

**MINISTERSTWO FINANSÓW**

---

**INFORMACJA**

**O STANIE ZOBOWIĄZAŃ  
WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH  
W I PÓŁROCZU W LATACH 2006 – 2008**

**WARSZAWA, październik 2008**

## Spis treści:

|   |    |
|---|----|
| 1. PODSTAWY PRAWNE DOTYCZĄCE KSZTAŁTOWANIA SIĘ ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO..... | 3  |
| 2. ZBIORCZA INFORMACJA O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO.....                | 5  |
| 3. INFORMACJA O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH GMIN.....   | 11 |
| 4. INFORMACJA O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH POWIATÓW.....   | 15 |
| 5. INFORMACJA O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH MIAST NA PRAWACH POWIATU.....                                   | 18 |
| 6. INFORMACJA O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH WOJEWÓDZTW.....   | 21 |
| 7. INFORMACJA O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH ZWIĄZKÓW JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO.....                | 25 |
| 8. WNIOSKI DOTYCZĄCE STANU ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO.....                     | 27 |
| 9. SPIS ZAŁĄCZNIKÓW.....  | 29 |

## **1. PODSTAWY PRAWNE DOTYCZĄCE KSZTAŁTOWANIA SIĘ ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO**

W ustawie o finansach publicznych są ustanowione dwa ograniczenia dotyczące dopuszczalnej wysokości kwoty zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego.

Zgodnie z art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi w danym roku, odsetkami od kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, potencjalnych spłat kwot udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń oraz gwarancji, nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

Do końca 2006 r. ograniczenia, określone w art. 169 ust. 1, nie były stosowane do:

- ◆ emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej,
- ◆ poręczeń i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków pochodzących z funduszy strukturalnych lub z Funduszu Spójności Unii Europejskiej.

Natomiast, zgodnie z przepisem art. 170 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym. Ponadto, ustawodawca, w regulacji art. 170 ust. 2 tej ustawy, określił, iż w trakcie roku budżetowego łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 60% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki.

Do końca 2006 r. ograniczenia, określone w art. 170 ust. 1 i 2, nie były stosowane do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej.

Ustawą z dnia 8 grudnia 2006 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2006 r. Nr 249, poz. 1832), od 2007 r. wprowadzono nowe regulacje dotyczące limitów zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego. Regulacje rozszerzyły zakres odstępstw od limitów w zakresie spłaty zobowiązań i długu jednostek, głównie poprzez wyłączenie z nich wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami z pomocy

udzielonej przez państwa Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym.

Podstawowym źródłem danych, dotyczących wykonania budżetów jednostek samorządu terytorialnego, są sprawozdania z wykonania dochodów i wydatków budżetowych, jak również zobowiązań według tytułów dłużnych, sporządzone według zasad określonych rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 27 czerwca 2006 r. w sprawie sprawozdawczości budżetowej (Dz. U. Nr 115, poz. 781 ze zm.).<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Dane liczbowe zostały opracowane w oparciu o sprawozdania jednostek samorządu terytorialnego za I półrocze 2006 r. według stanu na dzień 13 września 2006 r., za I półrocze 2007 r. według stanu na dzień 20 sierpnia 2007 r., za I półrocze 2008 r. według stanu na dzień 18 sierpnia 2008 r. Dane te nie uwzględniają korekt nadesłanych w późniejszym terminie. Wielkości ujęto w zaokrągleniu do tysiąca złotych, na skutek czego powstały niewielkie rozbieżności w prezentowanych danych liczbowych.

## 2. ZBIORCZA INFORMACJA O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO

Zobowiązania jednostek samorządu terytorialnego w I półroczu w latach 2006-2008 przedstawia poniższa tabela:

| Wyszczególnienie                         | I półrocze        |                   |                   | Dynamika     |              |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|--------------|
|  | 2006 r.           | 2007 r.           | 2008 r.           | 3:2          | 4:3          |
|  | tys. zł           |                   |                   | %%           |              |
| 1  | 2                 | 3                 | 4                 | 5            | 6            |
| Zobowiązania JST według tytułów dłużnych | <b>20 549 564</b> | <b>23 434 517</b> | <b>23 623 134</b> | <b>114,0</b> | <b>100,8</b> |
| w tym:                                   |                   |                   |                   |              |              |
| papiery wartościowe                      | 3 301 849         | 3 749 748         | 3 394 131         | <b>113,6</b> | <b>90,5</b>  |
| kredyty i pożyczki                       | 16 969 343        | 19 410 097        | 20 015 493        | <b>114,4</b> | <b>103,1</b> |
| wymagalne zobowiązania                   | 278 372           | 270 938           | 210 007           | <b>97,3</b>  | <b>77,5</b>  |

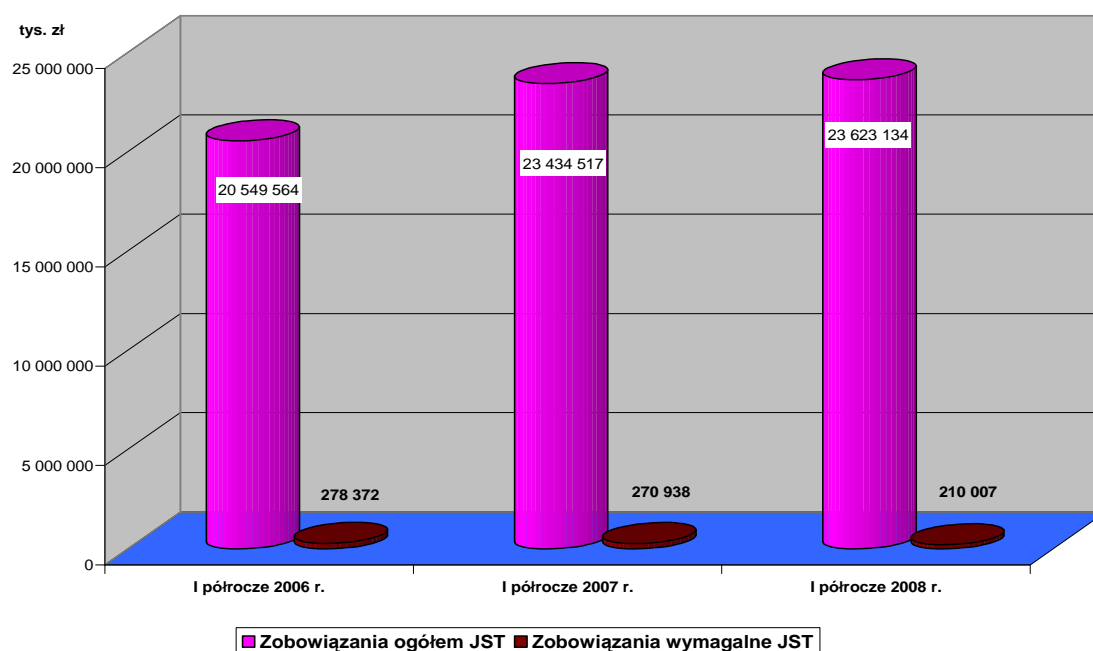
Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów JST za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

Łączna kwota zobowiązań jednostek samorządu terytorialnego w I półroczu 2008 r. była wyższa w porównaniu do zobowiązań I półrocza 2007 r. o 0,8%. Wzrost zadłużenia w I półroczu 2008 r. w odniesieniu do I półrocza 2007 r. był mniejszy o 13,2 punktu procentowego, od tempa wzrostu zadłużenia, które było w I półroczu 2007 w odniesieniu do I półrocza 2006 r.

W I półroczu 2008 r. zobowiązania jednostek samorządu terytorialnego wynosiły 23.623.134 tys. zł i w 87,9% były to zobowiązania wobec podmiotów krajowych.

W I półroczu 2008 r. kwota zobowiązań z tytułu papierów wartościowych w porównaniu do analogicznego okresu roku 2007 r. zmniejszyła się o 9,5%. Natomiast zobowiązania wymagalne I półrocza 2008 r. zmniejszyły się w porównaniu do I półrocza 2007 r. o 22,5%.

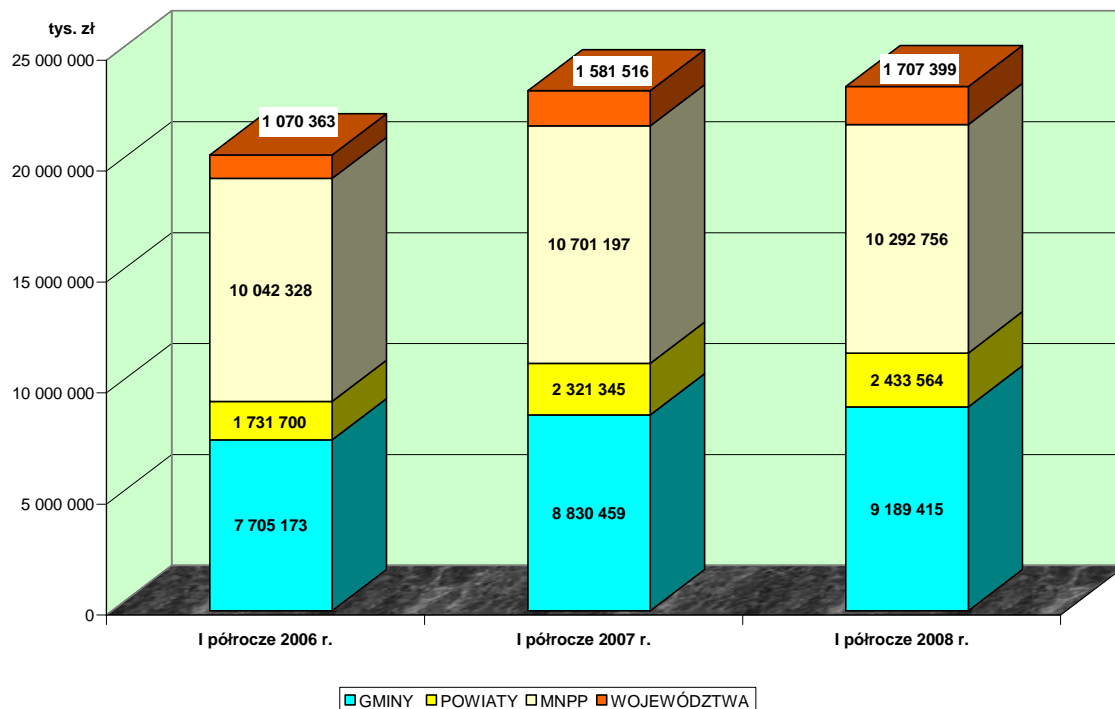
**Zobowiązania ogółem i zobowiązania wymagalne ogółem jednostek samorządu terytorialnego w I półroczu w latach 2006-2008**



Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów JST za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

W I półroczu 2008 r. 80,0% zobowiązań wymagalnych dotyczyło zobowiązań z tytułu dostaw towarów i usług.

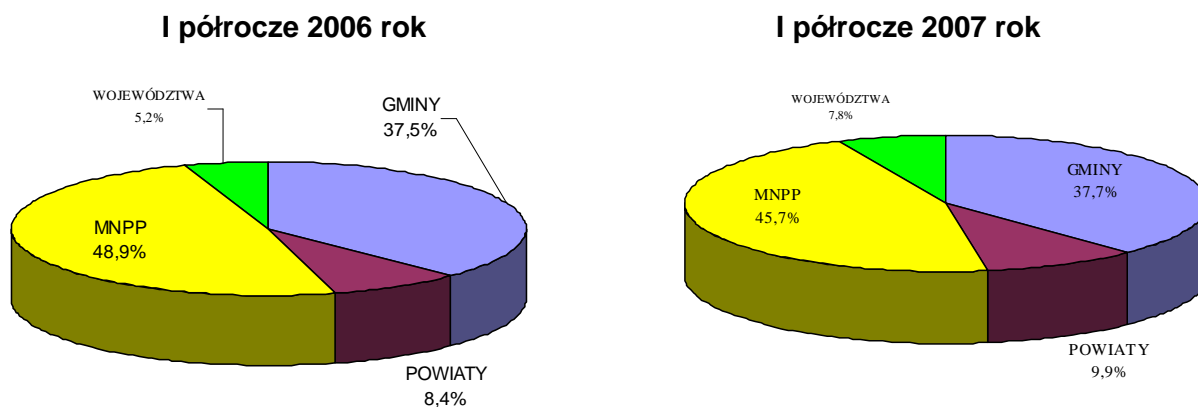
### Zobowiązania ogółem poszczególnych kategorii jednostek samorządu terytorialnego w I półroczu w latach 2006-2008



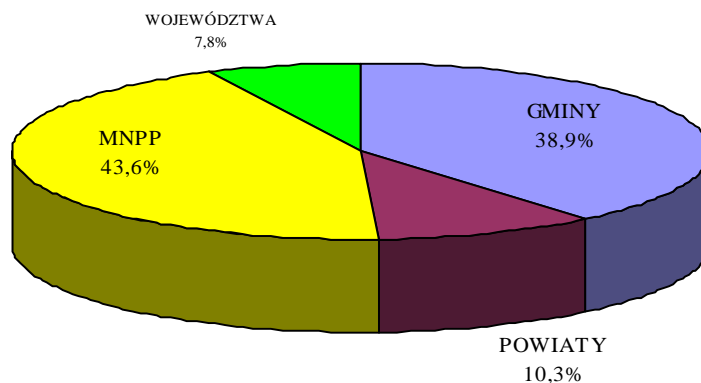
Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów JST za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

Najwyższy wzrost zobowiązań w I półroczu 2008 r. w porównaniu do I półrocza 2007 r. nastąpił w województwach – o 8,0%, natomiast w miastach na prawach powiatu zobowiązania zmniejszyły się o 3,8%.

