

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pleszew na lata 2019-2032

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Pleszew przygotowana została na lata 2019-2032. Prognoza została sporządzona na czas nie krótszy, niż okres na jaki zaciągnięto limity wydatków dla przedsięwzięć, a także ze względu na konieczność określenia relacji indywidualnego wskaźnika zadłużenia gminy oraz planowanych spłat rat kredytów do roku 2032. Mając na uwadze art. 243, przy obliczaniu relacji dla roku poprzedzającego rok budżetowy przyjęto planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu roku 2018, natomiast dla dwóch lat poprzednich przyjęto wartości wykonane, wynikające ze sprawozdań rocznych (2016, 2017).

Podstawą wieloletniej prognozy finansowej jest budżet na 2019 rok. Nowy rok budżetowy stanowi bazę wyjściową do kwot prognozowanych dochodów i wydatków na lata następne i wpływa na wysokość (zmianę) wskaźników.

Dla opracowania WPF wykorzystano założenia makroekonomiczne budżetu państwa dostosowując je do „naszych” warunków mikroekonomicznych.

1.1. Przy opracowaniu prognozy przyjęto następujące założenia:

- a) dla roku 2019 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej,
- b) dla lat 2020-2023 przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne,
- c) dla lat 2024-2032 przyjęto stałe wskaźniki uznając, że planowanie wzrostów poza 5-letni okres obarczane jest zbyt dużym ryzykiem błędów,
- d) w dochodach ogółem dokonano podziału na dochody bieżące i majątkowe; w dochodach majątkowych wyszczególniono również kwotę dochodów pochodzących ze sprzedaży majątku,
- e) w wydatkach ogółem dokonano podziału na wydatki bieżące i majątkowe, w wydatkach bieżących wyszczególniono kwoty na wynagrodzenia, obsługę długu oraz wydatki na funkcjonowanie organów jst (rozdział 75023 i 75022),
- e) uwzględniono średnią z wykonania w latach poprzednich 2015-2017 oraz przewidywane wykonanie w roku 2018,
- f) przyjęto harmonogram spłat rat kredytów i pożyczek wynikających z zawartych umów, a także wielkości szacunkowe od planowanego kredytu w wysokości 15.420.000 zł w roku 2019,
- g) Miasto i Gmina Pleszew nie zakłada poręczeń i gwarancji w latach następnych.

1.2. Dochody bieżące dla roku 2019 oszacowano na poziomie 1,56% wyższym niż plan dochodów na dzień 30 września 2018 r. uwzględniając:

- a) wielkości podane w zawiadomieniach Ministerstwa Finansów i Rozwoju i Wojewody Wielkopolskiego, w tym:
 - subwencje oświatowa jest wyższa o 9,92%,
 - dotacje celowe są niższe o 11,46%,
 - udziały gmin w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa (PIT i CIT) są wyższe odpowiedni o 15,84% i 33,44%,
- b) wielkości wyliczone w oparciu o koszt utrzymania w wysokości 1.403 zł na jednego przedszkolaka i ilości dzieci według informacji SIO na dzień 30.09.2018 r. (Ustawa o systemie oświaty z dnia 7 września 1991 r. Dz. U. z 2018 r. poz. 1457). Na etapie planowania budżetu brak zawiadomienia Wojewody Wielkopolskiego,
- c) dochody z tytułu podatków są wyższe o 0,48%,
- d) dochody majątkowe są niższe o 10,29%,

1.3 W kolejnych latach obejmujących okres 2020-2023 prognozy dochody bieżące zaplanowano w sposób następujący:

- a) wpływy z podatków - wzrost o 2%, w roku 2020 i 2022 będący pochodną wzrostu stawek podatkowych, corocznego przyrostu podstaw opodatkowania (budowli, pozostałych nieruchomości) oraz utrzymania na wysokim poziomie ściągalności należności podatkowych, m.in. poprzez czynności windykacyjne,

W grupie podatków lokalnych najwyższe dochody są z podatku od nieruchomości. W okresie 2015-2018 następuje przyrost wielkości wpływu z podatku, który spowodowany jest wzrostem liczby podatników, w tym związanych z działalnością gospodarczą.

- b) wpływy z opłat lokalnych i innych dochodów własnych – wzrost o 2 %.

