

Objaśnienia do wieloletniej prognozy finansowej i prognozy kwoty długu na lata 2025-2028

1. Objasnienia ogólne:

Wieloletnia prognoza finansowa oraz prognoza kwoty długu na lata 2025-2028 opracowana została w oparciu o:

- projekt uchwały budżetowej na 2025 rok,
- dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Rudniki za lata 2022 i 2023,
- wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku,
- przewidywane wykonanie budżetu za rok 2024 (aktualny plan budżetu Gminy Rudniki na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r. pod względem realizacji przedsięwzięć i procentowego wykonania wydatków i dochodów bieżących),
- przyjęte założenia dotyczące przedsięwzięć i inwestycji zaplanowanych do realizacji,
- zawarte umowy,
- wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (publikacja z 10 października 2024 r.).

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczenia prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%

Wieloletnia prognoza finansowa została sporządzona na okres roku budżetowego oraz trzech kolejnych lat budżetowych. Z art. 227 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku wynika bowiem, że prognozę kwoty długu, która stanowi integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie finansowe. Na dzień podjęcia uchwały, Gmina Rudniki nie planuje spłaty zobowiązań finansowych w okresie prognozy, a kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza minimalny okres obowiązywania WPF. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa została przygotowana na lata 2025-2028.

Wartości przyjęte i przedstawione w prognozie będą niewątpliwie ulegać korekcie w trakcie roku budżetowego, przy zachowaniu zasad wynikających z ustawy o finansach publicznych.

2. Prognoza wykonania planu dochodów i wydatków za rok 2024:

- Dochody i wydatki ustalono na poziomie ich przewidywanego, realnego wykonania odnosząc się do kształtowania się procentowego wykonania planu dochodów i wydatków bieżących za ostatnie lata, które oscylują średnio w zakresie od 80 do 90 punktów procentowych w stosunku do założeń planowanych na dany rok.
- Szacowane niskie wykonanie wydatków wiąże się głównie z wdrożonymi działaniami oszczędnościowymi, realizacją wydatków inwestycyjnych, po niższym koszcie niż zakładano w planie jak również przesunięcia w czasie realizacji różnych

inwestycji, z różnych powodów (brak dofinansowania, trudności techniczne, formalne).

3. Przy prognozowaniu na rok 2025 wielkości:

a) dochodów bieżących:

- Uwzględniono zaplanowane kwoty: subwencji, udziałów w PIT oraz dotacji na zadania własne i zlecone, (zgodnie z podziałem dotacji dla gmin wynikającym z projektu ustawy budżetowej Województwa Opolskiego- FB.I.3110.33.2024.ML z dnia 25 października 2024r. wraz z korektą z dnia 31 października 2024 r. informacji o planowanych kwotach dotacji celowych i dochodów w roku 2025, projektu budżetu na 2025 rok Delegatury KBW - DOP.3113.2.2024 z dnia 22 października 2024r., planu subwencji i udziałów w PDOF na rok 2025 -pismo Ministra Finansów z dnia 14 października 2024 r. ST3.4750.14.2024).

- Pozostałe dochody (podatki, opłaty, wpływy z usług) założono (ostrożnościowo) na poziomie stanu ich należności i ich przewidywanego wykonania za rok 2024, uwzględniając jednocześnie, stanowiący podstawę opodatkowania, zasób nieruchomości Gminy Rudniki.

Stawki w podatkach na rok 2025 nie ulegają zmianie (wyjątek podatek rolny i leśny).

Stawki opłaty śmieciowej również nie ulegają zmianie w roku 2025.

W roku 2025 obowiązują natomiast nowe taryfy opłat na dostawę wody i odprowadzanie ścieków - zmiana ta została uwzględniona przy kalkulacji planu dochodów z tytułu dostawy wody i odprowadzania ścieków.

b) dochodów majątkowych:

- Waloryzacją o wskaźniki makroekonomiczne nie objęto dochodów o charakterze majątkowym. Dochody te pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest między innymi od koniunktury na rynku nieruchomości.

- Uwzględniono dofinansowania ze środków UE, środków z budżetu państwa i budżetu województwa, funduszy celowych - będące źródłem finansowania inwestycji zawartych w rocznym planie inwestycji (2025) i planie przedsięwzięć wieloletnich. Dotyczy to dofinansowań możliwych do pozyskania ze źródeł zewnętrznych, co do których mamy zapewnienie pozyskania, bądź których pozyskanie jest podstawowym warunkiem realizacji inwestycji (przedsięwzięcia).

- Zaplanowano kwotę 150 000 zł z tytułu sprzedaży majątku, na podstawie wartości nieruchomości przewidzianych do sprzedaży w roku 2025. Analizując informacje o wykonaniu dochodów majątkowych w latach poprzednich, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko jej niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

c) wydatków bieżących:

- Uwzględniono ich wzrost o wskaźnik inflacji liczony do ich przewidywanego wykonania za rok 2024, przy jednoczesnym uwzględnieniu indywidualnego wzrostu niektórych pozycji po stronie wydatków, jak np. wzrostu cen energii, podpisanych umów, wzrostu kosztów wynagrodzeń i pochodnych (zmiany etatów, w tym awanse wewnętrzne w oświacie), odprawy emerytalne, nagrody jubileuszowe, wzrost kwoty wynagrodzenia minimalnego w roku 2025, zaplanowanych napraw i remontów majątku gminy, itp. Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Prognozowania dokonano w podziale na wynagrodzenia i składki

od nich naliczane i pozostałe wydatki bieżące.

d) wydatki majątkowe:

- Sa pochodną planu inwestycji na rok 2025 jak również przedsięwzięć inwestycyjnych ujętych w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rudniki na lata 2025-2028. Przy planowaniu środków na zadania inwestycyjne pierwszeństwo w zabezpieczeniu do finansowania miały zadania przewidziane do zakończenia w roku 2025, zadania kontynuowane oraz z potwierdzonym zewnętrznym wsparciem finansowym.

4. Prognozowanie lat 2026-2028:

- prognozę dochodów i wydatków bieżących skalkulowano na podstawie założeń Ministerstwa Finansów dotyczących kształtowania się wskaźnika inflacji CPI (Tabela 1 - Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy). Bieżące dochody i wydatki ustalono na poziomie realnym, ostrożnościowym - przyjmując ich wzrost w kolejnych latach (2026-2028) odpowiednio na poziomie 3,10%, 2,60% i 2,50 %.

5. Kwotę długu ustalono w oparciu o jego stan na koniec III kwartału 2024 r. Na 30.09.2024 r. gmina nie posiada zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. W latach 2025-2028 nie zaplanowano zaciągnięcia kredytów i pożyczek. W okresie prognozy nie planuje się więc wydatków na obsługę długu.

6. Plan przychodów ustalono w oparciu o przewidywane kształtowanie się w poszczególnych latach nadwyżki budżetowej. Pozycja ta od paru lat stanowi znaczącą i trwałą wartość w budżecie Gminy Rudniki.

7. W roku budżetowym 2025 oraz w okresie prognozy rozchodów nie planuje się.

8. W okresie prognozy Gmina Rudniki nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

9. W latach 2025-2028 zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami a wydatkami bieżącymi, w związku z czym Gmina Rudniki zachowuje relację określoną w art. 242 ust 1 ustawy o finansach publicznych.

10. W okresie prognozy relacja z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych jest zachowana.

WÓJT
Mariusz Stanek