

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chojna na lata 2024-2036

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 Chojna 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 Chojna jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Chojna za lata 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Chojna na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

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 2036. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Chojna została przygotowana na lata 2024-2036.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Chojna 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 Chojna, 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 2023 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
2025	3,40%	4,10%	2,80%
2026	3,10%	3,10%	2,80%
2027	3,00%	2,50%	2,50%
2028	2,80%	2,50%	2,60%
2029	2,60%	2,50%	2,60%
2030	2,50%	2,50%	2,60%
2031	2,40%	2,50%	2,50%
2032	2,30%	2,50%	2,50%
2033	2,30%	2,50%	2,50%
2034	2,30%	2,50%	2,50%
2035	2,30%	2,50%	2,40%
2036	2,20%	2,50%	2,40%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2023 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2025-2036 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 Chojna.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu 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 Chojna 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 Chojna 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	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2036	30,00%	70,00%
dochody z udziału w CIT	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2036	30,00%	70,00%
subwencja ogólna	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2036	30,00%	70,00%
dotacje bieżące	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2036	30,00%	70,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2036	30,00%	70,00%
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2036	30,00%	70,00%

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 Chojna, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 9 411 000,00 zł, co stanowi 113,02% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2023 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 2024 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 2024 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 315 000,00 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. W latach 2025, 2026 oraz 2027 dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano odpowiednio na poziomie 1 250 000,00 zł, 1 100 000,00 zł oraz 900 000,00 zł. Wartość zaplanowanych w latach 2024-2027 dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższych tabelach.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2024 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Chojna, ul. Krupin	1085/3 obr. 2	0,0767	51 000,00 zł	51 510,00 zł
Chojna, ul. Krupin	1085/4 obr. 2	0,0893	59 000,00 zł	59 590,00 zł
Chojna, ul. Krupin	1085/5 obr. 2	0,0923	61 000,00 zł	61 610,00 zł
Chojna, ul. Krupin	1085/6 obr. 2	0,095	62 000,00 zł	62 320,00 zł
Chojna, ul. Wł. Andersa	36/102 obr. 8	0,7014	315 000,00 zł	318 150,00 zł
Chojna, ul. Hangarowa	36/101 obr. 8	0,5652	290 000,00 zł	292 900,00 zł
Chojna, ul. Mieszka I	353/3 obr. 3	0,0361	54 500,00 zł	70 000,00 zł
Chojna, ul. Mieszka I	353/4 obr. 3	0,036	54 500,00 zł	70 000,00 zł
Chojna, ul. Mieszka I	353/5 obr.3	0,036	54 500,00 zł	70 000,00 zł

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Chojna, ul. Mieszka I	353/6 obr.3	0,0599	85 000,00 zł	118 920,00 zł
Chojna, ul. Mieszka I	353/7 obr. 3	0,0444	63 500,00 zł	70 000,00 zł
Chojna, ul. Mieszka I	353/8 obr. 3	0,0364	54 500,00 zł	70 000,00 zł
Suma				1 315 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Tabela 4. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Chojna, ul. Jaworowa	38/208 obr.8	0,01584	93 040,00 zł	94 000,00 zł
Chojna, ul. Jaworowa	38/209 obr.8	0,1617	95 020,00 zł	97 000,00 zł
Chojna, ul. Dębowa	38/210 obr.8	0,1637	95 020,00 zł	97 000,00 zł
Chojna, ul. Dębowa	38/211 obr.8	0,156	92 600,00 zł	94 000,00 zł
Chojna, ul. Bukowa	38/212 obr.8	0,1247	98 760,00 zł	100 700,00 zł
Chojna, ul. Dębowa	38/213 obr.8	0,1611	94 660,00 zł	97 000,00 zł
Chojna, ul. Jesionowa	38/214 obr.8	0,1432	84 920,00 zł	86 000,00 zł
Chojna, ul. Jesionowa	38/215 obr.8	0,142	84 920,00 zł	86 000,00 zł
Chojna, ul. Jesionowa	38/216 obr.8	0,1409	84 540,00 zł	85 300,00 zł
Chojna, ul. Hangarowa	36/109 obr.8	1,0483	386 700,00 zł	413 000,00 zł
Suma				1 250 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Tabela 5. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Chojna, ul. Kościuszki	191/26 obr.6	0,2104	65 000,00 zł	65 000,00 zł
Chojna, ul. Kościuszki	191/27 obr.6	0,1954	65 000,00 zł	65 000,00 zł
Chojna, ul. Kościuszki	191/28 obr.6	0,1866	65 000,00 zł	65 000,00 zł
Chojna, ul. Kościuszki	191/29 obr.6	0,1769	65 000,00 zł	65 000,00 zł
Chojna, ul. Kościuszki	191/30 obr.6	0,1709	65 000,00 zł	65 000,00 zł
Chojna, ul. Kościuszki	191/31 obr.6	0,1613	65 000,00 zł	65 000,00 zł
Chojna, ul. Kościuszki	191/32 obr.6	0,1945	65 000,00 zł	65 000,00 zł
Chojna, ul. Kościuszki	191/33 obr.6	0,6739	145 000,00 zł	145 000,00 zł
Chojna, ul. Dworcowa	64/1 obr.3	2,6211	500 000,00 zł	500 000,00 zł
Suma				1 100 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Tabela 6. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2027 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Chojna, ul. Lotniarzy	36/293 obr.8	1,1522	450 000,00 zł	450 000,00 zł
Chojna, ul. Lotników	36/290 obr.8	1,9978	450 000,00 zł	450 000,00 zł

