

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ MIASTA BEŁCHATOWA

ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BUDŻETOWYCH

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Bełchatowa obejmuje **lata 2025 – 2035**, czyli okres na który zawarto umowy wieloletnie i planuje się zaciągnąć nowe zobowiązania. Przygotowana została w oparciu o historyczne dane budżetowe i przyjęte założenia do opracowania projektu budżetu Miasta Bełchatowa na 2025 rok i Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Bełchatowa. Wielkości ujęte w WPF w zakresie roku 2025 są zgodne z projektem budżetu Miasta Bełchatowa na 2025 r., natomiast w pozostałym okresie prognozy wynikają z założeń makroekonomicznych i finansowych oraz prognozowanej ceny pieniądza na rynku międzybankowym WIBOR 3M i WIBOR 1M, będącej podstawą do wyliczenia kosztów obsługi zadłużenia.

Kwota dochodów z tytułu udziału w PIT oraz kwota dochodów z tytułu udziału w CIT planowanych na 2025 rok ustalona została przez Ministra Finansów po raz pierwszy na podstawie nowej ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego z dnia 1 października 2024 r. (Dz. U. z 2024 r. poz. 1572). Dochody miasta z tych tytułów zostały obliczone jako procent od dochodów podatników z terenu naszego miasta (dotychczas dochód miasta z tytułu udziału w PIT i CIT naliczany był na podstawie podatku należnego), w tym z uwzględnieniem podatników objętych ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. Nowa ustawa wprowadziła zamiast części subwencji ogólnej, pojęcie potrzeb finansowych (wyrównawczych, oświatowych, rozwojowych, ekologicznych i uzupełniających). W związku z powyższym po raz pierwszy na 2025 r. kwota przyznanych środków z tytułu udziału w dochodach podatników PIT i CIT zastępuje ustalone do końca 2024 r. udziały w podatku PIT i CIT, część równoważącą subwencji ogólnej, część oświatową subwencji ogólnej oraz dotację z Łódzkiego Urzędu Wojewódzkiego na wychowanie przedszkolne.

Przyjęte założenia makroekonomiczne w zakresie inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB w ujęciu realnym, a także prognozowane stawki WIBOR 1M i 3M przedstawia poniższa tabela:

Tabela Nr 2

Rok	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
Inflacja średnioroczna	5,00%	3,10%	2,60%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
PKB w ujęciu realnym	3,90%	3,50%	3,10%	2,80%	2,80%	2,50%	2,40%	2,10%	2,00%	2,00%	1,90%
WIBOR 1M i 3M (lub zastępczy wskaźnik)	5,90%	5,40%	5,40%	5,40%	5,40%	5,40%	5,40%	5,40%	5,40%	5,40%	5,40%

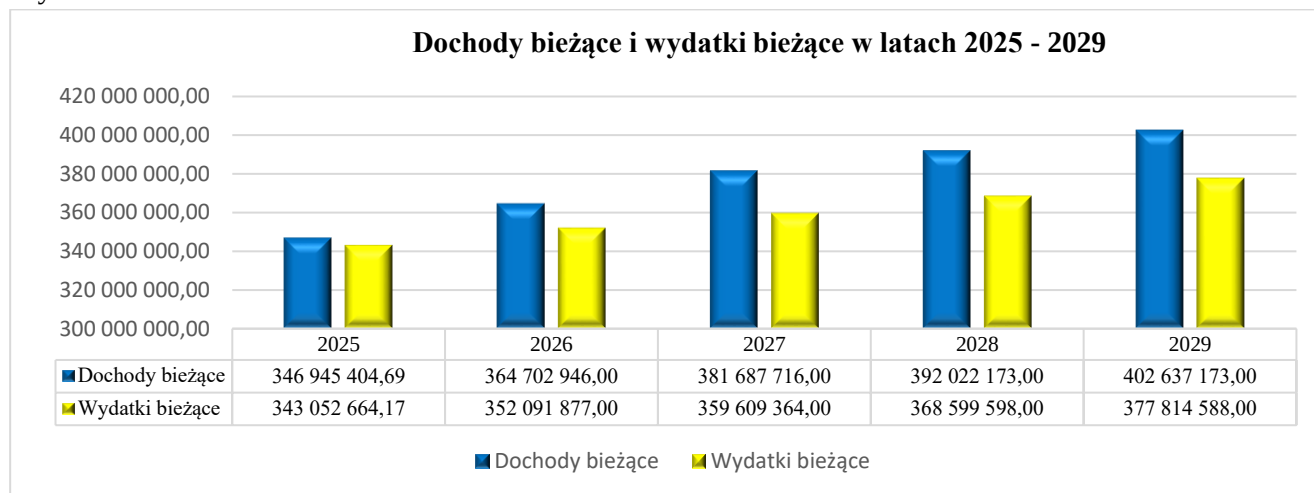
Podstawę prognozowania dochodów i wydatków na lata 2025– 2035 stanowią:

