

Opis przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pleszew na lata 2017-2032

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Pleszew przygotowana została na lata 2017-2032. 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 2023. 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 2016, natomiast dla dwóch lat poprzednich przyjęto wartości wykonane, wynikające ze sprawozdań rocznych (2014, 2015).

Podstawą wieloletniej prognozy finansowej jest projekt budżetu na 2017 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, w szczególności prognozy w zakresie dynamiki PKB i kształtowania średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji).

1.1. Przy prognozowaniu przyjęto następujące założenia:

- a) dla roku 2017 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- b) dla lat 2018-2021 przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne,
- c) dla lat 2022-2032 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) uwzględniono średnią z wykonania w latach poprzednich 2014-2015 oraz przewidywane wykonanie w roku 2016.
- f) przyjęto harmonogram spłat rat kredytów i pożyczek wynikających z zawartych umów,
- g) Miasto i Gmina Pleszew nie zakłada poręczeń i gwarancji w latach następnych.

1.2. Dochody bieżące dla roku 2017 oszacowano na poziomie 5,63% wyższym niż plan dochodów na dzień 30 września 2016r. uwzględniając:

- wielkości podane w zawiadomieniach MF i Wojewody Wielkopolskiego
- wielkości wyliczone w oparciu o koszt utrzymania w wysokości 1.338 zł na jednego przedszkolaka i ilości dzieci według informacji SIO na dzień 30.09.2016r. (Ustawa o zmianie ustawy o systemie oświaty z dnia 13 czerwca 2013r. Dz. U. z 2013r. poz. 827).

W kolejnych latach obejmujących okres 2018-2021 prognozy bieżące zaplanowano wzrost średnio od 1,25 -1,66% , w tym:

- a) podatki i opłaty lokalne - wzrost średnio o 1,97%,
- b) udział w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych – wzrost średnio o 2 %,
- c) subwencje ogólną – zaplanowano coroczny wzrost o 0,79 %, w tym:
 - oświatową - wzrost średnio o 1%,
 - równoważącą i wyrównawczą - brak wzrostu,
- d) dotacje z budżetu państwa na zadania:
 - zlecone wzrost średnio o 2%,
 - własne – brak wzrostu,
- e) dochody uzyskiwane z najmu i dzierżawy składników majątku Gminy – coroczny wzrost o 2%,
- f) dotacje uzyskane od funduszy celowych oraz dotacje na projekty UE – zgodnie z zawartymi umowami, a także promesami i listami rankingowymi.

1.3. Dochody o charakterze majątkowym prognozowano tylko do terminów, które wynikają z zawartych umów i aktów notarialnych.

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

Wyszczególnienie	2017	2018	2019	2020	2021
Dochody majątkowe ogółem, w tym:	5 921 681	3 739 758	4 503 866	8 090 887	47 224
a) ze sprzedaży majątku, w tym:	2 088 678	678 098	823 665	722 657	20 163
- sprzedaż ratalna	76 898	68 098	58 165	32 657	20 163
b)przekształcenie wieczyste	25 000	25 500	26 010	26 530	27 061
c) dotacje	3 808 003	3 036 160	3 654 191	7 341 700	0

Po stronie dotacji na inwestycje uwzględniono otrzymane współfinansowanie inwestycji ze środków:

- Wojewody Wielkopolskiego, Powiatu Pleszewskiego na realizację zadania pn. „Rozbudowa drogi wraz z niezbędną infrastrukturą w ciągu ul. Piaski i Wschodnia w Pleszewie”,
- Ministerstwa Sportu i Turystyki na "Modernizację sali gimnastycznej przy ZSP Nr 1 w Pleszewie",
- z Urzędu Marszałkowskiego na realizację zadań majątkowych pn. „Budowa kanalizacji Tomaszew”, „Budowa kanalizacji Korzwy”, "Budowa kanalizacji sanitarnej w Brzeziu" "Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Prokopów i Pacanowice", „Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej etap I i II”, „Rozbudowa drogi gminnej w Lenartowicach w ciągu ul. Parkowej”.

