Zarządzenie Nr 93/2026
Wójta Gminy Buczkowice
z dnia 13 listopada 2026 r.

w sprawie przyjęcia projektu uchwały Rady Gminy Buczkowice w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Buczkowice.

Na podstawie art.30 ust.1, ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym /t.j. Dz.U. z 2026 r. poz. 1662 ze zm./ oraz art. 230 ust.1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych / t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 1447/

zarządzam

§ 1

Przyjąć projekt uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Buczkowice, zgodnie z załącznikiem.

§ 2

Projekt uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Buczkowice na lata 2027-2034, należy przedłożyć:

- Radzie Gminy Buczkowice,
- Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Katowicach.

§ 3

Wykonanie zarządzenia powierza się Skarbnikowi Gminy.

§ 4

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

Wójt Gminy Buczkowice

Jerzy Kanik

Załącznik
do Zarządzenia Nr 93/2026
Wójta Gminy Buczkowice
z dnia 13 listopada 2026 r.

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA GMINY BUCZKOWICE

PROJEKT

Uchwała Nr //
Rady Gminy Buczkowice
z dnia

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Buczkowice

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6, art. 231 ust. 1 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 1447) oraz art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz.U. z 2026 r. poz. 662 ze zm.)

Rada Gminy postanawia:

§ 1

Uchwalić Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Buczkowice na lata 2027–2034 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2027–2034, zgodnie z załącznikiem nr 1.

§ 2

Określić wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2027–2030, zgodnie z załącznikiem nr 2.

§ 3

Ustalić objaśnienia przyjętych wartości - kwot prognozowanych w budżetach na lata 2027-2034, zgodnie z załącznikiem nr 3.

§ 4

1. Upoważnić Wójta do zaciągania zobowiązań:
   1) związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych załącznikiem nr 2;
   2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy, do kwoty 12.000.000,00 zł.
2. Upoważnić Wójta do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy do kwoty 2.000.000,00 zł na jednostkę.
3. Upoważnia się Wójta Gminy Buczkowice do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć, w tym 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 możliwość dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków przeznaczonych na finansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, wynikających z konkursów rozstrzygniętych zgodnie z art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy o zasadach realizacji programów lub z projektów wybranych zgodnie z art. 44 ust. 1 ustawy o zasadach realizacji programów 2021–2027.

§ 5

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Buczkowice.

§ 6

Traci moc Uchwała Nr XIX/113/25 Rady Gminy Buczkowice z dnia 29 grudnia 2025 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Buczkowice z późn. zmianami.

§ 7

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2027 r.

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego [1)]

Dokument podpisany elektronicznie

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Wyszczególnienie	Dochody ogółem [x]	z tego:									
		Dochody bieżące [x]	z tego:						Dochody majątkowe [x]	w tym:	
			dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące [x 3)]	pozostałe dochody bieżące [4)]	w tym:		ze sprzedaży majątku [x]	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2027	88 014 555,00	84 343 259,00	46 710 193,00	705 085,00	8 192 524,00	6 568 442,00	22 167 015,00	10 189 836,00	3 671 296,00	0,00	3 671 296,00
2028	91 233 044,00	86 652 854,00	47 924 658,00	723 417,00	8 405 530,00	6 855 892,00	22 743 357,00	10 454 772,00	4 580 190,00	0,00	4 580 190,00
2029	89 038 616,00	89 038 616,00	49 211 435,00	742 841,00	8 631 218,00	7 039 973,00	23 413 149,00	10 762 665,00	0,00	0,00	0,00
2030	91 389 892,00	91 389 892,00	50 478 629,00	761 969,00	8 853 472,00	7 221 252,00	24 074 570,00	11 066 710,00	0,00	0,00	0,00
2031	94 027 273,00	94 027 273,00	51 902 126,00	783 457,00	9 103 140,00	7 424 891,00	24 813 659,00	11 406 458,00	0,00	0,00	0,00
2032	96 675 057,00	96 675 057,00	53 329 434,00	805 002,00	9 353 476,00	7 629 076,00	25 558 069,00	11 748 652,00	0,00	0,00	0,00
2033	99 091 934,00	99 091 934,00	54 662 670,00	825 127,00	9 587 313,00	7 819 803,00	26 197 021,00	12 042 368,00	0,00	0,00	0,00
2034	101 569 233,00	101 569 233,00	56 029 237,00	845 755,00	9 826 996,00	8 015 298,00	26 851 947,00	12 343 427,00	0,00	0,00	0,00

