

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2024 -2032

Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gmina Chrzypsko Wielkie sporządziła na lata 2024-2032. Okres objęty prognozą wynika z Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, art. 227 (j.t. Dz.U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.) oraz Rozporządzenia Ministra finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (j.t. Dz.U. z 2021 r., poz. 83.).

Przyjęto założenie, że poprzednia Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2023-2032 będzie obowiązywać do końca roku 2023, a od 2024 roku wejdzie w życie nowa Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2024-2032. Lata budżetowe, na które opracowano prognozę wynikają z okresu planowanych spłat zadłużenia z tytułu kredytów i pożyczek.

W projekcie Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chrzypsko Wielkie na lata 2024 – 2032 ujęto dochody i wydatki bieżące, dochody i wydatki majątkowe, wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki, przychody i rozchody budżetu, kwoty długu, sposób sfinansowania spłat długu, informację o relacji kształtowania się długu, o której mowa w art.243 ustawy o finansach publicznych oraz wykaz przedsięwzięć.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chrzypsko Wielkie jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Chrzypsko Wielkie za lata 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Chrzypsko Wielkie na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2032. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu.

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Chrzypsko Wielkie wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Chrzypsko Wielkie, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków

finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 3 października 2023 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2025	3,40%	4,10%	2,80%
2026	3,10%	3,10%	2,80%
2027	3,00%	2,50%	2,50%
2028	2,80%	2,50%	2,60%
2029	2,60%	2,50%	2,60%
2030	2,50%	2,50%	2,60%
2031	2,40%	2,50%	2,50%
2032	2,30%	2,50%	2,50%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2023 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2025-2032 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Chrzypsko Wielkie.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2024 rok. Od 2025 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej na 2024 rok jest zgodny z projektem budżetu Gminy na 2024 rok.

Szczegółowy kształt i zakres danych budżetowych Projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej obrazuje załącznik Nr 1 do Projektu Uchwały w sprawie WPF z dnia 14 listopada 2023 r.

I. DOCHODY

W 2024 roku dochody zaplanowano w wysokości 32 134 799,34 zł.

Prognozy dochodów Gminy Chrzypsko Wielkie dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

Dochody bieżące

W 2024 roku dochody bieżące zaplanowano w wysokości 17 138 943,00 zł.

Otrzymane materiały planistyczne od dysponentów budżetu państwa :

- Ministra Finansów na :

- część oświatową subwencji ogólnej dla jst – 3 679 236,00 zł
- część wyrównawczą subwencji ogólnej dla gmin – 1 726 227,00 zł
- część równoważącą subwencji ogólnej dla gmin – 19 195,00 zł
- udziały gmin w podatku dochodowym od osób fizycznych - 3 939 412,00 zł
- udziały gmin w podatku dochodowym od osób prawnych - 24 111,00 zł

- Wojewody Wielkopolskiego na :

- dotacje celowe z zakresu Administracji Publicznej 58 525,00 zł
- dotacje celowe w zakresie Pomocy Społecznej – 1 003 387,00 zł
- dotacje celowe w zakresie Działu Rodzina – 1 369 167,00 zł

- Krajowego Biura Wyborczego na :

- dotację celową przeznaczoną na prowadzenie stałego rejestru wyborców - 670,00 zł,

Wzięto także pod uwagę umowy, uchwały dotyczące podatków lokalnych oraz oszacowania wpływów z lat ubiegłych.

W kwocie dochodów na 2024 rok z podatków lokalnych uwzględniono wysokości stawek z podjętych przez Radę Gminy dnia 24 października 2023 r. uchwał:

- Uchwała nr LXIII/373/2023 w sprawie określenia wysokości stawek podatku od nieruchomości na rok 2024
- Uchwała nr LXIII/374/2023 w sprawie określenia wysokości stawek podatku od środków transportowych na rok 2024
- Uchwała nr LXIII/375/2023 w sprawie obniżenia średniej ceny skupu żyta do celów wymiaru podatku rolnego na 2024 rok
- Uchwała nr XXXVII/203/2017 w sprawie ustalenia wysokości opłaty

targowej oraz zasad i sposobu jej poboru z dnia 30 października 2017 r.

- Podatek leśny przyjęto w wysokości stawki maksymalnej – 72,0346 zł
- oraz analizę wpływów i zaległości występujących w ostatnich dwóch latach (wymienione dochody klasyfikowane są w następujących paragrafach: 031,032,033,034).

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Chrzypsko Wielkie oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Tabela . Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2032	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2032	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2032	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2032	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2032	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2032	100,00%	0,00%

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych

ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Chrzypsko Wielkie, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 2 517 047,00 zł, co stanowi 117,00% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2023 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie

dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności

gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2024 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Dochody majątkowe

W 2024 roku zaplanowano dochody majątkowe w wysokości 14 995 856,34 zł, w

tym:

• sprzedaż działki nr 247/2 w Łęczcach 23.03.2017 r. (27 950,00 zł : 10 lat P.M.S.2017-2026) przyjęto kwotę 2 795,00 zł

• sprzedaż działki nr 6 w Białokoszu w kwocie 80 000,00 zł

• sprzedaż działki nr 42 w Chrzypsku Małym w kwocie 80 000,00 zł

• dofinansowanie inwestycji zaplanowane z Rządowego Funduszu Polski Ład : Program Inwestycji Strategicznych , w ramach środków z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 w kwocie 12 840 026,65 zł w tym na:

- Budowę kanalizacji w miejscowości Ryżyn w kwocie 1 926 085,94 zł

- Budowę wodociągu w Orlu Wielkim w kwocie 815 002,44 zł

- Budowę drogi w miejscowości Łęczce w kwocie 1 278 645,10 zł

- Przebudowę drogi w miejscowości Charcice 1 554 302,17 zł

- Budowę przedszkola w Chrzypsku Wielkim w kwocie 7 265 991,00 zł

• dofinansowanie inwestycji zaplanowane z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków, w ramach środków z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 w kwocie 1 460 600,00 zł, w tym na :

- Remont pokrycia dachu zabytkowego Kościoła Parafialnego pw. Św. Wojciecha w Chrzypsku Wielkim w kwocie 500 000,00 zł

- Konserwację i renowację ołtarzy bocznych pw. św. Józefa i pw. Matki Bożej w Kościele Parafialnym pw. św. Wojciecha w Chrzypsku Wielkim w kwocie 500 000,00

- Termomodernizacja budynku dawnej szkoły w Łęczcach w kwocie 460 600,00 zł

• dofinansowanie inwestycji zaplanowane na 2024 rok z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w kwocie 532 434,69 zł, w tym na :

- Przebudowa drogi w miejscowości Gnuszyn w kwocie 532 434,69 zł

W 2025 roku planuje się dochody majątkowe w kwocie 122 795,00 zł, w tym :

• 2 795,00 zł - sprzedaż działki nr 247/2 w Łęczcach 23.03.2017 r. (27 950,00 zł : 10 lat P.M.S.2017-2026)

• sprzedaż działki nr 202/16 w Łęczczkach w kwocie 120 000,00 zł

W 2026 roku planuje się dochody majątkowe w kwocie 2 795,00 zł, jest to sprzedaż działki nr 247/2 w Łęczcach 23.03.2017 r. (27 950,00 zł : 10 lat P.M.S.2017-2026)

II .WYDATKI

Na 2024 rok zaplanowano w Wieloletniej Prognozie Finansowej wydatki zgodnie z Projektem Uchwały Budżetowej w wysokości 35 746 605,34 zł.

1.Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców.

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Chrzypsko Wielkie oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela . Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2025-2027	0,00%	0,00%	50,00%

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
	2028-2032	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2027	0,00%	50,00%	0,00%
	2028-2032	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Gminy Chrzypsko Wielkie wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 9 726 286,23 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 1 413 202,39 zł. W latach 2025-2032 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Chrzypsko Wielkie nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnęła ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 5% a 7%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że

skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

W 2025 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Chrzypsko Wielkie przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2025 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2024 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2026 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2025 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji.

2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe w 2024 roku zaplanowano w kwocie 17 701 038,03 zł na :

- Budowa wodociągu w Orlu Wielkim - 846 636,00 zł
- Budowa przedszkola w Chrzypsku Wielkim - 8 865 991,00 zł
- Budowa kanalizacji w miejscowości Ryżyn - 2 057 458,94 zł
- Budowa drogi w miejscowości Łężce - 1 319 740,10 zł
- Przebudowa drogi w miejscowości Charcice - 1 651 108,17 zł
- Przebudowa drogi w miejscowości Gnuszyn - 1 082 434,64 zł
- Budowa amfiteatru – sceny nad jeziorem w Chrzypsku Wielkim (f.sołecki) – 74 090,78 zł

