

ZAŁOŻENIA

do projektu uchwały budżetowej

Miasta Kutno na 2026 rok



Założenia do projektu budżetu Miasta Kutno na 2026 rok zostały opracowane przy uwzględnieniu:

- Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kutno,
- Założeń do projektu budżetu państwa na rok 2026,
- Projektu ustawy budżetowej na rok 2026 przyjętej przez Radę Ministrów 28 sierpnia 2025 r,
- Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – lipiec 2025 r.) opracowanych przez Ministra Finansów,
- Projekcji inflacji i wzrostu gospodarczego Narodowego Banku Polskiego opracowanej przez Departament Analiz i Badań Ekonomicznych z 4 lipca 2025 r., oraz
- Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024 – 2027 z kwietnia 2024 r.

Do ustalenia wskaźników mikroekonomicznych, na których będzie opierało się planowanie budżetu na rok 2026 wzięto pod uwagę wskaźniki makroekonomiczne, tj. m.in.: wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych (średnioroczny) - CPI, wskaźnik wzrostu PKB, wskaźnik wzrostu wynagrodzeń brutto, górne granice stawek kwotowych podatków i opłat, koszty obsługi długu i poręczeń.

Projekcja inflacji i wzrostu gospodarczego Narodowego Banku Polskiego z lipca 2025 r. pokazuje następujące wielkości:

Wskaźnik PKB: lipiec 2026: 103,1%; lipiec 2027: 102,5% ,

Wskaźnik Cen towarów i usług konsumpcyjnych CPI: lipiec 2026: 103,1%; lipiec 2027: 102,4%.

Projekt budżetu państwa na 2026 r. przyjęty przez Radę Ministrów w sierpniu 2025 r. zakłada:

Wskaźnik PKB: 103,5 %,

Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych CPI: 103,0 %,

Wskaźnik wzrostu przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej: 106,7%,

Wskaźnik wzrostu wynagrodzenia brutto pracowników państwowej sfery budżetowej: 103,0%.

Budżet Miasta Kutno na rok 2026 będzie obejmował zadania wynikające z ustawy o samorządzie gminnym, a jego głównym celem jest dalsza poprawa jakości życia mieszkańców naszego Miasta we wszystkich jego obszarach.

Zgodnie z procedurą prac nad opracowaniem projektu budżetu Miasta Kutno na 2026 r. kierownicy jednostek organizacyjnych składają do Wydziału Finansów i Budżetu Urzędu Miasta materiały planistyczne w terminie do **30 września 2025 roku**.

Wraz ze składanymi materiałami kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych przedstawiają objaśnienia do planowanych dochodów i wydatków, w tym wykaz umów łącznie z kwotami, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których płatności wykraczają poza rok budżetowy.

Wnioski o dotacje z budżetu dotyczące zadań w zakresie: działalności pożytku publicznego i wolontariatu, przedszkoli i szkół publicznych oraz niepublicznych, sportu kwalifikowanego składa się w trybie i terminach określonych w odrębnych przepisach.

Przyjmuje się założenia do projektu budżetu na 2026 rok:

- stawki podatku od nieruchomości na 2026 rok zostaną ustalone w IV kwartale 2025 r. przez Radę Miasta Kutno,
- **Minister Finansów podwyższył maksymalne stawki podatków i opłat lokalnych** obwieszczeniem z dnia 1 sierpnia 2025 roku [M.P. 2025 poz. 726] **średnio o 4,5 %**,
- stawki podatku od środków transportowych określi również Rada Miasta Kutno. Ewentualne zmiany uzależnione będą, m.in. od kursu euro na dzień 1 października 2025r. (stawki minimalne),
- stawki podatku rolnego będą uzależnione od średniej ceny skupu żyta za okres 11 kwartałów poprzedzających rok podatkowy, które znane będą w m-cu październiku 2025 r.,
- stawki podatku leśnego będą uzależnione od średniej ceny sprzedaży drewna za pierwsze III kwartały 2025 r., która będzie znana w m-cu październiku 2025 r.,
- w zakresie podatku od nieruchomości utrzymane zostaną, tzw. "ulgi ekologiczne",
- o kwotach dotacji na zadania rządowe zlecone Miasto poinformuje Wojewoda Łódzki i Krajowe Biuro Wyborcze. Ponieważ kwoty dotacji nie pokrywają ponoszonych kosztów

w budżecie Miasta po stronie wydatków samorządowych konieczne będzie zaplanowanie dofinansowania do zadań rządowych zleconych miastu,

- **wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych (średniorocznie) na 2025 rok** przyjmuje się na poziomie **3,0 %** (wskaźnik przyjmuje się do planowania wzrostu wydatków rzeczowych).

