

OMÓWIENIE WYKONANIA BUDŻETU

Budżet miasta Rybnika przyjęty przez Radę Miasta w dniu 29 grudnia 2004 r. (uchwałą Nr 459/XXIX/2004) zaplanowany został po stronie dochodów w wysokości **419.732.400 zł**, po stronie wydatków w wysokości **499.572.400 zł** oraz zakładał deficyt w kwocie **79.840.000 zł**.

Plan budżetu miasta, po dokonanych w ciągu roku zmianach, zamknął się na dzień 31 grudnia 2005 r. odpowiednio kwotami:

dochodów 396.645.142 zł
wydatków 432.434.747 zł

Deficyt budżetu miasta w kwocie **35.789.605 zł**, wynikający z porównania wyżej wymienionych wielkości, postanowiono sfinansować pożyczkami preferencyjnymi z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz pożyczkami z Banku Gospodarstwa Krajowego na prefinansowanie środków ZPORR, a także wolnymi środkami.

Budżet miasta został w ciągu roku zmniejszony po stronie dochodów o kwotę **23.087.258 zł**, tj. o **5,5 %**, a po stronie wydatków o kwotę **67.137.653 zł**, tj. o **13,4 %**. W wyniku dokonanych zmian w planie dochodów i wydatków planowany deficyt budżetowy został pomniejszony o kwotę **44.050.395 zł**.

DOCHODY BUDŻETOWE

Zmniejszenia planu dochodów ogółem (per saldo) o kwotę - 23.087.258 zł

na co złożyły się korekty w następujących grupach dochodów:

- dochody własne	+ 17.274.504 zł
- udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych	+ 12.470.000 zł
- subwencja ogólna	- 887.970 zł
- dotacje celowe na realizację zadań własnych	+ 790.961 zł
- dotacje celowe na zadania z zakresu administracji rządowej	+ 3.922.003 zł
- dotacje celowe na zadania realizowane na podstawie porozumień	- 7.318.810 zł
- dotacje z funduszy celowych (WFOŚiGW, PFRON)	- 1.128.720 zł
- środki z innych źródeł (w szczególności Fundusz Spójności)	- 48.209.226 zł

Podstawą dokonywania zmian w budżecie zadań własnych oraz udziałów w dochodach budżetu państwa była bieżąca analiza stopnia realizacji, zaś zmiany w planie subwencji ogólnej oraz dotacji celowych wprowadzano sukcesywnie po otrzymaniu stosownych decyzji odpowiednich dysponentów środków.

Zrealizowane dochody budżetowe (397.443.677 zł) stanowią 100,2% planu po zmianach.

Struktura wykonanych dochodów przedstawia się następująco:

A. Dochody własne	33,46 %
B. Udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu Państwa	24,53 %
C. Dotacje celowe z budżetu państwa	7,06 %
D. Dotacje na zadania realizowane na podstawie porozumień	3,26 %
E. Dotacje z funduszy celowych i innych źródeł	8,02 %
F. Subwencja ogólna	23,67 %

Większe wpływy w stosunku do planu budżetu po zmianach osiągnięto w zakresie dochodów własnych (108%), w szczególności ze sprzedaży mienia (114%), odsetek od inwestowania wolnych środków (140%), opłat rejestracyjnych (147%) – ze względu na ciągle utrzymujący się zwiększony import używanych samochodów z innych państw Unii Europejskiej, oraz podatku od nieruchomości (103%) i czynności cywilnoprawnych (129%).

Ponadto na uwagę zasługują dodatkowe wpływy, jakie Miasto uzyskało w oparciu o art. 16 ustawy o drogach (współfinansowanie inwestycji drogowych przez inwestorów prywatnych). Łącznie z tego tytułu uzyskano ponad 4 mln zł.

Większe wykonanie zanotowano również w udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych (107%). Po raz pierwszy przekazane udziały przekroczyły szacunki Ministerstwa Finansów.

Niepełne wykonanie planu dochodów zanotowano w wykorzystaniu dotacji celowych (95%). Składają się na to głównie niewykorzystane w kwocie 720 tys. zł środki z budżetu państwa na wypłatę świadczeń rodzinnych oraz zaliczek alimentacyjnych. Spowodowane to było brakiem możliwości prawidłowego oszacowania wydatków na IV kwartał 2005 r. – brak danych z ZUS i KRUS o liczbie świadczeniobiorców przejmowanych przez Dział Świadczeń Rodzinnych oraz ze względu na brak danych o ilości wniosków wpływających od komorników z całej Polski dotyczących wypłaty zaliczek alimentacyjnych (krótki okres realizowania nowych zadań). Niepełne wykonanie planu wynika także z prefinansowania (w kwocie 300 tys. zł) ze środków własnych udziału budżetu państwa w realizacji inwestycji pn.: „Kompleksowa modernizacja budynku RCK na potrzeby mieszkańców regionu” (projekt współfinansowany ze środków ZPORR) – kwota podlega refundacji w 2006 r. w oparciu o złożone w 2005 r. wnioski o płatność pośrednią (kwota została zabezpieczona w ramach wydatków niewygasających budżetu państwa). Podobnie, w ramach wydatków niewygasających budżetu państwa i Województwa Śląskiego, zostały zabezpieczone środki w wysokości 600 tys. zł na budowę szpitala miejskiego, w ramach porozumienia z Marszałkiem.

