

RAPORT

O STANIE GOSPODARKI FINANSOWEJ MIASTA ŚWIDWIN KADENCJA 2010 - 2014 ROK

I. Stan rachunków bankowych Miasta Świdwin, jednostek i zakładów budżetowych na dzień 24 września 2014 roku wynosi ogółem 4.866.497,78 zł, w tym:

1. Urząd Miasta – 2.126.597,37 zł
2. MOPS – 724.161,60 zł
3. Parka Wodny „Relax” – 265.671,88 zł
4. Publiczna Szkoła Podstawowa nr 1 – 356.405,87 zł
5. Publiczna Szkoła Podstawowa nr 2 – 401.592,70 zł
6. Publiczna Szkoła Podstawowa nr 3 – 124.653,46 zł
7. Publiczne Gimnazjum nr 1 – 439.532,96 zł
8. MZAP – 427.881,94 zł

II. Zadłużenie Miasta Świdwin na dzień 30 września 2014 roku, ogółem 13.681.250 zł, a na koniec 2014 roku 13.272.860 zł (stanowi to 26,4 % do planowanych dochodów Miasta na 25 września 2014 roku (50.278.675,16 zł).

Zadłużenie Miasta w kwocie 13.272.860 zł jest wobec:

1. WFOŚiGW 503.310 zł
2. WFOŚiGW 1.432.500 zł
3. NFOŚiGW 37.050 zł
- Razem pożyczki – 1.972.860 zł
4. Pekao S.A. Koszalin 5.000.000 zł (kredyt)
5. Pekao S.A. Koszalin 6.300.000 zł (obligacje)
- Razem kredyt + obligacje – 11.300.000 zł.

W 2014 roku planuje się spłacić 1.508.390 zł z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, co łącznie z planowanymi odsetkami stanowi 4,15 % w stosunku do planowanych dochodów przy dopuszczalnym wskaźniku 6,97 %.

Wskaźnik zadłużenia Miasta na 31.12.2012 roku 33,56 % do dochodów i malejący na koniec 2014 roku do 26,4 % (w 2013 i 2014 r. nie zaciągnano nowych zobowiązań) jest jednym z niższych w województwie

zachodniopomorskim (PRZYKŁADOWO: Wałcz 61,41 %, Choszczno 57,89 %, Sławno 56,29 %, Kamień Pomorski 55,45 %, Drawsko Pomorskie 48,28 %, Pyrzyce 47,38 %, Gryfice 43,94 %, Szczecinek 43,93 %, Kołobrzeg 41,15 %, Łobez 41,12 %, Goleniów 40,89 %, Białogard 30,81 %, Stargard Szczeciński 30,42 %.

Dla zobrazowania sytuacji w zakresie zadłużenia Miasta Świdwin, wybrano przypadkowo 29 jednostek z województwa zachodniopomorskiego i porównano zadłużenie do dochodów oraz w przeliczeniu na 1 mieszkańca na dzień 31 grudnia 2013 roku.