Na podatki pobierane przez Urzędy Skarbowe (podatek od spadku i darowizn oraz czynności cywilnoprawnych), a stanowiące dochód gminy, gmina nie ma żadnego wpływu, a udział tych podatków w strukturze dochodów gminy jest niewielki.

c) udział w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych – wzrost odpowiednio o 6% i 7,4%, W prognozie przyjęto niezmiennosc stawek podatkowych (18% i 32%) oraz wysokości udziału gminy we wpływach podatkowych (38,08% i 6,94%),

d) subwencje ogólną – zaplanowano coroczny wzrost o 3,7%,

e) dotacje z budżetu państwa wzrost o 1%

f) dotacje celowe otrzymane od gmin czy powiatu na zadania realizowane na podstawie porozumień (prowadzenie SPP i Biblioteki) – wzrost o 1%,

g) dochody uzyskiwane z najmu i dzierżawy składników majątku Gminy – coroczny wzrost o 2%,

h) dotacje uzyskane od funduszy celowych oraz dotacje na projekty UE – zgodnie z zawartymi umowami, a także promesami i listami rankingowymi.

Uwaga:

Należy zaznaczyć, że dotacje z budżetu państwa w trakcie roku są zwiększane, nie jest to ujęte w uchwale budżetowej. Informacyjnie podaje się, że kwota otrzymanych dotacji na wydatki bieżące w ciągu 2018r. z budżetu państwa na zadanie:

- zlecone na dzień 30.09.2018 wynosi 35.751.756,21 zł i w trakcie roku była zwiększona o kwotę 1.445.811,21 zł,

- własne na dzień 30.09.2018 wynosi 3.679.066,58 zł i w trakcie roku była zwiększona o kwotę 910.620,58 zł.

Dotacje dotyczą zwrotu podatku akcyzowego producentom rolnym, wieloletniego programu dożywiania "Pomoc państwa w zakresie dożywiania", zwrot poniesionych wydatków w ramach funduszu sołeckiego, na stypendia socjalne, zakup podręczników. Dotacje zwiększają plan w trakcie roku budżetowego po otrzymaniu zawiadomienia o dotacji z Wielkopolskiego Urzędu Wielkopolskiego.

Na stałym poziomie zaplanowano dotacje celową otrzymaną z gmin na finansowanie kosztów udzielonych dotacji dla publicznych przedszkoli prowadzonych przez inne podmioty niż jednostki samorządu terytorialnego i niepublicznych przedszkoli na terenie Miasta i Gminy Pleszew, biorąc pod uwagę plan w roku 2019 r. Od dnia 1 stycznia 2017 r. obowiązują nowe przepisy o zasadach udzielania dotacji, na podstawie których gmina ogłasza podstawową kwotę dotacji dwukrotnie w ciągu roku i w związku z powyższym kwoty dotacji ulegną zmianie.

1.4. Dochody o charakterze majątkowym prognozowano tylko do terminów, które wynikają z zawartych umów i aktów notarialnych oraz wykazu mienia przeznaczonego do sprzedaży.

W dochodach majątkowych prognozowano także dochody ze sprzedaży wyszczególniając sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

Wyszczególnienie	30.09.2018	2019	2020	2021	2022
Dochody majątkowe ogółem, w tym:	9 143 289,08	8 202 405,92	2 486 515,00	490 520,00	458 199,00
a) ze sprzedaży majątku, w tym:	1 681 481,00	904 869,00	299 883,00	476 535,00	444 214,00
- sprzedaż ratalna	132 337,00	103 532,00	89 028,00	76 534,00	44 214,00
b)przekształcenie wieczyste	5 368,00	40 000,00	13 985,00	13 985,00	13 985,00
c) dotacje	7 456 440,08	7 257 536,92	2 172 647,00	0,00	0,00

