

Urząd Gminy Rymań  
Ul. Szkolna 7  
78-125 Rymań

Rymań, 19 grudnia 2023 r.

Fn.3020.2.2023

Przewodnicząca  
Rady Gminy Rymań

Wójt Gminy Rymań przedkłada autopoprawki do projektu budżetu Gminy Rymań na rok 2024 oraz do wieloletniej prognozy Finansowej Gminy Rymań na lata 2024 – 2030.

**WÓJT**  
*mgr Mirosław Terlecki*

### Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rymań

W związku z tym, że niektóre inwestycje nie zostaną zakończone w roku bieżącym oraz planowane są nowe inwestycje wieloletnie wystąpiła konieczność naniesienia zmian w załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej - przedsięwzięcia dodano zadania pn.:

- 1) Przebudowa drogi w Rzesznikowie
- 2) Zakup ciężkiego samochodu ratowniczo - gaśniczego dla OSP Rymań
- 3) Zakup ciągnika komunalnego z osprzętem do działań związanych z utrzymaniem czystości na terenie Gminy Rymań
- 4) Poprawa infrastruktury drogowej w Gminie Rymań

Do powyższych zmian dostosowano również Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Rymań.

## UZASADNIENIE

### Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rymań na lata 2024-2030

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 Rymań 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 Rymań jest projekt uchwały budżetowej na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Rymań 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 Rymań 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 2027. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rymań została przygotowana na lata 2024-2030.

#### Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Rymań 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 Rymań, 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%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
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%

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:

- dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2025-2030 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 Rymań.

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 Rymań 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 we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
- subwencję ogólną;
- 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 Rymań 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%
	2028-2030	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2030	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2030	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2030	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2030	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%	100,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2030	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 Rymań, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 6 546 796,00 zł, co stanowi 115,70% 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 roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 7 593 105,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. „Przebudowa drogi w Rzesznikowie” – w kwocie 4 900 000,00 zł z Rządowego Funduszu Polski Ład: Programu Inwestycji Strategicznych
2. „Zakup ciężkiego samochodu ratowniczo – gaśniczego dla OSP Rymań – w kwocie 1 291 000,00 zł, z czego w kwocie 1 176 000,00 zł z Rządowego Funduszu Polski Ład: Programu Inwestycji Strategicznych oraz 115 000,00 zł dotacja z WFOŚiGW w Szczecinie,
3. „Remont dachu kościoła filialny p.w. św. Antoniego Padewskiego w Starninie” – w kwocie 441 000,00 zł z Rządowego Funduszu Odbudowy Zabytków
- 4 „Remont dachu kościoła parafialnego p.w. św. Szczepana w Rymaniu” – w kwocie 441 000,00 zł z Rządowego Funduszu Odbudowy Zabytków
- 5 „Konserwacja i restaurowanie barokowego ołtarza głównego z kościoła filialnego p.w. Chrystusa Króla w Drozdowie” – w kwocie 196 000,00 zł z Rządowego Funduszu Odbudowy Zabytków
6. „Zakup ciągnika komunalnego z osprzętem do działań związanych z utrzymaniem czystości na terenie Gminy Rymań” - zadanie dofinansowane z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie poprzez dotację w kwocie 324 105,00 zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2025 w kwocie 6 650 000,00 zł.

## 2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Rymań 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 Rymań oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

**Tabela 3. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących**

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
Wynagrodzenia i pochodne	2025-2027	0,00%	0,00%	50,00%
	2028-2030	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2027	0,00%	50,00%	0,00%
	2028-2030	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 Rymań wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 10 504 207,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 784 977,74 zł. W latach 2025-2030 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 Rymań 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.

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 Rymań przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2025 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2024 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 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 Rymań na lata 2024-2030.

## 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 -1 415 412,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. wolnych środków – 1 415 412,00 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 4. Wynik budżetu Gminy Rymań**

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	30 514 423,00	31 929 835,00	-1 415 412,00
2025	30 880 872,00	30 056 108,00	824 764,00
2026	24 600 324,00	23 575 580,00	1 024 744,00
2027	25 215 333,00	25 128 909,00	86 424,00
2028	25 921 362,00	25 921 362,00	0,00
2029	26 595 318,00	26 595 318,00	0,00
2030	27 260 201,00	27 260 201,00	0,00

Źródło: Opracowanie własne.

## 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 2 218 585,00 zł. Przychody Gminy Rymań w 2024 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 439 105,00 zł;
2. wolne środki – 1 779 480,00 zł;

W kolumnie "2023 Wykonanie" dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2023 r. (aktualnym na 30 września 2023 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 390 000,00 zł. Do końca roku budżetowego 2023 zobowiązanie nie zostanie wykonane, dlatego dokonano stosownej korekty pozostałego planu przychodów (zmniejszenie przychodów o ww. kwotę) oraz ujętych w prognozie WPF rozchodów wynikających z planowanej spłaty ww. zobowiązania.

