

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej

Gminy Walim

Opracowana Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Walim obejmuje wykonanie za lata 2011- 2012, plan na 3 kwartały 2013 roku, wykonanie za rok 2013 oraz kolejno prognozę na lata 2014 -2021.

Objęcie prognozą kolejnych lat wynika ze spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek dla których ostatnim rokiem ich regulowania 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 2014 założono blisko 28% wzrost w porównaniu z przewidywanym wykonaniem roku 2013, co zostało spowodowane znacznym wzrostem środków na inwestycje na 2014 rok. Kwota dofinansowania zewnętrznego na jedno zadanie inwestycyjne to 5.800.000,-zł. Środki unijne z projekcji na lata 2007-2013 występują jeszcze w budżecie przyszłego roku jako zadania które przechodzą z roku bieżącego, jest to kwota 470.133,-zł. W pozostałych latach prognozy założono spadek o 2,63% w latach 2015-2019 , następnie kolejny spadek na lata 2020-2021.

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

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

Dochody bieżące zostały zaplanowane na 2014 rok ze wzrostem 0,64%, w latach 2015 – 2019 dochody pozostają na tym samym poziomie, natomiast od roku 2019 następuje ich niewielki spadek, odpowiednio w roku 2020- 0,17%, w 2021 -spadek o 2,18%.

Dochody majątkowe począwszy od roku 2013 do końca obowiązywania prognozy zostały skalkulowane na jednakowym poziomie po 1.000.000,-zł w każdym roku, za wyjątkiem 2014 gdzie przyjęto 1.095.000,-zł.

Mocną stroną naszej gminy stanowią walory krajobrazowe, dlatego założono, że do roku 2021 będzie nadal zainteresowanie zakupem działek pod budownictwo indywidualne 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 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 tj. wykonanie za rok 2011, 2012 oraz przewidywane wykonanie za rok 2013.

Wydatki związane z funkcjonowaniem organów przyjęto na podstawie wykonania w roku 2012 i założono stały wzrost do 2% w poszczególnych latach, uwzględniono również wzrost dodatków stażowych oraz wypłatę nagród jubileuszowych.

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

Wydatki na obsługę długu zaciągniętego przez gminę ustalono w oparciu o podpisane umowy o kredyty 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.

Aktualnie gmina posiada wskaźnik zadłużenia, jest to relacja wynikająca z art. 170 starej ustawy o finansach publicznych dla roku 2013 wynosi około 36% , w warunkach kiedy gmina będzie korzystała z kolejnych zwrotnych źródeł finansowania wydatków. W latach po roku 2013 wskaźnik zadłużenia będzie się stopniowo obniżał , a od 2020 roku będzie to już bezpieczny poziom ponieważ 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.

Spłaty wynikające z art. 169 starej ustawy o finansach publicznych swój najwyższy poziom wykazywały w 2011 roku, natomiast wszystkie lata następne, nie przekraczają ustawowego progu 15%.

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem wyliczenia; dług z roku poprzedniego+ zaciągnięty dług – spłata długu.

W wyliczeniach nie jest uwzględniony dług związku do którego należy gmina.

Zgodnie ze stanowiskiem Związku z dnia 14.11.2013 roku Gmina Walim nie ujmuje spłat ponieważ ujmują je Gminy Boguszów -Gorce, Świebodzice i Wałbrzych w odpowiednich proporcjach.

Wielkości przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej i w uchwale budżetowej na 2014 rok są ze sobą spójne, kwoty przychodów i rozchodów wynikające ze zmiany budżetu zostały uaktualnione.

Dokonywane zmiany spowodowały różnice w planowanych dochodach oraz zmiany planowanych wydatków.

Po dokonanych zmianach wyliczone wskaźniki dla roku bieżącego i lat następnych są prawidłowe. WPF zawiera stan budżetu na dzień 31 października 2014r.