

OBJAŚNIENIA
wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej
Gminy Starogard Gdański

Uwagi ogólne:

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Starogard Gdański przedstawia prognozy przyjętych wielkości dochodów i wydatków na lata 2025 – 2028 oraz prognozę spłaty długu w latach 2025 – 2033. Od roku 2029 przyjęto wielkości z roku 2028 w celu uniknięcia przedstawienia błędnych danych uznając, że planowanie wielkości dochodów i wydatków poza okres 5-cio letni obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

Dla roku 2024 tj. poprzedzającego rok budżetowy, przyjęto planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu gminy za 2024 r. oraz wartości przewidywanego wykonania w 2024 r.

Do ustalenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych na lata 2022-2025 przyjmuje się okres siedmiu lat do wyliczenia średniej arytmetycznej relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, zgodnie z Zarządzeniem Nr FIN/160/2021 Wójta Gminy Starogard Gdański z dnia 18 listopada 2021.

Ustalenie wielkości zawartych w WPF dokonano na podstawie informacji od Ministra Finansów, Wojewody pomorskiego, wskaźników i wielkości publikowanych przez GUS, uchwał Rady Gminy w sprawie podatków i opłat lokalnych, wytycznych Ministra Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych oraz analizy wykonania budżetów w latach poprzednich.

Dochody:

Zakłada się, że w roku 2025, w stosunku do przewidywanego wykonania roku 2024, wpływy z dochodów bieżących zwiększą się o ok 9,6%, (skutek zwiększenia prognozowanych wpływów z udziału w podatku od osób fizycznych i prawnych, zmniejszenia subwencji (wynik zmiany ustawy o dochodach jst) i podatku od nieruchomości, niższe planowane kwoty dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące). W latach 2026 - 2028 planuje się średni wzrost dochodów bieżących o ok. 2,7%, w tym ok. 2,9% dochodów z udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych, dotacji i środków na cele bieżące oraz ok. 2,5% wzrost pozostałych dochodów w tym podatku od nieruchomości.

W zakresie dochodów majątkowych zaplanowano otrzymanie dotacji wynikających z realizacji projektów inwestycyjnych realizowanych w latach 2025 – 2027 – na podstawie promes i wniosków o dofinansowanie z Funduszu Inwestycji Strategicznych, Funduszu Spójności, EFRR, Rządowego Programu Odbudowy Zabytków oraz podpisanych umów. Dochody ze sprzedaży majątku planuje się w latach 2025 – 2028 - przyjęto wartość szacunkową nieruchomości (elaboraty szacunkowe) przeznaczonych do sprzedaży.

Wydatki:

Wydatki bieżące to wydatki związane z bieżącą działalnością urzędu gminy, jednostek organizacyjnych i pomocniczych gminy Starogard Gdański oraz utrzymaniem majątku gminy.

Zakłada się, że w 2025 roku wydatki bieżące będą wyższe o ok. 1,2% w stosunku do przewidywanego wykonania 2024 r.

W kolejnych latach prognozy zakłada się ok. 2,5% wzrost wydatków bieżących. Największy wpływ na wielkość wydatków bieżących ma poziom wynagrodzeń, poziom kosztów obsługi długu, który zaplanowano na bazie aktualnych stóp procentowych oraz bieżący wzrost kosztów utrzymania.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem – wzrost wydatków z tego tytułu w 2025 o ok. 7,9% w stosunku do przewidywanego wykonania roku 2024 wynika ze skutków podwyżek i planowanych podwyżek wynagrodzeń nauczycieli, wynagrodzenia minimalnego. W kolejnych latach przyjęto 2,5% wzrost.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów, w tym również na ewentualne pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu. Planuje się również zaciąganie kredytów w latach 2025 – 2026 w kwotach określonych w WPF. Spłatę powstającego zadłużenia zaplanowano do roku 2033. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów.

Wydatki majątkowe w 2025 roku wynikają z założeń projektu budżetu, w tym w wielkościach przewidywanego kosztu realizacji zadań – projekty unijne. Realizacja zadań w ramach projektów unijnych planowana jest również w latach 2026 - 2027.

W ramach przedsięwzięć przedstawionych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów oraz przewidzianych uchwałami rady gminy. Ujęto w rozbięciu na wydatki bieżące i majątkowe oraz zawarto w częściach ze względu na źródło finansowania poszczególnych programów, projektów lub zadań. W wykazie ujęto również zadania przewidziane do realizacji, w całości w roku 2025, na które umowy zostaną zawarte w roku 2024. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Do limitu zobowiązań przyjęto wartości nowych przedsięwzięć to jest planowanych i kontynuowanych, na które lub na których kontynuację nie podpisano jeszcze umów.

Przychody:

W latach 2025 – 2026 planuje się zaciągnięcie kredytów na pokrycie deficytów oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwotach określonych w załączniku nr 1 do WPF.

W 2025 roku zaplanowano kwotę wolnych środków wynikającą z rozliczenia przewidywanego wykonania za rok 2024.

Rozchody:

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych pożyczek i kredytów w latach 2019 – 2024 planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów w latach 2024 – 2026, które przewiduje się spłacić do roku 2033 w granicach dopuszczalnych wskaźnikiem spłaty (art. 243 uofp).

Kwota długu, sposób jego sfinansowania:

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu.

Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowany w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków oraz nadwyżki z lat poprzednich. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciąganymi kredytami i pożyczkami.

Wskaźniki

Wskaźniki z art. 243 ustawy o finansach publicznych – obliczenia matematyczne dokonane, na podstawie danych opisanych powyżej, zgodnie z zapisami przytoczonych przepisów, przez system zarządzania budżetami jednostek samorządu terytorialnego „BeSTi@”.