

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chrzypsko Wielkie na lata 2026-2031

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gmina Chrzypsko Wielkie sporządziła na lata 2026-2031. Okres objęty prognozą wynika z Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, art. 227 (j.t. Dz.U. z 2025 r., poz. 1483 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 2025-2032 będzie obowiązywać do końca roku 2025, a od 2026 roku wejdzie w życie nowa Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2026-2031. 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 2026 – 2031 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 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Chrzypsko Wielkie za lata 2023 i 2024 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 21 lipca 2025r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Chrzypsko Wielkie na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz.U. 2025 r. poz. 1483) 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 2031. 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 21 lipca 2025r., 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
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2025.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2027-2031 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 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2026 rok. Od 2027 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.

Wieloletnia Prognoza Finansowa na 2026 rok jest zgodna z Uchwałą budżetu Gminy na 2026 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 2025 r.

I. DOCHODY

W 2026 roku dochody zaplanowano w wysokości 26 485 812,33 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 2026 roku dochody bieżące zaplanowano w wysokości 24 770 192,62 zł.

Otrzymane materiały planistyczne od dysponentów budżetu państwa:

- od Ministra Finansów:

- subwencja ogólnej dla jst – 5 450 501,00 zł
- prognozowanej wielkości udziałów Gminy we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych – 9 507 364,00 zł
- prognozowanej wielkości udziałów Gminy we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych – 75 758,00 zł

- Wojewody Wielkopolskiego na:

- dotacje celowe z zakresu Administracji Publicznej – 108 262,00 zł
- dotacje celowe w zakresie Pomocy Społecznej – 1 506 172,28 zł
- dotacje celowe w zakresie Działu Rodzina – 1 260 161,00 zł

- Krajowego Biura Wyborczego na:

- dotację celową przeznaczoną na aktualizację danych zgromadzonych w Centralnym Rejestrze Wyborców -790,00 zł,

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

W kwocie dochodów na 2026 rok z podatków lokalnych uwzględniono wysokości stawek z podjętych przez Radę Gminy uchwał:

z dnia 7 października 2025 r. uchwała:

- Uchwała nr XVII/110/2025 w sprawie określenia wysokości stawek podatku od nieruchomości na 2026 rok

z dnia 3 listopada 2025 r. uchwała:

- Uchwała nr XIX/117/2025 w sprawie określenia wysokości stawek podatku od środków transportowych na 2026 rok

z dnia 28 października 2024 r. uchwała:

- Uchwała nr VII/50/2024 w sprawie ustalenia wysokości opłaty targowej oraz zasad i sposobu jej poboru

ponadto:

- Podatek leśny przyjęto w wysokości stawki maksymalnej – 61,9014 zł
- Podatek rolny przyjęto w wysokości stawki maksymalnej – 66,42 za 1 dt
- 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 postużono 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 na inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2027-2031	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2027-2031	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2027-2031	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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Chrzypsko

Wielkie, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 2 744 105,00 zł, co stanowi 107,94% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 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 2026 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 2026 roku zaplanowano dochody majątkowe w wysokości 1 715 619,71 zł, w tym:

- sprzedaż działki nr 247/2 w Łęczkach 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 działek nr 265/1/2/3/4 w Chrzypsku Wielkim w kwocie 400 000,00 zł
- dofinansowanie do inwestycji pn. „Budowa drogi Mylin – Gołęcin, z RFRD (Umowa nr 13.89/25 z 19.11.2025 zawartą z Wojewodą Wielkopolskim) - 783 391,71 zł
- dofinansowanie do inwestycji przez Samorząd Wielkopolski (Umowa nr43/DOW/KPO -B3.1.1 z aneksami) pn. „Rozbudowa sieci kanalizacyjnej w Chrzypsku Wielkim przy ul.Kwiatowej i ul. Sportowej” – 248 000,00 zł
- dofinansowanie do inwestycji pn. „Budowa drogi w miejscowości Łęczeczki” , umowa z Województwem Wielkopolskim nr 82/UMWW/DG-III/2026 – 129 500,00 zł
- dofinansowanie do inwestycji pn. „Zakup namiotu 10-osobowego z wyposażeniem” , umowa z Wojewodą Wielkopolskim nr 533/OLiOC/2026 – 41 933,00 zł

W 2027 roku planuje się dochody majątkowe w kwocie 400 000,00 zł, w tym:

- sprzedaż działek nr 265/5/6/7/8 w Chrzypsku Wielkim w kwocie 400 000,00 zł

II. WYDATKI

Na 2026 rok zaplanowano w Wieloletniej Prognozie Finansowej wydatki w wysokości 28 127 812,33 zł.

1.Wydatki bieżące zaplanowano łącznie w kwocie 23 374 390,87 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:

- 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 inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2027-2031	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2027-2031	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 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Chrzypsko Wielkie wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 12 747 973,86 zł, co stanowi zmianę w stosunku do wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 884 309,74 zł. W latach 2027-2031 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 aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyień od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 3,5%. Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

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 2026 roku zaplanowano w kwocie 4 753 421,46 zł na:

- Rozbudowa sieci kanalizacyjnej w Chrzypsku Wielkim przy ul. Widokowej – 20 000,00 zł
- Rozbudowa sieci kanalizacyjnej w Chrzypsku Wielkim przy ul. Głównej i ul. Kolejowej – 30 000,00 zł
- Rozbudowa sieci kanalizacyjnej w Chrzypsku Wielkim przy ul. Kwiatowej i ul. Sportowej” – 305 545,00 zł

- Realizacja Projektu pn."Rewitalizacja linii kolejowej nr 368 Międzychód - Szamotuły" w ramach Programu Uzupelniania Lokalnej i Regionalnej Infrastruktury Kolejowej - Kolej+ do 2029 roku – 15 055,85 zł
- Przebudowa chodnika w pasie drogi powiatowej nr 1749P w m. Gnuszyn – 120 000,00 zł
- Budowa drogi Mylin-Golęcín – 903 391,71 zł
- Budowa drogi w miejscowości Łęczeczki – 639 500,00 zł
- Budowa drogi w miejscowości Łężce – 40 000,00 zł
- Przebudowa i rozbudowa drogi gminnej nr 241406P Białcz-Ryżyn – 88 000,00 zł
- Rozbudowa drogi gminnej w ciągu ul.Kolejowej w Chrzypsku Wielkim – 450 000,00 zł
- Rozbudowa drogi gminnej w miejscowości Charcice wraz z obiektem mostowym i niezbędną infrastrukturą – 502 459,30 zł
- Modernizacja istniejącej infrastruktury turystycznej nad Jeziorem Chrzypskim – 91 000,00 zł
- Utworzenie miejsca rekreacji przy jeziorze w miejscowości Chrzypsko Małe – 40 000,00 zł
- Przebudowa ścieżki pieszo-rowerowej w kierunku plaży przy Szkole Podstawowej – 15 000,00 zł
- Adaptacja pomieszczeń i ich wyposażenie z przeznaczeniem na utworzenie Klubu „Aktywny Senior” w Chrzypsku Wielkim – 50 000,00 zł
- Adaptacja pomieszczeń z przeznaczeniem na Klub Seniora (ul.Główna 19) – 174 854,00 zł
- Przebudowa budynku kotłowni poprzez zmianę sposobu użytkowania na budynek Ochotniczej Straży Pożarnej wraz z rozbudową w miejscowości Łężce (f.soł.15 000,00 zł) – 40 000,00 zł
- Zakup działek na terenie Gminy (f.soł. 16 360,54zł) – 116 360,54 zł
- Zakup lekkiego samochodu specjalnego dla OSP – 150 000,00 zł
- Zakup motopompy strażackiej – 50 000,00 zł
- Rozbudowa i modernizacja Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych w Chrzypsku Wielkim – 240 000,00 zł

- Budowa zadaszania przy świetlicy wiejskiej w Łęczeczkach (F.S.) – 30 222,06 zł
- Modernizacja kompleksu sportowego "Moje Boisko - Orlik 2012" wraz z bieżnią lekkoatletyczną przy ul. Szkolnej w Chrzypsku Wielkim – 516 100,00 zł
- Zakup furgonu patrolowego dla KPP Międzychód (dofinansowanie) - 15 000,00 zł
- Zakup namiotu 10-osobowego z wyposażeniem – 47 933,00 zł (Ochrona Ludności i Obrony Cywilnej)
- Dofinansowanie zakupu samochodu operacyjnego dla Komendy powiatowej Państwowej Straży pożarnej w Międzychodzie - 30 000,00 zł
- Przebudowa, rozbudowa i nadbudowa budynku ochotniczej Straży pożarnej w miejscowości Mylin – 18 000,00 zł
- Przebudowa i rozbudowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Mylin – 15 000,00 zł

Wydatki majątkowe począwszy od 2027 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:

- 2027 rok 1 572 038,00 zł
- 2028 rok 1 161 326,00 zł
- 2029 rok 1 100 629,00 zł
- 2030 rok 1 119 137,00 zł
- 2031 rok 1 120 041,00 zł

Planowanie wydatków majątkowych umożliwia sukcesywne obniżanie kwoty długu,
z 2 166 000,00 zł w 2026 roku do 455 000,00 zł w 2030 roku.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -1 642 000,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 1 082 000,00 zł;
2. wolnych środków – 560 000,00 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]
2026	26 485 812,33	28 127 812,33	-1 642 000,00
2027	24 885 501,00	24 447 501,00	438 000,00
2028	25 195 580,00	24 792 580,00	403 000,00
2029	25 901 056,00	25 486 056,00	415 000,00
2030	26 600 384,00	26 145 384,00	455 000,00
2031	27 265 393,00	26 810 393,00	455 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 090 000,00 zł.

Przychody Gminy Chrzypsko Wielkie w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 1 500 000,00 zł;
2. wolne środki – 590 000,00 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 – 418 000,00 zł
2. udzielone pożyczki i kredyty - 30 000,00 zł

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 2027-2031. 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]
2026	418 000,00	0,00	418 000,00
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	455 000,00	455 000,00
2031	0,00	455 000,00	455 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chrzypsko Wielkie na lata 2026-2031, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 1 084 000,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 2 166 000,00 zł.

Na planowaną kwotę długu w 2026 roku w wysokości 2 166 000,00 zł składa się:

1. Zadłużenie na początek 2026 roku (stan na 31.12.2025r.) w kwocie

1 084 000,00 zł,

które wynika z :

- zadłużenia Gminy na koniec 2024 roku w kwocie 1 502 000,00 zł (RB – Z za IV kwartał 2024 roku)

- przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. - 0,00 zł (**do końca 2025 roku Wójt nie zaciągnie zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów,**

Uchwała nr XVII/103/2025 Rady Gminy Chrzypsko Wielkie z 2.IX.2025r. w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Chrzypsko Wielkie pożyczki na sfinansowanie części wydatków w ramach inwestycji pn.” Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w Chrzypsku Wielkim przy ul. Kwiatowej i ul. Sportowej” oraz

Uchwała nr XVII/111/2025 Rady Gminy Chrzypsko Wielkie z 7.X.2025r.

zmieniająca uchwałę w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Chrzypsko Wielkie pożyczki na sfinansowanie części wydatków w ramach inwestycji pn.”

Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w Chrzypsku Wielkim przy ul. Kwiatowej i ul. Sportowej” zostanie uchylona na sesji w miesiącu grudniu 2025r.)

- do końca 2025 roku zostanie zrealizowana spłata kredytów i pożyczek w kwocie 418 000,00 zł

2. Planowanych przychodów w 2026 r. z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie

1 500 000,00 zł

3. Planowanej spłacie kredytów i pożyczek w 2026 r. w kwocie **418 000,00 zł**

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2026 roku wyniesie 10,19%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	2 166 000,00	21 250 519,00	10,19%
2027	1 728 000,00	21 759 856,00	7,94%
2028	1 325 000,00	21 979 291,00	6,03%

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2029	910 000,00	22 594 711,00	4,03%
2030	455 000,00	23 204 768,00	1,96%

**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*

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 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]
2026	24 770 192,62	23 374 390,87	1 397 918,75	1 395 801,75
2027	24 485 501,00	22 875 463,00	1 610 038,00	1 610 038,00
2028	25 195 580,00	23 631 254,00	1 564 326,00	1 564 326,00
2029	25 901 056,00	24 385 427,00	1 515 629,00	1 515 629,00
2030	26 600 384,00	25 026 247,00	1 574 137,00	1 574 137,00
2031	27 265 393,00	25 690 352,00	1 575 041,00	1 575 041,00

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. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 1756).

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)
2026	2,71%	18,77%	TAK	20,29%	TAK
2027	2,54%	17,57%	TAK	19,09%	TAK
2028	2,20%	14,34%	TAK	15,85%	TAK
2029	2,08%	12,00%	TAK	13,52%	TAK
2030	2,08%	9,28%	TAK	10,80%	TAK
2031	1,99%	8,18%	TAK	9,70%	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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

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 44 163,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale 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 na:

2024 - 22 853,40 zł

2025 - 0,00 zł

2026 - 91 413,60 zł

poz.1.3.1.3 - wydatki bieżące

wydatki bieżące pn. „Konservacja 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 na:

2025– 35 000,00 zł

2026– 35 000,00 zł

poz.1.3.1.4 - wydatki bieżące

wydatki bieżące pn. „Utrzymanie zimowe dróg " o łącznym nakładzie **50 000,00 zł** realizowane w latach 2025-2026

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

2025– 0,00 zł

2026-50 000,00 zł

poz.1.3.1.5 - wydatki bieżące

wydatki bieżące pn. „Odbieranie i zagospodarowanie odpadów komunalnych z terenu Gminy " o łącznym nakładzie **987 000,00 zł** realizowane w latach 2025-2026

limit zobowiązań 987 000,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale na:

2025 – 0,00 zł

2026 – 987 000,00 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 **256 330,00 zł** realizowane w latach 2025-2026

limit zobowiązań 239 560,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale na:

2025- 0,00 zł

2026 – 256 330,00 zł

poz.1.3.1.7 - wydatki bieżące

wydatki bieżące pn. „wsparcie systemu eSesja " o łącznym nakładzie **7 980,00 zł** realizowane w latach 2025-2026

limit zobowiązań 7 980,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łączny nakład) na:

2025- 3 990,00 zł

2026 – 3 990,00 zł

poz.1.3.1.8 - wydatki bieżące

wydatki bieżące pn. „Usługi eGMINA z modułami iMPA,iMPZP,iGeoDecyzje " o łącznym nakładzie **13 284,00 zł** realizowane w latach 2025-2028

limit zobowiązań 13 284,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łączny nakład) na:

2025 - 0,00 zł

2026 – 4 428,00 zł

2027– 4 428,00 zł

2028– 4 428,00 zł

poz.1.3.1.9 - wydatki bieżące

wydatki bieżące pn. „Konservacja oświetlenia dróg i miejsc publicznych na terenie Gminy Chrzypsko Wielkie " o łącznym nakładzie **90 000,00 zł** realizowane w latach 2026-2027

limit zobowiązań 90 000,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łączny nakład) na:

2026 – 55 000,00 zł

2027– 35 000,00 zł

poz.1.3.1.10 - wydatki bieżące

wydatki bieżące pn. „Ubezpieczenia mienia, NNW, komunikacyjne " o łącznym nakładzie **246 552,00 zł** realizowane w latach 2026-2029,

limit zobowiązań 246 552,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale na:

2026 – 41 092,00 zł

2027 – 82 184,00 zł

2028 – 82 184,00 zł

2029 – 41 092,00 zł

poz.1.3.2.1 - wydatki majątkowe

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

limit zobowiązań 492 826,85 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łączny nakład 500 000,00 zł) na:

- 2024 rok 1 944,15 zł
- 2025 rok 3 048,79 zł
- 2026 rok 15 055,85 zł

- 2027 rok 238 484,21 zł
- 2028 rok 241 467,00 zł

poz.1.3.2.2 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. " Budowa drogi Mylin - Golęcín "

limit zobowiązań 903 391,71 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łączny nakład 1 392 920,26 zł na:

- 2023 rok 5 000,00 zł
- 2024 rok 20 000,00 zł
- 2025 rok 464 528,55 zł
- 2026 rok 903 391,71 zł

poz.1.3.2.3 - wydatki majątkowe

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

limit zobowiązań 174 854,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łączny nakład 215 108,00 zł) na:

- 2024 rok 30 000,00 zł
- 2025 rok 10 254,00 zł
- 2026 rok 174 854,00 zł

poz.1.3.2.4 - wydatki majątkowe

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

limit zobowiązań 88 000,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łączny nakład 143 000,00 zł) na:

- 2025 rok 55 000,00 zł
- 2026 rok 88 000,00 zł

poz.1.3.2.5 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn." Budowa drogi w miejscowości Łęczeczki "

limit zobowiązań 639 500,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łącznie nakład 659 500,00 zł) na:

- 2025 rok 20 000,00 zł
- 2026 rok 639 500,00 zł

poz.1.3.2.6 - wydatki majątkowe

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

limit zobowiązań 40 000,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łącznie nakład 50 000,00 zł) na:

- 2025 rok 10 000,00 zł
- 2026 rok 40 000,00 zł

poz.1.3.2.7 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. " Rozbudowa i modernizacja Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych w Chrzypsku Wielkim "

limit zobowiązań 651 000,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łącznie nakład 692 000,00 zł) na:

- 2025 rok 41 000,00 zł
- 2026 rok 240 000,00 zł
- 2027 rok 411 000,00 zł

poz.1.3.2.8 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. " Rozbudowa drogi gminnej w miejscowości Charcice wraz z obiektem mostowym i niezbędną infrastrukturą "

limit zobowiązań 502 459,30 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łącznie nakład 662 459,30 zł) na:

- 2025 rok 160 000,00 zł
- 2026 rok 502 459,30 zł

poz.1.3.2.9 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn.” Rozbudowa drogi gminnej w ciągu ul.Kolejowej w Chrzypsku Wielkim "

limit zobowiązań 450 000,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łącznie nakład 503 127,38 zł) na:

- 2025 rok 53 127,38 zł
- 2026 rok 450 000,00 zł

poz.1.3.2.10 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. „Modernizacja istniejącej infrastruktury turystycznej nad Jeziorem Chrzypskim "

limit zobowiązań 91 000,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łącznie nakład 121 000,00 zł) na:

- 2025 rok 30 000,00 zł
- 2026 rok 91 000,00 zł

poz.1.3.2.11 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. „Modernizacja kompleksu sportowego "Moje Boisko - Orlik 2012 " - 0,00 zł

poz.1.3.2.12 - wydatki majątkowe

wydatki majątkowe pn. „Modernizacja kompleksu sportowego "Moje Boisko - Orlik 2012 " wraz z bieżnią lekkoatletyczną przy ul. Szkolnej w Chrzypsku Wielkim

limit zobowiązań 516 100,00 zł (odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.) w podziale (łącznie nakład 541 100,00 zł) na:

- 2025 rok 25 000,00 zł
- 2026 rok 516 100,00 zł