Niższe wykonanie dochodów odnotowano także w środkach ze źródeł pozabudżetowych (73%), w tym głównie z dotacji Funduszu Spójności na budowę kanalizacji. Jest to wynikiem między innymi:

- dłuższego od zakładanego okresu opracowywania i uzgadniania dokumentów przetargowych dla kontraktów 02.6 „Budowa kanalizacji w dzielnicy Chwałowice w Rybniku”, 02.7 „Budowa kanalizacji w dzielnicy Niewiadom Górny (Buzowice) oraz w gminach Gaszowice i Jejkowice” i 02.8 „Budowa kanalizacji w dzielnicach Meksyk, Rybnicka Kuźnia i Ochojec w Rybniku”,
- problemów finansowych, a w konsekwencji ogłoszenia upadłości Przedsiębiorstwa Robót Inżynieryjnych – Holding S.A. w Katowicach, będącego Liderem Konsorcjów na kontraktach 02.2 i 02.4/I. W związku z zaistniałą sytuacją powstały liczne opóźnienia, które spowodowały, że Wykonawca nie osiągnął wystarczających przerobów będących podstawą do wystawienia faktur,
- wstrzymania przez Inżyniera Kontraktu prowadzenia robót na kontrakcie 02.3 zawartym z Hydrobudową 9 Sp. z o.o. z Poznania z powodu złej jakości prac oraz niewystarczającego personelu technicznego ze strony Wykonawcy do nadzorowania robót,
- nie występowania przez Wykonawcę na kontrakcie 02.3 - Hydrobudowę 9 Sp. z o.o. z Poznania z wnioskami o wystawienie Przejściowych Świadectw Płatności z uwagi na niekorzystny kurs EURO/PLN i oczekiwanie na rozstrzygnięcie sporu prowadzonego zgodnie z procedurą Międzynarodowej Izby Handlu w Paryżu (ICC).

Zaległości z tytułu dochodów budżetowych (wymagalne należności) wg stanu na koniec 2005 r. wyniosły 33.468.160 zł i stanowiły 7,7% należności budżetowych ogółem, w tym należności główne: 20.279.733 zł oraz odsetki: 13.188.427 zł. Dotyczyły one dochodów:

- podatkowych pobieranych bezpośrednio przez miasto: 17.016.239 zł oraz odsetki 12.916.356 zł, w tym:
 - podatek od nieruchomości 15.342.493 zł (odsetki 11.889.190 zł)
 - podatek od środków transportowych 1.528.792 zł (odsetki 904.410 zł)
- podatkowych przekazywanych przez urzędy skarbowe: 607.087 zł
- pozostałych dochodów budżetowych: 2.656.407 zł oraz odsetki 272.071 zł.

Skutki obniżenia górnych stawek podatkowych w podatkach lokalnych wyniosły 4.631 tys. zł, w tym:

- podatek od nieruchomości 3.484 tys. zł:
 - od osób fizycznych: 1.567 tys. zł - od osób prawnych: 1.917 tys. zł
- podatek od środków transportowych: 1.110 tys. zł
 - od osób fizycznych: 694 tys. zł - od osób prawnych: 416 tys. zł.

WYDATKI BUDŻETOWE

Zmniejszenia planu wydatków ogółem (per saldo) o kwotę - 67.137.653 zł

- wydatki bieżące (zwiększenia) + 8.897.632 zł
- wydatki majątkowe (zmniejszenia) - 76.035.285 zł

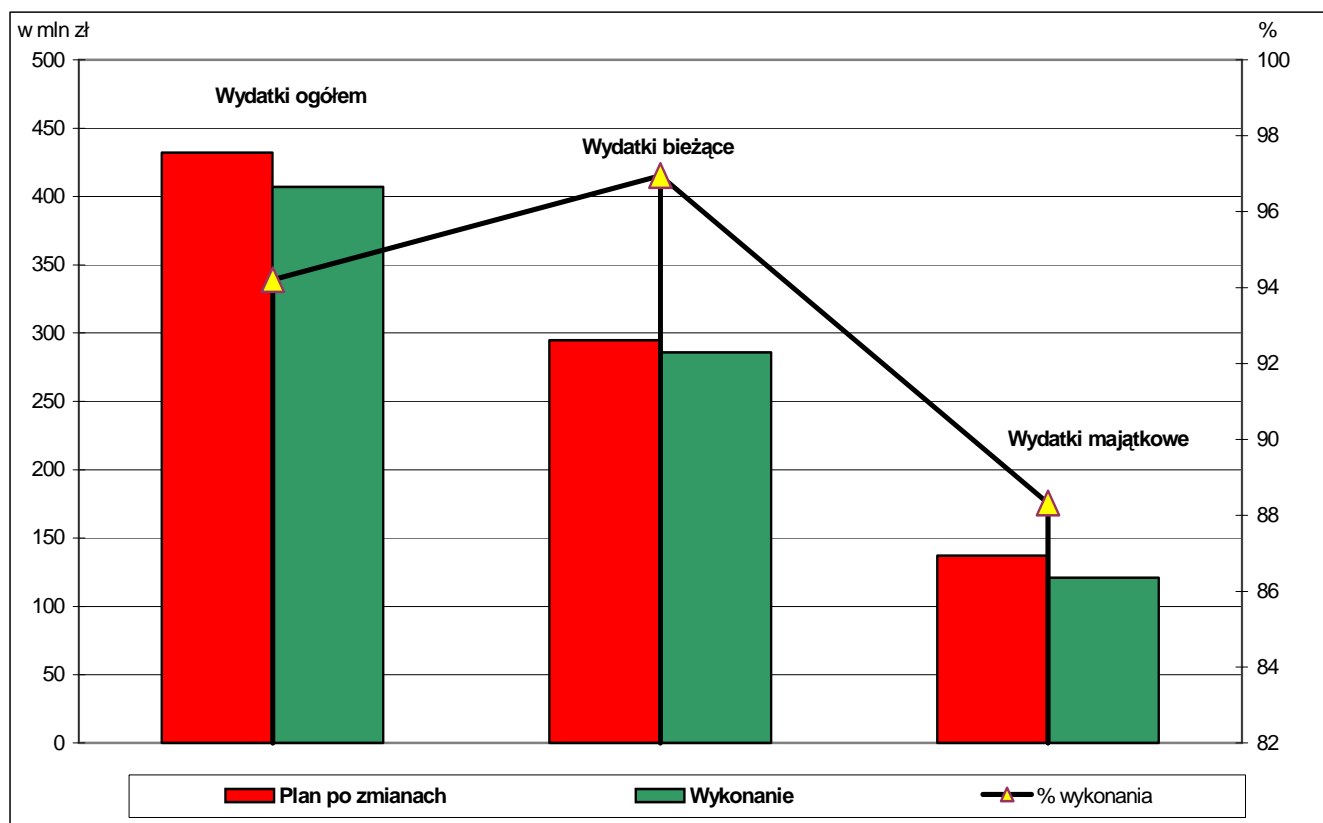
W poszczególnych działach dokonano następujących korekt wydatków (kwoty stanowią różnice między zwiększeniami i zmniejszeniami planu):

600 – transport i łączność	- 5.279.740 zł
630 – turystyka	+ 2.460.000 zł
700 – gospodarka mieszkaniowa	+ 8.979.313 zł
750 – administracja publiczna	- 704.481 zł
801 – oświata i wychowanie	- 3.763.672 zł
851 – ochrona zdrowia	- 7.605.934 zł
852 – pomoc społeczna	+ 1.818.574 zł
854 – edukacyjna opieka wychowawcza	+ 490.619 zł
900 – gospodarka komunalna i ochrona środowiska	- 57.598.748 zł
921 - kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	- 2.318.580 zł
pozostałe działy ogółem:	- 3.615.004 zł

Wydatki budżetowe ogółem (407.161.652 zł) zostały zrealizowane w 94,2 %, w tym:

- ♦ wydatki bieżące 97,0 %
- ♦ wydatki majątkowe 88,0 %.

W wydatkach ogółem mieszczą się wydatki, które nie wygasły z końcem roku budżetowego, stosownie do uchwały Rady Miasta Nr 651/XLI/2005 z dnia 28 grudnia 2005 r., w wysokości 52.416.776 zł.



Struktura (wg działów) poniesionych wydatków przedstawia się następująco:

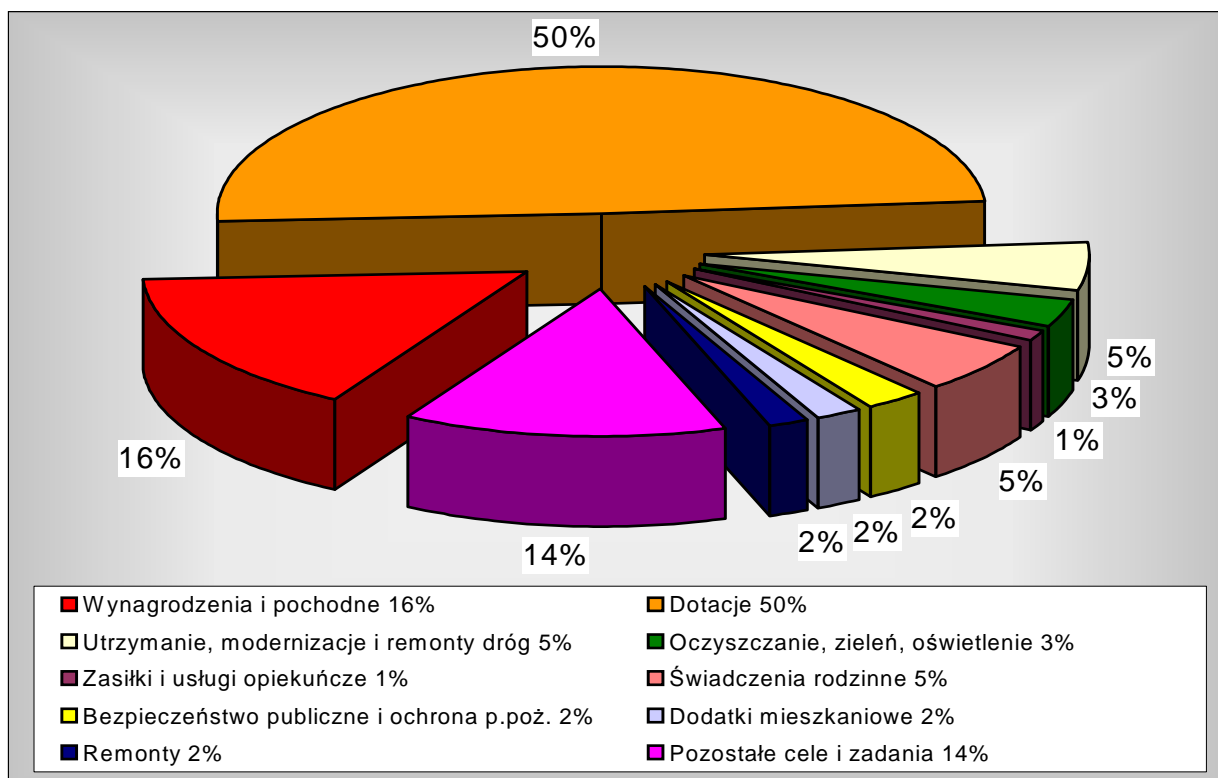
➤ transport	14,40 %
➤ gospodarka mieszkaniowa	3,26 %
➤ administracja publiczna	7,62 %
➤ bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	1,82 %
➤ obsługa długu publicznego	1,63 %
➤ oświata i edukacyjna opieka wychowawcza	32,90 %
➤ ochrona zdrowia	3,75 %
➤ pomoc społeczna i inne zadania w zakresie polityki społecznej	11,40 %
➤ gospodarka komunalna i ochrona środowiska	13,22 %
➤ kultura	3,40 %
➤ kultura fizyczna	4,40 %
➤ pozostałe	2,20 %

W ogólnej kwocie poniesionych wydatków 70,26 % stanowią wydatki bieżące, a 29,74 % wydatki majątkowe.

W ramach wydatków bieżących środki finansowe przeznaczono na:

- wynagrodzenia i pochodne 45.154.291 zł

- dotacje	141.585.383 zł
* zakłady budżetowe, w tym:	126.369.534 zł
<i>wynagrodzenia i pochodne</i>	111.076.247zł
<i>dotacje dla oświatowych zakładów budżetowych</i>	124.049.534 zł
* instytucje kultury	8.769.141 zł
* dotacje na cele publiczne związane z realizacją zadań gminy dla podmiotów nie zaliczanych do sektora finansów publicznych i nie działających w celu osiągnięcia zysku	2.334.940 zł
* dotacje dla szkół niepublicznych	2.085.734 zł
* dotacje dla szkół publicznych	1.208.093 zł
* dotacje dla przedszkoli niepublicznych	54.582 zł
* dotacje dla powiatów za dzieci przebywające w placówkach opiekuńczo - wychowawczych	609.435 zł
* dotacje dla powiatów za dzieci przebywające w rodzinach zastępczych	128.356 zł
* dotacja na współfinansowanie Powiatowego Rzecznika Konsumentów	25.568 zł
- utrzymanie, modernizacje i remonty dróg	15.479.179 zł
- oczyszczanie i zieleń w mieście oraz oświetlenie uliczne	8.369.769 zł
- zasiłki i usługi opiekuńcze w zakresie opieki społecznej	3.526.059 zł
- świadczenia rodzinne; zaliczki alimentacyjne	15.668.431 zł
- bezpieczeństwo publiczne i ochronę przeciwpożarową	6.722.654 zł
- dodatki mieszkaniowe	5.631.517 zł
- remonty budynków placówek oświatowych oraz obiektów: kultury, zdrowia, opieki społecznej i kultury fizycznej	10.933.431 zł
- pozostałe cele i zadania	32 989 078 zł



Wydatki obejmują dopłaty ze środków własnych do realizacji zadań finansowanych przez budżet państwa - ogółem **1.754.623 zł**, w tym: Ośrodek Dokumentacji Geodezyjno – Kartograficznej (186.570 zł), zadania z zakresu administracji rządowej (1.527.992 zł) oraz opieki społecznej (40.061 zł).