### Udział zobowiązań poszczególnych kategorii jednostek samorządu terytorialnego w zobowiązaniach ogółem w I półroczu w latach 2006-2008



## I półrocze 2008 rok



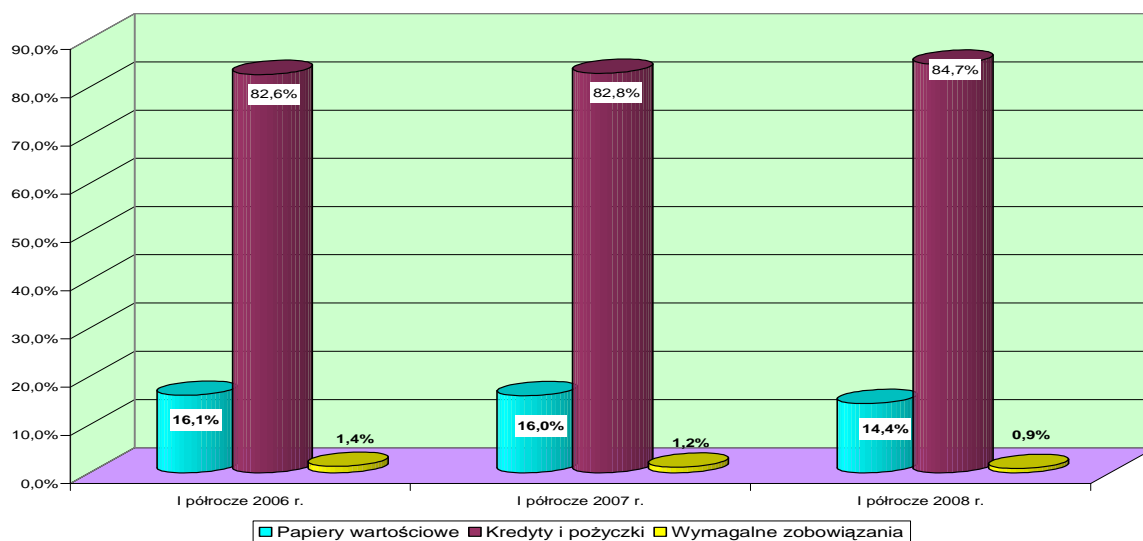
Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów JST za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

W łącznej kwocie zobowiązań wszystkich jednostek samorządu terytorialnego, największy udział stanowią zobowiązania miast na prawach powiatu. Ich udział w zobowiązaniach ogółem w I półroczu w latach 2006 - 2008 zmniejszał się i wynosił odpowiednio: 48,9%, 45,7% i 43,6%.

Udział zobowiązań gmin w zobowiązaniach ogółem utrzymywał się na podobnym poziomie w I półroczu w latach 2006 - 2007 i wynosił odpowiednio: 37,5% i 37,7%. Natomiast w I półroczu 2008 r. udział ten wzrósł do 38,9%.

Udział zobowiązań powiatów w zobowiązaniach ogółem w omawianym okresie zwiększał się i wynosił odpowiednio: 8,4%, 9,9% i 10,3%. Najmniejszy udział w łącznej kwocie zobowiązań wszystkich jednostek samorządu terytorialnego stanowią zobowiązania województw. Ich udział w zobowiązaniach ogółem jednostek samorządu terytorialnego wzrósł z 5,2% w I półroczu 2007 r. do 7,2% w I półroczu 2008 r.

### Struktura zobowiązań jednostek samorządu terytorialnego według tytułów dłużnych w I półroczu w latach 2006-2008



Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów JST za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

W strukturze zobowiązań jednostek samorządu terytorialnego w I półroczu w latach 2006-2008 największy udział stanowią kredyty i pożyczki – ponad 82%. Ich udział – jak pokazuje powyższy wykres – utrzymywał się na prawie nie zmienionym poziomie w I półroczu w latach 2006 - 2007 i wynosił odpowiednio: 82,6% i 82,8%. Natomiast w I półroczu 2008 r. udział ten wzrósł do 84,7%. Drugie miejsce w strukturze zobowiązań jednostek samorządu terytorialnego zajmują zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych, które w I półroczu ostatnich trzech lat stanowiły odpowiedni 16,1%, 16,0% i 14,4% zobowiązań ogółem.

Zobowiązania jednostek samorządu terytorialnego w I półroczu w latach 2006 – 2008 oraz relację zobowiązań do planowanych dochodów przedstawia poniższa tabela:

| Wyszczególnienie   | I półrocze 2006 r. | I półrocze 2007 r. | I półrocze 2008 r. |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1  | 2                  | 3                  | 4                  |
| <b>Dochody ogółem JST (w tys. zł)</b>  | <b>113 360 582</b> | <b>125 978 389</b> | <b>143 401 808</b> |
| <b>Zobowiązania ogółem JST (w tys. zł)</b>   | <b>20 549 564</b>  | <b>23 434 517</b>  | <b>23 623 134</b>  |
| <b>Zobowiązania JST związane z realizacją programów i projektów realizowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej<sup>(1)</sup> (w tys. zł)</b>   | <b>1 210 362</b>   | <b>2 224 183</b>   | <b>2 092 260</b>   |
| Relacja zobowiązań do dochodów planowanych ogółem (w %%)   | 18,1               | 18,6               | 16,5               |
| Wskaźnik udziału zobowiązań bez zobowiązań związanych z realizacją programów i projektów realizowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej <sup>(1)</sup> w dochodach planowanych ogółem (w %%) | 17,1               | 16,8               | 15,0               |

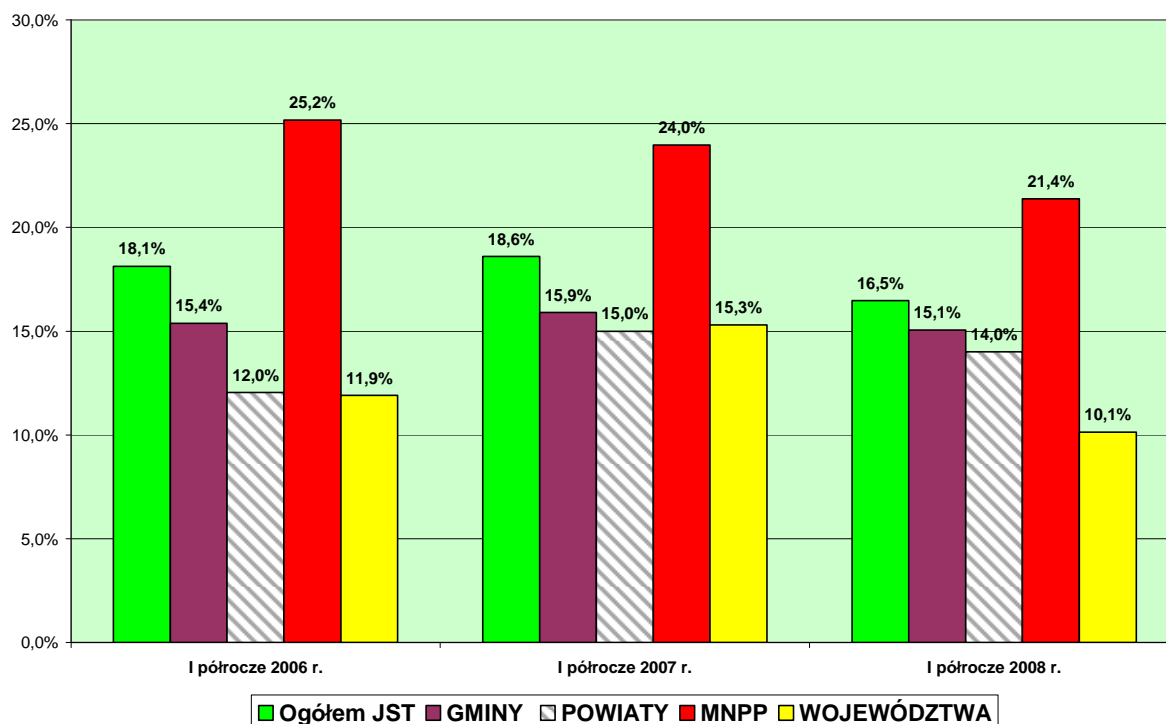
1) do końca 2007 r. środki z funduszy strukturalnych i Funduszu Spójności, od 2008 r. środki o których mowa w art. 5 ust 3 ustawy o finansach publicznych

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów JST za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

W I półroczu 2008 r. wskaźnik zadłużenia liczony jako udział zobowiązań ogółem w planowanych dochodach ogółem wyniósł 16,5% i był mniejszy w porównaniu do I półrocza 2007 r. o 2,1 punktu procentowego. Natomiast wskaźnik zadłużenia bez zobowiązań w związku z realizacją programów i projektów realizowanych z udziałem środków unijnych w dochodach planowanych ogółem wyniósł 15,0% i był niższy w porównaniu ze wskaźnikiem z I półrocza 2007 r. o 1,8 punktu procentowego.



## Wskaźnik zadłużenia poszczególnych kategoriach jednostek samorządu terytorialnego w I półroczu w latach 2006-2008



Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów JST za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

Wskaźnik zadłużenia w I półroczu 2008 r. w odniesieniu do I półrocza 2007 r. był niższy we wszystkich rodzajach jednostek samorządu terytorialnego. Największy spadek wskaźnika zadłużenia nastąpił w województwach – o 5,2 punktu procentowego i miastach na prawach powiatu o 2,6 punktu procentowego.

Wskaźnik ten w I półroczu w latach 2006 - 2008 był najwyższy w miastach na prawach powiatu i wynosił odpowiednio – 25,2%, 24,0% i 21,4%, natomiast najniższy w województwach i wynosił odpowiednio – 11,9%, 15,3% i 10,1%.

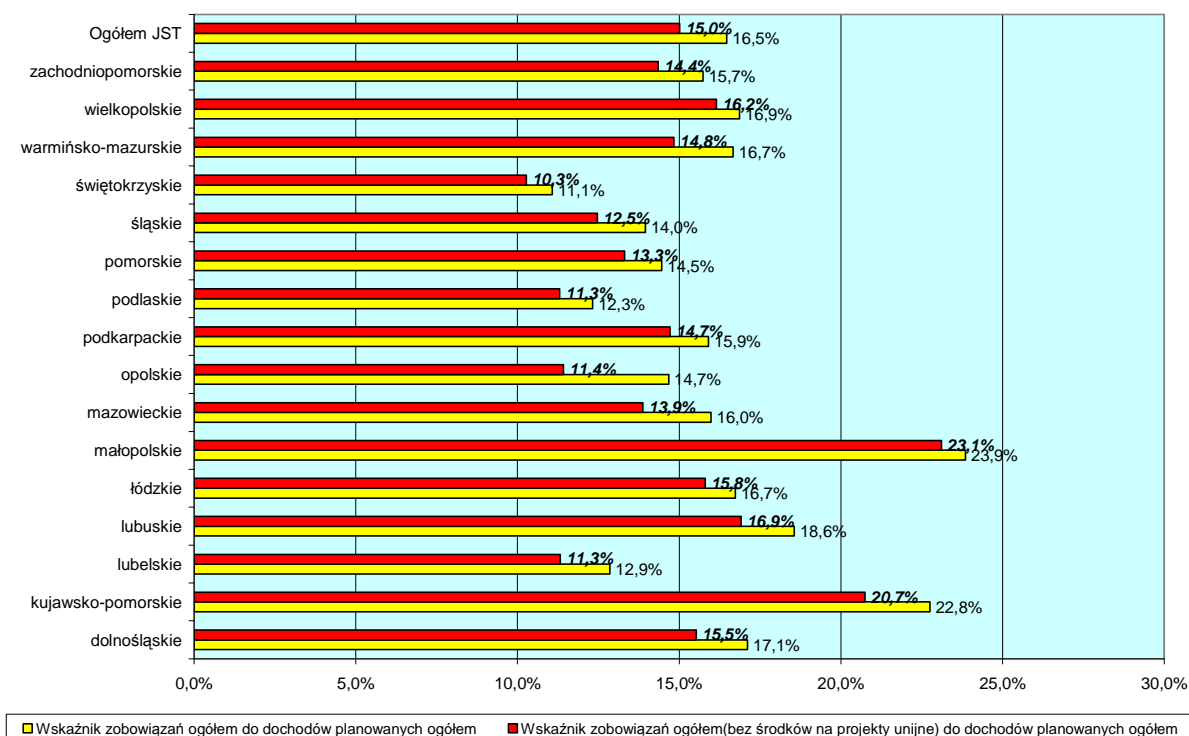
W I półroczu 2008 r. zadłużonych było 94,6% wszystkich jednostek samorządu terytorialnego.

