

5 argumentów na zarzuty o nadmiernym korzystaniu przez gminę z zadłużenia

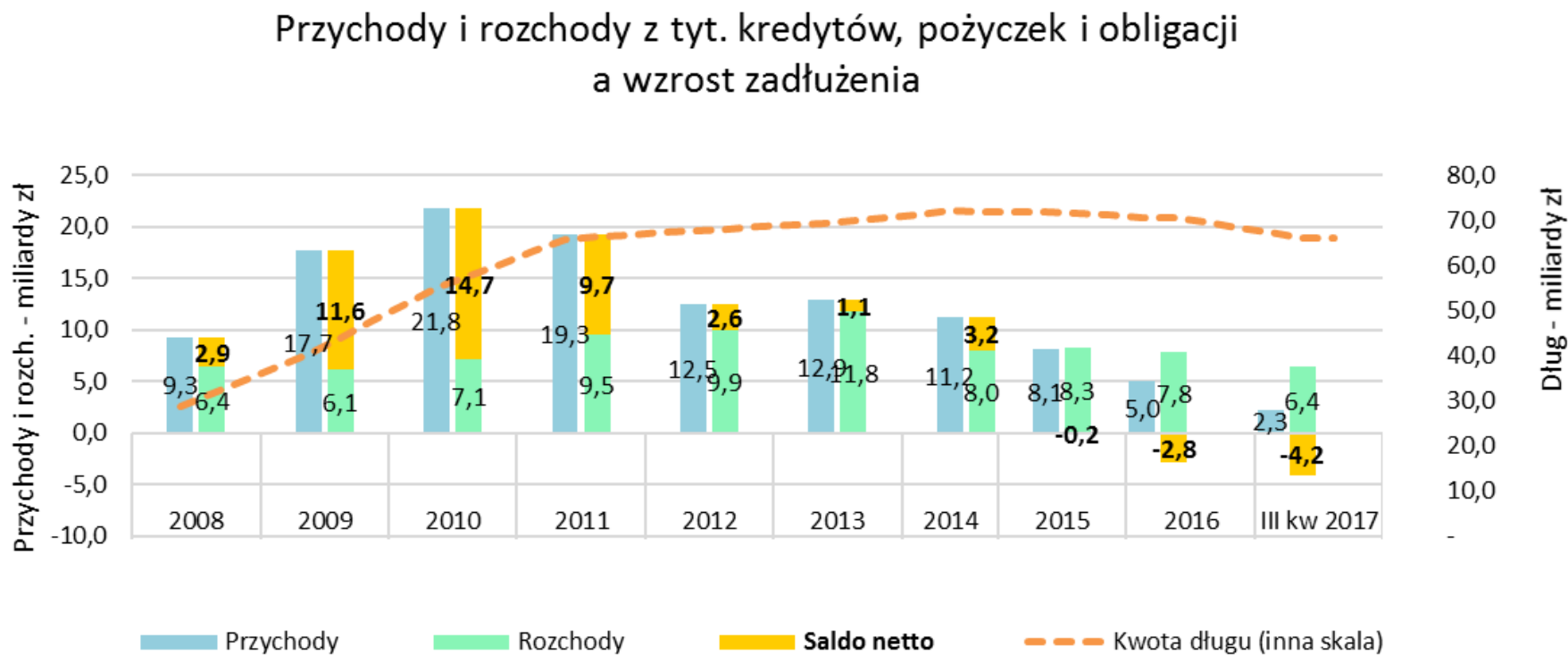
Pomysły na zamknięcie ust oponentom

Mariusz Gołaszewski – Prezes Zarządu Aesco Group Sp. z o.o.

Skąd samorząd bierze pieniądze na inwestycje?



Zadłużanie się samorządów 2008-2017



Zadłużenie
spadło jedynie
w 2016-2017 ze
względu na
zatrzymanie
inwestycji

Zarzut 1: wójt / burmistrz zadłuża gminę

Czy brak zadłużenia jest sprawiedliwy?