Do planowania wydatków rzeczowych należy stosować zasady wskazane w art. 44 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, tj. planowanie oraz wykonywanie powinno przebiegać w sposób celowy i oszczędny, z zachowaniem zasad:

- a) uzyskiwania najlepszych efektów z danych nakładów,
- b) optymalnego doboru metod i środków służących osiągnięciu założonych celów,

- **planowany średnioroczny wzrost wynagrodzeń brutto w 2026 r., przyjmuje się na poziomie 4,5 %.**

Planowane wydatki w grupie wynagrodzenia i pochodne w 2025 roku to kwota ok. 127 mln zł. i stanowi to około 38 % ogółu wydatków. Zrealizowanie planowanego wskaźnika będzie wymagało zaangażowanie około 6 mln zł. W związku z powyższym podjęcie decyzji o szczegółach uruchomienia podwyżki będzie uzależniona od wysokości dochodów bieżących.

Jednocześnie Rada Ministrów proponuje, aby minimalne wynagrodzenie za pracę od stycznia 2026 roku wyniosło **4.806,00 zł**, czyli o 140,00 zł więcej niż minimalne wynagrodzenie w roku bieżącym (wzrost o 3%). Jednocześnie minimalna stawka godzinowa, została zaproponowana w kwocie **31,40 zł** (obecnie 30,50 zł - wzrost o ok. 2,95 %). Obecnie pojawił się już projekt rozporządzenia w tej sprawie, a czas na podjęcie ostatecznej decyzji upływa 15 września 2025 r.

- po zmianie ustawy o dochodach samorządu terytorialnego od 2025 roku Miasto Kutno nie otrzymuje już subwencji oświatowej, a transfer środków finansowych z budżetu państwa obejmuje udział w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz udziały w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT).

Wysokość udziału PIT wynosi dla gminy 7,0 % z dochodów podatników podatku PIT zamieszkałych na obszarze danej gminy. Wysokość udziału w podatku CIT wynosi dla gminy 1,6% z dochodów podatników podatku CIT posiadających siedzibę na obszarze danej jednostki samorządu terytorialnego. Wprowadzono dodatkowo pojęcie potrzeb finansowych, które stanowią element kalkulacji służącej ustaleniu dochodów jednostek samorządu terytorialnego z tytułu subwencji ogólnej z budżetu państwa - w przypadku, gdy dochody z tytułu zwiększonego udziału w podatku PIT i podatku CIT będą niewystarczające na pokrycie naliczonych potrzeb finansowych. Potrzeby finansowe jednostki samorządu terytorialnego, podlegające sfinansowaniu na podstawie nowej

ustawy, to suma potrzeb: wyrównawczych, oświatowych, rozwojowych, ekologicznych i uzupełniających.

Obecny rok 2025 przyniósł Miastu Kutno dochody z PIT w kwocie 141.419.718,94 zł, co stanowiło ok. 6,1 % - zamiast 7%. Zmniejszenie dochodów było związane z wprowadzeniem korekty z tytułu zamożności oraz zastosowania rozwiązania solidarnościowego (również korygującego). W dochodach z CIT Miasto uzyskało 1,6 %, a wysokości dochodów wyniosła 6.948,178,50 zł.

W roku 2026 przewiduje się w projekcie budżetu państwa, że samorządy otrzymają o 3,6 mld zł więcej niż w 2025 roku. Ponadto nakłady na naukę i szkolnictwo wzrosną o ok. 1 mld. zł.

Informacje o planowanych na 2026 rok wielkościach dochodów z budżetu państwa z PIT i CIT Miasto Kutno uzyska około połowy października 2025 r. Wówczas będziemy mogli przejść do ustalenia planowanych do realizacji zadań, w szczególności biorąc pod uwagę konieczność zachowania nadwyżki operacyjnej, do której zobowiązuje samorządy ustawa o finansach publicznych.

W obszarze stóp procentowych Narodowy Bank Polski wskazuje, że spadek inflacji w kolejnych latach wynika z malejącej presji cenowej. Wiele zależy od polityki handlowej, zmian w cenach energii oraz dynamiki płac i konsumpcji. Obecna wycena wskaźników WIBOR utrzymuje się na poziomie 5,8% - 5,9%, jednakże stopa referencyjna kontraktów terminowych wynosi 4,25% - 4,75%. Taka wysokość oznacza zmniejszenie kosztów finansowania kapitałem zewnętrznym. Biorąc pod uwagę realizację planowanych wskaźników makroekonomicznych Rada Polityki Pieniężnej rozważa stopniowe zmniejszania stóp procentowych.

Priorytetami w zakresie działalności inwestycyjnej Miasta w 2026 r. będzie realizacja następujących zadań:

- „Utworzenie 58 nowych miejsc opieki w ramach programu „MALUCH+” 2022-2029 w Żłobku Miejskim „Wesoła Łąka” w Kutnie przy ul Jagiełły 4A”,
- „Budowa i przebudowa dróg, parkingów, chodników oraz modernizacja miejskiej infrastruktury drogowej”,
- Budownictwo mieszkaniowe,
- Budowa ul Komuny Paryskiej,
- Budowa ul. Kolumba oraz ul. Obrońców Warszawy,
- Przebudowa krytej pływalni przy Szkole Podstawowej nr 9.

Szczegółowy wykaz zadań inwestycyjnych zawierać będzie projekt budżetu Miasta Kutno na 2026 rok.