[1)] Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

[2)] Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą", wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W przypadku dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

[3)] W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka samorządu terytorialnego otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki samorządu terytorialnego wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

[4)] W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące, w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem [x]	z tego:										
		Wydatki bieżące [x]	w tym:							Wydatki majątkowe [x]	w tym:	
			na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji [x]	w tym:	wydatki na obsługę długu [x]	w tym:				nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (wydatki inwestycyjne) obejmujące wydatki, o których mowa w art. 124 ust. 6 pkt 1 ustawy	transfery majątkowe obejmujące przepływy, o których mowa w art. 124 ust. 7 ustawy
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy [x]		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie niedłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) [x]	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy [x]	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy [x]			
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.2
2027	93 346 011,00	83 199 383,00	43 941 913,00	0,00	0,00	280 000,00	0,00	0,00	0,00	10 146 628,00	9 992 628,00	154 000,00
2028	94 347 192,00	85 378 082,00	45 312 901,00	0,00	0,00	210 718,00	0,00	0,00	0,00	8 969 110,00	8 969 110,00	0,00
2029	87 927 764,00	87 421 600,00	46 604 319,00	0,00	0,00	237 467,00	0,00	0,00	0,00	506 164,00	506 164,00	0,00
2030	90 359 040,00	89 537 254,00	47 853 315,00	0,00	0,00	191 079,00	0,00	0,00	0,00	821 786,00	821 786,00	0,00
2031	92 935 921,00	91 725 459,00	49 049 648,00	0,00	0,00	145 629,00	0,00	0,00	0,00	1 210 462,00	1 210 462,00	0,00
2032	95 755 091,47	93 973 520,00	50 275 889,00	0,00	0,00	104 194,00	0,00	0,00	0,00	1 781 571,47	1 781 571,47	0,00
2033	98 093 920,00	96 282 422,00	51 532 786,00	0,00	0,00	66 363,00	0,00	0,00	0,00	1 811 498,00	1 811 498,00	0,00
2034	100 341 763,00	98 645 907,00	52 821 106,00	0,00	0,00	24 446,00	0,00	0,00	0,00	1 695 856,00	1 695 856,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:	Przychody budżetu x	z tego:					
				Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	w tym:
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)			na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2027	-5 331 456,00	0,00	6 062 308,00	2 062 308,00	2 062 308,00	4 000 000,00	3 269 148,00	0,00	0,00
2028	-3 114 148,00	0,00	4 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	1 114 148,00	0,00	0,00
2029	1 110 852,00	1 110 852,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 030 852,00	1 030 852,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 091 352,00	1 091 352,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	919 965,53	919 965,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	998 014,00	998 014,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 227 470,00	1 227 470,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

6) W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych lub środków z lokat dokonanych w latach ubiegłych x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu x 7)	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	730 852,00	730 852,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	885 852,00	885 852,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 110 852,00	1 110 852,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 030 852,00	1 030 852,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	1 091 352,00	1 091 352,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	919 965,53	919 965,53	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	998 014,00	998 014,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 227 470,00	1 227 470,00	0,00	0,00	0,00

7) W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki 8), a wydatkami bieżącymi x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x					
		środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami						
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 264 357,53	0,00	1 143 876,00	5 143 876,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	6 378 505,53	0,00	1 274 772,00	3 274 772,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	5 267 653,53	0,00	1 617 016,00	1 617 016,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	4 236 801,53	0,00	1 852 638,00	1 852 638,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	3 145 449,53	0,00	2 301 814,00	2 301 814,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	2 225 484,00	0,00	2 701 537,00	2 701 537,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	1 227 470,00	0,00	2 809 512,00	2 809 512,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	2 923 326,00	2 923 326,00

8) Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze określonym 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]	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze określonym w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) [X]	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze określonym 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]	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze określonym 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]	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]	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]
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2027	1,30%	1,86%	10,23%	10,31%	TAK	TAK
2028	1,37%	1,89%	8,25%	8,33%	TAK	TAK
2029	1,64%	2,26%	6,11%	6,18%	TAK	TAK
2030	1,45%	2,43%	4,87%	4,94%	TAK	TAK
2031	1,43%	2,83%	4,03%	4,10%	TAK	TAK
2032	1,15%	3,15%	3,10%	3,17%	TAK	TAK
2033	1,17%	3,15%	2,31%	2,38%	TAK	TAK
2034	1,34%	3,15%	2,51%	2,51%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
		w tym:			w tym:			w tym:	
			w tym:			w tym:			w tym:
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	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 x	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2027	504 506,00	504 506,00	451 906,00	1 757 750,00	1 757 750,00	1 579 390,97	526 968,00	526 968,00	451 906,00
2028	116 671,00	116 671,00	104 792,00	2 080 190,00	2 080 190,00	1 901 830,98	136 576,00	136 576,00	104 792,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
		w tym:			z tego:					
			w tym:							
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy[X]	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2027	1 923 000,00	1 923 000,00	1 579 390,97	9 306 671,00	618 543,00	8 688 128,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 193 000,00	2 193 000,00	1 901 830,98	9 049 576,00	136 576,00	8 913 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	290 000,00	0,00	290 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	Wydatki zmniejszające dług x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań9)
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2027	730 852,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	730 852,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	730 852,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	650 852,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	611 352,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	236 270,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	216 871,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	25 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

9) W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

x - pozycje oznaczone symbolem „x" sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Dokument podpisany elektronicznie

