

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Rząśnik na lata 2026-2034

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rząśnik opracowana została na lata 2026-2034

Podstawą jej konstrukcji są:

- 1) przewidywane przez Ministerstwo Finansów kierunki rozwoju sytuacji gospodarczej kraju, w tym prognozowane wskaźniki makroekonomiczne,
- 2) analiza realizowanych przedsięwzięć,
- 3) analiza danych historycznych niezbędnych do prognozowania dochodów i wydatków Gminy,
- 4) analiza poziomu zadłużenia w aspekcie obowiązujących i przyszłych norm ostrożnościowych,
- 5) warunki, możliwości i potrzeby Gminy Rząśnik,
- 6) regulacje dotyczące projektowania budżetu zawarte w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej gminy w ostatnich latach a także przewidywanych tendencji rozwoju,
- 7) Plan budżetu na rok 2025 wg stanu na dzień 30 września 2025 roku i przewidywane wykonanie budżetu za 2025rok.

Dochody

Zmiany w zakresie prognoz dochodów obejmują korektę prognoz dochodów bieżących. Od 2027 roku wykorzystano wskaźniki wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Prognozę dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatków dochodowych wyliczono z zastosowaniem obu wskaźników. Dochody z subwencji, dotacji celowych oraz pozostałych dochodów bieżących (w tym podatku od nieruchomości) wyliczono wykorzystując jedynie wskaźnik inflacji.

Wartości wskaźników inflacji i PKB realnego dla lat 2027-2034 zostały zaczerpnięte z dokumentu *Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – lipiec 2025 r.*

Dochody majątkowe przyjęto zgodnie z planem na 2026 rok.

Subwencja

Planowana na rok 2026 subwencję przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów i Gospodarki pismem nr: ST3.4750.26.2025 z dnia 14 października 2025 roku w kwocie 19 180 631,00zł.

Podatki i opłaty lokalne

Bazą wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i opłat lokalnych są wysokości uzyskane z tych dochodów w latach poprzednich. Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez podatek od nieruchomości. Na rok 2026 i lata następne zaplanowano założono coroczny wzrost wpływów z podatków.

Udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych

Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) przyjęto na rok 2026 w wysokości podanej przez Ministra Finansów pismem nr: ST3.4750.26.2025 z 14 października 2025 roku w kwocie 18 642 837,00zł. W latach następnych planuje się dalszy wzrost dochodów. Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o w/w pismo w kwocie 95 316,00zł.

Dotacje celowe z budżetu państwa

Na rok 2026 kwotę dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dotacji na dofinansowanie zadań własnych przyjęto w wysokości podanej przez Mazowiecki Urząd Wojewódzki w Warszawie, pismem nr WF-I.3110.18.2025 z 24 października 2025r w kwocie 4 702 569,00zł i informacji Krajowego Biura Wyborczego Delegatura w Ostrołęce podanej w piśmie nr DOS.3120.2.2025 z 22 października 2025 roku w kwocie 1 452,00zł. W latach następnych planuje się wzrost dochodów z tego tytułu.

W latach 2027-2034 wykorzystano wskaźniki wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Prognozę dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego wyliczono z wykorzystaniem obu wskaźników. Dochody z subwencji, dotacji celowych oraz podatków i opłat wyliczono wykorzystując jedynie wskaźnik inflacji. Wartości wskaźników inflacji i PKB realnego dla lat 2027-2034 zostały zaczerpnięte z dokumentu *Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw*. Aktualizacja- lipiec 2025r.

Dochody majątkowe

Dochody majątkowe na rok 2026 zaplanowano w oparciu o podpisane umowy dotyczące dofinansowania realizacji zadań inwestycyjnych.

1. Promesa z Banku Gospodarstwa Krajowego

Dofinansowanie inwestycji w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych.

Gmina planuje uzyskać wsparcie finansowe w roku **2026** w wysokości **3 783 472,28 zł** na realizację zadania pod nazwą: „**Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Dąbrowa, gmina Rząśnik.**”

2. Dofinansowanie w ramach Programu rozwoju instytucji opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 „Aktywny Maluch 2022–2029”

W ramach programu przewiduje się uzyskanie środków finansowych w wysokości:

- **35 670,00 zł** w roku **2025**,
- **1 662 556,56 zł** w roku **2026**,
- co łącznie stanowi kwotę **1 698 226,56 zł**.

Środki te zostaną przeznaczone na utworzenie nowych miejsc opieki dla dzieci w wieku do lat 3 w instytucji opieki **Klub Malucha w Rzęśniku**, ul. Wyszkowska 50B, 07-205 Rzęśnik. W ramach dofinansowania przewiduje się:

- środki pozyskane z **Krajowego Planu Odbudowy** w wysokości nieprzekraczającej **1 380 672,00 zł** w formie wsparcia bezzwrotnego z planu rozwojowego,
- środki w wysokości **317 554,56 zł** przeznaczone na finansowanie podatku VAT od wydatków poniesionych ze środków stanowiących uzupełnienie do środków z KPO.

Finansowanie odbywa się zgodnie z umową nr **JST/VI/KPO/T/199** z dnia **19 maja 2025 r.**

3. **Pomoc finansowa ze środków publicznych – unijnych (EFRROW) oraz krajowych.**

Na podstawie umowy nr **00029.UM07.65721.00004.2025** o przyznaniu pomocy w ramach interwencji **I.13.1 LEADER / Rozwój Lokalny Kierowany przez Społeczność (RLKS)** – komponent *Wdrażanie LSR*, Gmina Rzęśnik otrzymała dofinansowanie w wysokości **285 000,00 zł** na realizację zadania: „**Budowa placu zabaw w Rzęśniku – Poprawa dostępu do malej infrastruktury publicznej.**”

W latach następnych nie planuje się dochodów majątkowych.

