

**UCHWAŁA NR III/12/2014**  
**RADY MIEJSKIEJ W KOŹMINIE WIELKOPOLSKIM**  
**z dnia 30 grudnia 2014 r.**

**w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski na lata 2015-2031.**

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) uchwała się, co następuje:

**§ 1.**

Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski na lata 2015-2031, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

**§ 2.**

Uchwała się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

**§ 3.**

Upoważnia się Burmistrza Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski do:

- 1) zaciągania zobowiązań związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
- 2) zaciągania zobowiązań 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.

**§ 4.**

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski.

**§ 5.**

Traci moc Uchwała XXXVIII/242/2014 Rady Miejskiej w Koźminie Wielkopolskim z dnia 4 marca 2014 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski na lata 2014-2031, z późn. zmianami<sup>1</sup>.

**§ 6.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2015 roku.

Przewodniczący Rady Miejskiej  
w Koźminie Wielkopolskim

(-) mgr inż. Justyn Zaradniak

---

<sup>1</sup> Zmiany wymienionej uchwały wprowadzone zostały uchwałami Rady Miejskiej w Koźminie Wielkopolskim: Nr XL/254/2014 z dnia 29 kwietnia 2014 r., Nr XLIV/268/2014 z dnia 27 sierpnia 2014 r., Nr XLVI/278/2014 z dnia 29 października 2014 r., Nr XLVII/293/2014 z dnia 13 listopada 2014 r.

## Objaśnienie

### Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski na lata 2015-2031

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 Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 8 sierpnia 2014 roku zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego z dnia 10 stycznia 2013 roku (Dz. U. z 2014 r. poz. 1127).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski jest projekt uchwały budżetowej na 2015 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski za lata 2012 i 2013, wartości planowane na koniec III kwartału 2014 roku oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzania wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2031. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski została przygotowana na lata 2015-2031.

W roku poprzedzającym rok budżetowy (2014) oddzielnie wprowadzono dane planowane na koniec III kwartału i dane według przewidywanego wykonania. Dane w kolumnie przewidywane wykonanie zostały uzupełnione na podstawie ostatnich zmian do budżetu w roku budżetowym 2014, które nastąpiły po dniu 30.09.2014 oraz na podstawie wiedzy wydziałów finansowych co do kształtowania się wykonania budżetu. Dane z kolumny przewidywane wykonanie nie stanowiły jednak podstawy dalszych obliczeń.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Nie planuje się także wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczałyby okres prognozy kwoty długu.

#### 1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski wykorzystano dwa podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI). Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów prognozę wskazanych mierników oparto o *Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego*. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 2 października 2014 roku, a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1. Prognozę oparto

o następujące założenia:

- 1) dla roku 2015 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2016-2031 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji oraz dynamiki PKB.

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

**Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

Wskaźnik	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
PKB	3,4%	3,7%	3,9%	4,0%	4,0%	3,8%	3,7%	3,4%	3,2%
Inflacja	1,2%	2,3%	2,1%	2,5%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%	2,3%
Wskaźnik	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
PKB	3,1%	3,0%	2,9%	2,9%	2,9%	2,8%	2,8%	2,8%	
Inflacja	2,3%	2,3%	2,3%	2,3%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%	

Źródło: Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Aktualizacja – październik 2014 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2014.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2015 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2015 rok. Od 2016 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB. 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:

$$Y_1 = Y_0 \cdot (1 + CPI \cdot u_{CPI}) \cdot (1 + \Delta PKB \cdot u_{\Delta PKB})$$

gdzie:

$Y_1$  - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

$CPI$  - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym;

$u_{CPI}$  - waga przypisana wskaźnikowi CPI, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

$\Delta PKB$  - wskaźnik dynamiki PKB;

$u_{\Delta PKB}$  - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

## **2. Dochody**

Prognozy dochodów Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski 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. podatki i opłaty lokalne (w tym: podatek od nieruchomości);
2. udział w podatkach centralnych (w tym PIT i CIT);
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (na zadania zlecone i powierzone oraz na zadania własne);
5. pozostałe dochody (w tym: grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych).

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody z majątku (w tym sprzedaż mienia);
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje;
3. pozostałe dochody.

### **2.1. Dochody bieżące**

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących nadano wagę 100% wzrostu o wskaźnik inflacji.

#### ***Podatek od nieruchomości***

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie mogą przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na 2015 rok zaplanowano w oparciu o uchwałę nr XLVI/281/2014 Rady Miejskiej w Koźminie Wielkopolskim z dnia 29 października 2014 roku w sprawie określenia wysokości stawek podatku od nieruchomości na 2015 rok oraz od nowo wybudowaną fermę wiatrową (trzy elektrownie wiatrowe) i biogazownię w 2014 roku

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***

W prognozie bieżącej (rok 2015) zaplanowano dochody z tytułu udziału w podatkach centralnych na poziomie 7 650 000 zł. Plan dochodów z tytułu udziału w podatkach dochodowych CIT zakłada osiągnięcie dochodów w wysokości 150 000 zł., co stanowi niższą wartość niż przewidywane wykonanie dla roku 2014 r.