Wyniki tego porównania przedstawia poniższe zestawienie

ZADŁUŻENIE GMIN DO DOCHODÓW NA 31.12.2013 ROK

Lp.	Nazwa jst	Kwota długu	Dochody	% długu do dochodu (3:4)	Liczba mieszkańców	Dług na 1 mieszkańca
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rewal	135 899 315	52 477 354	259,0	3 778	35 971
2.	Ostrowice	29 265 644	20 512 544	142,7	2 653	11 031
3.	Karlino	37 080 620	47 086 581	78,7	6 005	6 175
4.	Trzebiatów	40 965 623	52 269 519	78,4	10 250	3 997
5.	Kamień Pomorski	27 265 601	39 586 633	68,9	9 190	2 967
6.	Gryfino	73 308 436	113 520 398	64,6	21 589	3 396
7.	Czaplinek	20 304 580	36 718 411	55,3	7 200	2 820
8.	Manowo	12 356 929	22 485 015	55,0	6 825	1 811
9.	Złocieniec	24 847 541	46 768 498	53,1	13 331	1 864
10.	Gościno	11 429 808	22 714 748	50,3	2 527	4 523
11.	Bobolice	17 720 529	36 606 372	48,4	9 720	1 823
12.	Mielno	18 049 529	37 564 673	48,0	5 011	3 602
13.	Wałcz	31 515 831	66 144 695	47,6	26 417	1 193
14.	Pioty	14 153 655	31 037 324	45,6	4 080	3 469
15.	Ustronie Morskie	11 937 000	27 857 278	42,9	3 668	3 254
16.	Rąbino	5 691 493	13 521 297	42,1	3 840	1 482
17.	Połczyn Zdrój	22 198 060	52 947 978	41,9	15 970	1 390
18.	Gmina Świdwin	8 031 312	20 001 757	40,2	6 145	1 307
19.	Rymań	7 111 864	17 776 411	40,0	4 126	1 724
20.	Drawsko	23 651 412	59 294 187	39,9	11 895	1 988
21.	Polanów	12 740 908	32 737 565	38,9	3 076	4 142
22.	Gryfice	26 967 883	69 519 016	38,8	17 016	1 585
23.	Kołobrzeg	66 711 906	173 208 185	38,5	46 951	1 421
24.	Białogard	23 163 940	66 977 003	34,6	24 794	934
25.	Sławoborze	4 909 002	14 852 551	33,1	4 241	1 158
26.	Tychowo	8 225 000	25 100 418	32,8	2 542	3 236
27.	MIASTO ŚWIDWIN	14 781 250	47 977 090	30,8	15 798	936
28.	Sianów	11 101 000	43 083 745	25,8	6 643	1 671
29.	Brzeżno	2 725 470	10 592 951	25,7	2 906	938

Sytuacja ta powoduje, że Miasto i jego jednostki organizacyjne terminowo reguluje swoje zobowiązania zarówno wobec banków, jak i kontrahentów, a na dzień 30 września 2014 r. nie występują w żadnej jednostce zobowiązania wymagalne.

Z analizy powyższego zestawienia wynika, że wśród 29 gmin Miasto Świdwin znajduje się na 27 miejscu (od najbardziej zadłużonych) pod względem wskaźnika zadłużenia tj. 30,8 % do dochodów oraz na 28 miejscu w zakresie długu w przeliczeniu na 1 mieszkańca tj. 936 zł, co przy dochodach rocznych na 1 mieszkańca (3.105,11 zł) stanowi tylko 30,1 % rocznych dochodów na każdego mieszkańca.

Dwie pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej zaciągnięte na:

1. Termomodernizacja placówek oświatowych w Mieście Świdwin (ostatnia rata w 2015 r. – 503.310 zł),
2. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i wodociągowej w ulicy Popieluszki, Wiejskiej, Bocznej i Połczyńskiej (ostatnia rata 534.750 zł w 2018 r.) z możliwością (po spełnieniu określonych przepisami warunków) umorzenie do 30 % tj. z poz.1 w kwocie 503.310 zł w roku 2015 i z poz. 2 w kwocie 534.750 zł w roku 2018.

Pożyczka z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej zaciągnięta na modernizację oczyszczalni ścieków została również umorzona w kwocie 865.050 zł (tj. 50 % zaciągniętej pożyczki).

III. Analiza dochodów i wydatków Miasta.

1. Dynamikę dochodów i wydatków budżetu Miasta w 2013 roku (2012 r. = 100 %) na tle Polski, gmin i województwa zachodniopomorskiego przedstawia poniższa tabela.