Jednostki samorządu terytorialnego według wskaźnika zadłużenia w I półroczu w latach 2006-2008 prezentuje poniższa tabela:

| Lata               | Wyszczególnienie | Jednostki samorządu terytorialnego |                |             |                     |         |         |         |         |         |             |
|--------------------|------------------|------------------------------------|----------------|-------------|---------------------|---------|---------|---------|---------|---------|-------------|
|                    |                  | ogółem                             | bez zobowiązań | zadłużonych | Wskaźnik zadłużenia |         |         |         |         |         |             |
|                    |                  |                                    |                |             | poniżej 10%         | 10%-20% | 20%-30% | 30%-40% | 40%-50% | 50%-60% | powyżej 60% |
| I półrocze 2006 r. | Liczba JST       | 2 808                              | 143            | 2 665       | 1 093               | 847     | 458     | 189     | 61      | 14      | 3           |
|                    | % JST            | 100                                | 5,1            | 94,9        | 38,9                | 30,2    | 16,3    | 6,7     | 2,2     | 0,5     | 0,1         |
| I półrocze 2007 r. | Liczba JST       | 2 808                              | 129            | 2 679       | 963                 | 921     | 508     | 214     | 55      | 14      | 4           |
|                    | % JST            | 100                                | 4,6            | 95,4        | 34,3                | 32,8    | 18,1    | 7,6     | 2,0     | 0,5     | 0,1         |
| I półrocze 2008 r. | Liczba JST       | 2 808                              | 153            | 2 655       | 1 091               | 835     | 456     | 189     | 66      | 16      | 2           |
|                    | % JST            | 100                                | 5,4            | 94,6        | 38,9                | 29,7    | 16,2    | 6,7     | 2,4     | 0,6     | 0,1         |

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów JST za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

## Udział zobowiązań ogółem oraz zobowiązań ogółem bez środków na projekty unijne w planowanych dochodach ogółem JST według województw w I półroczu 2008 r.



Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów JST za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

W I półroczu 2008 r. wskaźnik zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego według województw kształtował się na poziomie od 11,1% do 23,9%. Najmniej zadłużonymi jednostkami samorządu terytorialnego - jak pokazuje powyższy wykres - były jednostki województwa świętokrzyskiego, a najbardziej małopolskiego.

Kwota zobowiązań ogółem jednostek samorządu terytorialnego w I półroczu w 2008 r. w przeliczeniu na 1 mieszkańca wynosiła w 2008 r. – 619,6 zł (w I półroczu 2007 r. - 614,2 zł).

Zbiorcze dane dotyczące zobowiązań ogółem w przeliczeniu na 1 mieszkańca, zaciągniętych przez poszczególne rodzaje jednostek samorządu terytorialnego przedstawione są w załączniku.

W I półroczu 2008 r. wydatki na obsługę długu wyniosły 574.813 tys. zł, tj. 0,4 % planowanych wydatków ogółem i były wyższe o 17,0 % w stosunku do wydatków z I półrocza 2007 r.

Należy przy tym zaznaczyć, że do wydatków związanych z obsługą długu zaliczane są wydatki z tytułu rozliczeń z bankami związanych z obsługą długu publicznego, odsetki płacone od otrzymanych pożyczek i kredytów zagranicznych, odsetki i dyskonto od krajowych skarbowych papierów wartościowych oraz pożyczek i kredytów.

Z danych wykazanych przez jednostki samorządu terytorialnego, w części dotyczącej poręczeń i gwarancji, wynika, że według stanu na koniec I półrocza 2008 r. wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji na koniec okresu sprawozdawczego, wyniosła 4.281.225 tys. zł, co stanowiło 3,0% planowanych rocznych dochodów ogółem tych jednostek, a w I półroczu 2007 r. udział ten wynosił 2,5%.

Jednostki samorządu terytorialnego udzieliły w I półroczu 2008 r. poręczeń i gwarancji w wysokości 619.912 tys. zł, tj. o 68,6 % więcej niż w I półroczu 2007 r.

Zbiorcze dane dotyczące zaciągniętych zobowiązań według tytułów dłużnych przez poszczególne rodzaje jednostek samorządu terytorialnego przedstawione są w załączniku.

### 3. INFORMACJA O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH GMIN

Zobowiązania gmin I półroczu w latach 2006 - 2008 przedstawia poniższa tabela:

| Wyszczególnienie                          | I półrocze       |                  |                  | Dynamika     |              |
|---|------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|
|   | 2006 r.          | 2007 r.          | 2008 r.          | 3:2          | 4:3          |
|   | tys. zł          |                  |                  | %%           |              |
| 1   | 2                | 3                | 4                | 5            | 6            |
| Zobowiązania gmin według tytułów dłużnych | <b>7 705 173</b> | <b>8 830 459</b> | <b>9 189 415</b> | <b>114,6</b> | <b>104,1</b> |
| w tym:                                    |                  |                  |                  |              |              |
| papiery wartościowe                       | 903 889          | 1 155 298        | 1 133 055        | <b>127,8</b> | <b>98,1</b>  |
| kredyty i pożyczki                        | 6 597 065        | 7 506 210        | 7 917 061        | <b>113,8</b> | <b>105,5</b> |
| wymagalne zobowiązania                    | 204 219          | 165 217          | 135 924          | <b>80,9</b>  | <b>82,3</b>  |

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów gmin w I półroczu w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

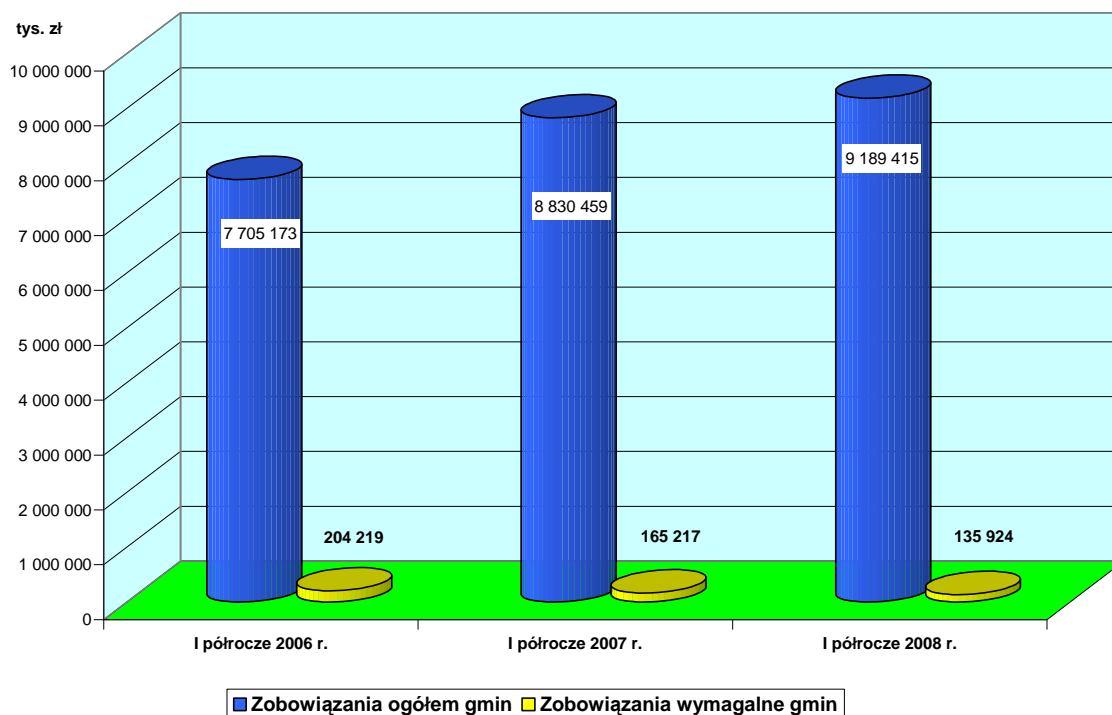
Łączna kwota zobowiązań gmin I półroczu w 2008 r. w porównaniu z I półrocza 2007 r. była wyższa o 4,1%. Tempo wzrostu zadłużenia w I półroczu 2008 r. w odniesieniu do I półrocza 2007 r. było mniejsze o 10,5 punktu procentowego, od tempa wzrostu zadłużenia, które było w I półroczu 2007 w odniesieniu do I półrocza 2006 r.

W I półroczu 2008 r. zobowiązania gmin wynosiły 9.189.415 tys. zł i w 99,9% były to zobowiązania wobec podmiotów krajowych.

Wśród zobowiązań gmin, w analizowanym okresie, zwiększyły się wyłącznie zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek – o 5,5%.

W I półroczu 2008 r. kwota zobowiązań z tytułu papierów wartościowych w porównaniu do I półrocza 2007 r. zmniejszyła się o 1,9%, natomiast zobowiązania wymagalne zmniejszyły się o 17,3%.

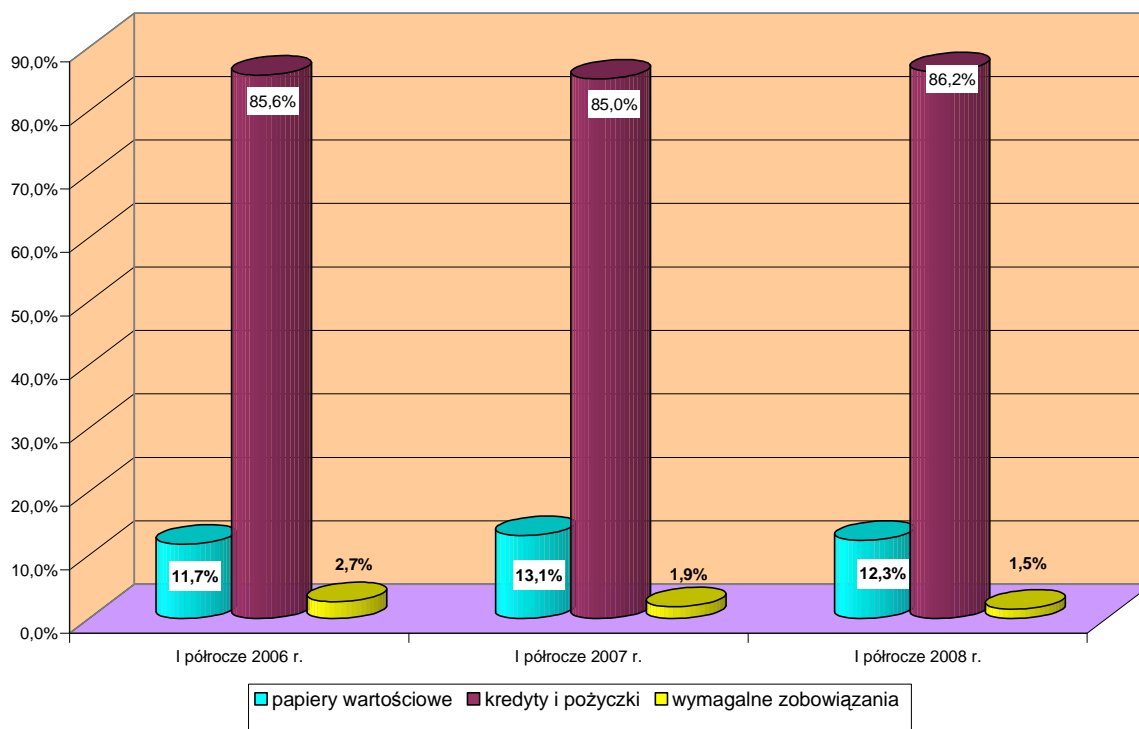
## Zobowiązania ogółem i zobowiązania wymagalne ogółem gmin w latach w I półroczu w latach 2006-2008



Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów gmin za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

W I półroczu 2008 r. 77,4% zobowiązań wymagalnych stanowiły zobowiązania z tytułu dostaw towarów i usług.

## Struktura zobowiązań gmin według tytułów dłużnych I półroczu w latach 2006-2008



Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów gmin za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

W strukturze zobowiązań gmin w I półroczu w latach 2006-2008 największy udział stanowią kredyty i pożyczki. Ich udział w I połowie 2008 r. zwiększył się do 86,2, tj. 1,2 punktu procentowego w odniesieniu do I półrocza 2007 r. Drugie miejsce w strukturze zobowiązań zajmują zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych. Udział tych zobowiązań w zobowiązaniach ogółem gmin w I półroczu 2008 r. zmniejszył się w porównaniu z I półroczem 2007 r. o 1,2 punktu procentowego. Zobowiązania wymagalne w analizowanym okresie zmniejszają się i ich udział w strukturze wykazuje tendencję spadkową.

Zobowiązania gmin w I półroczu w latach 2006 – 2008 oraz relację zobowiązań do planowanych dochodów przedstawia poniższa tabela:

| Wyszczególnienie   | I półrocze 2006 r. | I półrocze 2007 r. | I półrocze 2008 r. |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1  | 2                  | 3                  | 4                  |
| <b>Dochody ogółem gmin (w tys. zł)</b>   | <b>50 107 434</b>  | <b>55 538 522</b>  | <b>61 024 722</b>  |
| <b>Zobowiązania ogółem gmin (w tys. zł)</b>  | <b>7 705 173</b>   | <b>8 830 459</b>   | <b>9 189 415</b>   |
| <b>Zobowiązania JST związane z realizacją programów i projektów realizowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej<sup>(1)</sup> (w tys. zł)</b>   | <b>444 998</b>     | <b>510 846</b>     | <b>529 465</b>     |
| Relacja zobowiązań do dochodów planowanych ogółem (w %%)   | 15,4               | 15,9               | 15,1               |
| Wskaźnik udziału zobowiązań bez zobowiązań związanych z realizacją programów i projektów realizowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej <sup>(1)</sup> w dochodach planowanych ogółem (w %%) | 14,5               | 15,0               | 14,2               |

1) do końca 2007 r. środki z funduszy strukturalnych i Funduszu Spójności, od 2008 r. środki o których mowa w art. 5 ust 3 ustawy o finansach publicznych

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów gmin za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

W I półroczu 2008 r. wskaźnik zadłużenia liczony jako udział zobowiązań ogółem gmin w planowanych dochodach ogółem gmin wyniósł 15,1% i był niższy w porównaniu do I półrocza 2007 r. o 0,8 punktu procentowego.

