

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łagów na lata 2024-2050

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 Łagów 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 Łagów jest uchwała budżetowa na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Łagów za lata 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 13 maja 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Łagów na dzień przyjęcia uchwały, 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 2050. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łagów została przygotowana na lata 2024-2050.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Łagów 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 Łagów, 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 13 maja 2024 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	3,70%	4,10%	2,90%
2026	3,40%	3,30%	3,20%
2027	3,00%	2,50%	2,90%
2028	3,10%	2,50%	2,90%
2029	2,80%	2,50%	2,80%
2030	2,60%	2,50%	2,80%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2031	2,30%	2,50%	2,70%
2032	2,10%	2,50%	2,60%
2033	2,10%	2,50%	2,60%
2034	2,10%	2,50%	2,50%
2035	1,90%	2,50%	2,40%
2036	1,80%	2,50%	2,40%
2037	1,70%	2,50%	2,30%
2038	1,60%	2,50%	2,20%
2039	1,40%	2,50%	2,20%
2040	1,20%	2,50%	2,10%
2041	1,10%	2,50%	2,00%
2042	0,90%	2,50%	2,00%
2043	0,80%	2,50%	2,00%
2044	0,80%	2,50%	2,00%
2045	0,80%	2,50%	1,90%
2046	0,80%	2,50%	1,90%
2047	0,80%	2,50%	1,90%
2048	0,80%	2,50%	1,90%
2049	0,70%	2,50%	1,80%
2050	0,70%	2,50%	1,80%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 13 maja 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2025-2050 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 Łagów.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej 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 Łagów 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 Łagów 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	2025-2028	50,00%	50,00%
	2029-2050	30,00%	70,00%
dochody z udziału w CIT	2025-2028	50,00%	50,00%
	2029-2050	30,00%	70,00%
subwencja ogólna	2025-2028	50,00%	50,00%
	2029-2050	30,00%	70,00%
dotacje bieżące	2025-2028	50,00%	50,00%
	2029-2050	30,00%	70,00%
pozostałe, w tym:	2025-2028	50,00%	50,00%
	2029-2050	30,00%	70,00%
z podatku od nieruchomości	2025-2028	50,00%	50,00%
	2029-2050	30,00%	70,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Łagów, który stanowi przedmiot opodatkowania. W ramach programu postępowania naprawczego zakłada się zwiększenie stawek podatku od gruntów związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, bez względu na sposób zakwalifikowania w ewidencji gruntów i budynków;

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2024 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2024 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 902 000,00 zł. Kwota jest realna, ryzyko niewykonania jest minimalne, ponieważ znaczna część niżej wymienionych działek jest już sprzedana.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości zbytych w 2024r i planowanych do sprzedaży w 2024 roku

Lp.	Obręb	Nr działki	Cena w zł. netto	Uwagi
1.	Czyżów	312	67 400,00	umowa 25.07.2024r.
2.	Winna	168,158,165	168 000,00	przetarg 19.07. 2024r.
3.	Czyżów	204/1	11 700,00	przetarg II półrocze 2024r.
4.	Łagów	35/6	66 260,16	sprzedaż I półrocze 2024r.
5.	Nowy Staw	158/2	516 501,00	zamiana I półrocze 2024r.
6.	Łagów	1833/8	9 450,00	sprzedaż I półrocze 2024r.
7.	Łagów	1949/11	220,00	zamiana I półrocze 2024r.
8.	Złota Woda	42/7	54 839,00	zamiana w ramach odszkodowania I półrocze 2024r.
9.	Winna	132/2	20 000,00	przetarg II półrocze 2024r.
	Razem:		914 370,16	

Źródło: Opracowanie własne.

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

Tabela 5. Wykaz planowanych dotacji w roku 2024

L.p.	Nazwa zadania	Dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2024
1	Wykorzystanie odnawialnych źródeł energii oraz poprawa efektywności energetycznej na terenie Gminy Łagów	1 881 000,00zł
2	Budowa drogi gminnej wokół cmentarza w Łagowie oraz drogi gminnej wraz z budową obiektu mostowego tymczasowego w m. Nowa Zbelutka	3 637 151,46 zł
3	Budowa brakujących odcinków oświetlenia ulicznego na terenie Gminy Łagów wraz z dobudową zaplecza pod działalność kulturalną świetlicy wiejskiej	405 000,00 zł
4	Doposażenie OSP w Łagowie wraz z zakupem samochodu ratowniczo - gaśniczego	567 470,33
5	Wsparcie rodzin z terenu gminy Łagów	1 151 030,75 zł
6	Organizacja transportu publicznego	2 670 445,41 zł
7	Tworzenie miejsc opieki nad dziećmi MALUCH+	814 010,00 zł

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2025, 2026, 2027 w łącznej kwocie 27 822 785,68 zł. Środki te wynikają z kontynuacji realizacji zadań inwestycyjnych już rozpoczętych.