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				20 732 465,00	9 306 671,00	9 049 576,00	500 000,00	290 000,00	19 146 247,00
1.a	- wydatki bieżące				772 619,00	618 543,00	136 576,00	0,00	0,00	755 119,00
1.b	- wydatki majątkowe				19 959 846,00	8 688 128,00	8 913 000,00	500 000,00	290 000,00	18 391 128,00
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:				5 907 218,00	2 449 968,00	2 329 576,00	0,00	0,00	4 779 544,00
1.1.1	- wydatki bieżące				681 044,00	526 968,00	136 576,00	0,00	0,00	663 544,00
1.1.1.1	Odnawialne źródła energii w Gminie Buczkowice. - Poprawa warunków życia mieszkańców.	Urząd Gminy	2026	2028	299 770,00	149 745,00	132 525,00	0,00	0,00	282 270,00
1.1.1.2	Mam szansę odnieść sukces. Wzmocnienie potencjału edukacyjnego Szkoły Podstawowej w Buczkowicach. - Indywidualizacja nauczania i wychowania.	SZKOŁA PODSTAWOWA IM.M. KOPERNIKA W BUCZKOWICACH	2027	2028	381 274,00	377 223,00	4 051,00	0,00	0,00	381 274,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				5 226 174,00	1 923 000,00	2 193 000,00	0,00	0,00	4 116 000,00
1.1.2.1	Odnawialne źródła energii w Gminie Buczkowice - Ochrona środowiska naturalnego.	Urząd Gminy	2023	2028	3 866 689,00	1 763 000,00	1 763 000,00	0,00	0,00	3 526 000,00
1.1.2.2	Modernizacja budynku Gminnego Ośrodka Kultury w Buczkowicach. - Poprawa infrastruktury kulturalnej.	Urząd Gminy	2024	2027	205 000,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00	160 000,00
1.1.2.3	Zagospodarowanie terenu przy ul. Lipowskiej w Godziszcze. - Poprawa infrastruktury kulturalno-rekreacyjnej.	Urząd Gminy	2025	2028	1 154 485,00	0,00	430 000,00	0,00	0,00	430 000,00
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				14 825 247,00	6 856 703,00	6 720 000,00	500 000,00	290 000,00	14 366 703,00
1.3.1	- wydatki bieżące				91 575,00	91 575,00	0,00	0,00	0,00	91 575,00
1.3.1.1	Opracowanie Gminnego Programu Rewitalizacji dla Gminy Buczkowice. - Określenie celu, kierunku działań oraz konkretnych przedsięwzięć rewitalizacyjnych na wyznaczonym obszarze.	Urząd Gminy	2026	2027	64 575,00	64 575,00	0,00	0,00	0,00	64 575,00
1.3.1.2	Usługi geodezyjne w zakresie regulacji stanu prawnego ul. Jaśminowej w Rybarzowicach. - Poprawa infrastruktury drogowej.	Urząd Gminy	2026	2027	27 000,00	27 000,00	0,00	0,00	0,00	27 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				14 733 672,00	6 765 128,00	6 720 000,00	500 000,00	290 000,00	14 275 128,00
1.3.2.1	Budowa zaplecza boiska ogólnodostępnego w Kalnej. - Poprawa infrastruktury sportowej	Urząd Gminy	2015	2028	370 000,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	300 000,00
1.3.2.2	Przebudowa dróg gminnych - Poprawa infrastruktury drogowej.	Urząd Gminy	2019	2030	800 000,00	200 000,00	110 000,00	200 000,00	290 000,00	800 000,00
1.3.2.3	Budowa i rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej w Gminie Buczkowice. - Poprawa warunków życia mieszkańców.	Urząd Gminy	2023	2027	150 000,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00
1.3.2.4	Wykup sieci kanalizacji sanitarnej. - Poprawa infrastruktury sieci kanalizacji sanitarnej.	Urząd Gminy	2025	2028	315 000,00	150 000,00	100 000,00	0,00	0,00	250 000,00
1.3.2.5	Wykup sieci wodociągowej. - Poprawa infrastruktury wodociągowej.	Urząd Gminy	2025	2028	275 000,00	150 000,00	100 000,00	0,00	0,00	250 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.6	Modernizacja boiska sportowego wraz z zagospodarowaniem terenu przy Szkole Podstawowej im. M.Kopernika w Buczkowicach. - Poprawa infrastruktury sportowej.	Urząd Gminy	2025	2029	5 776 000,00	0,00	5 730 000,00	0,00	0,00	5 730 000,00
1.3.2.7	Budowa boiska przy „plaży" w Buczkowicach (w tym projekt). - Poprawa infrastruktury rekreacyjno-sportowej.	Urząd Gminy	2026	2029	80 000,00	0,00	80 000,00	0,00	0,00	80 000,00
1.3.2.8	Przebudowa drogi powiatowej nr 1401S ul. Beskidzkiej w Rybarzowicach na odcinku od ul. Wodnej do granicy powiatu bielskiego z powiatem żywieckim. - Poprawa infrastruktury drogowej.	Urząd Gminy	2026	2029	286 100,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00
1.3.2.9	Wyznaczenie przejścia dla pieszych wraz z budową chodnika oraz oświetlenia dedykowanego w ciągu drogi powiatowej nr 1401S ul. Wyzwolenia w Buczkowicach w rejonie skrzyżowania z ul. Fabryczną. - Poprawa infrastruktury drogowej.	Urząd Gminy	2026	2029	186 900,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00
1.3.2.10	Budowa pumptracku wraz ze skateparkiem w Rybarzowicach. - Poprawa infrastruktury sportowo - rekreacyjnej.	Urząd Gminy	2025	2027	2 428 862,00	2 346 698,00	0,00	0,00	0,00	2 346 698,00
1.3.2.11	Budowa sieci wodociągowej w rejonie ul. Jasnej w Buczkowicach oraz rejonie ulicy Kowalskiej w Rybarzowicach i Buczkowicach. - Poprawa warunków życia mieszkańców.	Urząd Gminy	2026	2027	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	1 600 000,00
1.3.2.12	Zielona przestrzeń przy ul. Lipowskiej w Godziszcze. - Poprawa infrastruktury rekreacyjno-sportowej.	Urząd Gminy	2026	2027	660 000,00	620 000,00	0,00	0,00	0,00	620 000,00
1.3.2.13	Rozbudowa oświetlenia ulicznego na terenie Gminy Buczkowice (w tym projekt) - Poprawa warunków życia mieszkańców.	Urząd Gminy	2026	2029	1 248 000,00	648 000,00	300 000,00	300 000,00	0,00	1 248 000,00
1.3.2.14	Budowa sieci wodociągowej w rejonie ul. Bielskiej w Rybarzowicach. - Poprawa warunków życia mieszkańców.	Urząd Gminy	2026	2027	14 760,00	7 380,00	0,00	0,00	0,00	7 380,00
1.3.2.15	Budowa zadaszenia na terenie kompleksu sportowego przy "Brzózkach" w Rybarzowicach. - Poprawa infrastruktury sportowej.	Urząd Gminy	2026	2027	43 050,00	43 050,00	0,00	0,00	0,00	43 050,00
1.3.2.16	Budowa Miejsca Doraźnego Schronienia (MDS) oraz magazynu OC w Rybarzowicach przy ul. Bielskiej (w tym przygotowanie terenu). - Poprawa bezpieczeństwa w ramach OC.	Urząd Gminy	2027	2029	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00
1.3.2.17	Budowa oświetlenia ścieżki rowerowej od ul. Topolowej do ul. Wodnej w Rybarzowicach. - Poprawa infrastruktury rekreacyjno-drogowej.	Urząd Gminy	2027	2030	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00

Załącznik nr 3
do Uchwały Nr//
Rady Gminy Buczkowice

z dnia

Objaśnienia przyjętych wartości – kwot prognozowanych w budżetach na lata 2027-2034.

