

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Banie Mazurskie na lata 2026 - 2029

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Banie Mazurskie przygotowana została na lata 2026 – 2029. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483). 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 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2027 - 2029 przyjęto wzrost na poziomie wskaźników makroekonomicznych opublikowanych na stronie Ministerstwa Finansów dokonując merytorycznych korekt.

2. Prognoza dochodów

Opracowując prognozę dochodów na lata 2026 – 2029 kierowano się wykonaniem dochodów gminy w latach poprzednich, jak też przewidywanym wykonaniem za 2025 rok oraz projektem budżetu na rok 2026.

Dla roku 2026 założono uzyskanie dochodów w kwocie 25 598 866,83 zł, z tego bieżące 21 486 768,43 zł, majątkowe 4 112 098,40 zł.

Dochody o charakterze majątkowym prognozowano tylko do terminów, które umożliwiły racjonalne przewidzenie kształtowania się wpływów z tych kategorii. Uwzględniono również dla roku 2026 planowane dotacje celowe z budżetu państwa na finansowanie zadań zleconych i powierzonych z zakresu administracji rządowej i innych zadań zleconych ustawami w wysokości 1 796 466,15 zł, dotacje z budżetu państwa na realizację zadań własnych w wysokości 618 985,00 zł, pozostałe środki zewnętrzne na finansowanie zadań bieżących w wysokości 456 708,28 zł, kwoty należnych dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i podatku dochodowym od osób prawnych w wysokości 7 500 823,00 zł oraz planową roczną kwotę subwencji ogólnej w wysokości 6 980 435,00 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 2026 wydatki zaplanowano w wysokości 28 144 343,09 zł, w tym bieżące 22 053 655,09 zł.

oraz majątkowe w wysokości 6 090 688,00 zł.

Przy planowaniu wydatków przyjęto następując założenia:

1. Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń ustalono wg przewidywanego stanu zatrudnienia na dzień 31 grudnia 2025 r. z uwzględnieniem obowiązkowych zmian wynagrodzeń, które będą miały miejsce w 2026 r., wynikających z przepisów o wynagradzaniu pracowników, awansów zawodowych i zmianę grup zaszeregowania oraz podwyżek;
2. Pozostałe wydatki bieżące ustalono na poziomie przewidywanego wykonania za rok 2025 po uwzględnieniu aktualnej sytuacji makroekonomicznej, z wyłączeniem wydatków o charakterze jednorazowym, mających miejsce w roku 2025 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 2026 - 2029 przewidziano następujące przedsięwzięcia, których okres realizacji przekroczy jeden rok:

- „Gminny Program Osłonowy "Bezpłatne zdjęcie do dowodu osobistego” - przewidywane łączne nakłady finansowe na lata 2026 - 2029 to 12 000,00 zł;
- „Dopłata do taryf do zbiorowego zaopatrzenia w wodę i zbiorowego odprowadzania ścieków” – przewidywane łączne nakłady na lata 2026 – 2027 (do IX) to 970 000,00 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 2026 – 2029 planowane przychody pochodzą z nadwyżki z lat ubiegłych, z przychodów jednostek samorządu terytorialnego z 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, 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 oraz z rachunków lokat.

7. Rozchody

W prognozowanym okresie nie przewiduje się rozchodów.

8. Relacja z art. 243. Ustawy

Z projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2026 – 2029 wynika, że relacja określona w art. 243 ustawy o finansach publicznych w roku 2026 i latach następnych zostanie zachowana.