**DYNAMIKA DOCHODÓW I WYDATKÓW BUDŻETU MIASTA W LATACH 2013 I 2012 ORAZ
PORÓWNANIE DO POLSKI, GMIN I WOJEWÓDZTWA ZACHODNIOPOMORSKIEGO
(2012 r. = 100%)**

Lp.	Wyszczególnienie	Docho- dy ogółem	Docho- dy własne	w tym: udziały w docho- dach b.p.	Subwencja ogólna	Dotacje celowe	Wydatki ogółem	Wydatki bieżące	Wydatki majątko- we	w tym: Incesty- cyjne
1.	Polska, w tym:	103,4	105,4	103,1	101,2	101,8	101,9	102,8	98,3	97,4
2.	Gminy	102,1	105,5	105,4	100,6	96,9	101,2	103,1	92,9	92,8
3.	Województwo samorządowe- Zachodniopom.	103,5	107,7	104,6	101,2	97,8	100,5	105,3	83,5	83,5
4.	MIASTO ŚWIDWIN	108,5	111,1	108,0	119,0	93,8	102,0	106,8	70,2	70,2

Z powyższego zestawienia wynika, że Miasto w zakresie dynamiki dochodów i wydatków roku 2013/2012 osiągnęło wskaźniki wyższe od porównywalnych jednostek.

Jedynie w zakresie wydatków inwestycyjnych wskaźnik wynosi 70,2 %.

2. Strukturę dochodów i wydatków budżetu Miasta w 2012 i 2013 r. (w %) na tle Polski, gmin i województwa samorządowego – zachodniopomorskiego obrazuje poniższa tabela.

**STRUKTURA DOCHODÓW I WYDATKÓW MIASTA ŚWIDWIN W 2012 I 2013 roku NA TLE
POLSKI, GMIN I WOJEWÓDZTWA ZACHODNIOPOMORSKIEGO**

Lp.	Wyszczególnienie	Dochody własne		Dotacje celowe		Subwencja ogólna		Wydatki inwestyc.		Wydatki bieżące		w tym wynagrodz. i pochodne	
		2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
1.	Polska	49,1	50,0	22,4	22,0	28,6	27,9	19,1	18,2	80,3	81,0	36,7	36,7
2.	Gminy	46,6	48,2	22,0	20,9	31,4	31,0	18,1	16,6	81,9	83,4	38,8	39,1
3.	Województwo samorządowe- zachodniopomorski e	48,2	50,2	24,3	23,0	27,5	26,8	21,6	17,9	78,0	81,7	35,0	35,8
4.	MIASTO ŚWIDWIN	51,8	53,0	27,8	24,6	20,4	22,4	13,1	9,1	86,9	90,9	37,1	38,9

W strukturze dochodów, dochody własne Miasta oraz dotacje celowe stanowią wyższy procent niż w jednostkach porównywalnych, natomiast subwencja ogólna kształtuje się znacznie poniżej tej, którą wykazano w jednostkach porównywalnych.

Wydatki inwestycyjne w latach 2012 i 2013 w Mieście stanowiły odpowiednio 13,1 i 9,1 % ogółu wydatków i były niższe od jednostek porównywalnych, natomiast wynagrodzenia i pochodne kształtują się na poziomie poniżej średniej z gmin i tylko nieco wyżej niż samorządowego województwa zachodniopomorskiego.

3. Dochody budżetów jednostek samorządu terytorialnego według rodzajów w przeliczeniu na 1 mieszkańca – porównanie Miasta przedstawia poniższa tabela.

**DOCHODY MIASTA
W PRZELICZENIU NA 1 MIESZKAŃCA W LATACH 2012 i 2013 NA TLE
POLSKI, GMIN I WOJEWÓDZTWA ZACHODNIOPOMORSKIEGO**

Lp.	Wyszczególnienie	(w zł)											
		Dochody ogółem		Dochody własne		w tym udziały w dochodach b.p.		Dotacje celowe		w tym na inwest.		Subwencja ogólna	
		2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
1.	Polska	4 604	4 765	2 260	2 384	976	1 007	1 029	1 049	375	363	1 315	1 331
2.	Gminy	3 022	3 099	1 408	1 492	496	525	664	647	185	149	950	960
3.	Województwo samorządowe - zachodniopomorskie	4 774	4 948	2 303	2 484	799	836	1 160	1 136	422	352	1 311	1 328
4.	MIASTO ŚWIDWIN	2 841	3 105	1 472	1 647	529	575	791	765	186	67	580	695

Z powyższego zestawienia, że dochody Miasta ogółem oraz dochody własne i udział w podatkach dochodowych kształtują się poniżej średniej Polski i województwa zachodniopomorskiego, a są porównywalne ze średnimi

dochodami gmin w kraju (co wynika z różnych źródeł dochodów należnych poszczególnym samorządom i budżetu państwa).

