

**Uchwała Nr V/47/2015**  
**z dnia 27 marca 2015 roku**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości sfinansowania deficytu budżetowego**  
**oraz prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Rzeczyca**

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

- |                         |                  |
|-------------------------|------------------|
| 1. Roman Drozdowski     | - przewodniczący |
| 2. Wojciech Newereńczuk | - członek        |
| 3. Paweł Dobrzyński     | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

**§ 1**

1. Gmina Rzeczyca posiada możliwość sfinansowania przedstawionego w uchwale budżetowej na 2015 rok deficytu w kwocie 3.827.911,00 zł długoterminowymi kredytami oraz pożyczkami.
2. Opiniuje pozytywnie prawidłowość planowanej kwoty długu Gminy Rzeczyca, wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań oraz sposób sfinansowania spłaty długu, tj. z zachowaniem relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, z zastrzeżeniami zawartymi w uzasadnieniu.

**UZASADNIENIE**

Skład Orzekający sformułował opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały biorąc pod uwagę uchwały rady Gminy Rzeczyca:

- Uchwałę Nr III/14/2014 z dnia 31 grudnia 2014 roku w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Rzeczyca na lata 2014 – 2024,
- Uchwałę Nr III/15/2014 z dnia 31 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2015 rok.

Rada Gmina Rzeczyca uchwaliła budżet Gminy Rzeczyca z deficytem w wysokości 3.827.911,00 zł oraz wskazała, że źródła jego pokrycia stanowiąc będą długoterminowe kredyty oraz pożyczki. Określony deficyt budżetu oraz wskazane źródła jego sfinansowania są zgodne z art. 217 ustawy o finansach publicznych.

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 po finansach publicznych. Planowana kwota długu na rok 2015 określona została prawidłowo i uwzględnia stan zobowiązań pozostałych do spłaty na dzień 31 grudnia 2014 roku, powiększony o planowane do zaciągnięcia w 2015 roku zobowiązania oraz pomniejszony o planowaną na 2015 rok spłatę rat zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Planowana kwota długu na koniec 2015 roku, przy założeniu osiągnięcia dochodów, w tym ze sprzedaży majątku i utrzymaniu wydatków na poziomie założonym w prognozie, wyniesie 9.695.099,60 zł.

Przyjmując założone w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Rzeczycy wielkości dochodów i wydatków budżetu Skład Orzekający stwierdził, że kwota długu planowana na koniec 2015 roku jest możliwa do spłaty na gruncie art. 243 ustawy o finansach publicznych. 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. W prognozie Gmina przyjęła założenie, że począwszy od roku 2018 nie będą zaciągane nowe zobowiązania zaliczane do długu publicznego a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (nadwyżki budżetowej).

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że wskaźnik planowanych spłat zobowiązań w roku 2015 jest możliwy do osiągnięcia przy zastosowaniu wyłączeń na podstawie art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, tj. wielkości spłat pożyczek zaciągniętych na finansowanie projektów realizowanych z udziałem środków UE w kwocie 886.385,00 zł. Natomiast gdyby określone środki z budżetu UE nie wpłynęły lub orzeczony byłby ich zwrot relacja kwoty spłaty długu wraz z odsetkami do planowanych dochodów budżetu w roku 2015 przekroczyłaby dopuszczalny próg określony zgodnie z art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych, gdyż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty dla roku 2015 wynosi 7,37%, natomiast planowana spłata zadłużenia bez wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ustawy, wynosi 11,71% (z uwzględnieniem wyłączeń 6,49%). W takim przypadku zastosowanie znalazłby przepis art. 243 ust.4 ustawy o finansach publicznych, co oznaczałoby dla Gminy brak możliwości emitowania papierów wartościowych, zaciągania kredytów, pożyczek oraz udzielania poręczeń i gwarancji, do czasu spełnienia relacji z art. 243 ust.1 ustawy.

