

Objaśnienia przyjętych wartości – kwot prognozowanych w budżetach na lata 2023-2034.

Wprowadzone zmiany w dochodach i wydatkach z miesiąca lutego i marca 2023 r. na podstawie Zarządzeń Wójta Gminy zmieniają załącznik nr 1.

Zmiany wynikające z uchwały w sprawie zmiany budżetu Gminy Buczkowice z miesiąca marca 2023 r.

1. Zmniejsza się dochody budżetu gminy o kwotę 38.711,00 zł w związku z ostateczną kwotą przyznanej przez Ministra Finansów częścią oświatową subwencji ogólnej.
2. Zwiększa się wydatki budżetu gminy na realizację inwestycji w systemie zaprojektuj i wybuduj: „Budowa drogi ul. Jagodowej w Buczkowicach” o kwotę 715.000,00 zł.
3. Zwiększa się wydatki budżetu gminy na realizację inwestycji w systemie zaprojektuj i wybuduj: „Budowa stacjonarnego punktu selektywnej zbiórki odpadów komunalnych” o kwotę 255.301,00 zł.
4. W związku z niepełnym wykorzystaniem środków w 2022 r. na realizację Gminnego Programu Profilaktyki i Rozwiązywania Problemów Alkoholowych oraz Przeciwdziałania Narkomanii, uzupełnia się w 2023 r. o kwotę 71.678,65 zł plan na realizację w/w zadania.
5. W związku z niepełnym wykorzystaniem środków w 2022 r. na realizację zadań związanych z gospodarką odpadami, uzupełnia się w 2023 r. o kwotę 101.074,47 zł plan w/w zadania.

Opis po zmianach wynikających z uchwały budżetowej z miesiąca marca:

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 17 086 528,35 zł. Przychody Gminy Buczkowice w 2023 r. obejmują:

1. Nadwyżkę z lat ubiegłych w wysokości 8.548.637,32 zł.
2. Wolne środki w wysokości 1.450.872,03 zł.
3. Przychody w 2023 r. z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu pozostających na 31.12.2022 r. a wynikających z rozliczenia środków określonych w art.5 ust.1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 727.727,82 zł, finansują realizację zadań:
 - „Cyfrowa Gmina”, wpływ na dochody budżetu gminy w roku 2022 całej kwoty na realizację zadania w wysokości 324.778,62 zł natomiast po stronie wydatkowej realizacja zadania w 2023 w w/w wysokości.
 - "Psychoedukacja, Rozwój, Wsparcie – Silny Ty" wpływ na dochody budżetu gminy w roku 2022 całej kwoty na realizację zadania w wysokości 385.712,85 zł natomiast po stronie wydatkowej realizacja zadania w latach 2022 w kwocie 169.241,05 zł oraz 2023 w wysokości 216.471,80 zł.
 - „Równaj do najlepszych” wpływ na dochody budżetu gminy w roku 2022 całej kwoty na realizację zadania w wysokości 236.878,87 zł natomiast po stronie wydatkowej realizacja zadania w latach 2022 w kwocie 50.401,47 zł oraz 2023 w wysokości 186.477,40 zł.
4. Przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach wprowadzono do przychodów budżetu w wysokości 5.034.752,18 zł.
 - a) Uzyskane dofinansowanie z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych Funduszu przeciwdziałania COVID-19 dla **gmin górskich** wynosi 4.861.999,06 zł i jest przeznaczone na zadanie inwestycyjne: „Budowa drogi ul. Jagodowej w Buczkowicach”,

które zostanie zrealizowane w 2023 r. (w tym kwota 9,06 z tytułu naliczonych i przypisanych odsetek do dnia 31.12.2022).

b) W związku z niepełnym wykorzystaniem środków w 2022 r. na realizację Gminnego Programu Profilaktyki i Rozwiązywania Problemów Alkoholowych oraz Przeciwdziałania Narkomanii, uzupełnia się w 2023 r. plan na realizację w/w zadania. Zwiększa się o kwotę 71.678,65 zł przychody j.s.t. z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

c) W związku z niepełnym wykorzystaniem środków w 2022 r. na realizację zadania związanego z gospodarką odpadami, uzupełnia się w 2023 r. plan na realizację w/w zadania. Zwiększa się o kwotę 101.074,47 zł przychody j.s.t. z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