Dotacje celowe są znacznie wyższe w przeliczeniu na 1 mieszkańca niż średnia w gminach, natomiast subwencja ogólna znacznie odbiega (na minus) od średniej zarówno w Polsce, gminach i samorządowym województwie zachodniopomorskim.

Na kwotę subwencji ogólnej, która składa się z :

- subwencji oświatowej,
- części wyrównawczej,
- części równoważącej.

Miasto nie ma większego wpływu. Części te wynikają ze szczegółowych wyliczeń, które dotyczą liczby uczniów w szkołach, etatów nauczycieli poszczególnych stopni awansu zawodowego, od wykonanych wydatków na dodatki mieszkaniowe na 1 mieszkańca, dochodów z tytułu udziału we wpływach podatku dochodowego od osób fizycznych, rolnego i leśnego oraz dochodów na jednego mieszkańca z tytułu podatku od nieruchomości, leśnego, podatku od czynności cywilno-prawnych, podatku od osób fizycznych opłacanego w formie karty podatkowej, od środków transportowych, opłaty skarbowej i innych (należnych, a nie zrealizowanych). Do dochodów, które miasto może uzyskać zalicza się także skutki finansowe przewidziane w przepisach prawa podatkowego, ul podatkowych oraz niższe niż w spłacie zobowiązań podatkowych oraz niższe niż maksymalne stawki podatkowe.

4. Wydatki Miasta na tle jednostek porównywalnych w przeliczeniu na 1 mieszkańca przedstawia poniższa tabela.

**WYDATKI MIASTA W PRZELICZENIU NA 1 MIESZKAŃCA W LATACH 2012 i 2013
NA TLE POLSKI, GMIN I WOJEWÓDZTWA ZACHODNIOPOMORSKIEGO**

Lp.	Wyszczególnienie	Wydatki ogółem		Wydatki inwestycyjne		Wydatki bieżące					
		2012	2013	2012	2013	Ogółem		w tym wynagr. i pochodne		Dotacje	
						2012	2013	2012	2013	2012	2013
1.	Polska	4 683	4 775	893	870	3 759	3 866	1 718	1 751	369	386
2.	Gminy	3 025	3 076	534	498	2 479	2 566	1 174	1 202	162	177
3.	Województwo samorządowe - zachodniopomorskie	4 939	4 972	1 065	891	3 855	4 065	1 729	1 782	400	430
4.	MIASTO ŚWIDWIN	2 871	2 950	377	266	2 494	2 683	1 065	1 146	226	269

Z powyższego zestawienia wynika, że wydatki ogółem są porównywalne ze średnią w gminach, a są znacznie poniżej średniej Polski i samorządowego województwa zachodniopomorskiego, natomiast wydatki inwestycyjne są poniżej średniej.

Natomiast w strukturze wydatków bieżących płace i pochodne są znacznie poniżej wszystkich jednostek porównywalnych, a udzielone dotacje poniżej średniej gmin, a poniżej innych jednostek.

Wielkość środków na dotacje wiąże się z ilością i wielkością dotowanych podmiotów w danej jednostce samorządowej i wynika z różnych zadań zrealizowanych przez różne samorzady.

5. Wydatki na oświatę w latach 2010-2014 (dział 801 i 854) stanowią w strukturze wydatków najwyższy (poza opieką społeczną) procent wydatków.

Wydatki te w latach ostatniej kadencji stanowiły w:

- 2010 r. – 30,59 % ogółu wydatków budżetu
- 2011 r. – 30,00 % „ „ „
- 2012 r. – 32,48 % „ „ „
- 2013 r. – 33,99 % „ „ „
- 2014 r. (plan) – 31,91 % „ „ „

Wykonanie wydatków na oświatę i źródła ich pokrycia obrazuje poniższa tabela.

