

| Lp. | Wyszczególnienie | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 | 2034 |
|-----------|---|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 4.5 | Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4.5.1 | na pokrycie deficytu budżetu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 | Rozchody budżetu | 732 740,00 | 807 760,00 | 803 552,00 | 730 852,00 | 730 852,00 | 730 852,00 | 650 852,00 | 611 352,00 | 236 270,53 | 216 871,00 | 25 000,00 |
| 5.1 | Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym: | 732 740,00 | 807 760,00 | 803 552,00 | 730 852,00 | 730 852,00 | 730 852,00 | 650 852,00 | 611 352,00 | 236 270,53 | 216 871,00 | 25 000,00 |
| 5.1.1 | łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.1.1.1 | kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.1.1.2 | kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.1.1.3 | kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.1.1.3.1 | środkami nowego zobowiązania | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.1.1.3.2 | wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.1.1.3.3 | innymi środkami | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.1.1.4 | kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.2 | Inne rozchody, niezwiązane ze spłatą długu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 | Kwota długu, w tym: | 5 544 213,53 | 4 736 453,53 | 3 932 901,53 | 3 202 049,53 | 2 471 197,53 | 1 740 345,53 | 1 089 493,53 | 478 141,53 | 241 871,00 | 25 000,00 | 0,00 |
| 6.1 | kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7 | Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy | | | | | | | | | | | |
| 7.1 | Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi | -1 027 416,15 | 2 890 500,00 | 3 783 674,75 | 4 335 189,00 | 4 633 211,00 | 4 820 851,00 | 4 949 826,00 | 5 032 478,00 | 5 042 298,00 | 5 042 110,00 | 5 035 106,00 |
| 7.2 | Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki, a wydatkami bieżącymi | 5 047 956,60 | 4 438 643,00 | 3 783 674,75 | 4 335 189,00 | 4 633 211,00 | 4 820 851,00 | 4 949 826,00 | 5 032 478,00 | 5 042 298,00 | 5 042 110,00 | 5 035 106,00 |
| 8 | Wskaźnik spłaty zobowiązań | | | | | | | | | | | |
| 8.1 | Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) | 1,91% | 1,79% | 1,60% | 1,39% | 1,31% | 1,24% | 1,05% | 0,94% | 0,36% | 0,31% | 0,03% |
| 8.2 | Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wkaźnik jednoroczny) | -0,98% | 5,34% | 6,54% | 7,26% | 7,49% | 7,55% | 7,53% | 7,44% | 7,27% | 7,09% | 6,92% |
| 8.3 | Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3. kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) | 12,94% | 10,32% | 8,72% | 7,27% | 6,27% | 5,02% | 4,54% | 5,82% | 7,02% | 7,30% | 7,38% |
| 8.3.1 | Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) | 14,33% | 11,71% | 10,10% | 8,65% | 7,64% | 6,39% | 5,92% | 5,82% | 7,02% | 7,30% | 7,38% |

Objaśnienia przyjętych wartości – kwot prognozowanych w budżetach na lata 2024-2034.

Wprowadzone zmiany w dochodach i wydatkach z miesiąca października 2024 r. na podstawie Zarządzeń Wójta Gminy zmieniają załącznik nr 1.

Zmiany wynikające z uchwały w sprawie zmiany budżetu Gminy Buczkowice z miesiąca listopada 2024 r. :

1. Przenosi się niezrealizowane wydatki majątkowe z 2024 r. do 2025 r. dotyczące projektu:
" Rozświetlamy Gminę Buczkowice - modernizacja istniejącego na terenie gminy oświetlenia w celu poprawy efektywności energetycznej – zadanie majątkowe realizowane w latach 2024-2025.
Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1.659.903,00 zł, w tym w 2024 r. – 68 880,00 zł oraz w 2025 r.- 1.591.023,00 zł. Zadanie dofinansowane w kwocie 1.226.640,00 zł z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych.
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych) dokonano zmiany w zakresie następującego przedsięwzięcia: „Budowa sali gimnastycznej przy Szkole Podstawowej w Kalnej” – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje:
 - zmniejszenie wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 40 000,00 zł;
 - zwiększenie wydatków na realizację zadania w roku 2025 o kwotę 40 000,00 zł;
3. Wprowadza się do WPF załącznika nr 2 następujące zadania:
 - a. Zagospodarowanie terenu przy ul. Lipowskiej w Godziszce. – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 400.000,00 zł. W 2025 r. koszt zadania to 80.000,00 zł (projekt) płatny ze środków własnych. Natomiast w 2026 r. łączny koszt zadania to 320.000,00 zł z czego 170.000,00 zł stanowi dofinansowanie z Unii Europejskiej.
 - b. Budowa pumtracku w Rybarzowicach – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1.250.000,00 zł z czego:
 - 2025 r. opracowanie projektu 50.000,00 zł środki własne,
 - 2026 r. 200.000,00 zł, w tym: 170.000,00 dofinansowanie (85%), 30.000,00 zł środki własne (15%),
 - 2027 r. 1.000.000,00 zł, w tym: 850.000,00 dofinansowanie (85%), 150.000,00 zł środki własne (15%).

