

**Objaśnienia przyjętych wielkości w Wieloletniej Prognozie Finansowej
Gminy Zduny na lata 2025 - 2038**

Na podstawie art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2024 roku, poz. 1530 z późn.zm.) jednostki samorządu terytorialnego zobowiązane są do sporządzania prognozy kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Przygotowanie prognozy wymaga przyjęcia założeń dotyczących kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych w tym horyzoncie.

Ministerstwo Finansów zaleca, aby jednostki samorządu terytorialnego przygotowując prognozy kierowały się wytycznymi dotyczącymi założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego opublikowanymi na stronie: <http://www.gov.pl>

Ostatnia aktualizacja w/w założeń pochodzi z dnia 10 października 2024 roku.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Wskaźnik	2025	2026	2027	2028
PKB	105,0	103,5	103,1	102,8
Inflacja	103,9	103,1	102,6	102,5

Wskaźnik	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038
PKB	102,8	102,5	102,4	102,1	102,0	102,0	101,9	101,8	101,7	101,5
Inflacja	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja 10 października 2024r., Warszawa 2024. (www.mf.gov.pl).

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH DO OPRACOWANIA WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

Wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej są zgodne z projektem budżetu Gminy Zduny na 2025 rok.

Regułą przyjętą do projektowania wydatków rzeczowych w 2025 roku była ocena realnych potrzeb jednostek organizacyjnych Gminy Zduny zgodnie z zasadą gospodarności. Wydatki zostały zaplanowane w sposób celowy i oszczędny, z zachowaniem zasady osiągnięcia najlepszych efektów przy określonych możliwościach finansowych Gminy.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w Wieloletniej Prognozie Finansowej wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok.

Przy szacowaniu dochodów bieżących i wydatków bieżących, przyjęto parametry makroekonomiczne określone następującymi przedziałami dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych w odpowiednim przedziale czasowym.

Dochody

Przystępując do opracowywania uchwały budżetowej na 2025 rok oraz WPF na lata 2025-2038 zostały wykorzystane dane otrzymane od:

1. Ministra Finansów z dnia 14.10.2024 roku nr ST3.4750.14.2024;
2. Łódzkiego Urzędu Wojewódzkiego w Łodzi z dnia 25.10.2024 roku nr FB-I.3110.23.2024;
3. Krajowego Biura Wyborczego o wysokości dotacji - pismo DŁD-3113.43.2024 z dnia 22.10.2024 roku;
4. Wykonania budżetów lat ubiegłych, w tym:
 - 1) Podatki przekazywane przez Urzędy Skarbowe (podatek dochodowy od osób prawnych, podatek od działalności gospodarczej osób fizycznych opłacany w formie karty podatkowej, podatek od spadków i darowizn, podatek od czynności cywilnoprawnych, opłata skarbową);
 - 2) Wpływy z opłat za zezwolenie na sprzedaż alkoholu na podstawie stawek ustawowych ustalonych od opłat przy wydawaniu koncesji x ilość koncesji wydanych na terenie gminy;
 - 3) Pozostałe dochody.

Prognozy dochodów Gminy Zduny dokonano w podziale na dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. Podatki i opłaty lokalne;
2. Udział w podatkach centralnych (w tym PIT i CIT);
3. Subwencję ogólną;
4. Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (na zadania zlecone i powierzone oraz na zadania własne);
5. Pozostałe dochody;

Dochody ogółem na rok 2025 ustalone zostały w budżecie Gminy Zduny na kwotę **48 015 364,16 zł**,
z czego:

1. Dochody bieżące stanowią kwotę **32 973 622,24 zł** i składają się z poniższych pozycji:
 - 1) Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych - kwota **13 010 058,68 zł**;

- 2) Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych - kwota **89 254,78 zł**;
 - 3) Subwencje ogólne - kwota **8 254 113,08 zł**;
 - 4) Rezerwa, o której mowa w art.89 uchwalonej ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego – kwota **678 714,36 zł**;
 - 5) Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące - kwota **2 114 030,34 zł**;
 - 6) Pozostałe dochody - kwota **8 827 451,00 zł**;
2. Dochody majątkowe stanowią kwotę **15 041 741,92 zł**, w tym dochody ze sprzedaży majątku w kwocie **208 000,00 zł** z tytułu zaplanowanych do sprzedaży nieruchomości w miejscowościach Wiskienica Dolna, Bogoria Górna, Złaków Kościelny i Zduny.

LATA 2026-2038

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2026- 2038 składać się będą subwencje, dotacje, dochody własne, w tym z tytułu podatków lokalnych (podatku od nieruchomości, rolnego, leśnego, podatku od środków transportowych), podatków i opłat pobieranych na rzecz gminy przez Urzędy Skarbowe, wpływów z czynszów dzierżawnych i mieszkaniowych, wpływów z opłaty skarbowej, dochodów z podatku od osób prawnych i od osób fizycznych, wpływy z usług, w tym m.in. ze sprzedaży wody.

Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Zduny dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

Wydatki bieżące

Przy prognozowaniu wydatków bieżących kierowano się zasadą utrzymania dotychczasowego zakresu i poziomu świadczonych przez Gminę Zduny usług na rzecz mieszkańców, głównie zapewnienia prawidłowego funkcjonowania jednostek i urządzeń gminnej infrastruktury technicznej i społecznej, a także zabezpieczenia środków na obsługę długu zaciągniętego przez Gminę.

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. Wynagrodzenia i składki od nich naliczane.
2. Wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto.

Przyjęto wielkości kwotowe wynikające ze zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich oraz szacunki własne. Zaplanowano szacunkowe kwoty środków budżetowych na odsetki należne bankom z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych.

3. Pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto projekt budżetu. W latach 2025-2038 wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od zawartych w umowach kredytowych i pożyczkowych postanowień.