- A kto powiedział, że **tylko ci mieszkańcy, którzy płacą podatki do budżetu w roku realizacji inwestycji mają finansować drogi, szkoły, kanalizację, która będzie służyła ludziom kolejne 20-40 lat?**
- Sfinansowanie budowy z zadłużenia spłacanego w 10-15 lat umożliwia **partycypowanie w kosztach inwestycji** także tym, którzy **przeprowadzą się** albo **zaczną płacić do kasy gminy** (np. dorosną) **za 5 czy 7 lat**, bo będą pośrednio za nią płacić spłacając dług!

Zarzut 2: Zadłużenie kosztuje!

Jak patrzeć na koszty zadłużenia?

- Jeśli inwestycja kosztuje 100 zł, a gmina dostaje dotację 50 zł, to wkład własny wyniesie 50 zł.
- Finansując wkład własny w całości z długu spłacanego w 15 lat (!) gmina zapłaci ok. 25 zł odsetek
- Koszt wkładu własnego wyniesie więc 75 zł, w spłacie przez 15 lat.
- W ten sposób gmina zrealizuje inwestycję wartą 100 zł za 75 zł już w roku 2018
- Alternatywnie musiałaby czekać ok. 10 lat, aż zebrałaby 100 zł swoich środków („oszczędności”) na finansowanie inwestycji.
- To byłoby w 2028 roku i wtedy nie będzie już dotacji UE.

Zarzut 3: Wnuki będą spłacały!

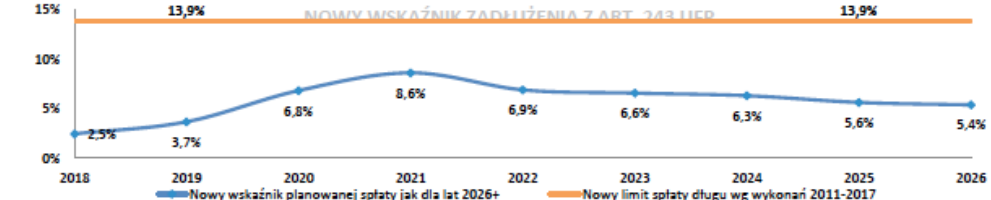
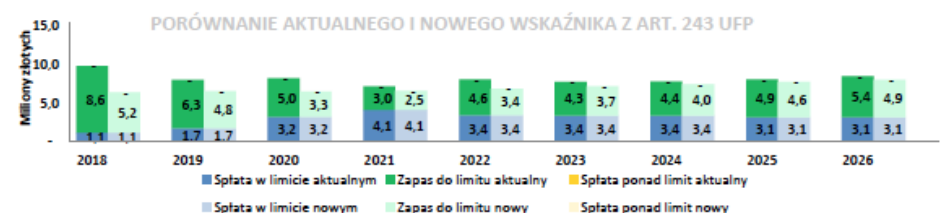
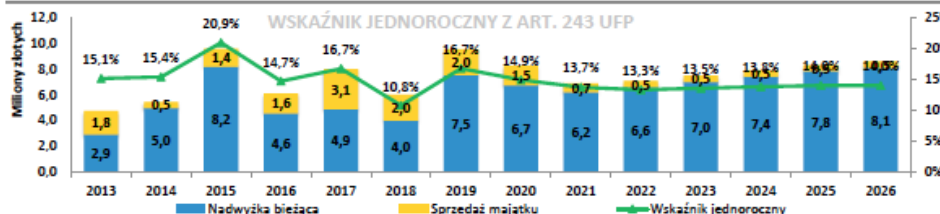
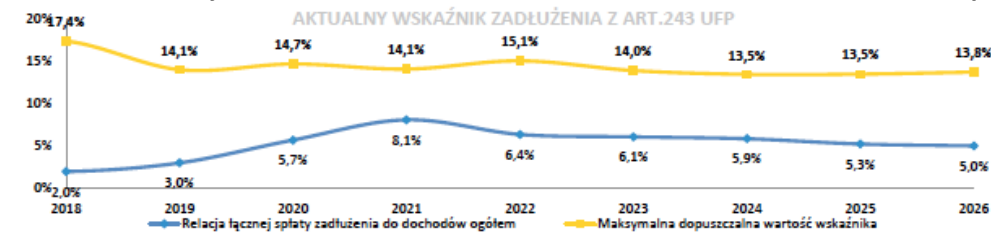
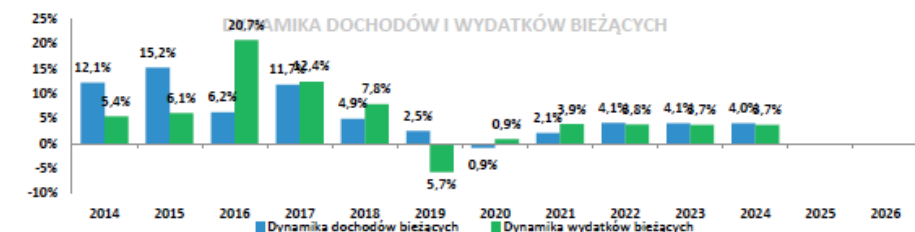
Jak szybko JST może spłacić zadłużenie?