- 1) przewidywane wykonanie budżetu Miasta Bełchatowa za 2024 r.;
- 2) dynamika dochodów i wydatków budżetu Miasta Bełchatowa w latach 2021 – 2024;
- 3) przyjęte wielkości dochodów i wydatków w projekcie budżetu Miasta Bełchatowa na 2025 r.;
- 4) wskaźnik PKB - dla dochodów kalkulowanych od 2025 r. z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) i od osób prawnych (CIT);
- 5) średnioroczny wskaźnik inflacji - dla pozostałych dochodów bieżących, w tym finansowanych z dotacji, kalkulowanych od 2026 r.;
- 6) średnioroczny wskaźnik inflacji dla wydatków bieżących prognozowanych od 2026 r.
- 7) zawarte umowy o dofinansowanie (dochody);
- 8) prognozowane wykazy nieruchomości do zbycia;
- 9) zawarte umowy wieloletnie (wydatki);
- 10) zawarte umowy dłużne oraz planowane nowe;
- 11) prognozowane stopy procentowe WIBOR 1M oraz 3M, dla wydatków związanych z obsługą długu publicznego.

Wielkość stawki WIBOR uzależniona jest pośrednio od stóp procentowych NBP, zwłaszcza od stopy referencyjnej. Na odbytym, w dniach 5-6 listopada 2024 r. posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej, postanowiono utrzymać stopy procentowe NBP na niezmiennym poziomie. Stopa referencyjna wynosi obecnie 5,75% i jej poziom nie uległ zmianie od 05.10.2023 r. Stawki WIBOR 1M i 3M, według notowań z dnia 12.11.2024 r., opublikowane na stronie GPW BENCHMARK wynoszą odpowiednio 5,83% i 5,85%. Analiza kształtowania się stawki WIBOR w bieżącym roku wykazała, że najwyższą jej wysokość wyniosła 5,89 %. Wysokość stóp WIBOR jest zależna od polityki monetarnej NBP, która wykorzystywana jest do walki z inflacją. Wyższa inflacja może być sygnałem do podniesienia stóp procentowych. Zakładana inflacja na 2025 r. wynosić ma 5%, przy prognozowanej na 2024r. 3,7%. Stąd założono stawkę WIBOR na 2025 r. w wysokości 5,9%, a od 2026 r. jej obniżenie do poziomu 5,4%, w związku z planowaną niższą inflacją w całym okresie prognozy.

Uwzględniając powyższe założenia oraz skutki zmian przepisów prawnych prognozowane dochody i wydatki bieżące Miasta Bełchatowa w latach 2025-2029, tj. w okresie realizacji przedsięwzięć, przedstawia wykres Nr 1.

Wykres Nr 1



DOCHODY BUDŻETOWE

Dochody bieżące

Bazą do prognoz na kolejne lata są wykonane dochody w latach poprzednich, plan na 31.10.2024 r. oraz przewidywane wykonanie za rok 2024.

Udziały w dochodach podatników podatku dochodowego od osób fizycznych i osób prawnych.

Podstawę do planowania dochodów z PIT i CIT w roku 2025 stanowi pismo Ministra Finansów nr ST3.4750.14.2024 z dnia 14 października 2024 r., zgodnie z którym należne na 2025 r. dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych wynoszą 120 042 748,32 zł oraz należne na 2025 r. dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych wynoszą 116 045 194,40 zł. Wysokość udziału w podatku PIT wynosi 7,0% dochodów podatników podatku PIT zamieszkałych na obszarze miasta. Wysokość udziału w podatku CIT wynosi 1,6% dochodów podatników podatku CIT posiadających siedzibę na obszarze miasta. Jeżeli podatnik podatku CIT posiada zakład (oddział) położony na obszarze gminy innej niż gmina, na obszarze której ma siedzibę, w celu ustalenia dochodu gminy z tytułu udziału w podatku CIT, dochód tego podatnika rozdziela się między gminy proporcjonalnie do liczby osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę w zakładzie (oddziale) położonym na obszarze danej gminy. Zasadę tę stosuje się odpowiednio do spółek wchodzących w skład podatkowej grupy kapitałowej oraz zakładów (oddziałów) tych spółek.

Kwotę rocznego dochodu miasta z tytułu udziału w podatku PIT ustala się, mnożąc, zwaloryzowane zgodnie z art. 11 ust. 2 nowej ustawy, dochody podatników podatku PIT zamieszkałych na obszarze miasta za rok bazowy przez wysokość udziału w podatku PIT (7,0%).