#### ***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 2015 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 prognozowany wskaźnik inflacji.

## 2.2. 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.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski określa wysokość dochodów majątkowych tylko do 2019 roku. Kwoty planowanych dochodów wynikają z danych historycznych oraz stanu majątku Miasta i Gminy, który jest przeznaczony do sprzedaży. Prognoza ma charakter kroczący i w miarę realizowania planu sprzedaży mienia, będzie uaktualniana.

W 2015 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 299 597 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

Planowane do sprzedaży nieruchomości wg wycen:

**Orla** działki 323/2,323/3,323/4,323/5 kwota 94.115,00 zł.

**Biały Dwór** działka 37,36 kwota 3.570,00 zł.

**Stara Obra** działka 196 kwota 11.300,00 zł.

**Stara Obra** działka 36/7 kwota 81.912,00 zł.

**Koźmin Wilkp. ul. Prosta** działki 1355/73,1355/69,1355/68 kwota 38.700,00 zł.

W latach 2016-2019 założono dochody z tytułu dotacji przeznaczanych na cele inwestycyjne o łącznej wartości 2 400 000 zł. Niepewność jaka towarzyszy kształtowi przyszłej perspektywy finansowej 2014-2020 powoduje jednak trudności w oszacowaniu wysokości dochodów z dotacji w późniejszych okresach. W przypadku pojawienia się oficjalnych informacji o programach, w ramach których Gmina Koźmin Wielkopolski będzie zainteresowana aplikowaniem o dofinansowanie, prognoza będzie stosownie aktualizowana.

Uzyskane w powyższy sposób wartości dochodów zsumowano w kategorii dochodów bieżących i majątkowych a następnie dochodów ogółem. Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w załączniku Nr 1.

## 3. Wydatki

Prognozy wydatków Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

### **3.1. Wydatki bieżące**

Przy prognozowaniu wydatków bieżących kierowano się zasadą utrzymania dotychczasowego zakresu i poziomu świadczonych przez Gminę usług na rzecz mieszkańców, głównie zapewnienia prawidłowego funkcjonowania jednostek i urządzeń gminnej infrastruktury technicznej i społecznej, a także zabezpieczenia środków na wpłatę do budżetu państwa i obsługę długu zaciągniętego przez Gminę.

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

- 1) wydatki na poręczenia i gwarancje;
- 2) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
- 3) wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
- 4) pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2015 przyjęto projekt budżetu. W latach 2016-2031 dokonano indeksacji o wagi wskaźnika inflacji. O ile w przypadku wydatków na wynagrodzenia, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących możliwość zastosowania indeksacji jest uzasadniona, o tyle wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji postanowień.

Odnosząc wieloletnią prognozę finansową do Wieloletniego planu finansowego państwa przyznano dla wydatków bieżących wagę 100% wzrostu o wskaźnik inflacji.

### **3.2. Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe obejmują m.in. przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski na lata 2015-2031. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków. W latach 2015-2031 planuje się kontynuację przedsięwzięcia związanego z rozbudową i dobudową przedszkola w Koźminie Wielkopolskim.

Oprócz przedsięwzięć przewidzianych w WPF zaplanowano niezbędne wydatki, takie jak: dotacje celowe dla JST wynikające z ustawy o ochronie gruntów rolnych i leśnych, wydatki na pozyskanie gruntów pod inwestycje drogowe itp.

## **4. Przychody**

W okresie objętym prognozą planuje się zaciągnąć pożyczkę w ramach programu JESSICA w wysokości 1 805 353 zł. Harmonogram spłaty zaplanowanej pożyczki prezentuje tabela 3 i 4.

## **5. Rozchody**

Na dzień 01.01.2015 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 17 822 899 zł a jego spłata planowana jest do roku 2031. Wraz z planowanym do zaciągnięcia zobowiązaniem kwota zadłużenia będzie kształtować się na poziomie 19 628 252 zł.

Szczegółowe zestawienie rozchodów z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji zostało zawarte w tabeli 3 i 4.

