

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chrzypsko Wielkie na lata 2025-2032

Wieloletnią Prognozę Finansową Gmina Chrzypsko Wielkie sporządziła na lata 2025-2032. Okres objęty prognozą wynika z Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, art. 227 (j.t. Dz.U. z 2024 r., poz. 1530 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 2024-2032 będzie obowiązywać do końca roku 2024, a od 2025 roku wejdzie w życie nowa Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2025-2032. Lata budżetowe, na które opracowano prognozę wynikają z okresu planowanych spłat zadłużenia z tytułu kredytów i pożyczek.

W Uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chrzypsko Wielkie na lata 2025 – 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 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Chrzypsko Wielkie za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Chrzypsko Wielkie na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

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 10 października 2024 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
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2026-2032 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 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 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 2025 rok jest zgodny z projektem budżetu Gminy na 2025 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 2024 r.

I. DOCHODY

W 2025 roku dochody zaplanowano w wysokości 27 438 949,23 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 2025 roku dochody bieżące zaplanowano w wysokości 24 408 331,82 zł.

Otrzymane materiały planistyczne od dysponentów budżetu państwa:

- Ministra Finansów na:

- uzupełnienie subwencji ogólnej dla jst – 4 836 835,13 zł
- prognozowanej wielkości udziałów Gminy we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych – 8 603 526,16 zł
- prognozowanej wielkości udziałów Gminy we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych – 22 799,71 zł

- Wojewody Wielkopolskiego na:

- dotacje celowe z zakresu Administracji Publicznej – 84 645,00 zł
- dotacje celowe w zakresie Pomocy Społecznej – 1 816 956,59zł
- dotacje celowe w zakresie Działu Rodzina – 1 866 463,98 zł

- Krajowego Biura Wyborczego na:

- dotację celową przeznaczoną na prowadzenie stałego rejestru wyborców - 792,00 zł,

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

W kwocie dochodów na 2025 rok z podatków lokalnych uwzględniono wysokości stawek z podjętych przez Radę Gminy uchwał:

z dnia 30 września 2024 r. uchwała:

- Uchwała nr VI/36/2024 w sprawie określenia wysokości stawek podatku od nieruchomości na rok 2025

z dnia 28 października 2024 r. uchwał:

- Uchwała nr VII/51/2024 w sprawie określenia wysokości stawek podatku od środków transportowych na rok 2025
- Uchwała nr VII/52/2024 w sprawie obniżenia średniej ceny skupu żyta do celów wymiaru podatku rolnego na 2025 rok
- Uchwała nr VII/50/2024 w sprawie ustalenia wysokości opłaty targowej oraz zasad i sposobu jej poboru

- Podatek leśny przyjęto w wysokości stawki maksymalnej – 61,017 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	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%

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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Chrzypsko Wielkie, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 2 542 205,00 zł, co stanowi 101,00% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 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 2025 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 2025 roku zaplanowano dochody majątkowe w wysokości 3 030 617,41 zł, w tym:

- sprzedaż działki nr 247/2 w Łęczach 23.03.2017 r. (27 950,00 zł: 10 lat P.M.S.2017-2026) przyjęto kwotę 2 795,00 zł
- sprzedaż działki nr 22 w Gnuszynie w kwocie 80 000,00 zł

- sprzedaż działki nr 33 w Ryżynie w kwocie 30 000,00 zł
- sprzedaż działki nr 71 w Łęczkach w kwocie 35 000,00 zł
- dofinansowanie inwestycji zaplanowane z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych, w ramach środków z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na:
 - Budowę kanalizacji w miejscowości Ryżyn w kwocie 1 926 085,94 zł
- dofinansowanie inwestycji zaplanowane z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków, w ramach środków z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na:
 - Termomodernizację budynku dawnej szkoły w Łęczkach w kwocie 460 600,00 zł
- dofinansowanie (refundacja) inwestycji pn: Budowa Klubu Malucha w Chrzypsku Wielkim zgodnie z umową PS-XI.946.225.2024/KPO w kwocie 379 824,20 zł
- dofinansowanie z Województwa Wielkopolskiego (umowa nr 71/2025 z 06.05.2025 r.) inwestycji pn. Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Chrzypsko Małe w kwocie 86 906,00 zł
- Dotacja dotycząca programu Cyberbezpieczny Samorząd zgodnie z umową nr FERC.02.02-CS.01-001/23/0054/FERC001/23/2024 z 22.04.2024 w kwocie 29 406,27 zł

