



**Uchwała Nr V/289/2020**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 31 grudnia 2020 roku**

**w sprawie opinii do projektu uchwały o Wieloletniej Prognozie**  
**Finansowej Gminy Lubochnia**

Na podstawie art. 13 pkt 12 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 2137) w związku z art. 230 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późniejszymi zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |                     |                  |
|---------------------|------------------|
| 1. Tomasz Karwicki  | - przewodniczący |
| 2. Anna Adamczewska | - członek        |
| 3. Krzysztof Kozik  | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

opiniuje pozytywnie z uwagami projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubochnia na lata 2021-2039.

**Uzasadnienie**

Skład Orzekający rozpatrzył przedłożony przez Wójta Gminy Lubochnia projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, w tym prognozy kwoty długu oraz załączonego do uchwały wykazu przedsięwzięć, mając na względzie zapewnienie przestrzegania przepisów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późniejszymi zmianami) dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w latach następnych, na które zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Na podstawie przedłożonego projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubochnia Skład Orzekający ustalił, co następuje:

Wieloletnia prognoza finansowa, w myśl art. 227 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, została opracowana na okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych, a w części dotyczącej prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, na cały okres spłaty zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Wykaz przedsięwzięć ujętych w załączniku do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej spełnia wymogi określone w art. 226 ust. 3 i 4 ustawy o finansach publicznych.

Wartości przyjęte w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej dla 2021 roku są zgodne z wartościami przyjętymi w projekcie uchwały budżetowej na 2021 rok, w szczególności w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu Gminy, co wypełnia dyspozycję art. 229 uprzednio opisanej ustawy. Zawarte w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej upoważnienia dla organu wykonawczego Gminy mieszczą się w granicach upoważnień określonych w art. 228 ustawy o finansach publicznych.

Z analizy prognozowanych dochodów bieżących i wydatków bieżących w latach 2021-2039 wynika, że Gmina Lubochnia wykazuje dla każdego roku objętego prognozą osiągnięcie nadwyżki operacyjnej budżetu, tym samym przyjąć należy, że w zakresie uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach przestrzegane będą przepisy ustawy o finansach publicznych, w szczególności art. 242 tejże ustawy. Przy powyższym Skład Orzekający podkreśla, że zdolność do wypracowania nadwyżki operacyjnej, jak również jej wysokość, stanowi podstawowy element oceny danej jednostki z punktu widzenia możliwości finansowania inwestycji oraz spłaty zobowiązań.

Według założeń przyjętych w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej w 2021 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie z planowanych do zaciągnięcia przychodów zwrotnych, tj. kredytów i pożyczek. W 2022 roku Gmina planuje, że spłata długu nastąpi z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która *de facto* powstanie z nadwyżki operacyjnej budżetu, tj. dodatniej różnicy między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi oraz przychodów niezwiązanych z zaciągnięciem długu (likwidacja lokaty). W 2023 roku założono, że spłata długu nastąpi z nadwyżki budżetowej, przychodów zwrotnych oraz przychodów niezwiązanych z zaciągnięciem długu (likwidacja lokaty). Z kolei w 2024 roku prognozuje się, że spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie z przychodów zwrotnych oraz nadwyżki budżetowej. Poczynając od 2025 roku Gmina nie zakłada zaciągania przychodów zwrotnych prognozując, że spłata długu nastąpi środkami z nadwyżek budżetowych. Najwyższe zadłużenie, na które składają się zaciągnięte w latach poprzednich bądź planowane do zaciągnięcia w 2021 roku przychody zwrotne, prognozowane jest na koniec 2021 roku. Skład Orzekający zwraca uwagę, że prognozowana na koniec 2021 roku kwota długu Gminy Lubochnia będzie na wysokim poziomie, bowiem wyniesie 33.487.403,09 zł, stanowiąc 76,51% planowanych dochodów ogółem na ten rok (84,43% planowanych dochodów bieżących). Oznacza to również zwiększenie długu Gminy w stosunku do przewidywanego stanu na koniec 2020 roku o 3.872.489,63 zł. W kolejnych latach dług Gminy maleje. Spłata długu prognozowanego na koniec 2021 roku obciąża budżety lat następnych.

Zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu. Przy realizacji wielkości założonych w przedłożonym projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2021-2039 Gmina Lubochnia wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku, zatem spełniona zostanie reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednakże Skład Orzekający

zwraca uwagę, że w 2024 roku poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, gdyż wskazana relacja przedstawia się następująco: 6,60%/7,41%. Zdaniem Składu Orzekającego powyższe oznacza, że w 2024 roku możliwość spłaty długu Gminy Lubochnia obciążona jest ryzykiem. W ocenie Składu Orzekającego zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie wymagało pełnej realizacji prognozowanych założeń, w tym w szczególności osiągnięcia wskaźników jednorocznych (*wiersz 8.2 załącznika nr 1 do projektu wieloletniej prognozy finansowej*) w wielkościach nie niższych niż przyjęto w założeniach. Należy w szczególności mieć na uwadze wykonanie, w wielkościach założonych w analizowanym projekcie, zarówno nadwyżek operacyjnych, jak i dochodów majątkowych. W przypadku, gdyby założenia finansowe przyjęte w prognozie nie były osiąganym koniecznym stanie się dokonanie korekty wielkości w niej przyjętych dla zapewnienia spełnienia przez Gminę reguł fiskalnych wynikających z ustawy o finansach publicznych.

Załączone do wieloletniej prognozy finansowej objaśnienia uzasadniają, co do zasady, przyjęte w niej wartości, co wypełnia dyspozycję art. 226 ust. 1 i 2a ustawy o finansach publicznych, który stanowi, że wieloletnia prognoza finansowa powinna być realistyczna oraz powinna obejmować objaśnienia przyjętych w prognozie wartości.

Ponadto Skład Orzekający wskazuje, że w trakcie obowiązującego stanu epidemii służby finansowe Gminy powinny na bieżąco analizować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w szczególności w aspekcie wykonywanych i prognozowanych, jeszcze przed stanem zagrożenia epidemicznego i stanem epidemii, wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 242 i w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji.

Stosownie do art. 230 ust. 3 ustawy o finansach publicznych w związku z art. 246 ust. 2 tejże ustawy 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 2019 r., poz. 1429 z późniejszymi zmianami).

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

Przewodniczący  
Składu Orzekającego

Tomasz Karwicki