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 na 2024 rok wraz z uchwałami i zarządzeniami zmieniającymi na 2024 rok, wartości na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Buczkowice za lata 2023, 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 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 2024-2034.

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.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2025-2034 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 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2024 rok wraz z uchwałami i zarządzeniami zmieniającymi na 2024 rok. Od 2025 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

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

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

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

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

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

S – współczynnik stałego wzrostu.

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

| Wyszczególnienie | Lata | Dynamika realna PKB | Dynamika średnioroczna inflacji (CPI) |
|----------------------------|-----------|---------------------|---------------------------------------|
| dochody z udziału w PIT | 2025 | 0,00% | 100,00% |
| | 2026-2027 | 0,00% | 100,00% |
| | 2028-2034 | 100,00% | 0,00% |
| dochody z udziału w CIT | 2025 | 0,00% | 100,00% |
| | 2026-2027 | 0,00% | 100,00% |
| | 2028-2034 | 100,00% | 0,00% |
| subwencja ogólna | 2025 | 0,00% | 100,00% |
| | 2026-2027 | 0,00% | 100,00% |
| | 2028-2034 | 100,00% | 0,00% |
| dotacje bieżące | 2025 | 0,00% | 100,00% |
| | 2026-2027 | 0,00% | 100,00% |
| | 2028-2034 | 100,00% | 0,00% |
| pozostałe, w tym: | 2025 | 0,00% | 0,00% |
| | 2026-2027 | 0,00% | 100,00% |
| | 2028-2034 | 100,00% | 0,00% |
| z podatku od nieruchomości | 2025 | 0,00% | 0,00% |
| | 2026-2027 | 0,00% | 100,00% |
| | 2028-2034 | 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 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Buczkowice, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 7 797 759,00 zł, co stanowi 109,15% dochodów z tego tytułu uzyskania na koniec 2023 r. Ze względu na uchwalone niskie stawki podatków na rok 2024 r. w stosunku do górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów planuje się o 10% podnieść wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r., do poziomu 8 927 535,00 zł.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od

osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2024 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. 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., w 2023 r. Gmina otrzymała środki na uzupełnienie subwencji ogólnej w wysokości 3.496.033,00 zł. W 2024 r. Gmina otrzymała środki na uzupełnienie subwencji ogólnej w wysokości 306.903,00 zł oraz dodatkowe udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych w wysokości 1.693.097,00 zł., które miały wpływ na obniżenie deficytu operacyjnego powstałego w 2024 r. 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 2024 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 41 813,63 zł. W stosunku do uchwały WPF dochody ze sprzedaży zwiększono o 41 813,63 zł.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 12 884 039,12 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 na terenie Gminy Buczkowice.
2. Budowa sieci wodno-kanalizacyjnej na terenie Gminy Buczkowice.
3. Budowa drogi gminnej ul. Południowej w Godziszce.
4. Cyberbezpieczny Samorząd Gminy Buczkowice.
5. Budowa Sali gimnastycznej przy Szkole Podstawowej w Kalnej.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2025, 2026, 2027 w łącznej kwocie 22 544 806,75 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 2. 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 | 2025-2027 | 0,00% | 0,00% | 50,00% |
| | 2028-2034 | 25,00% | 25,00% | 50,00% |
| inne | 2025-2027 | 0,00% | 50,00% | 0,00% |
| | 2028-2034 | 0,00% | 100,00% | 0,00% |

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

W 2024 r. w budżecie Gminy Buczkowice wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 36 837 841,88 zł, co stanowi zmianę w stosunku do wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 7 981 567,79 zł. W latach 2025-2034 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, osiągnęła ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 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 2025 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Buczkowice przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2025 r. ponieważ ze względu na realizowane inwestycje drogowe z Polskiego Ładu tylko w roku 2024 zaplanowano wydatki bieżące wyższe o 2.000.000,00 zł na wypłatę odszkodowań za grunty. Planuje się również zmniejszenie dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku.

Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2026 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2025 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 2024-2034.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -5 432 632,75 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. pożyczek – 90 000,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 18 391,22 zł;
3. wolnych środków – 5 324 241,53 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 3. Wynik budżetu Gminy Buczkowice

| Rok | Dochody [zł] | Wydatki [zł] | Wynik budżetu [zł] |
|------|---------------|---------------|--------------------|
| 2024 | 83 861 928,58 | 89 294 561,33 | -5 432 632,75 |
| 2025 | 78 260 968,70 | 79 001 351,70 | -740 383,00 |
| 2026 | 73 976 279,60 | 73 172 727,60 | 803 552,00 |
| 2027 | 69 081 050,00 | 68 350 198,00 | 730 852,00 |
| 2028 | 69 267 720,00 | 68 536 868,00 | 730 852,00 |
| 2029 | 71 068 681,00 | 70 337 829,00 | 730 852,00 |
| 2030 | 72 845 398,00 | 72 194 546,00 | 650 852,00 |
| 2031 | 74 593 688,00 | 73 982 336,00 | 611 352,00 |
| 2032 | 76 309 342,00 | 76 073 071,47 | 236 270,53 |
| 2033 | 78 064 457,00 | 77 847 586,00 | 216 871,00 |
| 2034 | 79 859 940,00 | 79 834 940,00 | 25 000,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2025.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 6 165 372,75 zł. Przychody Gminy Buczkowice w 2024 r. obejmują:

1. pożyczki – 90 000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 18 391,22 zł;
3. wolne środki pozostające z rozliczenia budżetu na koniec 2022 r. i niezaangażowane w budżecie na 2023 r. – 6 056 981,53 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Buczkowice obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i 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 2025-2033. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 4. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Buczkowice

| Rok | Zobowiązanie historyczne [zł] | Zobowiązanie planowane [zł] | Zobowiązania razem [zł] |
|------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| 2024 | 732 740,00 | 0,00 | 732 740,00 |
| 2025 | 797 760,00 | 10 000,00 | 807 760,00 |
| 2026 | 793 552,00 | 10 000,00 | 803 552,00 |
| 2027 | 720 852,00 | 10 000,00 | 730 852,00 |

| Rok | Zobowiązanie historyczne [zł] | Zobowiązanie planowane [zł] | Zobowiązania razem [zł] |
|------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| 2028 | 720 852,00 | 10 000,00 | 730 852,00 |
| 2029 | 720 852,00 | 10 000,00 | 730 852,00 |
| 2030 | 640 852,00 | 10 000,00 | 650 852,00 |
| 2031 | 601 352,00 | 10 000,00 | 611 352,00 |
| 2032 | 226 270,53 | 10 000,00 | 236 270,53 |
| 2033 | 206 871,00 | 10 000,00 | 216 871,00 |
| 2034 | 25 000,00 | 0,00 | 25 000,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Buczkowice na lata 2024-2034, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 wykonanie” wynosi 6 186 953,53 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 5 544 213,53 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 2024 roku wyniesie 8,97%.

Tabela 5. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2024-2025

| Rok | Planowana kwota długu na koniec roku [zł] | Podstawa wskaźnika* [zł] | Relacja |
|------|---|--------------------------|---------|
| 2024 | 5 544 213,53 | 61 797 192,55 | 8,97% |
| 2025 | 4 736 453,53 | 59 489 651,00 | 7,96% |