Lp	Wyszczególnienie:	2014r	2015r	2016r	2017 r	2018r (na dzień 31.10.2018 r)	dynamika wzrostu 2015:2014	dynamika wzrostu 2016:2015	dynamika wzrostu 2017:2016	dynamika wzrostu 2018:2017
I	Osoby fizyczne	m²	m²	m²	m²	m²				
1	- grunty – działalność gospodarcza	525 504,58	548 906,74	603 774,12	612 959,46	636 109,91	4,45	10,00	1,52	3,78
2	grunty pod zbiornikami i jeziorami	9,02	9,05	8,75	8,75	8,77	0,33	3,31	-	0,23
3	- grunty pozostałe	2 504 856,33	2 550 854,35	2 611 217,41	2 662 092,43	2 709 010,57	1,84	2,37	1,95	1,76
4	- budynki mieszkalne	674 617,36	689 128,86	706 401,59	722 673,45	744 233,30	2,15	2,51	2,30	2,98
5	- budynki – działalność gospodarcza	141 178,31	143 032,78	153 549,02	150 973,48	156 066,18	1,31	7,35	-	1,68
6	- budynki – kwalifikowany materiał siewny	822,00	1 438,00	1 628,00	1 628,00	1 628,00	74,94	13,21	-	-
7	- budynki – świadczenia zdrowotne	2 111,76	2 805,76	2 604,76	2 604,76	2 641,76	32,86	7,16	-	1,42
8	- budynki pozostałe	128 200,08	130 637,00	139 048,46	143 472,74	143 790,54	1,90	6,44	3,18	0,22
9	- budowle - działalność gospodarcza (zł)	6 852 738,96	7 821 059,46	9 522 079,63	8 473 988,66	8 871 588,66	14,13	21,75	-	11,01
	Wymiar podatku na dzień 31XII (zł)	5 130 792,00	5 332 996,00	5 509 684,00	5 572 700,00	5 722 148,00	3,94	3,31	1,14	2,68
II	Osoby prawne									
1	- grunty - działalność gospodarcza	1 084 793,59	1 097 905,39	1 166 331,98	1 214 695,06	1 289 589,72	1,21	6,23	4,15	6,17
2	- grunty pod zbiornikami i jeziorami	3,10	3,51	3,98	5,69	5,69	13,23	13,39	42,96	-
3	- grunty pozostałe	782 849,57	794 922,91	459 651,66	461 273,70	439 115,63	1,54	42,18	0,35	-
4	- budynki mieszkalne	104 284,58	103 414,86	101 466,18	100 038,82	99 776,76	-	0,83	-	1,41
5	- budynki – działalność gospodarcza	142 456,60	148 234,54	150 721,70	148 537,51	160 119,22	4,06	1,68	-	1,45
6	- budynki - kwalifikowany materiał siewny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	- budynki – świadczenia zdrowotne	14 479,52	16 856,76	19 953,71	19 964,55	19 964,55	16,42	18,37	0,05	-
8	- budynki pozostałe	38 381,06	39 509,71	27 288,32	27 887,16	27 693,87	2,94	30,93	2,19	-
9	- budowle - działalność gospodarcza (zł)	145 260 443,00	158 570 580,00	169 071 997,00	174 326 319,00	188 968 037,00	9,16	6,62	3,11	8,40
	Wymiar podatku na dzień 31.XII (zł)	6 693 126,00	7 066 579,00	7 540 906,00	7 406 649,00	8 137 007,00	5,58	6,71	1,78	9,86

Wyszczególnienie	Wykonanie dochodów budżetu				Struktura dochodów budżetu				Dynamika dochodów budżetu		
	2015	2016	2017	Plan 30.09.2018	2015	2016	2017	Plan 2018	2016/2015	2017/2016	2018/2017
1. Dochody własne, w tym:	26 105 886,90	25 297 534,32	27 513 184,96	28 483 079,00	29,37%	22,43%	22,59%	22,29%	96,90%	108,76%	103,52%
1.1. Wpływy z podatków i opłat	21 821 887,48	23 343 534,40	24 416 911,19	24 429 366,00	24,55%	20,70%	20,05%	19,12%	106,97%	104,60%	100,05%
1.1.1 Podatek od nieruchomości	12 210 803,35	12 773 664,15	12 845 437,70	12 952 705,00	13,74%	11,33%	10,55%	10,14%	104,61%	100,56%	100,83%
1.2. Dochody majątkowe	762 625,68	4 503 460,71	4 004 823,56	6 620 454,08	0,86%	3,99%	3,29%	5,19%	590,52%	88,93%	165,31%
2. Udziały w podatkach, w tym:	18 813 161,44	21 426 427,35	21 797 743,73	23 904 962,00	21,17%	19,00%	17,90%	18,71%	113,89%	101,73%	109,67%
2.1. PIT	17 162 755,00	19 556 638,00	19 881 687,00	21 912 003,00	19,31%	17,34%	16,33%	17,15%	113,95%	101,66%	110,21%
2.2 CIT	1 650 406,44	1 869 789,35	1 916 056,73	1 992 959,00	1,86%	1,66%	1,57%	1,56%	113,29%	102,47%	104,01%
3. Subwencja z budżetu państwa	23 623 616,00	25 516 162,00	25 574 310,00	25 760 186,00	26,58%	22,63%	21,00%	20,16%	108,01%	100,23%	100,73%
4. Dotacje ogółem, w tym:	18 404 846,26	35 975 131,18	42 219 628,09	39 865 003,79	20,71%	31,90%	34,67%	31,20%	195,46%	117,36%	94,42%
4.1. Zlecone	13 064 567,35	31 456 541,17	37 735 953,66	35 751 756,21	14,70%	27,90%	30,99%	27,98%	240,78%	119,96%	94,74%
4.2. Na zadania własne	4 165 730,20	4 247 294,14	4 180 941,64	3 679 066,58	4,69%	3,77%	3,43%	2,88%	101,96%	98,44%	88,00%
4.3. Pozostałe	1 174 548,71	271 295,87	302 732,79	434 181,00	1,32%	0,24%	0,25%	0,34%	23,10%	111,59%	143,42%
5. Środki z UE, w tym	1 935 811,37	40 839,13	670 294,83	3 143 263,63	2,18%	0,04%	0,55%	2,45%	2,11%	1641,30%	468,94%
5.1. Bieżące	4 553,81	40 839,13	670 294,83	620 428,63	0,01%	0,04%	0,55%	0,48%	896,81%	1641,30%	92,56%
5.2. Inwestycyjne	1 931 257,56	0	0	2 522 835,00	2,17%	0,00%		1,97%	0,00%		
Razem	88 883 321,97	112 759 554,69	121 779 985,17	127 776 948,50	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	126,86%	108,00%	104,92%