Dochody własne oszacowano w oparciu o wskaźnik inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB.

Wpływy z podatkach i opłatach na rok 2017 są wyższe o 5,81% w stosunku do 2016r. W latach objętych prognozą założono coroczny wzrost wpływów o 1,97%, będący pochodną wzrostu stawek podatkowych, corocznego przyrostu podstaw opodatkowania (budowli, pozostałych nieruchomości) oraz utrzymania na wysokim poziomie ściągłości należności podatkowych, m.in. poprzez czynności windykacyjne.

W grupie podatków lokalnych najwyższe dochody są z podatku od nieruchomości. W okresie 2014-2016 następuje przyrost wielkości wpływu z podatku, który spowodowany jest wzrostem liczby podatników, w tym związanych z działalnością gospodarczą. 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.

Dochody bieżące z tytułu wpływów z usług, czynszu dzierżawy, najmu i odsetek prognozowano także zwiększając co rocznie o 2% procent dla danego roku.

Dochody z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych zaplanowano w oparciu o informacje MF i przewidywane wykonanie za rok 2016. W prognozie przyjęto niezmiennosc stawek podatkowych oraz wysokości udziału gminy we wpływach podatkowych, uwzględniając obowiązujące przepisy. W przypadku zmian stawek podatkowych tzw. podatek liniowy, o których mówi rząd plan dochodów zostanie skorygowany do rzeczywistych wpływów.

Subwencje na rok 2017 opracowano na podstawie zawiadomienia MF na rok 2017, która jest niższa o 1,88% w stosunku do roku 2016 oraz przyjęto coroczny wzrost o 0,79%, (oświatowa wzrost średnio o 1%, wyrównawcza i równoważąca - brak wzrostu) z uwagi na zmiany w prawie oświatowym związane z podziałem na szkoły podstawowe 8 letnie, licea 4 letnie i technika 5 letnie.

Dotacje na zadania zlecone i własne na rok 2017 zaplanowano na podstawie zawiadomienia Wojewody Wielkopolskiego oraz przyjęto coroczny wzrost tylko dla zadań zleconych w wysokości 2%, natomiast na zadania własne przyjęto wartości stałe w kwocie zaplanowanej na rok 2017. Należy zaznaczyć, że dotacje z budżetu państwa w trakcie roku są zwiększane, nie jest to ujęte w projekcie budżetu. Informacyjnie podaje się, że kwota otrzymanych dotacji na wydatki bieżące otrzymanych w ciągu 2016r. z budżetu państwa wynosiła 19.694.769,79zł (w tym kwota 16.006.686 zł związana była z dotacją na realizację programu 500+).

Podkreślić należy, iż w projekcie budżetu brak jest dochodów związanych z dotacją na zwrot podatku akcyzowego, 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 2016r. Od dnia 1 stycznia 2017r. obowiązywać będą nowe przepisy o zasadach udzielania dotacji, w związku z powyższym kwoty dotacji ulegną zmianie.

