

Uchwała Nr IV / 44 / 2015

z dnia 24 lutego 2015 roku

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
w sprawie opinii dotyczącej prawidłowości planowanej kwoty długu
oraz możliwości sfinansowania deficytu budżetu Gminy Zapolice.**

Na podstawie art. 230 ust. 4 oraz art. 246 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity z 2013 roku, poz. 885 z późniejszymi zmianami) w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2012 roku, poz. 1113 z późniejszymi zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Paweł Dobrzyński - przewodniczący
2. Grażyna Kos - członek
3. Barbara Polowczyk - członek

uchwała, co następuje:

§ 1

Opiniuje się **pozytywnie** możliwość sfinansowania przez Gminę Zapolice deficytu budżetu przedstawionego w uchwale budżetowej na 2015 rok, **z uwagą zawartą w uzasadnieniu.**

§ 2

Opiniuje się **pozytywnie** prawidłowość prognozy kwoty długu Gminy Zapolice na lata 2015-2025, **z uwagą zawartą w uzasadnieniu.**

U Z A S A D N I E N I E

Skład Orzekający wydał przedmiotowe opinie na podstawie uchwał Rady Gminy Zapolice podjętych w dniu 29 stycznia 2015 roku:

- Nr IV/16/15 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zapolice na lata 2015-2025,
- Nr IV/15/2015 w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Zapolice na rok 2015.

W uchwale budżetowej na 2015 rok przewidziane zostały dochody w wysokości 13.742.614,00 zł, wydatki natomiast w kwocie 14.641.110,39 zł. Zaplanowane dochody budżetu są niższe od planowanych wydatków, co oznacza, że w budżecie Gminy planuje się deficyt

w wysokości 898.496,39 zł, jako różnica pomiędzy prognozowanymi dochodami a uchwalonymi wydatkami. W treści uchwały postanowiono, że źródłem sfinansowania deficytu będą przychody pochodzące z kredytów i pożyczek. W świetle postanowień art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, deficyt budżetu jednostki samorządu terytorialnego może być pokryty przychodami pochodzącymi z:

- 1) sprzedaży papierów wartościowych wyemitowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego;
- 2) kredytów;
- 3) pożyczek;
- 4) prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego;
- 5) nadwyżki budżetu jednostki samorządu terytorialnego z lat ubiegłych;
- 6) wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

Wskazany zatem sposób pokrycia planowanego deficytu budżetu Gminy Zapolice na 2015 rok jest zgodny z obowiązującymi przepisami prawa.

Przyjęte w budżecie przychody w wysokości 1.454.944,39 zł pochodzących będą w całości z kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia na rynku krajowym.

Zaplanowane rozchody budżetu w kwocie 556.448,00 zł obejmują spłaty rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Przeprowadzona analiza uchwał podjętych na sesji w dniu 29 stycznia 2015 roku wykazała, że wielkości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie na 2015 rok są zgodne w zakresie wynikającym z art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Z przedstawionej prognozy wynika że w latach 2015-2025 spełniona zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących.

Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, iż w uchwalonym budżecie na 2015 rok nadwyżka dochodów bieżących nad wydatkami i bieżącymi wynosi jedynie 10.000,00 zł. Biorąc pod uwagę powyższe wskazuje się, że nawet niewielkie zwiększenie zaplanowanych wydatków bieżących przy jednoczesnym braku możliwości pozyskania dochodów w wysokości umożliwiającej ich pełne sfinansowanie, będzie niosło ze sobą ryzyko niezachowania relacji określonej we wskazanym wyżej przepisie prawa. Kwestia ta była również przedmiotem analizy przy wydaniu opinii wyrażonej w uchwale Składu Orzekającego Nr IV/12/2015z dnia 22 stycznia 2014 roku.

Prognozę kwoty długu sporządzono na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Planowana kwota długu w roku 2015 i w latach następnych jest zgodna z zaciągniętymi zobowiązaniami długoterminowymi do dnia 31 grudnia 2014 roku oraz z planowanymi do zaciągnięcia w 2015 roku kredytami i pożyczkami. Od 2016 roku jednostka nie planuje zaciągać nowych zobowiązań zwrotnych. W latach 2016-2025 przypadające w danym roku spłaty z tytułu zaciągniętych wcześniej kredytów i pożyczek finansowane będą z prognozowanej nadwyżki budżetu.

Roczna kwota spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami liczona w relacji do prognozowanych dochodów rocznych nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika spłaty określonego dla każdego roku, zgodnie z wymogami art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że planowany wskaźnik długu jednostki w latach objętych wieloletnią prognozą finansową, kształtować się będzie następująco:

Lata	Kwota długu na koniec roku	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy	spełnienie wskaźnika spłaty tak/nie
2015	3.163.642,39	2,59%	9,77%	TAK
2016	2.666.699,39	4,97%	8,15%	TAK
2017	2.332.977,89	3,53%	3,60%	TAK
2018	2.080.340,89	2,82%	3,28%	TAK
2019	1.700.946,39	3,68%	4,35%	TAK
2020	1.310.616,39	3,61%	4,42%	TAK
2021	986.394,39	3,04%	4,38%	TAK
2022	686.544,39	2,79%	4,38%	TAK
2023	415.694,39	2,49%	4,36%	TAK
2024	207.844,39	1,94%	4,37%	TAK
2025	-	1,87%	4,37%	TAK

Jak wynika z powyższej tabeli łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy nie przekracza w żadnym roku poziomu ustalonego zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W ocenie Składu Orzekającego niezbędnym warunkiem spełnienia przez Gminę Zapolice w latach objętych prognozą długu reguły wynikającej z art. 243 jest pełna realizacja wartości wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej, dotyczy to

w szczególności dochodów i wydatków bieżących. W przypadku gdy przyjęte założenia nie zostaną zachowane, zaistnieje ryzyko przekroczenia maksymalnego wskaźnika zadłużenia Gminy. Ryzyko to będzie szczególnie wysokie w latach 2017-2018, w których relacja, o której mowa w przywołanym wyżej przepisie prawa zbliża się do dopuszczalnej granicy. Wskazuje się zatem na konieczność bieżącego monitorowania relacji wynikających z prognozy i ewentualne dokonywanie korekty prognozowanych wartości dochodów i wydatków, kwoty długu i spłat zadłużenia w poszczególnych latach.

Dokonane przez Skład Orzekający ustalenia pozwoliły wyrazić opinie jak w § 1 i § 2 sentencji niniejszej uchwały.

Stosownie do art. 230 ust. 4 oraz art. 246 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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 (tekst jednolity z 2014 roku, poz. 782).

Od opinii niniejszej na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały Składu Orzekającego.