Kwotę rocznego dochodu miasta z tytułu udziału w podatku CIT ustala się, mnożąc, zwaloryzowane zgodnie z art. 12 ust. 2 nowej ustawy, dochody podatników podatku CIT mających siedzibę na obszarze miasta za rok bazowy przez wysokość udziału w podatku CIT (1,6%).

Dochody podatników podatku PIT oraz podatników podatku CIT na rok 2025 ustalone zostały na podstawie danych zawartych w złożonych za 2022 rok zeznaniach podatkowych, według stanu na 10 marca 2024 r.

W celu ustalenia dochodów podatników podatku PIT na rok 2025 ich dochody z roku 2022 zostały zwaloryzowane o 37,1%.

W celu ustalenia dochodów podatników podatku CIT na rok 2025 ich dochody z roku 2022 zostały zwaloryzowane o 29,5%.

Dochody należne z tytułu udziałów w podatku PIT i podatku CIT, podlegające przekazaniu do miasta, są ustalone z uwzględnieniem korekty z tytułu zamożności oraz ponadprzeciętnych zysków z reformy na 2025 rok.

Ustalona przez Ministra Finansów kwota dochodów z CIT na 2025 rok jest o ok. 110 mln. zł wyższa niż kwota oszacowana na podstawie uchylonej ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, na podstawie której Minister Finansów skalkulował CIT dla miasta Bełchatowa w wysokości 6 803 949,00 zł. Tak drastycznie zawyżona kwota z tytułu dochodów w CIT mogła wynikać z przyjęcia przez Ministerstwo Finansów niewłaściwej kwoty dochodów podatników podatku CIT mających siedzibę na terenie Miasta oraz zaniżeniem dochodów z PIT, poprzez dokonanie niewłaściwych korekt z tytułu zamożności i ponadprzeciętnych zysków z reformy. Łączna kwota dochodów z PIT i CIT dla miasta Bełchatowa na 2025 rok w wysokości 236 087 942,72 zł wydaje się być prawidłowa. W związku ze stwierdzonymi wątpliwościami, pismem z dnia 29.10.2024 r. Prezydent Miasta Bełchatowa zwrócił się do Ministerstwa Finansów o dokonanie ponownej

weryfikacji dochodów z PIT i CIT. W związku z powyższym przyjęto następującą metodologię wyliczeń dochodów z PIT i CIT:

- 1) bazą do kalkulacji dochodów z PIT w 2026 r. są dochody z tego tytułu oszacowane na 2025 r. w wysokości 229 283 993,72 zł, wyliczone jako różnica pomiędzy przyznanymi w 2025 r. łącznymi dochodami z PIT i CIT w kwocie 236 087 942,72 zł, a kwotą CIT skalkulowaną przez Ministerstwo Finansów według starej ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego w wysokości 6 803 949,00 zł. W kolejnych latach prognozy wpływy skalkulowano w oparciu o wskaźnik PKB, wynikający z wytycznych Ministerstwa Finansów, dotyczących kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych, przy czym w latach 2026 - 2027 wskaźnik wzrostu został powiększony odpowiednio o 2,5 punktu procentowego, z uwagi na znaczący wzrost wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej w latach 2023 -2024.
- 2) bazą do kalkulacji dochodów z CIT w 2026 r. są dochody z tego tytułu oszacowane na 2025 r. przez Ministerstwo Finansów, w oparciu o starą ustawę o dochodach jednostek samorządu terytorialnego w kwocie 6 803 949,00 zł. W kolejnych latach prognozy wpływy skalkulowano w oparciu o wskaźnik PKB, wynikający z wytycznych Ministerstwa Finansów, dotyczących kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych, przy czym w roku 2027 wskaźnik wzrostu został powiększony o 2,5 punktu procentowego. Zastosowanie powyższego wskaźnika wzrostu wynika z zakładanych wyższych dochodów z CIT w związku z uruchomieniem na terenie miasta Bełchatowa nowego zakładu produkcyjnego.

Dotacje na zadania zlecone, własne i realizowane na podstawie porozumień.

Na rok 2025 przyjęto wielkości podane w piśmie Wojewody Łódzkiego, Krajowego Biura Wyborczego oraz wynikające z zawartych porozumień i umów. Natomiast na lata następne prognozuje się wzrost tych dochodów o średnioroczny wskaźnik inflacji podany przez Ministerstwo Finansów w wytycznych dotyczących kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych.

Pozostałe dochody bieżące:

– Podatek od nieruchomości.

W roku 2026 oraz w kolejnych latach WPF zakłada się kontynuowanie wzrostowego trendu wpływów z tego źródła dochodów. Planowane wpływy w okresie prognozy oszacowane zostały z uwzględnieniem średniorocznego wskaźnika inflacji podanego przez Ministerstwo Finansów w wytycznych dotyczących kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych, w oparciu o posiadaną bazę podatkową i planowane jej poszerzenie o nowe przedmioty opodatkowania, powstałe w wyniku prowadzonych inwestycji na terenie miasta. Ponadto, w roku 2026 przewidziano dodatkowe wpływy z tytułu rozszerzenia działalności gospodarczej przez 2 podmioty gospodarcze.