- Weź sumę **nadwyżki bieżącej i sprzedaży majątku** za 2017 lub 2019 rok (która większa) tj. poz. 8.1 i 1.2.1 w WPF
- Podziel wysokość zadłużenia na koniec 2018 roku (poz. 6 w WPF) przez sumę Nb i Sm
- W tyle lat Twój samorząd jest w stanie spłacić dług, jeśli by chciał, bez żadnych nowych danin publicznych.
- Ewentualny dłuższy termin spłaty jest wymagany przez bezpieczeństwo finansowe i przepisy ustawy o fin. publ.

gmina wiejska, pow. będziński, woj. śląskie	[w tys. zł]													
Psary														
11,9 tys. mieszkańców, szkoły podst.: 4	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
dochody ogółem	31 431	35 392	45 788	41 599	47 850	55 968	56 863	55 320	50 292	53 233	55 241	57 309	59 408	61 410
dochody bieżące	28 353	31 791	36 624	38 907	43 467	45 610	46 733	46 320	47 292	49 233	51 241	53 309	55 408	57 410
dochody majątkowe, w tym:	3 078	3 601	9 164	2 692	4 383	10 358	10 130	9 000	3 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
- dochody ze sprzedaży majątku	1 848	481	1 407	1 555	3 121	2 025	2 025	1 500	700	500	500	500	500	500
wydatki ogółem	30 183	37 246	41 670	43 884	54 998	71 832	55 592	52 649	47 632	51 169	53 110	55 078	57 319	59 238
wydatki bieżące, w tym:	25 449	26 831	28 434	34 347	38 593	41 616	39 239	39 581	41 109	42 665	44 261	45 913	47 589	49 320
- z tytułu poręczeń i gwarancji wliczone do wskaźnika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- odsetki i dyskonto w ramach wliczone do wskaźnika	384	321	199	200	344	350	450	500	1 428	1 340	1 245	1 142	1 037	925
wydatki majątkowe	4 734	10 415	13 236	9 537	16 405	30 216	16 353	13 068	6 524	8 504	8 849	9 165	9 730	9 918
Wynik budżetu	1 248	1 854	4 117	2 285	7 148	13 864	1 272	2 671	2 660	2 064	2 131	2 231	2 089	2 172
nowe przychody z kredytów, pożyczek, emisji obligacji	2 507	4 579	1 167	1 700	9 364	16 634	-	-	-	-	-	-	-	-
rozchody wliczone do wskaźnika	3 070	1 733	3 400	622	825	770	1 272	2 671	2 660	2 064	2 131	2 231	2 089	2 172
wyłączenia z art. 243 UFP (rozchody + odsetki + gwar. i por.)	-	484	782	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
kwota długu, w tym:	8 435	10 797	6 615	7 693	16 232	32 096	30 824	28 153	25 494	23 429	21 298	19 067	16 978	14 806
- którego planowana spłata dokonuje się z wydatków budżetu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
wskaźnik obsługi zadłużenia planowany (aktualny)	-	-	-	1,98%	2,44%	2,00%	3,03%	5,73%	8,13%	6,39%	6,11%	5,89%	5,26%	5,04%
wskaźnik obsługi zadłużenia dopuszczalny (aktualny)	-	-	-	17,14%	17,00%	17,44%	14,05%	14,73%	14,13%	15,11%	13,95%	13,50%	13,53%	13,77%
marginies bezpieczeństwa (aktualny)	-	-	-	15,16%	14,55%	15,44%	11,03%	9,00%	6,00%	8,71%	7,84%	7,62%	8,27%	8,73%
poziom zadłużenia	26,8%	30,5%	14,4%	18,5%	33,9%	57,3%	54,2%	50,9%	50,7%	44,0%	38,6%	33,3%	28,6%	24,1%
średnie oprocentowanie długu	-	3,3%	2,3%	2,8%	2,9%	1,4%	1,4%	1,7%	5,3%	5,5%	5,6%	5,7%	5,8%	5,8%
nadwyżka bieżąca	2 904	4 960	8 170	4 561	4 874	3 994	7 495	6 183	6 568	6 980	7 396	7 819	8 090	8 090
wskaźnik jednoroczny (nadw. bież. + sprzed. maj.) / doch. og.	15,1%	15,4%	20,9%	14,7%	16,7%	10,8%	16,7%	14,9%	13,7%	13,3%	13,5%	13,8%	14,0%	14,0%