Wyszczególnienie		Wykonanie na 31.12.2016	Wykonanie na 31.12.2017	Plan 30.09.2018	2019	2020	2021	2022
Dochody ogółem, w tym:		112 759 554,69	121 779 985,17	127 776 948,50	128 680 837,23	127 161 930,00	128 916 510,00	133 340 499,00
1. Dochody bieżące, w tym		108 256 093,98	117 775 161,61	118 633 659,42	120 478 431,31	124 675 415,00	128 425 990,00	132 882 300,00
1.1. Wpływy z podatków i opłat		22 993 591,10	24 499 206,22	24 497 331,00	24 545 915,00	25 036 833,00	25 036 833,00	25 537 569,00
0310	Wpływy z podatku od nieruchomości	12 773 664,15	12 845 437,70	12 952 705,00	13 632 687,00	13 905 340,00	13 905 340,00	14 183 446,00
1.2. Inne dochody własne		2 303 943,22	3 013 978,74	3 985 748,00	3 727 827,00	4 307 978,00	4 784 350,00	5 309 399,00
1.3. Udziały gmin w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa		21 426 427,35	21 797 743,73	23 904 962,00	28 042 695,00	29 762 489,00	31 588 224,00	33 526 463,00
0010	Wpływy z podatku dochodowego od osób fizycznych	19 556 638,00	19 881 687,00	21 912 003,00	25 383 267,00	26 906 263,00	28 520 638,00	30 231 876,00
0020	Wpływy z podatku dochodowego od osób prawnych	1 869 789,35	1 916 056,73	1 992 959,00	2 659 428,00	2 856 226,00	3 067 586,00	3 294 587,00
1.4. Subwencje		25 516 162,00	25 574 310,00	25 760 186,00	28 314 868,00	29 362 518,00	30 448 931,00	31 575 541,00
1.5. Dotacje celowe		36 015 970,31	42 889 922,92	40 485 432,42	35 847 126,31	36 205 597,00	36 567 652,00	36 933 328,00
2. Dochody majątkowe		4 503 460,71	4 004 823,56	9 143 289,08	8 202 405,92	2 486 515,00	490 520,00	458 199,00

Z przedstawionej powyżej tabeli wynika, iż w latach 2015-2018

- dochody z tytułu udziału w podatkach stanowią: PIT od 16,33% - 19,31% - ogółu dochodów i CIT od 1,56% - 1,86% ogółu dochodów,
- subwencje stanowią od 20,16% - 26,58% ogółu dochodów,
- dotacje od 20,71% - 34,67% ogółu dochodów,
- dochody własne stanowią od 22,29% - 29,37% ogółu dochodów, w tym podatki i opłaty od 20,05% - 24,55% ogółu dochodów.
- dochody majątkowe własne stanowią od 0,86% - 5,19% ogółu dochodów.