Natomiast wskaźnik zadłużenia bez zobowiązań związanych z realizacją programów i projektów realizowanych z udziałem środków unijnych wyniósł 14,2% i był niższy w porównaniu ze wskaźnikiem z I półrocza 2007 r. o 0,8 punktu procentowego.

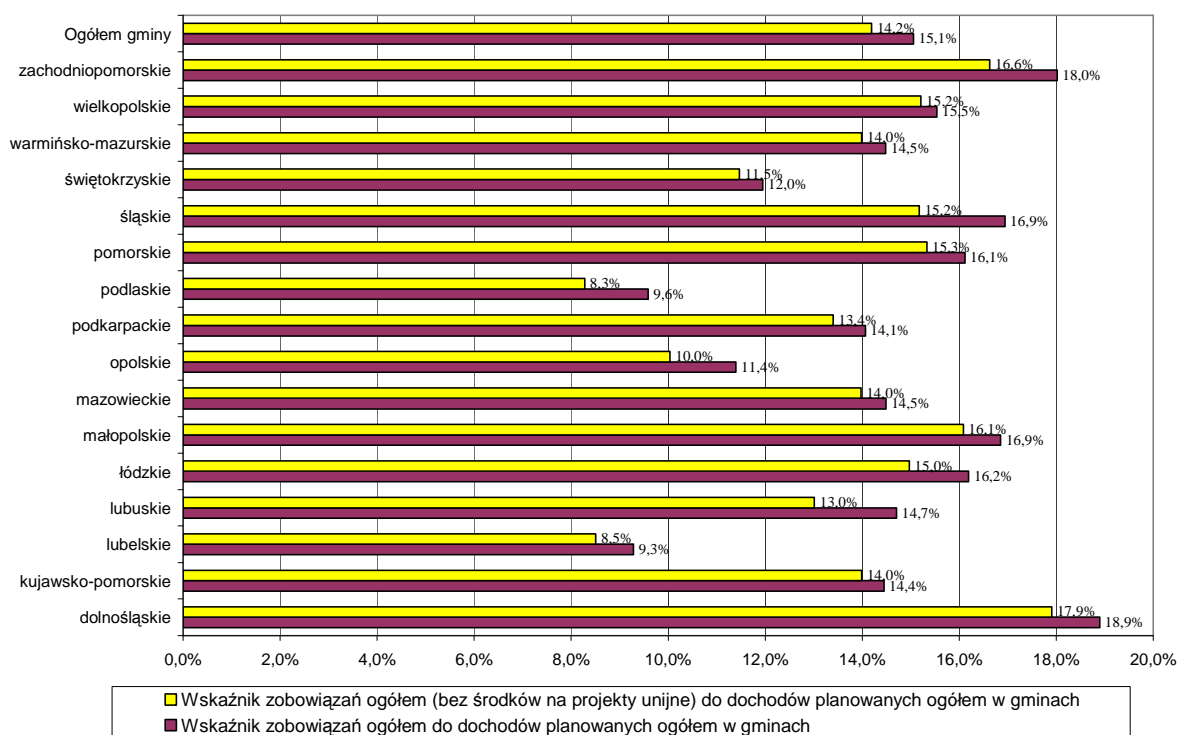
W I półroczu 2008 r. zadłużonych było 94,3% wszystkich gmin, a w I półroczu 2007 r. 95,0%. Spośród 2.413 gmin, 15 jednostek wykazało w swoich sprawozdaniach zadłużenie, które w relacji do dochodów planowanych przekraczało 50%. Wśród nich 2 gminy przekroczyło wskaźnik 60%, a 85,3% wszystkich gmin miało wskaźnik mniejszy niż 30%.

Gminy według wysokości wskaźnika zadłużenia w I półroczu w latach 2006-2008 prezentuje poniższa tabela:

| Lata               | Wyszczególnienie | Liczba gmin |                |             |                     |         |         |         |         |         |             |  |
|--------------------|------------------|-------------|----------------|-------------|---------------------|---------|---------|---------|---------|---------|-------------|--|
|                    |                  | ogółem      | bez zobowiązań | zadłużonych | Wskaźnik zadłużenia |         |         |         |         |         |             |  |
|                    |                  |             |                |             | poniżej 10%         | 10%-20% | 20%-30% | 30%-40% | 40%-50% | 50%-60% | powyżej 60% |  |
| I półrocze 2006 r. | Liczba gmin      | 2 413       | 131            | 2 282       | 922                 | 740     | 394     | 159     | 51      | 13      | 3           |  |
|                    | % gmin           | 100         | 5,4            | 94,6        | 38,2                | 30,7    | 16,3    | 6,6     | 2,1     | 0,5     | 0,1         |  |
| I półrocze 2007 r. | Liczba gmin      | 2 413       | 120            | 2 293       | 845                 | 791     | 428     | 169     | 43      | 13      | 4           |  |
|                    | % gmin           | 100         | 5,0            | 95,0        | 35,0                | 32,8    | 17,7    | 7,0     | 1,8     | 0,5     | 0,2         |  |
| I półrocze 2008 r. | Liczba gmin      | 2 413       | 137            | 2 276       | 952                 | 727     | 378     | 144     | 60      | 13      | 2           |  |
|                    | % gmin           | 100         | 5,7            | 94,3        | 39,5                | 30,1    | 15,7    | 6,0     | 2,5     | 0,5     | 0,1         |  |

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów gmin za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

### Udział zobowiązań ogółem oraz zobowiązań ogółem bez środków na projekty unijne w planowanych dochodach ogółem w gminach według województw w I półroczu 2008 r.



Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów gmin za 2 kwartały 2008 r. (Min. Fin.)

W I półroczu 2008 r. wskaźnik zadłużenia gmin według województw kształtował się na poziomie od 9,3% do 18,9%. Najmniej zadłużonymi gminami - jak pokazuje powyższy wykres - były gminy województwa lubelskiego, a najbardziej dolnośląskiego.

Kwota zobowiązań ogółem zrealizowanych przez gminy w I półroczu 2008 r. w przeliczeniu na 1 mieszkańca wynosiła 362,3 zł (w I półroczu 2007 r. 348,2 zł)

Zbiorcze dane dotyczące zobowiązań ogółem w przeliczeniu na 1 mieszkańca, zaciągniętych przez gminy przedstawione są w załączniku.

#### 4. INFORMACJA O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH POWIATÓW

Zobowiązania powiatów w I półroczu w latach 2006 - 2008 przedstawia poniższa tabela:

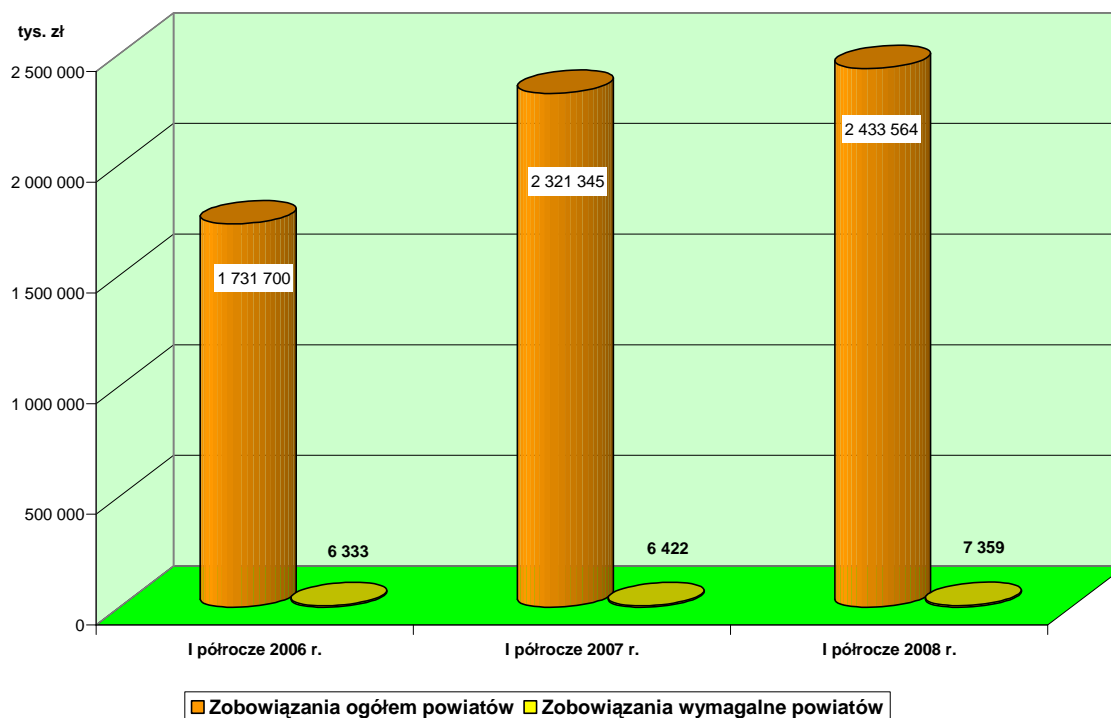
| Wyszczególnienie                                     | I półrocze       |                  |                  | Dynamika     |              |
|--|------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|
|  | 2006 r.          | 2007 r.          | 2008 r.          | 3:2          | 4:3          |
|  | tys. zł          |                  |                  | %%           |              |
| 1  | 2                | 3                | 4                | 5            | 6            |
| Zobowiązania powiatów według tytułów dłużnych w tym: | <b>1 731 700</b> | <b>2 321 345</b> | <b>2 433 564</b> | <b>134,1</b> | <b>104,8</b> |
| papiery wartościowe                                  | 361 810          | 462 700          | 450 726          | 127,9        | 97,4         |
| kredyty i pożyczki                                   | 1 363 557        | 1 852 223        | 1 975 355        | 135,8        | 106,6        |
| wymagalne zobowiązania                               | 6 333            | 6 422            | 7 359            | 101,4        | 114,6        |

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów powiatów za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

Łączna kwota zobowiązań powiatów w I półroczu 2008 r. była wyższa w porównaniu do zobowiązań zaciągniętych w I półroczu 2007 r. o 4,8%. Wzrost zadłużenia w I półroczu 2008 r. w odniesieniu do I półrocza 2007 r. był mniejszy o 29,3 punktu procentowego, od tempa wzrostu zadłużenia, które było w I półroczu roku 2007 w odniesieniu do I półrocza 2006 r.

Zobowiązania powiatów, to głównie zobowiązania wobec podmiotów krajowych i stanowiły one w I półroczu 2008 r. 99,94% zobowiązań ogółem.

#### Zobowiązania ogółem i zobowiązania wymagalne ogółem powiatów w I półroczu w latach 2006-2008

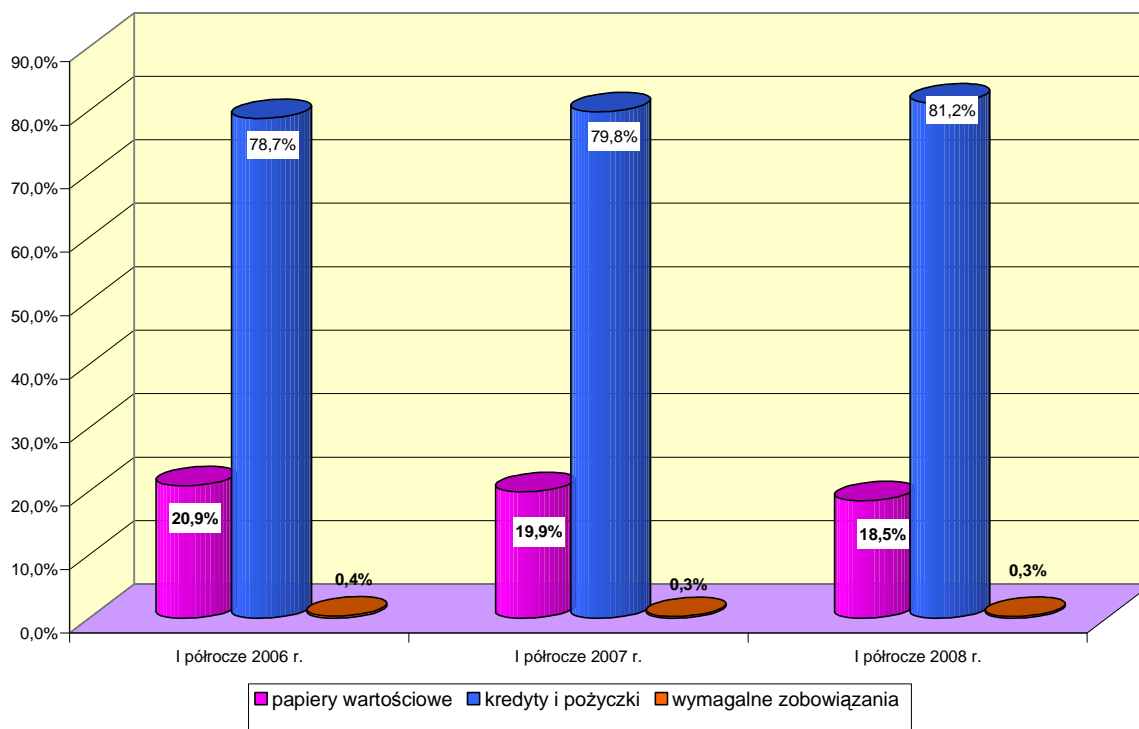


Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów powiatów za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

W I półroczu 2008 r. 73,4% zobowiązań wymagalnych stanowiły zobowiązania z tytułu dostaw towarów i usług

W strukturze zobowiązań powiatów w I półroczu w latach 2006-2008 największy udział stanowią kredyty i pożyczki. Ich udział w analizowanym okresie wynosił odpowiedni: 78,7%, 79,8% i 81,2%. Drugie miejsce w strukturze zobowiązań powiatów zajmują zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych, których udział w zobowiązaniach ogółem powiatów zwiększył się w I półroczu 2008 r. w porównaniu do I półrocza 2007 r. o 1,4 punktu procentowego.