**WYDATKI NA OŚWIATĘ W LATACH 2010 - 2014, ŹRÓDŁA ICH FINANSOWANIA
ORAZ DYNAMIKA**

(w tys.zł)

Rok 1	WYDATKI		% wyk. (3:2) 4	W tym: MZAP z b.miasta		Środki z budż. Miasta 7	Środki z dotacji 8	Środki z subwencji 9
	Plan	Wykon.		Plan	Wykon.			
	2	3		5	6			
2010	13 483	13 229	98,1	2 105	2 081	3 167	689	7 292
2011	14 127	13 928	98,6	2 347	2 346	3 573	397	7 612
Dynamika rok/roku	104,8	105,3	100,5	111,5	112,7	112,8	57,6	104,4
2012	15 584	14 510	93,1	2 573	2 493	3 376	78	8 563
Dynamika rok/roku	110,3	104,2	94,4	109,6	106,3	94,5	19,6	112,5
2013	16 140	15 493	96,0	2 879	2 683	3 664	404	8 742
Dynamika rok/roku	103,6	106,8	103,1	111,9	107,6	108,5	517,9	102,1
Plan 2014	16 543	16 543	100,0	2 996	2 644	4 138	793	8 968
Dynamika rok/roku	102,5	106,8	104,2	104,1	98,5	112,9	196,3	102,6
OGÓLEM	75 877	73 703	97,1	12 900	12 247	17 918	2 361	41 177

Wydatki ogółem w latach 2010-2014 w kwocie 73 703

zostały pokryte:

* subwencją	41 177	55,9 %
* dotacją	2 361	3,2 %
* środkami budżetu miasta	30 165	40,9 %

Finansowanie wydatków samych szkół

Wydatki ogółem w latach 2010 -2014 60 984

zostały
pokryte:

* subwencją	41 177	67,5 %
* dotacją	1 889	3,1 %
* środkami budżetu miasta	17 918	29,4 %

Z powyższego zestawienia wynika, że poza finansowaniem oświaty przedszkolnej prawie w całości z budżetu Miasta, z własnych środków dołożono poza subwencją i dotacją do funkcjonowania oświaty podstawowej i gimnazjalnej w latach 2010 – 2013 – 17.918 tys. zł (tj. prawie 30 % wszystkich wydatków) ponieważ przyznawana subwencja oświatowa z budżetu państwa nie pokrywa podstawowych potrzeb w tym zakresie.

Wysokość dofinansowania z budżetu w poszczególnych latach pokazano w kolumnie 7 w/w tabeli.

Ponieważ około 85 % wydatków oświaty to płace i pochodne ustalane w większości centralnie, miasto nie ma wpływu na poziom wydatków z tego tytułu i nijako zmuszone jest do tak wysokiego dofinansowania tej dziedziny, chociaż potrzeby są znacznie większe, a subwencja nie pokrywa tego zapotrzebowania.

6. Wydatki na pomoc społeczną zajmują w strukturze wydatków Miasta drugie miejsce. W latach 2010 – 2014 kształtowały się następująco:

- 2010 r.	-	24,48 %	ogółu wydatków
- 2011 r.	-	23,81 %	„ „
- 2012 r.	-	25,79 %	„ „
- 2013 r.	-	26,85 %	„ „
- 2014 r.(plan)	-	23,00 %	„ „

Wydatki na pomoc społeczną poniesione przez Miasto w latach 2010 – 2014 oraz źródła jej finansowania i dynamikę w latach obrazuje poniższe zestawienie .

**WYDATKI NA POMOC SPOŁECZNĄ W LATACH 2010 - 2014,
ŹRÓDŁA ICH FINANSOWANIA ORAZ DYNAMIKA**

(w tys. zł)

