

UZASADNIENIE DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY BUDRY NA LATA 2026-2030

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Budry przygotowana została na lata 2026-2030. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U z 2025 r. poz. 1483 za zm.). Z brzmienia przepisu wynika, że wieloletnia prognoza finansowa obejmować powinna okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych lub okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania.

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2026-2030 przyjęto ostrożne założenia zarówno po stronie dochodów i wydatków. Dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z budżetu.

Gmina prowadzi politykę maksymalnych oszczędności. Opracowując prognozę dochodów na lata 2026-2030 kierowano się wykonaniem dochodów w latach poprzednich, jak też przewidywanym wykonaniem za 2025 r. oraz budżetem na 2026 r.

Przy prognozowaniu wydatków w pierwszej kolejności określono poziom wydatków niezbędnych do funkcjonowania jednostek organizacyjnych gminy.

W roku 2026 przewidywany jest deficyt budżetowy w wysokości 3.350.316,71 zł, który zostanie pokryty środkami z zaciągniętego kredytu lub pożyczki w wysokości 2.000.000,00 zł oraz środkami z lat ubiegłych.

W 2026 roku gmina oraz jej jednostki nie planują udzielenia poręczeń i gwarancji.

Kwota długu kształtuje się następująco (plan):

- rok 2026 2.000.000,00 zł,
- rok 2027 1.500.000,00 zł
- rok 2028 1.000.000,00 zł
- rok 2029 500.000,00 zł
- rok 2030 0 zł

W roku 2026 gmina zaplanowane zostały środki ze sprzedaży mienia w kwocie 4.785,00 zł.

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Wynik działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną w związku z zapisem w art. 243 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące przekraczają wysokość dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. W całym okresie prognozowania nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

Różnica między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi przedstawia się następująco:

- 2022 r. 2.674.192,57 zł (wykonanie),
- 2023 r. 1.077.625,89 zł (wykonanie),
- 2024 r. 1.114.373,14 zł (wykonanie),
- 2025 r. 2.683.321,47 zł (wykonanie),
- 2026 r. 907.846,61 zł (planowane do realizacji).

W roku 2026 planuje się do wykonania osiemnaście zadań inwestycyjnych na kwotę 6.919.530,98 zł, natomiast w wieloletniej prognozie finansowej gminy zaplanowane przedsięwzięcia pozostają bez zmian.