### Struktura zobowiązań powiatów według tytułów dłużnych w I półroczu w latach 2006-2008



Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów powiatów w I półroczu w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

Zobowiązania powiatów w I półroczu w latach 2006 – 2008 oraz relację zobowiązań do planowanych dochodów przedstawia poniższa tabela:

| Wyszczególnienie  | I półrocze 2006 r. | I półrocze 2007 r. | I półrocze 2008 r. |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1   | 2                  | 3                  | 4                  |
| <b>Dochody ogółem powiatów (w tys. zł)</b>  | <b>14 374 743</b>  | <b>15 471 836</b>  | <b>17 367 102</b>  |
| <b>Zobowiązania powiatów (w tys. zł)</b>  | <b>1 731 700</b>   | <b>2 321 345</b>   | <b>2 433 564</b>   |
| <b>Zobowiązania JST związane z realizacją programów i projektów realizowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej<sup>1)</sup> (w tys. zł)</b>   | <b>65 012</b>      | <b>105 352</b>     | <b>69 809</b>      |
| Relacja zobowiązań do dochodów planowanych ogółem (w %%)  | 12,0               | 15,0               | 14,0               |
| Wskaźnik udziału zobowiązań bez zobowiązań związanych z realizacją programów i projektów realizowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej <sup>1)</sup> w dochodach planowanych ogółem (w %%) | 11,6               | 14,3               | 13,6               |

1) do końca 2007 r. środki z funduszy strukturalnych i Funduszu Spójności, od 2008 r. środki o których mowa w art. 5 ust 3 ustawy o finansach publicznych

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów powiatów w I półroczu w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)



W I półroczu 2008 r. wskaźnik zadłużenia liczony jako udział zobowiązań ogółem powiatów w planowanych dochodach ogółem powiatów wyniósł 14,0% i był niższy w porównaniu do I półrocza 2007 r. o 1 punkt procentowy.

Natomiast wskaźnik zadłużenia bez zobowiązań związanych z realizacją programów i projektów realizowanych z udziałem środków unijnych w I półroczu 2008 r. ukształtował się na poziomie 14,0% i był niższy w porównaniu do I półrocza 2007 r. o 0,7 punktu procentowego.

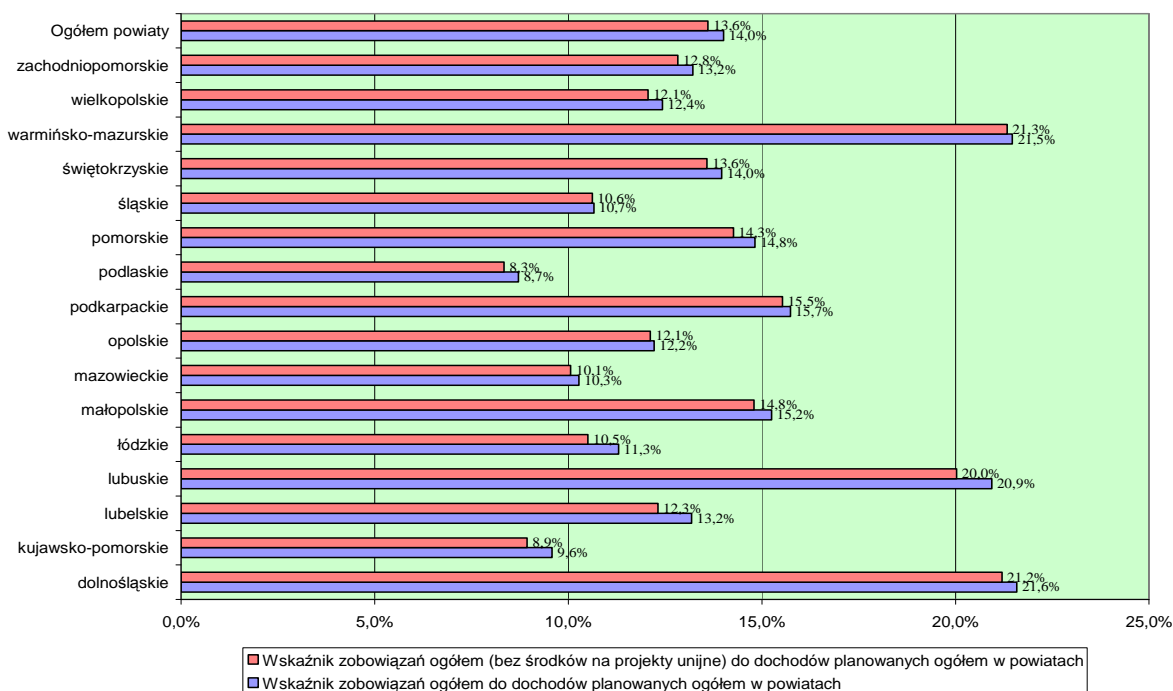
W I półroczu 2008 r., spośród 314 powiatów, 3 jednostki wykazały wskaźnik zadłużenia w przedziale 50%-60%. W żadnym powiecie zobowiązania nie przekroczyły 60% planowanych dochodów, a w 83,1% wszystkich powiatów zobowiązania ogółem stanowiły mniej niż 30% dochodów.

Powiaty według wysokości wskaźnika zadłużenia w I półroczu w latach 2006-2008 prezentuje poniższa tabela:

| Lata               | Wyszczególnienie | Liczba powiatów |                |             |                     |         |         |         |         |         |             |  |
|--------------------|------------------|-----------------|----------------|-------------|---------------------|---------|---------|---------|---------|---------|-------------|--|
|                    |                  | ogółem          | bez zobowiązań | zadłużonych | Wskaźnik zadłużenia |         |         |         |         |         |             |  |
|                    |                  |                 |                |             | poniżej 10%         | 10%-20% | 20%-30% | 30%-40% | 40%-50% | 50%-60% | powyżej 60% |  |
| I półrocze 2006 r. | Liczba powiatów  | 314             | 12             | 302         | 157                 | 77      | 39      | 19      | 9       | 1       | 0           |  |
|                    | % powiatów       | 100             | 3,8            | 96,2        | 50,0                | 24,5    | 12,4    | 6,1     | 2,9     | 0,3     | -           |  |
| I półrocze 2007 r. | Liczba powiatów  | 314             | 9              | 305         | 110                 | 102     | 50      | 33      | 9       | 1       | 0           |  |
|                    | % powiatów       | 100             | 2,9            | 97,1        | 35,0                | 32,5    | 15,9    | 10,5    | 2,9     | 0,3     | -           |  |
| I półrocze 2008 r. | Liczba powiatów  | 314             | 16             | 298         | 121                 | 81      | 59      | 30      | 4       | 3       | 0           |  |
|                    | % powiatów       | 100             | 5,1            | 94,9        | 38,5                | 25,8    | 18,8    | 9,6     | 1,3     | 1,0     | -           |  |

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów powiatów za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

### Udział zobowiązań ogółem oraz zobowiązań ogółem bez środków na projekty unijne w planowanych dochodach ogółem w powiatach według województw w I półroczu 2008 r.



Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów powiatów za 2 kwartały 2008 r. (Min. Fin.)

W I połowie 2008 r. wskaźnik zadłużenia powiatów w układzie wojewódzkim kształtował się na poziomie od 8,7% do 21,6%. Najmniej zadłużonymi powiatami - jak pokazuje powyższy wykres - były powiaty województwa podlaskiego, a najbardziej dolnośląskiego.

Kwota zobowiązań ogółem zrealizowanych przez powiaty w I półroczu 2008 r. w przeliczeniu na 1 mieszkańca wynosiła 95,9 zł (w I półroczu 2007 r. 91,5 zł).

Zbiorcze dane dotyczące zobowiązań ogółem w przeliczeniu na 1 mieszkańca, zaciągniętych przez powiaty przedstawione są w załączniku.

## 5. INFORMACJA O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH MIAST NA PRAWACH POWIATU

Zobowiązania miast na prawach powiatu w latach 2005-2007 przedstawia poniższa tabela:

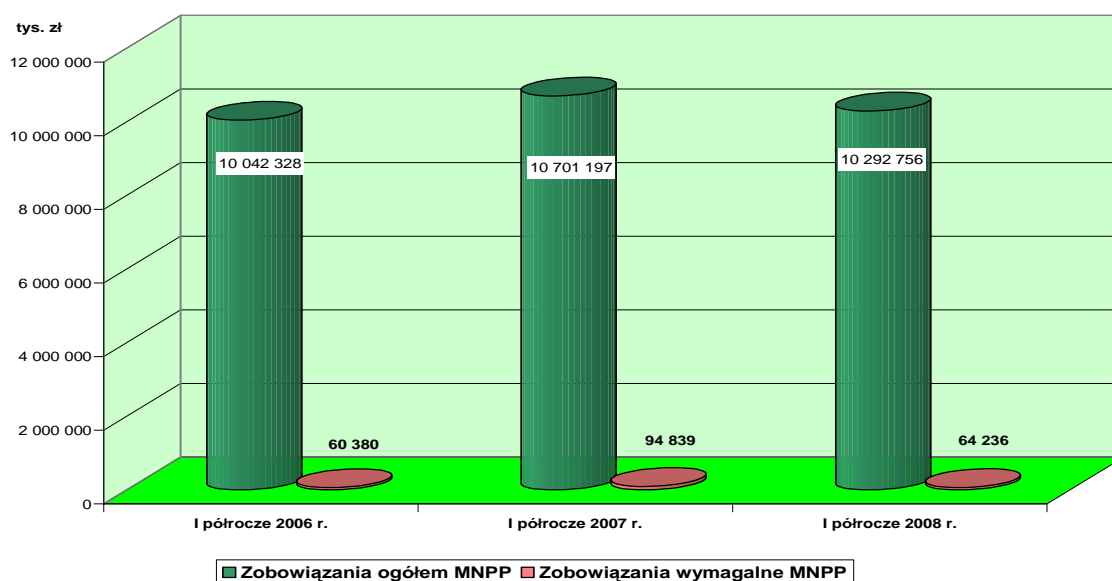
| Wyszczególnienie                          | I półrocze        |                   |                   | Dynamika     |             |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|-------------|
|   | 2006 r.           | 2007 r.           | 2008 r.           | 3:2          | 4:3         |
|   | tys. zł           |                   |                   | %%           |             |
| 1   | 2                 | 3                 | 4                 | 5            | 6           |
| Zobowiązania MNPP według tytułów dłużnych | <b>10 042 328</b> | <b>10 701 197</b> | <b>10 292 756</b> | <b>106,6</b> | <b>96,2</b> |
| w tym:                                    |                   |                   |                   |              |             |
| papiery wartościowe                       | 1 840 650         | 1 904 850         | 1 629 250         | <b>103,5</b> | <b>85,5</b> |
| kredyty i pożyczki                        | 8 141 298         | 8 701 508         | 8 599 267         | <b>106,9</b> | <b>98,8</b> |
| wymagalne zobowiązania                    | 60 380            | 94 839            | 64 236            | <b>157,1</b> | <b>67,7</b> |

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów miast na prawach powiatu w I półroczu w latach 2006-2008 (Min. Fin.)

Łączna kwota zobowiązań miast na prawach powiatu I półroczu w 2008 r. była niższa w porównaniu do zobowiązań zaciągniętych w I półroczu 2007r. o 3,8%. Zobowiązania zmniejszyły się we wszystkich rodzajach tytułów dłużnych, a najbardziej zobowiązania wymagalne o 32,3%.

Zobowiązania miast na prawach powiatu, to głównie zobowiązania wobec podmiotów krajowych i stanowiły one w I półroczu 2008 r. – 74,7% zobowiązań ogółem.

