

Objaśnienie do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rościszewo na lata 2025 – 2034

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Obejmuje ona lata 2025-2034 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Podstawowymi danymi umożliwiającymi sporządzanie prognozy finansowej były:

1. Wytyczne Ministerstwa Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw, aktualizacja – październik 2024 roku.
2. Dane historyczne przedstawiające realizację dochodów i wydatków gminy.
3. Zawarte umowy z bankami dotyczące kredytów długoterminowych.
4. Inne dokumenty dotyczące założeń funkcjonowania gminy w obszarach takich jak: administracja publiczna, oświata i wychowanie, pomoc społeczna, rodzina, transport, bezpieczeństwo i ochrona przeciwpożarowa, kultura i ochrona dziedzictwa narodowego.

Dochody i wydatki budżetu Gminy Rościszewo na rok 2025 zostały zaplanowane przy uwzględnieniu:

1. Przewidywanego wykonanie budżetu gminy za 2024 rok.
2. Załącznik do pisma Ministra Finansów nr ST3.4750.14.2024 z dnia 14.10.2024 r określającego wysokość planowanej subwencji ogólnej oraz kwotę planowanych udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych na 2025 rok.
3. Pisma Mazowieckiego Urzędu Wojewódzkiego w Warszawie nr WF-I.3110.13.2024 z dnia 25.10.2024r informującego o kwotach dotacji na 2025 rok.

Dochody, wydatki, przychody i rozchody na 2025 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok.

Ponadto prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących projektowania budżetu zawartych w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych, uchwał Rady Gminy, podjętych na podstawie tych ustaw.

Prognozowane dochody.

Plan dochodów na 2025 rok wynosi 25.125.848,21 zł z czego dochody bieżące przyjęto w wysokości 23.315.963,61 zł, natomiast dochody majątkowe to kwota 1.809.884,60 zł.

Głównym składnikiem dochodów, stanowiącym 41% udziału w dochodach ogółem jest subwencje ogólna. Dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące stanowią 9% całości dochodów. Dochody z wpływów z PIT i CIT to ponad 28%. Wynika z tego, że 78% dochodów Gminy to wpływy przekazane przez Budżet Państwa. Kwoty poszczególnych dochodów nie są ostateczne, po przyjęciu Budżetu Państwa kwoty te najprawdopodobniej ulegną zmianie (zwiększeniu) jak wynika z lat poprzednich.

Dochody bieżące.

Dochody bieżące na 2025 rok zaplanowano w kwocie 23.315.963,61 zł. Biorąc pod uwagę wykonanie dochodów bieżących w latach ubiegłych należy stwierdzić, że wysokości poszczególnych dochodów w ciągu roku wzrosnie, w szczególności z uwagi na zwiększenia planu dochodów z tytułu dotacji celowych otrzymanych z budżetu państwa.

1) Udziały w podatkach PIT i CIT.

Dochody Gminy z tytułu udziału w podatkach stanowiących dochody budżetu państwa należą do grupy dochodów najbardziej wrażliwych na niekorzystne zmiany w koniunkturze gospodarczej. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i od osób prawnych wynosi 7.049.975,67 zł, co stanowi ponad 28 % dochodów gminy ogółem.

2) Dochody własne

W zakresie podatków i opłat lokalnych, szczególnie podatek od nieruchomości stanowi stabilne źródło dochodów podatkowych. W 2025 r. i w latach następnych zakłada się kontynuowanie wzrostowego trendu wpływów z tego podatku. Dochody własne w 2025 roku wynoszą 3.632.601,00 zł i stanowią ok. 16 % dochodów bieżących.

Prognozę dochodów z tytułu podatków i opłat ustalono w oparciu o przewidywane wykonanie tych dochodów w roku 2024 oraz prognozę zmiany w bazie podatkowej.

Pozostałe dochody własne ustalono w oparciu o przewidywane wykonanie tych dochodów w roku 2024.

3) Subwencja ogólna

Planowaną na 2025 r subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3.4750.14.2024 z dnia 14 października 2024 roku. W 2025 roku subwencja ogólna wynosi 10.018.292,82 zł oraz rezerwa, o której mowa w art. 89 uchwalonej ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego wynosi 343.528,12 zł. W kolejnych latach 2026 -2034 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2025 roku.

4) Z tytułów dotacji i środków przeznaczone na cele bieżące

Dotacje planowane są na podstawie pisma z Mazowieckiego Urzędu Wojewódzkiego w Warszawie nr WF-I.3110.13.2024 z dnia 25.10.2024 r. i wynoszą 2.271.566,00 zł.

