

ZARZĄDZENIE NR 31/2025
Wójta Gminy Kuślin

z dnia 12 listopada 2025 roku

w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kuślin na lata 2026-2032

Na podstawie art. 30 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1153) oraz art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) zarządza się, co następuje:

§ 1. Przyjmuje się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kuślin na lata 2026-2032 wraz z załącznikami.

§ 2. Projekt wymieniony w § 1 przedkłada się Radzie Gminy Kuślin oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Poznaniu w terminie do 15 listopada 2025 roku.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Wójt Gminy Kuślin

Paweł Kubiak

WÓJT GMINY KUŚLIN



Paweł Kubiak

UCHWAŁA NR .../...../2025
Rady Gminy Kuślin
z dnia 2025 r

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kuślin na lata 2026-2032

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Kuślin na lata 2026-2032, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

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

§ 3. 1. Upoważnia się Wójta Gminy Kuślin do zaciągania zobowiązań:

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

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

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

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Kuślin.

§ 5. Traci moc Uchwała nr VII/47/2024 Rady Gminy Kuślin z dnia 12.12.2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kuślin na lata 2025-2028 z późn. zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr/2025

Rady Gminy Kuślin

z dnia 2025 r.

Wieloletnia Prognoza Finansowa¹⁾

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	Dochody bieżące ^x	z tego:					z tego:		Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ²⁾	pozostałe dochody bieżące ³⁾	w tym:				
								z podatku od nieruchomości	z tytułu dotacji majątku ^x			
Lp.	1	I.1	I.1.1	I.1.2	I.1.3	I.1.4	I.1.5	I.1.5.1	I.2	I.2.1	I.2.2	
2026	53 030 000,00	36 433 601,00	16 708 874,00	884 091,00	4 752 531,00	2 983 292,15	11 104 812,85	6 954 000,00	16 596 399,00	0,00	16 596 399,00	
2027	42 160 994,00	37 760 994,00	17 210 140,00	910 614,00	4 895 107,00	3 072 791,00	11 672 342,00	7 397 005,00	4 400 000,00	0,00	4 400 000,00	
2028	38 614 881,00	38 614 881,00	17 709 234,00	937 022,00	5 037 065,00	3 161 902,00	11 769 658,00	7 370 336,00	0,00	0,00	0,00	
2029 ⁴⁾	39 696 098,00	39 696 098,00	18 205 093,00	963 259,00	5 178 103,00	3 250 435,00	12 099 208,00	7 576 705,00	0,00	0,00	0,00	
2030	40 767 894,00	40 767 894,00	18 696 631,00	989 267,00	5 317 912,00	3 338 197,00	12 425 887,00	7 781 276,00	0,00	0,00	0,00	
2031	41 787 092,00	41 787 092,00	19 164 047,00	1 013 999,00	5 450 860,00	3 421 652,00	12 736 534,00	7 975 808,00	0,00	0,00	0,00	
2032	42 748 195,00	42 748 195,00	19 604 820,00	1 037 321,00	5 576 230,00	3 500 350,00	13 029 474,00	8 159 252,00	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⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka 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 wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

⁴⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy wynikający z art. 227 ustawy.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:												Wydatki majątkowe ^x	w tym:		
		Wydatki bieżące ^x	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane					z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:		wydatki na obsługę długu ^x	w tym:			Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym: wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	
			gwarancje i poręczenia	podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	podlegające wyłączeniu z limitu spłaty	odsetki i dyskonto	podlegające wyłączeniu z limitu spłaty		odsetki i dyskonto	podlegające wyłączeniu z limitu spłaty		zobowiązania, o których mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x	z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x				pozostałe odsetki i dyskonto
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	2.2.1.1					
2026	58 530 000,00	34 405 538,02	20 945 684,00	0,00	0,00	340 000,00	0,00	0,00	0,00	24 124 461,98	24 124 461,98	0,00					
2027	41 160 994,00	35 295 994,00	21 817 024,00	0,00	0,00	18 000,00	0,00	0,00	0,00	5 865 000,00	5 865 000,00	0,00					
2028	37 814 881,00	36 707 016,00	22 711 522,00	0,00	0,00	198 000,00	0,00	0,00	0,00	1 107 865,00	1 107 865,00	0,00					
2029 ²	38 696 098,00	37 897 032,00	23 610 898,00	0,00	0,00	157 500,00	0,00	0,00	0,00	799 066,00	799 066,00	0,00					
2030	39 767 894,00	38 894 686,00	24 300 336,00	0,00	0,00	112 500,00	0,00	0,00	0,00	873 208,00	873 208,00	0,00					
2031	40 787 092,00	39 897 001,00	24 985 605,00	0,00	0,00	67 500,00	0,00	0,00	0,00	890 091,00	890 091,00	0,00					
2032	41 748 195,00	40 902 706,00	25 665 213,00	0,00	0,00	22 500,00	0,00	0,00	0,00	845 489,00	845 489,00	0,00					