Ponadto miasto dopłaciło ze środków własnych do zadań oświatowych, finansowanych z części oświatowej subwencji ogólnej, ponad **21.260 tys. zł** (bez nakładów na remonty i inwestycje oświatowe).

Średni roczny koszt oraz dopłata miasta do jednego ucznia w poszczególnych grupach placówek oświatowych kształtowały się następująco:

Placówka oświatowa	Średni koszt na 1 ucznia	w tym: średnia dopłata miasta do 1 ucznia	
		zł	%
szkoły podstawowe	4.415 zł	1.198 zł	27,13%
gimnazja	4.437 zł	1.285 zł	28,96%
szkoły ponadgimnazjalne	3.664 zł	236 zł	6,44%
szkoły specjalne	16.716 zł	3.230 zł	19,32%

Na wydatki inwestycyjne z budżetu miasta w 2005 r. przeznaczono 121.101.860 zł. Największe nakłady inwestycyjne poniesione zostały w działach: gospodarka komunalna i ochrona środowiska (43.790 tys. zł), transport (22.496 tys. zł), kultura fizyczna i sport (11.609 tys. zł), administracja publiczna (11.267 tys. zł), ochrona zdrowia (10.518 tys. zł), gospodarka mieszkaniowa (9.771 tys. zł), kultura i ochrona dziedzictwa narodowego (4.143 tys. zł), pomoc społeczna (2.379 tys. zł) oraz oświata i wychowanie (2.293 tys. zł) między innymi na następujące zadania inwestycyjne (w nawiasach podano kwoty wydatków niewygasających):

- budowa sieci kanalizacyjnej w dzielnicach miasta 42.711 tys. zł (8.041 tys. zł)
- obwodnica północna miasta 6.994 tys. zł (2.946 tys. zł)
- przebudowa skrzyżowania Raciborska - Dworek 3.840 tys. zł (14 tys. zł)
- przebudowa ul. Żorskiej 3.579 tys. zł (1.211 tys. zł)
- przebudowa drogi krajowej nr 78 3.572 tys. zł (3.366 tys. zł)
- rozbudowa infrastruktury drogowej w dz. Kłokocin na potrzeby małych i średnich przedsiębiorstw 3.400 tys. zł (3.400 tys. zł)
- przebudowa skrzyżowania Rudzka - Podmiejska 961 tys. zł (1 tys. zł)
- modernizacja hotelu „Olimpia” 9.290 tys. zł (13 tys. zł)
- modernizacja hotelu „Speedway” (obecnie „Arena”) 1.201 tys. zł
- budowa budynku użyteczności publicznej przy ul. Piłsudskiego 3.200 tys. zł (3.193 tys. zł)
- Rewitalizacja budynku przy ul. Zamkowej 5 na potrzeby Regionalnego Centrum Zarządzania Projektami Unijnymi 3.531 tys. zł (3.531 tys. zł)
- system monitoringu wizyjnego miasta 2.598 tys. zł (2.598 tys. zł)
- miejska sieć teleinformatyczna - sieć szerokopasmowa 1.150 tys. zł (1.150 tys. zł)
- budowa Wojewódzkiego Szpitala Specjalistycznego Nr 3 9.400 tys. zł
- remont i przebudowa budynków mieszkalnych na lokale socjalne przy ul. Ogrodowskiego 3.410 tys. zł (2.842 tys. zł)
- kompleksowa modernizacja budynku Rybnickiego Centrum Kultury na potrzeby mieszkańców regionu 4.080 tys. zł (1.055 tys. zł)

W 2005 roku w szpitalu miejskim zrealizowano m. in. następujący zakres prac:

- uruchomiono drugi oddział rehabilitacji w pawilonie nr 7 (30 łóżek),
- uruchomiono poradnie: onkologiczną, rehabilitacyjną oraz dermatologii w pawilonie nr 6,

- doposażono w sprzęt medyczny oddziały: kardiologii, urologii, rehabilitacji, okulistyki, onkologii oraz neurologii,
- zakupiono oraz uruchomiono pracownię litotrytera zewnątrzystrojowego,
- wykonano prace wykończeniowe w kaplicy szpitalnej,
- zagospodarowano teren przy pawilonie nr 6,
- wykonano i zainstalowano system dezynfekcji ścieków szpitalnych,
- wykonano i zainstalowano dźwiękowy system ostrzegania p. poż.

W ramach realizacji Projektu „Budowa systemu kanalizacji sanitarnej w Rybniku”, współfinansowanego ze środków ISPA/FS, w 2005 r. realizowano roboty na kontraktach:

- 02.2 „Budowa kanalizacji w dzielnicach Orzepowice i Zebrzydowice w Rybniku” - wybudowano 23 km kanalizacji,
- 02.3 „Budowa kanalizacji w dzielnicach Paruszowiec-Piaski, Niedobczyce i Niewiadom w Rybniku” - wybudowano 29 km kanalizacji,
- 02.4/I „Budowa kanalizacji w dzielnicach Ligota-Ligocka Kuźnia, Gotartowice i Boguszowice Stare w Rybniku” - wybudowano 14 km kanalizacji,
- 02.4/II „Budowa kanalizacji w dzielnicach Radziejów i Popielów w Rybniku” - wybudowano 32 km kanalizacji.
- 02.1 „Budowa kanalizacji w dzielnicach Golejów, Zamysłów i Kamień”, realizowanego przez PWiK Sp. z o.o. z kredytu zaciągniętego w Europejskim Banku Odbudowy i Rozwoju - wybudowano 20 km kanalizacji.

W ramach całego Projektu ISPA/FS w ubiegłym roku wybudowano 118 km kanalizacji, a od początku realizacji Projektu - ponad 198 km, co stanowi 37% całej inwestycji.

Dokonano również płatności na kontrakcie 01.1 „Inżynier Kontraktu i Asysta Techniczna dla PIU/PWiK w Rybniku”; Inżynier Kontraktu pełni nadzór techniczny nad robotami w poszczególnych dzielnicach Miasta.

W ubiegłym roku zakończono i rozliczono dwa kontrakty usługowe:

- 01.4 „Projekty i Specyfikacje Techniczne na budowę kanalizacji w dzielnicach Rybnika Chwałowice i gminach Gaszowice i Jejkowice” – umowa zawarta z konsorcjum w składzie: Hydrosan Sp. z o.o. i Grontmij Nederland B.V. (wartość kontraktu: 2.834.223,18 zł).
- 01.5 „Projekty i Specyfikacje Techniczne na budowę kanalizacji w dzielnicach Rybnika Meksyk, Rybnicka Kuźnia, Ochojec” – umowa zawarta z konsorcjum w składzie: Grontmij Nederland B.V., Hydrosan Sp. z o.o. oraz Grontmij Polska Sp. z o.o. (wartość kontraktu: 1.840.634,39 zł).

Efektom powyższych kontraktów są opracowane dokumentacje projektowe dla poszczególnych dzielnic i gmin, w oparciu o które na przełomie sierpnia i września 2005 r. uzyskano pozwolenia na budowę. Ponadto biura projektów wstępnie przygotowały dokumentację przetargową na roboty dla ww. dzielnic, w oparciu o którą są obecnie ogłaszane przetargi na roboty.

W minionym roku opublikowano również ogłoszenia o zamówieniach publicznych w ramach pakietu Szkolenia dla PIU i asysta techniczna dla PIU/PWiK w Rybniku:

- moduł I „Szkolenia językowe, z zakresu prawa i obsługi oprogramowania komputerowego oraz szkolenie Public Relations”,
- moduł II „Kampania promocyjna Projektu ISPA/FS”,
- moduł III „Szkolenia z zakresu zarządzania i administrowania projektami prowadzonymi zgodnie z warunkami kontraktowymi FIDIC”. Umowa została podpisana w dniu 23 grudnia 2005 r.

WYKONANIE BUDŻETU MIASTA ZBIORCZO

dane w zł	plan pierwotny	plan po zmianach	wykonanie
Dochody	419.732.400	396.645.142	397.443.677
Wydatki	499.572.400	432.434.747	407.161.652

Deficyt	-79.840.000	-35.789.605	-9.717.975
----------------	--------------------	--------------------	-------------------

Rok budżetowy 2005 zamknął się deficytem w kwocie 9.717.975 zł, tj. wynikiem lepszym o 26.071.630 zł od zakładanego w planie, na co złożyły się niezrealizowane wydatki (25.273.095 zł) oraz ponadplanowe dochody (798.535 zł). Znaczne kwoty dochodów, zaliczane do wykonania 2005 roku, przekazane zostały dopiero w 2006 r. (m. in. udział za grudzień w podatku dochodowym od osób fizycznych w kwocie 10.984 tys. zł).

