

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

Na podstawie art. 230 ust. 4 oraz art. 246 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity z 2013 roku, poz. 885 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 2012 roku, poz. 1113 z późniejszymi zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

**uchwała, co następuje:**

**§ 1**

Opiniuje się pozytywnie możliwość sfinansowania przez Gminę Nowa Brzeźnica deficytu budżetu przedstawionego w uchwale budżetowej na 2015 rok, **z uwagą zawartą w uzasadnieniu**

**§ 2**

Opiniuje się pozytywnie prawidłowość prognozy kwoty długu Gminy Nowa Brzeźnica na lata 2015-2029, **z uwagą zawartą w uzasadnieniu**

**UZASADNIENIE**

Skład Orzekający wydał przedmiotowe opinie na podstawie uchwał Rady Gminy Nowa Brzeźnica podjętych w dniu 27 stycznia 2015 roku:

- Nr 14/III/15 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowa Brzeźnica na lata 2015-2029,
- Nr 13/III/15 w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Nowa Brzeźnica na rok 2015.

W uchwale budżetowej na 2015 rok przewidziane zostały dochody w wysokości 12.841.675,00 zł, wydatki natomiast w kwocie 15.117.675,00 zł. Zaplanowane dochody budżetu

są niższe od planowanych wydatków, co oznacza, że w budżecie Gminy planuje się deficyt w wysokości 2.276.000,00 zł, jako różnica pomiędzy prognozowanymi dochodami a uchwalonymi wydatkami. W treści uchwały postanowiono, że źródłem sfinansowania deficytu będą przychody pochodzące z kredytów. W świetle postanowień art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, deficyt budżetu jednostki samorządu terytorialnego może być pokryty przychodami pochodzącymi z:

- 1) sprzedaży papierów wartościowych wyemitowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego;
- 2) kredytów;
- 3) pożyczek;
- 4) prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego;
- 5) nadwyżki budżetu jednostki samorządu terytorialnego z lat ubiegłych;
- 6) wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

Wskazany zatem sposób pokrycia planowanego deficytu budżetu Gminy Nowa Brzeźnica na 2015 rok jest zgodny z obowiązującymi przepisami prawa.

Przyjęte w budżecie przychody w wysokości 2.390.000,00 zł pochodzą będą w całości z kredytów planowanych do zaciągnięcia na rynku krajowym.

Zaplanowane rozchody budżetu w kwocie 114.000,00 zł obejmują spłaty rat wcześniej zaciągniętych kredytów.

Przeprowadzona analiza uchwał podjętych na sesji w dniu 27 stycznia 2015 roku wykazała, że wielkości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie na 2015 rok są zgodne w zakresie wynikającym z art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Z przedstawionej prognozy wynika że w latach 2015-2029 spełniona zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących.

Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, iż **bacząc na relacje dochodów bieżących do wydatków bieżących w latach 2012-2013 i przewidywany ujemny wynik na działalności operacyjnej na koniec 2014 roku, osiągnięcie zakładanych nadwyżek operacyjnych w 2015 roku oraz w latach kolejnych, wymagać będzie szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków jak również pełnego wykonania dochodów prognozowanych przez Gminę w okresie objętym wieloletnią prognozą finansową.** Kwestia ta była również przedmiotem

**analizy przy wydaniu opinii wyrażonej w uchwale Składu Orzekającego Nr IV /352/2014 z dnia 10 grudnia 2014 roku.**

Prognozę kwoty długu sporządzono na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Planowana kwota długu w roku 2015 i w latach następnych jest zgodna z zaciągniętymi zobowiązaniami długoterminowymi do dnia 31 grudnia 2014 roku oraz z planowanymi do zaciągnięcia w 2015 roku kredytami i pożyczkami. Od 2016 roku jednostka nie planuje zaciągać nowych zobowiązań zwrotnych. W latach 2016-2029 przypadające w danym roku spłaty z tytułu zaciągniętych wcześniej kredytów finansowane będą z prognozowanej nadwyżki budżetu.

Roczna kwota spłaty rat kredytów wraz z należnymi odsetkami liczona w relacji do prognozowanych dochodów rocznych nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika spłaty określonego dla każdego roku, zgodnie z wymogami art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że planowany wskaźnik długu jednostki w latach objętych wieloletnią prognozą finansową, kształtować się będzie następująco:

Lata	Kwota długu na koniec roku	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, 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 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy	spełnienie wskaźnika spłaty tak/nie
2015	4.299.669,47	1,49%	1,49%	TAK
2016	4.185.185,95	0,86%	1,86%	TAK
2017	3.987.368,43	2,04%	2,77%	TAK
2018	3.671.734,99	3,42%	3,50%	TAK
2019	3.371.417,47	3,12%	3,45%	TAK
2020	3.071.098,95	2,95%	2,96%	TAK
2021	2.770.779,43	2,78%	2,96%	TAK
2022	2.470.458,91	2,61%	2,90%	TAK
2023	2.170.137,39	2,46%	2,75%	TAK
2024	1.819.819,91	2,61%	2,69%	TAK
2025	1.425.700,69	2,72%	2,73%	TAK
2026	1.027.460,09	2,61%	2,66%	TAK
2027	644.960,09	2,40%	2,78%	TAK
2028	282.459,09	2,16%	2,86%	TAK
2029	-	1,64%	3,01%	TAK


Jak wynika z powyższej tabeli łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy nie przekracza w żadnym roku poziomu ustalonego zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych. **Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, iż w 2015 roku wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat równy jest wskaźnikowi maksymalnemu, a w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową wysokość powyższej relacji bliska jest dopuszczalnej granicy.**

**W konsekwencji powyższego, zdaniem Składu Orzekającego, możliwość spłaty długu w 2015 roku obciążona jest bardzo dużym ryzykiem. Ryzyko takie istnieje także w kolejnych latach objętych prognozą długu. Należy podkreślić, iż dla spełnienia reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, niezbędna będzie pełna realizacja założonych w okresie objętym prognozą wielkości nadwyżek operacyjnych oraz dochodów, w tym dochodów ze sprzedaży majątku. Konieczne będzie również utrzymanie zakładanego poziomu wydatków. Mając powyższe na względzie, Skład Orzekający dostrzega potrzebę przeprowadzenia stosownej analizy i dokonanie ewentualnej korekty planowanych dochodów i wydatków, w celu poprawy relacji, o której mowa w art.243 ustawy o finansach publicznych.**

Dokonane 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 z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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 2014 roku, poz. 782).

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

Przewodniczący  
Składu Orzekającego  
  
Paweł Dożyński

## Uchwała Nr IV / 354 / 2014

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

z dnia 10 grudnia 2014 roku

w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetu Gminy Nowa Brzeźnica.

Działając na podstawie art. 246 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity z 2013 roku, poz. 885 z późniejszymi zmianami), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w składzie:

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

uchwala, co następuje:

**pozytywnie** opiniuje możliwość sfinansowania deficytu budżetu przedstawionego w projekcie budżetu Gminy Nowa Brzeźnica na 2015 rok, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

### Uzasadnienie


Na podstawie wielkości zawartych w projekcie uchwały budżetowej Gminy Nowa Brzeźnica ustalono, że na 2015 rok planuje się dochody budżetowe w kwocie 12.803.000,00 zł oraz wydatki budżetowe w kwocie 15.079.000,00 zł. Deficyt budżetowy na 2015 rok zgodnie z art. 217 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych jako różnica między dochodami a wydatkami budżetu ukształtuje się na poziomie 2.276.000,00 zł. Zakłada się, że deficyt ten zostanie pokryty przychodami pochodzącymi ze źródeł określonych w art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

W oparciu o przedłożone do zaopiniowania dokumenty Skład Orzekający stwierdził, iż obciążenie budżetu Gminy Nowa Brzeźnica spłatami rat z tytułu zaciągniętych wcześniej kredytów oraz odsetek od tych zobowiązań nie przekroczy w 2015 roku dopuszczalnego wskaźnika spłat zobowiązań obliczonego zgodnie z postanowieniami art. 243 ustawy o finansach publicznych. Z danych wykazanych przez jednostkę w projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, że powyższy wskaźnik zachowany zostanie we wszystkich latach objętych przedłożoną prognozą długu. **Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, iż w 2015 roku wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat równy jest wskaźnikowi maksymalnemu.** W konsekwencji powyższego, zdaniem Składu Orzekającego, ustalona w projekcie

wieloletniej prognozy finansowej Gminy, możliwość spłaty długu w 2015 roku, obciążona jest bardzo dużym ryzykiem. Należy podkreślić, iż dla spełnienia reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, niezbędna będzie pełna realizacja założonej w 2015 roku wielkości nadwyżki operacyjnej. Mając na uwadze kształtowanie w Gminie Nowa Brzeźnica się relacji dochodów bieżących do wydatków bieżących w latach 2012-2013 i przewidywany wynik na działalności operacyjnej na koniec 2014 roku, osiągnięcie zakładanej w 2015 roku kwoty nadwyżki operacyjnej w wysokości 163.000,00 zł wymagać będzie szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków jak również pełnego wykonania dochodów zaplanowanych przez Gminę.

Zgodnie z art. 246 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych opinia jest publikowana przez jednostkę samorządu terytorialnego w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania od regionalnej izby obrachunkowej na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 roku o dostępie do informacji publicznej (tekst jednolity z 2014 roku, poz. 782).

Od niniejszej uchwały na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2012 roku, poz. 1113 z późniejszymi zmianami) przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego  
  
Paweł Dobrzyński