**Tabela 2. Harmonogram spłaty rat od zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji w latach 2015-2022**

Lp	Nazwa	Ostatni rok spłaty	Raty pozostałe do spłaty po 31.12.2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
	Razem		<b>17 822 899</b>	<b>2 342 695</b>	<b>2 725 614</b>	<b>2 402 590</b>	<b>3 465 919</b>	<b>3 102 886</b>	<b>1 903 014</b>	<b>1 353 151</b>	<b>839 953</b>
	Wyłączenia z rat		0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	WFOŚiGW (ul. Cieszyńskiego)	2015	132 000	132 000	0	0	0	0	0	0	0
2	BOŚ (sport)	2022	2 178 000	102 000	408 000	68 000	68 000	68 000	612 000	408 000	444 000
3	BOŚ (kultura)	2022	1 023 000	49 000	192 000	32 000	32 000	32 000	288 000	192 000	206 000
4	Obligacje	2021	12 350 000	1 900 000	1 500 000	2 000 000	2 900 000	2 700 000	800 000	550 000	0
5	BGK (sale gimnast.)	2015	85 000	85 000	0	0	0	0	0	0	0
6	PKO BP	2018	623 959	23 959	500 000	50 000	50 000	0	0	0	0
7	BGK (Jessica)	2031	894 681	50 736	39 355	52 590	65 919	52 886	53 014	53 151	39 953
8	Deficyt 2014	2025	536 259	0	36 259	150 000	250 000	100 000	0	0	0
9	Pożyczka Jessica 2015	2031	0	0	50 000	50 000	100 000	150 000	150 000	150 000	150 000

Źródło: Opracowanie własne.

**Tabela 3. Harmonogram spłaty rat od zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji w latach 2023-2031**

Lp	Nazwa	Ostatni rok spłaty	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
	Razem		<b>203 384</b>	<b>166 913</b>	<b>153 685</b>	<b>153 820</b>	<b>203 954</b>	<b>190 554</b>	<b>217 759</b>	<b>104 361</b>	<b>97 999</b>
	Wyłączenia z rat		0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	WFOŚiGW (ul. Cieszyńskiego)	2015	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	BOŚ (sport)	2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	BOŚ (kultura)	2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Obligacje	2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	BGK (sale gimnast.)	2015	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	PKO BP	2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	BGK (Jessica)	2031	53 384	66 913	53 685	53 820	53 954	40 554	67 759	54 361	42 646
8	Deficyt 2014	2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Pożyczka Jessica 2015	2031	150 000	100 000	100 000	100 000	150 000	150 000	150 000	50 000	55 353

Źródło: Opracowanie własne.

Tabela 4. Harmonogram odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji w latach 2015-2022

Lp	Nazwa	Odsetki pozostałe do spłaty po 31.12.2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
	Razem	<b>2 522 013</b>		<b>585 211</b>	<b>480 068</b>	<b>360 505</b>	<b>227 789</b>	<b>128 685</b>	<b>66 519</b>	<b>26 573</b>
	<i>Wyłączenia z odsetek</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Odsetki zbiorcze	600 580	600 580*	--	--	--	--	--	--	--
1	WFOŚiGW (ul. Cieszyńskiego)	0	--	0	0	0	0	0	0	0
2	BOŚ (sport)	362 836	--	78 998	68 955	66 085	63 216	48 868	27 346	9 368
3	BOŚ (kultura)	169 939	--	37 052	32 325	30 975	29 624	22 872	12 744	4 347
4	Obligacje	1 142 565	--	409 340	335 490	232 100	113 940	40 090	11 605	0
5	BGK (sale gimnast.)	0	--	0	0	0	0	0	0	0
6	PKO BP	18 990	--	14 770	3 165	1 055	0	0	0	0
7	BGK (Jessica)	67 496	--	8 226	7 767	7 174	6 580	6 051	5 520	5 054
8	Deficyt 2014	51 770	--	22 021	18 062	9 562	2 125	0	0	0
9	Pożyczka Jessica 2015	107 837	--	14 804	14 304	13 554	12 304	10 804	9 304	7 804

Źródło: Opracowanie własne. (\* - odsetki łączne przewidziane w budżecie roku 2015 dla wszystkich zobowiązań)

Tabela 5. Harmonogram spłaty odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji w latach 2023-2031

Lp	Nazwa	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
	Razem	<b>10 892</b>	<b>9 040</b>	<b>7 437</b>	<b>5 900</b>	<b>4 611</b>	<b>3 638</b>	<b>2 597</b>	<b>1 486</b>	<b>482</b>
	<i>Wyłączenia z odsetek</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Odsetki zbiorcze	--	--	--	--	--	--	--	--	--
1	WFOŚiGW (ul. Cieszyńskiego)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	BOŚ (sport)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	BOŚ (kultura)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Obligacje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	BGK (sala gimnast.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	PKO BP	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	BGK (Jessica)	4 588	3 986	3 383	2 846	2 307	1 834	1 293	682	205
8	Deficyt 2014	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Pożyczka Jessica 2015	6 304	5 054	4 054	3 054	2 304	1 804	1 304	804	277

Źródło: Opracowanie własne.



## 6. Wynik budżetu

Wynik finansowy budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego). Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie.