Wyszczególnienie	Wykonanie dochodów budżetu				Struktura dochodów budżetu			
	2014	2015	Plan na 30.09.2016	Plan 2017	2014	2015	Plan na 30.09.2016	Plan 2017
1. Dochody własne, w tym:	25 700 183,59	26 105 886,90	25 969 258,00	27 382 734,00	29,82%	29,37%	24,11%	23,61%
1.1. Wpływy z podatków i opłat	20 759 982,42	21 821 887,48	22 247 131,00	23 538 955,00	24,09%	24,55%	20,66%	20,29%
1.1.1 Podatek od nieruchomości	11 447 894,14	12 210 803,35	12 492 521,00	12 844 835,00	13,28%	13,74%	11,60%	11,07%
1.2. Dochody majątkowe	1 694 644,38	762 625,68	1 610 637,00	2 113 678,00	1,97%	0,86%	1,50%	1,82%
2. Udziały w podatkach, w tym:	17 519 696,20	18 813 161,44	20 677 820,00	21 162 798,00	20,33%	21,17%	19,20%	18,24%
2.1. PIT	15 471 456,00	17 162 755,00	19 230 123,00	19 448 573,00	17,95%	19,31%	17,86%	16,77%
2.2. CIT	2 048 240,20	1 650 406,44	1 447 697,00	1 714 225,00	2,38%	1,86%	1,34%	1,48%
3. Subwencja z budżetu państwa	23 739 365,00	23 623 616,00	25 314 886,00	24 840 104,00	27,54%	26,58%	23,51%	21,41%
4. Dotacje ogółem, w tym:	18 186 437,12	18 404 846,26	35 695 088,72	41 774 660,00	21,10%	20,71%	33,14%	36,01%
4.1. Zlecone	12 100 205,20	13 064 567,35	29 621 193,34	35 177 040,00	14,04%	14,70%	27,50%	30,32%
4.2. Na zadania własne	4 099 525,71	4 165 730,20	4 015 998,45	2 769 413,00	4,76%	4,69%	3,73%	2,39%
4.3. Pozostałe	1 986 706,21	1 174 548,71	2 057 896,93	3 828 207,00	2,30%	1,32%	1,91%	3,30%
5. Środki z UE, w tym	1 047 350,77	1 935 811,37	40 839,00	843 458,00	1,22%	2,18%	0,04%	0,73%
5.1. Bieżące	318 198,06	4 553,81	40 839,00	557 008,00	0,37%	0,01%	0,04%	0,48%
5.2. Inwestycyjne	729 152,71	1 931 257,56	0,00	286 450,00	0,85%	2,17%	0,00%	0,25%
Razem	86 193 032,68	88 883 321,97	107 697 891,72	116 003 754,00	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Wyszczególnienie	Prognozowane wykonanie dochodów budżetu				Prognozowana struktura dochodów budżetu			
	2018	2019	2020	2021	2018	2019	2020	2021
1. Dochody własne, w tym:	26 461 879,00	27 106 896,00	27 515 254,00	27 332 241,00	22,91%	23,03%	22,34%	23,36%
1.1. Wpływy z podatków i opłat	24 002 787,00	24 475 892,00	24 958 457,00	25 450 670,00	20,78%	20,80%	20,27%	21,75%
1.1.1 Podatek od nieruchomości	13 101 732,00	13 363 766,00	13 631 042,00	13 903 662,00	11,34%	11,36%	11,07%	11,88%
1.2. Dochody majątkowe	703 598,00	849 675,00	749 187,00	47 224,00	0,61%	0,72%	0,61%	0,04%
2. Udziały w podatkach, w tym:	21 586 054,00	22 017 775,00	22 458 130,00	22 907 293,00	18,69%	18,71%	18,24%	19,58%
2.1. PIT	19 837 544,00	20 234 295,00	20 638 981,00	21 051 761,00	17,17%	17,19%	16,76%	17,99%
2.2. CIT	1 748 510,00	1 783 480,00	1 819 149,00	1 855 532,00	1,51%	1,52%	1,48%	1,59%
3. Subwencja z budżetu państwa	25 034 500,00	25 230 839,00	25 429 143,00	25 629 428,00	21,67%	21,44%	20,65%	21,90%
4. Dotacje ogółem, w tym:	41 883 838,00	43 328 450,00	47 747 923,00	41 152 826,00	36,26%	36,82%	38,77%	35,17%
4.1. Zlecone	35 880 581,00	36 598 192,00	37 330 156,00	38 076 759,00	31,06%	31,10%	30,31%	32,54%
4.2. Na zadania własne	2 769 413,00	2 769 413,00	2 769 413,00	2 769 413,00	2,40%	2,35%	2,25%	2,37%
4.3. Pozostałe	3 233 844,00	3 960 845,00	7 648 354,00	306 654,00	2,80%	3,37%	6,21%	0,26%
5. Środki z UE, w tym	550 128,00	0,00	0,00	0,00	0,48%	0,00%	0,00%	0,00%
5.1. Bieżące	441 158,00	0,00	0,00	0,00	0,38%	0,00%	0,00%	0,00%
5.2. Inwestycyjne	108 970,00	0,00	0,00	0,00	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%
Razem	115 516 399,00	117 683 960,00	123 150 450,00	117 021 788,00	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Wyszczególnienie	Wykonanie dochodów budżetu				Dynamika dochodów budżetu		
	2014	2015	Plan na 30.09.2016	Plan 2017	2015/2014	2016/2015	2017/2016
1. Dochody własne, w tym:	25 700 183,59	26 105 886,90	25 969 258,00	27 382 734,00	101,58%	99,48%	105,44%
1.1. Wpływy z podatków i opłat	20 759 982,42	21 821 887,48	22 247 131,00	23 538 955,00	105,12%	101,95%	105,81%
1.1.1. Podatek od nieruchomości	11 447 894,14	12 210 803,35	12 492 521,00	12 844 835,00	106,66%	102,31%	102,82%
1.2. Dochody majątkowe	1 694 644,38	762 625,68	1 610 637,00	2 113 678,00	45,00%	211,20%	131,23%
2. Udziały w podatkach, w tym:	17 519 696,20	18 813 161,44	20 677 820,00	21 162 798,00	107,38%	109,91%	102,35%
2.1. PIT	15 471 456,00	17 162 755,00	19 230 123,00	19 448 573,00	110,93%	112,05%	101,14%
2.2. CIT	2 048 240,20	1 650 406,44	1 447 697,00	1 714 225,00	80,58%	87,72%	118,41%
3. Subwencja z budżetu państwa	23 739 365,00	23 623 616,00	25 314 886,00	24 840 104,00	99,51%	107,16%	98,12%
4. Dotacje ogółem, w tym:	18 186 437,12	18 404 846,26	35 695 088,72	41 774 660,00	101,20%	193,94%	117,03%
4.1. Zlecone	12 100 205,20	13 064 567,35	29 621 193,34	35 177 040,00	107,97%	226,73%	118,76%
4.2. Na zadania własne	4 099 525,71	4 165 730,20	4 015 998,45	2 769 413,00	101,61%	96,41%	68,96%
4.3. Pozostałe	1 986 706,21	1 174 548,71	2 057 896,93	3 828 207,00	59,12%	175,21%	186,03%
5. Środki z UE, w tym	1 047 350,77	1 935 811,37	40 839,00	843 458,00	184,83%	2,11%	2065,32%
5.1. Bieżące	318 198,06	4 553,81	40 839,00	557 008,00	1,43%	896,81%	1363,91%
5.2. Inwestycyjne	729 152,71	1 931 257,56	0,00	286 450,00	264,86%	0,00%	
Razem	86 193 032,68	88 883 321,97	107 697 891,72	116 003 754,00	103,12%	121,17%	107,71%

