



Uchwała Nr I/104/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 5 sierpnia 2019 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Wodzierady kredytu długoterminowego

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2016 r., poz. 561 ze zm.) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 869 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Roman Drozdowski | przewodniczący |
| 2. Iwona Kopczyńska | członek |
| 3. Anna Kaźmierczak | członek |

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Wodzierady w wysokości 19.992,00 zł (słownie: dziewiętnaście tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt dwa złote), z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Wodzierady wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Gminy Wodzierady na 2019 rok oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wodzierady na lata 2019-2028, z uwzględnieniem zmian, w tym prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Na podstawie uchwały nr VI/35/2019 z dnia 29 marca 2019 roku Rada Gminy Wodzierady postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 19.992,00 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu ma nastąpić w latach 2020 – 2028.

W uchwale budżetowej Gminy Wodzierady, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano rozchody z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych w kwocie 19.992,00 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia kredyty i pożyczki. Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek Rada Gminy Wodzierady ustaliła w wysokości 23.319,00 zł.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Wodzierady (ze zmianami dokonanyymi do dnia 25 lipca 2019 roku) wynika, że w latach 2019-2028 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Wodzierady na koniec roku 2019, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, wyniesie 25,07% planowanych dochodów budżetu ogółem. W prognozie przyjęto założenie, że w roku 2020 spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana przychodami z tytułu kredytów i pożyczek, natomiast począwszy od 2021 roku spłata zobowiązań z tego tytułu zostanie sfinansowana wyłącznie z planowanych nadwyżek budżetowych, które de facto powstaną z nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (tzw. nadwyżek operacyjnych).

Na dzień wydania niniejszej opinii zastosowanie ma reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2018 roku, wg której dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat - dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki.

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2019 – 2028 obciążenie budżetu Gminy Wodzierady z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2016-2017 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2018 roku, wskaźnik maksymalny dla roku 2019 kształtuje się na poziomie 7,49% (wg wykonania roku 2018: na poziomie 9,55%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 0,41% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2020-2028 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2020 – 6,70%/2,36%, w roku 2021 – 4,58%/2,43%, w roku 2022 – **3,22%/2,89%**, w roku 2023 – **4,36%/3,87%**, w roku 2024 – **5,30%/4,21%**, w roku 2025 – 5,94%/3,97%, w roku 2026 – 6,28%/3,86%, w roku 2027 – 6,43%/3,75%, w roku 2028 – 6,43%/3,59%.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w latach 2022-2024, jak wynika z powyższych danych, poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylował będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, gdyż w latach 2022-2023 różnica pomiędzy tymi wskaźnikami nie przekracza 1%, a w roku 2024 nieznacznie przekracza wskazany poziom.

Tym samym, w ocenie Składu Orzekającego, spełnienie w latach 2022-2023 relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych obciążone jest ryzykiem i wymaga konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanej wysokości dochodów budżetu jednostki, dyscypliny w ponoszeniu wydatków, zwłaszcza bieżących, stałego monitorowania realizacji budżetu jednostki, w zakresie jego wpływu na wieloletnią prognozę finansową, oraz ewentualnego korygowania wielkości budżetów w poszczególnych latach, w celu zachowania ustawowych ograniczeń.

Ponadto, mając na uwadze zmiany ustawy o finansach publicznych wprowadzone ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 roku, poz. 2500), w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań dłużnych przez jednostki samorządu terytorialnego, Skład Orzekający podkreśla, że zdolność jednostki do spłaty tychże zobowiązań powinna podlegać bieżącej analizie. Z uwagi na art. 9 wyżej wskazanej ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, zasadne jest zatem, aby służby finansowe jednostki samorządu terytorialnego analizowały jej sytuację finansową, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w brzmieniu mającym zastosowanie po raz pierwszy do opracowania budżetu i wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego na rok 2020 (*por.: art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw*).

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Roman Drozdowski