### Zobowiązania ogółem i zobowiązania wymagalne ogółem miast na prawach powiatów w I półroczu w latach 2006-2008

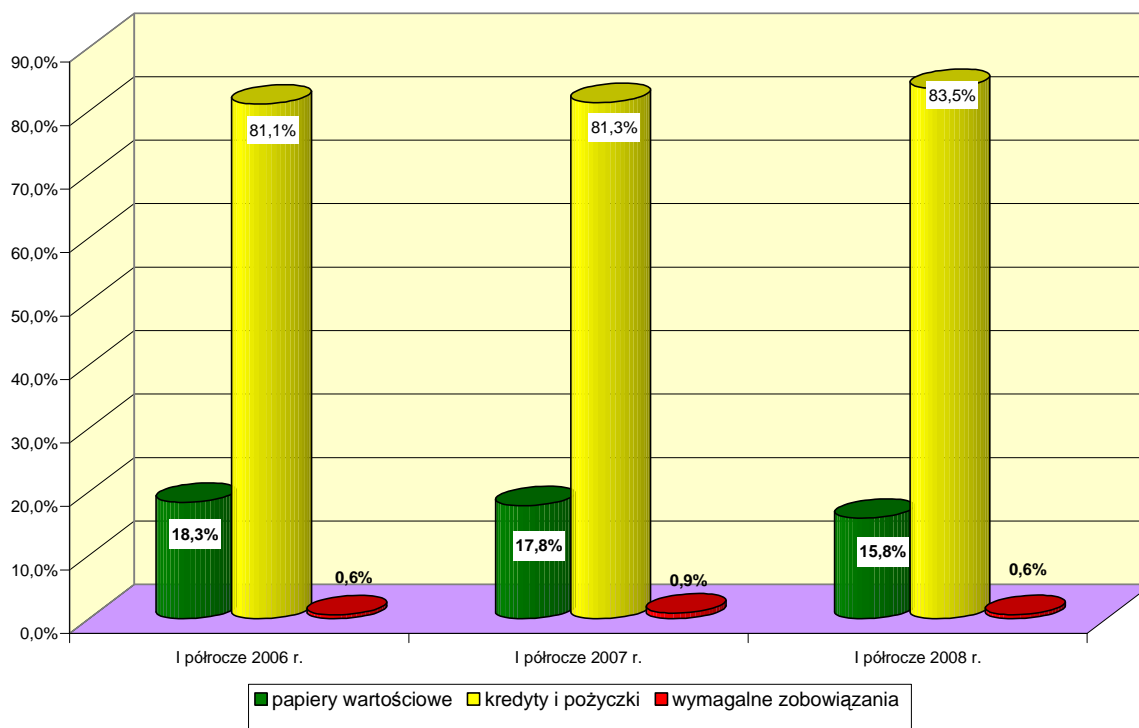


Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów miast na prawach powiatu w I półroczu w latach 2006-2008 (Min. Fin.)

W I półroczu 2008 r. zobowiązania wymagalne w porównaniu do I półrocza 2007 r. zmniejszyły się o 14,1%. Zobowiązania te wynikają głównie ze zobowiązań z tytułu dostaw towarów i usług, które stanowiły 87,9% zobowiązań wymagalnych.

W strukturze zobowiązań miast na prawach powiatu w I półroczu w latach 2006-2008 największy udział stanowią kredyty i pożyczki. Ich udział w analizowanym okresie wynosił odpowiedni: 81,1%, 81,3% i 83,5%. Drugie miejsce w strukturze zobowiązań miast na prawach powiatu zajmują zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych, których udział w zobowiązaniach ogółem miast na prawach powiatu zmniejszył się w I półroczu 2008 r. w porównaniu do I półrocza 2007 r. o 2 punkty procentowe. Natomiast udział zobowiązań wymagalnych w I półroczu 2008 r. zmniejszył się w odniesieniu do I półrocza 2007 r. o 32,3 punktu procentowego.

**Struktura zobowiązań miast na prawach powiatu według tytułów dłużnych w I półroczu w latach 2006-2008**



Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów miast na prawach powiatu I półroczu w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

Zobowiązania miast na prawach powiatu w I półroczu w latach 2006 – 2008 oraz relację zobowiązań do planowanych dochodów przedstawia poniższa tabela:

| Wyszczególnienie   | I półrocze 2006 r. | I półrocze 2007 r. | I półrocze 2008 r. |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1  | 2                  | 3                  | 4                  |
| <b>Dochody ogółem miast na prawach powiatu (w tys. zł)</b> | <b>39 888 680</b>  | <b>44 637 479</b>  | <b>48 147 730</b>  |
| <b>Zobowiązania miast na prawach powiatu (w tys. zł)</b>   | <b>10 042 328</b>  | <b>10 701 197</b>  | <b>10 292 756</b>  |

| Wyszczególnienie   | I półrocze 2006 r. | I półrocze 2007 r. | I półrocze 2008 r. |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1  | 2                  | 3                  | 4                  |
| <b>Zobowiązania JST związane z realizacją programów i projektów realizowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej<sup>(1)</sup> (w tys. zł)</b>   | <b>251 457</b>     | <b>764 939</b>     | <b>969 654</b>     |
| Relacja zobowiązań do dochodów planowanych ogółem (w %%)   | 25,2               | 24,0               | 21,4               |
| Wskaźnik udziału zobowiązań bez zobowiązań związanych z realizacją programów i projektów realizowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej <sup>(1)</sup> w dochodach planowanych ogółem (w %%) | 24,5               | 22,3               | 19,4               |

1) do końca 2007 r. środki z funduszy strukturalnych i Funduszu Spójności, od 2008 r. środki o których mowa w art. 5 ust 3 ustawy o finansach publicznych

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów miast na prawach powiatu za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

W I półroczu 2008 r. wskaźnik zadłużenia liczony jako udział zobowiązań ogółem miast na prawach powiatu w planowanych dochodach ogółem miast na prawach powiatu wyniósł 21,4% i w porównaniu do I półrocza 2007 r. był niższy o 2,6 punktu procentowego.

Natomiast wskaźnik zadłużenia bez zobowiązań związanych z realizacją programów i projektów realizowanych z udziałem środków unijnych wyniósł w I półroczu 2008 r. 19,4% i był w porównaniu z I półroczem 2007 r. niższy o 2,9 punktu procentowego.

W I półroczu 2008 r., spośród 65 miast na prawach powiatu, 2 jednostki wykazały wskaźnik zadłużenia w przedziale 40%-50%. W żadnym mieście na prawach powiatu zobowiązania nie przekroczyły 50% planowanych dochodów, a w 75,3% wszystkich miast na prawach powiatu zobowiązania ogółem stanowiły mniej niż 30% dochodów.

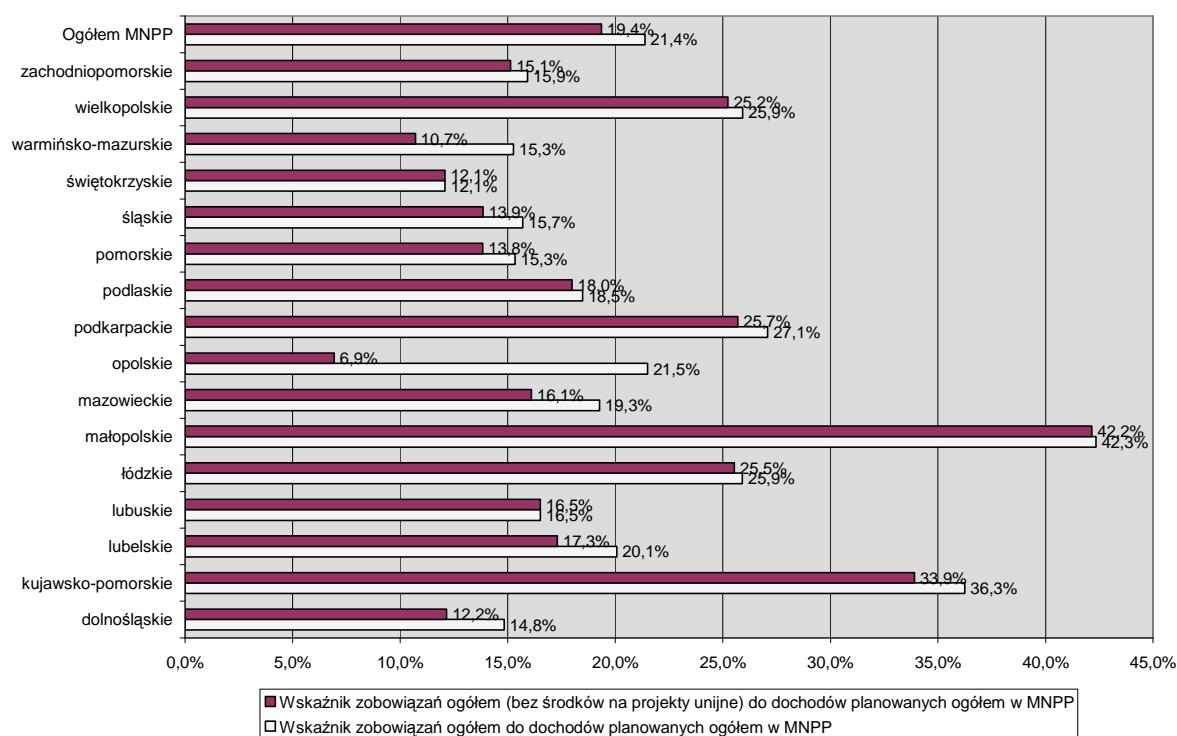
W łącznej liczbie 65 miast na prawach powiatu - w omawianym okresie - wszystkie jednostki wykazały zadłużenie.

Miasta na prawach powiatu według wysokości wskaźnika zadłużenia w I półroczu w latach 2006-2008 prezentuje poniższa tabela:

| Lata                      | Wyszczególnienie | Liczba miast na prawach powiatu |                |             |                     |         |         |         |         |         |             |
|---------------------------|------------------|---------------------------------|----------------|-------------|---------------------|---------|---------|---------|---------|---------|-------------|
|                           |                  | ogółem                          | bez zobowiązań | zadłużonych | Wskaźnik zadłużenia |         |         |         |         |         |             |
|                           |                  |                                 |                |             | poniżej 10%         | 10%-20% | 20%-30% | 30%-40% | 40%-50% | 50%-60% | powyżej 60% |
| <b>I półrocze 2006 r.</b> | Liczba MNPP      | 65                              | 0              | 65          | 10                  | 23      | 21      | 10      | 1       | 0       | 0           |
|                           | % MNPP           | 100                             | -              | 100,0       | 15,4                | 35,4    | 32,3    | 15,4    | 1,5     | -       | -           |
| <b>I półrocze 2007 r.</b> | Liczba MNPP      | 65                              | 0              | 65          | 6                   | 22      | 25      | 9       | 3       | 0       | 0           |
|                           | % MNPP           | 100                             | -              | 100,0       | 9,2                 | 33,8    | 38,5    | 13,8    | 4,6     | -       | -           |
| <b>I półrocze 2008 r.</b> | Liczba MNPP      | 65                              | 0              | 65          | 9                   | 24      | 16      | 14      | 2       | 0       | 0           |
|                           | % MNPP           | 100                             | -              | 100,0       | 13,8                | 36,9    | 24,6    | 21,5    | 3,1     | -       | -           |

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów miast na prawach powiatu za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

## Udział zobowiązań ogółem oraz zobowiązań ogółem bez środków na projekty unijne w planowanych dochodach ogółem w MNPP według województw w I połowie 2008 r.



Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów miast na prawach powiatu za 2 kwartały 2008 r. (Min. Fin.)

W I połowie 2008 r. wskaźnik zadłużenia miast na prawach powiatu w układzie wojewódzkim kształtował się na poziomie od 12,1% do 42,3%. Najmniej zadłużonymi miastami na prawach powiatu - jak pokazuje powyższy wykres - były miasta na prawach powiatu województwa świętokrzyskiego, a najbardziej małopolskiego.

Kwota zobowiązań ogółem zrealizowanych przez miasta na prawach powiatu w I półroczu 2008 w przeliczeniu na 1 mieszkańca wynosiła 806,5 zł (w I półroczu 2007 r. 836,2 zł).

Zbiorcze dane dotyczące zobowiązań ogółem w przeliczeniu na 1 mieszkańca, zaciągniętych przez miasta na prawach powiatu przedstawione są w załączniku.

