

## **Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Rząśnik na lata 2025-2034**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rząśnik opracowana została na lata 2025-2034 .

Podstawą jej konstrukcji są:

- 1) przewidywane przez Ministerstwo Finansów kierunki rozwoju sytuacji gospodarczej kraju, w tym prognozowane wskaźniki makroekonomiczne,
- 2) analiza realizowanych przedsięwzięć,
- 3) analiza danych historycznych niezbędnych do prognozowania dochodów i wydatków Gminy,
- 4) analiza poziomu zadłużenia w aspekcie obowiązujących i przyszłych norm ostrożnościowych,
- 5) warunki, możliwości i potrzeby Gminy Rząśnik,
- 6) regulacje dotyczące projektowania budżetu zawarte w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej gminy w ostatnich latach a także przewidywanych tendencji rozwoju,
- 7) Plan budżetu na rok 2024 wg stanu na dzień 30 września 2024 roku i przewidywane wykonanie budżetu za 2024rok.

### **DOCHODY**

Planowanie dochodów Gminy na okres objęty prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian w ostatnich trzech latach. Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy.

W planie dochodów na 2025 rok przyjęto : podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, oszacowane wpływy z tytułu udziałów w podatku od osób prawnych, ustalone przez Mazowiecki Urząd Wojewódzki kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych, ustalone na podstawie umów i pism kwoty dotacji na zadania bieżące i, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajem lokali oraz wpływów z pozostałych dochodów.

#### ***Subwencja***

Planowana na rok 2025 subwencję przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów pismem nr: ST3.4750.14.2024 z dnia 14 października 2024 roku w kwocie 9 458 353,38zł.

#### ***Podatki i opłaty lokalne***

Bazą wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i opłat lokalnych są wysokości uzyskane z tych dochodów w latach poprzednich. Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są

przez podatek od nieruchomości. Na rok 2025 i lata następne zaplanowano założono coroczny wzrost wpływów z podatków.

Udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych  
Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) przyjęto na rok 2025 w wysokości podanej przez Ministra Finansów pismem nr:ST3.4750.14.2024 z 14 października 2024 roku w kwocie 21 541 104,68zł. W latach następnych planuje się dalszy wzrost dochodów. Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o w/w pismo w kwocie 712 770,93zł.

### ***Dotacje celowe z budżetu państwa***

Na rok 2025 kwotę dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dotacji na dofinansowanie zadań własnych przyjęto w wysokości podanej przez Mazowiecki Urząd Wojewódzki w Warszawie, pismem nr WF-I.3110.13.2024 z 25 października 2024r w kwocie 4 906 954,00zł i informacji Krajowego Biura Wyborczego Delegatura w Ostrołęce podanej w piśmie nr DOS.3120.6.2024 z 22 października 2024 roku w kwocie 1 452,00zł. W latach następnych planuje się wzrost dochodów z tego tytułu.

W latach 2026-2034 wykorzystano wskaźniki wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Prognozę dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego wyliczono z wykorzystaniem obu wskaźników. Dochody z subwencji, dotacji celowych oraz podatków i opłat wyliczono wykorzystując jedynie wskaźnik inflacji. Wartości wskaźników inflacji i PKB realnego dla lat 2026-2034 zostały zaczerpnięte z dokumentu *Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw*. Aktualizacja- październik 2024r.

### ***Dochody majątkowe***

Dochody majątkowe w roku 2025 i 2026 zaplanowano w oparciu o podpisane umowy dotyczące dofinansowania realizacji zadań inwestycyjnych i Promesy z Banku Gospodarstwa Krajowego dotyczące dofinansowania inwestycji z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych. Gmina planuje otrzymać wsparcie finansowe z tego tytułu w roku 2024 w kwocie 9 021 158,68zł, w roku 2025 w kwocie 3 783 472,28zł. W latach następnych nie planuje się dochodów majątkowych.

### **Do określenia wydatków:**

Poziom planowanych wydatków jest zdeterminowany zakresem realizowanych przez gminę zadań obligatoryjnych wynikających z przepisów obowiązującego prawa oraz jej możliwościami finansowymi. Prognozę wydatków bieżących oparto na założeniu art. 242 ustawy o finansach

publicznych, w świetle którego nie można uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące.

Na 2025 rok wydatki zaplanowano ogółem w kwocie 55 744 190,41zł, w tym bieżące 42 463 836,29zł i majątkowe 13 280 354,12zł.

#### **Wydatki bieżące**

Wydatki rzeczowe ujęto na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe i nadzorowane. Wydatki na wynagrodzenia i naliczane od nich pochodne ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2024 roku. Uwzględniono wzrost wypłaty dodatków stażowych, nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych.

Prognoza wydatków bieżących od 2026 roku została sporządzona w oparciu o wyliczenia kosztów obsługi długu oraz założenia dotyczące koniecznych do wypracowania nadwyżek operacyjnych. Koszty obsługi długu zostały wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych i planowanych zobowiązań oraz ich harmonogramów spłaty. W celu wyliczenia odsetek wykorzystano faktyczne lub planowane wartości marży każdego zobowiązania oraz odpowiednie dla nich stawki bazowe WIBOR. Przyjęto, że stawki bazowe WIBOR wyniosą: 5,0% w 2026 roku, 4,0% w 2027 roku oraz 3,0% w pozostałych latach prognozy. Takie założenie ma na celu ustrzeżenie Gminy przed potencjalnym wzrostem stóp procentowych.

Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w latach 2026 zwaloryzowano o wskaźnik inflacji, a od 2027 roku zaprognozowano w tempie wzrostu dochodów bieżących.

Wydatki bieżące (bez obsługi długu) w 2026 wyliczono wykorzystując wskaźnik inflacji, a od 2027 roku wydatki bieżące bez obsługi długu wzrastają w tempie wzrostu dochodów bieżących. Pozwoli to utrzymać Gminie wielkość nadwyżki operacyjnej na stałym poziomie, a przy sukcesywnej spłacie długu wpłynie na niewielki wzrost udziału nadwyżki bieżącej w dochodach bieżących, powodowany stopniowo obniżającymi się kosztami obsługi długu.

Wydatki majątkowe zostały zaprognozowane z uwzględnieniem wykazu przedsięwzięć oraz możliwości samodzielnego finansowania inwestycji wynikających z wypracowanej nadwyżki operacyjnej. Od 2026 roku, ze względu na brak określonych na ten moment dalszych planów inwestycyjnych przekraczających możliwości własne Gminy, założono limit wydatków majątkowych na maksymalnym możliwym poziomie, niewymagającym pozyskania zewnętrznego finansowania.

#### **Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe zostały zaplanowane na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rząśnik na lata 2025- 2034. W pozostałym zakresie planuje się realizację inwestycji jednorocznych. W roku 2025 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 13 280 354,12zł, co stanowi 23,82% planu wydatków ogółem. Realizacja zadań inwestycyjnych w latach następnych uzależniona jest od sytuacji finansowej gminy i możliwości pozyskania zewnętrznych źródeł finansowania.

### **Wynik budżetu:**

Na rok 2025 zaplanowano deficyt w kwocie 2 000 000,00zł, w kolejnych latach planuje się nadwyżkę budżetową.

### **Przychody:**

W roku 2025 zaplanowano przychody w kwocie 2 850 000,00zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu i spłatę zobowiązań z tytułu wykupu obligacji. Przychody w takiej kwocie pozwolą zrealizować zaplanowane wydatki inwestycyjne oraz pokryć rozchody budżetu.

### **Rozchody:**

Spłatę długu w 2025 roku zaplanowano w wysokości 850 000,00zł zgodnie z harmonogramem wykupu papierów wartościowych (obligacji) . Spłata długu planowana jest z przychodów z tytułu sprzedaży papierów wartościowych. Spłatę długu w latach następnych planuje się z planowanych nadwyżek budżetowych.

### **Prognoza długu**

Kwota długu wykazana jako dług na koniec roku budżetowego jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku (11 500 000,00zł) + zaciągany dług (2 850 000,00zł) - spłata długu w danym roku (850 000,00zł). Dla gminy Rząśnik dług na dzień 01.01.2025 wynosi 13 500 000,00zł

Na koniec 2025 roku zaplanowano kwotę długu w kwocie 13 500 000,00zł, która posłużyła do prognozowania kwoty długu na lata następne.

### **Przedsięwzięcia do WPF**

W 2025 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 11 306 072,62zł, w tym na wydatki bieżące 583 718,50zł, wydatki majątkowe 10 722 354,12zł.

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały.

Projektowana sytuacja finansowa Gminy Rząśnik jest stabilna. Jednakże przedstawiona prognoza zarówno po stronie dochodowej jak i wydatkowej obciążona jest pewnym ryzykiem błędu. Przyjęte wartości mają charakter prognozowany, dlatego niezbędna będzie jej coroczna aktualizacja.