Wydatki na inwestycje w tej kadencji to 69,4 mln zł, z czego 31% sfinansowano kredytem (dług wzrósł o 21,3 mln zł).
Minimalny termin spłaty długu planowanego na koniec 2018 r. to 3,5 roku.
Szacowana zdolność kredytowa dla 2019 roku to + 7,1 mln zł.

Adres: ul. Malinowicka 4
42-512
3h 8m (297km) od Warszawy
Tel.: (48) 322672121, 322672255



Nowa analiza dla każdej gminy

gmina wiejska, pow. będziński, woj. śląskie		[w tys. zł]													
Psary															
11,9 tys. mieszkańców, szkoły podst.: 4		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
dochody ogółem		31 431	35 392	45 788	41 599	47 850	55 968	56 863	55 320	50 292	53 233	55 241	57 309	59 408	61 410
dochody bieżące		28 353	31 791	36 624	38 907	43 467	45 610	46 733	46 320	47 292	49 233	51 241	53 309	55 408	57 410
dochody majątkowe, w tym:		3 078	3 601	9 164	2 692	4 383	10 358	10 130	9 000						
- dochody ze sprzedaży majątku		1 848	481	1 407	1 555	3 121	2 025	2 025	1 500						
wydatki ogółem		30 183	37 246	41 670	43 884	54 998	71 832	55 592	52 649						
wydatki bieżące, w tym:		25 449	26 831	28 454	34 347	38 593	41 616	39 239	39 581						
- z tytułu poręczeń i gwarancji wliczone do wskaźnika		-	-	-	-	-	-	-	-						
- odsetki i dyskonto w ramach wliczone do wskaźnika		384	321	199	200	344	350	450	500	1 428	1 340	1 245	1 142	1 037	925
wydatki majątkowe		4 734	10 415	13 216	9 537	16 405	30 216	16 353	13 068	6 524	8 504	8 849	9 165	9 730	9 918
Wynik budżetu		1 248	1 854	4 117	2 285	7 148	15 864	1 272	2 671	2 660	2 064	2 131	2 231	2 089	2 172
nowe przychody z kredytów, pożyczek, emisji obligacji		2 507	4 579	1 167	1 700	9 364	16 634	-	-						
rozchody wliczone do wskaźnika		3 070	1 733	3 400	622	825	770	1 272	2 671						
wyłączenia z art. 243 łącznie (rozchody + odsetki + gwar. i por.)		-	484	782	-	-	-	-	-						
kwota długu, w tym:		8 435	10 797	6 615	7 693	16 232	32 096	30 824	28 153	23 494	23 429	21 298	19 007	16 978	14 806
- którego planowana spłata dokona się z wydatków budżetu		-	-	-	-	-	-	-	-						
wskaźnik obsługi zadłużenia planowany (aktualny)					1,98%	2,44%	2,00%	3,03%	5,73%	8,13%	6,39%	6,11%	5,89%	5,26%	5,04%
wskaźnik obsługi zadłużenia dopuszczalny (aktualny)					17,14%	17,00%	17,44%	14,05%	14,73%	14,13%	15,11%	13,95%	13,50%	13,53%	13,77%
margines bezpieczeństwa (aktualny)					15,16%	14,55%	15,44%	11,03%	9,00%	6,00%	8,71%	7,84%	7,62%	8,27%	8,73%
poziom zadłużenia		26,8%	30,5%	14,4%	18,5%	33,9%	57,3%	54,2%	50,9%	50,7%	44,0%	38,6%	33,3%	28,6%	24,1%
średnie oprocentowanie długu			3,3%	2,3%	2,8%	2,9%	1,4%	1,4%	1,7%	5,3%	5,5%	5,6%	5,7%	5,8%	5,8%
nadwyżka bieżąca		2 904	4 960	8 170	4 561	4 874	3 994	7 495	6 739	6 183	6 568	6 980	7 396	7 819	8 090
wskaźnik jednoroczny [(nadw. bież. + sprzed. maj.) / doch. og.]		15,1%	15,4%	20,9%	14,7%	16,7%	10,8%	16,7%	14,9%	13,7%	13,3%	13,5%	13,8%	14,0%	14,0%