– Pozostałe dochody bieżące, w tym m.in. z tytułu pozostałych podatków, najmów, dzierżaw, wpływów z usług zaplanowano w okresie prognozy w oparciu o średnioroczny wskaźnik inflacji. Jako bazę do planowania przyjęto rok 2025.

Dochody z opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi skalkulowano w oparciu o Uchwały Rady Miejskiej w Bełchatowie: Nr XL/302/21 Rady Miejskiej w Bełchatowie z dnia 01.12.2021 r., ustalającej m. in. stawkę opłaty w wysokości 29,50 zł od 1 mieszkańca oraz stawki opłat za pojemnik i worek w przypadku nieruchomości niezamieszkałych i Nr XLIV/331/22 Rady Miejskiej w Bełchatowie z dnia 31.03.2022 r. ustalającej stawki opłat na nieruchomościach na których znajduje się domek letniskowy lub na nieruchomościach wykorzystywanych na cele rekreacyjno – wypoczynkowe.

Dochody majątkowe

Dochody majątkowe ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej uwzględniają pozyskane dotacje i środki na inwestycje:

- w roku 2025 w łącznej wysokości 20 448 029,06 zł pochodzące z budżetu UE, PFRON, z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg, z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych, z Rządowego Funduszu Polski Ład: Rządowego Programu Odbudowy Zabytków z Gminy Bełchatów oraz Powiatu Bełchatowskiego,
- w roku 2026 w łącznej wysokości 3 189 908,02 zł pochodzące z budżetu UE oraz Powiatu Bełchatowskiego.

Dochody ze sprzedaży majątku ustalone zostały na podstawie planowanych do sprzedaży nieruchomości gruntowych przeznaczonych pod budownictwo mieszkaniowe jednorodzinne, wielorodzinne i zabudowę garażową. Uwzględniono również dochody ze sprzedaży lokali mieszkalnych, w związku z planowanym podjęciem z początkiem 2025 roku uchwały w sprawie sprzedaży lokali komunalnych z bonifikatą dla najemców zainteresowanych zakupem mieszkań.

W całym okresie prognozy planuje się dalszą sprzedaż majątku, jednak wpływy szacuje się już na dużo niższym poziomie z powodu zmniejszającego się zasobu nieruchomości.

WYDATKI BUDŻETOWE

Wydatki budżetu Miasta zostały zaplanowane w podziale na wydatki bieżące i wydatki majątkowe.

Wydatki bieżące

Wydatki bieżące w roku 2025 r., poza finansowanymi z dotacji z budżetu państwa, kształtować się będą na poziomie wyższym średnio o 9 % niż w roku 2024. Wydatki finansowane z dotacji na zadania zlecone i zadania własne ustalone zostały na 2025 r. przez Urząd Wojewódzki w kwotach niższych o ponad 23 % niż na dzień 31.10.2024 roku. Dla kalkulacji wydatków finansowanych z dotacji celowych, zastosowano w kolejnych latach wskaźnik wzrostu na poziomie kształtowania się średniorocznej inflacji, w całym okresie prognozy. Pozostałe wydatki bieżące zaplanowano w oparciu o wskaźnik inflacji.

W ramach wydatków bieżących wyodrębniono wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki na obsługę długu:

- 1) **wynagrodzenia i składki od nich naliczane** w znacznej mierze związane są z finansowaniem oświaty, gdyż ich udział w tej grupie wydatków stanowi prawie **70 %**. W latach 2026-2035 założono wzrost wynagrodzeń i składek od nich naliczanych w oparciu o średnioroczny wskaźnik inflacji podany przez Ministerstwo Finansów w wytycznych dotyczących kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych.
- 2) **wydatki na obsługę długu** dotyczą spłaty odsetek od zaciągniętych i planowanego do zaciągnięcia w 2025 r. kredytu oraz zaciągniętej pożyczki z WFOŚiGW.