*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 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -1 027 416,15 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 6. Wynik budżetu bieżącego Gminy Buczkowice

| Rok | Dochody bieżące [zł] | Wydatki bieżące [zł] | Wynik budżetu bieżącego [zł] | Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł] |
|------|----------------------|----------------------|------------------------------|--|
| 2024 | 70 936 075,83 | 71 963 491,98 | -1 027 416,15 | 5 047 956,60 |
| 2025 | 65 068 338,70 | 62 177 838,70 | 2 890 500,00 | 4 438 643,00 |
| 2026 | 66 324 102,85 | 62 540 428,10 | 3 783 674,75 | 3 783 674,75 |
| 2027 | 67 381 050,00 | 63 045 861,00 | 4 335 189,00 | 4 335 189,00 |
| 2028 | 69 267 720,00 | 64 634 509,00 | 4 633 211,00 | 4 633 211,00 |
| 2029 | 71 068 681,00 | 66 247 830,00 | 4 820 851,00 | 4 820 851,00 |
| 2030 | 72 845 398,00 | 67 895 572,00 | 4 949 826,00 | 4 949 826,00 |
| 2031 | 74 593 688,00 | 69 561 210,00 | 5 032 478,00 | 5 032 478,00 |
| 2032 | 76 309 342,00 | 71 267 044,00 | 5 042 298,00 | 5 042 298,00 |
| 2033 | 78 064 457,00 | 73 022 347,00 | 5 042 110,00 | 5 042 110,00 |

| Rok | Dochody bieżące [zł] | Wydatki bieżące [zł] | Wynik budżetu bieżącego [zł] | Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł] |
|------|----------------------|----------------------|------------------------------|--|
| 2034 | 79 859 940,00 | 74 824 834,00 | 5 035 106,00 | 5 035 106,00 |

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 7. 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 wykonania) | Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o wykonanie) |
|------|--|--|--|--|---|
| 2024 | 1,91% | 12,94% | TAK | 14,33% | TAK |
| 2025 | 1,79% | 10,32% | TAK | 11,71% | TAK |
| 2026 | 1,60% | 8,72% | TAK | 10,10% | TAK |
| 2027 | 1,39% | 7,27% | TAK | 8,65% | TAK |
| 2028 | 1,31% | 6,27% | TAK | 7,64% | TAK |
| 2029 | 1,24% | 5,02% | TAK | 6,39% | TAK |
| 2030 | 1,05% | 4,54% | TAK | 5,92% | TAK |
| 2031 | 0,94% | 5,82% | TAK | 5,82% | TAK |
| 2032 | 0,36% | 7,02% | TAK | 7,02% | TAK |
| 2033 | 0,31% | 7,30% | TAK | 7,30% | TAK |
| 2034 | 0,03% | 7,38% | TAK | 7,38% | 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 30.09.2023 r. jak i w oparciu o kolumnę „2023 wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia wieloletnie zmiany dokonane w okresie od 01.01.2024 r. do 27.11.2024 r.

Zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Buczkowice obejmuje również zmiany w załączniku nr 2, które szczegółowo opisano poniżej.

Do załącznika nr 2 dodano następujące przedsięwzięcia:

Do załącznika nr 2 dodano następujące przedsięwzięcia:

1. Zapobieganie dysproporcjom w jakości kształcenia poprzez wsparcie ucznia z specjalnymi potrzebami w Szkole Podstawowej w Godziszce. – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 481 304,60 zł, w tym w 2024 r. – 298 195,68 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 481 304,60 zł. Jednostką realizującą jest SZKOŁA PODSTAWOWA IM. J. BRZECHWY W ZESPOLE SZKOLNO-PRZEDSZKOLNYM W GODZISZCE.
2. Dobry start gwarancją sukcesu. Wsparcie Szkoły Podstawowej w Rybarzowicach. – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 368 694,40 zł, w tym w 2024 r. – 249 635,52 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 368 694,40 zł. Jednostką realizującą jest SZKOŁA PODSTAWOWA IM. B. CHROBREGO W RYBARZOWICACH.
3. Nowe wyzwanie-edukacja przedszkolna szansą na poprawę jakości edukacji w Przedszkolu w Kalnej. – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady

- planowane na realizację zadania wynoszą 330 062,50 zł, w tym w 2024 r. – 10 364,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 330 062,50 zł. Jednostką realizującą jest SZKOŁA PODSTAWOWA IM. JERZEGO KUKUCZKI W KALNEJ.
4. Dobry start przedszkolaka. Wsparcie Przedszkola "Bajka" w Buczkowicach. – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 450 182,50 zł, w tym w 2024 r. – 95 475,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 450 182,50 zł. Jednostką realizującą jest PUBLICZNE PRZEDSZKOLE " BAJKA ,, Z ODDZIAŁAMI INTEGRACYJNYMI W BUCZKOWICACH.
 5. Modernizacja budynku Gminnego Ośrodka Kultury w Buczkowicach. – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 45 000,00 zł, w tym w 2024 r. – 0,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 45 000,00 zł. Jednostką realizującą jest WÓJT GMINY BUCZKOWICE .
 6. Budowa farmy fotowoltaicznej w Gminie Buczkowice – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 2 548 695,00 zł, w tym w 2024 r. – 100 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 2 548 695,00 zł. Jednostką realizującą jest WÓJT GMINY BUCZKOWICE .
 7. Zagospodarowanie terenu przy ul. Lipowskiej w Godziszce. – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 400 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 400 000,00 zł. Jednostką realizującą jest WÓJT GMINY BUCZKOWICE .
 8. Budowa pumptracku w Rybarzowicach. – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 250 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 1 250 000,00 zł. Jednostką realizującą jest WÓJT GMINY BUCZKOWICE .
 9. Dotacja celowa dla Gminy Wilkowice na realizację inwestycji pn. "Remont skoczni narciarskich HS31 i HS19 im. Józefa Przybyły przy ul. Ochota w Bystrej". – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 50 000,00 zł, w tym w 2024 r. – 0,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 50 000,00 zł. Jednostką realizującą jest WÓJT GMINY BUCZKOWICE .
 10. Zielona przestrzeń przy ścieżce pieszo-rowerowej w Rybarzowicach. – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 402 500,00 zł, w tym w 2024 r. – 2 500,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 402 500,00 zł. Jednostką realizującą jest WÓJT GMINY BUCZKOWICE .
 11. Projekt budowy chodnika wzdłuż drogi powiatowej ul. Lipowskiej w Godziszce nr 1402Sna odcinku od skrzyżowania z ul. Myśliwską do granicy z gmina Lipowa – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 220 000,00 zł, w tym w 2024 r. – 0,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 220 000,00 zł. Jednostką realizującą jest WÓJT GMINY BUCZKOWICE .
 12. Opracowanie koncepcji budowy chodnika dla pieszych wraz z modernizacją ul. Górskiej w Godziszce – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 70 000,00 zł, w tym w 2024 r. – 0,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 70 000,00 zł. Jednostką realizującą jest WÓJT GMINY BUCZKOWICE .
 13. Rozświetlamy Gminę Buczkowice - modernizacja istniejącego na terenie gminy oświetlenia w celu poprawy efektywności energetycznej. – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 659 903,00 zł, w tym w 2024 r. – 68 880,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 1 659 903,00 zł. Jednostką realizującą jest WÓJT GMINY BUCZKOWICE .

Dokonano zmian w zakresie następujących przedsięwzięć:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 - 1) Odnawialne źródła energii w Gminie Buczkowice – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 3 000 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2025-2026 o kwotę 3 000 000,00 zł;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 1) Przebudowa dróg gminnych – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 300 000,00 zł;
 - 2) Budowa sieci wodociągowej w Gminie Buczkowice (w tym projekt). – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

- a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 150 000,00 zł;
 - b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 150 000,00 zł;
 - c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2025 o kwotę 300 000,00 zł;
 - d. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2025;
- 3) Rozbudowa drogi w ramach zadania: Projekt budowy chodnika wzdłuż drogi wojewódzkiej nr 942 w Buczkowicach. – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 150 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2025 o kwotę 150 000,00 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2025;
- 4) Rozbudowa drogi w ramach zadania: Projekt budowy chodnika wzdłuż drogi wojewódzkiej nr 942 w Buczkowicach - dotacja celowa dla Województwa Śląskiego na realizację inwestycji. – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 150 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2025 o kwotę 150 000,00 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2025;
- 5) Budowa sali gimnastycznej przy Szkole Podstawowej w Kalnej. – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 40 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2025 o kwotę 40 000,00 zł;
- 6) Budowa i rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej w Gminie Buczkowice. – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 150 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2025-2027 o kwotę 150 000,00 zł.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć nie spowodowały zmiany horyzontu czasowego załącznika nr 2 WPF.

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.