

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pleszew na lata 2018-2032

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Pleszew przygotowana została na lata 2018-2032. 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 2028. 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 2017, natomiast dla dwóch lat poprzednich przyjęto wartości wykonane, wynikające ze sprawozdań rocznych (2015, 2016).

Podstawą wieloletniej prognozy finansowej jest projekt budżetu na 2018 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 2018 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu,
- b) dla lat 2019-2022 przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne,
- c) dla lat 2023-2032 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 2014-2016 oraz przewidywane wykonanie w roku 2017,
- f) przyjęto harmonogram spłat rat kredytów i pożyczek wynikających z zawartych umów, a także wielkości szacunkowe od planowanego kredytu w wysokości 21.000.000 zł w roku 2018,
- g) Miasto i Gmina Pleszew nie zakłada poręczeń i gwarancji w latach następnych.

1.2. Dochody bieżące dla roku 2018 oszacowano na poziomie 0,55% wyższym niż plan dochodów na dzień 30 września 2017 r. uwzględniając:

- a) wielkości podane w zawiadomieniach Ministerstwa Finansów i Rozwoju i Wojewody Wielkopolskiego, w tym:
 - subwencje oświatowa jest wyższa o 3,18% w stosunku do roku 2017,
 - dotacje celowe są niższe o 9,20% w stosunku do roku 2017,
 - udziały gmin w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa (PIT i CIT) są wyższe o 12,22% w stosunku do roku 2017,
- b) wielkości wyliczone w oparciu o koszt utrzymania w wysokości 1.370 zł na jednego przedszkolaka i ilości dzieci według informacji SIO na dzień 30.09.2017 r. (Ustawa o zmianie ustawy o systemie oświaty z dnia 13 czerwca 2013 r. Dz. U. z 2016 r. poz. 1943). Na etapie planowania budżetu brak zawiadomienia Wojewody Wielkopolskiego,
- c) dochody z tytułu podatków są wyższe o 4,36% w stosunku do roku 2017,
- d) dochody z opłat i innych dochodów własnych są wyższe o 15,40% w stosunku do roku 2017,
- e) dochody majątkowe są wyższe o 29,96% w stosunku do roku 2017.

1.3 W kolejnych latach obejmujących okres 2019-2022 prognozy dochody bieżące zaplanowano w sposób następujący:

- a) wpływy z podatków - wzrost o 1%, będący pochodną wzrostu stawek podatkowych, corocznego przyrostu podstaw opodatkowania (budowli, pozostałych nieruchomości) oraz utrzymania na wysokim poziomie ściągальności należności podatkowych, m.in. poprzez czynności windykacyjne,

W grupie podatków lokalnych najwyższe dochody są z podatku od nieruchomości. W okresie 2014-2018 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 średnio o 1,5 %, W prognozie przyjęto niezmiennosc stawek podatkowych (18% i 32%) oraz wysokości udziału gminy we wpływach podatkowych (37,79% i 6,71%),

d) subwencje ogólną – zaplanowano coroczny wzrost o 1%, w tym:

- oświatową - wzrost o 1%,

- równoważącą – od roku 2019 spadek o 5%

- wyrównawczą – brak wzrostu,

e) dotacje z budżetu państwa na zadania:

- zlecone wzrost o 2%,

- własne – od 2019 r. brak wzrostu - przyjęto wartości stałe w kwocie zaplanowanej na rok 2017,

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 projekcie budżetu. Informacyjnie podaje się, że kwota otrzymanych dotacji na wydatki bieżące w ciągu 2017 r. z budżetu państwa na zadanie:

- zlecone na dzień 30.09.2017 wynosi 36.950.439,58 zł i w trakcie roku była zwiększona o kwotę 1 773.399,58 zł,