## 6. INFORMACJA O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH WOJEWÓDZTW

Zobowiązania województw I półroczu w latach 2006-2008 przedstawia poniższa tabela:

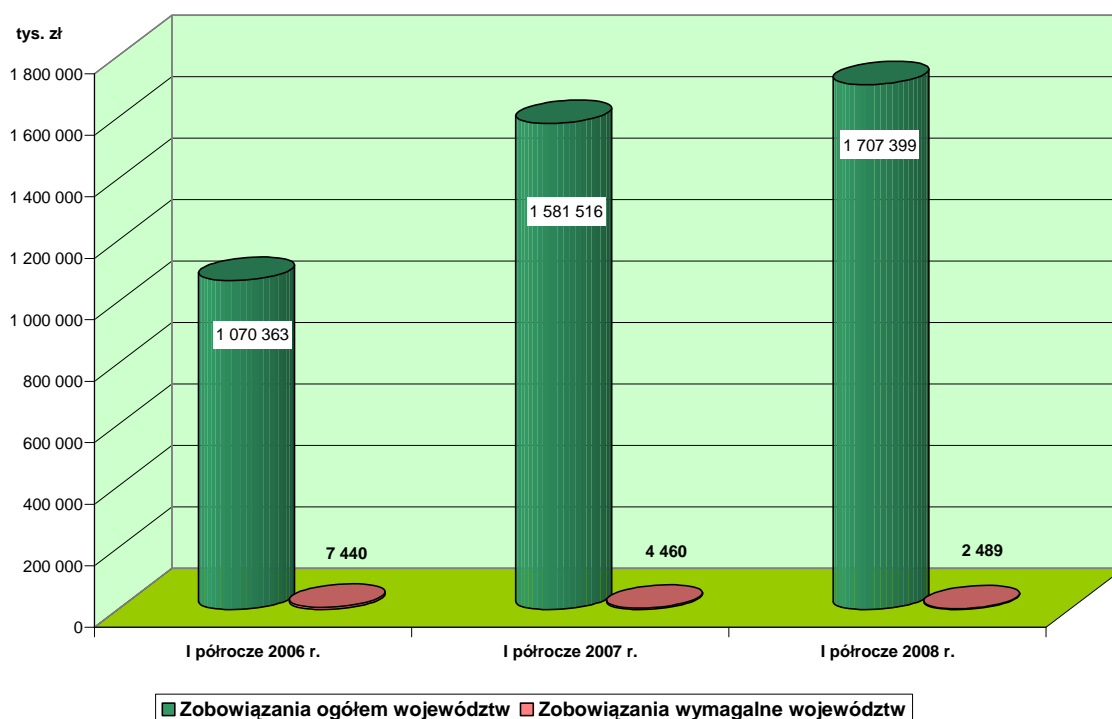
| Wyszczególnienie                                       | I półrocze       |                  |                  | Dynamika     |              |
|--|------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|
|  | 2006 r.          | 2007 r.          | 2008 r.          | 3:2          | 4:3          |
|  | tys. zł          |                  |                  | %%           |              |
| 1  | 2                | 3                | 4                | 5            | 6            |
| Zobowiązania województw według tytułów dłużnych w tym: | <b>1 070 363</b> | <b>1 581 516</b> | <b>1 707 399</b> | 147,8        | 108,0        |
| papiery wartościowe                                    | 195 500          | 226 900          | 181 100          | <b>116,1</b> | <b>79,8</b>  |
| kredyty i pożyczki                                     | 867 423          | 1 350 156        | 1 523 810        | <b>155,7</b> | <b>112,9</b> |
| wymagalne zobowiązania                                 | 7 440            | 4 460            | 2 489            | <b>59,9</b>  | <b>55,8</b>  |

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów województw w I półroczu w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

Łączna kwota zobowiązań województw w I półroczu w 2008 r. była wyższa w porównaniu do zobowiązań zaciągniętych w I półroczu 2007 r. o 8,0%. Tempo wzrostu zadłużenia w I półroczu 2008 r. w odniesieniu do I półrocza 2007 r. było mniejsze o 39,8 punktu procentowego, od tempa wzrostu zadłużenia, które było w I półroczu 2007 r. w odniesieniu do I półrocza 2006 r. Wśród tytułów dłużnych województw w I półroczu 2008 r. w odniesieniu do I półrocza 2007 r. wzrosły wyłącznie kredyty i pożyczki – o 12,9%.

W I półroczu 2008 r. zobowiązania województw wyniosły 1.707.399 tys. zł i w 85,4% były to zobowiązania wobec podmiotów krajowych

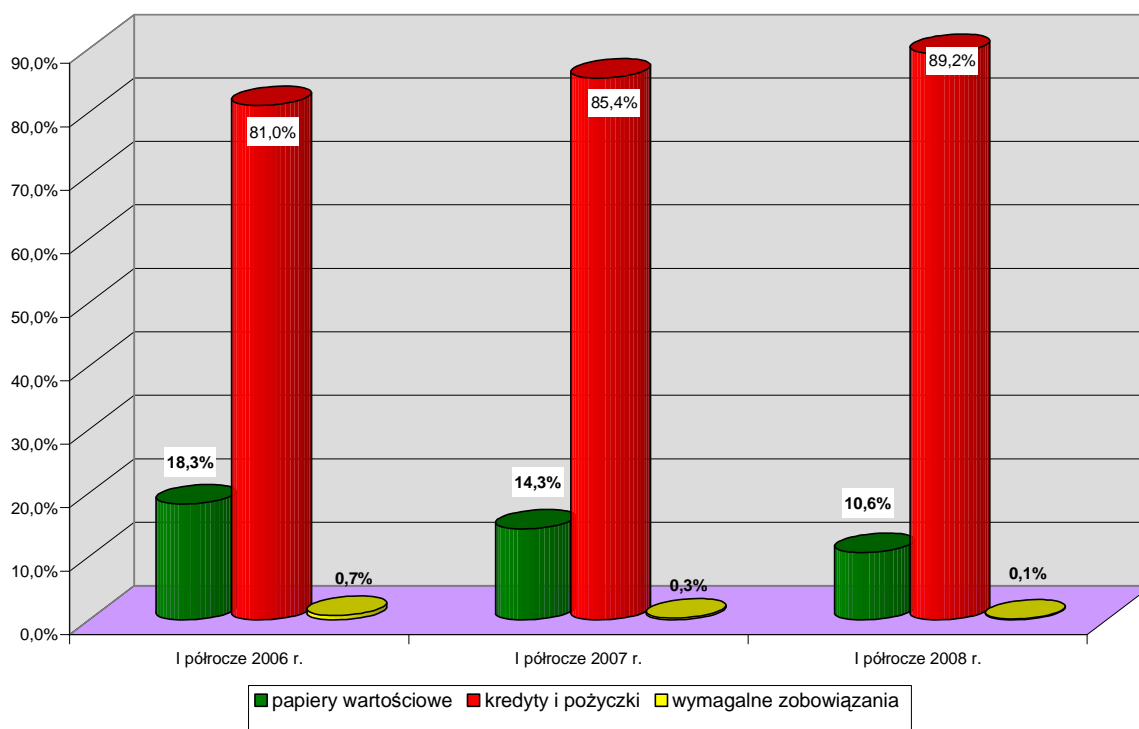
**Zobowiązania ogółem i zobowiązania wymagalne ogółem województw w I półroczu w latach 2006-2008**



Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów województwach za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

W I półroczu 2008 r. 38,6% zobowiązań wymagalnych stanowiły zobowiązania z tytułu dostaw towarów i usług.

### Struktura zobowiązań województw według tytułów dłużnych w I półroczu w latach 2006-2008



Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów województw za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

W strukturze zobowiązań województw w I półroczu w latach 2007-2008 widoczny jest wzrost udziału kredytów – o 3,8 punktu procentowego, natomiast udział emisji papierów wartościowych i zobowiązań wymagalnych uległ zmniejszeniu odpowiednio o 3,7 punktu procentowego i 0,2 punktu procentowego.

Zobowiązania województw w I półroczu w latach 2006 – 2008 oraz relację zobowiązań do planowanych dochodów przedstawia poniższa tabela.

| Wyszczególnienie   | I półrocze 2006 r. | I półrocze 2007 r. | I półrocze 2008 r. |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1  | 2                  | 3                  | 4                  |
| <b>Dochody ogółem województw (w tys. zł)</b>   | <b>8 989 725</b>   | <b>10 330 552</b>  | <b>16 862 255</b>  |
| <b>Zobowiązania województw (w tys. zł)</b>   | <b>1 070 363</b>   | <b>1 581 516</b>   | <b>1 707 399</b>   |
| <b>Zobowiązania JST związane z realizacją programów i projektów realizowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej<sup>(1)</sup> (w tys. zł)</b>   | <b>448 896</b>     | <b>843 046</b>     | <b>523 332</b>     |
| Relacja zobowiązań do dochodów planowanych ogółem (w %%)   | 11,9               | 15,3               | 10,1               |
| Wskaźnik udziału zobowiązań bez zobowiązań związanych z realizacją programów i projektów realizowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej <sup>(1)</sup> w dochodach planowanych ogółem (w %%) | 6,9                | 7,1                | 7,0                |

1) do końca 2007 r. środki z funduszy strukturalnych i Funduszu Spójności, od 2008 r. środki o których mowa w art. 5 ust 3 ustawy o finansach publicznych

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów województw za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

W I półroczu 2008 r. wskaźnik zadłużenia liczony jako udział zobowiązań ogółem województw w planowanych dochodach ogółem wyniósł 10,1% i w porównaniu do 2006 r. był niższy o 5,2 punktu procentowego.

Natomiast wskaźnik zadłużenia bez zobowiązań związanych z realizacją programów i projektów realizowanych z udziałem środków unijnych w dochodach planowanych ogółem wyniósł w I półroczu 2008 r. 7,0% i był w porównaniu z I półrocza 2007 r. niższy - o 0,1 punktu procentowego.

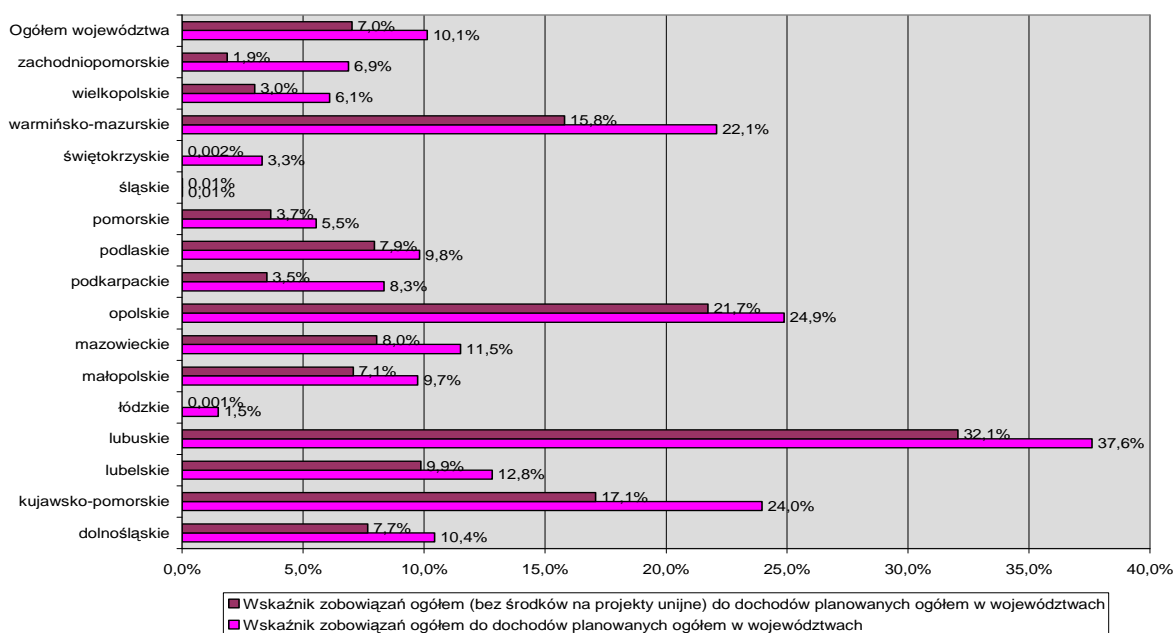
W I półroczu 2008 r., spośród 16 województw, 1 jednostka wykazała wskaźnik zadłużenia w przedziale 30%-40%. W żadnym województwie zobowiązania nie przekroczyły 40% planowanych dochodów, a w 15 województwach zobowiązania ogółem stanowiły mniej niż 30% dochodów.

Województwa według wysokości wskaźnika zadłużenia w I półroczu w latach 2006-2008 prezentuje poniższa tabela:

| Lata               | Wyszczególnienie  | Liczba województw |                |             |                     |         |         |         |         |         |             |  |
|--------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------|---------------------|---------|---------|---------|---------|---------|-------------|--|
|                    |                   | ogółem            | bez zobowiązań | zadłużonych | Wskaźnik zadłużenia |         |         |         |         |         |             |  |
|                    |                   |                   |                |             | poniżej 10%         | 10%-20% | 20%-30% | 30%-40% | 40%-50% | 50%-60% | powyżej 60% |  |
| I półrocze 2006 r. | Liczba województw | 16                | 0              | 16          | 4                   | 7       | 4       | 1       | 0       | 0       | 0           |  |
|                    | % województw      | 100               | -              | 100,0       | 25,0                | 43,8    | 25,0    | 6,3     | -       | -       | -           |  |
| I półrocze 2007 r. | Liczba województw | 16                | 0              | 16          | 2                   | 6       | 5       | 3       | 0       | 0       | 0           |  |
|                    | % województw      | 100               | -              | 100,0       | 12,5                | 37,5    | 31,3    | 18,8    | -       | -       | -           |  |
| I półrocze 2008 r. | Liczba województw | 16                | 0              | 16          | 9                   | 3       | 3       | 1       | 0       | 0       | 0           |  |
|                    | % województw      | 100               | -              | 100,0       | 56,3                | 18,8    | 18,8    | 6,3     | -       | -       | -           |  |

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów województw za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

### Udział zobowiązań ogółem oraz zobowiązań ogółem bez środków na projekty unijne w planowanych dochodach ogółem według województw w I połowie 2008 r.



Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów województwach za 2 kwartały 2008 r. (Min. Fin.)



W I połowie 2008 r. wskaźnik zadłużenia w województwach kształtował się na poziomie od 0,01% do 37,6%. Najmniej zadłużonym województwem - jak pokazuje powyższy wykres - było województwo śląskie, a najbardziej lubuskie.