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym: Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾	Przychody budżetu ^x	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	z tego:				Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy ^x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x
					4.1	w tym: na pokrycie deficytu budżetu ^x	4.2	w tym: 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		
2026	-5 500 000,00	0,00	6 300 000,00	5 000 000,00	4 200 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00		
2027	1 000 000,00	1 000 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2028	800 000,00	800 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2029 ⁶⁾	1 000 000,00	1 000 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2030	1 000 000,00	1 000 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2031	1 000 000,00	1 000 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2032	1 000 000,00	1 000 000,00		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 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:			z tego:		
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:		Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x7)}	w tym:		Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	w tym:		w tym:	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
		na pokrycie deficytu budżetu ^x	4.4.1		na pokrycie deficytu budżetu ^x	4.5.1			kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	5.1.1.1		
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
2026	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	800 000,00	800 000,00	0,00		0,00	0,00
2027	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00		0,00	0,00
2028	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	800 000,00	800 000,00	0,00		0,00	0,00
2029 ²⁾	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00		0,00	0,00
2030	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00		0,00	0,00
2031	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00		0,00	0,00
2032	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	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 zrównowazenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x				
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	środkami nowego zobowiązania	z tego:		kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x					
			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
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 800 000,00	0,00	2 028 062,98	3 328 062,98
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	4 800 000,00	0,00	2 465 000,00	2 465 000,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	4 000 000,00	0,00	1 907 865,00	1 907 865,00
2029 ²	x	x	x	x	0,00	0,00	3 000 000,00	0,00	1 799 066,00	1 799 066,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	2 000 000,00	0,00	1 873 208,00	1 873 208,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	1 890 091,00	1 890 091,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 845 489,00	1 845 489,00

⁸⁾ Skorygowanie o środki 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					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 8.4.1
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	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 8.4	
Lp.	8.1	8.2	8.3	8.3.1		
2026	3,41%	7,08%	14,23%	14,19%	TAK	
2027	2,93%	7,16%	13,57%	13,53%	TAK	
2028	2,81%	5,94%	12,10%	12,06%	TAK	
2029 ^z	3,18%	5,37%	10,54%	10,50%	TAK	
2030	2,97%	5,31%	8,70%	8,67%	TAK	
2031	2,78%	5,10%	7,77%	7,74%	TAK	
2032	2,61%	4,76%	6,23%	6,19%	TAK	

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy														
	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	w tym:			Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:			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	w tym:					
		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	w tym: środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym: 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 ustawy	w tym: 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 ustawy ^x		w tym: 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						
2026	0.00	0.00	0.00	3 896 055.00	3 896 055.00	3 896 055.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
2027	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
2028	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
2029 ²	0.00	0.00	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	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	0.00				
2032	0.00	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										
	Splaty, 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)	Wczesniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty 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 splaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczek ^x	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x				
					w tym:						
	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
Lp.											
2026	800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029 ^a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

* 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 rozporządzenia, 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 zaciągnięcie zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

⁹⁾ W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu splaty 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.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit 2031	Limit 2032	Limit zobowiązań
			od	do									
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				30 859 062,00	23 730 312,00	5 865 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29 595 312,00
1.a	- wydatki bieżące				1 323 500,00	716 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	716 500,00
1.b	- wydatki majątkowe				29 535 562,00	23 013 812,00	5 865 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 878 812,00
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. z 2017 r. poz. 2077 z późn.zm.), z tego:				5 818 500,00	5 778 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 778 500,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				5 818 500,00	5 778 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 778 500,00
1.1.2.1	Termomodernizacja budynku Urzędu Gminy w Kuślinie - Zmniejszenie zapotrzebowania na energię cieplną w budynku Urzędu Gminy	URZĄD GMINY KUSŁIN	2025	2026			0,00	0,00	0,00	0,00			
1.1.2.2	Modernizacja światłociąg wiatrak w Dąbrowie gmina Kuślin - Poprawa warunków technicznych obiektu	URZĄD GMINY KUSŁIN	2025	2026	153 500,00	148 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	148 500,00
1.1.2.3	Modernizacja boiska sportowego w miejscowości Wąsowo - Poprawa funkcjonalności obiektu sportowego	URZĄD GMINY KUSŁIN	2025	2026	265 000,00	250 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	250 000,00
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	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	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	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				25 040 562,00	17 951 812,00	5 865 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23 816 812,00
1.3.1	- wydatki bieżące				1 323 500,00	716 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	716 500,00
1.3.1.2	Opracowanie Planu Ogólnego Gminy Kuślin - Sporządzenie planu ogólnego służącego do oceny zgodności planów miejscowych i decyzji o warunkach zabudowy.	URZĄD GMINY KUSŁIN	2024	2026	160 000,00	38 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 000,00
1.3.1.3	Zagospodarowanie przestrzenne - sporządzenie projektu zmiany miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego Gminy Kuślin - Zmiana miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego	URZĄD GMINY KUSŁIN	2025	2026	92 000,00	36 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36 000,00
1.3.1.4	Dowóz i odwóz uczniów do szkoły na terenie gminy Kuślin w roku szkolnym 2025-2026 - Zapewnienie bezpiecznego dojazdu dzieci do szkół	URZĄD GMINY KUSŁIN	2025	2026	1 071 500,00	642 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	642 500,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				23 717 062,00	17 235 312,00	5 865 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23 100 312,00
1.3.2.1	Budowa usterkowce w Trzciance, Siwnie oraz Chuponiach - Poprawa infrastruktury drogowej	URZĄD GMINY KUSŁIN	2022	2026	7 463 250,00	7 125 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 125 000,00
1.3.2.3	Przebudowa drogi nr 2716P w Gminie Kuślin - Poprawa infrastruktury drogowej	URZĄD GMINY KUSŁIN	2024	2027	11 930 000,00	5 865 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 730 000,00
1.3.2.4	Budowa drogi gminnej w Siwnie - Poprawa infrastruktury drogowej	URZĄD GMINY KUSŁIN	2023	2026	2 870 312,00	2 810 312,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 810 312,00
1.3.2.6	Modernizacja placu zabaw w Siwnie - Poprawa	URZĄD GMINY KUSŁIN	2025	2026	153 500,00	140 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	140 000,00

