

UCHWAŁA NR X/39/24
Rady Gminy Bielice
z dnia 30 grudnia 2024 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bielice na lata 2025-2032

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1465 z późn. zm.) oraz art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6, art. 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm), uchwała się, co następuje:

§ 1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Bielice na lata 2025-2032, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwała się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Bielice, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§ 3. Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bielice na lata 2025-2032 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

§ 4. 1. Upoważnia się Wójta Gminy Bielice do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Wójta Gminy Bielice do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 pkt 2 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

3. Upoważnia się Wójta Gminy Bielice do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Bielice.

§ 6. Traci moc Uchwała nr NR XLIV/290/23 Rady Gminy Bielice z dnia 28.12.2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bielice na lata 2024-2032 z późn. zm.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

Przewodniczący Rady
Edward MocarSKI

4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	0,00	883 272,00	7 884 824,23	8 168 590,92	6 134 535,18	4 081 799,50	2 337 322,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	745 975,90	6 134 535,18	4 081 799,50	1 887 322,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:	1 089 295,20	715 249,43	886 022,79	0,00	3 913 742,38	5 676 932,83	3 554 451,82	715 638,59	1 644 872,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 654,38	3 154 451,82	315 638,59	1 644 872,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	245 114,00	245 114,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4.1	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody budżetu	540 280,00	300 000,00	400 000,00	450 000,00	2 583 120,00	300 000,00	645 114,00	645 114,00	450 000,00	550 000,00	550 000,00	1 200 000,00	1 300 000,00	1 400 000,00	1 500 000,00	1 389 190,00
5.1	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	540 280,00	300 000,00	400 000,00	450 000,00	2 583 120,00	300 000,00	400 000,00	400 000,00	450 000,00	550 000,00	550 000,00	1 200 000,00	1 300 000,00	1 400 000,00	1 500 000,00	1 389 190,00
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	1 983 120,00	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	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	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	1 983 120,00	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	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	1 983 120,00	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	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	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	245 114,00	245 114,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kwota długu, w tym:	12 772 310,00	12 480 938,75	12 076 917,07	11 623 195,41	9 039 190,00	8 739 190,00	8 339 190,00	8 339 190,00	7 889 190,00	7 339 190,00	6 789 190,00	5 589 190,00	4 289 190,00	2 889 190,00	1 389 190,00	0,00
6.1	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków	0,00	8 628,75	4 607,07	885,41	0,00	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	1 044 454,97	319 181,08	1 329 253,37	3 022 777,88	5 676 190,67	1 374 136,44	336 447,29	918 653,48	1 224 493,38	1 410 489,00	1 422 680,00	1 416 547,00	1 534 718,00	1 596 312,00	1 658 405,00	1 729 174,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki, a wydatkami bieżącymi	2 133 750,17	1 034 430,51	2 215 276,16	3 906 049,88	17 474 757,28	15 219 660,19	10 270 548,29	5 961 205,57	5 206 688,34	1 410 489,00	1 422 680,00	1 416 547,00	1 534 718,00	1 596 312,00	1 658 405,00	1 729 174,00
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)	10,96%	8,29%	7,57%	6,37%	6,27%	4,53%	5,11%	4,71%	4,35%	4,48%	4,16%	7,60%	7,75%	7,94%	8,15%	7,28%
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)	16,50%	9,19%	17,31%	31,32%	37,83%	15,72%	4,62%	8,42%	9,67%	9,74%	9,33%	8,85%	9,07%	9,01%	9,00%	9,05%

Wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Bielice

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				22 834 124,23	19 005 448,96	0,00	0,00	0,00	19 005 448,96
1.a	- wydatki bieżące				157 281,00	121 281,00	0,00	0,00	0,00	121 281,00
1.b	- wydatki majątkowe				22 676 843,23	18 884 167,96	0,00	0,00	0,00	18 884 167,96
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				221 839,72	221 839,72	0,00	0,00	0,00	221 839,72
1.1.1	- wydatki bieżące				85 281,00	85 281,00	0,00	0,00	0,00	85 281,00
1.1.1.1	Cyberbezpieczny samorząd Gminy Bielice	Urząd Gminy w Bielicach	2024	2025	85 281,00	85 281,00	0,00	0,00	0,00	85 281,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				136 558,72	136 558,72	0,00	0,00	0,00	136 558,72
1.1.2.1	Cyberbezpieczny samorząd Gminy Bielice	Urząd Gminy w Bielicach	2024	2025	136 558,72	136 558,72	0,00	0,00	0,00	136 558,72
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				22 612 284,51	18 783 609,24	0,00	0,00	0,00	18 783 609,24
1.3.1	- wydatki bieżące				72 000,00	36 000,00	0,00	0,00	0,00	36 000,00
1.3.1.1	Sporządzenie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego dla fragmentów obrębów: Linie, Stare Chrapowo, Swochowo, Bielice, Chabowo, Parsów, Babin, Nowe Chrapowo w gminie Bielice -	Urząd Gminy w Bielicach	2024	2025	72 000,00	36 000,00	0,00	0,00	0,00	36 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				22 540 284,51	18 747 609,24	0,00	0,00	0,00	18 747 609,24
1.3.2.1	Przebudowa sieci wodociągowej na terenie Gminy Bielice	Urząd Gminy w Bielicach	2024	2025	1 230 300,00	1 205 800,00	0,00	0,00	0,00	1 205 800,00
1.3.2.2	Przebudowa dróg na terenie Gminy Bielice	Urząd Gminy w Bielicach	2024	2025	6 367 249,53	6 365 249,53	0,00	0,00	0,00	6 365 249,53
1.3.2.3	Poprawa bezpieczeństwa drogowego w Gminie Bielice	Urząd Gminy w Bielicach	2024	2025	3 660 000,00	3 660 000,00	0,00	0,00	0,00	3 660 000,00
1.3.2.4	Przebudowa dróg gminnych na terenie Gminy Bielice	Urząd Gminy w Bielicach	2024	2025	2 094 708,70	1 980 245,27	0,00	0,00	0,00	1 980 245,27
1.3.2.5	Budowa wjazdu do świetlicy w Babinku	Urząd Gminy w Bielicach	2024	2025	18 500,00	18 500,00	0,00	0,00	0,00	18 500,00
1.3.2.6	Cyberbezpieczny samorząd Gminy Bielice	Urząd Gminy w Bielicach	2024	2025	21 732,28	21 732,28	0,00	0,00	0,00	21 732,28
1.3.2.7	Budowa systemu kanalizacji sanitarnej grawitacyjno-tłoczonyjw miejscowości Swochowo	Urząd Gminy w Bielicach	2021	2025	7 044 670,00	3 663 425,16	0,00	0,00	0,00	3 663 425,16
1.3.2.8	Wydatki inwestycyjne w ramach programu "Ciepłe mieszkanie"	Urząd Gminy w Bielicach	2023	2025	466 600,00	280 157,00	0,00	0,00	0,00	280 157,00
1.3.2.9	Modernizacja infrastruktury oświetleniowej na terenie Gminy Bielice	Urząd Gminy w Bielicach	2024	2025	695 400,00	695 400,00	0,00	0,00	0,00	695 400,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.10	Oświetlenie uliczne - lampy hybrydowe	Urząd Gminy w Bielicach	2024	2025	12 000,00	12 000,00	0,00	0,00	0,00	12 000,00
1.3.2.11	Wykonanie prac konserwatorskich, restauratorskich i robót budowlanych przy cmentarzach na terenie Gminy Bielice	Urząd Gminy w Bielicach	2023	2025	929 124,00	845 100,00	0,00	0,00	0,00	845 100,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bielice na lata 2025-2032

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 Bielice 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 Bielice jest uchwała budżetowa na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Bielice za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Bielice na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2032. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Bielice została przygotowana na lata 2025-2032.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Bielice 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 Bielice, 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 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartość wyikłaję uchwłly budżętowj;
- dla lat 2026-2032 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Bielice.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2025 rok. Od 2026 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 prognozowę dęj kęgorii doęhodów bądź wydętków budżętowyę;

Y_0 – wartość danej kęgorii doęhodów bądź wydętków budżętowyę w roku poprzedęjým;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – węgwękężękęPKB pręmężę pręwękężękęPKB w dęym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – węgwękężękęięflęji pręmężę pręwękężękęięflęji w dęym roku;