Wyszczególnienie	Prognozowane wykonanie dochodów budżetu				Prognozowana dynamika dochodów budżetu		
	2018	2019	2020	2021	2019/2018	2020/2019	2021/2020
1. Dochody własne, w tym:	26 461 879,00	27 106 896,00	27 515 254,00	27 332 241,00	102,44%	101,51%	99,33%
1.1. Wpływy z podatków i opłat	24 002 787,00	24 475 892,00	24 958 457,00	25 450 670,00	101,97%	101,97%	101,97%
1.1.1. Podatek od nieruchomości	13 101 732,00	13 363 766,00	13 631 042,00	13 903 662,00	102,00%	102,00%	102,00%
1.2. Dochody majątkowe	703 598,00	849 675,00	749 187,00	47 224,00	120,76%	88,17%	6,30%
2. Udziały w podatkach, w tym:	21 586 054,00	22 017 775,00	22 458 130,00	22 907 293,00	102,00%	102,00%	102,00%
2.1. PIT	19 837 544,00	20 234 295,00	20 638 981,00	21 051 761,00	102,00%	102,00%	102,00%
2.2. CIT	1 748 510,00	1 783 480,00	1 819 149,00	1 855 532,00	102,00%	102,00%	102,00%
3. Subwencja z budżetu państwa	25 034 500,00	25 230 839,00	25 429 143,00	25 629 428,00	100,79%	100,79%	100,79%
4. Dotacje ogółem, w tym:	41 883 838,00	43 328 450,00	47 747 923,00	41 152 826,00	103,45%	110,20%	86,19%
4.1. Zlecone	35 880 581,00	36 598 192,00	37 330 156,00	38 076 759,00	102,00%	102,00%	102,00%
4.2. Na zadania własne	2 769 413,00	2 769 413,00	2 769 413,00	2 769 413,00	100,00%	100,00%	100,00%
4.3. Pozostałe	3 233 844,00	3 960 845,00	7 648 354,00	306 654,00	122,48%	193,10%	4,01%
5. Środki z UE, w tym	550 128,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		
5.1. Bieżące	441 158,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		
5.2. Inwestycyjne	108 970,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		
Razem	115 516 399,00	117 683 960,00	123 150 450,00	117 021 788,00	101,88%	104,65%	95,02%