- własne na dzień 30.09.2017 wynosi 3.738.824,13 zł i w trakcie roku była zwiększona o kwotę 969.411,13 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 2018 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	30.9.2017	2018	2019	2020	2021
Dochody majątkowe ogółem, w tym:	6 043 989	7 854.517	3 793 960	596 600	584 106
a) ze sprzedaży majątku, w tym:	1 300 871	1 680 000	603 682	582 615	570 121
- sprzedaż ratalna	76 898	68 098	58 165	32 657	20 163
b)przekształcenie wieczyste	25 000	2 910	13 985	13 985	13 985
c) dotacje	4 718 118	5 450 651	3 176 2930	0	0

Lp	Wyszczególnienie:	2012r.	2013r.	2014r.	2015r.	2016r.	2017 r. (na dzień 31.10.2017r.)
I	Osoby fizyczne	m²	m²	m²			
1	- grunty – działalność gospodarcza	525.194,93	525.027,44	525.504,58	548.906,74	603.774,12	612.394,90
2	- grunty pod zbiornikami i jeziorami	8,78 ha	9,01 ha	9,02 ha	9,05 ha	8,75 ha	8,75 ha
3	- grunty pozostałe	2.376.009,37	2.458.853,15	2.504.856,33	2.550.854,35	2.611.217,41	2.627.574,70
4	- budynki mieszkalne	640.648,82	658.641,05	674.617,36	689.128,86	706.401,59	720.984,65
5	- budynki – działalność gospodarcza	134.520,11	140.115,93	141.178,31	143.032,78	153.549,02	150.998,54
6	- budynki – kwalifikowany materiał siewny	822,00	822,00	822,00	1.438,00	1.628,00	1.628,00
7	- budynki – świadczenia zdrowotne	2.148,76	2.148,76	2.111,76	2.805,76	2.604,76	2.604,76
8	- budynki pozostałe	116.161,67	124.578,85	128.200,08	130.637,00	139.048,46	140.827,72
9	- budowle - działalność gospodarcza (zł)	4.229.524,00	6.612.906,96	6.852.738,96	7.821.059,46	9.522.079,63	8.470.988,66
Wymiar podatku na dzień 31.XII. (zł)		4.640.091,00	5.035.808,00	5.130.792,00	5.332.996,00	5.509.684,00	5.537.256,00
II	Osoby prawne						
1	- grunty - działalność gospodarcza	1.125.388,87	1.155.217,95	1.084.793,59	1.097.905,39	1.166.331,98	1.104.256,25
2	- grunty pod zbiornikami i jeziorami	3,10 ha	3,10 ha	3,10 ha	3,51 ha	3,98 ha	5,69 ha
3	- grunty pozostałe	743.480,06	764.151,05	782.849,57	794.922,91	459.651,66	460.791,74
4	- budynki mieszkalne	106.115,62	104.491,31	104.284,58	103.414,86	101.466,18	100.263,01
5	- budynki – działalność gospodarcza	132.169,17	138.816,17	142.456,60	148.234,54	150.721,70	150.045,54
6	- budynki - kwalifikowany materiał siewny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	- budynki – świadczenia zdrowotne	14.567,14	14.459,29	14.479,52	16.856,76	19.953,71	19.964,55
8	- budynki pozostałe	35.883,18	32.067,57	38.381,06	39.509,71	27.288,32	27.679,86
9	- budowle - działalność gospodarcza (zł)	121.566.502,00	130.212.553,00	145.260.443,00	158.570.580,00	169.071.997,00	175.282.751,55
Wymiar podatku na dzień 31.XII. (zł)		6.211.735,09	6.522.484,00	6.693.126,00	7.066.579,00	7.540.906,00	7.528.308,00