2. Wydatki

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

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz sytuacją zastaną przez obecne władze Gminy. Ponieważ w poprzednich latach narastał problem płynności finansowej wiele zobowiązań stało się wymagalnych, Gmina posiada niezapłacone zobowiązania wobec ZUS, do zwrotu pozostają kwoty z dwóch dotacji, wymagalne jest zwrot środków z SIM.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Łagów oraz przewidywania odnośnie oszczędności ze względu na wprowadzenie Programu Postępowania Naprawczego 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 4. 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	2025-2050	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2025-2050	30,00%	70,00%	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 uchwały budżetowej. W 2024 r. w budżecie Gminy Łagów wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 24 510 968,24 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 6 355 133,15 zł. W latach 2025-2050 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 Łagów posiada poręczenie udzielone Przedsiębiorstwu Usług Komunalnych Łagów Sp. Z o.o. Wartości przedstawione w załączniku nr 1 WPF są zgodne z kwotami zobowiązań wynikającymi z umów poręczeniowych.

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 Łagów podjęły działania skutkujące znacznymi oszczędnościami w budżecie na 2025 r. i kolejne lata. Szczegółowe informacje zawarte są w PPN.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łagów na lata 2024-2050.

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 -13 075 244,56 zł, a jego pokrycie planuje się z:

- 1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 13 075 244,56 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 5. Wynik budżetu Gminy Łagów

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	62 346 684,22	75 421 928,78	-13 075 244,56
2025	75 059 660,95	74 310 099,70	749 561,25
2026	64 557 551,98	63 557 551,98	1 000 000,00
2027	59 335 409,75	58 335 409,75	1 000 000,00
2028	60 349 202,00	58 849 202,00	1 500 000,00
2029	61 912 246,00	60 412 246,00	1 500 000,00
2030	63 478 626,00	61 978 626,00	1 500 000,00
2031	65 027 505,00	63 027 505,00	2 000 000,00
2032	66 575 159,00	64 575 159,00	2 000 000,00
2033	68 159 649,00	66 159 649,00	2 000 000,00
2034	69 781 848,00	67 781 848,00	2 000 000,00
2035	71 400 787,00	69 400 787,00	2 000 000,00
2036	73 035 865,00	71 035 865,00	2 000 000,00
2037	74 686 475,00	72 686 475,00	2 000 000,00
2038	76 351 984,00	74 351 984,00	2 000 000,00
2039	78 008 823,00	76 008 823,00	2 000 000,00
2040	79 654 808,00	77 654 808,00	2 000 000,00
2041	81 311 627,00	78 811 627,00	2 500 000,00
2042	82 954 122,00	80 454 122,00	2 500 000,00
2043	84 604 909,00	82 104 909,00	2 500 000,00
2044	86 288 546,00	83 788 546,00	2 500 000,00
2045	88 005 689,00	85 505 689,00	2 500 000,00
2046	89 757 003,00	87 257 003,00	2 500 000,00
2047	91 543 168,00	89 043 168,00	2 500 000,00
2048	93 364 876,00	90 864 876,00	2 500 000,00
2049	95 194 827,00	92 694 827,00	2 500 000,00
2050	97 060 646,00	94 560 646,00	2 500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 52 249 561,25 zł. Przychody Gminy Łagów w 2024 r. obejmują:

1. pożyczkę ratunkową z Budżetu Państwa – 52 249 561,25 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2025-2050. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Łagów

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	39 174 316,69	0,00	39 174 316,69
2025	0,00	749 561,25	749 561,25
2026	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
2027	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
2028	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00
2029	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00
2030	0,00	1 500 000,00	1 500 000,00
2031	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2032	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2033	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2034	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2035	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2036	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2037	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2038	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2039	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2040	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2041	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00
2042	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00
2043	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00
2044	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00
2045	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00
2046	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00
2047	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00
2048	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00
2049	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00
2050	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łagów na lata 2024-2050, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 40 539 827,02 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 52 249 561,25 zł.

Sytuacja finansowa Gminy Łagów jest bardzo trudna. Gmina ze względu na zaniedbania z poprzednich lat nie ma zdolności i możliwości do tego, by we własnym zakresie móc zrealizować wszystkie zadania własne w 2024 roku. Stanowi to istotne zagrożenie dla realizacji jej zadań.