Z przedstawionej powyżej tabeli wynika, iż:

- dochody z tytułu udziału w podatkach PIT i CIT stanowią od 17,17% - 21,17% ogółu dochodów,
- subwencje stanowią od 20,65% - 27,54% ogółu dochodów,
- dotacje od 20,71% - 38,77% ogółu dochodów.
- dochody własne stanowią od 22,34% - 29,82% ogółu dochodów, w tym podatki i opłaty od 20,27% - 24,55% ogółu dochodów.
- dochody majątkowe własne stanowią od 0,04% - 1,97% ogółu dochodów.

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

2.1. Podział wydatków

Podobnie jak dochody, wydatki prognozowano w oparciu o założenia wynikające z pkt. 1.1.

Wydatki podzielono na następujące kategorie wydatków:

- bieżących, z wyodrębnieniem wydatków z tytułu:
 - wynagrodzeń, pochodnych od wynagrodzeń,
 - obsługi długu publicznego,
 - związanych z funkcjonowaniem JST,
 - dotacji,
- majątkowych.

2.2. Wydatki bieżące dla roku 2017 zostały oszacowane na poziomie o 5,59% wyższym niż plan wydatków na dzień 30 września 2016r.

W kolejnych latach obejmujących okres 2018-2021 prognozy wydatki bieżące zaplanowano w następujący sposób:

- wzrost wydatków na wynagrodzenia – w 2018 i 2020 o 4%, natomiast w 2019 i 2021 nie zaplanowano wzrostu wynagrodzeń,
- wzrost wydatków na obsługę organów jst o 1%,
- wzrost wydatków statutowych o 1%,
- brak wzrostu wydatków na dotacje, oprócz dotacji dla instytucji kultury, których wzrost zaplanowano o 1%.
- brak wzrostu wydatków na świadczenia na rzecz osób fizycznych
- odsetki na podstawie wyliczeń do poszczególnych kredytów i pożyczek.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych. Miasto i Gmina nie udzieliło gwarancji i poręczeń.

Wydatki	2017	2018	2019	2020	2021
1. Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	-1,58%	4,00%	0,00%	4,00%	0,00%
2. Wydatki związane z funkcjonowaniem jst	-14,28%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
3. Dotacje dla instytucji kultury	2,04%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
4. Pozostałe dotacje bieżące	28,55%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5. Obsługa długu	-14,47%	-22,68%	-24,33%	-34,23%	-47,33%
6. Świadczenia na rzecz osób fizycznych	15,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3. Wydatki bieżące pozostałe, bez odsetek	-4,54%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%

2.3. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w załączniku nr 2 do uchwały, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym realizowane w latach 2017-2032. W załączniku tym dla poszczególnych zadań określono nakłady finansowe, okres realizacji oraz limity zobowiązań Ponadto w roku 2017 ujęto inwestycje oraz wydatki inwestycyjne, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku, w związku z czym nie zostały ujęte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć.