Wyszczególnienie	Wykonanie dochodów budżetu				Struktura dochodów budżetu				Dynamika dochodów budżetu		
	2014	2015	2016	Plan 30.09.2017	2014	2015	2016	Plan 2017	2015/2014	2016/2015	2017/2016
1. Dochody własne, w tym:	25 700 183,59	26 105 886,90	25 297 534,32	26 055 934,00	29,82%	29,37%	22,43%	21,65%	101,58%	96,90%	103,00%
1.1. Wpływy z podatków i opłat	20 759 982,42	21 821 887,48	23 343 534,40	23 873 415,00	24,09%	24,55%	20,70%	19,83%	105,12%	106,97%	102,27%
1.1.1. Podatek od nieruchomości	11 447 894,14	12 210 803,35	12 773 664,15	12 844 835,00	13,28%	13,74%	11,33%	10,67%	106,66%	104,61%	100,56%
1.2. Dochody majątkowe	1 694 644,38	762 625,68	4 503 460,71	4 595 975,41	1,97%	0,86%	3,99%	3,82%	45,00%	590,52%	102,05%
2. Udziały w podatkach, w tym:	17 519 696,20	18 813 161,44	21 426 427,35	21 162 798,00	20,33%	21,17%	19,00%	17,58%	107,38%	113,89%	98,77%
2.1. PIT	15 471 456,00	17 162 755,00	19 556 638,00	19 448 573,00	17,95%	19,31%	17,34%	16,16%	110,93%	113,95%	99,45%
2.2. CIT	2 048 240,20	1 650 406,44	1 869 789,35	1 714 225,00	2,38%	1,86%	1,66%	1,42%	80,58%	113,29%	91,68%
3. Subwencja z budżetu państwa	23 739 365,00	23 623 616,00	25 516 162,00	25 425 216,00	27,54%	26,58%	22,63%	21,12%	99,51%	108,01%	99,64%
4. Dotacje ogółem, w tym:	18 186 437,12	18 404 846,26	35 975 131,18	40 995 917,71	21,10%	20,71%	31,90%	34,06%	101,20%	195,46%	113,96%
4.1. Zlecone	12 100 205,20	13 064 567,35	31 456 541,17	36 950 439,58	14,04%	14,70%	27,90%	30,70%	107,97%	240,78%	117,47%
4.2. Na zadania własne	4 099 525,71	4 165 730,20	4 247 294,14	3 721 808,13	4,76%	4,69%	3,77%	3,09%	101,61%	101,96%	87,63%
4.3. Pozostałe	1 986 706,21	1 174 548,71	271 295,87	323 670,00	2,30%	1,32%	0,24%	0,27%	59,12%	23,10%	119,31%
5. Środki z UE, w tym	1 047 350,77	1 935 811,37	40 839,13	2 131 519,50	1,22%	2,18%	0,04%	1,77%	184,83%	2,11%	5219,31%
5.1. Bieżące	318 198,06	4 553,81	40 839,13	683 505,50	0,37%	0,01%	0,04%	0,57%	1,43%	896,81%	1673,65%
5.2. Inwestycyjne	729 152,71	1 931 257,56	0	1 448 014,00	0,85%	2,17%	0,00%	1,20%	264,86%	0,00%	
Razem	86 193 032,68	88 883 321,97	112 759 554,69	120 367 360,62	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	103,12%	126,86%	106,75%

Z przedstawionej powyżej tabeli wynika, iż w latach 2015-2017:

- dochody z tytułu udziału w podatkach PIT i CIT stanowią od 17,58% - 21,17% ogółu dochodów,
- subwencje stanowią od 21,12% - 26,58% ogółu dochodów,
- dotacje od 20,71% - 34,06% ogółu dochodów,
- dochody własne stanowią od 22,34% - 29,82% ogółu dochodów, w tym podatki i opłaty od 21,65% - 29,82% ogółu dochodów.
- dochody majątkowe własne stanowią od 0,86% - 3,99% 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).