Wydatki majątkowe

Do prognozy **wydatków majątkowych** uwzględniono przede wszystkim wielkości wynikające z zawartych umów na realizację przedsięwzięć ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Źródłem finansowania wydatków majątkowych w 2025 r. będą środki z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych, kwota 15 107 761,79 zł, środki z Rządowego Funduszu Polski Ład: Rządowy Program Odbudowy Zabytków, kwota 293 822,75 zł, środki z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w wysokości 3 286 616,00 zł, dotacja z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 254 931,02 zł, środki z PFRON w wysokości 116 000,00 zł, dotacja z Powiatu Belchatowskiego w wysokości 1 313 897,50 zł, dotacja z gminy Belchatów w wysokości 75 000,00 zł, dochody ze sprzedaży majątku oraz przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w wysokości 4 920 000,00 zł, przychody z tytułu planowanego kredytu w wysokości 1 992 000,00 zł, nadwyżka budżetu z roku 2022 w wysokości 4 400 000,00 zł, nadwyżka budżetu z roku 2023 w wysokości 3 746 069,54 zł oraz dochody bieżące w wysokości 5 407 339,52 zł. W roku 2026 wydatki majątkowe finansują środki z budżetu UE w wysokości 339 908,02 zł, dotacja z Powiatu Belchatowskiego w wysokości 2 850 000,00 zł oraz dochody własne w wysokości 9 733 068,98 zł. Od 2027 roku planuje się finansowanie wydatków majątkowych wyłącznie z dochodów własnych.

PRZEDSIĘWZIĘCIA

Ujęte w wykazie przedsięwzięć zadania dotyczą realizacji zadań kontynuowanych i już ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej, a także zadań, na które pozyskano dofinansowanie lub zaplanowano do sfinansowania ze środków własnych budżetu. Kontynuowanymi przedsięwzięciami, dofinansowanymi ze środków zewnętrznych są zadania:

- **Budowa i modernizacja infrastruktury drogowej na terenie Miasta Belchatowa** z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 32 505 805,00 zł. Wkład własny miasta w łącznej wysokości 7 505 805,00 zł w 2025 r. został zabezpieczony w kwocie 3 266 380,00 zł. Pozyskane dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych w łącznej wysokości 25 000 000,00 zł ujęte jest w latach 2024-2025,
- **Budowa chodników na terenie Miasta Belchatowa** z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 1 551 800,00 zł. Wkład własny miasta w łącznej wysokości 79 490,00 zł w 2025 roku został zabezpieczony w wysokości 2 000,00 zł. Pozyskane dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych w łącznej wysokości 1 472 310,00 zł ujęte jest w latach 2024-2025,
- **Budowa kanalizacji deszczowej w ul. Stalowej w Belchatowie** z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 4 405 122,00 zł. Wkład własny miasta w łącznej wysokości 661 908,42 zł został zabezpieczony w roku 2024. Pozyskane dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych w łącznej wysokości 3 743 213,58 zł ujęte jest w latach 2024-2025,
- **Budowa ul. Stalowej w Belchatowie** z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 6 207 698,00 zł. Wkład własny miasta w łącznej wysokości 2 831 046,00 zł został zabezpieczony w roku 2025 w wysokości 2 661 552,00 zł. Pozyskane dofinansowanie z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w łącznej wysokości 3 376 652,00 zł ujęte jest w latach 2024-2025,

- **Cyberbezpieczny samorząd** z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 1 084 068,28 zł. Wkład własny miasta w łącznej wysokości 234 298,22 został zabezpieczony w 2025 r. w wysokości 13 902,44 zł. Pozyskane dofinansowanie z budżetu Unii Europejskiej i dotacja z budżetu państwa w łącznej wysokości 849 770,06 zł ujęte są w latach 2024-2026,
- **Dostępny Urząd Miasta Belchatowa** z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 511 680,00 zł. Wkład własny miasta w wysokości 178 880,00 zł został zabezpieczony w 2025 r. w ramach wydatków bieżących w wysokości 95 303,03 zł i wydatków majątkowych w wysokości 62 350,00 zł (w 2024 r. w wydatki bieżące w wysokości 156,97 zł i wydatki majątkowe w wysokości 21 070,00 zł). Pozyskane dofinansowanie w łącznej wysokości 332 800,00 zł ujęte jest w latach 2024-2025,
- **Rewitalizacja Parku Olszewskich - odnowa zabytkowego parku przy Dworku Olszewskich** z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 349 822,75 zł. Wkład własny miasta w łącznej wysokości 56 000,00 zł został zabezpieczony w 2025 roku w wysokości 26 000,00 zł. Pozyskane dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład: Rządowy Program Odbudowy Zabytków w łącznej wysokości 293 822,75 zł ujęte jest w roku 2025,
- **Projekt CUS II dla powiatu belchatowskiego** z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 1 425 670,00 zł. Wkład własny miasta w łącznej wysokości 73 000,00 zł został zabezpieczony w roku 2025 w wysokości 22 800,00 zł. Pozyskane dofinansowanie z budżetu Unii Europejskiej oraz dotacja z budżetu państwa w łącznej wysokości 1 352 670,00 zł ujęte są w latach 2024-2026.