Rok	WYDATKI		% wyk. (3:2)	w tym: zad. zlec.		zadania własne		z tego finansowane:	
	Plan	Wykon.		Plan	Wykon.	Plan	Wykon.	Dotacja b.p	Budżet miasta
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2010	10 658	10 582	~ 99,3	5 087	5 042	5 571	5 540	3 209	~ 2 331
2011	11 163	11 051	99,0	5 398	5 360	5 765	5 691	3 079	2 612
Dynamika rok/roku	104,7	104,4	99,7	106,1	106,3	103,5	102,7	95,9	112,1
2012	11 685	11 519	98,6	5 640	5 553	6 045	5 966	3 334	2 632
Dynamika rok/roku	104,7	104,2	99,6	104,5	103,6	104,9	104,8	108,3	100,8
2013	13 158	12 238	93,0	5 654	5 473	7 504	6 765	3 920	2 845
Dynamika rok/roku	112,6	106,2	94,3	100,2	98,6	124,1	113,4	117,6	108,1
Plan 2014	11 947	11 947	100,0	5 343	5 343	6 604	6 604	3 438	3 166
Dynamika rok/roku	90,8	97,6	107,5	94,5	97,6	88,0	97,6	87,7	111,3
OGÓLEM	58 611	57 337	97,8	27 122	26 771	31 489	30 566	16 980	13 586

Wydatki ogółem w latach 2010-2014 w kwocie **57 337**

zostały pokryte:

* dotacją na zadania zleczone	26 771	46,7
* dotacją na zadania własne	16 980	29,6

Na ogólną kwotę wydatków w latach 2010 – 2014 w wysokości 57.337 tys. zł składają się:

- wydatki na zadania zlecone z budżetu państwa w wysokości – 26.771 tys. zł i są w całości finansowane z budżetu państwa,
- wydatki na zadania własne – 30.566 tys. zł, które były finansowane z budżetu państwa w formie dotacji na zadania własne – 16.980 tys. zł, co stanowi ponad 55,5 % całości wydatków na zadania własne oraz z budżetu Miasta w wysokości 13.586 tys. zł (44,5 % ogółu wydatków na zadania własne).

W finansowaniu ogółu wydatków na pomoc spo...łeczna w latach 2010 – 2014 budżet Miasta partycypował tylko w 23,7 % tj. na kwotę 13.586 zł, a budżet państwa w formie zadań zleconych – 26.771 zł tj. 46,7 % i w formie dofinansowania zadań własnych Miasta – 16.980 zł tj. 29,6 %.

Środki własne (budżetu Miasta) na pomoc społeczną w przeliczeniu na 1 mieszkańca wynosiły w latach:

- 2010 r. - 148 zł (na 1 mieszkańca)
- 2011 r. - 167 zł
- 2012 r. - 169 zł
- 2013 r. - 184 zł

i były różne w zależności między innymi od udzielonych dodatków mieszkaniowych, które są zależne od dochodów mieszkańców i wysokości czynszu, od liczby osób skierowanych do domów opieki społecznej, ilości dzieci umieszczonych w rodzinach zastępczych i innych zadań nałożonych do realizacji na gminę ustawami.

7. Wydatki na administrację – utrzymanie Urzędu 75023 w latach 2010 – 2014 obrazuje poniższe zestawienie.

**WYDATKI NA UTRZYMANIE URZĘDU MIASTA ŚWIDWIN W LATACH 2010 – 2014 I W
PRZELICZENIU NA 1 MIESZKAŃCA**

(w zł)

Lata	Kwota wydatku (75023):		Dynamika rok/roku kol.2	Wydatki budżetu ogółem	% do ogółu wydatków (z kol 2.)	Liczba mieszkańców	Wydatek na 1 mieszkańca w zł
	ogółem	w tym: remonty i inwestycje					
2010	3 091 539	275 652		43 233 141	7,15	15 735	196
2011	3 144 670	160 156	101,7	46 409 899	6,78	15 677	201
2012	3 113 553	19 844	99,0	44 666 042	6,97	15 558	200
2013	3 376 150	7 785	108,4	45 583 511	7,41	15 451	219
2014 plan	3 953 461	68 100	117,1	51 982 809	7,61	15 384	257
Razem	16 679 373	531 537	106,6	231 875 402	7,19	15 561	215

Wydatki na utrzymanie Urzędu w strukturze wydatków zajmuje ogółem niewiele ponad 7 %, co stanowi w przeliczeniu na 1 mieszkańca (średnio z 5 lat) – 215 zł rocznie.

