

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kawęczyn na lata 2026-2035

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszącymi 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 Kawęczyn 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 Kawęczyn jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kawęczyn za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 21 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Kawęczyn na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) 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 2035. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kawęczyn została przygotowana na lata 2026-2035.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Kawęczyn 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 Kawęczyn, 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 21 lipca 2025 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
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2025.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2027-2035 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 Kawęczyn.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2026 rok. Od 2027 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 Kawęczyn 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 Kawęczyn oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. W 2027 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 3,38% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2028 r. dochody prognozowano zgodnie z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2028-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2028-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%

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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Kawęczyn, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 1 800 000,00 zł, co stanowi 102,86% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 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 2026 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 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 300 000,00 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 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Tokary	113/2, 114/2	0,2116	380.000,00	300.000,00
Suma				300.000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 10 222 917,31 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 drogi gminnej w Marianowie Kolonii
2. Budowa Domu Kultury
3. Budowa placu zabaw - Leśnictwo
4. Budowa Placu zabaw Marianów Kolonia
5. Budowa boiska rekreacyjnego - Ciemiern
6. Modernizacja istniejącego placu zabaw - Kawęczyn
7. Budowa placu zabaw przy żłobki w Kawęczynie
8. Budowa ogniw fotowoltaicznych oraz instalacji solarnych - Wykorzystanie energii odnawialnej

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033, 2034, 2035 w łącznej kwocie 29 570 154,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Kawęczyn 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 Kawęczyn 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 na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2027-2035	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2028-2035	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Kawęczyn wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 22 687 644,13 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 967 951,87 zł. W latach 2027-2035 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 Kawęczyn 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 aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyłeń od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 3,5%. Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

W 2027 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Kawęczyn przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2027 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2026 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 2028 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2027 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 Kawęczyn na lata 2026-2035.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -6 030 157,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 6 030 157,00 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.

Wynik budżetu Gminy Kawęczyn

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	46 730 344,00	52 760 501,00	-6 030 157,00
2027	52 181 061,00	49 522 904,00	2 658 157,00
2028	51 086 561,77	48 286 561,77	2 800 000,00
2029	50 806 886,00	48 806 886,00	2 000 000,00
2030	46 093 225,00	45 143 225,00	950 000,00
2031	47 013 194,00	46 597 639,29	415 554,71
2032	44 504 482,00	44 444 482,00	60 000,00
2033	45 581 706,00	45 541 706,00	40 000,00
2034	46 686 309,00	46 656 309,00	30 000,00
2035	47 789 863,00	47 787 863,00	2 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 6 300 157,00 zł. Przychody Gminy Kawęczyn w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 6 280 157,00 zł;
2. spłaty udzielonych pożyczek – 20 000,00 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w latach 2027, 2028, 2029, 2030, 2031.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Kawęczyn obejmują:

1. spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych;
2. inne rozchody, niezwiązane ze spłatą długu.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2035. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Kawęczyn

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	250 000,00	0,00	250 000,00
2027	250 000,00	1 758 157,00	2 658 157,00
2028	250 000,00	1 600 000,00	2 800 000,00
2029	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2030	0,00	750 000,00	950 000,00
2031	0,00	100 000,00	415 554,71
2032	0,00	40 000,00	40 000,00
2033	0,00	20 000,00	20 000,00
2034	0,00	10 000,00	10 000,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2035	0,00	2 000,00	2 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kawęczyn na lata 2026-2035, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 2 865 554,71 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 8 895 711,71 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 2026 roku wyniesie 27,19%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	8 895 711,71	32 714 212,17	27,19%
2027	6 237 554,71	38 273 450,00	16,30%
2028	3 437 554,71	39 065 049,77	8,80%
2029	1 437 554,71	45 543 079,00	3,16%

*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 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -450 137,74 zł. W roku budżetowym, wysokość planowanych środków, o których mowa w art. 217 ust. 5-8 ustawy o finansach publicznych jest niewystarczająca na pokrycie planowanego deficytu. Zgodnie jednak z art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach JST oraz niektórych innych ustaw w latach 2022-2029 suma nadwyżek wynikających z tej relacji jest wyższa od sumy przekroczeń w poszczególnych latach. Ww. przepis dopuszcza brak zachowania relacji określonej w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Kawęczyn