Wspólnie z Powiatem Belchatowskim miasto zamierza realizować zadania pn.:

- **Dokumentacja projektowa na rozbudowę ul. Cegielnianej na odcinku od ul. Pabianickiej do ul. Czaplinieckiej w Belchatowie** z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 327 795,00 zł. Dokumentacja techniczna sfinansowana zostanie w 2025 r. po 50% (163 897,50 zł) ze środków budżetu miasta i budżetu powiatu,
- **Przebudowa drogi powiatowej nr 1936E (ul. Zamoście) na odcinku od Al. Jana Pawła II do granic Miasta Belchatowa (do ul. Ludwikowskiej)** z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 8 878 300,00 zł. Wkład własny miasta w łącznej wysokości 4 839 150,00 zł został zabezpieczony w roku 2025 w wysokości 1 650 000,00 zł, w roku 2026 w wysokości 150 000,00 zł i roku 2027 w wysokości 3 000 000,00 zł. Środki z budżetu Powiatu Belchatowskiego w łącznej wysokości 4 039 150,00 zł zostały ujęte w roku 2025 w wysokości 1 150 000,00 zł i roku 2026 w wysokości 2 850 000,00 zł. W 2022 roku miasto wykonało dokumentację techniczną za kwotę 78 300,00 zł, która została sfinansowana po 50% (39 150,00 zł) z budżetu miasta i budżetu Powiatu Belchatowskiego.

Przy udziale środków z Gminy Belchatów zaplanowano do realizacji zadanie pn. **Opracowanie dokumentacji projektowo - kosztorysowej na rozbudowę ul. Wichrowej w Belchatowie** z łącznymi nakładami w wysokości 150 000,00 zł. Dokumentacja techniczna sfinansowana zostanie w 2025 r. po 50% (75 000,00 zł) ze środków budżetu miasta i budżetu gminy.

Miasto planuje w 2025 r. w ramach zadania pn. **Przebudowa sygnalizacji świetlnej na skrzyżowaniu drogi wojewódzkiej nr 484 - ul. Wojska Polskiego z ul. Edwardów i budowa sygnalizacji świetlnej przejścia dla pieszych na wysokości Targowiska Miejskiego w Belchatowie** opracowanie dokumentacji projektowej dla zadania. Miasto zwróciło się do Marszałka Województwa Łódzkiego o przekazanie dotacji celowej na opracowanie projektu budowlanego na przedmiotowe zadanie. Kwota dotacji zostanie wprowadzona do budżetu niezwłocznie po uzyskaniu informacji o jej wysokości. Na obecnym etapie zabezpieczono środki własne budżetu miasta.

Ponadto, w ramach znaczących kwot na zadania inwestycyjne zaplanowano wydatki na realizację zadań pn.:

- **Modernizacja i elektryfikacja linii kolejowej nr 24 na odcinku Piotrków Trybunalski – Belchatów z wydłużeniem do Bogumiłowa w ramach Programu Kolej + do 2028 roku** z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 31 374 715,50 zł. W ramach zadania opracowano dotychczas Studium Planistyczno-Prognostyczne, którego koszt dla naszego miasta wyniósł 774 715,50 zł. W trakcie opracowania jest dokumentacja projektowa, realizowana przez PKP PLK S.A., której koszt dla naszego miasta wynosi 790 522,00 zł. Kolejnym etapem będą roboty budowlane, szacunkowy koszt dla miasta to 29 809 478,00 zł,
- **Budowa ul. ks. Ignacego Skorupki w Belchatowie** z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 6 098 154,00 zł,
- **Dokumentacja projektowa na budowę dróg w os. Politanice (ulice: Daleka, Wiosenna, Górnicza i Zimowa)** z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 850 000,00 zł,

- **Termomodernizacja budynków mieszkalnych wielorodzinnych przy ul. Olsztyńskiej 5 i 5A w Belchatowie** z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 749 630,00 zł,
- **Sporządzenie planu ogólnego Miasta Belchatowa** z łącznymi nakładami finansowymi 200 000,00 zł,
- **Rewitalizacja Parku Olszewskich – odnowa zabytkowego parku przy Dworku Olszewskich** z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 349 822,75 zł,
- **Budowa tężni solankowej na osiedlu Olsztyńskim** z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 368 205,65 zł.