## 5. Rozchody

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



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

Splatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2024-2027. W tabeli poniżej splatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

**Tabela 5. Splatą zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Rymań**

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	700 000,00	103 173,00	803 173,00
2025	700 000,00	124 764,00	824 764,00
2026	900 000,00	124 744,00	1 024 744,00
2027	0,00	86 424,00	86 424,00

Źródło: Opracowanie własne.

## 6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rymań na lata 2024-2030, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 2 300 000,00 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 1 935 932,00 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 9,32%.

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

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	1 935 932,00	20 761 777,00	9,32%
2025	1 111 168,00	21 603 795,00	5,14%

\*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 -770 657,00 zł. Ujemny wynik budżetu bieżącego planuje się sfinansować środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5-8 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym Gmina Rymań zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

**Tabela 7. Wynik budżetu bieżącego Gminy Rymań**

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	22 920 888,00	23 691 545,00	-770 657,00	1 008 823,00
2025	24 230 872,00	23 056 108,00	1 174 764,00	1 174 764,00
2026	24 600 324,00	23 501 686,00	1 098 638,00	1 098 638,00
2027	25 215 333,00	23 770 131,00	1 445 202,00	1 445 202,00
2028	25 921 362,00	24 375 319,00	1 546 043,00	1 546 043,00
2029	26 595 318,00	24 993 119,00	1 602 199,00	1 602 199,00
2030	27 260 201,00	25 623 702,00	1 636 499,00	1 636 499,00

Źródło: Opracowanie własne.

Wskazać przy tym należy, że wysokość prognozowanej nadwyżki operacyjnej w 2025 r. i latach kolejnych została zaplanowana na poziomie dostosowanym do wykonania budżetów w latach poprzednich. Zarówno dane zawarte w kolumnie "2023 Wykonanie" jak i w projekcie budżetu na 2024 r. są wartościami planowanymi, a zatem dochody to szacunki, wydatki to nieprzekraczalny limit. Stąd, bazując na dotychczasowej realizacji budżetów oraz na podstawie wykonania dochodów i wydatków po 3 kwartale 2023 r., przewiduje się wykonanie budżetu nadwyżkowego na koniec 2023 r. Do oceny realności prognozy WPF przyjęto dane z wykonania budżetów w latach historycznych. Ww. dane wskazują, że prognozowane wartości nadwyżek operacyjnych w okresie prognozy są realne.

## 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 Rymań przedstawiono w tabeli poniżej.

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

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2024	4,73%	11,42%	TAK	11,43%	TAK
2025	4,14%	9,46%	TAK	9,47%	TAK
2026	4,83%	9,02%	TAK	9,03%	TAK
2027	0,41%	5,13%	TAK	5,14%	TAK
2028	0,00%	2,89%	TAK	2,90%	TAK
2029	0,00%	1,08%	TAK	1,09%	TAK
2030	0,00%	2,74%	TAK	2,75%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Rymań 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 przewidywane wykonanie”.

## Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

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

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

**Wieloletnia prognoza Finansowa Gminy Rymań na lata 2024-2030**

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>
<b>1</b>	<b>Dochody ogółem</b>	<b>39 680 769,79</b>	<b>30 514 423,00</b>	<b>30 880 872,00</b>	<b>24 600 324,00</b>	<b>25 215 333,00</b>	<b>25 921 362,00</b>	<b>26 595 318,00</b>	<b>27 260 201,00</b>
1.1	Dochody bieżące, z tego:	25 407 936,79	22 920 888,00	24 230 872,00	24 600 324,00	25 215 333,00	25 921 362,00	26 595 318,00	27 260 201,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	1 824 322,00	2 375 876,00	2 493 287,00	2 549 959,00	2 613 708,00	2 686 892,00	2 756 751,00	2 825 670,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	219 154,00	296 140,00	310 282,00	317 839,00	325 785,00	334 907,00	343 615,00	352 205,00
1.1.3	z subwencji ogólnej	6 222 757,10	5 278 133,00	5 606 680,00	5 664 867,00	5 806 489,00	5 969 071,00	6 124 267,00	6 277 374,00
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	4 019 359,97	2 523 609,00	2 627 077,00	2 708 516,00	2 776 229,00	2 853 963,00	2 928 166,00	3 001 370,00
1.1.5	pozostałe dochody bieżące, w tym:	13 122 343,72	12 447 130,00	13 193 546,00	13 359 143,00	13 693 122,00	14 076 529,00	14 442 519,00	14 803 582,00
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	5 658 282,00	6 546 796,00	6 915 215,00	7 026 487,00	7 202 149,00	7 403 809,00	7 596 308,00	7 786 216,00
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	14 272 833,00	7 593 535,00	6 650 000,00					
1.2.1	ze sprzedaży majątku	285 000,00							
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	13 987 403,00	7 593 105,00	6 650 000,00					
<b>2</b>	<b>Wydatki ogółem</b>	<b>42 817 212,19</b>	<b>31 929 835,00</b>	<b>30 056 108,00</b>	<b>23 575 580,00</b>	<b>25 128 909,00</b>	<b>25 921 362,00</b>	<b>26 595 318,00</b>	<b>27 260 201,00</b>
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	27 445 138,19	23 691 545,00	23 056 108,00	23 501 686,00	23 770 131,00	24 375 319,00	24 993 119,00	25 623 702,00
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	9 719 229,26	10 504 207,00	10 591 266,00	10 800 384,00	10 935 389,00	11 222 443,00	11 511 421,00	11 804 962,00
2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji, w tym:								
2.1.2.1	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy								
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	183 695,00	155 000,00	64 633,00	27 649,00	2 668,00			
2.1.3.1	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy)								
2.1.3.2	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy								
2.1.3.3	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy								
2.2	<b>Wydatki majątkowe, w tym:</b>	<b>15 372 074,00</b>	<b>8 238 290,00</b>	<b>7 000 000,00</b>	<b>73 894,00</b>	<b>1 358 778,00</b>	<b>1 546 043,00</b>	<b>1 602 199,00</b>	<b>1 636 499,00</b>
2.2.1	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	15 372 074,00	8 238 290,00	7 000 000,00	73 894,00	1 358 778,00	1 546 043,00	1 602 199,00	1 636 499,00
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	107 800,00	1 100 000,00						
<b>3</b>	<b>Wynik budżetu</b>	<b>-3 136 442,40</b>	<b>-1 415 412,00</b>	<b>824 764,00</b>	<b>1 024 744,00</b>	<b>86 424,00</b>			
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych			824 764,00	1 024 744,00	86 424,00			
<b>4</b>	<b>Przychody budżetu</b>	<b>3 519 016,90</b>	<b>2 218 585,00</b>						
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:		439 105,00						
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu								
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	486 636,69							
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	104 062,19							
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:	3 032 380,21	1 779 480,00						
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	3 032 380,21	1 415 412,00						
4.4	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, w tym:								
4.4.1	na pokrycie deficytu budżetu								
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu, w tym:								
4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu								
<b>5</b>	<b>Rozchody budżetu</b>	<b>732 464,50</b>	<b>803 173,00</b>	<b>824 764,00</b>	<b>1 024 744,00</b>	<b>86 424,00</b>			
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	732 464,50	803 173,00	824 764,00	1 024 744,00	86 424,00			

**Wieloletnia prognoza Finansowa Gminy Rymań na lata 2024-2030**

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>
5.1.1	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym:								
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy								
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy								
5.1.1.3	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:	x							
5.1.1.3.1	środkami nowego zobowiązania	x							
5.1.1.3.2	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	x							
5.1.1.3.3	innymi środkami	x							
5.1.1.4	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań								
5.2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu								
<b>6</b>	<b>Kwota długu, w tym:</b>	<b>2 300 000,00</b>	<b>1 935 932,00</b>	<b>1 111 168,00</b>	<b>86 424,00</b>				
6.1	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków								
<b>7</b>	<b>Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	-2 037 201,40	-770 657,00	1 174 764,00	1 098 638,00	1 445 202,00	1 546 043,00	1 602 199,00	1 636 499,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi	1 481 815,50	1 008 823,00	1 174 764,00	1 098 638,00	1 445 202,00	1 546 043,00	1 602 199,00	1 636 499,00
<b>8</b>	<b>Wskaźnik spłaty zobowiązań</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
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)	x	4,73%	4,14%	4,83%	0,41%			
8.1_vROD_	8.1_vROD_2020	x							
8.1_vROD_	8.1_vROD_2026	x			4,83%	0,41%			
8.1_vROD_	8.1_vROD_2023	x	4,73%	4,14%					
8.2	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)	-8,50%	-3,02%	5,74%	5,14%	6,45%	6,70%	6,77%	6,75%
8.2_v2020	8.2_v2020	-7,17%	-3,02%	5,74%	5,14%	6,45%	6,70%	6,77%	6,75%
8.2_v2026	8.2_v2026	-8,50%	-3,02%	5,74%	5,14%	6,45%	6,70%	6,77%	6,75%
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)	x	11,42%	9,46%	9,02%	5,13%	2,89%	1,08%	2,74%
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)	x	11,43%	9,47%	9,03%	5,14%	2,90%	1,09%	2,75%
8.4	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy	x	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
8.4.1	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	x	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art7_1	Relacja łącznej kwoty strugi do dochodów ogółem, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego (art. 7 ust. 1 ustawy Dz.U. 2022.1064)	x	9,32%	5,14%					
<b>9</b>	<b>Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
9.1	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
9.1.1	Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:								
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy								
9.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	62 839,00							



