

Uchwała nr V/385/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
z dnia 21 grudnia 2012 roku
w sprawie opinii do projektu uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej
prognozy finansowej Gminy Będków

Na podstawie art. 13 pkt 12 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2001 r. Nr 55, poz.577 z późn. zm.) oraz art. 230 ust.3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwala, co następuje:

§ 1

Opiniuje **pozytywnie** projekt uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Będków na lata 2013 – 2022, **z istotnymi uwagami zawartymi w pkt 7 i 8 uzasadnienia.**

Uzasadnienie

Skład Orzekający rozpatrzył przedłożony przez Wójta Gminy Będków projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej (wraz z autopoprawką przedłożoną zarządzeniem nr 0050.43.2012 Wójta Gminy Będków z dnia 10 grudnia 2012 roku), w tym prognozy kwoty długu oraz załączonego do uchwały wykazu przedsięwzięć, mając na względzie zapewnienie przestrzegania przepisów ustawy o finansach publicznych dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w latach następnych, na które zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Na podstawie przedłożonego projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Skład Orzekający stwierdził, co następuje:

1. Wieloletnia prognoza finansowa została opracowana z uwzględnieniem okresu na jaki przyjęto w wykazie przedsięwzięć limity wydatków, co wypełnia dyspozycję normy zawartej w art. 227 ust.1 ustawy o finansach publicznych. Natomiast prognoza kwoty długu, stanowiąca

część wieloletniej prognozy finansowej, obejmuje okres, na który zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania, tj. zgodnie z art. 227 ust.2 ufp.

2. Wykaz przedsięwzięć ujętych w załączniku do uchwały spełnia wymogi określone w art. 226 ust.3 i 4 ufp. Jednakże należy zwrócić uwagę, że inwestycja pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Będków-Zacharz-Nowiny oraz Rosocha” będzie realizowana w ramach PROW na lata 2007-2013, dlatego też powinna zostać ujęta, jako przedsięwzięcie związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.
3. Wartości przyjęte w projekcie wieloletniej prognozy finansowej dla roku 2013 są zgodne z wartościami przyjętymi w projekcie budżetu na rok 2013, w tym w szczególności w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu Gminy, co wypełnia zasadę określoną w art. 229 ufp.
4. Zawarte w projekcie wieloletniej prognozy finansowej upoważnienia dla organu wykonawczego Gminy mieszczą się w granicach upoważnień określonych w art. 228 ufp.
5. Z analizy prognozowanych dochodów bieżących i wydatków bieżących w latach 2013 – 2021 Gmina wykazuje dla każdego roku objętego prognozą osiągnięcie nadwyżki operacyjnej budżetu, co jest zgodne z art. 242 ufp oraz stanowi jeden z elementów oceny możliwości gminy angażowania środków własnych na realizację rozpoczętych i prognozowanych przedsięwzięć inwestycyjnych oraz zdolności do spłat zobowiązań.
6. Poziom długu oraz jego spłata w roku 2013, do którego mają zastosowanie przepisy art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust.7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241) - **został zachowany. Relacja kwoty długu do prognozowanych dochodów budżetu nie przekracza dopuszczalnego progu 60% dochodów ogółem i wynosić będzie 58,43% dochodów ogółem budżetu**, uwzględniając jednak wyłączenia na podstawie art. 170 ust.3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, dług wynosił będzie 48,54% planowanych dochodów ogółem budżetu. Natomiast wskaźnik spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń nie przekracza 15% prognozowanych w roku 2013 dochodów ogółem budżetu, gdyż będzie wynosił 13,93%, a uwzględniając wyłączenia z art. 169 ust.3 ufp - jego poziom wyniesie 11,05%.