Ponieważ wydatki na płace i pochodne w Urzędzie stanowią około 80 % ogółu wydatków na jego utrzymanie, wydatki ogółem zależą przede wszystkim od tego ile jest w danym roku należnych pracownikom nagród jubileuszowych, ile wypłacono odpraw emerytalnych i od wzrostu zatrudnienia spowodowanego nałożeniem na miasto dodatkowych zadań.

Wzrost wydatków w 2013 i 2014 roku wynika ze zwiększenia w połowie 2013 r. liczby etatów o 2 i w 2014 r. o 1 etat do obsługi systemu zbiórki i zagospodarowania odpadów komunalnych oraz egzekucji należnej opłaty, jako zadanie przypisane Burmistrzowi oraz innych wydatków związanych z upływem kadencji w 2014 roku.

Miasto pod względem wydatków na administrację w 2013 roku zajęło 19 miejsce w Polsce (w swojej kategorii), a zarazem 1 miejsce w województwie zachodniopomorskim, jako najbardziej oszczędna.

Na drugim miejscu w naszym województwie znalazły się Pyrzyce z kwotą 262 zł/1 mieszkańca, a trzecie miejsce zajmuje Sławno – 291 zł/1 mieszkańca.

Statystyka przykładowa innych miast to np.:

- Kamień Pomorski - 333 zł
- Drawsko Pomorskie - 382 zł
- Łobez - 362 zł

Na 1 mieszkańca.

Środki wydatkowane na utrzymanie Urzędu Miasta SA w porównaniu z innymi jednostkami samorządowymi wydatkowano bardzo oszczędnie i prawidłowo. Uwzględniając również fakt, że w ramach tych środków dofinansowuje się realizację zadań zleconych z zakresu administracji rządowej, które powinny być finansowane w całości z budżetu państwa. Jednak faktycznie są one finansowane jedynie w części około 36 %.

IV. Podatki i opłaty

1. Najważniejszym podatkiem miejskim w strukturze dochodów budżetu Miasta jest podatek od nieruchomości zarówno od osób fizycznych jak i prawnych- stanowi on około 19 % planu dochodów na 25 września 2014 roku. Porównując stawki tego podatku obowiązujące w 2014 r. w Świdwinie i miastach ościennych, należy stwierdzić, że kształtują się one [poniżej lub porównywalnie w grupie 10 jednostek.

Wysokość stawek i ich porównanie obrazuje poniższa tabela Nr 1

Ustalając stawki podatku poniżej stawek maksymalnych ustalonych przez Ministra Finansów brano pod uwagę możliwości miejscowych podatników jak również wpływ obniżonych stawek na zmniejszenie subwencji ogólnej dla Miasta.

Z tytułu niższych niż maksymalne stawki podatkowe Miasto traci na dochodach z tego tytułu około 900.000 zł rocznie (przy założeniu 100 % ściągłości).

Ściągłość podatku od nieruchomości w latach 2012 i 2013 i I półrocza 2014 obrazuje tabela Nr 2 od osób fizycznych –i Tabela Nr 3 od osób prawnych.

ŚCIĄGALNOŚĆ PODATKU OD NIERUCHOMOŚCI OD OSÓB FIZYCZNYCH W 2012 i 2013 ROKU i w I półroczu 2014r. (bez odsetek)

TABELA NR 2

Lp.	Wyszczególnienie	ROK 2012	Rok 2013	I półrocze 2014 r.
		Kwota w zł	Kwota w zł	Kwota w zł
1.	Plan na 31.12. r.	2 157 000,00	2 140 000,00	3 100 000,00
2.	Przypis roczny (po umorz. i kor. roczn.)	2 432 663,51	2 644 611,89	2 689 175,51
3.	WPLATY ogółem	2 309 803,92	2 589 820,75	1 987 844,31
	w tym:			
3a)	- wpłaty na przypis danego roku	2 213 973,16	2 472 570,44	1 193 256,02
3b)	- wpłaty zaległości	95 830,76	117 250,31	633 200,80
4.	% realizacji planu rocznego (3:1)	107,08	121,02	64,12
5.	% realizacji przypisu ogółem (3:2)	94,95	97,93	73,92
6.	% realizacji przypisu rocznego (3a : 2)	91,01	93,49	44,37

ŚCIĄGALNOŚĆ PODATKU OD NIERUCHOMOŚCI OD OSÓB PRAWNYCH W 2012 i 2013 ROKU oraz w I półroczu 2014 r.

