

Wpł. 07 LUT. 2013  
dnia

L. dz. 1138 RF

**Uchwała Nr V/41/2013  
z dnia 1 lutego 2013 roku**

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
w sprawie opinii dotyczącej możliwości sfinansowania deficytu budżetowego  
oraz prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Tomaszów Mazowiecki**

Na podstawie art. 230 ust. 4 oraz 246 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. nr 157, poz.1240 z późn. zmianami) w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tj. z 2001 r. Dz.U. Nr 55, poz. 577 z późn. zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Małgorzata Michałek - przewodniczący
2. Roman Drozdowski - członek
3. Wojciech Newereńczuk - członek

**uchwała, co następuje:**

**§ 1**

1. Gmina Tomaszów Mazowiecki posiada możliwość sfinansowania przedstawionego w uchwale budżetowej na 2013 rok deficytu w kwocie 1.147.860,41 zł długoterminowymi kredytami i pożyczkami.
2. Opiniuje pozytywnie prawidłowość planowanej kwoty długu Gminy Tomaszowa Mazowieckiego, wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań oraz sposób sfinansowania spłaty długu, tj. z zachowaniem relacji, o których mowa w art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w zw. z art. 121 ust.8 ustawy z 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych oraz w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

## UZASADNIENIE

Skład Orzekający sformułował opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały biorąc pod uwagę uchwały Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki :

- Uchwałę Nr XXVI/185/12 z dnia 28 grudnia 2012 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Tomaszów Mazowiecki na lata 2013 – 2018;
- Uchwałę Nr XXVI/186/12 z dnia 28 grudnia 2012 roku w sprawie: uchwalenia budżetu Gminy Tomaszów Mazowiecki na 2013 rok.

Rada Gminy w Tomaszowie Mazowieckim uchwaliła budżet Gminy Tomaszów Mazowiecki z deficytem w wysokości 1.147.860,41 zł oraz wskazała, że źródła jego pokrycia stanowiąc będą kredyty i pożyczki w kwocie 1.147.860,41 zł. Określony deficyt budżetu oraz wskazane źródło jego sfinansowania są zgodne z art. 217 ustawy o finansach publicznych. Planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki oraz ustalony w uchwale budżetowej limit zobowiązań, o którym mowa w art. 212 ust. 1 pkt. 6 ustawy o finansach publicznych, są przeznaczone na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych.

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. Planowana kwota długu na rok 2013 określona została prawidłowo i uwzględnia stan zobowiązań pozostałych do spłaty na dzień 31.12.2012 rok powiększony o planowane do zaciągnięcia w 2013 roku zobowiązania oraz pomniejszony o planowaną na 2013 rok spłatę rat zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Planowana kwota długu na koniec 2013 roku, **przy założeniu osiągnięcia dochodów, w tym ze sprzedaży majątku i utrzymaniu wydatków na poziomie założonym w prognozie**, wyniesie 9.914.716,92 zł, co stanowi 31,58 % planowanych dochodów ogółem budżetu, po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust. 3 upf wyniesie 9.500.292,11 zł, tj. 30,26% planowanych dochodów ogółem budżetu. Natomiast roczna spłata rat zobowiązań kredytowo – pożyczkowych wraz z należnymi od nich odsetkami oraz potencjalnych kwot z tytułu udzielonych poręczeń wynosić będzie w roku 2013 18,39% prognozowanych dochodów budżetu ogółem, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 169 ust.3 upf wyniesie 10,70% planowanych ogółem dochodów budżetu. Relacja kwoty długu oraz relacja kwoty spłat zadłużenia do dochodów budżetu ogółem w roku 2013 nie przekroczy zatem dopuszczalnego art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz.U. nr 249, poz.2104 z późn.zm.) w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz.1241 z późn. zmianami) progno 60 % oraz 15 % dochodów budżetu ogółem.

Przyjmując założone w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Tomaszów Mazowiecki wielkości dochodów i wydatków budżetu Skład Orzekający stwierdził, że planowana kwota długu na koniec 2013 roku jest dopuszczalna także na gruncie

art. 243 ustawy o finansach publicznych, który na mocy art. 121 ust. 2 ustawy Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych obowiązywać będzie począwszy od roku 2014. Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący nie może bowiem uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym następnym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem, odsetkami od zobowiązań krótkoterminowych oraz potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu. W prognozie Gminy przyjęto założenie, że począwszy od roku 2014 nie będą zaciągane nowe zobowiązania zaliczane do długu publicznego a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (nadwyżki budżetowej).

**Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że gdyby określone środki z budżetu UE nie wpłynęły lub orzeczone były ich zwrot wskaźnik spłaty w roku 2014 przekroczyłby maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, który dla roku 2014 wynosi 9,67% (spłata zadłużenia bez wyłączeń wyniosłaby wówczas 11,38%). Ponadto, znaczny wzrost nadwyżki operacyjnej w roku 2013 w stosunku do planowanej do realizacji w 2012 roku przekłada się na ukształtowanie jednorocznego wskaźnika spłaty. Zatem, przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w wysokościach określonych w roku 2014 obciążona jest ryzykiem, bowiem spełnienie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych wymaga realizacji założonych w latach 2012-2013 wielkości nadwyżek operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku na poziomie nie niższym od ustalonego w prognozie. Zauważyć należy również, że w roku 2015 relacja spłaty długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, bowiem obciążenie budżetu spłatą długu w roku 2015 planuje się na poziomie 11,10% przy wskaźniku maksymalnym 11,26%. Ustalanie maksymalnego wskaźnika obciążenia budżetu spłatą długu wiąże się w sposób bezpośredni z wielkościami wydatków majątkowych sfinansowanych ze środków własnych oraz nadwyżki budżetu odniesionych do wartości dochodów ogółem. Zatem, dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2014-2015, decydujące znaczenie będzie miało wykonanie budżetu w latach poprzednich. Reasumując powyższe, przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w wysokościach określonych w latach 2014-2015 obciążona jest ryzykiem. Zatem, nie osiągnięcie dochodów na założonym w prognozie poziomie powinno skutkować wprowadzeniem oszczędności na wydatkach bieżących budżetu, ograniczeniem wydatków majątkowych lub wydłużeniem okresu spłaty dotychczas zaciągniętego długu. Jednocześnie, Skład Orzekający podkreśla, że poziom długu Gminy na koniec 2012 roku wpływający na prognozowany stan zadłużenia na koniec 2013 roku oraz wskaźnik jednoroczny dla roku 2012 zostaną faktycznie ustalone na podstawie sprawozdań z wykonania**

budżetu 2012 roku, sporządzonych w roku bieżącym. W związku z powyższym, wykazane w prognozie wielkości mogą ulec zmianie.

Dokonane wyżej przez Skład Orzekający ustalenia pozwoliły wyrazić opinię jak w 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 2001r. o dostępie do informacji publicznej ( DZ.U. nr 112, poz. 1198 z późn. zmianami).

**Przewodniczący  
Składu Orzekającego**

  
**Małgorzata Michałek**