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Suma				900 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 19 756 384,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2025 w kwocie 4 112 500,00 zł. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

Tabela 7. Wykaz planowanych dotacji majątkowych w latach 2024-2025

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz / Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2024	Planowane dotacje majątkowe 2025
1	Przebudowa infrastruktury drogowej w Chojnie	Rządowy Fundusz Polski Ład: Program inwestycji strategicznych	2 000 000,00 zł	
2	Poprawa bezpieczeństwa ruchu drogowego poprzez poprawę stanu dróg na terenie gminy Chojna	Rządowy Fundusz Polski Ład: Program inwestycji strategicznych	1 662 500,00 zł	1 662 500,00 zł
3	Poprawa infrastruktury bezpieczeństwa przeciwpożarowego, zwalczania klęsk żywiołowych i zagrożeń ekologicznych	Rządowy Fundusz Polski Ład: Program inwestycji strategicznych	1 000 000,00 zł	
4	Wielopokoleniowe Centrum Spotkań	Rządowy Fundusz Polski Ład: Program inwestycji strategicznych	1 487 500,00 zł	
5	Działania prorodzinne na terenie gminy Chojna	Rządowy Fundusz Polski Ład: Program inwestycji strategicznych	1 700 000,00 zł	
6	Poprawa gospodarki ściekowej na terenie miejscowości Grzybno i Strzelczyn	Rządowy Fundusz Polski Ład: Program inwestycji strategicznych	2 450 000,00 zł	2 450 000,00 zł
7	Program Ciepłe Mieszkanie	Program "Ciepłe mieszkanie"	110 000,00 zł	
8	Działania proekologiczne i prozdrowotne na terenie gminy Chojna	Rządowy Fundusz Polski Ład: Program inwestycji strategicznych	2 450 000,00 zł	
9	Przebudowa świetlic wiejskich w miejscowościach: Jelenin Strzelczyn Godków Osiedle oraz budowa miejsca spotkań ochotniczych straży pożarnych w Krajniku Dolnym	Rządowy Fundusz Polski Ład: Program inwestycji strategicznych	3 986 056,00 zł	

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz / Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2024	Planowane dotacje majątkowe 2025
10	Dotacja na wykonanie renowacji zabytkowej ambony w kościele w Rurce	Rządowy Program Odbudowy Zabytków	147 000,00 zł	
11	Dotacja na wykonanie prac w zabytkowym obiekcie sakralnym - Kościół Mariacki w Chojnie	Rządowy Program Odbudowy Zabytków	833 000,00 zł	
12	Dotacja na wykonanie renowacji zabytkowej stolarki drzwiowej w kościele p. w. MB Szkaplerznej w Jeleninie	Rządowy Program Odbudowy Zabytków	80 000,00 zł	
13	Dotacja na wykonanie projektu restauracji kaplicy Świętej Gertrudy w Chojnie	Rządowy Program Odbudowy Zabytków	147 000,00 zł	
14	Budowa nowego boiska wielofunkcyjnego wraz z zadaniem o stałej konstrukcji przy Szkole Podstawowej nr 2 w Chojnie	Dofinansowanie z Budżetu Państwa - Program Olimpia - Program budowy przyszłolnych hal sportowych na 100 lecie pierwszych występów reprezentacji Polski na Igrzyskach Olimpijskich	1 368 900,00 zł	
15	Poprawa dostępności placów zabaw w Chojnie (PFRON)	PFRON - Program "Dostępna przestrzeń publiczna"	334 428,00 zł	
Suma			19 756 384,00 zł	4 112 500,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Chojna 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 Chojna 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 8. 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	2025-2036	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2025-2036	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 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Gminy Chojna wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 31 663 776,13 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 904 659,47 zł. W latach 2025-2036 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 Chojna 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 5% a 7%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chojna na lata 2024-2036.