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Buczkowice zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83 z późn. zm.),przy czym załącznik nr 1 sporządzono według wzoru w brzmieniu nadanym rozporządzeniem Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 27 lipca 2026 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. 2026 poz. 1029). Wzór załącznika nr 2 nie uległ zmianie.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Buczkowice jest projekt uchwały budżetowej na 2027 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2026 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Buczkowice za lata 2025 i 2024 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 15 września 2026 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2026 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Buczkowice na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2026 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2034. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Buczkowice została przygotowana na lata 2027-2034.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Buczkowice wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Buczkowice, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww.

wytycznych miała miejsce 15 września 2026 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
2028	2,60%	2,50%	5,60%
2029	2,10%	2,60%	5,10%
2030	2,00%	2,50%	4,30%
2031	2,70%	2,50%	1,80%
2032	2,50%	2,50%	1,80%
2033	2,40%	2,50%	1,90%
2034	2,00%	2,50%	1,90%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 15 września 2026 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2026.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2027 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2028-2034 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

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

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2027 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2027 rok. Od 2028 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

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

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

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

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

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

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Buczkowice dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Buczkowice oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2028	100,00%	—
	2029-2032	35,00%	75,00%
	2033-2034	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2028	100,00%	—
	2029-2032	35,00%	75,00%
	2033-2034	—	100,00%
subwencja ogólna	2028	100,00%	—
	2029-2032	35,00%	75,00%
	2033-2034	—	100,00%
dotacje bieżące	2028	100,00%	—
	2029-2032	35,00%	75,00%
	2033-2034	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2028	100,00%	—
	2029-2032	35,00%	85,00%
	2033-2034	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2028	100,00%	—
	2029-2032	35,00%	85,00%
	2033-2034	—	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 2027 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Buczkowice, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2027 r. ustalono więc na poziomie 10 189 836,00 zł, co stanowi 109,15% (w tym uwzględniono wzrost stawek podatku o 7% oraz zwiększenie zasobu nieruchomości do opodatkowania) dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2026 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 2027 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 i dotacje majątkowe 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 2027 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 3 671 296,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2028 w kwocie 4 580 190,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Buczkowice dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

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

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
uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane	2028-2030	—	90,00%	10,00%
	2031-2034	—	100,00%	—
pozostałe wydatki bieżące	2028	—	90,00%	—
	2029	—	70,00%	—
	2030	—	90,00%	—
	2031-2034	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2027 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2027 r. w budżecie Gminy Buczkowice wydatki na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane zabezpieczono w wysokości 43 941 913,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2026 r. o kwotę 814 042,13 zł. W latach 2028-2034 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

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

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu, obejmujące odsetki oraz dyskonto, oszacowano na podstawie harmonogramów spłat. Dla zobowiązań wynikających z umów zawartych do dnia 31 grudnia 2026 r. przyjęto oprocentowanie zgodne z warunkami tych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). W związku z powyższym oraz z tym, że gmina posiada tylko pożyczki zaciągnięte w NFOŚiGW oraz WFOŚiGW odsetki od zobowiązań historycznych skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR oraz zgodnie z umowami stopę redyskonta weksli.

Na lata prognozy przyjęto poziom stawki zgodnie z założeniem opisanym poniżej.

Dla zobowiązań planowanych do zaciągnięcia od 2027 r. wskaźnik referencyjny oraz marża zostaną określone w umowach zawieranych w przyszłości, przy czym w nowych umowach nie jest już stosowana stawka WIBOR (zastępuje ją w szczególności wskaźnik POLSTR). Dla celów prognozy przyjęto zatem jednolity poziom wskaźnika referencyjnego, niezależnie od jego rodzaju.