$7.495 + 2.025 = 9.520$ tys. zł

$32.096 : 9.520 = 3,5$ roku

Wydatki na inwestycje w tej kadencji to 69,4 mln zł, z czego 31% sfinansowano kredytem (dług wzrósł o 21,3 mln zł).
 Minimalny termin spłaty długu planowanego na koniec 2018 r. to 3,5 roku.
 Szacowana zdolność kredytowa dla 2019 roku to + 7,1 mln zł.

Adres: ul. Malinowicka 4
 42-512
 3h 8m (297km) od Warszawy
 Tel.: (48) 322672121, 322672255

[Pokaż na mapie \(online\)](#)

Zarzut 4: Nadmierne zadłużenie!

Jak bardzo JST się zadłuża, a jak dużo inwestuje?

- Policz różnicę między sumą zadłużenia na koniec roku 2018 i roku 2014. O tyle wzrosło zadłużenie w ostatniej kadencji.
- Policz sumę wydatków majątkowych (poz. 2.2 w WPF) za lata 2015-2018. Tyle wydaliście na inwestycje w ostatniej kadencji.
- **Podziel wzrost zadłużenia przez sumę inwestycji. W takim procencie inwestycje były finansowane z długu.**
- **Ujemna wartość oznacza, że mimo inwestowania dług zmalał.**