PRZYCHODY

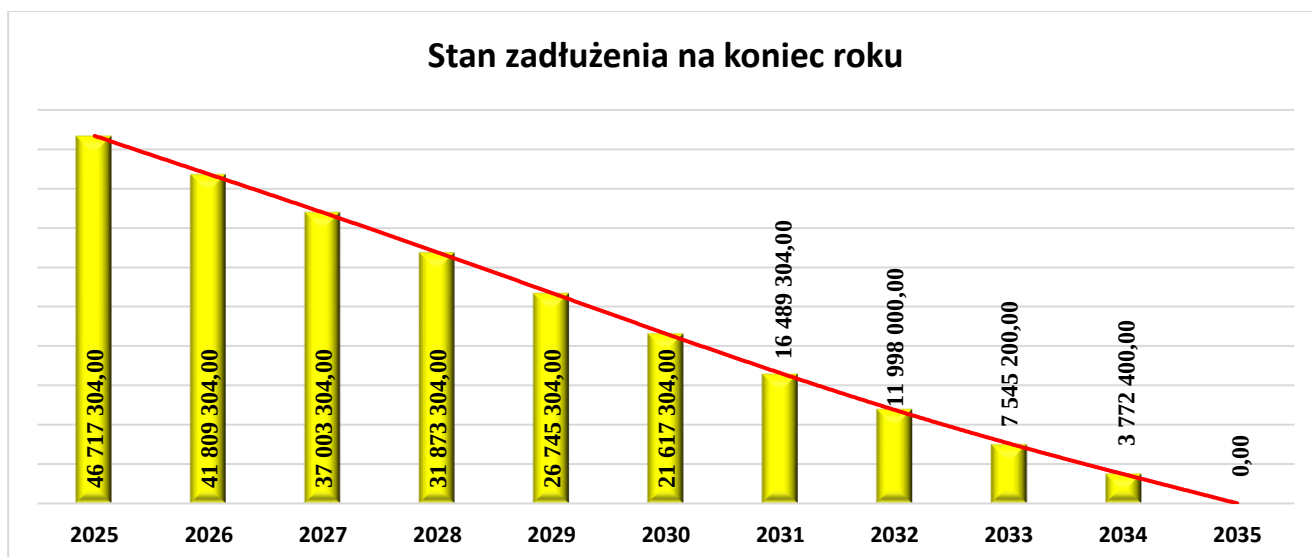
W prognozie kwoty długu i spłat zobowiązań, w pozycji przychody budżetu roku 2025, ujęto kwotę w wysokości **11 660 668,54 zł**, która dotyczy nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w wysokości 8 146 069,54 zł oraz niewykorzystanych środków z rozliczenia dochodów i wydatków, związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w kwocie 1 514 599,00 zł oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2 000 000,00 zł, którego spłatę zaplanowano w latach 2027 – 2035.

ZADŁUŻENIE MIASTA BELCHATOWA

Planowana kwota zadłużenia Miasta Belchatowa na 31.12.2025 r. wynosi 46 717 304,00 zł i uwzględnia spłatę rat pożyczki w roku 2025 w wysokości 8 000,000 zł, zaciągniętej w latach wcześniejszych oraz kwotę kredytu planowanego do zaciągnięcia w roku 2025 w wysokości 2 000 000,00 zł.

Zadłużenie Miasta Belchatowa na dzień 31 grudnia każdego roku budżetowego przedstawia wykres Nr 2.

Wykres Nr 2



Od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje zasada zachowania indywidualnego wskaźnika zadłużenia, dla każdej z gmin z osobna. Zgodnie ze stanem prawnym obowiązującym od 01.01.2020r. łączna planowana kwota spłat rat kredytów wraz z odsetkami, w stosunku do dochodów bieżących, pomniejszonych o dotacje celowe (Lewa strona wzoru), nie może być wyższa od średniej arytmetycznej liczonej z 3 lub 7 lat poprzedzających rok budżetowy, relacji różnicy, dochodów bieżących i wydatków bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku, po pomniejszeniu o dotacje i środki bieżące UE, do dochodów bieżących, pomniejszonych o dotacje bieżące (Prawa strona wzoru).

Ustawą z dnia 14 października 2021r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw wprowadzona została bardzo istotna zmiana do ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą JST, ustalając na lata 2022-2025 relację spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych miała możliwość wyboru okresu, z którego liczony jest limit spłaty (prawa strona wzoru). Wybór był między 3-letnią średnią arytmetyczną, a docelową od 2026 r. 7-letnią średnią arytmetyczną. Zarządzeniem Nr 329/2021 Prezydenta Miasta Belchatowa z dnia 15 listopada 2021 r. w sprawie wyboru długości okresu stosowanego do wyliczenia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, dokonano wyboru 7 – letniego okresu liczenia średniej arytmetycznej dla lat 2022-2025.