Wydatki budżetu w 2025 roku ustalono w łącznej wysokości **47 186 043,83 zł**, w tym:

1. Wydatki bieżące w wysokości **29 538 998,58 zł**;
2. Wydatki majątkowe w wysokości **17 647 045,25 zł**;

Ponadto do ustalenia wysokości wydatków przyjęto wielkości z 2024 roku powiększone o wskaźnik inflacji oraz wzrost wynagrodzeń w związku ze zwiększoną stawką minimalnego wynagrodzenia oraz realizacją podpisanych umów.

Wydatki majątkowe

Przy prognozowaniu wydatków majątkowych w roku 2025 uwzględniono przedsięwzięcia, które są wykazane w załączniku o przedsięwzięciach do WPF. Natomiast w latach 2026-2038 wydatki majątkowe będą realizowane w miarę posiadanych środków, możliwości kredytowych i przede wszystkim możliwych do pozyskania środków zewnętrznych na realizowane inwestycje.

Wydatki majątkowe w 2025 roku zostały zaplanowane na ogólną kwotę **17 647 045,25 zł**, w tym na zadania inwestycyjne kwotę 16 269 508,13 zł, i przedstawiają się następująco:

Dział	Rozdział	Paragraf	Treść	Wartość
010			Rolnictwo i łowiectwo	1 458 932,97
	01044		Infrastruktura sanitacyjna wsi	958 993,97
		6370	Wydatki jednostek poniesione ze środków z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych	958 993,97
			Modernizacja istniejącej oczyszczalni ścieków w Strugienicach wraz z rozbudową sieci kanalizacyjnej FS	14 813,50
			Modernizacja istniejącej oczyszczalni ścieków w Strugienicach wraz z rozbudową sieci kanalizacyjnej	944 180,47
	01095		Pozostała działalność	499 939,00
		6057	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	499 939,00
			Przebudowa zbiornika wodnego w miejscowości Złaków Kościelny	499 939,00
600			Transport i łączność	1 878 256,99
	60016		Drogi publiczne gminne	1 860 000,00
		6057	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	1 860 000,00
			Przebudowa drogi gminnej nr 105421E w m. Strugienice Gmina Zduny	1 860 000,00
	60095		Pozostała działalność	18 256,99
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	18 256,99
			Utworzenie placu zabaw w miejscowości Nowy Złaków - FS	18 256,99
700			Gospodarka mieszkaniowa	34 188,00
	70007		Gospodarowanie mieszkaniowym zasobem gminy	34 188,00

		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	34 188,00
			Termomodernizacja budynku wielorodzinnego w Jackowicach	34 188,00
750			Administracja publiczna	8 888 338,15
	75023		Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu)	8 674 816,00
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	1 674 816,00
			Termomodernizacja budynku Urzędu Gminy Zduny	1 674 816,00
		6370	Wydatki jednostek poniesione ze środków z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych	7 000 000,00
			Termomodernizacja budynku Urzędu Gminy Zduny	7 000 000,00
	75095		Pozostała działalność	213 522,15
		6067	Wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	175 088,16
			Bezpieczna Gmina Zduny	175 088,16
		6069	Wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	38 433,99
			Bezpieczna Gmina Zduny	38 433,99
754			Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	256 648,44
	75412		Ochotnicze straże pożarne	256 648,44
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	106 648,44
			Modernizacja budynków OSP, zagospodarowanie terenu , zakup wyposażenia - FS	106 648,44
		6060	Wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	150 000,00
			Zakup średniego używanego samochodu strażackiego dla OSP Łąźniki	150 000,00
801			Oświata i wychowanie	1 507 446,00
	80103		Oddziały przedszkolne w szkołach podstawowych	1 507 446,00
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	507 446,00
			Termomodernizacja oddziału zamiejscowego przedszkola w Złakowie Borowym	507 446,00
		6370	Wydatki jednostek poniesione ze środków z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych	1 000 000,00
			Termomodernizacja oddziału zamiejscowego przedszkola w Złakowie Borowym	1 000 000,00
900			Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	34 203,24
	90015		Oświetlenie ulic, placów i dróg	34 203,24
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	34 203,24
			Budowa oświetlenia ulicznego w Jackowicach wraz z wymianą lamp na odcinku od trasy krajowej do byłej Spółdzielni Produkcyjnej	34 203,24
921			Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	1 377 324,34
	92109		Domy i ośrodki kultury, świetlice i kluby	798 861,34
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	778 861,34
			Budowa świetlicy sołeckiej w Zalesiu	400 000,00
			Infrastruktura społeczna w Gminie Zduny (budowa nowego budynku socjalnego oraz adaptacja pomieszczenia na świetlicę środowiskową)	66 783,00
			Modernizacja Domów Ludowych FS	312 078,34

W latach objętych prognozą uwzględniono spłatę zobowiązań z zaciągniętych kredytów i pożyczek zgodnie z podpisanymi umowami.

W 2025 roku rozchody wyniosą ogółem **1 897 017,00 zł.**

Poniższa tabela przedstawia różnicę między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi:

Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028
Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	3 434 623,66	3 329 736,00	3 397 907,00	3 403 443,00
Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi, pomniejszonymi o wydatki	3 434 623,66	3 329 736,00	3 397 907,00	3 403 443,00

Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Zduny przedstawiono w tabeli poniżej.

Rok	Obsługa zadłużenia (faktyczne i planowane po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (według przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	7,15%	12,74%	TAK	13,62%	TAK
2026	6,43%	12,03%	TAK	12,93%	TAK
2027	5,41%	11,92%	TAK	12,82%	TAK
2028	3,75%	11,02%	TAK	11,92%	TAK

Wykaz przedsięwzięć obrazuje załącznik Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.