

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Świeckiego na lata 2026-2031

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Świeckiego jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Powiatu Świeckiego za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Powiatu Świeckiego 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 (tj. 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 2031. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Powiatu Świeckiego została przygotowana na lata 2026-2031.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Powiatu Świeckiego 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 Powiatu Świeckiego.

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

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%

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 2027-2031 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 Powiatu Świeckiego.

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.

1. Dochody

Prognozy dochodów Powiatu Świeckiego 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.: grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych).

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 Powiatu Świeckiego 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	100,00%	—
	2028-2031	85,00%	52,00%
dochody z udziału w CIT	2027	100,00%	—
	2028-2031	85,00%	52,00%
subwencja ogólna	2027	100,00%	—
	2028-2031	85,00%	52,00%
dotacje bieżące	2027	100,00%	—
	2028-2031	85,00%	52,00%
pozostałe, w tym:	2027	100,00%	—
	2028-2031	85,00%	52,00%

Źródło: Opracowanie własne.

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 9 131 412,00 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 latach 2027, 2028 w łącznej kwocie 2 390 000,00 zł.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Powiatu Świeckiego 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 Powiatu Świeckiego 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	2027-2031	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2027	—	100,00%	—
	2028-2031	15,00%	60,00%	—

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 Powiatu Świeckiego wydatki na wynagrodzenia oraz pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 114 532 113,40 zł. W latach 2027-2031 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 Powiat Świecki 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 wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Świeckiego na lata 2026-2031.

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 -4 846 800,00 zł, a jego pokrycie planuje się z wolnych środków.

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 Powiatu Świeckiego

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	182 909 489,00	187 756 289,00	-4 846 800,00
2027	181 169 939,00	184 169 939,00	-3 000 000,00
2028	185 908 345,00	183 908 345,00	2 000 000,00
2029	192 451 025,00	190 451 025,00	2 000 000,00
2030	199 369 639,00	196 869 639,00	2 500 000,00
2031	206 198 048,00	203 698 048,00	2 500 000,00

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 7 946 800,00 zł. Przychody Powiatu Świeckiego w 2026 r. obejmują wolne środki. Skumulowany stan nadwyżek, wolnych środków oraz środków ze szczególnych zasad wykonywania budżetu na koniec 2024 roku wyniósł zgodnie ze sprawozdaniem RB-NDS: 19 061 650,96 zł z czego 10 235 375,00 zł zaangażowano na spłatę rozchodów oraz spłatę deficytu w roku 2025. Pozostają zatem nierozdysponowane środki w wysokości 8 826 275,96 zł, które zaangażowano na spłatę rozchodów w roku 2026 w wysokości 3 100 000 zł oraz pokrycie planowanego deficytu w wysokości 4 846 800,00 zł.

Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2027 w postaci kredytu w wysokości 5 000 000,00 zł.

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2030-2031. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Powiatu Świeckiego

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	3 100 000,00	0,00	3 100 000,00
2027	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00
2028	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00
2029	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00
2030	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00
2031	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Świeckiego na lata 2026-2031, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 9 100 000,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 6 000 000,00 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 3,90%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	6 000 000,00	153 931 313,00	3,90%
2027	9 000 000,00	155 339 772,00	5,79%
2028	7 000 000,00	161 188 314,00	4,34%
2029	5 000 000,00	167 036 226,00	2,99%

*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, Powiat Świecki zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Powiatu Świeckiego

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	173 762 077,00	171 663 615,00	2 098 462,00	10 045 262,00
2027	178 974 939,00	177 598 234,00	1 376 705,00	1 376 705,00
2028	185 713 345,00	183 601 566,00	2 111 779,00	2 111 779,00

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2029	192 451 025,00	189 538 909,00	2 912 116,00	2 912 116,00
2030	199 369 639,00	194 396 933,00	4 972 706,00	4 972 706,00
2031	206 198 048,00	199 296 612,00	6 901 436,00	6 901 436,00

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 Powiatu Świeckiego przedstawiono w tabeli poniżej.

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	2,39%	9,28%	TAK	9,34%	TAK
2027	1,42%	7,36%	TAK	7,42%	TAK
2028	1,36%	5,85%	TAK	5,91%	TAK
2029	1,26%	3,94%	TAK	4,00%	TAK
2030	1,47%	2,84%	TAK	2,90%	TAK
2031	1,42%	2,66%	TAK	2,72%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Powiat Świecki 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

Powiat Świecki planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2028. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr XIX/130/2025 Rady Powiatu Świeckiego z dnia 29.10.2025 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Przebudowa drogi powiatowej nr 1286C Morsk - Świecie - Dworzysko. Etap III – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2022-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 4 547 350,00 zł, w tym w 2026 r. – 1 000 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 4 000 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Powiatowy Zarząd Dróg.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 1) Ubezpieczenie mienia i odpowiedzialności oraz pojazdów Powiatu Świeckiego w latach 2025-2028 – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 75 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 25 000,00 zł;
 - c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 25 000,00 zł;
 - 2) Opracowanie dokumentacji na budowę drogi dla pieszych do obiektów gastronomicznych przy węźle drogi S5 – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 100 000,00 zł;

- b. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
- 3) Budowa internatu przy Specjalnym Ośrodku Szkolno-Wychowawczym w Warlubiu – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 562 146,52 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 5 600 000,00 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
- 4) Adaptacja i zmiana sposobu użytkowania istniejącego budynku wraz z zagospodarowaniem terenu wokół i wyposażeniem na cele integracji społecznej i wsparcia rodziny – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 3 000 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 3 067 750,00 zł;
 - c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
- 5) Powiatowa Biblioteka Publiczna w Świeciu wraz z infrastrukturą techniczną, projektem zagospodarowania i rozbiórką budynku istniejącego – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 510 282,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 50 000,00 zł;
 - c. 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.