7. Począwszy od roku 2014 dopuszczalny poziom spłat zadłużenia Gminy Będków, którego wyznacznikiem zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest średnia arytmetyczna z obliczonych z ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu, został określony poprawnie dla każdego roku objętego prognozą. Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy, tj. spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi od nich odsetkami, odsetkami od kredytów krótkoterminowych oraz wraz z potencjalnymi spłatami kwot wynikających z udzielonych poręczeń do planowanych dochodów ogółem - **przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie zakładanym w prognozie oraz utrzymaniu poziomu prognozowanych - nie przekracza w żadnym roku ustalonego art. 243 ufp wskaźnika spłat. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w roku 2013 nadwyżka operacyjna została ustalona na poziomie ponad 678.000,00 zł wyższym w stosunku do planowanej do realizacji w 2012 roku, a w roku 2014 na poziomie o 400.000,00 zł wyższym w stosunku do roku 2013. Powyższe przekłada się na ukształtowanie jednorocznego wskaźnika spłaty. Natomiast w roku 2014 relacja spłaty długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, bowiem obciążenie budżetu spłatą długu planuje się na poziomie 6,68%, przy wskaźniku maksymalnym, obliczonym z uwzględnieniem danych planistycznych na III kwartał 2012 roku, wynoszącym 7,49%. Natomiast w przypadku wykonania budżetu na poziomie prognozowanym, wskaźnik maksymalny w roku 2014 wyniesie 6,67%. Tym samym przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w wysokościach określonych w roku 2014, celem spełnienia reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wymaga realizacji założonych wielkości nadwyżek operacyjnych oraz dochodów majątkowych na poziomie nie niższym od ustalonego w prognozie. Założenie tak znacznego oraz systematycznego wzrostu nadwyżki operacyjnej, która w roku 2018 prognozowana jest na poziomie 1.550.000,00 zł przekłada się również na prognozowane kwoty dochodów w latach przyszłych, a tym samym na wyliczenie relacji spłaty długu w stosunku do maksymalnego wskaźnika spłaty zadłużenia w tych latach. W ocenie Składu Orzekającego spłata długu w wielkościach założonych w prognozie jest obciążona bardzo dużym ryzykiem, co szczególnie dotyczy roku 2014. Zatem ponownej analizy wymagają założenia dotyczące spłat zadłużenia, pod kątem ewentualnych działań zmierzających do wydłużenia terminów spłaty istniejących zobowiązań, w sposób zapewniający spełnienie relacji, o której mowa w art. 143 ustawy o finansach publicznych. Dodatkowo**

należy podnieść, że założone na rok 2013 wielkości przychodów i rozchodów powodują, że dług na koniec roku 2013 zwiększy się z kwoty 4.682.893,00 do kwoty 6.052.259,00, z czego kwota pożyczki na wyprzedzające finansowanie będzie wynosić 1.025.000,00 zł. Mając na uwadze poczynione uwagi organy Gminy powinny przeanalizować planowane do realizacji zadania inwestycyjne pod kątem zdolności budżetu Gminy do ich sfinansowania. Ponadto, jak wynika z objaśnień zawartych do prognozy spłata, planowanych do zaciągnięcia w latach 2013-2014, przychodów zwrotnych została założona na lata 2018-2020, co wynika z faktu, że harmonogram spłat istniejących zobowiązań w zasadzie uniemożliwia zaciągnięcie nowych pożyczek i kredytów z wcześniejszymi terminami spłat.

8. **Wieloletnia prognoza finansowa zawiera – co do zasady - objaśnienia w zakresie przyjętych w niej wartości, przy czym aktualne wskaźniki makroekonomiczne w zakresie prognozowanego wzrostu PKB są niższe od wskazanych na stronie 2 objaśnień (zob.: www.mf.gov.pl). Poczynione założenia w zakresie poziomu dochodów i wydatków bieżących, a tym samym możliwości sfinansowania zadłużenia, bez podjęcia dodatkowych działań celem znacznego zwiększenia w kolejnych latach dochodów bieżących, m.in., poprzez podnoszenie stawek podatkowych, oraz innych opłat stanowiących obciążenie dla mieszkańców Gminy, jak również działań zmierzających do realnych oszczędności po stronie wydatków, może prowadzić do sytuacji zagrożenia płynności finansowej Gminy.**

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

Stosownie do art. 230 ust.3 w zw. z art. 246 ust.2 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