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 10 listopada 2016r. uchwałą nr XVIII/200/2016 oraz uwzględniono planowane zmiany kwotowe i kwoty limitów zobowiązań w związku z podpisaniem umów z wykonawcami, a także okresy realizacji.

4. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej

Budżet Miasta i Gminy Pleszew na rok 2017 został zaplanowany z deficytem w wysokości 3.345.000 zł, który zostanie sfinansowany przychodami z tytułu wolnych środków w tej samej wysokości.

W okresie 2018-2023 występuje nadwyżka budżetowa, którą przeznaczono na spłatę rat kredytów i pożyczek w tej samej wysokości. Wynik budżetu w latach 2017 – 2023 jest pokazany w załączniku nr 1 w kolumnie nr 3.

Gmina posiada niewykorzystane jeszcze wolne środki z roku 2015. W roku 2018 gmina zamierza uruchomić wolne środki w wysokości 3.700.000 zł z przeznaczeniem na spłatę rat kredytu i pożyczek. Pozostała część wolnych środków w wysokości 743.166 zostanie uruchomiona w momencie, w którym wystąpi najmniej korzystna sytuacja finansowa.

Wyszczególnienie	2017	2018	2019	2020	2021
Dochody bieżące	110 082 073,00	111 776 641,00	113 180 094,00	115 059 563,00	116 974 564,00
Wydatki bieżące	97 554 948,00	98 917 277,00	98 562 638,00	99 981 534,00	100 076 143,00
Nadwyżka operacyjna	12 527 125,00	12 859 364,00	14 617 456,00	15 078 029,00	16 898 421,00
Wydatki majątkowe	21 793 806,00	15 989 122,00	14 811 322,00	18 098 916,00	13 640 645,00
Rozchody	3 875 377,75	4 310 000,00	4 310 000,00	5 070 000,00	3 305 000,00
Udział nadwyżki operacyjnej w dochodach bieżących (%)	11,24%	11,50%	12,92%	13,10%	14,45%
Dochody ogółem	116 003 754,00	115 516 399,00	117 683 960,00	123 150 450,00	117 021 788,00
Wydatki ogółem	119 348 754,00	114 906 399,00	113 373 960,00	118 080 450,00	113 716 788,00
Deficyt/nadwyżka	- 3 345 000,00	610 000,00	4 310 000,00	5 070 000,00	3 305 000,00

5. Przychody

Do zbilansowania wydatków przyjęto w prognozie dla 2017 roku przychody z tytułu niewykorzystanych wolnych środków z 2015 roku w wysokości 7.220.377,75 zł. Wielkość przychodów budżetu w roku 2017 pokazane są w załączniku nr 1 w kolumnie 4.

6. Rozchody

W prognozowanym okresie zaplanowano rozchody związane ze spłatą rat zaciągniętych lub planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. 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
2017	116 003 754,00	19 195 000,00	3 875 377,75	650 000,00	16,55%	3,90%
2018	115 516 399,00	14 885 000,00	4 310 000,00	502 601,00	12,89%	4,17%
2019	117 683 960,00	10 575 000,00	4 310 000,00	380 329,00	8,99%	3,99%
2020	123 150 450,00	5 505 000,00	5 070 000,00	250 132,00	4,47%	4,32%
2021	117 021 788,00	2 200 000,00	3 305 000,00	131 753,00	1,88%	2,94%
2022	117 021 788,00	850 000,00	1 350 000,00	55 162,00	0,73%	1,20%
2023	117 021 788,00	0,00	850 000,00	17 797,00	0,00%	0,74%

8. Stan zadłużenia

Stan zadłużenia gminy na dzień 30.09.2016 r. wynosił: 23.986.205,33 zł, a na dzień 31.12.2016r. zadłużenie wynosić będzie **23.070.377,75** zł, co stanowi **21,42%** planowanych dochodów.