- Modernizacja budynku ul.Główna 19 (projekt) - 30 000,00 zł.
- Modernizacja istniejącej infrastruktury turystycznej nad Jeziorem Chrzypskim- 41 000,00 zł
- Budowa chodnika w Charcicach (f.sołecki) - 11 210,40 zł
- Przebudowa drogi w miejscowości Gnuszyn etap II (projekt) - 30 000,00 zł
- Modernizacja oświetlenia na terenie Gminy Chrzypsko Wielkie - 148 440,00 zł
- Montaż bramy do straźnicy OSP w Gnuszynie (f.sołecki) - 13 000,00 zł
- Zakup maszyny do koszenia zieleni (f.sołecki) - 15 000,00zł
- Zakup zadaszenia do świetlicy wiejskiej (f.sołecki) - 20 000,00 zł
- Modernizacja kuchni w świetlicy wiejskiej (f.sołecki) - 18 000,00 zł
- Realizacja Projektu pn."Rewitalizacja linii kolejowej nr 368 Międzychód-Szamotuły" w ramach Programu Uzupelniania Lokalnej i Regionalnej Infrastruktury Kolejowej - Kolej+ do 2029 roku - 6 928,00 zł
- Remont pokrycia dachu zabytkowego Kościoła Parafialnego pw.Św.Wojciecha w Chrzypsku Wielkim - 500 000,00 zł
- Konserwacja i renowacja ołtarzy bocznych pw.św.Józefa i pw.Matki Bożej w Kościele Parafialnym pw.św.Wojciecha w Chrzypsku Wielkim - 500 000,00 zł
- Termomodernizacja budynku dawnej szkoły w Łęczcach - 470 000,00 zł

Wydatki majątkowe począwszy od 2025 roku zaplanowano w kwotach umożliwiających spłatę ich z dochodów własnych , w dużej mierze na wkład własny do inwestycji, które będą wprowadzone do planu po pozyskaniu środków finansowych zewnętrznych takich jak z budżetu Unii Europejskiej czy Województwa Wielkopolskiego

Wydatki te kształtują się następująco :

- 2025 rok 27 670,00 zł
- 2026 rok 248 587,00 zł
- 2027 rok 550 559,00 zł
- 2028 rok 664 934,00 zł
- 2029 rok 717 838,00 zł

- 2030 rok 867 706,00 zł
- 2031 rok 900 147,00 zł
- 2032 rok 905 995,00 zł

Planowanie wydatków majątkowych umożliwia sukcesywne obniżanie kwoty długu, z 3 038 806,00 zł w 2023 roku do 275 600,00 zł w 2031 roku.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie - 3 611 806,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 1 118 806,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 500 000,00 zł;
3. wolnych środków – 1 993 000,00 zł;

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Tabela. Wynik budżetu Gminy Chrzypsko Wielkie

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	32 134 799,34	35 746 605,34	-3 611 806,00
2025	17 964 435,00	17 476 435,00	488 000,00
2026	18 397 527,00	17 909 527,00	488 000,00
2027	18 854 600,00	18 416 600,00	438 000,00
2028	19 382 529,00	18 979 529,00	403 000,00
2029	19 886 475,00	19 491 469,00	395 006,00
2030	20 383 636,00	20 108 036,00	275 600,00
2031	20 872 843,00	20 597 243,00	275 600,00
2032	21 352 917,00	21 077 317,00	275 600,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 4 089 806,00 zł. Przychody Gminy Chrzypsko Wielkie w 2024 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 1 536 806,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 500 000,00 zł;
3. wolne środki – 1 993 000,00 zł;
4. spłaty udzielonych pożyczek – 60 000,00 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe.

Rozchody Gminy Chrzypsko Wielkie obejmują:

1. spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych;

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Chrzypsko Wielkie zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2025-2032. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Chrzypsko Wielkie

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	418 000,00	0,00	418 000,00
2025	418 000,00	70 000,00	488 000,00
2026	418 000,00	70 000,00	488 000,00
2027	368 000,00	70 000,00	438 000,00
2028	153 000,00	250 000,00	403 000,00
2029	145 000,00	250 006,00	395 006,00
2030	0,00	275 600,00	275 600,00
2031	0,00	275 600,00	275 600,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2032	0,00	275 600,00	275 600,00

Źródło: Opracowanie własne.