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2020	27 542 478,45	24 300 608,68	3 241 869,77	3 241 869,77
2021	29 874 952,03	26 079 519,61	3 795 432,42	5 349 385,95
2022	34 708 338,46	30 008 032,38	4 700 306,08	9 549 430,22
2023	28 962 647,03	26 391 950,78	2 570 696,25	10 008 996,14
2024	34 196 652,89	32 122 482,76	2 074 170,13	8 581 244,74
2025 3kw.	37 950 786,26	38 372 689,07	-421 902,81	6 763 892,48
2025 pw.	38 543 354,97	38 966 382,78	-423 027,81	6 762 767,48

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	36 207 426,69	36 657 564,43	-450 137,74	-430 137,74
2027	37 431 061,00	37 401 377,75	29 683,25	49 683,25
2028	38 516 562,00	38 618 378,00	-101 816,00	-81 816,00
2029	39 595 026,00	39 722 287,00	-127 261,00	-107 261,00
2030	41 395 442,00	40 758 720,00	636 722,00	656 722,00
2031	41 756 943,00	41 842 175,00	-85 232,00	-65 232,00
2032	42 722 710,00	42 944 482,00	-221 772,00	-221 772,00
2033	43 790 778,00	44 041 706,00	-250 928,00	-250 928,00
2034	44 885 548,00	45 156 309,00	-270 761,00	-270 761,00
2035	46 007 687,00	46 287 863,00	-280 176,00	-280 176,00

Źródło: Opracowanie własne.

Wskazać przy tym należy, że wysokość prognozowanej nadwyżki operacyjnej w 2027 r. i latach kolejnych została zaplanowana na poziomie dostosowanym do wykonania budżetów w latach poprzednich. Zarówno dane zawarte w kolumnie "2025 Wykonanie" jak i w projekcie budżetu na 2026 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 2025 r., przewiduje się wykonanie budżetu nadwyżkowego na koniec 2025 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 Kawęczyn 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)
2026	1,09%	12,90%	TAK	12,90%	TAK
2027	9,05%	11,19%	TAK	11,19%	TAK
2028	8,95%	9,05%	TAK	9,05%	TAK
2029	5,89%	6,09%	TAK	6,09%	TAK
2030	2,62%	2,89%	TAK	2,89%	TAK
2031	1,13%	1,58%	TAK	1,58%	TAK
2032	0,11%	0,35%	TAK	0,35%	TAK
2033	0,05%	0,28%	TAK	0,28%	TAK
2034	0,03%	0,28%	TAK	0,28%	TAK
2035	0,00%	0,02%	TAK	0,02%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Kawęczyn spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy

zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Kawęczyn planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2030. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr XXII/132/2025 Rady Gminy Kawęczyn z dnia 27.10.2025 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 - 1) Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Kawęczyn – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 2 400 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 2 400 000,00 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 1) Odbiór odpadów komunalnych – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 150 797,69 zł;
 - 2) Zakup paliwa na potrzeby jednostek oświatowych - ogrzewanie pomieszczeń – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 132 500,00 zł;
 - 3) Zakup usług dowozu uczniów do placówek oświatowych na terenie Gminy Kawęczyn – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 20 200,00 zł;
 - 4) Dostawa energii elektrycznej wraz z świadczeniem usług dystrybucji dla potrzeb Spółki Oświetlenie Uliczne i Drogowe, gmin i ich jednostek organizacyjnych należących do spółki – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 371 713,03 zł;
 - 5) Bieżące (letnie i zimowe) utrzymanie dróg gminnych – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 395 500,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 300 000,00 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
 - 6) Dofinansowanie Powiatu Tureckiego dla realizacji zadania wykonania dokumentacji projektowej dla inwestycji "Rozbudowa drogi powiatowej nr

4494P Marcjanów-Kawęczyn-Mikulice - opracowanie dokumentacji projektowej" – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

- a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 149 000,00 zł;
 - b. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
- 7) Budowa drogi w miejscowości Marianów Kolonia dla obsługi strefy inwestycyjnej – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 3 000,00 zł;
- 8) Instalacje OZE realizowane przez społeczności energetyczne – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 691 901,67 zł;
- 9) Budowa Gminnego Domu Kultury w Kawęczynie wraz z zagospodarowaniem terenu i wyposażeniem – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 13 476 251,62 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 3 028 076,95 zł;
 - c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 10 448 174,67 zł;
- 10) Wykorzystanie energii odnawialnej w Gminie Kawęczyn poprzez montaż instalacji fotowoltaicznych oraz kolektorów słonecznych – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- a. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 241 537,06 zł;
 - b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 191 537,06 zł;
- 11) Budowa hali sportowej przy Szkole Podstawowej w Tokarach Pierwszych – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 000 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 1 110 000,00 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027.

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.