**Tabela 6. Wynik finansowy budżetu Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski**

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Dochody	36 906 203	38 054 188	38 836 525	39 787 439	40 723 137	40 881 292	41 862 443	42 867 142	43 853 086
Wydatki	36 368 861	35 328 574	36 433 935	36 321 520	37 620 251	38 978 278	40 509 292	42 027 189	43 649 702
Przychody	1 805 353	0	0	0	0	0	0	0	0
Rozchody	2 342 695	2 725 614	2 402 590	3 465 919	3 102 886	1 903 014	1 353 151	839 953	203 384
Wynik budżetu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	
Dochody	44 861 707	45 893 525	46 949 076	48 028 905	49 085 541	50 165 423	51 269 064	52 396 983	
Wydatki	44 694 794	45 739 840	46 795 256	47 824 951	48 894 987	49 947 664	51 164 703	52 298 984	
Przychody	0	0	0	0	0	0	0	0	
Rozchody	166 913	153 685	153 820	203 954	190 554	217 759	104 361	97 999	
Wynik budżetu	0	0	0	0	0	0	0	0	

Źródło: Opracowanie własne.

## 7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

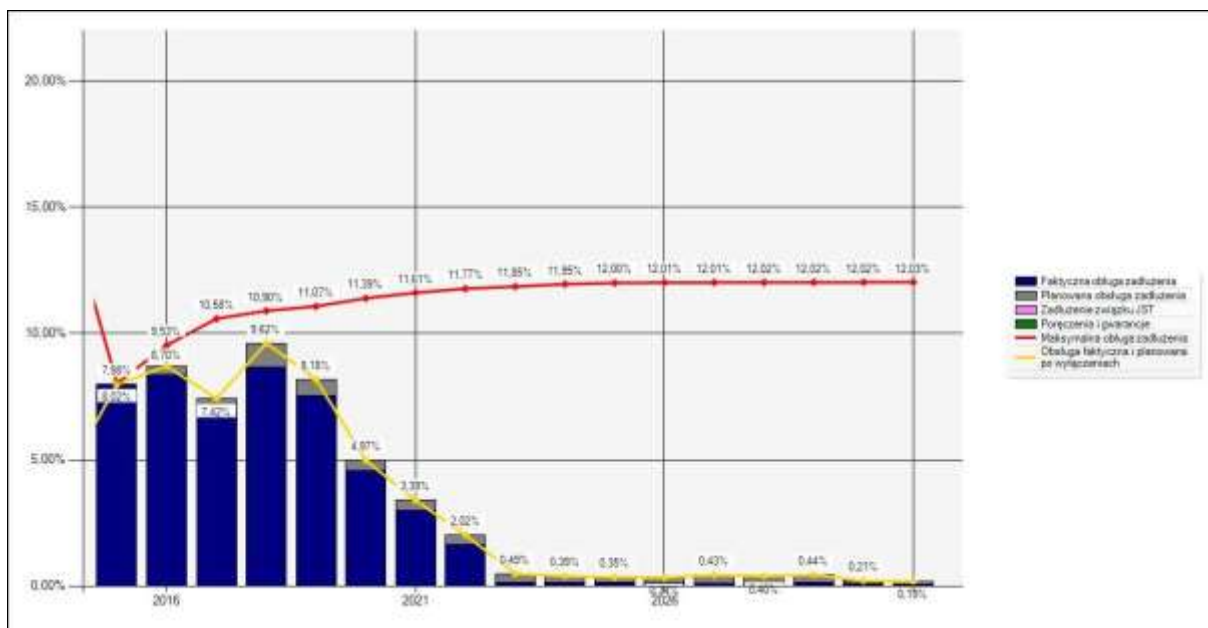
Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów nie może przekroczyć wskaźnika opartego na średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich 3 lat relacji dochodów bieżących, powiększonych o wpływy uzyskane ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem.

**Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 u.f.p.**

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Faktyczna obsługa zadłużenia	7,98%	8,70%	7,42%	9,62%	8,18%	4,97%	3,39%	2,02%	0,49%
Spełnienie z art. 243	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	
Faktyczna obsługa zadłużenia	0,39%	0,35%	0,34%	0,43%	0,40%	0,44%	0,21%	0,19%	
Spełnienie z art. 243	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	

Źródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Prognozy dochodów i wydatków Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski zachowują relację z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Należy przy tym zaznaczyć, że pomiędzy wskaźnikiem maksymalnej a faktycznej obsługi zadłużenia występuje margines bezpieczeństwa, przez co należy pozytywnie ocenić sytuację finansową Gminy.

Pomimo, że struktura budżetu Gminy zapewnia bezpieczeństwo finansowe w prognozowanym okresie, szczególną uwagę należy zwrócić na rok 2015 i 2016. Dość duże ryzyko przekroczenia wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia nakłada na władze Gminy obowiązek realizowania polityki rozwojowej Gminy w sposób zrównoważony i dostosowany do jej możliwości finansowych.