2. inne rozchody, niezwiązane ze spłatą długu – 60 000,00 zł, w tym 30 000,00 zł dla OSP Mylin i 30 000,00 zł dla OSP Orle Wielkie.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chrzypsko Wielkie na lata 2024-2032, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 1 920 000,00 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 3 038 806,00 zł.

Planowana kwota długu w 2024 roku w wysokości 3 038 806,00 zł składa się z :

- 1. Zadłużenie na początek 2024 roku (stan na 31.12.2023 r.) w kwocie 1 920 000,00 zł,**
które wynika z :
 - zadłużenia Gminy na koniec 2022 roku w kwocie 2 315 000,00 zł (RB – Z za IV kwartał 2022 roku)
 - przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w 2023 r. - 0,00 zł (do końca 2023 roku Wójt nie zaciągnie zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów)
 - do końca 2023 roku zostanie zrealizowana spłata kredytów i pożyczek w kwocie 395 000,00 zł
- 2. Planowanych przychodów w 2024 r. z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1 536 806,00 zł**
- 3. Planowanej spłacie kredytów i pożyczek w 2024 r. w kwocie 418 000,00 zł**

Poniższa tabela przedstawia kształtowanie się kwoty długu i wysokość zaplanowanych rat kapitałowych do spłaty w latach 2024-2032 roku.

Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2024 rok	
Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	1 920 000,00
Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	1 536 806,00

Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	418 000,00
Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	3 038 806,00
Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy *	14 730 002,00
Wskaźnik długu [%]	20,63%
Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2025 rok	
Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	3 038 806,00
Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	
Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	488 000,00
Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	2 550 806,00
Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy *	15 224 798,00
Wskaźnik długu [%]	16,75%
Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2026 rok	
Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	2 550 806,00
Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	488 000,00
Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	2 062 806,00
Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy *	15 570 166,00
Wskaźnik długu [%]	13,25%
Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2027rok	
Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	2 062 806,00
Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	438 000,00
Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	1 624 806,00
Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy *	15 959 420,00
Wskaźnik długu [%]	10,18%
Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2028 rok	
Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	1 624 806,00
Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	403 000,00
Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	1 221 806,00
Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy *	16 406 284,00
Wskaźnik długu [%]	7,45%
Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2029 rok	
Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	1 221 806,00

Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	395 006,00
Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	826 800,00
Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy *	16 832 848,00
Wskaźnik długu [%]	4,91%

Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2030 rok	
Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	826 800,00
Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	275 600,00
Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	551 200,00
Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy *	17 253 668,00
Wskaźnik długu [%]	3,19%

Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2031 rok	
Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	551 200,00
Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	275 600,00
Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	275 600,00
Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy *	17 667 756,00
Wskaźnik długu [%]	1,56%

Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2032 rok	
Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	275 600,00
Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	275 600,00
Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	0,00
Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy *	18 074 113,00
Wskaźnik długu [%]	0,00

Wskaźnik długu [%]	0,00
--------------------	------

**dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego*

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie - 906 624,31 zł. Ujemny

wynik budżetu bieżącego planuje się sfinansować środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5-8 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym Gmina Chrzypsko Wielkie zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela. Wynik budżetu bieżącego Gminy Chrzypsko Wielkie

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	17 138 943,00	18 045 567,31	-906 624,31	1 646 375,69
2025	17 841 640,00	17 448 765,00	392 875,00	392 875,00
2026	18 394 732,00	17 660 940,00	733 792,00	733 792,00
2027	18 854 600,00	17 866 041,00	988 559,00	988 559,00
2028	19 382 529,00	18 314 595,00	1 067 934,00	1 067 934,00
2029	19 886 475,00	18 773 631,00	1 112 844,00	1 112 844,00
2030	20 383 636,00	19 240 330,00	1 143 306,00	1 143 306,00
2031	20 872 843,00	19 697 096,00	1 175 747,00	1 175 747,00
2032	21 352 917,00	20 171 322,00	1 181 595,00	1 181 595,00

Źródło: Opracowanie własne.