Wpływy z tytułu dotacji w roku 2025 kształtują się na niższym poziomie niż w roku ubiegłym, wynika to z niższego planu dotacji przekazanych przez Wojewodę Mazowieckiego, ponieważ niektóre dotacje są wprowadzane do budżetu w trakcie roku.

Dochody majątkowe

W ramach tej grupy dochodów w 2025 roku zaplanowane zostały dochody majątkowe w kwocie 1.809.884,60 zł, w tym:

- Środki na dofinansowanie własnych inwestycji gmin, powiatów (związków gmin, związków powiatowo-gminnych, związków powiatów), samorządów województw, pozyskane z innych źródeł w kwocie 5.000,00 zł.
- Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w kwocie 243,00 zł.
- Dotacja celowa w ramach programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 5 lit. a i b ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, realizowanych przez jednostki samorządu terytorialnego w kwocie 220.700,00 zł. Gmina ma podpisaną umowę na zadanie pn.: „Cyberbezpieczny samorząd”.
- Dotacja celowa w ramach programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 5 lit. a i b ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, realizowanych przez jednostki samorządu terytorialnego w kwocie 624.741,60 zł. Gmina ma podpisaną umowę na zadanie pn.: „Klub Malucha w Rościszewie”.
- Środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 w kwocie 959.200,00 zł. Gmina ma podpisaną promesę na dofinansowania inwestycji z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków.

W roku 2026 zaplanowane są dochody majątkowe w kwocie 959.200,00 zł - środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych związanych z przeciwdziałaniem COVID-19. Gmina ma podpisaną promesę na dofinansowania inwestycji z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków

W latach 2027 – 2031 nie są planowane dochody majątkowe.

Prognozowane wydatki.

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa. Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242, ust. 2 ustawy o finansach publicznych, polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących.

Plan wydatków ogółem w roku 2025 wynosi 24.525.848,21 zł, z tego wydatki bieżące w kwocie 21.848.199,61 zł, natomiast wydatki majątkowe w kwocie 2.677.648,60 zł.

Wydatki bieżące

Realizacja celów polityki budżetowej przez Gminę w 2025 r. i latach następnych wymagać będzie determinacji związanej z koniecznością racjonalizacji wydatków bieżących. Uwzględniono konieczność pełnego zabezpieczenia środków na wydatki obligatoryjne. Działania efektywnościowe i racjonalizujące wydatki bieżące muszą być kontynuowane w szczególności w obszarach, które generują wysokie koszty, a Gmina nie ma wpływu na ich kształtowanie. Wśród nich znajduje się m.in. oświata. W budżetowaniu na następne lata uwzględniono niezbędne ograniczanie dynamiki wydatków bieżących. Ograniczenie wzrostu winno w szczególności dotyczyć wydatków bieżących związanych z zadaniami o charakterze fakultatywnym. Przy opracowaniu WPF zaplanowano przewidywany stan zatrudnienia z 2024 r.

Wydatki bieżące ponoszone są na:

- a) wydatki jednostek budżetowych w kwocie 18.246.400,61 zł z tego:
 - wynagrodzenia i składki od nich naliczane w kwocie 12.606.715,58 zł,
 - wydatki związane z realizacją ich statutowych zadań w kwocie 5.639.685,03 zł,
- b) dotacje na zadania bieżące w kwocie 681.632,00 zł,
- c) świadczenia na rzecz osób fizycznych w kwocie 2.520.167,00 zł,
- d) obsługa długu w kwocie 400.000,00 zł.

Analizując wykonanie wydatków bieżących w latach ubiegłych należy stwierdzić, że wydatki bieżące w ciągu roku znacząco wzrosną w szczególności z uwagi na zwiększenie planu dochodów z tytułu

dotacji celowych otrzymanych z budżetu państwa na realizację zadań bieżących z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych gminie ustawami oraz dotacji celowych na realizację własnych zadań bieżących gmin.

Wydatki majątkowe

W roku 2025 wydatki majątkowe to kwota 2.677.648,60 zł. Planuje się następujące wydatki majątkowe:

1. Dotacja celowa dla powiatu na współfinansowanie zadań inwestycyjnych w kwocie 366.467,00 zł.
2. Budowa nowego przebiegu drogi wojewódzkiej nr 541 na terenie miejscowości Rościszewo, gmina Rościszewo, powiat sierpecki, województwo mazowieckie w kwocie 366.540,00 zł.
3. Cyberbezpieczny samorząd w kwocie 220.700,00 zł.
4. Klub Małucha w Rościszewie w kwocie 624.741,60 zł.
5. Projekt modernizacji i rozbudowy oczyszczalni ścieków w m. Rościszewo w kwocie 140.000,00 zł.
6. Dotacja celowa przekazana z budżetu na finansowanie lub dofinansowanie zadań inwestycyjnych obiektów zabytkowych jednostkom niezaliczanym do sektora finansów publicznych w kwocie 959.200,00 zł.