Wyszczególnienie		Wykonanie na 31.12.2015	Wykonanie na 31.12.2016	Plan na 30.09.2017	Plan na 2018	2019	2020	2021	2022
Dochody ogółem, w tym:		88 883 321,97	112 759 554,69	120 367 360,62	122 803 284,00	122 942 052,40	120 828 986,00	121 931 697,00	123 045 300,00
1. Dochody bieżące, w tym		85 104 888,90	108 256 093,98	114 323 371,21	114 948 767,00	119 148 092,40	120 232 386,00	121 347 591,00	122 493 514,00
1.1. Wpływy z podatków		16 059 958,28	16 603 453,11	16 906 612,00	17 644 414,00	17 820 858,14	17 999 066,72	18 179 057,39	18 360 847,96
0310	Wpływy z podatku od nieruchomości	12 210 803,35	12 773 664,15	12 844 835,00	12 952 705,00	13 082 232,05	13 213 054,37	13 345 184,91	13 478 636,76
0320	Wpływy z podatku rolnego	1 345 308,47	1 322 566,63	1 269 290,00	1 252 875,00	1 265 403,75	1 278 057,79	1 290 838,37	1 303 746,75
0330	Wpływy z podatku leśnego	53 774,00	82 863,00	79 730,00	79 486,00	80 280,86	81 083,67	81 894,51	82 713,45
0340	Wpływy z podatku od środków transportowych	1 344 583,68	1 484 605,89	1 499 097,00	1 524 318,00	1 539 561,18	1 554 956,79	1 570 506,36	1 586 211,42
0350	Wpływy z podatku od działalności gospodarczej osób fizycznych, opłacany w formie karty podatkowej	20 205,36	23 049,04	22 124,00	18 956,00	19 145,56	19 337,02	19 530,39	19 725,69
0360	Wpływy z podatku od spadków i darowizn	118 257,08	60 044,60	115 343,00	165 937,00	167 596,37	169 272,33	170 965,06	172 674,71
0500	Wpływy z podatku od czynności cywilnoprawnych	967 026,34	856 659,80	1 076 193,00	1 650 137,00	1 666 638,37	1 683 304,75	1 700 137,80	1 717 139,18
1.2. Wpływy z opłat		5 761 929,20	6 259 739,29	6 590 310,00	6 730 362,00	6 864 969,24	7 002 268,62	7 142 314,00	7 285 160,28
1.3. Inne dochody własne		3 521 373,74	2 434 341,92	2 559 012,00	3 827 991,00	3 904 550,82	3 982 641,84	4 062 294,67	4 143 540,57
1.4. Udziały gmin w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa		18 813 161,44	21 426 427,35	21 162 798,00	23 749 005,00	24 105 240,00	24 466 819	24 833 821,00	25 206 328,00
0010	Wpływy z podatku dochodowego od osób fizycznych	17 162 755,00	19 556 638,00	19 448 573,00	21 912 003,00	22 240 683,00	22 574 293,00	22 912 908,00	23 256 601,00
0020	Wpływy z podatku dochodowego od osób prawnych	1 650 406,44	1 869 789,35	1 714 225,00	1 837 002,00	1 864 557,00	1 892 525,00	1 920 913,00	1 949 727,00
1.5. Subwencje		23 623 616,00	25 516 162,00	25 425 216,00	25 152 272,00	25 134 325,00	25 129 672,00	25 137 773,00	25 158 114,00
2920	Część oświatowa subwencji ogólnej dla jednostek samorządu terytorialnego	19 138 493,00	19 686 826,00	20 024 685,00	20 661 113,00	20 867 724,13	21 076 401,37	21 287 165,39	21 500 037,04
2920	Część równoważąca subwencji ogólnej dla gmin	1 314 661,00	1 343 802,00	1 115 021,00	961 939,00	913 842,05	868 149,95	824 742,45	783 505,33
2920	Część wyrównawcza subwencji ogólnej dla gmin	3 170 462,00	4 485 534,00	4 285 510,00	3 529 220,00	3 352 759,00	3 185 121,05	3 025 865,00	2 874 571,75
1.6. Dotacje celowe		17 324 850,24	36 015 970,31	41 679 423,21	37 844 723,00	41 318 148,65	41 651 917,51	41 992 331,28	42 339 522,55
Dotacje na zadania zlecone		13 064 567,35	31 456 541,17	36 950 439,58	34 305 945,00	37 274 677,21	37 605 399,60	37 942 736,43	38 286 820,00
Dotacje unijne		4 553,81	40 839,13	683 505,50	468 701,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe dotacje bieżące		4 255 729,08	4 518 590,01	4 045 478,13	3 070 077,00	4 043 471,44	4 046 517,91	4 049 594,85	4 052 702,56
2. Dochody majątkowe		3 778 433,07	4 503 460,71	6 043 989,41	7 854 517,00	3 793 960,00	596 600,00	584 106,00	551 786,00
Dochody majątkowe własne		762 625,68	2 595 114,39	1 325 871,00	1 682 910,00	617 667,00	596 600,00	584 106,00	551 786,00
0760	Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności	47 251,38	18 180,78	25 000,00	2 910,00	13 985,00	13 985,00	13 985,00	13 985,00
0770	Wpłaty z tytułu odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości	707 404,32	2 575 617,91	1 288 678,00	1 680 000,00	603 682,00	582 615,00	570 121,00	537 801,00
0870	Wpływy ze sprzedaży składników majątkowych	7 969,98	1 315,70	12 193,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dotacje unijne		1 931 257,56	0,00	1 448 014,00	2 522 835,00	3 176 293,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe dotacje majątkowe		1 084 549,83	1 908 346,32	3 270 104,41	3 648 772,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2.1. Wydatki bieżące dla roku 2018 zostały oszacowane na poziomie o 3,31% wyższym niż plan wydatków na dzień 30 września 2017 r., w tym na:

- a) wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń – wzrost o 7,16%,
- b) dotacje na zadania bieżące – wzrost o 10,45%,
- c) obsługę długu – wzrost o 17,02%,
- d) pozostałe wydatki bieżące – wzrost o 0,04%.

2.2. W kolejnych latach obejmujących okres 2019-2021 prognozy wydatki bieżące zaplanowano w następujący sposób:

- a) wzrost wydatków na wynagrodzenia – w okresie 2021 i 2022 odpowiednio o 1,1% - 0,7% natomiast w 2019 - 2021 nie zaplanowano wzrostu wynagrodzeń, tylko zabezpieczono środki na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne,
- b) wzrost wydatków na obsługę organów jst od roku 2021 o 1%,
- c) wzrost wydatków statutowych o 1%,
- d) brak wzrostu wydatków na dotacje, oprócz dotacji dla instytucji kultury, których wzrost zaplanowano o 1%,
- e) brak wzrostu wydatków na świadczenia na rzecz osób fizycznych,
- d) 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.

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 2018 roku i latach kolejnych wymagać będzie determinacji związanej z koniecznością racjonalizacji wydatków bieżących, w szczególności należy uwzględnić konieczność pełnego zabezpieczenia środków na wydatki obligacyjne 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
2018	143 803 284,00	104 955 711,17	38 847 572,83	34 782 176,17	6 879 051,00	760 601,00
2019	118 234 052,40	103 412 264,00	14 821 788,40	34 931 231,60	6 879 051,00	1 339 533,00
2020	114 610 986,00	103 081 668,00	11 529 318,00	34 776 890,00	6 879 051,00	1 173 648,00
2021	115 390 697,00	103 321 697,00	12 069 000,00	35 026 454,00	6 947 842,00	950 356,00
2022	118 235 300,00	104 648 300,00	13 587 000,00	35 426 606,00	7 017 320,00	723 621,00
2023	118 995 300,00	113 812 300,00	5 183 000,00	35 426 606,00	7 017 320,00	540 333,00
2024	119 845 300,00	113 465 300,00	6 380 000,00	35 426 606,00	7 017 320,00	379 689,00
2025	119 845 300,00	113 012 300,00	6 833 000,00	35 426 606,00	7 017 320,00	234 536,00
2026	119 845 300,00	114 472 300,00	5 373 000,00	35 426 606,00	7 017 320,00	90 536,00
2027	122 495 300,00	114 126 300,00	8 369 000,00	35 426 606,00	7 017 320,00	2 102,00
2028	123 045 300,00	114 676 300,00	8 369 000,00	35 426 606,00	7 017 320,00	0,00