Pokazane wyżej wskaźniki świadczą o dużym uzależnieniu gminy od środków zewnętrznych, tj. dotacji, subwencji, udziałów w PIT i CIT.

W grupie podatków lokalnych najwyższe dochody pozyskiwane są z podatku od nieruchomości. Na terenie gminy mimo wzrostu stawek podatkowych zwiększa się corocznie podstawa opodatkowania, w tym z działalności gospodarczej. Pozostałe podatki: rolny, leśny i od środków transportowych mają mniejsze znaczenie dla kształtowania się wielkości dochodów budżetu gminy. Podobne znaczenie mają podatki pobierane przez Urzędy Skarbowe (podatek od spadków i darowizn, karta podatkowa, od czynności cywilnoprawnych).

2.1. Wydatki bieżące dla roku 2019 zostały oszacowane na poziomie o 1,10% niższym niż plan wydatków na dzień 30 września 2018 r., w tym na:

a) wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń – wzrost o 6,19%, w tym planuje się zwiększenie wynagrodzeń dla wszystkich pracowników jednostek organizacyjnych Miasta i Gminy Pleszew o 5%, w tym: dla nauczycieli od 1.01.2019r., pozostałych od 1.04.2019r.

Zgodnie z ustawą „Prawo oświatowe” rok 2019 jest rokiem wygaszania ostatnich klas gimnazjalnych, co związane jest z koniecznością wypłaty odpraw emerytalnych zwalnianym nauczycielom, a także urlopy zdrowotne dla 14 nauczycieli, urlopy macierzyńskie i wychowawcze dla 6,5 etatów, 1 świadczenie rehabilitacyjne, które zostały przyznane w roku 2018.

b) dotacje na zadania bieżące dotyczące:

- oświaty – wzrost o 5,58%,

- pożytku publicznego – wzrost o 17,19%, w tym zwiększenie kwoty dotacji na jednego uczestnika ośrodka wsparcia dla osób z zaburzeniami psychicznymi z kwoty 1.268 zł na 1.458 zł.

c) obsługę długu – wzrost o 28,96%,

d) pozostałe wydatki, w tym świadczenia - niższe o 4,98%,

2.2. W kolejnych latach obejmujących okres 2020-2023 prognozy wydatki bieżące zaplanowano w następujący sposób:

a) wzrost wydatków na wynagrodzenia – w okresie 2020, 2021 i 2023 odpowiednio o 1% , natomiast w roku 2022 wzrost o 5%,

b) wzrost wydatków na obsługę organów jst w okresie 2020, 2021 i 2023 odpowiednio o 1% , natomiast w roku 2022 wzrost o 5%,

c) brak wzrostu wydatków na świadczenia na rzecz osób fizycznych, ze względu na podwyższenie kryterium dochodowego oraz minimalnego wynagrodzenia, co spowoduje zmniejszenie liczby osób uprawnionych do świadczeń.

d) odsetki na podstawie wycień do poszczególnych kredytów i pożyczek.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych z uwzględnieniem nowych planowanych kredytów w roku 2021 w wysokości 5.500.000 zł. Miasto i Gmina nie udzieliło gwarancji i poręczeń.

Należy zaznaczyć, że kwoty planowanych wydatków bieżących uzależnione są od kwot dotacji przekazywanych z budżetu państwa na funkcjonowanie administracji rządowej, na pomoc społeczną (zasiłki okresowe, stałe, dożywianie). Niższe prognozy kwot dotacji przekazywanych z budżetu państwa za pośrednictwem Urzędu Wojewódzkiego determinują niższą skalę wydatków. Poziom tych dotacji będzie zapewne uzupełniany w trakcie roku na skutek rozwiązywanych w budżecie państwa rezerw, a tym samym będzie to powodowało wzrost zarówno dochodów jak i wydatków.

Realizacja celów polityki budżetowej przez Gminę w 2019 roku i latach kolejnych wymagać będzie determinacji związanej z koniecznością racjonalizacji wydatków bieżących, w szczególności należy

uwzględnić konieczność pełnego zabezpieczenia środków na wydatki obligatoryjne zdeterminowane (sztywne) ustawami.