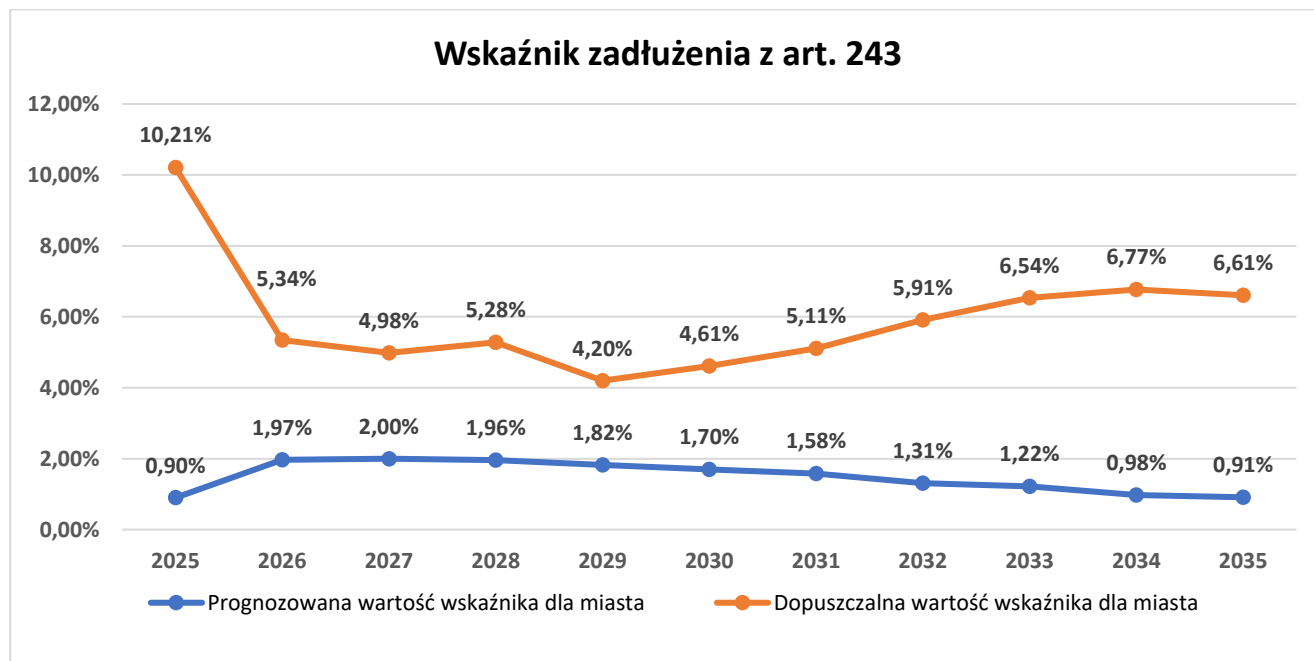
W latach 2022 - 2025 obowiązuje również przejściowy wzór liczenia wskaźnika z art. 243, zgodnie z którym, ustalana na lata 2022-2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech albo siedmiu lat relacji dochodów

bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

Od roku 2026 obowiązuje docelowy wzór liczenia wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych, tj. bez uwzględniania dochodów ze sprzedaży w liczniku wzoru.

Na wykresie Nr 3 przedstawiono prognozowany i dopuszczalny indywidualny dla Miasta Bełchatowa wskaźnik zadłużenia z art. 243 uofp w całym okresie objętym prognozą, kalkulowany z zastosowaniem 7 – letniego okresu liczenia średniej arytmetycznej dla lat 2025-2035.

Wykres Nr 3



W roku 2025 prognozowany wskaźnik spłaty rat kredytów i pożyczki (Lewa strona wzoru) wynosi 0,9 %, przy dopuszczalnym wskaźniku wyliczonym zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych (Prawa strona wzoru) w wysokości 10,21 % (przewidywane wykonanie). W każdym następnym roku objętym prognozą miasto spełnia wskaźniki. Od roku 2026 widoczny jest wyraźny spadek dopuszczalnych możliwości spłat rat kredytów, pożyczki i odsetek, z uwagi na wyeliminowanie dochodów ze sprzedaży ze wzoru z art. 243.

NADWYŻKA OPERACYJNA (BIEŻĄCA)

Kwota nadwyżki operacyjnej (bieżącej) jest wynikiem różnicy pomiędzy dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi w danym roku. Nadwyżka operacyjna jest wskaźnikiem obrazującym sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego, gdyż mówi ona dość precyzyjnie ile zostanie środków finansowych po pokryciu podstawowych potrzeb bieżących.

Kształtowanie się nadwyżki operacyjnej w latach 2018-2025 przedstawia Tabela Nr 3.

Tabela Nr 3

Nazwa	2018	2019	2020	2021	2022	Plan na 31.10.2024	Plan 01.01.2025
Dochody bieżące (DB)	231 112 451,47	253 487 213,98	272 385 241,85	310 459 920,26	283 685 295,20	324 910 817,14	346 945 404,69
Wydatki bieżące (Wb)	214 563 583,61	241 995 089,36	265 360 526,72	278 985 916,80	277 497 892,15	323 948 197,86	343 052 664,17
Db - Wb	16 548 867,86	11 492 124,62	7 024 715,13	31 474 003,46	6 187 403,05	962 619,28	3 892 740,52
% do DB	7,2	4,5	2,6	10,1	2,2	0,3	1,1

Na wykresie Nr 4 przedstawiono kształtowanie się prognozowanej nadwyżki operacyjnej w latach 2025 – 2035.

Wykres Nr 4