W 2026 roku planuje się dochody majątkowe w kwocie 2 795,00 zł, w tym:

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

II. WYDATKI

Na 2025 rok zaplanowano w Wieloletniej Prognozie Finansowej wydatki w wysokości 30 141 406,09 zł.

1. Wydatki bieżące zaplanowano łącznie w kwocie 23 505 629,71 zł.

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:

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
- wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
- 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 inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2026-2032	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2032	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 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Chrzypsko Wielkie wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 12 318 802,84 zł, co stanowi zmianę w stosunku do wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 2 111 644,62 zł. W latach 2026-2032 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 wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. 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 prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe w 2025 roku zaplanowano w kwocie 6 635 776,38 zł na:

- Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w Chrzypsku Wielkim przy ul. Kwiatowej i ul. Sportowej - 1 783 088,00 zł
- Budowa kanalizacji w miejscowości Ryżyn - 1 944 712,94 zł
- Realizacja Projektu pn."Rewitalizacja linii kolejowej nr 368 Międzychód - Szamotuły" w ramach Programu Uzupełniania Lokalnej i Regionalnej Infrastruktury Kolejowej - Kolej+do 2029 roku - 5 229,00 zł

- Budowa drogi w Chrzypsku Wielkim - ul. Widokowa – 29 000,00 zł
- Budowa drogi w miejscowości Łęczeczki – 30 000,00 zł
- Budowa drogi Mylin-Golęcín – 35 528,55 zł
- Rozbudowa drogi gminnej w miejscowości Charcice wraz z obiektem mostowym i niezbędną infrastrukturą – 165 000,00 zł
- Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Chrzypsko Małe – 391 000,00 zł
- Przebudowa drogi Chrzypsko Małe – Gnuszyn – 5 000,00 zł
- Rozbudowa drogi gminnej w ciągu ul. Kolejowej w Chrzypsku Wielkim – 48 127,38 zł
- Przebudowa i rozbudowa drogi gminnej nr 241406P Białcz-Ryżyn–60 000,00 zł
- Modernizacja istniejącej infrastruktury turystycznej nad Jeziorem Chrzypskim – 30 000,00 zł
- Budowa odnawialnych źródeł energii dla budynków użyteczności publicznej – 10 000,00 zł
- Utworzenie miejsca rekreacji przy jeziorze w Chrzypsku Małym - 25 000,00 zł
- Adaptacja pomieszczeń z przeznaczeniem na placówkę opiekuńczo-wychowawczą (ul. Główna 19) – 193 601,00 zł
- Adaptacja pomieszczeń z przeznaczeniem na Klub Seniora (ul. Główna 19) – 10 254,00 zł
- Adaptacja pomieszczeń z przeznaczeniem na Ośrodek Pomocy Społecznej (ul. Główna 19) – 190 000,00 zł
- Zakup działek na terenie Gminy Chrzypsko Wielkie – 114 082,45 zł
- Zakup motopompy strażackiej – 50 000,00 zł
- Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Chrzypsku Wielkim – 602 000,00 zł
- Modernizacja bieżni lekkoatletycznej – 4 000,00 zł
- Modernizacja pomieszczeń Gminnego Ośrodka Kultury i Biblioteki Publicznej w Chrzypsku Wielkim - 245 000,00 zł
- Budowa zadaszénia przy świetlicy wiejskiej w Chrzypsku Małym, (f.sołeczki)– 19 275,53 zł

- Budowa zadaszenia do świetlicy wiejskiej w Orlu Wielkim, (f.sołecki) – 15 527,53 zł
- Termomodernizacja budynku dawnej szkoły w Łęczcach – 460 600,00 zł
- Budowa zadaszenia przy kontenerze sanitarnym w Białokoszu, (f.sołecki) – 13 000,00 zł
- Modernizacja kompleksu sportowego „Moje Boisko - Orlik 2012" w Chrzypsku Wielkim - 25 000,00 zł
- Zakup 2 agregatów prądotwórczych – 50 750,00 zł
- Rozbudowa i modernizacja Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych w Chrzypsku Wielkim – 41 000,00 zł
- Zakup motopompy OSP Orle Wielkie – 30 000,00 zł
- Doposażenie Komendy Powiatowej Państwowej Straży Pożarnej w Międzychodzie w sprzęt do zapobiegania i likwidacji skutków katastrof naturalnych – 10 000,00 zł

Wydatki majątkowe począwszy od 2026 roku zaplanowano w kwotach

umożliwiających spłatę ich z dochodów własnych, w dużej mierze na wkład własny do inwestycji. Po pozyskaniu środków finansowych zewnętrznych takich jak z budżetu Unii Europejskiej czy Województwa Wielkopolskiego zostaną wprowadzone odpowiednie zmiany.

Wydatki te kształtują się następująco:

- 2026 rok 262 322,00 zł
- 2027 rok 283 319,00 zł
- 2028 rok 245 143,00 zł
- 2029 rok 317 806,00 zł
- 2030 rok 346 934,00 zł
- 2031 rok 569 763,00 zł
- 2032 rok 523 826,00 zł

Planowanie wydatków majątkowych umożliwia sukcesywne obniżanie kwoty długu, z 2 668 000,00 zł w 2025 roku do 300 000,00 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 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu (deficyt) planuje się na poziomie - 2 702 456,86 zł, a jego pokrycie planuje się z:

- kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 1 166 000,00 zł;
- wolnych środków – 1 477 000,00 zł;
- przychodów ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych – 25 000,00 zł.
- przychodów 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 - 34 456,86 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]
2025	27 438 949,23	30 141 406,09	- 2 702 456,86
2026	22 310 950,00	21 822 950,00	488 000,00
2027	22 999 709,00	22 561 709,00	438 000,00
2028	23 643 700,00	23 240 700,00	403 000,00

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2029	24 305 723,00	23 890 723,00	415 000,00
2030	24 913 366,00	24 504 366,00	409 000,00
2031	25 536 200,00	25 321 200,00	215 000,00
2032	26 174 604,00	25 874 604,00	300 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 3 180 456,86 zł. Przychody Gminy Chrzypsko Wielkie w 2025 r. obejmują:

- kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 1 584 000,00zł;
- wolne środki – 1 477 000,00 zł;
- spłaty udzielonych pożyczek – 85 000,00 zł;
- przychodów 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 - 34 456,86 zł

5. Rozchody

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

Rozchody Gminy Chrzypsko Wielkie obejmują:

- 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 2026-2032. 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]
2025	418 000,00	0,00	418 000,00
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	270 000,00	415 000,00
2030	0,00	409 000,00	409 000,00
2031	0,00	215 000,00	215 000,00
2032	0,00	300 000,00	300 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

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

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chrzypsko Wielkie na lata 2025-2032, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 1 502 000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 2 668 000,00 zł.

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chrzypsko Wielkie na lata 2024-2032, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 1 502 000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 2 668 000,00 zł.

Planowana kwota długu w 2025 roku w wysokości 2 668 000,00 zł składa się z :

1. Zadłużenie na początek 2025 roku (stan na 31.12.2024r.) w kwocie **1 502 000,00 zł**, które wynika z :

- zadłużenia Gminy na koniec 2023 roku w kwocie 1 920 000,00 zł (RB – Z za IV kwartał 2023 roku)
 - przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. - 0,00 zł **(do końca 2024 roku Wójt nie zaciągnie zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów)**
 - do końca 2024 roku zostanie zrealizowana spłata kredytów i pożyczek w kwocie 418 000,00 zł
- 2. Planowanych przychodów w 2025 r. z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1 584 000,00 zł**
- 3. Planowanej spłacie kredytów i pożyczek w 2025 r. w kwocie 418 000,00 zł**

Poniższa tabela przedstawia kształtowanie się kwoty długu i wysokość zaplanowanych rat kapitałowych do spłaty w latach 2025-2032 roku.

Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2025 rok	
Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	1 502 000,00
Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	1 584 000,00
Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	418 000,00
Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	2 668 000,00
Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy *	18 938 300,00
Wskaźnik długu [%]	14,26%
Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2026 rok	
Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	2 668 000,00
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	2 180 000,00
Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy *	19 535 835,00
Wskaźnik długu [%]	11,16%

Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2027 rok	
Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	2 180 000,00
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	1 742 000,00
Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy *	20 138 565,00
Wskaźnik długu [%]	8,65%
Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2028rok	
Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	1 742 000,00
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	1 339 000,00
Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy *	20 702 444,00
Wskaźnik długu [%]	6,47%
Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2029 rok	
Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	1 339 000,00
Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	415 000,00
Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	924 000,00
Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy *	21 282 112,00
Wskaźnik długu [%]	4,34%

Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2030 rok	
Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	924 000,00
Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	409 000,00
Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	515 000,00
Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy *	21 814 165,00
Wskaźnik długu [%]	2,36%

Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2031 rok	
Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	515 000,00
Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	215 000,00
Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	300 000,00
Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy *	22 359 519,00
Wskaźnik długu [%]	1,34%

Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2032 rok	
Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	300 000,00
Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	300 000,00
Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	0,00
Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy *	22 918 506,00
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 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. 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]
2025	24 408 331,82	23 505 629,71	902 702,11	2 499 158,97
2026	22 308 155,00	21 560 628,00	747 527,00	747 527,00
2027	22 999 709,00	22 278 390,00	721 319,00	721 319,00
2028	23 643 700,00	22 995 557,00	648 143,00	648 143,00
2029	24 305 723,00	23 572 917,00	732 806,00	732 806,00
2030	24 913 366,00	24 157 432,00	755 934,00	755 934,00
2031	25 536 200,00	24 751 437,00	784 763,00	784 763,00
2032	26 174 604,00	25 350 778,00	823 826,00	823 826,00

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 III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	3,01%	17,69%	TAK	19,89%	TAK
2026	3,22%	16,44%	TAK	18,65%	TAK
2027	2,70%	14,84%	TAK	17,04%	TAK
2028	2,31%	11,04%	TAK	13,25%	TAK
2029	2,18%	8,14%	TAK	10,34%	TAK
2030	2,00%	4,95%	TAK	7,16%	TAK
2031	1,01%	3,38%	TAK	5,58%	TAK
2032	1,32%	4,06%	TAK	4,06%	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. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

1. 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 44 163,00 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. "Opracowanie Projektu Planu Ogólnego Gminy Chrzypsko Wielkie" o łącznym nakładzie **114 267,00 zł** realizowane w latach 2024-2026.

Limit zobowiązań 45 706,80 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łączny nakład) na :

2024 - 45 706,80 zł

2025 - 22 853,40 zł

2026 - 45 706,80 zł

poz.1.3.1.3 - wydatki bieżące

wydatki bieżące pn. „Konserwacja oświetlenia dróg i miejsc publicznych na terenie Gminy Chrzypsko Wielkie " o łącznym nakładzie **81 000,00 zł** realizowane w latach 2024-2025

limit zobowiązań 0,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łączny nakład) na :

2024 – 54 000,00 zł

2025– 27 000,00 zł

poz.1.3.1.4 - wydatki bieżące

wydatki bieżące pn. „Utrzymanie zimowe dróg " o łącznym nakładzie **45 000,00 zł** realizowane w latach 2024-2025

limit zobowiązań 0,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łączny nakład) na:

2025 - 45 000,00 zł

poz.1.3.1.5 - wydatki bieżące

wydatki bieżące pn. „Odbieranie i zagospodarowanie odpadów komunalnych z terenu Gminy " o łącznym nakładzie **910 000,00 zł** realizowane w latach 2024-2025

limit zobowiązań 0,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łącznie nakład) na:

2025 – 910 000,00 zł

poz.1.3.1.6 - wydatki bieżące

wydatki bieżące pn. „Przewozy gminne, w tym dowóz dzieci z Gminy do Szkoły Podstawowej ” o łącznym nakładzie **224 000,00 zł** realizowane w latach 2024-2025

limit zobowiązań 0,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łącznie nakład) na:

2025 – 224 000,00 zł

poz.1.3.1.7 - wydatki bieżące

wydatki bieżące pn. „Konserwacja oświetlenia dróg i miejsc publicznych na terenie Gminy Chrzypsko Wielkie ” o łącznym nakładzie **90 000,00 zł** realizowane w latach 2025-2026

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

2025 – 55 000,00 zł

2026– 35 000,00 zł

poz.1.3.2.1 - 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 498 055,85 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łącznie nakład 500 000,00 zł) na:

- 2024 rok 1 944,15 zł
- 2025 rok 5 229,00 zł
- 2026 rok 15 055,85 zł
- 2027 rok 236 304,00 zł
- 2028 rok 241 467,00 zł

poz.1.3.2.2 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. " Budowa drogi Mylin - Golęcin "

limit zobowiązań 35 528,55 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.)
w podziale (łącznie nakład 60 528,55) zł na:

- 2023 rok 5 000,00 zł
- 2024 rok 20 000,00 zł
- 2025 rok 35 528,55 zł

poz.1.3.2.3 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. " Budowa kanalizacji w miejscowości Ryżyn"

limit zobowiązań 1 944 712,94 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.)
w podziale (łącznie nakład 2 376 085,94 zł) na:

- 2023 rok 25 000,00 zł
- 2024 rok 406 373,00 zł
- 2025 rok 1 944 712,94 zł

poz.1.3.2.4 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. " Termomodernizacja budynku dawnej szkoły w Łęczach"

limit zobowiązań 460 600,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.)
w podziale (łącznie nakład 470 000,00 zł) na:

- 2024 rok 9 400,00 zł
- 2025 rok 460 600,00 zł

poz.1.3.2.5 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn." Adaptacja pomieszczeń z przeznaczeniem na Klub Seniora
(ul. Główna 19) "

limit zobowiązań 10 254,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.)
w podziale (łącznie nakład 40 254,00 zł) na:

- 2024 rok 30 000,00 zł
- 2025 rok 10 254,00 zł

poz.1.3.2.6 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. „Adaptacja pomieszczeń z przeznaczeniem na placówkę opiekuńczo-wychowawczą (ul. Główna 19) ”

limit zobowiązań 193 601,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łącznie nakład 218 951,00 zł) na:

- 2024 rok 25 350,00 zł
- 2025 rok 193 601,00 zł

poz.1.3.2.7 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. „Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Chrzypsku Wielkim ”

limit zobowiązań 602 000,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łącznie nakład 656 500,00 zł) na:

- 2024 rok 54 500,00 zł
- 2025 rok 602 000,00 zł

poz.1.3.2.8 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. „Przebudowa i rozbudowa drogi gminnej nr 241406P Białcz-Ryżyn ”

limit zobowiązań 148 000,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łącznie nakład 148 000,00 zł) na:

- 2025 rok 60 000,00 zł
- 2025 rok 88 000,00 zł

poz.1.3.2.9 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. " Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w Chrzypsku Wielkim przy ul. Kwiatowej i ul. Sportowej "

limit zobowiązań 1 783 088,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łącznie nakład 1 833 088,00 zł) na:

- 2024 rok 50 000,00 zł
- 2025 rok 1 783 088,00 zł

poz.1.3.2.10 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. " Budowa drogi w miejscowości Łęczeczki "

limit zobowiązań 60 000,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.)
w podziale (łącznie nakład 60 000,00 zł) na:

- 2025 rok 30 000,00 zł
- 2026 rok 30 000,00 zł

poz.1.3.2.11 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. " Utworzenie miejsca rekreacji przy jeziorze w miejscowości Chrzypsko Małe "

limit zobowiązań 135 000,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.)
w podziale (łącznie nakład 135 000,00 zł) na:

- 2025 rok 25 000,00 zł
- 2026 rok 110 000,00 zł