Nowa analiza dla każdej gminy

gmina wiejska, pow. będziński, woj. śląskie		[w tys. zł]													
Psary															
11,9 tys. mieszkańców, szkoły podst.: 4		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
dochody ogółem		31 431	35 392	45 788	41 599	47 850	55 968	56 863	55 320	50 292	53 233	55 241	57 309	59 408	61 410
dochody bieżące		28 353	31 791	36 624	38 907	43 467	45 610	46 733	46 320	47 292	49 233	51 241	53 309	55 408	57 410
dochody majątkowe, w tym:		3 078	3 601	9 164	2 692	4 383	10 358	10 130							
- dochody ze sprzedaży majątku		1 848	481	1 407	1 555	3 121	2 025	2 025							
wydatki ogółem		30 183	37 246	41 670	43 884	54 998	71 832	55 592							
wydatki bieżące, w tym:		25 449	26 831	28 454	34 347	38 593	41 616	39 239							
- z tytułu poręczeń i gwarancji wliczone do wskaźnika		-	-	-	-	-	-	-							
- odsetki i dyskonto w ramach wliczone do wskaźnika		384	321	199	200	344	350	450	500	1 428	1 340	1 245	1 142	1 037	925
wydatki majątkowe		4 734	10 415	13 216	9 537	16 405	30 216	16 353	13 068	6 524	8 504	8 849	9 165	9 730	9 918
Wynik budżetu		1 248	1 854	4 117	2 283	7 148	15 684	1 272	2 671	2 660	2 064	2 131	2 231	2 089	2 172
nowe przychody z kredytów, pożyczek, emisji obligacji		2 507	4 579	1 167	1 700	3 364	16 634								
rozchody wliczone do wskaźnika		3 070	1 733	3 400	622	825	770	1 272	2 671	2 660	2 064	2 131	2 231	2 089	2 172
wyłączenia z art. 243 łącznie (rozchody + odsetki + gwar. i por.)		-	484	762	-	-	-								
kwota długu, w tym:		8 435	10 797	6 615	7 693	16 232	32 096	30 824	28 152	25 404	23 420	21 208	18 067	16 078	14 806
- którego planowana spłata dokona się z wydatków budżetu		-	-	-	-	-	-								
wskaźnik obsługi zadłużenia planowany (aktualny)					1,98%	2,44%	2,00%	3,0							
wskaźnik obsługi zadłużenia dopuszczalny (aktualny)					17,14%	17,00%	17,44%	14,0							
margines bezpieczeństwa (aktualny)					15,16%	14,55%	15,44%	11,05%	9,00%	8,00%	8,71%	7,64%	7,62%	6,27%	6,73%
poziom zadłużenia		26,8%	30,5%	14,4%	18,5%	33,9%	57,3%	54,2%	50,9%	50,7%	44,0%	38,6%	33,3%	28,6%	24,1%
średnie oprocentowanie długu			3,3%	2,3%	2,8%	2,9%	1,4%	1,4%	1,7%	5,3%	5,5%	5,6%	5,7%	5,8%	5,8%
nadwyżka bieżąca		2 904	4 960	8 170	4 561	4 874	3 994	7 495	6 739	6 183	6 568	6 980	7 396	7 819	8 090
wskaźnik jednoroczny [(nadw. bież. + sprzed. maj.) / doch. og.]		15,1%	15,4%	20,9%	14,7%	16,7%	10,8%	16,7%	14,9%	13,7%	13,3%	13,5%	13,8%	14,0%	14,0%

32.096-10.797=21.299 tys. zł

Suma Wm 2015-18: 69.374 tys. zł

Wydatki na inwestycje w tej kadencji to 69,4 mln zł, z czego 31% sfinansowano kredytem (dług wzrósł o 21,3 mln zł).

Minimalny termin spłaty długu planowanego na koniec 2018 r. to 3,5 roku.

Szacowana zdolność kredytowa dla 2019 roku to + 7,1 mln zł.

Adres: ul. Malinowicka 4
42-512

[Pokaż na mapie](#)
(online)

3h 8m (297km) od Warszawy

Tel.: (48) 322672121, 322672255

Zarzut 5: Gmina nie obsłuży tak dużego zadłużenia!

Czy naprawdę?

- Policz sumę dochodów ogółem od 2019 roku do ostatniego roku w WPF.
- Weź zadłużenie na koniec roku 2018 i porównaj z sumą dochodów, którymi JST dysponuje na spłatę.

PSARY:

- Suma dochodów 2019-2036: 1,2 mld zł
- Dług 2018: 32,1 mln zł 😊

A jak w Pani / Pana JST?

**MAMY POLICZONĄ ZDOLNOŚĆ KREDYTOWĄ I WARTOŚCI Z
PREZENTACJI DLA KAŻDEJ JST**

**ZAPRASZAMY PO INDYWIDUALNY WYDRUK I OMÓWIENIE
lub proszę o prośbę na biuro@aesco.com.pl**

Dziękuję za uwagę

Mariusz Gołaszewski

Prezes Zarządu Aesco Group Sp. z o.o.

e-mail: biuro@aesco.com.pl

www.aesco.com.pl

facebook.com/AescoGroup

tel. 793 00 74 74



Aesco Group 

Pomagamy pozyskać finansowanie,
które da się łatwo spłacić.