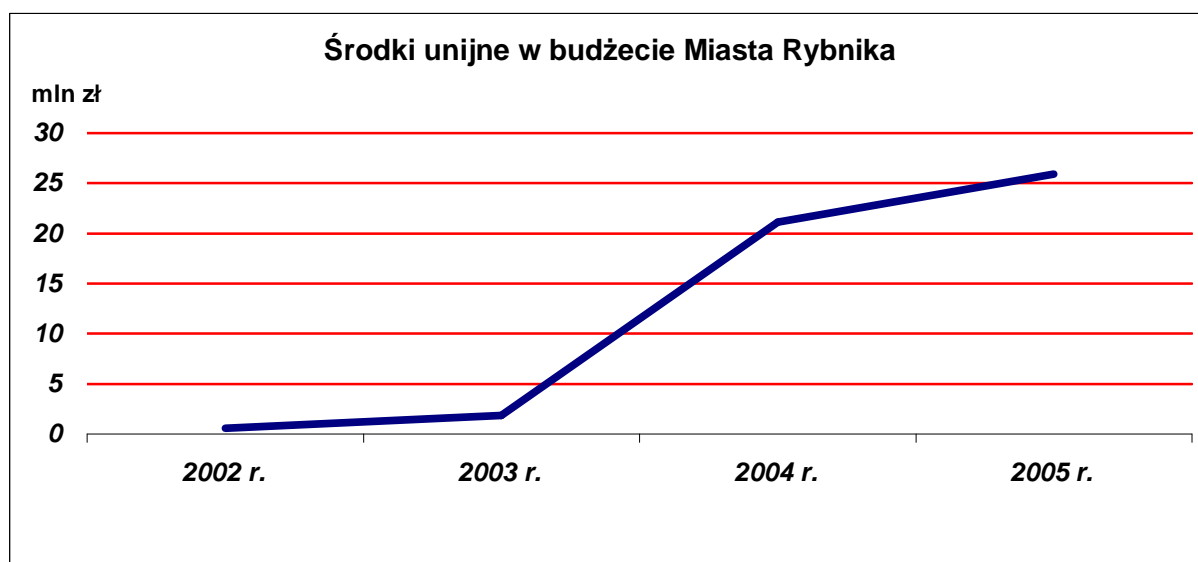
Efektywność działania jednostki samorządu terytorialnego wyznacza nie tylko stopień realizacji dochodów i wydatków oraz osiągnięty wynik budżetowy, ale przede wszystkim wynik operacyjny, który określa zdolność i możliwości miasta do spłaty zobowiązań oraz finansowania inwestycji ze środków własnych.

Wynik operacyjny, liczony jako różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi, w przypadku osiągania dodatnich wartości, stanowi nadwyżkę operacyjną (odpowiednio deficyt operacyjny w przypadku ujemnego wyniku operacyjnego).

W 2005 r. miasto wygenerowało nadwyżkę operacyjną w kwocie 51.758.789 zł, którą sfinansowano spłatę zadłużenia (7.521.215 zł) oraz część wydatków inwestycyjnych (44.237.574 zł). Udział nadwyżki operacyjnej i dochodów majątkowych w wydatkach inwestycyjnych wyznacza stopień samofinansowania. W poszczególnych latach udział ten kształtował się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	2002	2003	2004	2005
1	Wydatki inwestycyjne	85.645.288	56.303.526	78.363.412	121.101.860
2	Nadwyżka operacyjna po spłacie zadłużenia	613.837	9.793.124	39.120.604	44.237.574
3	Dochody majątkowe	33.705.807	35.888.724	55.086.434	59.625.096
w tym	<i>sprzedaż mienia</i>	<i>3.194.149</i>	<i>6.944.176</i>	<i>6.106.184</i>	<i>16.830.768</i>
	<i>środki na inwestycje</i>	<i>30.511.658</i>	<i>28.944.548</i>	<i>48.980.250</i>	<i>42.794.328</i>
4	Relacja 2:1 (%)	0,7	17,4	49,9	36,5
5	Relacja 3:1 (%)	39,4	63,7	70,3	49,2
6	Wskaźnik samofinansowania (%)	40,1	81,1	120,2	85,7

Z powyższych danych wynika, że w 2005 r. stopień samofinansowania wynosił 85,7%, co w świetle wysokiego udziału wydatków inwestycyjnych w wydatkach budżetowych ogółem (29,7%), świadczy o możliwości zaciągania dodatkowych zobowiązań, które miasto będzie mogło spłacać przy jednoczesnym pokrywaniu bieżących płatności. Sytuacja taka jest wynikiem przywiązywania dużej wagi do pozyskiwania bezzwrotnych środków zewnętrznych oraz kontrolowania wydatków operacyjnych (bieżących), co korzystnie wpływa na bezpieczeństwo finansowe miasta. Pomimo występujących problemów z realizacją inwestycji współfinansowanych ze środków unijnych, związanych zarówno z wykonawcami (projekt ISPA/FS), jak i barierami proceduralnymi w pozyskiwaniu i wykorzystywaniu środków, wielkość otrzymanych dotacji z budżetu Unii Europejskiej stale wzrasta.



W przeliczeniu na jednego mieszkańca wysokość środków unijnych w poszczególnych latach kształtowała się następująco:

Wyszczególnienie	2002 r.	2003 r.	2004 r.	2005 r.
liczba ludności	142.167	141.374	140.420	139.873
pozyskane środki unijne (w zł)	606.287	1.836.963	21.118.715	25.921.237
środki unijne w przeliczeniu na 1 mieszkańca (w zł)	4,26	12,99	150,40	185,32

W 2005 r. miasto korzystało również ze zwrotnych zewnętrznych źródeł finansowania inwestycji w kwocie 16.289.012 zł. Obejmowały one pożyczki z WFOŚiGW na współfinansowanie projektu ISPA/FS (10.527.300 zł) oraz z Banku Gospodarstwa Krajowego na prefinansowanie następujących realizowanych projektów w ramach ZPORR (5.761.712 zł):

- modernizacja Rybnickiego Centrum Kultury (2.250.000 zł),
- przebudowa skrzyżowania Rudzka - Podmiejska (642.057 zł),
- przebudowa układu komunikacyjnego w Rybniku (Raciborska - Dworek 2.869.655 zł).

