

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Goszczanów na lata 2024-2029

I – Wstęp

Obowiązek opracowania wieloletniej prognozy finansowej (WPF) nakłada art. 226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.). Wynika to z konieczności efektywnego zarządzania finansami w perspektywie kilku lat oraz oceny sytuacji finansowej jednostki.

Zgodnie z brzmieniem art. 227 ustawy o finansach publicznych WPF obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Prognozę kwoty długu sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz zamierza się zaciągnąć zobowiązania.

Przy szacowaniu dochodów bieżących i wydatków bieżących, przyjęto parametry makroekonomiczne na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego ogłoszone przez Ministerstwo Finansów.

II – Wieloletnia Prognoza Finansowa

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Goszczanów została opracowana na lata 2024-2029. Wynika to z podpisanych umów na zaciągnięte kredyty i pożyczki.

Wszystkie dane do prognozy za lata 2021 i 2022 zostały przyjęte w oparciu o sprawozdawczość sporządzoną w tym okresie. Plan za III kwartał 2023 roku został przyjęty w oparciu o sprawozdawczość z pierwszych

trzech kwartałów 2023 roku. Wszystkie dane w Wieloletniej Prognozie Finansowej na rok 2024 opracowano w spójności z projektem budżetu gminy na rok 2024.

Dochody bieżące i majątkowe na rok 2023

Dochody bieżące	Dochody majątkowe
30.975.455,97	15.280.319,27

Dochody bieżące zostały skalkulowane w oparciu o obowiązujące stawki podatkowe, wzrost inflacyjny i posiadane dane ewidencyjne, pismo o wysokości subwencji oraz pisma o wysokości dotacji na zadania zlecone i bieżące. W załączniku dotyczącym WPF zostały wyszczególnione następujące grupy dochodów:

- dochody z tytułu udziałów we wpływach podatku dochodowego od osób fizycznych – dochody zostały przyjęte do planu wg pisma Ministerstwa Finansów,
- dochody z tytułu udziałów we wpływach podatku dochodowego od osób prawnych – dochody zostały przyjęte do planu wg pisma Ministerstwa Finansów,
- dochody z subwencji ogólnej zostały przyjęte do planu wg pisma Ministerstwa Finansów informującego o naliczonych kwotach subwencji na rok 2024;
- dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące – przyjęto dochody z paragrafów 201, 203, 204, 210, 217, 246, 271;
- pozostałe dochody bieżące - przyjęto planowane wpływy z paragrafów 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 047, 048, 049, 050, 055, 062, 064, 066, 067, 069, 075, 083, 091, 092, 094, 097, 236, 299.

Na dochody majątkowe na rok 2024 składają się:

1.278.609,00 – dofinansowanie z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg na „Przebudowę drogi powiatowej nr 1732E ul. Turecka w Goszczanowie”

2.850.000,00 – dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład: Programu Inwestycji Strategicznych na „Przebudowę infrastruktury drogowej na terenie gminy Goszczanów”

5.225.000,00 – dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład: Programu Inwestycji Strategicznych na „Odnawialne źródła energii dla instalacji oraz budynków użyteczności publicznej na terenie gminy Goszczanów”

2.499.992,75 – dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład: Programu Inwestycji Strategicznych na „Budowę dróg na terenie gminy Goszczanów” – kontynuacja zadania z roku 2023

1.053.360,00 – dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład: Programu Inwestycji Strategicznych na „Modernizację istniejącego oświetlenia na terenie gminy Goszczanów”

1.176.000,00 – dofinansowanie z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na „Dotację dla Parafii Rzymsko-Katolickiej w Goszczanowie na zadanie pn. Odbudowa ogrodzenia cmentarza Parafii Rzymsko-Katolickiej w Goszczanowie – I etap”

610.507,52 – dofinansowanie z KPO i z budżetu krajowego w ramach Programu rozwoju opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 „MALUCH+” edycja 2022-2029 na „Utworzenie 15 nowych miejsc opieki w ramach programu „MALUCH+” 2022-2029 w żłobku w Goszczanowie przy ul. Kaliskiej 5a”

