



Uchwała Nr IV / 38 / 2020

z dnia 11 lutego 2020 roku

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

Na podstawie art. 230 ust. 4 oraz art. 246 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity z 2019 roku, poz. 869 z późniejszymi zmianami) w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2019 roku, poz. 2137) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Paweł Dobrzyński - przewodniczący
2. Zofia Dolewka - członek
3. Łukasz Szczepanik - członek

uchwała, co następuje:

§ 1

Opiniuje się pozytywnie możliwość sfinansowania przez Gminę Skomlin deficytu budżetu przedstawionego w uchwale budżetowej na 2020 rok, **z istotnymi uwagami zawartymi w uzasadnieniu.**

§ 2

Opiniuje się pozytywnie prawidłowość prognozy kwoty długu Gminy Skomlin na lata 2020-2031, **z istotnymi uwagami zawartymi w uzasadnieniu.**

UZASADNIENIE

Skład Orzekający wydał przedmiotowe opinie na podstawie uchwał Rady Gminy Skomlin podjętych w dniu 30 grudnia 2019 roku:

- Nr XIII/72/2019 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Skomlin na lata 2020-2031,
- Nr XIII/73/2019 w sprawie uchwalenia budżetu na 2020 rok.

W uchwale budżetowej na 2020 rok przewidziane zostały dochody w wysokości 19.256.194,80,00 zł, wydatki natomiast w kwocie 21.456.194,80 zł. Zaplanowane dochody

budżetu są niższe od planowanych wydatków, co oznacza, że w budżecie Gminy planuje się deficyt w wysokości 2.200.000,00 zł, jako różnica pomiędzy prognozowanymi dochodami a uchwalonymi wydatkami. W treści uchwały postanowiono, że źródłem sfinansowania deficytu będą przychody pochodzące z kredytów i pożyczek. Wskazany sposób pokrycia planowanego deficytu budżetu Gminy Skomlin na 2020 rok jest zgodny z postanowieniami art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Przyjęte w budżecie przychody w wysokości 2.496.200,00 zł pochodzących będą z planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

Zaplanowane rozchody budżetu w kwocie 296.200,00 zł obejmują spłaty rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych.

Przeprowadzona analiza uchwał podjętych na sesji w dniu 30 grudnia 2019 roku wykazała, że wielkości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie na 2020 rok są zgodne w zakresie wynikającym z art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Z przedstawionej prognozy wynika, że w latach 2020-2031 spełniona zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych aniżeli wydatki bieżące. Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, iż **bacząc na relacje dochodów bieżących do wydatków bieżących w latach 2017-2018 (10.668,72 zł, 1.041.574,31 zł) i przewidywany wynik na działalności operacyjnej na koniec 2019 roku (126.071,57 zł), osiągnięcie zakładanych nadwyżek operacyjnych w 2020 roku (992.130,80 zł) oraz w latach kolejnych (np. 1.503.641,00 zł w 2021 roku), wymagać będzie szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków jak również pełnego wykonania dochodów bieżących prognozowanych przez Gminę w okresie objętym wieloletnią prognozą finansową. W przypadku dochodów bieżących, zaplanowanych przez Gminę w latach objętych prognozą finansową na poziomie znacznie przewyższającym wielkości uzyskane w latach 2017-2018 i planowane do uzyskania w 2019 roku, niezwykle istotny będzie poziom realizacji dochodów własnych, w tym z tytułu podatków i opłat lokalnych.**

Prognozę kwoty długu sporządzono na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Planowana kwota długu w roku 2020 i w latach następnych jest zgodna z zaciągniętymi zobowiązaniami długoterminowymi do dnia 31 grudnia 2019 roku oraz z planowanymi do zaciągnięcia w 2020 i 2021 roku kredytami i pożyczkami. Od 2022 roku jednostka nie planuje zaciągać nowych zobowiązań zwrotnych. W latach 2022-2031

przypadające w danym roku spłaty z tytułu zaciągniętych wcześniej zobowiązań finansowane będą z prognozowanych nadwyżek budżetu.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Na podstawie wieloletniej prognozy finansowej ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach 2020 – 2031, przedstawiać się będą następująco:

| Lata | Kwota długu na koniec roku | Relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku zobowiązań wraz z wydatkami bieżącymi na obsługę długu do planowanych dochodów bieżących, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) | Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan trzech kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) | spełnienie wskaźnika spłaty tak/nie |
|------|----------------------------|--|--|-------------------------------------|
| 2020 | 9.598.626,00 | 4,10% | 4,15% | TAK |
| 2021 | 10.537.731,00 | 6,75,% | 6,84% | TAK |
| 2022 | 8.747.826,00 | 6,80% | 7,30% | TAK |
| 2023 | 7.707.826,00 | 8,88% | 13,96% | TAK |
| 2024 | 6.730.326,00 | 8,13% | 18,17% | TAK |
| 2025 | 5.746.800,00 | 7,82% | 20,96% | TAK |
| 2026 | 4.752.300,00 | 7,56% | 16,30% | TAK |
| 2027 | 3.971.800,00 | 5,90% | 18,56% | TAK |
| 2028 | 2.911.100,00 | 7,46% | 19,58% | TAK |
| 2029 | 1.981.100,00 | 6,23% | 20,42% | TAK |
| 2030 | 1.131.100,00 | 5,52% | 19,54% | TAK |
| 2031 | - | 6,76% | 18,62% | TAK |

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań w latach objętych wieloletnią prognozą finansową Gminy Skomlin nie przekracza określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych dopuszczalnego wskaźnika spłat. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że **prognozowany poziom obciążenia budżetu spłatą długu w latach 2020-2022 zbliża się do wskaźnika maksymalnego. Różnica liczona na podstawie wskaźnika maksymalnego spłaty zobowiązań ustalonego w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy wynosi w 2020 roku zaledwie 0,05% a w latach 2021-2022 odpowiednio 0,09% i 0,50%.**

W konsekwencji powyższego, ustalona w projekcie wieloletniej prognozy finansowej Gminy, możliwość spłaty długu w tych latach obciążona jest bardzo dużym ryzykiem. Decydujący wpływ na spełnienie przez Gminę Skomlin w latach 2020-2022 reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie miała realizacja wartości wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej w tym okresie (dotyczy to w szczególności dochodów i wydatków bieżących). W przypadku gdy przyjęte założenia nie zostaną zachowane może dojść do przekroczenia dopuszczalnego wskaźnika zadłużenia jednostki i w konsekwencji konieczności realizacji postępowania naprawczego.

Dokonane wyżej 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 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 2019 roku, poz. 1429 ze zmianami).

Od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.