Wysoce preferencyjne oprocentowanie pożyczek zarówno z WFOŚiGW (0,2 stopy redyskonta weksli), jak i z BGK (0,75 rentowności 52-tyg. bonów skarbowych) pozwoliło na efektywne zarządzanie środkami własnymi.

Wskaźniki finansowe na koniec 2005 r. zostały utrzymane na bezpiecznym poziomie; wskaźnik zadłużenia wyniósł 22,5% (bez wyłączeń, o których mowa w ustawie o finansach publicznych – 23,95%), natomiast wskaźnik obsługi długu – 3,56%. W strukturze zadłużenia obligacje komunalne stanowią 79,8%, pożyczki z WFOŚiGW 14,1%, natomiast pożyczki z BGK na prefinansowanie wydatków unijnych - 6,1%.

Dobłą sytuację finansową miasta potwierdziła przeprowadzona w połowie 2005 r. aktualizacja ratingu nadanego w 2002 r. przez agencję ratingową FitchRatings. Utrzymany został wysoki rating na poziomie A-(pol), natomiast perspektywa została zmieniona z negatywnej na stabilną. Nastąpiło to pomimo znacznego udziału miasta w finansowaniu oświaty. Natomiast do pozytywnych czynników ratingu zaliczono: dobre wyniki budżetowe, ostrożną politykę zadłużeniową oraz efektywne zarządzanie płynnością.

W związku z nowelizacją ustawy o finansach publicznych **środki specjalne jednostek budżetowych uległy likwidacji**. Dokonywano jednak końcowych rozliczeń.

Przychody środków specjalnych, gromadzonych przez jednostki na odrębnych rachunkach bankowych, wyniosły 148 tys. zł, w tym m.in.: na drogi – 113 tys. zł, placówki opiekuńczo - wychowawcze – 25 tys. zł oraz MOSiR – 8 tys. zł. Wydatki ze środków specjalnych wyniosły 136 tys. zł (m.in.: na drogi – 119 tys. zł, placówki opiekuńczo – wychowawcze – 7 tys. zł oraz MOSiR – 9 tys. zł). Odprowadzono na wyodrębnione rachunki bankowe dochodów własnych kwotę 162 tys. zł (środki pochodzące z darowizn, orzeczonych kar oraz umów sponsorskich i reklamowych) oraz przekazano na rachunek dochodów budżetu miasta – 825 tys. zł.

Przychody zakładów budżetowych, dochodów własnych jednostek budżetowych oraz Gminnego i Powiatowego Funduszy Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej zamknęły się kwotą 174.903 tys. zł (w tym oświatowe zakłady budżetowe 135.519 tys. zł), zaś ich **wydatki** kwotą 173.391 tys. zł (w tym oświatowe zakłady budżetowe 133.235 tys. zł, z czego na wynagrodzenia – 85.760 tys. zł i pochodne od wynagrodzeń – 16.967 tys. zł).

Zakłady budżetowe finansują swoją działalność przychodami własnymi (z odpłatności, z działalności usługowej itp.) oraz dotacjami z budżetu miasta. W 2005 roku przychody własne oświatowych zakładów budżetowych wyniosły 11.470 tys. zł, natomiast dotacja z budżetu miasta 124.049 tys. zł, tj. 93,1% kosztów ogółem. Przychody własne Zakładu Gospodarki Mieszkaniowej zamknęły się kwotą 28.216 tys. zł, a dotacja z budżetu miasta 2.320 tys. zł, co stanowi 7,6% całości poniesionych kosztów.

Przychodami gminnego i powiatowego funduszy ochrony środowiska i gospodarki wodnej były głównie udziały we wpływach z opłat za gospodarcze korzystanie ze środowiska, a także opłaty za wycięcie drzew i odsetki od nieterminowo regulowanych należności. Środki tych funduszy wydawano przede wszystkim na realizację zadań modernizacyjnych i inwestycyjnych służących ochronie środowiska, na utrzymanie i urządzenie terenów zielonych, edukację ekologiczną oraz propagowanie działań proekologicznych.

Przychodami Powiatowego Funduszu Gospodarki Zasobem Geodezyjnym i Kartograficznym były wpływy ze sprzedaży map oraz wypisów z rejestrów gruntów, a także odsetki od środków na rachunku bankowym. Środki tego funduszu przeznaczono na prowadzenie bieżącej działalności Ośrodka Dokumentacji Geodezyjno – Kartograficznej. 20 % wpływów odprowadzono do Centralnego i Wojewódzkiego Funduszy Gospodarki Zasobem Geodezyjnym i Kartograficznym.