Wynik budżetu

Różnica między dochodami a wydatkami stanowi nadwyżkę budżetową w kwocie 600.000,00 zł, która zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Przychody

Gmina w roku 2025 oraz w latach 2026-2034 nie planuje przechodów z żadnego tytułu.

Rozchody

Prognoza rozchodów polegała na ujęciu ich w poszczególnych latach w wysokościach wynikających z podpisanych umów oraz harmonogramów spłat, z uwzględnieniem planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

Rozchody budżetu Gminy w 2025 roku planowane są w kwocie 600.000,00 zł. W latach 2026 - 2034 rozchody planowane są zgodnie z harmonogramem spłat zaciągniętych kredytów w następujących ratach: rok 2026 – 650.000,00 zł, rok 2027 – 703.000,00 zł, rok 2028 – 703.000,00 zł, rok 2029 – 803.000,00 zł, rok 2030 - 803.000,00 zł, rok 2031 – 520.000,00 zł, rok 2032 – 175.000,00 zł, rok 2033 – 175.000,00 zł, rok 2034 – 200.000,00 zł.

Prognoza długu

Kwota długu w 2025 roku wynosi 4.732.000,00 zł. Natomiast w latach 2026 – 2034 kształtuje się następująco: rok 2026 – 4.082.000,00 zł, rok 2027 – 3.379.000,00 zł, rok 2028 – 2.676.000,00 zł, rok 2029 – 1.873.000,00 zł, rok 2030 – 1.070.000,00 zł, rok 2031 – 550.000,00 zł, rok 2032 – 375.000,00 zł, rok 2033 – 200.000,00 zł, rok 2034 – 0 zł.

W latach 2026 – 2034 zaplanowano wzrost dochodów w sposób ostrożny, nie przekraczający wskaźników wynikających z wytycznych Ministerstwa Finansów. W latach 2026 - 2034 zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 3% w stosunku do roku poprzedniego.

Wydatki bieżące w roku 2025 kształtują się na poziomie niższym niż w roku ubiegłym, wynika to z niższego planu dotacji przekazanych przez Wojewodę Mazowieckiego oraz dotacji, które są wprowadzane w trakcie roku budżetowego. W latach 2026 - 2034 zaplanowano wzrost wydatków bieżących o 2 % w stosunku do roku poprzedniego. Wzrost wydatków bieżących zaplanowano również w sposób ostrożny, nie przekraczający wskaźników wynikających z wytycznych Ministerstwa Finansów.

W latach 2026 -2034 zaplanowanym wynikiem budżetu jest nadwyżka, która przeznaczana będzie na spłatę zaciągniętych kredytów. Całkowita spłata zaciągniętych rat kredytów nastąpi w roku 2034, jest to zgodne z harmonogramami zawartymi w umowach kredytu.

Kwoty rat w poszczególnych latach zostały tak zaplanowane, aby został spełniony wymóg zawarty w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Wykaz przedsięwzięć ujętych do WPF w 2025 roku.

Wydatki majątkowe:

1. „Klub Malucha w Rościszewie”

Przedsięwzięcie realizowane w latach 2024 - 2026. W roku 2024 przedsięwzięcie zostanie wprowadzone na najbliższej sesji Rady Gminy w celu zapewnienia ciągłości realizacji przedsięwzięcia.

Limit na 2025 rok wynosi 624.741,60 zł.

Limit na 2026 rok wynosi 258.300,00 zł.

Łączne nakłady finansowe 1.028.041,60 zł.

2. „Budowa nowego przebiegu drogi wojewódzkiej nr 541 na terenie miejscowości Rościszewo, gmina Rościszewo, powiat sierpecki, województwo mazowieckie”.

Cel: Przygotowanie i przekazanie koncepcji oraz wykonanie i przekazanie dokumentacji projektowej.

Limit na 2025 rok wynosi 366.540,00 zł.

Przedsięwzięcie realizowane w latach 2021 – 2025.

3. „Remont kościoła pw. Św. Józefa w Rościszewie w systemie zaprojektuj i wybuduj”

Przedsięwzięcie realizowane w latach 2024 – 2026.

Łączne nakłady finansowe 1.964.300,00 zł

Rok 2025 – 959.200,00 zł.

Rok 2026 – 959.200,00 zł.

4. „Projekt modernizacji i rozbudowy oczyszczalni ścieków w m. Rościszewo”

Przedsięwzięcie realizowane w latach 2024 – 2025.

Łączne nakłady finansowe 150.000,00 zł

Rok 2025 – 140.000,00 zł.

WÓJT
Jan Sugański
Jan Sugański