

**Uchwała Nr V/68/2012**  
**z dnia 9 marca 2012 roku**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości sfinansowania deficytu budżetowego**  
**oraz prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Daszyna**

Na podstawie art. 230 ust.4 oraz art. 246 ust.3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. nr 157, poz.1240 z późn. zm.) w zw. z art. 19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2001 r. Dz.U. nr 55, poz. 577 z późn. zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |                        |                  |
|------------------------|------------------|
| 1.Małgorzata Michałek  | - przewodniczący |
| 2.Roman Drozdowski     | - członek        |
| 3.Wojciech Nowereńczuk | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

**§ 1**

1. Gmina Daszyna posiada możliwość sfinansowania przedstawionego w uchwale budżetowej na 2012 rok deficytu w kwocie 4.905.060,14 zł przychodami z tytułu: długoterminowych kredytów i pożyczek oraz wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.
2. Kwota długu Gminy Daszyna wynikająca z planowanych i zaciągniętych zobowiązań oraz sposób sfinansowania spłaty długu jest prawidłowo przyjęty w uchwale budżetowej oraz w wieloletniej prognozie finansowej, tj. z zachowaniem relacji, o których mowa w art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w zw. z art. 121 ust.8 ustawy z 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych oraz w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

## UZASADNIENIE

Skład Orzekający sformułował opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały biorąc pod uwagę uchwały Rady Gminy Daszyna:

- Uchwałę Nr XX/114/2012 z dnia 31 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Daszyna na lata 2012 – 2022;
- Uchwałę Nr XX/113/2012 z dnia 31 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Daszyna na rok 2012.

Rada Gminy Daszyna uchwaliła budżet Gminy Daszyna z deficytem w wysokości 4.905.060,14 zł oraz wskazała, że źródła jego pokrycia stanowiąc będą kredyty i pożyczki długoterminowe w łącznej kwocie 4.631.578,83 zł oraz wolne środki jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 273.481,31 zł. Określony deficyt budżetu oraz wskazane źródła jego sfinansowania są zgodne z art. 217 ustawy o finansach publicznych. Planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki oraz ustalony w uchwale budżetowej limit zobowiązań, o którym mowa w art. 212 ust.1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, są przeznaczone na finansowanie planowanego deficytu, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Prognoza kwoty długu stanowiąca część wieloletniej prognozy finansowej sporządzona została na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania, co jest zgodne z art. 227 ust.2 ustawy o finansach publicznych. Planowana kwota długu na rok 2012 określona została prawidłowo i uwzględnia stan zobowiązań pozostałych do spłaty na dzień 31 grudnia 2011 roku powiększony o planowane do zaciągnięcia w 2012 roku zobowiązania oraz pomniejszony o planowaną na 2012 rok spłatę rat zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Planowana kwota długu na koniec 2012 roku, **przy założeniu osiągnięcia dochodów i utrzymania wydatków na poziomie założonym w prognozie**, wyniesie 10.520.095,32 zł, co stanowi 51,33% planowanych dochodów ogółem budżetu, po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust.3 upf wynosić będzie 41,94% planowanych dochodów ogółem. Natomiast roczna spłata rat zobowiązań kredytowo-pożyczkowych wraz z należnymi od nich odsetkami (Gmina poręczeń nie udzielała), po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 169 ust.3 upf wynosić będzie w latach 2012 – 2013 odpowiednio: 6,03% oraz 6,19% prognozowanych dochodów budżetu ogółem. Relacja kwoty długu oraz relacja kwoty spłat zadłużenia do dochodów budżetu ogółem w tych latach nie przekroczy zatem dopuszczalnego art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w zw. z art. 121 ust.8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy

wprowadzające ustawę o finansach publicznych progę 60% oraz 15% dochodów budżetu ogółem.

Przyjmując założone w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Daszyna wielkości dochodów i wydatków budżetu Skład Orzekający stwierdził, że planowana kwota długu na koniec 2012 roku jest dopuszczalna także na gruncie art. 243 ustawy o finansach publicznych, który na mocy art. 121 ust.2 ustawy Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych obowiązująć będzie począwszy od roku 2014. Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący nie może bowiem uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym następnym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem, odsetkami od zobowiązań krótkoterminowych oraz potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu. Stosownie do art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych – przedmiotowego ograniczenia nie stosuje się do: wykupów papierów wartościowych, spłat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, z wyłączeniem odsetek od tych zobowiązań oraz do poręczeń i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego w ramach programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 - w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków.

**Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że gdyby określone środki z budżetu UE nie wpłynęły lub orzeczone byłyby ich zwrot wskaźnik spłaty, w przypadku Gminy Daszyna, w roku 2014 przekroczyłyby poziom dopuszczalny na gruncie art. 243 ustawy o finansach publicznych. Ponadto w latach 2015-2017 wskaźnik spłaty zobowiązań oscyluje wokół maksymalnego dopuszczalnego poziomu. Należy wskazać na tendencję zmierzającą do zadłużania się Gminy Daszyna, co obrazuje fakt, że na koniec 2011 roku kwota długu wynosiła 5.888.516,49 zł, podczas gdy dług Gminy planowy na koniec 2012 roku wynosi 10.520.095,32 zł. Powyższe związane pozostaje bezpośrednio z realizacją zamierzeń inwestycyjnych, w tym współfinansowanych środkami unijnymi. Dochody majątkowe Gminy w 2011 roku wynosiły - 2.299.644,24 zł, w tym środki unijne - 1.549.127,05 zł, podczas gdy plan na rok 2012 zakłada dochody majątkowe w wysokości 10.334.935,48 zł, z czego środki unijne to kwota 6.977.868,78 zł. Dochody uzyskane w 2011 roku ze sprzedaży majątku wyniosły 153.890,00 zł, podczas gdy na 2012 roku zaplanowano z tego tytułu dochody w kwocie 1.031.190,00 zł. Prognozowane dochody majątkowe na rok 2013 wynoszą 11.859.410,89 zł,**

**z tego kwota 7.581.521,96 zł to środki z budżetu Unii Europejskiej, a 2.199.473,64 zł stanowią dochody ze sprzedaży mienia. Natomiast dochody majątkowe na rok 2014 wynoszą 2.018.452,85 zł, co jednocześnie powoduje znaczne zmniejszenie łącznej kwoty dochodów, a tym samym przekłada się na wielkość 61,34% relacji: kwota długu do dochodów budżetu ogółem. Faktem pozostaje, że próg 60%, wyznaczający dopuszczony poziom kwoty długu do kwoty dochodów, obowiązuje do końca 2013 roku, jednakże jego przekroczenie wskazuje na tendencję niebezpiecznego zadłużania się Gminy Daszyna. Przy powyższym należy zwrócić uwagę na możliwość dokonania nowelizacji ustawy o finansach publicznych, której projekt zakłada utrzymanie przedmiotowego 60% progu, co oznaczałoby dla Gminy konieczność przewartościowania założeń wynikających z wieloletniej prognozy finansowej.**

Mając na względzie powyższe Skład Orzekający wskazuje na konieczność bieżącego monitorowania kształtowania się poziomu dochodów, w tym założonych do osiągnięcia dochodów ze sprzedaży majątku, oraz wydatków i ewentualnego dostosowania wysokości planowanych wydatków, jak również kwoty długu i kwot jego spłaty w poszczególnych latach w celu zachowania prawem przewidzianych ograniczeń zadłużenia. Prognozowane kwoty dochodów i wydatków są bowiem wielkościami, które kształtują pozostałe elementy prognozy finansowej, tj. wysokość przychodów i rozchodów, poziom kwoty długu (zależny od planowanych wyników budżetów w poszczególnych latach -nadwyżek lub deficytów budżetu), zatem nie osiągnięcie dochodów na założonym w prognozie poziomie powinno skutkować wprowadzeniem oszczędności na wydatkach bieżących budżetu, ograniczeniem wydatków majątkowych lub wydłużeniem okresu spłaty dotychczas zaciągniętego długu.

Dokonane wyżej przez Skład Orzekający ustalenia pozwoliły wyrazić opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

Stosownie do art. 230 ust.4 oraz art. 246 ust.3 ustawy o finansach publicznych niniejsza opinia podlega publikacji przez jednostkę samorządu terytorialnego w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 roku o dostępie do informacji publicznej (Dz.U. nr 112, poz. 1198 z późn. zm.).

**Przewodniczący  
Składu Orzekającego**

**Małgorzata Michałek**