



**Uchwała Nr V/34/2021**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 11 lutego 2021 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości sfinansowania deficytu**  
**budżetowego oraz prawidłowości planowanej kwoty długu**  
**Gminy Lubochnia**

Na podstawie art. 230 ust. 4 i art. 246 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., 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 Dz. U. z 2019 r., poz. 2137),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

**uchwała, co następuje:**

- 1) opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość sfinansowania w 2021 roku planowanego deficytu budżetu Gminy Lubochnia,
- 2) opiniuje pozytywnie z uwagami prawidłowość planowanej kwoty długu Gminy Lubochnia wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań oraz sposób sfinansowania spłaty długu, tj. z zachowaniem relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

**Uzasadnienie**

Skład Orzekający sformułował opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały biorąc pod uwagę uchwałę Rady Gminy Lubochnia:

- uchwałę nr XXXVI/222/21 z dnia 20 stycznia 2021 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubochnia na lata 2021-2039,
- uchwałę nr XXXVI/223/21 z dnia 20 stycznia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lubochnia na rok 2021.

Rada Gminy Lubochnia uchwaliła budżet Gminy Lubochnia z deficytem w wysokości 6.241.642,63 zł oraz wskazała, że źródła jego pokrycia będą stanowić przychody zwrotne, tj. kredyty i pożyczki. Określony deficyt budżetu oraz wskazane źródła jego sfinansowania są zgodne z art. 217 ustawy o finansach publicznych, w związku z czym, zdaniem Składu Orzekającego należy uznać, że Gmina Lubochnia posiada możliwość sfinansowania

planowanego deficytu budżetowego. Skład Orzekający zauważa, że wskazane wyżej przychody zwrotne będą miały wpływ na poziom długu Gminy Lubochnia. Przy założeniu realizacji wielkości uchwalonych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu, Gmina Lubochnia wykazała, że w latach 2021-2039 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku, zatem spełniona zostanie reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Niemniej jednak, Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2024 obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego tj. 6,60%/7,20%, co oznacza, że we wskazanym roku możliwość spłaty długu Gminy Lubochnia obciążona jest ryzykiem.

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 o finansach publicznych. Według danych zawartych w wieloletniej prognozie finansowej kwota długu Gminy Lubochnia na koniec 2021 roku wyniesie 32.829.685,39 zł, co stanowi 74,19% planowanych dochodów ogółem budżetu (84,43% planowanych dochodów bieżących). Skład Orzekający zwraca uwagę na zwiększenie długu Gminy w stosunku do przewidywanego stanu na koniec 2020 roku o 6.241.642,63 zł. W kolejnych latach dług Gminy maleje. Spłata długu planowanego na koniec 2021 roku obciąży budżety lat następnych.

W uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej przyjęto założenie, że w roku 2021 spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie z planowanych do zaciągnięcia przychodów zwrotnych, tj. pożyczek i kredytów oraz z wolnych środków. 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. W 2023 roku założono, że spłata długu nastąpi z nadwyżki budżetowej, przychodów zwrotnych oraz przychodów niezwiązanych z zaciągnięciem długu, zaś w 2024 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie z przychodów zwrotnych oraz nadwyżki budżetowej. W latach 2025-2039 nie planuje się zaciągania przychodów zwrotnych zwiększających zadłużenie Gminy, a spłata długu nastąpi wyłącznie z nadwyżek budżetowych. Ponadto z prognozy wynika, że w 2039 roku zadłużenie Gminy zostanie całkowicie spłacone.

Zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Stosownie do wskazanej reguły, wskaźnik spłaty długu w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty.

Przy założeniu realizacji wielkości uchwalonych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu, Gmina Lubochnia wykazała, że w latach 2021-2039 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku, zatem spełniona zostanie reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednakże, Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2024 obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego tj. 6,60%/7,20%, co

oznacza, że we wskazanym roku możliwość spłaty długu Gminy Lubochnia obciążona jest ryzykiem.

W ocenie Składu Orzekającego przyjęte założenia finansowe wymagają osiągnięcia dochodów na poziomie nie niższym od ustalonego w prognozie (*zarówno bieżących, jak i majątkowych, w tym w szczególności dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje oraz dochodów ze sprzedaży majątku*), wykonania wydatków na poziomie nie wyższym od zaplanowanego oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych w celu zachowania ustawowych ograniczeń. W przypadku, gdyby założenia finansowe przyjęte w prognozie nie były osiągnięte, koniecznym stanie się dokonanie korekty wielkości w niej przyjętych dla zapewnienia spełnienia przez Gminę reguł fiskalnych wynikających z ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający ponadto 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 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 243 ustawy o finansach publicznych.

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

Stosownie do art. 230 ust. 4 oraz art. 246 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późniejszymi zmianami) 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 2020 r., poz. 2176).

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

Anna Adamczewska