Objaśnienia po uwzględnieniu w/w zmian:

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących 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 Buczkowice 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 Buczkowice jest uchwała budżetowa wraz z uchwałami i zarządzeniami zmieniającymi na 2023 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2022 roku, planowane wykonanie za 2022 r., dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Buczkowice za lata 2021 i 2020 oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2022 roku wprowadzono wartości, przewidywanego 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 2034. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Buczkowice została przygotowana na lata 2023-2034.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Buczkowice 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 Buczkowice, 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%
2033	2,60%	2,50%	2,80%
2034	2,50%	2,50%	2,80%

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:

- dla roku 2023 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej oraz uchwał i zarządzeń zmieniających budżet;
- dla lat 2024-2034 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 Buczkowice.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2023 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej wraz z uchwałami i zarządzeniami zmieniającymi 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 Buczkowice 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 Buczkowice 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	2024-2034	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2024-2034	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025-2034	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2024-2034	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2025-2034	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025-2034	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 Buczkowice, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2023 r. ustalono więc na poziomie 6 333 242,00 zł, co stanowi 105,00% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2022 r.

W 2024 r. zaplanowano dodatkowy wzrost dochodów o 500.000,00 zł w związku z przyrostem przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.

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. Na podstawie art. 8 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z dnia 2021 r. poz. 1927) dla Gminy Buczkowice została przyznana kwota 2.076.854,00 zł z tytułu uzupełnienia subwencji ogólnej w 2021 r. w 2022 r. Gmina otrzymała dodatkowe udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych w wysokości 2.888.418,57 zł. Od 2024 r. zgodnie z w/w ustawą j.s.t. otrzymają dodatkowe środki na uzupełnienie subwencji w związku z tym w roku 2024 zaplanowano wzrost subwencji rozwojowej o kwotę 3.500.000,00 zł. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwot otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Dochody bieżące:

- ujęto środki bezzwrotne z Funduszy Strukturalnych UE i Budżetu Państwa jako wkład krajowy w kwocie 27.352,94 zł w 2023 r.

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 roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2023 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 14 191 600,00 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 sieci wodociągowej w Gminie Buczkowice - etap I.
2. Budowa drogi gminnej ul. Południowej w Godziszce.
3. Budowa i rozbudowa sieci wodociągowej w Gminie Buczkowice.
4. Budowa stacjonarnego punktu selektywnej zbiórki odpadów komunalnych w Gminie Buczkowice.
5. Budowa i rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej w Gminie Buczkowice.
6. Rozbudowa drogi w ramach zadania: Projekt budowy chodnika wzdłuż drogi wojewódzkiej nr 942 w Buczkowicach.
7. Cyfrowa Gmina.

8. Zakup wyposażenia na potrzeby zwiększenia dostępności do kultury w Gminie Buczkowice

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2024, 2025, 2026 w łącznej kwocie 8 300 000,00 zł.

Dochody majątkowe w rozbiciu na poszczególne lata:

- ujęto środki bezzwrotne z Funduszy Strukturalnych UE w kwocie 3.392.682,00 zł w 2023 r., 2.975.000,00 zł w 2024 r., 2.550.000,00 zł w 2025 r. oraz w 2026 r. w kwocie 1.275.000,00 zł.
- dofinansowanie z Budżetu Państwa w tym z subwencji, udziałów w PDOF, Województwa Śląskiego, WFOŚiGW oraz Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej do inwestycji w 2023 r. kwota 10.798.918,00 zł, w 2024 r. kwota 500.000,00 zł, 2025 kwota 500.000,00 zł oraz w 2026 r. 500.000,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Buczkowice 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 Buczkowice 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 3. 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	2025-2034	0,00%	100,00%	0,00%
inne	2025-2034	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