Skład Orzekający zwraca jednocześnie uwagę, że w latach 2016-2017 relacja spłaty długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, co oznacza, że przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w wysokości określonej w prognozie

obciążona jest ryzykiem. Ponadto należy zauważyć, że w budżecie na 2015 rok Gmina Rzeczyca założyła osiągnięcie dochodów z tytułu sprzedaży majątku w kwocie 805.000,00 zł, a w latach 2016-2020 odpowiednio w kwotach: 300.000,00 zł w roku 2016, 200.000,00 w roku 2017 zł oraz po 50.000,00 zł w każdym z lat 2018-2020. Powyższe ma bezpośrednie przełożenie na wyliczenie wskaźnika jednorocznego dla lat 2015-2020, a w konsekwencji na wysokość dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia dla każdego z trzech kolejnych lat, następujących po danym roku budżetowym. Powyższe pozostaje o tyle istotne, że możliwość uzyskania dochodów ze sprzedaży majątku przez Gminę Rzeczyca budzi wątpliwości w aspekcie historycznym, gdyż wykonanie tych dochodów w 2012 roku wyniosło 29.834,00 zł, w 2013 roku 117.925,00 zł, a w 2014 roku 13.185 zł (wg sprawozdania Rb-27S za 2014 rok, na plan po zmianach w kwocie 805.588 zł).

Dodatkowo należy mieć na uwadze, że na wysokość dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia w danym roku wpływa, m.in., wysokość nadwyżki operacyjnej wypracowanej w trzech poprzednich latach. W związku z czym należy podnieść, że Gmina Rzeczyca założyła w roku 2016 osiągnięcie nadwyżki operacyjnej w kwocie 1.314.645,00 zł, przy planowanej w roku 2015 w kwocie 143.378,00 zł, oraz założyła systematyczny wzrost wskazanej nadwyżki w kolejnych latach, na które została opracowana prognoza. Jednocześnie Skład Orzekający podnosi, że budżet Gminy Rzeczyca na rok 2014, w zakresie poziomu nadwyżki operacyjnej został wykonany na znacznie wyższym poziomie w stosunku do planu (zgodnie ze sprawozdaniem Rb-NDS za 2014 rok wykonana nadwyżka operacyjna wyniosła 888.585,20 zł, przy planowanej na koniec III kwartału 2014 roku w kwocie 47.605,29 zł), co w kontekście historycznym wskazuje, że możliwe do wykonania pozostają założenia dotyczące wielkości prognozowanych nadwyżek operacyjnych, przy czym ich uzyskanie wymaga konsekwentnych działań ze strony Gminy w zakresie pozyskiwania dochodów bieżących oraz ograniczania wydatków bieżących. Skład Orzekający podnosi również, że Gmina Rzeczyca zakłada w latach objętych prognozą wydatki majątkowe, a ślad za tym również dochody majątkowe, które będzie zamierzała pozyskać ze źródeł zewnętrznych. Powyższe pozostaje obarczone bardzo dużym stopniem ryzyka, jeżeli chodzi o możliwość pozyskania tych dochodów w ogóle, jak również w prognozowanych wielkościach. W związku z czym należy zauważyć, że nieuzyskanie założonych dochodów majątkowych, bądź ich uzyskanie w wysokościach niższych od prognozowanych, będzie oznaczało konieczność ograniczenia wydatków majątkowych, a ponadto ewentualne zmniejszenie dochodów ogółem w danym roku budżetowym będzie oznaczać wyższy wskaźnik spłaty zadłużenia w tym roku.

Mając na uwadze założenia wynikające z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Rzeczyca, Skład Orzekający wskazuje, że spełnienie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych wymaga pełnej realizacji planowanych przez Gminę w wieloletniej prognozie finansowej dochodów, zarówno bieżących, jak i majątkowych, w tym planowanych do pozyskania środków z budżetu Unii Europejskiej oraz dochodów ze sprzedaży majątku, utrzymania zakładanego

poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych. W przypadku, gdyby założenia przyjęte w prognozie nie były osiągnięte koniecznym stanie się dokonanie korekty wielkości w niej przyjętych, w tym przede wszystkim w zakresie obniżenia zakładanego poziomu wydatków majątkowych oraz zmiany harmonogramu spłaty zadłużenia, celem zachowania prawem przewidzianych ograniczeń w zakresie obciążenia budżetu spłatą 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 (tekst jednolity: Dz.U. z 2014 r., poz. 782).

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale, na podstawie art.20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi.