

## **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gąsawa na lata 2023-2032**

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszącymi się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Gąsawa zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gąsawa jest uchwała budżetowa na 2023 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2022 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Gąsawa za lata 2021 i 2020 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2022 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2022 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Gąsawa na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2022 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) 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. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Gąsawa została przygotowana na lata 2023-2032.

## **Założenia makroekonomiczne**

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Gąsawa 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 Gąsawa, 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 2022 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

**Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

| Rok  | Dynamika realna PKB | Dynamika średnioroczna inflacji (CPI) | Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej |
|------|---------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| 2024 | 3,10%               | 4,80%                                 | 3,30%                                                         |
| 2025 | 3,10%               | 3,10%                                 | 3,70%                                                         |
| 2026 | 2,90%               | 2,50%                                 | 3,50%                                                         |
| 2027 | 2,90%               | 2,50%                                 | 3,00%                                                         |
| 2028 | 2,90%               | 2,50%                                 | 2,90%                                                         |
| 2029 | 2,80%               | 2,50%                                 | 2,90%                                                         |
| 2030 | 2,70%               | 2,50%                                 | 2,90%                                                         |
| 2031 | 2,70%               | 2,50%                                 | 2,90%                                                         |
| 2032 | 2,60%               | 2,50%                                 | 2,90%                                                         |

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2022 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2022.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2023 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2024-2032 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 Gąsawa.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2023 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2023 rok. Od 2024 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.

## 1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Gąsawa 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.

### 1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Gąsawa 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 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących**

| Wyszczególnienie           | Lata      | Dynamika realna PKB | Dynamika średnioroczna inflacji (CPI) |
|----------------------------|-----------|---------------------|---------------------------------------|
| dochody z udziału w PIT    | 2024      | 0,00%               | 130,00%                               |
|                            | 2025-2026 | 0,00%               | 130,00%                               |
|                            | 2027-2032 | 100,00%             | 0,00%                                 |
| dochody z udziału w CIT    | 2024      | 0,00%               | 130,00%                               |
|                            | 2025-2026 | 0,00%               | 130,00%                               |
|                            | 2027-2032 | 100,00%             | 0,00%                                 |
| subwencja ogólna           | 2024      | 0,00%               | 130,00%                               |
|                            | 2025-2026 | 0,00%               | 130,00%                               |
|                            | 2027-2032 | 100,00%             | 0,00%                                 |
| dotacje bieżące            | 2024      | 0,00%               | 130,00%                               |
|                            | 2025-2026 | 0,00%               | 130,00%                               |
|                            | 2027-2032 | 100,00%             | 0,00%                                 |
| pozostałe, w tym:          | 2024      | 0,00%               | 130,00%                               |
|                            | 2025-2026 | 0,00%               | 130,00%                               |
|                            | 2027-2032 | 100,00%             | 0,00%                                 |
| z podatku od nieruchomości | 2024      | 0,00%               | 130,00%                               |
|                            | 2025-2026 | 0,00%               | 130,00%                               |
|                            | 2027-2032 | 100,00%             | 0,00%                                 |

Źródło: Opracowanie własne.

### 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 2023 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Gąsawa, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2023 r. ustalono więc na poziomie 3 139 394,00 zł, co

stanowi 111,56% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2022 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 2023 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.

## 1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2023 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 902 500,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2023 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

**Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2023 roku**

| Położenie nieruchomości | Nr działki i obręb | Planowany dochód     |
|-------------------------|--------------------|----------------------|
| Laski Wielkie Małe      | 15/4               | 180.000,00 zł        |
| Laski Wielkie Małe      | 12/9               | 240.000,00 zł        |
| Gąsawa                  | 72/3               | 22.000,00 zł         |
| Gąsawa                  | 19/11              | 8.000,00 zł          |
| Ostrówce                | 13/1 i 13/14       | 450.000,00 zł        |
| <b>Ogółem:</b>          |                    | <b>900.000,00 zł</b> |

Źródło: Opracowanie własne.

W 2023 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 42 720 549,15 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

W 2023 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 42 720 549,15 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Budowa zadaszanej sceny wraz z wykonaniem oświetlenia terenu rekreacyjnego nad jeziorem  
w Gąsawie 304.126,00 zł
  2. Budowa wiaty rekreacyjnej wraz z elementami małej architektury na działce ozn. Nr 138/5 położonej w obrębie ewidencyjnym Biskupin. 62 767,00 zł
  3. Przebudowa dróg gminnych 15 751 199,86 zł
  4. Wykonanie otworu badawczo eksploatacyjnego dla rozpoznania zasobów złóż wód termalnych oraz określenia możliwości ich wykorzystania – 25 639 811,00 zł
  5. Adaptacja pomieszczeń posterunku policji na potrzeby gminnej biblioteki publicznej w Gąsawie wraz z termomodernizacją budynku 962 645,29 zł
- Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2024 w kwocie 1 349 464,00 zł.

## 2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Gąsawa dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

### 2.1. 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 Gąsawa 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 4. 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 | 2024-2032 | 25,00%              | 25,00%                                | 50,00%                                                        |
| inne                     | 2024-2032 | 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 2023 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2023 r. w budżecie Gminy Gąsawa wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 12 538 330,90 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2022 r. o kwotę -766 499,89 zł. W latach 2024-2032 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 Gąsawa 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, osiągnie ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 2% a 4%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych również od I półrocza 2023 zacznie 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 2024 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Gąsawa przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2024 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2023 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 2025 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2024 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji.

## **2.2. Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gąsawa na lata 2023-2032.

## **3. Wynik budżetu**

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

W budżecie na 2023 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -2 847 833,85 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 2 091 503,85 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 756 330,00 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 5. Wynik budżetu Gminy Gąsawa**

| Rok  | Dochody [zł]  | Wydatki [zł]  | Wynik budżetu [zł] |
|------|---------------|---------------|--------------------|
| 2023 | 70 014 031,00 | 72 861 864,85 | -2 847 833,85      |
| 2024 | 27 574 452,00 | 27 340 148,56 | 234 303,44         |
| 2025 | 27 281 856,00 | 26 797 552,56 | 484 303,44         |
| 2026 | 28 168 517,00 | 27 709 213,56 | 459 303,44         |
| 2027 | 28 985 404,00 | 28 501 100,56 | 484 303,44         |
| 2028 | 29 825 981,00 | 29 391 677,56 | 434 303,44         |
| 2029 | 30 661 109,00 | 30 176 805,50 | 484 303,50         |
| 2030 | 31 488 959,00 | 30 867 659,00 | 621 300,00         |
| 2031 | 32 339 161,00 | 31 689 161,00 | 650 000,00         |
| 2032 | 33 179 979,00 | 32 379 171,71 | 800 807,29         |

Źródło: Opracowanie własne.

## 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 3 232 137,29 zł. Przychody Gminy Gąsawa w 2023 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 2 475 807,29 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 756 330,00 zł;

## 5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Gąsawa obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2024-2032. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

**Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Gąsawa**

| Rok  | Zobowiązanie historyczne [zł] | Zobowiązanie planowane [zł] | Zobowiązania razem [zł] |
|------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| 2023 | 384 303,44                    | 0,00                        | 384 303,44              |
| 2024 | 384 303,44                    | 150 000,00                  | 534 303,44              |
| 2025 | 384 303,44                    | 100 000,00                  | 484 303,44              |
| 2026 | 384 303,44                    | 75 000,00                   | 459 303,44              |
| 2027 | 384 303,44                    | 100 000,00                  | 484 303,44              |
| 2028 | 284 303,44                    | 150 000,00                  | 434 303,44              |
| 2029 | 234 303,50                    | 250 000,00                  | 484 303,50              |
| 2030 | 121 300,00                    | 500 000,00                  | 621 300,00              |
| 2031 | 0,00                          | 650 000,00                  | 650 000,00              |
| 2032 | 0,00                          | 800 807,29                  | 800 807,29              |

Źródło: Opracowanie własne.