W 2023 r. w budżecie Gminy Buczkowice wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 27 067 098,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2022 r. o kwotę 2 072 589,00 zł. W roku 2023 w związku ze wzrostem minimalnego wynagrodzenia, wzrostem inflacji zaplanowano podwyżki dla wszystkich pracowników. W związku z powyższym w roku 2024 na wynagrodzenia i pochodne planuje się przeznaczyć kwotę porównywalną jak w roku 2023 z niewielkimi korektami. W latach 2024-2034 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 Buczkowice 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 znacznie 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 oraz z tym, że gmina posiada tylko pożyczki zaciągnięte w NFOŚiGW oraz WFOŚiGW odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR oraz zgodnie z umowami stopę redyskonta weksli.

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 Buczkowice 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 (w tym zmniejszenia planowanych rezerw celowych), 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 Buczkowice na lata 2023-2034.

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 -16 432 640,35 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. pożyczek – 1 324 539,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 14 311 117,32 zł;
3. wolnych środków – 796.984,03 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 4. Wynik budżetu Gminy Buczkowice

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2023	63 847 218,57	80 279 858,92	-16 432 640,35
2024	58 345 942,00	57 545 702,00	800 240,00
2025	59 621 941,00	58 799 181,00	822 760,00
2026	59 966 973,00	59 173 421,00	793 552,00
2027	59 858 471,00	59 137 619,00	720 852,00
2028	61 572 771,00	60 851 919,00	720 852,00
2029	63 280 207,00	62 559 355,00	720 852,00
2030	64 977 429,00	64 336 577,00	640 852,00
2031	66 720 192,00	66 118 840,00	601 352,00
2032	68 448 958,00	68 222 687,47	226 270,53
2033	70 222 522,00	70 015 651,00	206 871,00
2034	71 978 086,00	71 955 586,00	22 500,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe. W okresie objętym prognozą planuje się pozyskać przychody z pożyczki, nadwyżki budżetowej, niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczania środków określonych w art.5 ust.1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków. Większość tych środków planuje się przeznaczyć w roku 2023 na pokrycie planowanego deficytu budżetowego.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 17 086 528,35 zł. Przychody Gminy Buczkowice w 2023 r. obejmują:

1. Nadwyżkę z lat ubiegłych w wysokości 8.548.637,32 zł.
2. Wolne środki w wysokości 1.450.872,03 zł.
3. Przychody w 2023 r. z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu pozostających na 31.12.2022 r. a wynikających z rozliczenia środków określonych w art.5 ust.1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 727.727,82 zł, finansując realizację zadań:
 - „Cyfrowa Gmina”, wpływ na dochody budżetu gminy w roku 2022 całej kwoty na realizację zadania w wysokości 324.778,62 zł natomiast po stronie wydatkowej realizacja zadania w 2023 w w/w wysokości.
 - „Psychoedukacja, Rozwój, Wsparcie – Silny Ty” wpływ na dochody budżetu gminy w roku 2022 całej kwoty na realizację zadania w wysokości 385.712,85 zł natomiast po stronie wydatkowej realizacja zadania w latach 2022 w kwocie 169.241,05 zł oraz 2023 w wysokości 216.471,80 zł.
 - „Równaj do najlepszych” wpływ na dochody budżetu gminy w roku 2022 całej kwoty na realizację zadania w wysokości 236.878,87 zł natomiast po stronie wydatkowej realizacja zadania w latach 2022 w kwocie 50.401,47 zł oraz 2023 w wysokości 186.477,40 zł.
4. Przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach wprowadzono do przychodów budżetu w wysokości 5.034.752,18 zł.
 - a) Uzyskane dofinansowanie z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych Funduszu przeciwdziałania COVID-19 dla **gmin górskich** wynosi 4.861.999,06 zł i jest przeznaczone na zadanie inwestycyjne: „Budowa drogi ul. Jagodowej w Buczkowicach”, które zostanie zrealizowane w 2023 r. (w tym kwota 9,06 z tytułu naliczonych i przypisanych odsetek do dnia 31.12.2022).