Do załącznika nr 2 WPF wprowadzono nowe zadania, a mianowicie:

1. Budowa sieci wodociągowej Lisie Pole - Lisie Pola - Strzelczyn;
2. Poprawa bezpieczeństwa ruchu drogowego poprzez poprawę stanu dróg na terenie gminy Chojna.

Pozostałe przedsięwzięcia przedstawione w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chojna stanowią kontynuację wcześniej rozpoczętych zadań. Należy przy tym nadmienić, że pomiędzy przedsięwzięciami przedstawionymi w załączniku nr 2 do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chojna na lata 2024-2036, a ostatnią zmianą WPF na lata 2023-2036 występują rozbieżności w zakresie wysokości limitów

i nakładów wydatków na przedsięwzięcia. Ww. rozbieżności dopuszczają przepisy ustawy o finansach publicznych.

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 dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 921 350,00 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 9. Wynik budżetu Gminy Chojna

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	87 680 834,00	86 759 484,00	921 350,00
2025	74 676 912,00	72 576 912,00	2 100 000,00
2026	72 563 158,00	71 793 158,00	770 000,00
2027	74 149 738,00	73 149 738,00	1 000 000,00
2028	75 146 906,00	73 746 906,00	1 400 000,00
2029	77 048 123,00	75 648 123,00	1 400 000,00
2030	78 974 326,00	77 574 326,00	1 400 000,00
2031	80 924 992,00	79 724 992,00	1 200 000,00
2032	82 899 563,00	81 699 563,00	1 200 000,00
2033	84 922 312,00	83 722 312,00	1 200 000,00
2034	86 994 416,00	86 194 416,00	800 000,00
2035	89 117 079,00	88 317 079,00	800 000,00
2036	91 264 801,00	90 464 801,00	800 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 1 078 650,00 zł. Przychody Gminy Chojna w 2024 r. obejmują:

1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 781 800,00 zł;
2. wolne środki – 116 850,00 zł;
3. spłaty udzielonych pożyczek – 180 000,00 zł;

5. Rozchody

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

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

Tabela 10. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Chojna

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2024	2 000 000,00
2025	2 100 000,00
2026	770 000,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2027	1 000 000,00
2028	1 400 000,00
2029	1 400 000,00
2030	1 400 000,00
2031	1 200 000,00
2032	1 200 000,00
2033	1 200 000,00
2034	800 000,00
2035	800 000,00
2036	800 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chojna na lata 2024-2036, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 16 070 000,00 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 14 070 000,00 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 23,60%.

Tabela 11. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	14 070 000,00	59 618 752,00	23,60%
2025	11 970 000,00	60 795 306,00	19,69%

*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 dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Chojna zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 12. Wynik budżetu bieżącego Gminy Chojna

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	66 584 450,00	64 822 590,00	1 761 860,00	2 840 510,00
2025	69 314 412,00	67 057 570,00	2 256 842,00	2 256 842,00
2026	71 463 158,00	68 828 886,00	2 634 272,00	2 634 272,00
2027	73 249 738,00	70 536 458,00	2 713 280,00	2 713 280,00
2028	75 146 906,00	72 284 373,00	2 862 533,00	2 862 533,00
2029	77 048 123,00	74 053 492,00	2 994 631,00	2 994 631,00
2030	78 974 326,00	75 859 706,00	3 114 620,00	3 114 620,00
2031	80 924 992,00	77 687 842,00	3 237 150,00	3 237 150,00
2032	82 899 563,00	79 556 095,00	3 343 468,00	3 343 468,00

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2033	84 922 312,00	81 470 712,00	3 451 600,00	3 451 600,00
2034	86 994 416,00	83 267 565,00	3 726 851,00	3 726 851,00
2035	89 117 079,00	85 269 906,00	3 847 173,00	3 847 173,00
2036	91 264 801,00	87 311 698,00	3 953 103,00	3 953 103,00

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 Chojna przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 13. 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)
2024	5,21%	10,90%	TAK	11,21%	TAK
2025	4,97%	9,11%	TAK	9,42%	TAK
2026	2,28%	3,61%	TAK	3,93%	TAK
2027	2,52%	3,23%	TAK	3,55%	TAK
2028	3,01%	3,82%	TAK	4,13%	TAK
2029	2,86%	3,25%	TAK	3,56%	TAK
2030	2,71%	3,21%	TAK	3,52%	TAK
2031	2,29%	5,20%	TAK	5,20%	TAK
2032	2,17%	5,26%	TAK	5,26%	TAK
2033	2,06%	5,25%	TAK	5,25%	TAK
2034	1,19%	5,23%	TAK	5,23%	TAK
2035	1,12%	5,21%	TAK	5,21%	TAK
2036	1,04%	5,18%	TAK	5,18%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Chojna 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 „przewidywane wykonanie 2023”.

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.