Wsparcie przedsięwzięć proekologicznych w budżecie Miasta zajmuje bardzo ważne miejsce. **W roku 2026 przewiduje się zwiększenie kwoty jednostkowej dotacji dla mieszkańców ubiegających się o dofinansowanie z 3 tys. zł, do 5 tys. zł. w każdym obszarze wsparcia. W przyszły roku priorytety w tym zakresie nie ulegną zmianie i będą obejmowały, m.in.:**

- udzielania dotacji celowych na modernizację systemów ogrzewania, ograniczającą emisję zanieczyszczeń, w budynkach na terenie Miasta Kutno,
- udzielania dotacji celowych na dofinansowanie inwestycji w zakresie podłączeń budynków do zbiorczego systemu kanalizacyjnego na terenie Miasta Kutno służących ochronie środowiska i gospodarce wodnej,
- udzielania dotacji celowych na dofinansowanie kosztów budowy przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Miasta Kutno, służących ochronie środowiska.

Rok 2026 to kontynuacja najważniejszych dla Miasta programów i wydarzeń obejmujących, m.in.: Kutnowską Kartę Mieszkańca, projekt „Różana Rodzina”, wsparcie seniorów, w tym: organizację Kutnowskich Dni Seniora, program „złota rączka”, Kutnowski Budżet Obywatelski i program mikrograntów, organizację cyklicznych imprez kulturalnych i rekreacyjnych, m.in. Święto Róży, Piknik wśród Róż, Sportowa Wiosna nad rzeką Ochnią, Kutnowska Majówka, Festiwal Stacja Kutno, Festiwal Złoty Środek Poezji, Festiwal Świat Muzyki - Muzyki Świata, Festiwal Saski, Dzień Wolontariusza, Wigilia Miejska, Orszak Trzech Króli oraz Obchody Narodowego Święta Niepodległości, a także rocznicy Bitwy nad Bzurą.

To również cykliczne wydarzenia organizowane w odbudowanym Pałacu Saskim oraz spotkania z Twórcami w Miejskiej i Powiatowej Bibliotece Publicznej im. S. Żeromskiego w Kutnie.

Kutnowski Dom Kultury po przeprowadzonej modernizacji dysponuje już dwoma salami kinowymi, do których w przyszłym roku gorąco zaprasza mieszkańców Kutna.

W 2026 roku będzie realizowany nowy program społeczny, pn. „Różane Wsparcie”, jego celem będzie wsparcie rodzin zamieszkałych na terenie Miasta Kutno, którym urodzi się dziecko.

Budżet Miasta 2026 roku będzie przeznaczzał środki finansowane zarówno na zadania własne jak również na zadania zlecone (rządowe), w tym m.in.:

- prowadzenie żłobka miejskiego dla najmłodszych mieszkańców miasta (nowy żłobek zostanie udostępniony około połowy roku 2026),
- działalność przedszkoli miejskich i szkół podstawowych,
- zwiększone zadania w obszarze obronności i bezpieczeństwa publicznego realizowane ze środków dotacji z budżetu państwa,
- realizację świadczeń pomocowych z zakresu opieki społecznej i wsparcia rodzin, m.in.: wypłata dodatków mieszkaniowych, zasiłków okresowych i stałych, piecza zastępcza, program „Dobry start”, prowadzenie Mieszkań Chronionych, Ogrzewalni, Noclegowni, Środowiskowego Domu Samopomocy oraz Centrum Seniora, wsparcie osób niepełnosprawnych oraz realizację programów wieloletnich, na które pozyskano dofinansowanie ze środków, m.in. UE,
- działalności Miejskiego Ośrodka Sportu i Rekreacji, w tym: działalność „Aquaparku Kutno” i utrzymanie bazy sportowo - rekreacyjnej,
- działalności zakładu budżetowego – Zarząd Nieruchomości Miejskich oraz realizację zadań w obszarze gospodarki mieszkaniowej,
- zadania bieżące obejmujące ważne obszary funkcjonalne Miasta, tj. m.in.: utrzymanie czystości i porządku, utrzymanie zieleni, w tym: rabat różanych, nowe nasadzenia drzew, oświetlenie ulic, modernizacja i budowa oświetlenia w nowych ulicach, modernizacja infrastruktury drogowej, zapewnienie odbioru odpadów komunalnych i opieka nad bezdomnymi zwierzętami oraz zapobieganie bezdomności zwierząt,
- zapewnienie komunikacji miejskiej – zadanie realizowane przez Miejski Zakład Komunikacji Sp z o.o.,
- wsparcie działalności, m.in.: stowarzyszeń, fundacji oraz klubów działających w obszarze kultury, sportu i rekreacji oraz ochrony zdrowia i spraw społecznych.

Miasto Kutno za pośrednictwem dotacji będzie wspierało działalności miejskich instytucji kultury, tj: Kutnowskiego Domu Kultury, w tym: Centrum Teatru, Muzyki i Tańca, Muzeum Pałac Saski, Miejskiej i Powiatowej Biblioteki Publicznej im. S. Żeromskiego.