330.000,00 – środki z budżetu Województwa Łódzkiego w ramach programu „Sołectwo na plus”, „Infrastruktura sołecka na plus” oraz „Świetlica sołecka na plus”

150.000,00 – środki z budżetu Województwa Łódzkiego w ramach programu „Renowacja zbiorników wodnych” na zadanie „Renowacja zbiornika wodnego służącego małej retencji w miejscowości Wilkszyce”

106.640,00 – środki z budżetu Województwa Łódzkiego w ramach FOGR na Przebudowę drogi wewnętrznej w miejscowości Wola Tłomakowa

210,00 – wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności

Wydatki bieżące i majątkowe na rok 2024

Wydatki bieżące	Wydatki majątkowe
30.697.548,51	19.045.268,05

Wydatki bieżące są to wydatki zaplanowane w oparciu o kalkulacje kierowników jednostek, samodzielne stanowiska i wyliczenia wynagrodzeń wraz z pochodnymi. Na wydatki z tytułu wynagrodzeń i pochodnych

przyjęto kalkulacje płac na poziomie roku 2023 z uwzględnieniem nagród jubileuszowych, odpraw emerytalnych oraz podwyżki wynagrodzeń w wysokości 10%.

Wydatki majątkowe to wydatki, które zostały ujęte w Tabeli Nr 2a do uchwały budżetowej. Obejmują one wydatki inwestycyjne planowane do realizacji w roku 2024.

Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi wynosi 347.907,46 zł.

Przychody i rozchody budżetu na rok 2024

W celu zrównoważenia budżetu gminy planuje się przychody w kwocie **4.106.033,12 zł** oraz rozchody w kwocie **618.991,80 zł**

a) przychody 4.106.033,12 zł

- środki pochodzące z wolnych środków w kwocie 3.585.457,65 zł
- przychody jst z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 41.401,92 zł - środki na przeciwdziałanie alkoholizmowi,
- środki pochodzące z nadwyżki budżetu z lat ubiegłych w kwocie 479.173,55 zł.

b) spłata i obsługa długu:

- **rozchody z tytułu rat kapitałowych – 618.991,80 zł**, w kwocie tej mieszczą się następujące spłaty :
 - spłata rat kredytu zaciągniętego w BS Warta w roku 2022 – 414.264,00 zł,
 - spłata pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW w Łodzi na uzupełnienie wkładu krajowego projektu realizowanego przy udziale środków z PROW na inwestycję „Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w gminie Goszczanów oraz budowa odcinka sieci wodociągowej z przyłączami w miejscowości Poprężniki” w kwocie 145.592,00 zł,
 - spłata pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW w Łodzi na inwestycję „Termomodernizacja budynku Urzędu Gminy w Goszczanowie” w kwocie 59.135,80 zł.
- **obsługa długu – 215.000,00 zł**, w tym odsetki od w/w kredytów i pożyczek - 215.000,00 zł.

Kwota długu jednostki

Na koniec grudnia 2023 zostaje spełniony wskaźnik zadłużenia po uwzględnieniu art. 243 i 244 ustawy o finansach publicznych po dokonaniu wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt. 1.

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2025– 2029

WPF na ten okres opracowano w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne ogłoszone przez Ministerstwo Finansów na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego oraz analizy dochodów i wydatków budżetu z lat poprzednich. Wzięto także pod uwagę warunki ekonomiczno-gospodarcze gminy, a także realia w działalności jednostek podległych gminy (oświata, kultura, pomoc społeczna).

Założenia makroekonomiczne zastosowane do WPF

Wyszczególnienie	Jedn.	2025	2026	2027	2028	2029
Wzrost PKB	%	103,3	103,0	102,9	102,9	102,9
Planowana inflacja średnioroczna	%	104,1	103,1	102,5	102,5	102,5

Dochody bieżące i majątkowe:

Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028	2029
Dochody bieżące	30.484.592,00	31.399.130,00	32.309.704,00	33.246.686,00	34.210.840,00
Dochody majątkowe	0	0	0	0	0

Dochody bieżące:

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2025 do 2029 składać się będą subwencje, dotacje, podatki i opłaty lokalne, wpływy oraz udziały w podatkach PIT. Analiza danych historycznych wskazuje realny

wzrost wpływów z podatków, a wskaźnik ich wzrostu kształtował się powyżej wskaźników inflacji w poszczególnych latach. Analiza wpływów dotacji na realizację zadań w latach poprzednich również wykazuje tendencję wzrostową. Dochody z tego tytułu zaplanowano na podstawie analiz kwot dotacji w latach ubiegłych. Na tej podstawie przyjęto wzrost dochodów bieżących w każdym roku w stosunku do roku poprzedniego, stosując założenia dynamiki realnego wzrostu PKB oraz dokonując analizy lat poprzednich w przedziale 102,9% - 103,3%.

Dochody majątkowe:

Dochody majątkowe planuje się tylko w oparciu o podpisane umowy, promesy bądź porozumienia oraz przewidywane dochody ze sprzedaży mienia.

Na lata 2025 - 2029 nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia, nie podpisano umów, promes lub porozumień na dofinansowanie inwestycji.

Wydatki bieżące

Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028	2029
Wydatki bieżące	28.163.586,00	29.036.657,00	29.762.573,00	30.506.638,00	31.269.303,00

Na główne grupy wydatków bieżących składają się: świadczenia na rzecz osób fizycznych, dotacje, wydatki związane z realizacją zadań statutowych oraz wydatki na wynagrodzenia wraz z pochodnymi. Do opracowania planowanych wydatków dotyczących wynagrodzeń wraz z pochodnymi w kolejnych latach zaplanowano wzrost o 2% w latach 2025-2029.

Przy szacowaniu wydatków bieżących wzięto pod uwagę wskaźnik makroekonomiczny opublikowany przez Ministerstwo Finansów tj. średnioroczną dynamikę wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych oraz analizę lat poprzednich i przyjęto ok. 4,1% na rok 2025, 3,1% na rok 2026 i 2,5% w latach 2027-2029.

Wydatki majątkowe

Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028	2029
Wydatki majątkowe	1.599.162,20	1.640.621,20	1.970.879,20	2.222.932,00	2.424.265,00

Przy prognozowaniu wydatków majątkowych w latach obowiązywania WPF uwzględniono przedsięwzięcia, które są wykazane w załączniku przedsięwzięć. Wydatki majątkowe będą realizowane w miarę posiadanych środków, możliwości kredytowych i przede wszystkim możliwych do pozyskania środków zewnętrznych na realizowane inwestycje.

Przychody i rozchody budżetu w latach 2025– 2029

Opracowując przychody i rozchody budżetu na lata 2025 do 2029 wzięto pod uwagę zawarte umowy pożyczek i kredytów, harmonogramy spłat rat kapitałowych i odsetek.

W latach 2025-2029 nie planuje się zaciągnięcia nowych zobowiązań.

Harmonogram spłat rat kapitałowych i odsetek przedstawia poniższa tabela

Nazwa zobowiązania	Kwoty spłaty rat kapitałowych i odsetek				
	2025	2026	2027	2028	2029

Pożyczka z WFOŚiGW w Łodzi na pokrycie wkładu krajowego zaciągnięta w latach 2020-2022	145.592,00	145.60000	0,00	0,00	0,00
Pożyczka z WFOŚiGW w Łodzi zaciągnięta w latach 2021-2022	59.135,80	59.135,80	59.135,80	0,00	0,00
Kredyt w BS Warta zaciągnięty w roku 2022	517.116,00	517.116,00	517.116,00	517.116,00	517.272,00
Raty kapitałowe	721.843,80	721.851,80	576.251,80	517.116,00	517.272,00
Obsługa długu, w tym odsetki do odliczenia:	175.500,00 1.060,57	136.500,00 332,61	98.100,00 0,00	60.600,00 0,00	23.300,00 0,00
Razem spłaty	897.343,80	858.351,80	674.351,80	577.716,00	540.572,00

III – Wynik budżetu

Wynik budżetu to różnica między dochodami a wydatkami budżetu, która stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu lub deficyt budżetu (art. 217 ust.1 ufp). Wynik budżetu w latach 2025 - 2029 to nadwyżka budżetowa.