## 6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2022 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gąsawa na lata 2023-2032, w kolumnie pomocniczej WPF „2022 przewidywane wykonanie” wynosi 2 603 982,74 zł. Na koniec 2023 roku kwotę długu planuje się na poziomie 4 652 927,99 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych 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 2023 roku wyniesie 19,27%.

**Tabela 7. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025**

| Rok  | Planowana kwota długu na koniec roku [zł] | Podstawa wskaźnika* [zł] | Relacja [zł] |
|------|-------------------------------------------|--------------------------|--------------|
| 2023 | 4 652 927,99                              | 24 147 376,85            | 19,27%       |
| 2024 | 4 418 624,55                              | 22 882 566,00            | 19,31%       |
| 2025 | 3 934 321,11                              | 23 804 734,00            | 16,53%       |

\*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 2023 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -755 830,00 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 Gąsawa zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

**Tabela 8. Wynik budżetu bieżącego Gminy Gąsawa**

| Rok  | Dochody bieżące [zł] | Wydatki bieżące [zł] | Wynik budżetu bieżącego [zł] | Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł] |
|------|----------------------|----------------------|------------------------------|----------------------------------------------------|
| 2023 | 26 388 981,85        | 27 144 811,85        | -755 830,00                  | 500,00                                             |
| 2024 | 26 224 988,00        | 25 951 141,00        | 273 847,00                   | 273 847,00                                         |
| 2025 | 27 281 856,00        | 26 709 234,00        | 572 622,00                   | 572 622,00                                         |
| 2026 | 28 168 517,00        | 27 391 484,00        | 777 033,00                   | 777 033,00                                         |
| 2027 | 28 985 404,00        | 28 015 542,00        | 969 862,00                   | 969 862,00                                         |
| 2028 | 29 825 981,00        | 28 735 162,00        | 1 090 819,00                 | 1 090 819,00                                       |
| 2029 | 30 661 109,00        | 29 482 472,00        | 1 178 637,00                 | 1 178 637,00                                       |
| 2030 | 31 488 959,00        | 30 253 613,00        | 1 235 346,00                 | 1 235 346,00                                       |
| 2031 | 32 339 161,00        | 31 043 494,00        | 1 295 667,00                 | 1 295 667,00                                       |
| 2032 | 33 179 979,00        | 31 848 974,00        | 1 331 005,00                 | 1 331 005,00                                       |

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 Gąsawa przedstawiono w tabeli poniżej.

**Tabela 9. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych**

| Rok  | Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach) | Maksymalna na obsługę 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) |
|------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 2023 | 2,09%                                              | 6,56%                                                       | TAK                                                            | 7,14%                                                       | TAK                                                                |
| 2024 | 3,61%                                              | 5,02%                                                       | TAK                                                            | 5,59%                                                       | TAK                                                                |
| 2025 | 2,94%                                              | 4,23%                                                       | TAK                                                            | 4,80%                                                       | TAK                                                                |
| 2026 | 2,50%                                              | 2,55%                                                       | TAK                                                            | 3,11%                                                       | TAK                                                                |
| 2027 | 2,11%                                              | 2,39%                                                       | TAK                                                            | 2,95%                                                       | TAK                                                                |
| 2028 | 1,78%                                              | 2,24%                                                       | TAK                                                            | 2,80%                                                       | TAK                                                                |
| 2029 | 1,87%                                              | 2,04%                                                       | TAK                                                            | 2,60%                                                       | TAK                                                                |
| 2030 | 2,31%                                              | 2,82%                                                       | TAK                                                            | 2,82%                                                       | TAK                                                                |
| 2031 | 2,34%                                              | 3,85%                                                       | TAK                                                            | 3,85%                                                       | TAK                                                                |
| 2032 | 2,78%                                              | 4,15%                                                       | TAK                                                            | 4,15%                                                       | TAK                                                                |

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Gąsawa spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2022 r. jak i w oparciu o kolumnę „2022 przewidywane wykonanie”.

## Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.