2.3. Wydatki majątkowe

W załączniku nr 3 do projektu budżetu na rok 2018 ujęto :

- inwestycje oraz wydatki inwestycyjne, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku,
- inwestycje wieloletnie realizowane w latach 2018 – 2032 które zostały rozpisane w załączniku nr 2 do uchwały o Wieloletniej Prognozie Finansowej z dnia 9 listopada 2017 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 09 listopada 2017 r. uchwałą nr XXVII/311/2017 oraz uwzględniono planowane

zmiany kwotowe i kwoty limitów zobowiązań w latach a także okresy realizacji. Organ wykonawczy do końca roku 2017 przedłoży projekt uchwały w sprawie zmian WPF na lata 2017 – 2032 w której przedstawi zmiany limitów w poszczególnych latach i wydłużenie okresu realizacji poszczególnych zadań, bez zwiększania łącznych nakładów.

Zmianie ulegają następujące przedsięwzięcia majątkowe:

a) Wymiana stolarki okiennej w Przedszkolu w Dobrej Nadziei poprzez :

- wydłużenie okresu realizacji z roku 2018 na rok 2019,
- zmniejszenie limitu o kwotę 110.000 zł w roku 2018, a zwiększenie o tą samą kwotę limitu w roku 2019.

b) Budowa drogi Zawady – Grodzisko poprzez:

- wydłużenie okresu realizacji z roku 2018 na rok 2019,
- zmniejszenie limitu o kwotę 1.500.000 zł w roku 2018, a zwiększenie o tą samą kwotę limitu w roku 2019,

c) Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Prokopów - Pacanowice poprzez:

- wydłużenie okresu realizacji z roku 2021 na rok 2022,
- zmniejszenie limitu o kwotę 1.000.000 zł w roku 2020, a zwiększenie o tą samą kwotę limitu w roku 2022,

d) Budowa kanalizacji Korzkwy – Kowalew poprzez:

- wydłużenie okresu realizacji z roku 2020 na rok 2021,
- zmniejszenie limitu o kwotę 1.500.000 zł w roku 2019, a zwiększenie o tą samą kwotę limitu w roku 2021,

e) Budowa kanalizacji w Brzeziu poprzez:

- wydłużenie okresu realizacji z roku 2021 na rok 2022,
- zmniejszenie limitu o kwotę 400.000 zł w roku 2019 oraz o kwotę 2.000.000 zł w roku 2020, a zwiększając o te kwoty – 2.400.000 zł limit w roku 2022,

f) Budowa drogi na działce nr 1466/3 oraz 52/63 Pleszew – Marszew poprzez:

- wydłużenie okresu realizacji z roku 2020 na rok 2021,
- zmniejszenie limitu o kwotę 500.000 zł w roku 2019, a zwiększenie o tą samą kwotę limitu w roku 2021,

g) Regionalne Centrum Seniora w Pleszewie poprzez:

- wydłużenie okresu realizacji z roku 2019 na rok 2022,
- zmniejszenie limitu o kwotę 800.000zł w roku 2019, a zwiększenie o tą samą kwotę limitu w roku 2022.

Wprowadzenie nowego przedsięwzięcia o nazwie „Przebudowa drogi ul. Kwiatowej w Suchorzewie” ustalając okres realizacji w latach 2018-2019, łączne nakłady finansowe w wysokości 1.000.000 zł, z podziałem dla roku 2018 - limit wysokości 400.000 zł, a dla roku 2019 – limit w wysokości 600.000 zł.