TABELA NR 3

Lp.	Wyszczególnienie	ROK 2012	Rok 2013	I półrocze 2014r.
		Kwota w zł	Kwota w zł	Kwota w zł
1.	Plan na 31.12. r.	5 763 608,00	6 140 000,00	6 350 000,00
2.	Przypis roczny (po umorz. i kor. rocz.)	5 842 845,80	6 232 575,26	6 233 558,00
3.	WPLATY ogółem	5 756 880,81	6 221 046,31	3 209 066,54
	w tym:			
3a)	- wpłaty na przypis danego roku	5 728 629,52	6 163 543,86	3 117 514,19
3b)	- wpłaty zaległości	28 251,29	57 502,45	58 630,35
4.	% realizacji planu rocznego (3:1)	99,88	101,32	50,54
5.	% realizacji przypisu ogółem (3:2)	98,53	99,82	51,48
6.	% realizacji przypisu rocznego (3a : 2)	98,05	98,89	50,01

Analizując tabelę Nr 1 i Nr 2 należy stwierdzić, że pomimo wysokiego bezrobocia w mieście jak i pewne trudności miejscowych przedsiębiorców ściągłość tego podatku jest bardzo wysoka, a zaległości z tego tytułu uległy zmniejszeniu na 30 czerwca 2014 r. w porównaniu do 1 stycznia 2014 r. o około 520 tys. zł.

2. Czynsze za lokale komunalne, opłata za wodę i ścieki.

Ważnym tematem ze społecznego punktu widzenia są ustalone stawki czynszu za mieszkania komunalne.

Porównanie stawek obowiązujących w Mieście Świdwin i gminach ościennych przedstawia się następująco:

Lp.	Gmina	Mieszkania komunalne zł/m ²	Mieszkania socjalne zł/m ²
1.	Białogard	3,99	1,20
2.	Połczyn Zdrój	2,02	1,01
3.	Karlino	2,69	0,98
4.	Drawsko Pomorskie	3,96	1,98 max
5.	Łobez	3,25	0,98
6.	Złocieniec	1,08	0,81
7.	SWIDWIN	2,10	1,05

Porównanie stawek za wodę i ścieki w Świdwinie i gminach ościennych przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Gmina	Stawka zł/m ³ brutto za wodę	Stawka zł/m ³ brutto za ścieki
1.	Białogard	3,06	4,88
2.	Połczyn Zdrój	4,01	6,42
3.	Karlino	5,30	13,86
4.	Drawsko Pomorskie	3,23	6,58
5.	Łobez	3,92	5,12
6.	Złocieniec	5,00	5,00
7.	Kołobrzeg	3,05	4,87
8.	SWIDWIN	2,54	5,28

Z porównania stawek za mieszkania komunalne, że Świdwin znajduje się na 3 miejscu biorąc pod uwagę najniższą stawkę, a w mieszkaniach socjalnych na 5 miejscu.

Natomiast za wodę stawka w Świdwinie jest najniższa, a za ścieki Miasto zajmuje 4 miejsce z najniższą stawką.

Pomimo niskich stawek czynszowych i dopłat do czynszów – dodatków mieszkaniowych w 2014 roku około 1 mln złotych (zadanie własne) zaległości czynszowe stanowią dla Miasta duży problem i wynoszą ogółem na dzień 30 czerwca 2014 roku 1.255.925,59 zł:

w tym: - należność główna 949.860,35 zł

- odsetki 306.065,34 zł

Chociaż ściągальność czynszu jest wysoka i stanowi w I półroczu 94,92 %, to zaległości rosną chociażby z tytułu odsetek.