WYDATKI

Prognoza wydatków bieżących od 2027 roku została sporządzona w oparciu o wyliczenia kosztów obsługi długu oraz założenia dotyczące koniecznych do wypracowania nadwyżek operacyjnych. Koszty obsługi długu zostały wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych i planowanych zobowiązań oraz ich harmonogramów spłaty. W celu wyliczenia odsetek wykorzystano faktyczne lub planowane wartości marży każdego zobowiązania oraz odpowiednie dla nich stawki bazowe WIBOR. Przyjęto, że stawki bazowe WIBOR wyniosą: 4,0% w 2027 roku, 3,5% w 2028 roku, 3,0% w 2029 roku oraz 2,5% w pozostałych latach prognozy. Marżę na planowanych przychodach zwrotnych zł przyjęto na poziomie 1,5%.

Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w 2027 roku zwaloryzowano o wskaźnik inflacji, a od 2028 roku wartości zaprognozowano w tempie wzrostu dochodów bieżących.

Wydatki bieżące (bez obsługi długu) w 2027 roku zaprognozowano z wykorzystaniem wskaźnika inflacji, a od 2028 roku wartości rosną w tempie odpowiadającym wzrostowi dochodów bieżących. Pozwoli to utrzymać Gminie wielkość nadwyżki operacyjnej na stałym

poziomie, a przy sukcesywnej spłacie długu wpłynie na niewielki wzrost udziału nadwyżki bieżącej w dochodach bieżących, powodowany stopniowo obniżającymi się kosztami obsługi długu.

Wydatki majątkowe zostały zaprognozowane z uwzględnieniem wykazu przedsięwzięć oraz możliwości samodzielnego finansowania inwestycji wynikających z wypracowanej nadwyżki operacyjnej. Od 2027 roku, ze względu na brak określonych na ten moment dalszych planów inwestycyjnych przekraczających możliwości własne Gminy, założono limit wydatków majątkowych na maksymalnym możliwym poziomie, niewymagającym pozyskania zewnętrznego finansowania.

Do określenia wydatków:

Poziom planowanych wydatków jest zdeterminowany zakresem realizowanych przez gminę zadań obligatoryjnych wynikających z przepisów obowiązującego prawa oraz jej możliwościami finansowymi. Prognozę wydatków bieżących oparto na założeniu art. 242 ustawy o finansach publicznych, w świetle którego nie można uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące.

Na 2026 rok wydatki zaplanowano ogółem w kwocie 59 337 175,85zł, w tym bieżące 45 767 927,47zł i majątkowe 13 569 248,38zł.

Wydatki bieżące

Wydatki rzeczowe ujęto na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe i nadzorowane. Wydatki na wynagrodzenia i naliczane od nich pochodne ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2025 roku. Uwzględniono wzrost wypłaty dodatków stażowych, nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych.

Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe zostały zaplanowane na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rzęśnik na lata 2026- 2034. W pozostałym zakresie planuje się realizację inwestycji jednorocznych. W roku 2026 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 13 569 248,38zł, co stanowi 22,87% planu wydatków ogółem. Realizacja zadań inwestycyjnych w latach następnych uzależniona jest od sytuacji finansowej gminy i możliwości pozyskania zewnętrznych źródeł finansowania.

Wynik budżetu:

Na rok 2026 zaplanowano deficyt w kwocie 1 000 000,00zł, w kolejnych latach planuje się nadwyżkę budżetową.

Przychody:

W 2026 roku zaplanowano przychody w kwocie 2.000.000,00 zł w formie kredytów, pożyczek oraz emisji papierów wartościowych.

Wskazane przychody pozwolą zrealizować zaplanowane wydatki inwestycyjne oraz pokryć rozchody budżetu.

Rozchody:

Spłatę długu w 2026 roku zaplanowano w wysokości 1 000 000,00zł zgodnie z harmonogramem wykupu papierów wartościowych (obligacji) . Spłata długu planowana jest z przychodów z tytułu sprzedaży papierów wartościowych. Całość istniejącego i planowanego długu zostanie spłacona do końca 2034 r.

Prognoza długu

Kwota długu wykazana jako dług na koniec roku budżetowego jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku (12 500 000,00zł) + zaciągany dług (2 000 000,00zł) - spłata długu w danym roku (1 000 000,00zł). Dla gminy Rząśnik dług na dzień 01.01.2026 wynosi 12 500 000,00zł

Na koniec 2026 roku zaplanowano kwotę długu w kwocie 13 500 000,00zł, która posłużyła do prognozowania kwoty długu na lata następne.

Przedsięwzięcia do WPF

W 2026 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 10 306 986,25zł, w tym na wydatki bieżące 1 269 637,41zł, wydatki majątkowe 9 037 348,84zł.

W odniesieniu do przedłożonego przez Wójta Gminy Rząśnik projektu uchwały Rady Gminy Rząśnik w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rząśnik na lata 2026–2034, w załączniku nr 2 „Wykaz przedsięwzięć” wprowadzono nowe zadanie pn. „Opracowanie dokumentacji dla zadania „Budowa punktu selektywnej zbiórki odpadów komunalnych” o wartości 130 000,00 zł.

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały.

Projektowana sytuacja finansowa Gminy Rząśnik jest stabilna. Jednakże przedstawiona prognoza zarówno po stronie dochodowej jak i wydatkowej obciążona jest pewnym ryzykiem błędu. Przyjęte wartości mają charakter prognozowany, dlatego niezbędna będzie jej coroczna aktualizacja.