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

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Bielice 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:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
- dochody z tytułu udziału w wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
- ubwję ogółę;
- dotęjęi środki prębię;
- 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. dołhody □□pr□□d□zy m□jtku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Bielice 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:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna na inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026-2030	100,00%	0,00%
	2031-2032	0,00%	100,00%

Zródło: 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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Bielice, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 1 813 807,00 zł, co stanowi 96,48% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 r. Widoczny spadek wpływów z podatku od nieruchomości w roku 2025 w stosunku do roku 2024 jest wynikiem zdarzenia jednorazowego z roku 2024 polegającego na złożeniu w styczniu 2024 r. przez podatnika deklaracji za lata 2019 - 2024 oraz uiszczeniu zaległego podatku od nieruchomości za lata 2019-2023 w istotnej wartości.

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 2025 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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 100 000,00 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. Wartość zaplanowanych w 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Parsów	446/6 obr. Parsów	0,30	106 214	63 800
Linie	2/24 obr. Linie	0,11	40 991	36 200
Suma				100 000

Źródło: Opracowanie własne.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 14 130 811,69 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Bielice 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:

- wynagrodzenia i składki od nich
- wydatki związane z obsługą dłużników, w tym odsetki i dykto;
- pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Bielice 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.

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	2026-2032	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2032	0,00%	100,00%	0,00%

Zródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2025 r. w budżecie Gminy Bielice wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 8 683 887,56 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 40 537,84 zł. W latach 2026-2032 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Bielice nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące warunki wynikające z zawartej umowy ze Skarbem Państwa. Zgodnie z wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, 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 Bielice na lata 2025-2032.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -3 532 194,96 zł, a jego pokrycie planuje się z przychodów z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 2 337 322,41 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 1 194 872,55 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.

Wynik budżetu Gminy Bielice

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	32 659 257,70	36 191 452,66	-3 532 194,96
2026	19 142 323,00	18 592 323,00	550 000,00

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2027	19 735 736,00	19 185 736,00	550 000,00
2028	20 288 336,00	19 088 336,00	1 200 000,00
2029	20 856 409,00	19 556 409,00	1 300 000,00
2030	21 377 819,00	19 977 819,00	1 400 000,00
2031	21 912 265,00	20 412 265,00	1 500 000,00
2032	22 460 072,00	21 070 882,00	1 389 190,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 3 982 194,96 zł. Przychody Gminy Bielice w 2025 r. obejmują:

1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 2 337 322,41 zł;
2. wolne środki – 1 644 872,55 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Bielice

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]
2025	450 000,00
2026	550 000,00
2027	550 000,00
2028	1 200 000,00
2029	1 300 000,00
2030	1 400 000,00
2031	1 500 000,00
2032	1 389 190,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bielice na lata 2025-2032, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 8 339 190,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 7 889 190,00 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 48,23%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2025-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	7 889 190,00	16 356 889,92	48,23%
2026	7 339 190,00	16 360 131,00	44,86%
2027	6 789 190,00	16 867 296,00	40,25%
2028	5 589 190,00	17 339 580,00	32,23%
2029	4 289 190,00	17 825 088,00	24,06%

*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 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Bielice zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Bielice

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	18 428 446,01	17 203 952,63	1 224 493,38	5 206 688,34
2026	19 142 323,00	17 731 834,00	1 410 489,00	1 410 489,00
2027	19 735 736,00	18 313 056,00	1 422 680,00	1 422 680,00
2028	20 288 336,00	18 871 789,00	1 416 547,00	1 416 547,00
2029	20 856 409,00	19 321 691,00	1 534 718,00	1 534 718,00
2030	21 377 819,00	19 781 507,00	1 596 312,00	1 596 312,00
2031	21 912 265,00	20 253 860,00	1 658 405,00	1 658 405,00
2032	22 460 072,00	20 730 898,00	1 729 174,00	1 729 174,00

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

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

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	4,35%	19,74%	TAK	20,26%	TAK
2026	4,48%	18,59%	TAK	19,11%	TAK
2027	4,16%	18,56%	TAK	19,09%	TAK
2028	7,60%	17,23%	TAK	17,75%	TAK
2029	7,75%	13,89%	TAK	14,42%	TAK
2030	7,94%	9,79%	TAK	10,31%	TAK
2031	8,15%	8,81%	TAK	9,34%	TAK
2032	7,28%	9,24%	TAK	9,24%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Bielice spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym 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.