Mimo poczynionych starań aktualnie jedynym ratunkiem dla Gminy jest ubieganie się o pożyczkę z budżetu państwa w trybie art. 224 ustawy o finansach publicznych.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

Tabela 7. Wynik budżetu bieżącego Gminy Łagów

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2018	33 030 408,00	33 728 422,36	-698 014,36	-698 014,36
2019	39 700 310,24	35 889 864,41	3 810 445,83	3 810 445,83
2020	39 855 443,31	39 883 008,76	-27 565,45	2 275 394,55
2021	41 771 985,57	43 708 398,47	-1 936 412,90	-1 909 996,31
2022	50 726 861,44	50 139 118,92	587 742,52	4 796 364,96
2023 3kw.	47 194 308,36	45 474 488,76	1 719 819,60	1 983 898,70
2023 pw.	43 380 524,45	44 998 983,39	-1 618 458,94	-1 354 379,84
2024	52 335 216,13	59 487 615,79	-7 152 399,66	-7 152 399,66
2025	55 290 129,00	53 799 265,00	1 490 864,00	1 490 864,00
2026	57 134 258,00	55 269 380,00	1 864 878,00	1 864 878,00
2027	58 705 450,00	56 708 983,00	1 996 467,00	1 996 467,00
2028	60 349 202,00	58 196 750,00	2 152 452,00	2 152 452,00
2029	61 912 246,00	59 658 712,00	2 253 534,00	2 253 534,00
2030	63 478 626,00	61 128 613,00	2 350 013,00	2 350 013,00
2031	65 027 505,00	62 566 706,00	2 460 799,00	2 460 799,00
2032	66 575 159,00	63 969 206,00	2 605 953,00	2 605 953,00
2033	68 159 649,00	65 340 178,00	2 819 471,00	2 819 471,00
2034	69 781 848,00	66 815 973,00	2 965 875,00	2 965 875,00
2035	71 400 787,00	68 276 122,00	3 124 665,00	3 124 665,00
2036	73 035 865,00	69 752 820,00	3 283 045,00	3 283 045,00
2037	74 686 475,00	71 228 770,00	3 457 705,00	3 457 705,00
2038	76 351 984,00	72 702 367,00	3 649 617,00	3 649 617,00
2039	78 008 823,00	74 169 765,00	3 839 058,00	3 839 058,00
2040	79 654 808,00	75 611 209,00	4 043 599,00	4 043 599,00
2041	81 311 627,00	77 037 167,00	4 274 460,00	4 274 460,00
2042	82 954 122,00	78 443 559,00	4 510 563,00	4 510 563,00
2043	84 604 909,00	79 857 202,00	4 747 707,00	4 747 707,00
2044	86 288 546,00	81 299 277,00	4 989 269,00	4 989 269,00
2045	88 005 689,00	82 750 647,00	5 255 042,00	5 255 042,00
2046	89 757 003,00	84 230 840,00	5 526 163,00	5 526 163,00
2047	91 543 168,00	85 740 402,00	5 802 766,00	5 802 766,00
2048	93 364 876,00	87 279 891,00	6 084 985,00	6 084 985,00
2049	95 194 827,00	88 804 742,00	6 390 085,00	6 390 085,00
2050	97 060 646,00	90 359 482,00	6 701 164,00	6 701 164,00

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 Łagów 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	119,82%	9,68%	NIE	8,00%	NIE
2025	5,88%	8,17%	TAK	6,48%	TAK
2026	6,51%	5,49%	NIE	4,55%	NIE
2027	6,26%	4,16%	NIE	3,22%	NIE
2028	7,20%	4,92%	NIE	3,98%	NIE
2029	6,92%	6,61%	NIE	5,67%	NIE
2030	6,65%	6,42%	NIE	5,48%	NIE
2031	7,48%	5,94%	NIE	5,94%	NIE
2032	7,15%	8,33%	TAK	8,33%	TAK
2033	6,68%	8,40%	TAK	8,40%	TAK
2034	6,41%	8,39%	TAK	8,39%	TAK
2035	6,14%	8,38%	TAK	8,38%	TAK
2036	5,89%	8,37%	TAK	8,37%	TAK
2037	5,65%	8,37%	TAK	8,37%	TAK
2038	5,42%	8,38%	TAK	8,38%	TAK
2039	5,20%	8,42%	TAK	8,42%	TAK
2040	4,98%	8,46%	TAK	8,46%	TAK
2041	5,65%	8,50%	TAK	8,50%	TAK
2042	5,41%	8,56%	TAK	8,56%	TAK
2043	5,19%	8,63%	TAK	8,63%	TAK
2044	4,96%	8,71%	TAK	8,71%	TAK
2045	4,75%	8,81%	TAK	8,81%	TAK
2046	4,54%	8,91%	TAK	8,91%	TAK
2047	4,34%	9,03%	TAK	9,03%	TAK
2048	4,14%	9,15%	TAK	9,15%	TAK
2049	3,95%	9,27%	TAK	9,27%	TAK
2050	3,77%	9,41%	TAK	9,41%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

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.