Nadwyżka budżetowa planowana w latach 2025-2029 i jej przeznaczenie

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

Nadwyżka operacyjna liczona jest jako różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi. W wyniku dokonanej analizy kwot wieloletniej prognozy finansowej wynika, że z rozliczenia budżetu w latach 2025 – 2029 wystąpi nadwyżka budżetowa. Planuje się ją przeznaczyć na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Kwota długu jednostki

Od roku 2025 do roku 2029 zostaje spełniony wskaźnik zadłużenia po uwzględnieniu art. 243 i 244 ustawy o finansach publicznych po dokonaniu wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1.

III – Przedsięwzięcia

1.3 Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt.1.1 i 1.2)

Wydatki bieżące:

Nazwa przedsięwzięcia, cel	Lata realizacji	Łączne nakłady finansowe	Nakłady w poszczególnych latach
			2024

Inwestycje w oświacie - Wyposażenie dla Publicznego Przedszkola w Goszczanowie - poprawa warunków lokalowych	2023	90.000,00	80.000,00
	2024		
Opracowanie strategii rozwoju gminy Goszczanów na lata 2025-2032 – określenie kierunków rozwoju gminy Goszczanów	2023	49.200,00	24.600,00
	2024		
Razem		139.200,00	104.600,00

Łączne nakłady to kwota 90.000,00 zł, są to wydatki bieżące.

- W roku 2023 została podpisana umowa na realizację programu Inwestycje w oświacie – wsparcie trwających inwestycji realizowanych przez jednostki samorządu terytorialnego prowadzące jednostki systemu oświaty z przeznaczeniem na wyposażenie dla Publicznego Przedszkola w Goszczanowie.
- W roku 2023 została podpisana umowa na zadanie „Opracowanie strategii rozwoju gminy Goszczanów na lata 2025-2032”. W roku 2024 planuje się zakończenie tego zadania.

Wydatki majątkowe:

Nazwa przedsięwzięcia, cel	Lata realizacji	Łączne nakłady finansowe	Nakłady w poszczególnych latach
			2024
Utworzenie 15 nowych miejsc opieki w ramach programu „MALUCH+” 2022-2029 w żłobku w Goszczanowie przy ul. Kaliskiej 5a – zapewnienie opieki dzieciom w wieku do lat 3	2023 2024	698.830,00	673.000,00
Budowa dróg na terenie gminy Goszczanów – poprawa warunków komunikacyjnych	2021 2024	5.201.876,61	2.527.068,05
Przebudowa dróg na terenie gminy Goszczanów – opracowanie dokumentacji – poprawa warunków komunikacyjnych	2023 2024	79.000,00	79.000,00
Razem		5.979.706,61	3.279.068,05

Łączne nakłady to kwota 5.979.706,61 zł, są to wydatki majątkowe.

- W roku 2023 została wykonana dokumentacja na „Utworzenie 15 nowych miejsc opieki w ramach programu „MALUCH+” 2022-2029 w żłobku w Goszczanowie przy ul. Kaliskiej 5a”. W roku 2024 przewiduje się kontynuację i zakończenie tego przedsięwzięcia przy udziale środków zewnętrznych pochodzących z KPO i z budżetu krajowego w ramach Programu rozwoju opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 „MALUCH+” edycja 2022-2029.
- W latach 2021-2022 została wykonana dokumentacja na „Rozbudowę drogi gminnej nr 114418E w miejscowości Chlewo” oraz „Przebudowę drogi w miejscowości Wola Tłomakowa”. W latach 2023-2024 przewiduje się realizację tych inwestycji jako jednego przedsięwzięcia pn. „Budowa

dróg na terenie gminy Goszczanów” przy udziale środków zewnętrznych pochodzących z Rządowego Funduszu Polski Ład.

- W roku 2023 została podpisana umowa na wykonanie dokumentacji na zadanie „Przebudowa dróg na terenie gminy Goszczanów-opracowanie dokumentacji”. Dalszą realizację i zakończenie zadania przewiduje się w roku 2024.

Wszystkie przedsięwzięcia o których mowa w WPF znajdują odzwierciedlenie w Strategii Rozwoju Gminy Goszczanów.