Na dzień 30.09.2016 r. gmina spłaciła raty w wysokości: 2.566.172,42 zł przy planie rocznym 3.482.000 zł. Do końca roku 2016 do spłaty pozostają raty w łącznej kwocie: 915.827,58 zł.

Informacja o zaciągniętych przez Miasto i Gminę Pleszew kredytach i pożyczkach według stanu na dzień 30.09.2016 r.

Lp.	Nazwa Banku (nazwa instytucji finansującej)	Stan zadłużenia na dzień 30.09.2016	Stan zadłużenia na dzień 31.12.2016	Stan zadłużenia na dzień 31.12.2017
1.	mBank S.A.	8 630 000,00	8 355 000,00	6 955 000,00
2.	Bank Spółdzielczy w Pleszewie	6 975 000,00	6 900 000,00	6 350 000,00
3.	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	6 590 000,00	6 200 000,00	4 640 000,00
4.	ING Bank Śląski S.A.	1 662 500,00	1 600 000,00	1 250 000,00
5.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	83 327,58	0,00	0,00
6.	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	45 377,75	15 377,75	0,00
	Razem:	23 986 205,33	23 070 377,75	19 195 000,00

Stan zadłużenia w poszczególnych latach pokazane są w kolumnie nr 6.

9. Relacja art. 243 ustawy

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego poczynawszy 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 lat. Dopuszczalny wskaźnik zadłużenia to 1/3 sumy ilorazu z sumy dochodów bieżących i dochodów ze sprzedaży majątku pomniejszonej o wydatki bieżące do dochodów ogółem. 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 2017.

Wielkości budżetowe za lata 2014 - 2016 do obliczenia relacji, o której mowa w art.243 uofp

Wyszczególnienie	2014	2015	2016 plan 3 kw	2017
1, dochody ogółem (D)	88 193 032,68	88 883 321,97	107 697 891,72	116 003 754,00
a) dochody bieżące (Db)	81 622 916,14	85 104 888,90	104 214 767,79	110 082 073,00
b) dochody majątkowe, w tym:	4 570 116,54	3 778 433,07	3 483 123,93	5 921 681,00
- dochody ze sprzedaży majątku (Sm)	1 672 370,91	715 374,30	1 533 711,00	2 088 678,00
2. wydatki bieżące (Wb), w tym:	67 750 943,04	70 272 652,88	92 394 133,72	97 554 948,00
- koszt obsługi zadłużenia (O)	1 056 338,06	748 508,61	760 000,00	650 000,00
3. spłata rat kapitałowych (R)	2 356 600,00	3 104 600,00	3 482 000,00	3 875 377,75
4. zadłużenie na koniec roku (Z)	29 647 208,75	26 552 377,75	23 070 377,75	19 195 000,00
Z / D	33,62%	29,87%	21,42%	16,55%
(R +O) / D	3,87%	4,34%	3,94%	3,90%

Poczynawszy od roku 2017 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 2014-2015 i przewidywane wykonanie w roku 2016, założenia makroekonomiczne Ministerstwa Finansów, związane z kształtowaniem się wskaźnika PKB i inflacji, a także wiedzę o planowanych działaniach na terenie gminy.

W roku 2017 prognoza jest zgodna z projektem uchwały budżetowej na 2017 rok w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz kwoty długu.

W dalszych latach 2018-2021 przyjęto wskaźniki makroekonomiczne o których mowa powyżej dostosowując do „naszych” realnych możliwości uwzględniając:

- wysokość deficytu w roku 2017,
- 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 2018 nadwyżkę przeznacza się na spłatę rat.

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

Przyjęte wartości w poszczególnych latach zaplanowano w sposób realny i bezpieczny.