

UZASADNIENIE

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

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 Mykanów 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 Mykanów jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Mykanów 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 Mykanów na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2035. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Mykanów została przygotowana na lata 2026-2035.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Mykanów 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 Mykanów, 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%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2027-2035 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

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

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 Mykanów 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 Mykanów 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	2027-2031	110,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2031	110,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
subwencja ogólna	2027-2031	110,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
dotacje bieżące	2027-2031	110,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2027	110,00%	—
	2028-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2027	110,00%	—
	2028-2031	100,00%	—
	2032-2035	—	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Mykanów, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 8 339 268,00 zł, co stanowi 101,33% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

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

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2026 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

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

W 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 250 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

Położenie nieruchomości	Wartość netto	Planowany dochód
Częstochowa	250 000,00 zł	250 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 8 509 428,94 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 10 505 416,87 zł. Dotacje obejmują środki na realizację zadań wymienionych w poniższej tabeli.

Dotacje majątkowe w latach 2026-2027

Nazwa zadania	Fundusz/ Program	Dotacje majątkowe w 2026 r.	Dotacje majątkowe w 2027 r.
Rozbudowa budynku Szkoły Podstawowej SPSK im. Dzieci Fatimskich o salę gimnastyczną z zapleczem szatniowym i higieniczno-sanitarnym w miejscowości Rybna	Rządowy Fundusz Polski Ład	3 475 870,69 zł	-
CYBERBEZPIECZEŃSTWO GMINY MYKANÓW	środki z UE	172 273,90 zł	-
BUDYNEK KOKAWA	środki z UE	827 474,43 zł	827 474,43 zł
MAGAZYNY ENERGII DLA MIESZKAŃCÓW	środki z UE	1 360 300,00 zł	
TERMOMODERNIZACJA	środki z UE	338 699,07 zł	338 699,06 zł

BUP			
BUDOWA KANALIZACJI ETAP I	środki z UE	1 338 181,87 zł	5 352 727,49 zł
BUDOWA KANALIZACJI ETAP II	środki z UE	560 747,67 zł	2 242 990,66 zł
PSZOK	środki z UE	435 881,31 zł	1 743 525,23 zł
Suma		8 509 428,94 zł	10 505 416,87 zł

Źródło: Opracowanie własne.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Mykanów 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 Mykanów 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
wynagrodzenia i pochodne	2027-2035	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2027	—	50,00%	—
	2028-2035	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Gminy Mykanów wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 53 824 816,55 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę -462 987,99 zł. W latach 2027-2035 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Mykanów 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 odchyień 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 Mykanów na lata 2026-2035.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 28 400,00 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 Mykanów

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	133 218 899,27	133 190 499,27	28 400,00
2027	139 072 048,87	141 793 049,87	-2 721 001,00
2028	132 607 114,00	128 837 493,00	3 769 621,00
2029	136 631 014,00	132 990 614,00	3 640 400,00
2030	140 629 081,00	137 133 670,00	3 495 411,00
2031	144 439 445,00	141 089 445,00	3 350 000,00
2032	148 050 431,00	144 700 431,00	3 350 000,00
2033	151 751 691,00	148 401 691,00	3 350 000,00
2034	155 545 484,00	152 695 484,00	2 850 000,00
2035	159 434 122,00	156 084 122,00	3 350 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2027.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 3 250 000,00 zł. Przychody Gminy Mykanów w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 3 000 000,00 zł;
2. spłaty udzielonych pożyczek – 250 000,00 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2027.

W kolumnie "2025 Wykonanie" dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2025 r. (aktualnym na 30 września 2025 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 5 500 000,00 zł. Do końca roku budżetowego 2025 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 Mykanów obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2028-2035. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Mykanów

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	3 278 400,00	0,00	3 278 400,00
2027	3 278 999,00	0,00	3 278 999,00
2028	3 719 621,00	50 000,00	3 769 621,00
2029	3 590 400,00	50 000,00	3 640 400,00
2030	3 445 411,00	50 000,00	3 495 411,00
2031	3 000 000,00	350 000,00	3 350 000,00
2032	3 000 000,00	350 000,00	3 350 000,00
2033	1 400 000,00	1 950 000,00	3 350 000,00
2034	0,00	2 850 000,00	2 850 000,00
2035	0,00	3 350 000,00	3 350 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Mykanów planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Mykanów

Rok	Wkład własny (50%/60%)** [zł]
2026	678 400,00
2027	678 999,00
2028	1 119 621,00
2029	590 400,00
2030	445 411,00

**kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 50% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy. Powyższe wyłączenia dotyczą spłat pożyczek zaciągniętych w WFOŚiGW w Katowicach na dofinansowanie zadań: "Poprawa jakości środowiska naturalnego subregionu Północnego poprzez budowę sieci kanalizacyjnej wraz z infrastrukturą towarzyszącą w obrębie ujęcia wody „Wierzchowisko” w Gminie Mykanów – etap I – Przebudowa oczyszczalni ścieków w Rybnej” oraz "Poprawa jakości środowiska naturalnego subregionu

Północnego poprzez budowę sieci kanalizacyjnej wraz z infrastrukturą towarzyszącą w obrębie ujęcia wody „Wierzchowisko” w Gminie Mykanów – etap I – Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Kolonia Wierzchowisko”

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mykanów na lata 2026-2035, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 24 712 831,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 24 434 431,00 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 25,21%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	24 434 431,00	96 934 905,00	25,21%
2027	27 155 432,00	99 617 256,00	27,26%
2028	23 385 811,00	102 734 253,00	22,76%
2029	19 745 411,00	105 838 069,00	18,66%

*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 Mykanów zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Mykanów

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	124 459 470,33	116 962 833,05	7 496 637,28	7 746 637,28
2027	128 566 632,00	120 335 624,00	8 231 008,00	8 231 008,00
2028	132 607 114,00	124 349 656,00	8 257 458,00	8 257 458,00
2029	136 631 014,00	128 042 457,00	8 588 557,00	8 588 557,00
2030	140 629 081,00	131 296 781,00	9 332 300,00	9 332 300,00
2031	144 439 445,00	134 588 363,00	9 851 082,00	9 851 082,00
2032	148 050 431,00	137 910 706,00	10 139 725,00	10 139 725,00
2033	151 751 691,00	141 237 182,00	10 514 509,00	10 514 509,00
2034	155 545 484,00	144 637 601,00	10 907 883,00	10 907 883,00
2035	159 434 122,00	148 099 614,00	11 334 508,00	11 334 508,00

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 Mykanów 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	4,17%	13,18%	TAK	13,96%	TAK
2027	3,64%	12,42%	TAK	13,20%	TAK
2028	3,74%	11,68%	TAK	12,47%	TAK
2029	3,87%	10,39%	TAK	11,18%	TAK
2030	3,62%	10,02%	TAK	10,81%	TAK
2031	3,65%	9,50%	TAK	10,28%	TAK
2032	3,41%	8,38%	TAK	9,17%	TAK
2033	3,19%	9,25%	TAK	9,25%	TAK
2034	2,56%	9,22%	TAK	9,22%	TAK
2035	2,78%	9,30%	TAK	9,30%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Mykanów spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Mykanów planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2029. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr 120/XIX/2025 Rady Gminy Mykanów z dnia 25.11.2025 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Budowa strażnicy dla OSP Grabowa – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 30 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 30 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 30 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY MYKANÓW.
2. Budowa drogi ul. Czereśniowej w miejscowości Czarny Las – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 139 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 39 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 0,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY MYKANÓW.
3. Budowa oświetlenia drogowego w Gminie Mykanów - etap IV – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 156 719,00 zł, w tym w 2026 r. – 156 719,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 0,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY MYKANÓW.
4. Przebudowa drogi gminnej nr 599041S w ramach zadania inwestycyjnego pn.: Modernizacja drogi transportu rolnego Mykanów — Stary Cykarzew na działkach ew. nr 984, 1100/2, 1099/2 w miejscowości Stary Cykarzew, gm. Mykanów" część 2 obejmująca działki 1100/2, 1099/2. – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 474 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 474 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 474 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY MYKANÓW.
5. Przebudowa drogi gminnej ul. Szkolnej w miejscowości Wierzchowisko – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 45 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 25 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 0,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY MYKANÓW.

6. Utwardzenie terenu części działki ew. nr 310 w miejscowości Borowno – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 29 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 29 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 29 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD GMINY MYKANÓW.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 1. Termomodernizacja wraz z rozbudową i niezbędną przebudową oraz zmianą sposobu użytkowania istniejącego budynku handlowo-usługowego na potrzeby ośrodka zdrowia w ramach zadania - Modernizacja budynku gminnego w Kokawie – zmiana w przedsięwzięciu (część bieżąca) obejmuje m.in.:
 2. Zakup i montaż magazynów energii dla mieszkańców Gminy Mykanów – zmiana w przedsięwzięciu (część bieżąca) obejmuje m.in.:
 3. Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w Gminie Mykanów – zmiana w przedsięwzięciu (część bieżąca) obejmuje m.in.:
 4. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i wodociągowej na terenie Gminy Mykanów - etap I – zmiana w przedsięwzięciu (część bieżąca) obejmuje m.in.:
 - a. skrócenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
 5. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i wodociągowej na terenie Gminy Mykanów -etap II - ulica Prosta wraz z odwodnieniem – zmiana w przedsięwzięciu (część bieżąca) obejmuje m.in.:
 - b. skrócenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
 6. Poprawa efektywności gospodarowania odpadami komunalnymi w Gminie Mykanów poprzez budowę PSZOK – zmiana w przedsięwzięciu (część bieżąca) obejmuje m.in.:
 - c. skrócenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
 7. Szkoły Przyszłości SP w Czarnym Lesie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - d. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 47 928,00 zł;
 8. Szkoły Przyszłości SP w Radostkowie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - e. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 5 897,00 zł;
 9. Szkoły Przyszłości SP w Starym Broniszewie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - f. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 8 000,00 zł;
 10. Szkoły Przyszłości SP w Starym Cykarzewie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - g. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 39 281,48 zł;
 11. Szkoły Przyszłości SP w Starym Kocinie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - h. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 38 092,00 zł;
 12. Szkoły Przyszłości ZSP w Borownie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - i. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 8 000,00 zł;
 13. Szkoły Przyszłości ZSP w Lubojnie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - j. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 11 500,00 zł;
 14. Szkoły Przyszłości ZSP w Mykanów – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - k. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 27 600,00 zł;

15. Szkoły Przyszłości ZSP w Wierchowisko – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - l. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 35 600,00 zł;
16. Zakup i montaż magazynów energii dla mieszkańców Gminy Mykanów – zmiana w przedsięwzięciu (część majątkowa) obejmuje m.in.:
17. Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w Gminie Mykanów – zmiana w przedsięwzięciu (część majątkowa) obejmuje m.in.:
18. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i wodociągowej na terenie Gminy Mykanów - etap I – zmiana w przedsięwzięciu (część majątkowa) obejmuje m.in.:
 - m. skrócenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
19. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i wodociągowej na terenie Gminy Mykanów -etap II - ulica Prosta wraz z odwodnieniem – zmiana w przedsięwzięciu (część majątkowa) obejmuje m.in.:
 - n. skrócenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
20. Poprawa efektywności gospodarowania odpadami komunalnymi w Gminie Mykanów poprzez budowę PSZOK – zmiana w przedsięwzięciu (część majątkowa) obejmuje m.in.:
 - o. skrócenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 1. Likwidacja nielegalnego składowiska odpadów niebezpiecznych w miejscowości Kokawa, gmina Mykanów, powiat częstochowski, województwo śląskie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - p. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 772 800,00 zł;
 - q. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 766 293,75 zł;
 2. Remont ul. Klonowej w miejscowości Borowno – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - r. zwiększenie limitu zobowiązań oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 37 200,00 zł;
 - s. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 50 000,00 zł;
 3. Przebudowa drogi gminnej ul. Brzozowa w miejscowości Rybna – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - t. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 4 000,00 zł;
 4. Budowa uzupełniającego zasilania elektrycznego na targowisku w Mykanowie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - u. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 200,00 zł;
 5. Przebudowa drogi gminnej ulicy Leśnej w miejscowości Stary Broniszew, Gmina Mykanów w granicach działek nr 18/1, 145 – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - v. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 178 000,00 zł;
 6. Budowa sieci wodociągowej na ulicy Sportowej w m. Nowa Rybna – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - w. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 30 974,00 zł;

- x. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 21 526,00 zł;
 - y. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
7. Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Kuźnica Lechowa, Nowa Rybna, Rybna – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- z. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 193 725,00 zł;
 - aa. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11) stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.