

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2024-2028 Gminy Nowy Duninów

Uwagi ogólne:

Wieloletnia Prognoza Finansowa to dokument opisujący dochody i wydatki, wynik budżetu, planowane przychody i rozchody oraz dług gminy. Konstrukcja Wieloletniej Prognozy Finansowej opiera się w miarę na precyzyjnej ocenie przyszłych możliwości finansowych gminy.

Wieloletnia prognoza finansowa jest corocznie korygowana. Wynika to stąd, iż niepewność planowania przy uwzględnieniu dalekiej perspektywy czasowej jest duża, a wyniki kolejnych lat mogą wyraźnie zmienić obraz finansów gminy. Coroczna aktualizacja pozwala na to, by jej ustalenia były cały czas zgodne z faktycznymi możliwościami gminy

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226 - 232 ustawy o finansach publicznych. Obejmuje lata 2024 - 2028 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych zobowiązań oraz realizowanych przedsięwzięć.

Przyjmując założenia do opracowania WPF oparto się na danych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków, przyjmując za punkt odniesienia wartości faktycznie wykonane w latach 2021 – 2022, planu budżetu na 2023 rok wg. stanu na 30 września 2023 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2023 rok.

Dochody, wydatki, przychody i rozchody na 2024 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, analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w ostatnich latach oraz przewidywanych ograniczeń rozwoju w związku z rosnącym udziałem środków własnych na utrzymanie placówek oświatowych funkcjonujących na terenie Gminy.

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2024-2028 przyjęto ogólny wzrost kwot dochodów i wydatków z zachowaniem zasady ostrożności.

Dochody:

Planowane dochody Gminy na okres objęty prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian w dochodach w ostatnich trzech latach.

Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy. Dochody zaplanowano w wysokości 27.565.999 zł z podziałem na bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące na 2024 rok zaplanowano w kwocie 20.124.188 zł. w tym z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych 3.665.823 zł i od osób prawnych 40.278 zł na podstawie informacji nadesłanej przez Ministra Finansów (załącznik do pisma nr ST3.4750.19.2023).

W tym samym piśmie została oszacowana dla gminy subwencja ogólna. Część wyrównawcza subwencji ogólnej, którą gmina otrzyma w wysokości 4.555.196 zł. będzie służyła wyrównaniu poziomu finansowania zadań publicznych. Część oświatową subwencji ogólnej gmina otrzymała w wysokości 3.029.429 zł. W tej kwocie zostały uwzględnione zmiany zakresu zadań oświatowych. Ministerstwo Finansów zastrzega sobie jednak prawo do korekty ostatecznych kwot w stosunku do planowanych wyliczonych przez Ministerstwo Edukacji i Nauki.

W grupie dochodów pochodzących z dotacji zaplanowano kwotę 3.566.170,35 zł. Na podstawie informacji uzyskanej z Mazowieckiego Urzędu Wojewódzkiego i Krajowego Biura Wyborczego zaplanowano dochody z dotacji na finansowanie zadań zleconych gminie z zakresu administracji rządowej i innych zadań zleconych ustawami na realizację własnych zadań.

Pozostałe dochody bieżące zaplanowano w wysokości 5.267.291,65 zł w tym z podatku od nieruchomości w wysokości 1.590.000 zł.

Przy planowaniu budżetu na 2024 rok nie włączono środków na wydatki z dotacji, na które decyzje otrzymujemy w ciągu roku, jest to między innymi zwrot podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju napędowego, stypendia dla uczniów.

Założono wzrost dochodów bieżących na poziomie średnim w latach: 2025 o 6%, 2026 do 2028 o 5%. Jako bazowy przyjęto plan 2024 roku.

Dochody majątkowe na 2024 rok zaplanowano w wysokości 7.441.811 zł

Wykazano dochody ze sprzedaży majątku w wysokości 130.000 zł.

Gmina posiada działki przeznaczone do sprzedaży w miejscowości Nowy Duninów oraz lokale mieszkalne.

Wykazano też dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w wysokości 700 zł, zwrot części wydatków wykonanych w ramach funduszu sołectkiego w wysokości 52.000 zł.,

Środki z Rządowego Funduszu Polski Ład z Programu Inwestycji Strategicznych na realizację zadań pn.:

„Budowa świetlicy wiejskiej w m. Popłacin” w wysokości 590.602 zł.

„Przebudowa drogi gminnej w m. Lipianki” w wysokości 998.000 zł.

Środki z dotacji celowej w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich na:

zadania realizowane w 2022 i 2023 roku pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z rozbudową sieci wodociągowej w m. Karolewo gm. Nowy Duninów”, w 2021 roku „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami w m. Nowa Wieś gm. Nowy Duninów” w wysokości 1.144.783 zł.

zadanie realizowane w 2023 i 2024 pn. „Rozbudowa oczyszczalni ścieków z rozbudową sieci wod-kan w m. Nowy Duninów gm. Nowy Duninów w wysokości 2.993.045 zł.

zadanie realizowane w 2024 roku pn. „Mazowsze bez smogu” w wysokości 212.500 zł.

Środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków w wysokości 1.320.181 zł

Wydatki:

Wydatki zaplanowano w kwocie 28.497.126,96 zł z podziałem na wydatki bieżące i majątkowe.

Wydatki skalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

Prognozę na lata 2024 – 2028 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.

Różnica, czyli nadwyżka operacyjna wynosi 729.854,85 zł

W związku z tym w prognozie na lata następne założono ograniczenie wydatków bieżących w celu wypracowania nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na rozchody i wydatki majątkowe. Przy planowaniu wydatków bieżących, zabezpieczono środki na podstawową działalność Urzędu Gminy, GOPS i Szkoły Podstawowej. Zostały zabezpieczone środki na utrzymanie bieżące tj. naprawy dróg, budynków, sieci wodociągowych i kanalizacyjnych. Zabezpieczono środki na zapłatę za energię, opał do ogrzewania.

W strukturze wydatków bieżących gminy dominują wydatki sztywne, a więc trudno dokonać w nich jakichkolwiek znaczących korekt. Wysoki udział w nich mają wydatki na oświatę, energię, organizację transportu publicznego, usługi

związane z utrzymaniem sieci wodociągowych i kanalizacyjnych. Szczególne miejsce zajmuje odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych. Koszty tego zadania rosną bardzo szybko z przyczyn niezależnych od gminy i mają swoje źródło w braku rozwiązań systemowych. Stały wzrost poziomu wydatków bieżących spowoduje spadek nadwyżki operacyjnej a więc radykalny spadek lub zablokowanie inwestycji. Drastyczne ograniczenia wydatków i długofazowe ich cięcia nie jest możliwe ponieważ budżet uzasadnione niezadowolenie mieszkańców.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczeniem ustalono na podstawie zawartych umów o pracę. Na 2024 rok zaplanowano wzrost wynagrodzeń dla nauczycieli o 12,3 %. Dla pozostałych pracowników administracji samorządowej, obsługi szkół i pracowników GOPS zaplanowano wzrost wydatków na wynagrodzenia o 15 %. Wzrost wydatków na wynagrodzenia spowodowany jest zwiększeniem minimalnego wynagrodzenia od stycznia i lipca 2024 roku. Środki na wynagrodzenia obejmują wypłatę nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych.

Przyjęto od 2025 roku wzrost wynagrodzeń o 5 %.

W latach 2025 - 2028 przewiduje się wzrost wydatków bieżących o 5 % w stosunku do 2024 roku.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych pożyczek i kredytów. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów budżetu. W 2024 roku planuje się zaciągnąć pożyczkę na wyprzedzające finansowanie, która zostanie spłacona z otrzymanej dotacji w 2024 roku.

Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie dotychczasowych wieloletnich przedsięwzięć o charakterze majątkowym oraz przedstawiono zadania inwestycyjne realizowane w cyklu jednorocznym. W roku 2024 planuje się przeznaczyć na wydatki majątkowe kwotę 9.102.793,81 zł w tym: na zadania jednoroczne kwotę 876.991,81 zł zadania wieloletnie kwotę 7.216.339 zł, wydatki w formie dotacji 1.009.463 zł.

Gmina przekaże dotację z budżetu na finansowanie lub dofinansowanie zadań inwestycyjnych obiektów zabytkowych na zadania pn. „Konserwacja polichromii wewnątrz kościoła pw. Niepokalanego Poczęcia NMP w Nowym Duninowie”, „Konserwacja polichromii wewnątrz kościoła pw. Niepokalanego Poczęcia NMP ETAP II w Nowym Duninowie” w kwocie 858.000 zł. Kwota 839.980,80 zostanie pozyskana z Rządowego Programu odbudowy zabytków.

Przychody i rozchody budżetu.

W 2024 roku planuje się rozchody w kwocie 3.324.535,39 zł. tj. spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Przychody planuje się w kwocie 4.255.663,35 zł. są to:

Niewykorzystanymi środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikającymi z rozliczeń dochodów i wydatków nimi finansowanych 328.877,93 zł.

Środki zgromadzone są na rachunku lokat bankowych kwota 1.236.952,07 zł

Zwrot udzielonej pożyczki dla stowarzyszeń w kwocie 168.150 zł.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka w kwocie 2.521.683,35 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na realizację zadania pn. „Rozbudowa oczyszczalni ścieków z rozbudową sieci wod- kan w m. Nowy Duninów gm. Nowy Duninów”.

Wynik budżetu:

Pozycja 3 Wynik budżetu jest różnicą między pozycjami 1 „Dochody ogółem” a pozycją 2 „Wydatki ogółem”. W 2024 roku wynik budżetu stanowi deficyt w kwocie 931.127,96 zł.