Zmianie ulegają następujące przedsięwzięcia bieżące:

a) Kompleksowa dostawa energii elektrycznej poprzez:

- wydłużenie okresu realizacji z roku 2018 na rok 2032,
- zwiększenie limitu do łącznej kwoty 3.024.800 z limitami w poszczególnych latach: w roku 2018 - 859.100, w latach 2019 - 2020 - 859.050, w latach 2021-2032 - 37.300.

4. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej

Budżet Miasta i Gminy Pleszew na rok 2018 został zaplanowany z deficytem w wysokości 21.000.000 zł, który zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek. W okresie 2019-2023 występuje nadwyżka operacyjna którą przeznaczono na spłatę rat kredytów i pożyczek w tej samej wysokości. Wynik budżetu w latach 2018 – 2023 jest pokazany w załączniku nr 1 w kolumnie nr 3.

Gmina posiada jeszcze niewykorzystane wolne środki z roku 2016, które w wysokości 4.368.000 zł zamierza uruchomić na spłatę rat kredytu i pożyczek w 2018 roku . Pozostała część wolnych środków w wysokości zostanie uruchomiona w momencie, w którym wystąpi najmniej korzystna sytuacja finansowa.

Wyszczególnienie	2018	2019	2020	2021	2022
Dochody bieżące	114 948 767,00	119 148 092,40	120 232 386,00	121 347 591,00	122 493 514,00
Wydatki bieżące	104 955 711,17	103 412 264,00	103 081 668,00	103 321 697,00	104 648 300,00
Nadwyżka operacyjna	9 993 055,83	15 735 828,40	17 150 717,00	18 025 894,00	17 845 214,00
Wydatki majątkowe	38 847 572,83	14 821 788,40	11 529 318,00	12 069 000,00	13 587 000,00
Rozchody	4 368 000,00	4 708 000,00	6 218 000,00	6 541 000,00	4 810 000,00
Udział nadwyżki operacyjnej w dochodach bieżących (%)	8,69%	13,21%	14,26%	14,85%	14,57%
Dochody ogółem	122 803 284,00	122 942 052,40	120 828 986,00	121 931 697,00	123 045 300,00
Wydatki ogółem	143 803 284,00	118 234 052,40	114 610 986,00	115 390 697,00	118 235 300,00
Deficyt/nadwyżka	-21 000 000,00	4 708 000,00	6 218 000,00	6 541 000,00	4 810 000,00

Należy podkreślić, iż w latach 2018 i 2022 występuje nadwyżka operacyjna którą gmina może przeznaczyć na zadania inwestycyjne stymulujące rozwój społeczno – gospodarczy lub na wcześniejszą spłatę kredytów, jednakże w roku 2018 udział nadwyżki operacyjnej w dochodach bieżących ma tendencję malejącą, dlatego gmina powinna w dalszym ciągu kontrolować wydatki poprzez ściślejsze powiązanie wzrostu wydatków bieżących z dynamiką dochodów bieżących. Nadwyżka operacyjna ma wpływ na ocenę wiarygodności kredytowej, utrzymania bezpiecznych wskaźników zadłużenia czy poprawę infrastruktury np. drogowej.

5. Przychody

W prognozie dla 2018 roku ujęto środki z tytułu:

- niewykorzystanych wolnych środków z 2016 roku w wysokości 4.368.000,
- planowany kredyt w wysokości 21.000.000.

Wielkość przychodów budżetu w roku 2018 pokazane są w załączniku nr 1 w kolumnie 4.

6. Rozchody

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

Od roku 2019 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
30.09.2017	120 367 360,62	19 845 000,00	3 875 377,75	650 000,00	16,49%	3,76%
2018	122 803 284,00	36 477 000,00	4 368 000,00	760 601,00	29,70%	4,18%
2019	122 942 052,40	31 769 000,00	4 708 000,00	1 339 533,00	25,84%	4,92%
2020	120 828 986,00	25 551 000,00	6 218 000,00	1 173 548,00	21,15%	6,12%
2021	121 931 697,00	19 010 000,00	6 541 000,00	950 356,00	15,59%	6,14%
2022	123 045 300,00	14 200 000,00	4 810 000,00	723 621,00	11,54%	4,50%
2023	123 045 300,00	10 150 000,00	4 050 000,00	540 333,00	8,25%	3,73%
2024	123 045 300,00	6 950 000,00	3 200 000,00	379 689,00	5,65%	2,91%
2025	123 045 300,00	3 750 000,00	3 200 000,00	234 536,00	3,05%	2,79%
2026	123 045 300,00	550 000,00	3 200 000,00	90 536,00	0,45%	2,67%
2027	123 045 300,00	0,00	550 000,00	2 102,00	0,00%	0,45%

8. Stan zadłużenia

Stan zadłużenia gminy na dzień 30.09.2017 r. wynosi: 20.160.000 zł, a na dzień 31.12.2017 r. zadłużenie wynosić będzie 19 845 000 zł, co stanowi 16,75% planowanych dochodów.

Na dzień 30.09.2017 r. gmina spłaciła raty w wysokości: 2.895.000 zł przy planie rocznym 3.875.377,75 zł. Do końca roku 2017 do spłaty pozostają raty w łącznej kwocie: 980.377 zł.

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.	Nazwa Banku (nazwa instytucji finansującej)	Stan zadłużenia na dzień 30.09.2017	Stan zadłużenia na dzień 31.12.2017	Stan zadłużenia na dzień 31.12.2018
1.	mBank S.A.	7.305.000,00	6.955.000,00	5.555.000,00
2.	Bank Spółdzielczy w Pleszewie	6.487.500,00	6.350.000,00	5.250.000,00
3.	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	5.030.000,00	4.640.000,00	3.080.000,00
4.	ING Bank Śląski S.A.	1.337.500,00	1.250.000,00	1.000.000,00
5.	WFOŚIGW	0,00	650.000,00	592.000,00
	Razem:	20.160.000,00	19.845.000,00	15.477.000,00

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 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 2018.

Wielkości budżetowe za lata 2015 - 2018 do obliczenia relacji, o której mowa w art.243 uofp

Wyszczególnienie	2015	2016	2017 plan 3 kw	2018
1, dochody ogółem (D)	88,883.321,97	112.759.554,69	120.367.360,62	122.803.284,00
a) dochody bieżące (Db)	85.104.888,90	108.256.093,98	115.771.385,21	114.948.767,00
b) dochody majątkowe, w tym:	3778.433,07	4.503.460,71	4.595.975,41	7.854.513,00
- dochody ze sprzedaży majątku (Sm)	715.374,30	2.576.933,61	1.300.871,00	1.680.000,00
2. wydatki bieżące (Wb), w tym:	70.272.652,88	90.452.258,96	101.594.517,48	104.955.711,17
- koszt obsługi zadłużenia (O)	748.508,61	629.112,41	650.000,00	760.601,00
3. spłata rat kapitałowych (R)	3.104.600,00	3 482.000,00	3.875.377,75	4.368.000,00
4. zadłużenie na koniec roku (Z)	26.552.377,75	23.070.377,75	19.845.000,00	36.477.000,00
Z / D	29,87%	29,87%	16,48%	29,70%
(R +O) / D	4,34%	4,34%	3,76%	4,18%

Poczynawszy od roku 2018 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 2014-2016 i przewidywane wykonanie w roku 2017, założenia makroekonomiczne Ministerstwa Finansów, związane z kształtowaniem się wskaźnika PKB i inflacji, a także wiedzę o planowanych działaniach na terenie gminy.

W roku 2018 prognoza jest zgodna z projektem uchwały budżetowej na 2018 rok w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz kwoty długu.

W dalszych latach 2018-2022 przyjęto wskaźniki makroekonomiczne o których mowa powyżej dostosowując do „naszych” realnych możliwości uwzględniając:

- wysokość deficytu w roku 2018,
- 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 2019 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.