1.3.2.8	bezpieczestsiwa dzieci na placu zabaw	URZAD GMINY KUSLIN	2025	2026		1 300 000,00	1 295 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 295 000,00
	Budowa drogi gminnej ul. Wschodnia w m. Wąsowo - etap II													

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kuślin na lata 2026-2032

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszącą 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 Kuślin 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 Kuślin jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kuślin 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 Kuślin 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 2032. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kuślin została przygotowana na lata 2026-2032.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Kuślin 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 Kuślin, 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%

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 2027-2032 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

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

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 Kuślin 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 Kuślin 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	2027-2032	100,00%	—
dochody z udziału w CIT	2027-2032	100,00%	—
subwencja ogólna	2027-2032	100,00%	—
dotacje bieżące	2027-2032	100,00%	—
pozostałe, w tym:	2027-2032	100,00%	—
z podatku od nieruchomości	2027-2032	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 Kuślin, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 6 954 000,00 zł, co stanowi 103,90% 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 roku budżetowym nie zaplanowano dochodów ze sprzedaży mienia.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 16 596 399,00 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 2027 w kwocie 4 400 000,00 zł, w tym: środków z Polskiego Ładu i dotacji z Powiatu Nowotomyskiego na przebudowę drogi nr 2716P .

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Kuślin 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 Kuślin 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	2027-2032	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2027-2032	—	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 Kuślin wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 20 945 684,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 1 332 898,96 zł. W latach 2027-2032 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Kuślin 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 odchyleń 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 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 Kuślin na lata 2026-2032.

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 -5 500 000,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 4 200 000,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 1 300 000,00 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 Kuślin

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	53 030 000,00	58 530 000,00	-5 500 000,00
2027	42 160 994,00	41 160 994,00	1 000 000,00
2028	38 614 881,00	37 814 881,00	800 000,00
2029	39 696 098,00	38 696 098,00	1 000 000,00
2030	40 767 894,00	39 767 894,00	1 000 000,00
2031	41 787 092,00	40 787 092,00	1 000 000,00
2032	42 748 195,00	41 748 195,00	1 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 6 300 000,00 zł. Przychody Gminy Kuślin w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 5 000 000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 1 300 000,00 zł;

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2032. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Kuślin

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	800 000,00	0,00	800 000,00
2027	800 000,00	200 000,00	1 000 000,00
2028	0,00	800 000,00	800 000,00
2029	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
2030	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
2031	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
2032	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kuślin na lata 2026-2032, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 1 600 000,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 5 800 000,00 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2026 roku wyniesie 17,34%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	5 800 000,00	33 450 308,85	17,34%
2027	4 800 000,00	34 688 203,00	13,84%
2028	4 000 000,00	35 452 979,00	11,28%
2029	3 000 000,00	36 445 663,00	8,23%

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

Wynik budżetu bieżącego Gminy Kuślin

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	36 433 601,00	34 405 538,02	2 028 062,98	3 328 062,98
2027	37 760 994,00	35 295 994,00	2 465 000,00	2 465 000,00
2028	38 614 881,00	36 707 016,00	1 907 865,00	1 907 865,00
2029	39 696 098,00	37 897 032,00	1 799 066,00	1 799 066,00
2030	40 767 894,00	38 894 686,00	1 873 208,00	1 873 208,00
2031	41 787 092,00	39 897 001,00	1 890 091,00	1 890 091,00
2032	42 748 195,00	40 902 706,00	1 845 489,00	1 845 489,00

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 Kuślin 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	3,41%	14,23%	TAK	14,19%	TAK
2027	2,93%	13,57%	TAK	13,53%	TAK
2028	2,81%	12,10%	TAK	12,06%	TAK
2029	3,18%	10,54%	TAK	10,50%	TAK
2030	2,97%	8,70%	TAK	8,67%	TAK
2031	2,78%	7,77%	TAK	7,74%	TAK
2032	2,61%	6,23%	TAK	6,19%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Kuślin 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”.

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 (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.

Wójt Gminy Kuślin

Paweł Kubiak

WÓJT GMINY KUŚLIN

Paweł Kubiak