

Uchwała Nr IV / 160 / 2018

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 28 czerwca 2018 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.330.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta Gminy Goszczanów w sprawie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.330.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2017 roku, poz. 2077 z późniejszymi zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2016 roku, poz. 561),

postanowił:

wydać opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu ze wskazaniem zawartym w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę Rady Gminy Goszczanów Nr XXXI/197/17 z dnia 20 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Goszczanów na rok 2018 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy Goszczanów Nr XXXI/198/17 z dnia 20 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Goszczanów na lata 2018-2023 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy Goszczanów Nr XXXV/227/18 z dnia 22 maja 2018 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu planowanego na 2018 rok,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy Goszczanów w latach 2018-2023,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,

- informację o terminach płatności kredytu według propozycji kredytobiorcy,
- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym.

Na podstawie zgromadzonych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Goszczanów na 2018 rok planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 23.617.842,43 zł, a wydatki w wysokości 25.207.075,81 zł. Deficyt budżetu wynosi 1.589.233,38 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.238.784,18 zł, a rozchody w wysokości 649.550,80 zł.

W dniu 22 marca 2018 roku Rada Gminy Goszczanów podjęła uchwałę Nr XXXV/227/18 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu planowanego na 2018 rok. Z treści przedmiotowej uchwały wynika, iż zaciągany kredyt przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Spłata tego kredytu planowana jest na lata 2020-2023.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z ust. 1 wskazanego wyżej przepisu, wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, wykupem papierów wartościowych oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikającymi z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może być wyższa od średniej arytmetycznej 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.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazane wyżej przepisy, w latach 2018 – 2023, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, 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 za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2018	2,88%	4,92%	6,09%
2019	2,98%	3,71%	4,88%
2020	0,80%	3,06%	4,23%
2021	1,71%	4,61%	4,61%
2022	1,62%	7,07%	7,07%
2023	1,53%	7,94%	7,94%

Z powyższych danych wynika, że łączna kwota spłat w latach objętych prognozą długu nie przekracza wskaźnika maksymalnego spłaty zobowiązań obliczonego w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy jak również wskaźnika maksymalnego obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy. Skład Orzekający zwraca uwagę, że możliwość spłaty długu w założonych wysokościach, z zachowaniem reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wymaga pełnej realizacji przyjętych w prognozie wartości, w szczególności w zakresie prognozowanych do uzyskania dodatnich wyników na działalności bieżącej (nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi) jednostki. W przypadku gdyby założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej nie zostały wykonane, koniecznym będzie dokonanie stosownych zmian przyjętych wartości poprzez wprowadzenie oszczędności na wydatkach bieżących, czy też ograniczenie wydatków majątkowych.

Skład Orzekający wskazuje jednak, że planowane w 2018 roku wydatki bieżące są wyższe aniżeli dochody bieżące, bowiem dochody bieżące budżetu zaplanowano w wysokości 22.437.843,43 zł, a wydatki bieżące w kwocie 22.644.514,64 zł. Różnica pomiędzy planowanymi na 2018 roku dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi wynosi **-206.671,21 zł** i stanowi deficyt operacyjny. Pomimo zaplanowania takiego wyniku operacyjnego zachowano normę zawartą w art. 242 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, bowiem na pokrycie deficytu operacyjnego zaangażowane zostały wolne środki wynikające z rozliczeń kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych. Niezależnie od powyższego przypomina się, że wynik operacyjny roku 2018 będzie rzutował na kształtowanie się w najbliższych latach wskaźnika określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych, co w konsekwencji może w istotny sposób wpłynąć również na możliwości Gminy w zakresie pozyskiwania przychodów zwrotnych.

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