Rok	Wydatki ogółem	Wydatki bieżące	Wydatki majątkowe	Wynagrodzenia i składki od nich naliczane	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST	Wydatki na obsługę długu
2019	139 392 837,23	106 394 948,83	32 997 888,40	37 219 300,85	7 699 024,18	980 860,00
2020	120 968 330,00	107 090 918,00	13 877 412,00	37 591 493,00	7 776 014,00	1 304 638,00
2021	126 640 310,00	109 231 358,00	17 408 952,00	37 967 407,00	7 853 774,00	1 364 294,00
2022	127 296 099,00	110 845 618,00	16 450 481,00	39 865 777,00	8 246 462,00	1 080 185,00
2023	128 050 156,00	110 937 051,00	17 113 105,00	40 264 434,00	8 328 926,00	772 961,00
2024	127 900 435,00	110 752 471,00	17 147 964,00	40 264 434,00	8 328 926,00	588 381,00
2025	127 901 326,00	110 583 382,00	17 317 944,00	40 264 434,00	8 328 926,00	419 292,00
2026	127 130 722,00	110 415 446,00	16 715 276,00	40 264 434,00	8 328 926,00	251 356,00
2027	130 273 678,00	110 303 076,00	19 970 602,00	40 264 434,00	8 328 926,00	138 986,00
2028	130 567 782,00	110 277 038,00	20 290 744,00	40 264 434,00	8 328 926,00	112 948,00
2029	132 068 182,00	110 253 102,00	21 815 080,00	40 264 434,00	8 328 926,00	89 012,00
2030	132 068 582,00	110 229 166,00	21 839 416,00	40 264 434,00	8 328 926,00	65 076,00
2031	132 068 582,00	110 205 230,00	21 863 352,00	40 264 434,00	8 328 926,00	41 140,00
2032	132 316 622,00	110 180 172,00	22 136 450,00	40 264 434,00	8 328 926,00	16 082,00

2.3. Wydatki majątkowe

W załączniku nr 3 do uchwały budżetowej na rok 2019 ujęto:

- inwestycje oraz wydatki inwestycyjne, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku,
- inwestycje wieloletnie realizowane w latach 2019 – 2032 które zostały rozpisane w załączniku nr 2 do uchwały o Wieloletniej Prognozie Finansowej z dnia 8 listopada 2018 r. W załączniku tym dla poszczególnych zadań określono nakłady finansowe, okres realizacji oraz limity zobowiązań.

3. Przedsięwzięcia wieloletnie

Wydatki bieżące i majątkowe w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w załączniku nr 2 do uchwały pn. „Wykaz przedsięwzięć do WPF”.

W wykazie ujęto zadania pozostałe do realizacji wg stanu uchwalonego przez Radę Miejską w Pleszewie w dniu 8 listopada 2018 r. uchwałą nr XXXVII/428/2018.

4. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej

Budżet Miasta i Gminy Pleszew na rok 2019 został zaplanowany z deficytem w wysokości 10.712.000 zł, który zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek. W okresie 2020-2023 występuje nadwyżka operacyjna którą przeznaczono na spłatę rat kredytów i pożyczek w tej samej wysokości. Wynik budżetu w latach 2019 – 2023 jest pokazany w załączniku nr 1 w kolumnie nr 3.

Wyszczególnienie	2019	2020	2021	2022	2023
Dochody bieżące	120 478 431,31	124 675 415,00	128 425 990,00	132 882 300,00	133 280 957,00
Wydatki bieżące	106 394 948,83	107 090 918,00	109 231 358,00	110 845 618,00	110 937 051,00
Nadwyżka operacyjna	14 083 482,48	17 584 497,00	19 194 632,00	22 036 682,00	22 343 906,00
Wydatki majątkowe	32 997 888,40	13 877 412,00	17 408 952,00	16 450 481,00	17 113 105,00
Rozchody	4 708 000,00	6 538 000,00	7 821 000,00	6 090 000,00	5 330 000,00
Udział nadwyżki operacyjnej w dochodach bieżących (%)	11,69%	14,10%	14,95%	16,58%	16,76%
Dochody ogółem	128 680 837,23	127 161 930,00	128 916 510,00	133 340 499,00	133 334 156,00
Wydatki ogółem	139 392 837,23	120 968 330,00	126 640 310,00	127 296 099,00	128 050 156,00
Deficyt/nadwyżka	-10 712 000,00	6 193 600,00	2 276 200,00	6 044 400,00	5 284 000,00

Należy podkreślić, iż w latach 2019 i 2023 występuje nadwyżka operacyjna którą gmina może przeznaczyć na zadania inwestycyjne stymulujące rozwój społeczno – gospodarczy lub na wcześniejszą spłatę kredytów, jednakże w roku 2019 udział nadwyżki operacyjnej w dochodach bieżących ma tendencję rosnącą. Nadwyżka operacyjna ma wpływ na ocenę wiarygodności

kredytowej, utrzymania bezpiecznych wskaźników zadłużenia czy poprawę infrastruktury np. drogowej.

5. Przychody

Dla 2019 roku ujęto środki z tytułu:

- Przychody ze spłat pożyczek udzielonych stowarzyszeniom i fundacji na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 267.000 zł,
- planowany kredyt w wysokości 15.420.000 zł,
- wolnych środków w wysokości 380.000 zł.

Wielkość przychodów budżetu w roku 2019 pokazane są w załączniku nr 1 w kolumnie 4.

Ponadto planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 5.500.000 zł w roku 2021.

6. Rozchody

W prognozowanym okresie zaplanowano rozchody związane ze spłatą rat kredytów i pożyczek.

Od roku 2020 spłata długu finansowana będzie z nadwyżki operacyjnej roku bieżącego.

Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia załącznik Nr 1 do uchwały w kolumnie 5.1.

7. Obsługa długu

Wydatki na obsługę długu zostały zaplanowane na bazie zawartych umów kredytowych, pożyczkowych i wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań. Łączna kwota długu na koniec każdego roku budżetowego nie przekracza 60% planowanych dochodów ogółem w danym roku budżetowym. Kwotę długu oraz jej stosunek do dochodów przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Dochody ogółem	Kwota długu	Rozchody	Wydatki na obsługę zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem	Wskaźnik obsługi zadłużenia do dochodów ogółem
30.09.2018	127 776 948,50	37 477 000,00	4 368 000,00	760 601,00	29,33%	4,01%
2019	128 680 837,23	48 189 000,00	4 708 000,00	980 860,00	37,45%	4,42%
2020	127 161 930,00	41 651 000,00	6 538 000,00	1 304 638,00	32,75%	6,17%
2021	128 916 510,00	39 330 000,00	7 821 000,00	1 364 294,00	30,51%	7,12%
2022	133 340 499,00	33 240 000,00	6 090 000,00	1 080 185,00	24,93%	5,38%
2023	133 334 156,00	27 910 000,00	5 330 000,00	772 961,00	20,93%	4,58%
2024	133 329 995,00	22 430 000,00	5 480 000,00	588 381,00	16,82%	4,55%
2025	133 330 486,00	16 950 000,00	5 480 000,00	419 292,00	12,71%	4,42%
2026	133 309 082,00	10 720 000,00	6 230 000,00	251 356,00	8,04%	4,86%
2027	133 301 438,00	7 640 000,00	3 080 000,00	138 986,00	5,73%	2,41%
2028	133 294 942,00	4 860 000,00	2 780 000,00	112 948,00	3,65%	2,17%
2029	133 294 942,00	3 580 000,00	1 280 000,00	89 012,00	2,69%	1,03%
2030	133 294 942,00	2 300 000,00	1 280 000,00	65 076,00	1,73%	1,01%
2031	133 294 942,00	1 020 000,00	1 280 000,00	41 140,00	0,77%	0,99%
2032	133 294 942,00	0,00	1 020 000,00	16 082,00	0,00%	0,78%

8. Stan zadłużenia

Stan zadłużenia gminy na dzień 30.09.2018 r. wynosi: 16.583.000 zł, a na dzień 31.12.2018 r. zadłużenie wynosić będzie 37.477.000 zł, co stanowi 29,33% planowanych dochodów.

Należy podkreślić, iż dług czyli pożyczane środki zwrotne wspierają rozwój gospodarczy gminy. Stworzone ustawowe mechanizmy zarządzania zadłużeniem pozwalają na utrzymanie stabilności finansowej gminy. Kwotę długu dla poszczególnych lat przedstawia załącznik nr 1 do uchwały w kolumnie 6.