8. 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 Chrzypsko Wielkie przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2024	4,25%	20,13%	TAK	20,13%	TAK
2025	4,04%	16,62%	TAK	16,61%	TAK
2026	3,65%	13,08%	TAK	13,08%	TAK
2027	3,15%	11,60%	TAK	11,60%	TAK
2028	2,80%	9,18%	TAK	9,18%	TAK
2029	2,65%	6,89%	TAK	6,89%	TAK
2030	1,85%	4,21%	TAK	4,21%	TAK
2031	1,70%	4,43%	TAK	4,43%	TAK
2032	1,59%	6,10%	TAK	6,10%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Chrzypsko Wielkie spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

III. PRZEDSIĘWZIĘCIA

W wykazie przedsięwzięć (załącznik nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej) w pozycji:

1.3 Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe :

poz.1.3.1.1 - wydatki bieżące

- wydatki bieżące pn. „Ubezpieczenia mienia, NNW, komunikacyjne " o łącznym nakładzie

176 652,00 zł realizowane w latach 2023-2026,

limit zobowiązań 132 489,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.)
w podziale (łączny nakład) na :

2023 – 44 163,00 zł

2024 - 44 163,00 zł

2025 - 44 163,00 zł

2026 - 44 163,00 zł

poz.1.3.1.2 - wydatki bieżące

- wydatki bieżące pn. „Utrzymanie zimowe dróg " o łącznym nakładzie

35 000,00 zł realizowane w latach 2023-2024

limit zobowiązań 35 000,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w
podziale (łączny nakład) na :

2024 – 35 000,00 zł

poz.1.3.1.3 - wydatki bieżące

- wydatki bieżące pn. „Odbieranie i zagospodarowanie odpadów komunalnych z terenu
Gminy " o łącznym nakładzie **815 000,00 zł** realizowane w latach 2023-2024

limit zobowiązań 815 000,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.)
w podziale (łączny nakład) na :

2024 – 815 000,00 zł

poz.1.3.1.4 - wydatki bieżące

- wydatki bieżące pn. „Przewozy gminne, w tym dowóz dzieci z Gminy do Szkoły
Podstawowej " o łącznym nakładzie **216 524,00 zł** realizowane w latach 2023-2024

limit zobowiązań 216 524,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.)
w podziale (łączny nakład) na :

2024 – 216 524,00 zł

poz.1.3.2.1 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. „ Budowa przedszkola w Chrzypsku Wielkim” o łącznym
nakładzie 10 772 900,00 zł. Limit zobowiązań 8 832 991,00 zł (odzwierciedlenie w
załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łączny nakład) na :

- 2022 rok 177 009,00 zł
- 2023 rok 1 762 900,00 zł
- 2024 rok 8 832 991,00 zł

poz.1.3.2.2 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. Realizacja Projektu pn. "Rewitalizacja linii kolejowej nr 368 Międzychód – Szamotuły" w ramach Programu Uzupelniania Lokalnej i Regionalnej Infrastruktury Kolejowej – Kolej + do 2029 roku

limit zobowiązań 493 905,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.)

w podziale (łączny nakład 500 000,00 zł) na :

- 2023 rok 6 095,00 zł
- 2024 rok 6 928,00 zł
- 2025 rok 1 653,00 zł
- 2026 rok 4 635,00 zł
- 2027 rok 240 481,00 zł
- 2028 rok 240 208,00 zł

poz.1.3.2.3 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. "Konserwacja i renowacja ołtarzy bocznych pw. św. Józefa i pw. Matki Bożej w Kościele Parafialnym pw. św. Wojciecha w Chrzypsku Wielkim"

limit zobowiązań 500 000,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.)

w podziale (łączny nakład 520 000,00 zł) na :

- 2023 rok 20 000,00 zł
- 2024 rok 500 000,00 zł

poz.1.3.2.4 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. " Remont pokrycia dachu zabytkowego Kościoła Parafialnego pw.Św.Wojciecha w Chrzypsku Wielkim "

limit zobowiązań 500 000,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.)

w podziale (łączny nakład 559 939,25 zł) na :

- 2023 rok 59 939,25 zł
- 2024 rok 500 000,00 zł

poz.1.3.2.5 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. " Budowa drogi Mylin - Golęcín (projekt)"

limit zobowiązań 20 000,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łączny nakład 25 000,00 zł) na :

- 2023 rok 5 000,00 zł
- 2024 rok 20 000,00 zł

poz.1.3.2.6 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. " Przebudowa drogi w miejscowości Charcice"

limit zobowiązań 18 572,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łączny nakład 40 000,00 zł) na :

- 2023 rok 21 428,00 zł
- 2024 rok 18 572,00 zł

poz.1.3.2.7 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. " Budowa kanalizacji w miejscowości Ryżyn"

limit zobowiązań 25 000,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łączny nakład 50 000,00 zł) na :

- 2023 rok 25 000,00 zł
- 2024 rok 25 000,00 zł