Deficyt będzie pokryty niewykorzystanymi środkami pieniężnymi na rachunku bieżącym budżetu, wynikającymi z rozliczeń dochodów i wydatków nimi finansowanych w kwocie 328.877,93 oraz środkami zgromadzonymi na rachunku lokat w kwocie 602.250,03 zł.

W latach 2025 – 2026 zaplanowano nadwyżkę budżetu, która będzie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań tj. kredytów i pożyczek. (na rozchody budżetu).

Wydatki na obsługę długu:

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz planowanej do zaciągnięcia w 2024 roku pożyczki. Spłata długu obejmuje lata 2024 -2026. W latach 2025 – 2028 nie planuje się zaciągnąć kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów i pożyczek wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych i planowanej pożyczki. Wielkość zadłużenia gminy jest limitowana. Wskaźniki ustawowe w 2024 roku i w latach następnych zostały spełnione.

Wieloletnie przedsięwzięcia bieżące i majątkowe.

W 2024 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 7.674.790 zł
Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały

Wydatki bieżące zaplanowano na:

przedsięwzięcia związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych w kwocie 458.451 zł

1. Mazowsze bez smogu. Okres realizacji 2023 – 2028. Łączne nakłady finansowe 1.156.968,58. Limity wydatków 2024 – 326.451 zł, 2025 – 170.680 zł, 2026- 209.218 zł, 2027 – 219.599,80 zł, 2028 – 231.019,78 zł

Programy, projekty lub zadania pozostałe

2. Program profilaktyki i wczesnego wykrywania osteoporozy wśród mieszkańców Gminy Nowy Duninów”. Łączne nakłady finansowe 252.000 zł. Limity wydatków 2024 – 132.000 zł, 2025 – 120.000 zł,

Wydatki majątkowe zaplanowano w kwocie 7.216.339 zł na:

przedsięwzięcia związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych w kwocie 3.599.509 zł

1. Rozbudowa oczyszczalni ścieków z rozbudową sieci wod-kan w m. Nowy Duninów gm. Nowy Duninów. Okres realizacji 2023 – 2024. Łączne nakłady finansowe 3.820.871 zł. Limit wydatków na 2024 rok 3.349.509zł.
2. Mazowsze bez smogu zakupy inwestycyjne. Okres realizacji 2023 – 2024. Łączne nakłady finansowe 250.000 zł. Limity wydatków 2024 250.000 zł.

na programy, projekty lub zadania pozostałe w kwocie 3.616.830 zł

1. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami w m. Stary Duninów. Okres realizacji 2018 – 2024. Łączne nakłady finansowe 949.000 zł, limit wydatków roku 2024 – 928.982 zł.
2. Przebudowa drogi gminnej w m. Soczewka. Okres realizacji 2022 – 2024. Łączne nakłady finansowe 121.800 zł. Limit wydatków w 2024 roku 119.000 zł.
3. Budowa świetlicy wiejskiej w m. Popłacin . Okres realizacji 2023 – 2024. Łączne nakłady finansowe 715.000 zł. Limit wydatków w 2024 roku

- 610.000 zł. Zadanie będzie realizowane ze środków własnych i z Rządowego Funduszu Polski Ład. Program Inwestycji Strategicznych.
4. Budowa chodnika w pasie drogi krajowej nr 62 w m. Nowy Duninów – Stary Duninów od km 100+770 do km 102+760 strona prawa. Okres realizacji 2023 – 2024. Łączne nakłady finansowe 270.000 zł. Limit wydatków w 2024 roku 270.000 zł.
 5. Budowa przedszkola gminnego w m. Nowy Duninów gm. Nowy Duninów. Okres realizacji 2023 – 2024. Łączne nakłady finansowe 60.000 zł. Limit wydatków w 2024 roku 44.133 zł.
 6. Przebudowa drogi gminnej w m. Lipianki. Okres realizacji 2022 – 2024. Łączne nakłady finansowe 1.693.700 zł. Limit wydatków w 2024 roku 1.644.715 zł.

Znaczenie Wieloletniej Prognozy Finansowej, jej powiązanie z Uchwałą Budżetową oraz uwagi na temat realności planowania długoterminowego.

WPF czyli dokument o znaczeniu strategicznym powinien być uchwalony nie później niż uchwała budżetowa, co wskazuje na konieczność dostosowania kwot w uchwale budżetowej do wielkości z WPF, podlega weryfikacji wraz z dokonywanymi zmianami w budżecie w zakresie określonym w art. 229 u.f.p. Zapisy uchwały budżetowej, począwszy od jej uchwalenia poprzez zmiany w ciągu roku, będą determinowały wielkości ujęte w WPF w zakresie roku budżetowego oraz następnych lat, np. zmiana kwot wydatków ze względu na zmiany przedsięwzięć objętych WPF. Na kształt WPF będą miały zasadniczy wpływ możliwości finansowe i wykonanie budżetu danego roku.

PRZEWODNICZĄCY RADY GMINY

NOWY DUNINÓW

A. Pietrzak
Andrzej Pietrzak