Kwota zobowiązań ogółem zrealizowanych przez województwa w I półroczu 2008 r. w przeliczeniu na 1 mieszkańca wyniosła 44,8 zł (w I półroczu 2007 r. 41,5 zł).

Zbiorcze dane dotyczące zobowiązań ogółem w przeliczeniu na 1 mieszkańca, zaciągniętych przez województwa przedstawione są w załączniku.

## 7. INFORMACJA O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH ZWIĄZKÓW JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO

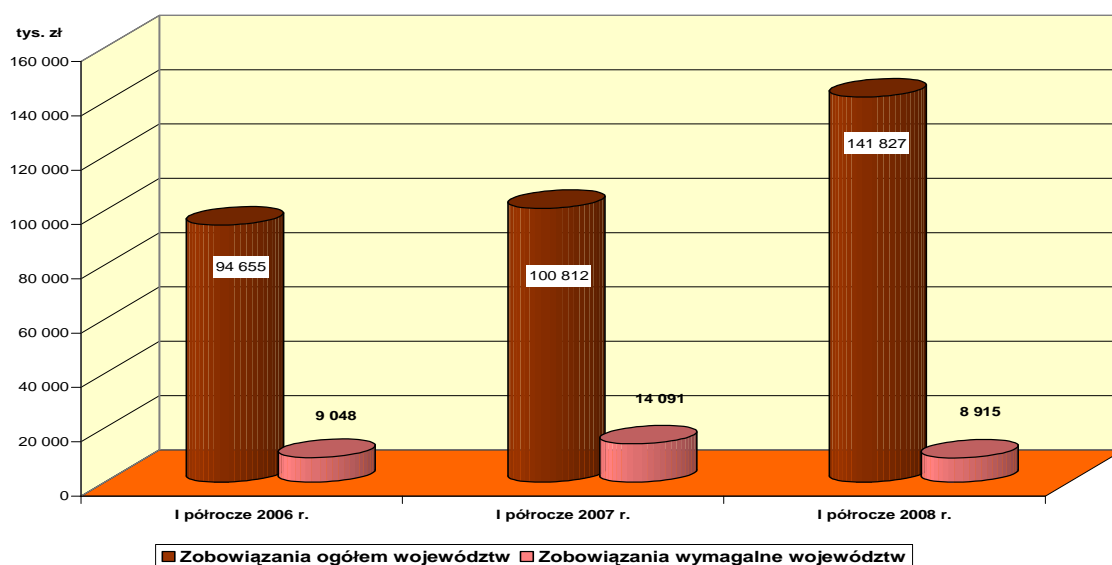
Zobowiązania związków jednostek samorządu terytorialnego I półroczu w latach 2006-2008 przedstawia poniższa tabela:

| Wyszczególnienie  | I półrocze |         |         | Dynamika |       |
|---|------------|---------|---------|----------|-------|
|   | 2006 r.    | 2007 r. | 2008 r. | 3:2      | 4:3   |
|   | tys. zł    |         |         | %%       |       |
| 1   | 2          | 3       | 4       | 5        | 6     |
| Zobowiązania związków jednostek samorządu terytorialnego według tytułów dłużnych w tym: | 94 655     | 100 812 | 141 827 | 106,5    | 140,7 |
| papiery wartościowe   |            |         | 34      | -        | -     |
| kredyty i pożyczki  | 85 607     | 86 721  | 132 672 | 101,3    | 153,0 |
| wymagalne zobowiązania  | 9 048      | 14 091  | 8 915   | 155,7    | 63,3  |

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów związków jednostek samorządu terytorialnego w I półroczu w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

Łączna kwota zobowiązań związków jednostek samorządu terytorialnego w I półroczu w 2008 r. była wyższa w porównaniu do zobowiązań zaciągniętych w I półroczu 2007 r. o 40,7%. W I półroczu 2008 r. zobowiązania związków wyniosły 141.827 tys. zł i były to zobowiązania wobec podmiotów krajowych

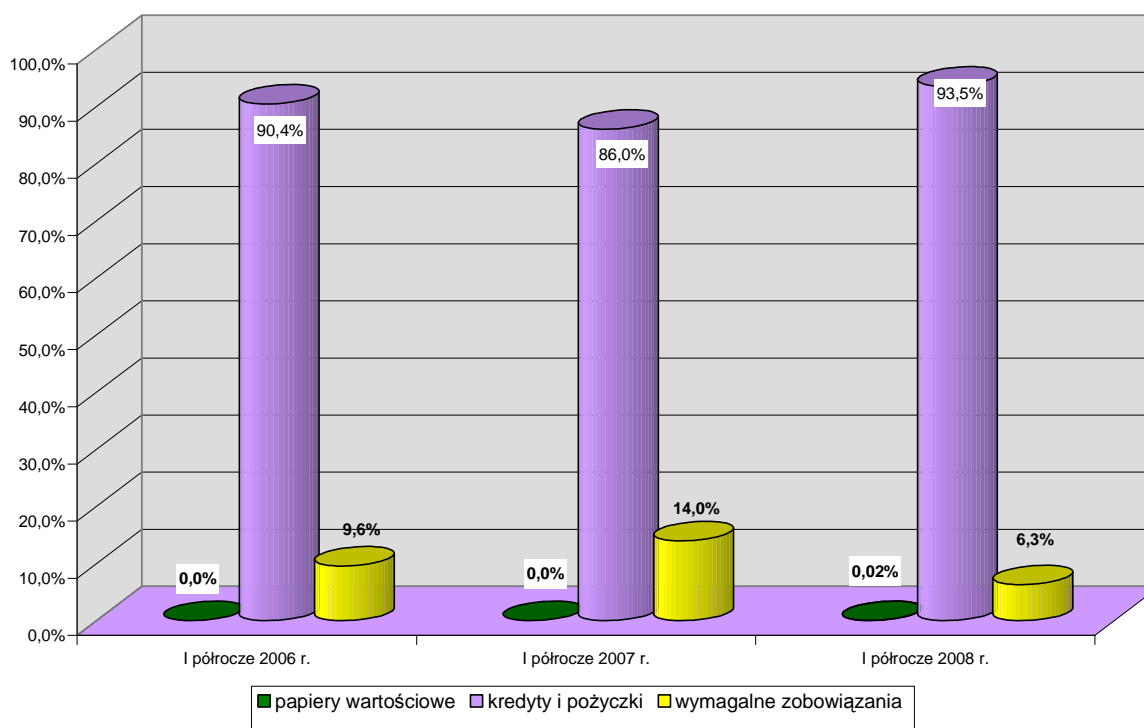
### Zobowiązania ogółem i zobowiązania wymagalne ogółem związków jednostek samorządu terytorialnego w I półroczu w latach 2006-2008



Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów związków jednostek samorządu terytorialnego za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

W I półroczu 2008 r. 98,6% zobowiązań wymagalnych stanowiły zobowiązania z tytułu dostaw towarów i usług.

### Struktura zobowiązań związków jednostek samorządu terytorialnego według tytułów dłużnych w I półroczu w latach 2006-2008



Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów województw za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

W strukturze zobowiązań związków jednostek samorządu terytorialnego w I półroczu w latach 2007-2008 widoczny jest wzrost udziału kredytów – o 7,5 punktu procentowego, natomiast udział zobowiązań wymagalnych uległ zmniejszeniu o 7,7 punktu procentowego.

Zobowiązania związków jednostek samorządu terytorialnego w I półroczu w latach 2006 – 2008 oraz relację zobowiązań do planowanych dochodów przedstawia poniższa tabela.

| Wyszczególnienie  | I półrocze 2006 r. | I półrocze 2007 r. | I półrocze 2008 r. |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1   | 2                  | 3                  | 4                  |
| <b>Dochody ogółem związków JST (w tys. zł)</b>  | <b>867 834</b>     | <b>838 310</b>     | <b>1 134 109</b>   |
| <b>Zobowiązania związków JST (w tys. zł)</b>  | <b>94 654</b>      | <b>100 812</b>     | <b>141 827</b>     |
| <b>Zobowiązania JST związane z realizacją programów i projektów realizowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej<sup>1)</sup> (w tys. zł)</b>   | <b>29 304</b>      | <b>15 411</b>      | <b>89 775</b>      |
| Relacja zobowiązań do dochodów planowanych ogółem (w %%)  | 10,9               | 12,0               | 12,5               |
| Wskaźnik udziału zobowiązań bez zobowiązań związanych z realizacją programów i projektów realizowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej <sup>1)</sup> w dochodach planowanych ogółem (w %%) | 7,5                | 10,2               | 4,6                |

1) do końca 2007 r. środki z funduszy strukturalnych i Funduszu Spójności, od 2008 r. środki o których mowa w art. 5 ust 3 ustawy o finansach publicznych

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetów związków jednostek samorządu terytorialnego za 2 kwartały w latach 2006 - 2008 (Min. Fin.)

## **8. WNIOSKI DOTYCZĄCE STANU ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO**

Analiza stanu zobowiązań według tytułów dłużnych jednostek samorządu terytorialnego wskazuje, że:

1. Łączna kwota zadłużenia wszystkich jednostek samorządu terytorialnego w I półroczu 2008 r. wynosiła 23.623.134 tys. zł i w porównaniu do stanu zobowiązań tych jednostek w I półroczu 2007 r. wzrosła o 0,8%.
2. Relacja zobowiązań ogółem do planowanych dochodów ogółem w I półroczu 2008 r. wyniosła, dla wszystkich jednostek samorządu terytorialnego 16,5%, natomiast dla:
  - gmin 15,1%,
  - powiatów 14,0%,
  - miast na prawach powiatu 21,4%,
  - województw 10,1%
  - związki jednostek samorządu terytorialnego – 12,5%.
3. W I półroczu 2008 r. w łącznej kwocie zobowiązań największy udział miały miasta na prawach powiatu (43,6%) oraz gminy (38,9%). Natomiast udział powiatów i województw stanowił odpowiednio 10,3% i 7,2%.
4. Kwota zobowiązań wymagalnych wszystkich jednostek samorządu terytorialnego w I półroczu 2008 r. była o 24,6% niższa od kwoty tych zobowiązań w I półroczu 2007 r.
5. Wykonane przez wszystkie jednostki samorządu terytorialnego wydatki na obsługę długu zwiększyły się z 436.581 tys. zł w I półroczu 2007 r. do 574.813 tys. zł w I półroczu 2008 r., tj. o 17,0%.
6. W I półroczu 2008 roku zadłużonych było 94,6% wszystkich jednostek samorządu terytorialnego.

Spośród 2.413 gmin, 15 jednostek wykazało w swoich sprawozdaniach zadłużenie, które w relacji do dochodów planowanych przekraczało wskaźnik 50%, wśród nich 2 gminy przekroczyły wskaźnik 60%.

W I półroczu 2008 r. 83,1% wszystkich powiatów miało wskaźnik zadłużenia mniejszy niż 30%, jednocześnie wskaźnik zadłużenia wyższy niż 50% wykazały 3 powiaty. Żaden powiat nie przekroczył wskaźnika 60%.

W grupie miast na prawach powiatu w omawianym okresie wszystkie jednostki w swoich sprawozdaniach wykazały zadłużenie, z czego 2 miasta znalazły się w przedziale pomiędzy 40%-50%.

Wszystkie województwa w omawianym okresie wykazały zobowiązania, jednak żadne nie przekroczyło poziomu 40%.

7. Wynikające z opracowania dane, dotyczące zadłużania się jednostek samorządu terytorialnego, wskazują, że zbiorczo stan zobowiązań nie zagraża sytuacji finansowej jednostek samorządu terytorialnego, natomiast w jednostkowych przypadkach wysokie zobowiązania mogą mieć wpływ na płynność finansową tych jednostek (zadłużanie się tych jednostek wymaga dalszego monitorowania).

## 9. SPIS ZAŁĄCZNIKÓW

- Zbiornicze dane dotyczące zobowiązań poszczególnych rodzajów jednostek samorządu terytorialnego za 2 kwartały w latach 2006 – 2008.
- Zobowiązania jednostek samorządu terytorialnego według województw za 2 kwartały 2008 r.
- Informacja z wykonania budżetów jednostek samorządu terytorialnego za 2 kwartały 2008 r.
- Informacja z wykonania budżetów gmin za 2 kwartały 2008 roku.
- Zestawienie dochodów, wydatków, wyniku oraz zobowiązań gmin według województw za 2 kwartały 2008 r.
- Informacja z wykonania budżetów powiatów za 2 kwartały 2008 roku.
- Zestawienie dochodów, wydatków, wyniku oraz zobowiązań w poszczególnych powiatach za 2 kwartały 2008 roku.
- Informacja z wykonania budżetów miast na prawach powiatu za 2 kwartały 2008 roku.
- Zestawienie dochodów, wydatków, wyniku oraz zobowiązań w poszczególnych miastach na prawach powiatu za 2 kwartały 2008 roku.
- Informacja z wykonania budżetów województw za 2 kwartały 2008 roku.
- Zestawienie dochodów, wydatków, wyniku oraz zobowiązań w poszczególnych województwach za 2 kwartały 2008 roku.
- Informacja z wykonania budżetów związków jednostek samorządu terytorialnego za 2 kwartały 2008 roku.