b) W związku z niepełnym wykorzystaniem środków w 2022 r. na realizację Gminnego Programu Profilaktyki i Rozwiązywania Problemów Alkoholowych oraz Przeciwdziałania Narkomanii, uzupełnia się w 2023 r. plan na realizację w/w zadania. Zwiększa się o kwotę 71.678,65 zł przychody j.s.t. z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

c) W związku z niepełnym wykorzystaniem środków w 2022 r. na realizację zadania związanego z gospodarką odpadami, uzupełnia się w 2023 r. plan na realizację w/w zadania. Zwiększa się o kwotę 101.074,47 zł przychody j.s.t. z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

5. W okresie objętym prognozą planuje się zaciągnąć nowe zobowiązanie:
- pożyczka w 2023 r. w wysokości 1.324.539,00 zł finansować będzie zadanie związane z ochroną środowiska.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Buczkowice obejmują spłaty rat kapitałowych pożyczek.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2024-2034. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 5. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Buczkowice

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2023	653 888,00	0,00	653 888,00
2024	669 188,00	131 052,00	800 240,00
2025	691 708,00	131 052,00	822 760,00
2026	662 500,00	131 052,00	793 552,00
2027	589 800,00	131 052,00	720 852,00
2028	589 800,00	131 052,00	720 852,00
2029	589 800,00	131 052,00	720 852,00
2030	509 800,00	131 052,00	640 852,00
2031	470 300,00	131 052,00	601 352,00
2032	95 218,53	131 052,00	226 270,53
2033	75 800,00	131 071,00	206 871,00
2034	8 500,00	14 000,00	22 500,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2022 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Buczkowice na lata 2023-2034, w kolumnie pomocniczej WPF „2022 przewidywane wykonanie” wynosi 5 606 302,53 zł. Na koniec 2023 roku kwotę długu planuje się na poziomie 6 276 953,53 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 2023 roku wyniesie 13,90%.

Tabela 6. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2023	6 276 953,53	45 134 157,00	13,91%
2024	5 476 713,53	49 886 696,00	10,98%
2025	4 653 953,53	51 433 183,00	9,05%

*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 -3 743 937,08 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 Buczkowice zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 7. Wynik budżetu bieżącego Gminy Buczkowice

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2023	49 655 618,57	53 676 019,77	-4 020 401,20	11 741 588,15
2024	54 870 942,00	51 922 699,00	2 948 243,00	2 948 243,00
2025	56 571 941,00	53 502 492,00	3 069 449,00	3 069 449,00
2026	58 191 973,00	54 812 011,00	3 379 962,00	3 379 962,00
2027	59 858 471,00	56 156 404,00	3 702 067,00	3 702 067,00
2028	61 572 771,00	57 536 063,00	4 036 708,00	4 036 708,00
2029	63 280 207,00	58 950 755,00	4 329 452,00	4 329 452,00
2030	64 977 429,00	60 402 554,00	4 574 875,00	4 574 875,00
2031	66 720 192,00	61 892 951,00	4 827 241,00	4 827 241,00
2032	68 448 958,00	63 427 294,00	5 021 664,00	5 021 664,00
2033	70 222 522,00	65 006 222,00	5 216 300,00	5 216 300,00
2034	71 978 086,00	66 627 843,00	5 350 243,00	5 350 243,00

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 Buczkowice przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 8. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2023	2,26%	13,23%	TAK	15,28%	TAK
2024	1,96%	10,04%	TAK	12,09%	TAK
2025	1,90%	8,44%	TAK	10,49%	TAK
2026	1,74%	7,00%	TAK	9,04%	TAK
2027	1,52%	5,56%	TAK	7,60%	TAK
2028	1,44%	4,52%	TAK	6,56%	TAK
2029	1,36%	3,25%	TAK	5,29%	TAK
2030	1,15%	4,82%	TAK	4,82%	TAK
2031	1,03%	6,99%	TAK	6,99%	TAK
2032	0,38%	7,23%	TAK	7,23%	TAK
2033	0,33%	7,49%	TAK	7,49%	TAK
2034	0,03%	7,71%	TAK	7,71%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Buczkowice 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.