

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie Mazurskie na lata 2025 - 2028

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Banie Mazurskie przygotowana została na lata 2025 – 2028. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530). Z brzmienia przepisu wynika, że wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych lub na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Do oszacowania wartości przyjętych w prognozie przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2026-2028 przyjęto wzrost na poziomie wskaźników makroekonomicznych opublikowanych na stronie Ministerstwa Finansów dokonując merytorycznych korekt.

2. Prognoza dochodów

Opracowując prognozę dochodów na lata 2025 – 2028 kierowano się wykonaniem dochodów gminy w latach poprzednich, jak też przewidywanym wykonaniem za 2024 rok oraz projektem budżetu na rok 2025, korygując pozycje o nowe zapisy ustawy z dnia 1 października 2024 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz. U. poz. 1572).

Dla roku 2025 założono uzyskanie dochodów w kwocie 23 777 784,17 zł, z tego bieżące 20 771 896,54 zł, majątkowe 3 005 887,63 zł.

Dochody o charakterze majątkowym prognozowano tylko do terminów, które umożliwiły racjonalne przewidzenie kształtowania się wpływów z tych kategorii. Uwzględniono również do roku 2025 planowane dotacje celowe z budżetu państwa na finansowanie zadań zleconych i powierzonych z zakresu administracji rządowej i innych zadań zleconych ustawami w wysokości 1 972 725,38 zł i dotacje z budżetu państwa na realizację zadań własnych w wysokości 625 105,00 zł. oraz planową roczną kwotę subwencji ogólnej w wysokości 7 134 249,74 zł.

Uzyskane w powyższy sposób wartości dochodów przedstawiono w załączniku nr 1.

3. Prognoza wydatków

Przy prognozowaniu wydatków w pierwszej kolejności określono poziom wydatków niezbędnych do funkcjonowania jednostek organizacyjnych gminy.

Dla roku 2025 wydatki zaplanowano w wysokości 26 209 523,64 zł, w tym bieżące 21 771 813,20 zł. oraz majątkowe w wysokości 4 437 710,44 zł.

Przy planowaniu wydatków przyjęto następując założenia:

1. Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń ustalono wg przewidywanego stanu zatrudnienia na dzień 31 grudnia 2024 r. z uwzględnieniem obowiązkowych zmian wynagrodzeń, które będą miały miejsce w 2025 r., wynikających z przepisów o wynagradzaniu pracowników, awansów zawodowych i zmianę grup zaszerzegowania oraz

- podwyżek;
2. Pozostałe wydatki bieżące ustalono na poziomie przewidywanego wykonania za rok 2024 po uwzględnieniu aktualnej sytuacji na rynku energii z wyłączeniem wydatków o charakterze jednorazowym, mających miejsce w roku 2024 z zachowaniem zasady oszczędności zdefiniowanej w ustawie o finansach publicznych jako uzyskiwanie najlepszych efektów z danych nakładów;
 3. W związku z brakiem zobowiązań nie przewiduje się wydatków na obsługę długu.

4. Przedsięwzięcia

W latach 2025 - 2028 przewidziano następujące przedsięwzięcia, których okres realizacji przekroczy jeden rok:

- „Gminny Program Osłonowy "Bezpłatne zdjęcie do dowodu osobistego” - przewidywane łączne nakłady finansowe na lata 2025 - 2028 to 12 000,00 zł.

5. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

6. Przychody

W prognozowanym okresie nie przewiduje się zaciągania kredytów i pożyczek.

W latach 2025 – 2027 planowane przychody pochodzą z nadwyżki z lat ubiegłych oraz z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach, w tym wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków.

7. Rozchody

W związku z nadwyżką dochodów majątkowych nad wydatkami majątkowymi w 2028 r. w wysokości 434 547,00 zł planuje się założenie lokaty.

8. Relacja z art. 243. Ustawy

Z projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025 – 2028 wynika, że relacja określona w art. 243 ustawy o finansach publicznych w roku 2025 i latach następnych zostanie zachowana.