Informacja o zaciągniętych przez Miasto i Gminę Pleszew kredytach i pożyczkach

Lp.	KREDYTY	Stan zadłużenia na 30.09.2018	Stan zadłużenia na 31.12.2018	Stan zadłużenia na 31.12.2019
1.	mBank S.A.	5.905.000,00	5.555.000,00	4.155.000,00
2.	ING Bank Śląski S.A.	1.062.500,00	1.000.000,00	750.000,00
3.	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	3.470.000,00	3.080.000,00	1.520.000,00
4.	Bank Spółdzielczy w Pleszewie	5.525.000,00	5.250.000,00	4.150.000,00
5.	Bank Spółdzielczy w Pleszewie Spółdzielcza Grupa Bankowa	0,00	22.000.000,00	21.750.000,00
	Razem kredyty	15.962.500,00	36.885.000,00	32.325.000,00
	Pożyczki			
1.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu	621.000,00	592.000,00	444.000,00
	Razem pożyczki	621.000,00	592.000,00	444.000,00
	Razem kredyty i pożyczki	16.583.500,00	37.477.000,00	32.769.000,00

9. Relacja art. 243 ustawy

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego począwszy od 2014 roku zastosowanie mają przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia o finansach publicznych. Zgodnie z zapisem tej ustawy wskaźniki obsługi zadłużenia ustala się indywidualnie dla każdej gminy na podstawie średniej z 3 ostatnich lat dla relacji: dochody bieżące powiększone o dochody ze sprzedaży majątku pomniejszony o wydatki bieżące. Relacja ta liczona jest do dochodów ogółem w każdym roku. Planując kwotę na obsługę długu w danym roku należy ją kontrolować, ponieważ nie można przekroczyć indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia. W szczególności należy ograniczać poziom wydatków bieżących, gdyż ich wzrost powoduje (bez dodatkowych dochodów bieżących) zmniejszenie indywidualnego wskaźnika czyli uszczuplenie możliwości spłaty zobowiązań i utratę płynności finansowej.

Natomiast wskaźnik spłaty na dany rok budżetowy to iloraz sumy spłat kredytów i pożyczek, odsetek w stosunku do dochodów ogółem.

W poniższym zestawieniu wyszczególnione zostały kwoty niezbędne do obliczenia indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia na rok 2019.

Wielkości budżetowe za lata 2016 - 2019 do obliczenia relacji, o której mowa w art.243 uofp

Wyszczególnienie	2016	2017	2018 plan 3 kw	2019
1, dochody ogółem (D)	112 759 554,69	121 779 985,17	127 776 948,50	128 680 837,23
a) dochody bieżące (Db)	108 256 093,98	117 775 161,61	118 633 659,42	120 478 431,31
b) dochody majątkowe, w tym:	4 503 460,71	4 004 823,56	9 143 289,08	8 202 405,92
- dochody ze sprzedaży majątku (Sm)	2 576 933,61	663 657,32	1 681 481,00	904 869,00
2. wydatki bieżące (Wb), w tym:	90 452 258,96	99 461 838,59	107 576 540,57	106 394 948,83
- koszt obsługi zadłużenia (O)	629 112,41	549 580,93	760 601,00	980 860,00
3. spłata rat kapitałowych (R)	3 398 672,42	3 875 377,75	4 368 000,00	4 708 000,00
4. zadłużenie na koniec roku (Z)	23 070 377,75	19 845 000,00	37 477 000,00	48 189 000,00
Z / D	20,46%	16,30%	29,33%	37,45%
(R +O) / D	3,57%	3,63%	4,01%	4,42%

Począwszy od roku 2019 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Miasta i Gminy pozwala na spełnienie ustawowych wymagań odnośnie kształtowania się wskaźników, a także zapewniając środki na wydatki inwestycyjne, co pokazuje załącznik nr 2 w kolumnie 9.1.

Podsumowanie

Do opracowania WPF Gminy wykorzystano dane historyczne dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2015-2017 i przewidywane wykonanie w roku 2018, założenia makroekonomiczne Ministerstwa Finansów, związane z kształtowaniem się wskaźnika PKB i inflacji, a także wiedzę o planowanych działaniach na terenie gminy.

W roku 2019 prognoza jest zgodna z uchwałą budżetową na 2019 rok w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz kwoty długu.

W dalszych latach 2020-2023 przyjęto wskaźniki makroekonomiczne o których mowa powyżej dostosowując do „naszych” realnych możliwości uwzględniając:

- wysokość deficytu w roku 2019,
- wynik operacyjny rozumiany jako różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi,
- poziom zadłużenia w aspekcie aktualnie obowiązujących norm ostrożnościowych,
- zachowanie indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia,
- od roku 2020 nadwyżkę przeznacza się na spłatę rat.

Wszystkie przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej wskaźniki mają charakter szacunkowy i będą ulegały zmianie w poszczególnych latach.