

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej

Gminy Walim

Opracowana Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Walim obejmuje wykonanie za lata 2012- 2014, oraz kolejno prognozę na lata 2015 - 2021.

Objęcie prognozą kolejnych lat wynika ze spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek dla których ostatnim rokiem spłaty jest rok 2021.

Przy opracowaniu prognozy posłużono się wytycznymi Ministerstwa Finansów dotyczącymi założeń makroekonomicznych opracowanych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego na lata 2010 -2040.

Prognozowane dochody

Przy prognozowaniu dochodów ogółem na rok 2015 założono blisko 5% spadek w porównaniu z przewidywanym wykonaniem roku 2014, co zostało spowodowane obniżeniem środków na inwestycje na 2015 rok. W projekcie ujęto te środki gdzie istnieje realna szansa ich pozyskania. Kwota dofinansowania zewnętrznego na zadanie inwestycyjne realizowane na przestrzeni dwóch lat wynosi 2.231.860,-zł. W pozostałych latach prognozy nie zakładano znacznych wzrostów planowanych dochodów ponieważ lata 2016-2021 nie zostały szczegółowo rozpoznane jeśli chodzi o realizację znaczących inwestycji. Przyjęty program dla Województwa Dolnośląskiego w najbliższym czasie da więcej informacji i określi kierunki inwestowania na najbliższe lata.

Przyjęte wskaźniki są realne, nie przekraczają wielkości określonych w założeniach makroekonomicznych.

W następnej projekcji środków unijnych po 2014 roku istnieje znowu szansa na uzyskanie kolejnego dofinansowania do realizowanych inwestycji, podobnie jak to było w latach poprzednich.

Dochody bieżące zostały zaplanowane na 2015 rok również ze spadkiem 5% , natomiast w latach 2016 - 2019 pozostają na niezmiennym poziomie, natomiast od roku 2019 następuje ich niewielki spadek, odpowiednio w roku 2020- 0,17%, w 2021 -spadek o 2,18%.

W dochodach majątkowych dla roku 2015 założono spadek do roku poprzedniego o kwotę 255 tys. zł, natomiast od roku 2016 do końca obowiązywania prognozy zostały skalkulowane na jednakowym poziomie po 1.000.000,-zł w każdym roku.

Przyjęcie takich wielkości jest podyktowane wzrostem zainteresowania naszą gminą ze względu na walory krajobrazowe i rekreacyjne.

W prognozowanym okresie nie założono znacznego wzrostu podatków i opłat od ludności, między innymi udziałów w PIT ponieważ na terenie gminy panuje duże bezrobocie, co ma swoje przełożenie w wielkości udziałów. Gmina ze względu na swoje walory krajobrazowe skłania się bardziej w stronę rekreacji i turystyki niż w kierunku przemysłowym.

Prognozowane wydatki

Przy ustalaniu wydatków na lata objęte prognozą wykorzystano dane z ostatnich trzech lat tj. wykonanie za rok 2012, 2013 oraz za rok 2014.

Wydatki związane z funkcjonowaniem organów przyjęto na podstawie wykonania w roku 2013 i założono stały wzrost do 2% w poszczególnych latach, uwzględniono również wzrost dodatków stażowych oraz wypłatę nagród jubileuszowych.

Gmina aktualnie nie posiada żadnego udzielonego poręczenia, natomiast udzielone wcześniej dla WZWiK i spółdzielni socjalnej - wygasły.

Wydatki na obsługę długu zaciągniętego przez gminę ustalono w oparciu o podpisane umowy o kredyty i pożyczki z bankami oraz pożyczkę z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. Wielkości spłaty rat kapitałowych wpisane w prognozę wynikają z aktualizowanych harmonogramów spłat, natomiast odsetki naliczono w oparciu o obowiązujące oprocentowanie.

W kolejnych latach po roku 2013 wskaźnik zadłużenia stopniowo się obniża, a w 2020 roku będzie to już bezpieczny poziom w granicach 3%. Wyniki budżetu na lata 2015 -2021 zaplanowane są jako nadwyżka z której będą spłacane wcześniej zaciągnięte zobowiązania. Inwestycje będą realizowane nie tylko w ramach własnych środków, które będą stanowić udział własny gminy w realizacji projektów, ale również będziemy chcieli skorzystać ze środków unijnych.

W wyliczeniach nie jest uwzględniony dług związku do którego należy gmina, kwota zadłużenia została przyjęta w wieloletnich prognozach finansowych przez inne gminy, członków związku.

W prognozie na rok bieżący inaczej niż w projekcie wygląda zadłużenie gminy. W roku ubiegłym nie zostały zaciągnięte kredyty do wysokości uchwalonej. Zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek na koniec roku 2014 zamiast kwoty planowanej 7.929.079,-zł osiągnęło poziom 6.086.491,01zł, natomiast na koniec 2015 roku będzie to kwota 5.142.731,01zł. Znaczne obniżenie poziomu długu korzystnie wpływa na indywidualny wskaźnik liczony w oparciu o ustawę o finansach publicznych.

Wielkości przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej i w projekcie uchwały budżetowej na 2015 rok są ze sobą spójne i kwoty przychodów i rozchodów są jednakowe.

Począwszy od 2014 obowiązuje indywidualny limit ustalony na podstawie art.243 nowej ustawy o finansach publicznych. Wyliczony wskaźnik jest prawidłowy.