Zgodnie z Wytycznymi Ministra Finansów (aktualizacja – wrzesień 2026 r.) stopa referencyjna NBP (średnio w okresie) wyniesie 3,7% w latach 2027–2028 oraz 3,8% w latach 2029–2030, a w dłuższym horyzoncie inflacja będzie się kształtować na poziomie celu inflacyjnego NBP (2,5%). Ponieważ wskaźniki referencyjne stosowane w umowach są ściśle powiązane ze stopami procentowymi NBP, a różnice między nimi są niewielkie, dla celów kalkulacyjnych przyjęto od 2027 r. do końca okresu prognozy stały poziom wskaźnika referencyjnego wynoszący 3,5%, powiększony o marżę. Poziom ten odpowiada przeciętnej wysokości stóp procentowych w długim horyzoncie prognozy, przy inflacji utrzymującej się w celu NBP.

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 Buczkowice na lata 2027-2034.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2027 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -5 331 456,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 2 062 308,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 3 269 148,00 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 Buczkowice

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2027	88 014 555,00	93 346 011,00	-5 331 456,00
2028	91 233 044,00	94 347 192,00	-3 114 148,00
2029	89 038 616,00	87 927 764,00	1 110 852,00
2030	91 389 892,00	90 359 040,00	1 030 852,00
2031	94 027 273,00	92 935 921,00	1 091 352,00
2032	96 675 057,00	95 755 091,47	919 965,53
2033	99 091 934,00	98 093 920,00	998 014,00
2034	101 569 233,00	100 341 763,00	1 227 470,00

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2028.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 6 062 308,00 zł. Przychody Gminy Buczkowice w 2027 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 2 062 308,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 4 000 000,00 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2028.

W kolumnie “2026 Wykonanie” dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2026 r. (aktualnym na 30 września 2026 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 2 100 000,00 zł. Do końca roku budżetowego 2026 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 Buczkowice obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2028-2034. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Buczkowice

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2027	730 852,00	0,00	730 852,00
2028	730 852,00	155 000,00	885 852,00
2029	730 852,00	380 000,00	1 110 852,00
2030	650 852,00	380 000,00	1 030 852,00
2031	611 352,00	480 000,00	1 091 352,00
2032	236 270,53	683 695,00	919 965,53
2033	216 871,00	781 143,00	998 014,00
2034	25 000,00	1 202 470,00	1 227 470,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2026 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Buczkowice na lata 2027-2034, w kolumnie pomocniczej WPF „2026 przewidywane wykonanie” wynosi 3 932 901,53 zł. Na koniec 2027 roku kwotę długu planuje się na poziomie 5 264 357,53 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2027 roku wyniesie 6,71%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2027-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2027	5 264 357,53	78 505 669,00	6,71%
2028	6 378 505,53	80 682 814,00	7,91%
2029	5 267 653,53	81 998 643,00	6,42%

*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 2027 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Buczkowice zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Buczkowice

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2027	84 343 259,00	83 199 383,00	1 143 876,00	5 143 876,00
2028	86 652 854,00	85 378 082,00	1 274 772,00	3 274 772,00
2029	89 038 616,00	87 421 600,00	1 617 016,00	1 617 016,00
2030	91 389 892,00	89 537 254,00	1 852 638,00	1 852 638,00
2031	94 027 273,00	91 725 459,00	2 301 814,00	2 301 814,00
2032	96 675 057,00	93 973 520,00	2 701 537,00	2 701 537,00
2033	99 091 934,00	96 282 422,00	2 809 512,00	2 809 512,00
2034	101 569 233,00	98 645 907,00	2 923 326,00	2 923 326,00

Źródło: Opracowanie własne.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Buczkowice przedstawiono w tabeli poniżej. 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)
2027	1,30%	10,23%	TAK	10,31%	TAK
2028	1,37%	8,25%	TAK	8,33%	TAK
2029	1,64%	6,11%	TAK	6,18%	TAK
2030	1,45%	4,87%	TAK	4,94%	TAK
2031	1,43%	4,03%	TAK	4,10%	TAK
2032	1,15%	3,10%	TAK	3,17%	TAK

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)
2033	1,17%	2,31%	TAK	2,38%	TAK
2034	1,34%	2,51%	TAK	2,51%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Buczkowice spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2026 r. jak i w oparciu o kolumnę „2026 przewidywane wykonanie”.

Informacje dodatkowe

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 (pozycje od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (pozycje 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.