



REGIONALNA IZBA  
OBRACHUNKOWA  
W ŁODZI



tel. (42) 636 68 96, 636 69 11, fax (42) 636 74 24, e-mail: [lodz@rio.gov.pl](mailto:lodz@rio.gov.pl)

SKARBNIK

Łódź, dnia 22.12.2014 r.

WA 0031-Ł-431/2014-1

**Pan**  
**Adam Topolski**

**Wójt**  
**Gminy Ksawerów**

**Pani**  
**Maria Wróbel**

**Przewodniczący Rady**  
**Gminy Ksawerów**

Urząd Gminy Ksawerów  
ul. Kościuszki 3h  
95-054 Ksawerów

Regionalna Izba Obrachunkowa w Łodzi przesyła w załączeniu uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 22 grudnia 2014 roku:

- **Nr I/222/2014** w sprawie opinii do projektu uchwały o wieloletniej prognozie finansowej oraz możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu Gminy Ksawerów
- **Nr I/223/2014** w sprawie opinii dotyczącej projektu budżetu Gminy Ksawerów na 2015 rok;

**Z poważaniem**  
Zastępca Prezesa  
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
  
mgr Beata Kozłowska

**Uchwała Nr I/222/2014**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 22 grudnia 2014 roku**

**w sprawie opinii do projektu uchwały o wieloletniej prognozie finansowej**  
**oraz możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu Gminy**  
**Ksawerów**

Na podstawie art. 13 pkt 12 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz.U. z 2012 r., poz. 1113 z późn. zm.) i art. 230 ust.3 oraz art. 246 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (j.t. Dz.U. z 2013 r. poz.885 z późn. zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- |                     |                  |
|---------------------|------------------|
| 1. Iwona Kopczyńska | - przewodniczący |
| 2. Ewa Śpionek      | - członek        |
| 3. Anna Kaźmierczak | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

**§1**

Opiniuje się pozytywnie z uwagami projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Ksawerów.

**§2**

W projekcie budżetu Gminy Ksawerów na 2015 rok nie planuje się deficytu, zatem nie zachodzą przesłanki do wydania opinii w tym zakresie.

**Uzasadnienie**

Skład Orzekający formułując opinię zawartą w §1 sentencji przyjął za podstawę dane wynikające z projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, w tym przedsięwzięć oraz załączonej do niej prognozy kwoty długu.

Jak wynika z przedłożonego do zaopiniowania projektu, wieloletnia prognoza finansowa zawiera elementy określone w art.226 ust. 1 i 2a ustawy o finansach publicznych i obejmuje lata spłaty długu. Załącznik Nr 2 do projektu dotyczący przedsięwzięć sporządzony został w sposób zgodny z wymogami określonymi w art.226 ust.3 i 4 ustawy o finansach publicznych. W tym zakresie Skład Orzekający zwraca jednakże uwagę, że należy dokonać ponownej analizy limitu do zaciągania zobowiązań dla przedsięwzięcia ujętego w poz. 1.3.2.6., gdyż proponowany limit jest wyższy od limitu wydatków. Skład wskazuje również, że załącznik nr 1 do projektu wieloletniej prognozy finansowej należy ustalić do roku 2023 (ostatni rok, w którym prognozuje się spłatę długu) i stosownie do tego dokonać zmiany tytułu uchwały (*por. przypis „x” w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2013, poz.86 z późn. zm.)*). Z kolei w §2 uchwały należy wskazać okres 2015-2016, bowiem w tych latach prognozuje się realizację przedsięwzięć. Nadto, Skład Orzekający zwraca uwagę, że w załączniku nr 1 w kolumnie: rok 2015, nie wypełniono poz. 10.1 (*przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej, w tym na spłaty kredytów, pożyczek i wykup*

*papierów wartościowych*) – należy tę pozycję uzupełnić o kwotę 843.794,77 zł, natomiast w poz. 10.1 w kolumnach dotyczących lat 2017-2020, podano błędne kwoty – należy podać kwoty z poz. 10.

Wielkości przyjęte w projekcie wieloletniej prognozy finansowej i projekcie budżetu są zgodne w zakresie wynikającym z art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Z przedstawionego projektu prognozy wynika nadto, że w latach objętych prognozą spełniona zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych - prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących.

W przedłożonym do zaopiniowania projekcie prognozy Gminy przyjęto założenie, że w latach 2015 - 2023 spłata zobowiązań zaliczanych do długu będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (nadwyżki budżetowej), która faktycznie powstanie z nadwyżki operacyjnej budżetu (*różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi budżetu*). Z kolei dla roku 2015 założono, że rozchody budżetu sfinansowane zostaną nadwyżką budżetu oraz planowanymi do zaciągnięcia kredytami i pożyczkami. Skład wskazuje przy tym, że najwyższe obciążenie budżetów spłatą długu prognozowane jest na lata 2015-2017.

Począwszy od 2014 roku dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna obliczona dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu, zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Dla ustalenia w sposób prawidłowy wskaźników zadłużenia bardzo istotne staje się planowanie oraz wykonanie dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych. Ustalanie nowego 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.

Przy realizacji wielkości założonych w projekcie prognozy kwoty długu, Gmina wykazała, że w latach objętych prognozą obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający zwraca jednakże uwagę, że w okresie 2016 - 2017 wskaźnik spłaty długu będzie oscylował w granicach wskaźnika maksymalnego (w 2016r. wskaźnik obciążenia budżetu spłatą długu prognozowany jest na 0,0639 a wskaźnik maksymalny na 0,0714; w 2017r. wskaźnik obciążenia spłatą długu prognozowany jest na 0,0625, a wskaźnik maksymalny na 0,072).

**Powyższe oznacza, że w okresie 2016-2017 możliwość spłaty długu obciążona jest ryzykiem i będzie wymagała pełnej realizacji założeń przyjętych w projekcie dla lat 2015-2017, przede wszystkim w zakresie wykonania dochodów bieżących oraz utrzymania dyscypliny w wydatkach bieżących w celu wykonania nadwyżek operacyjnych, jak również realizacji dochodów z tytułu sprzedaży majątku (planowane w 2015 roku) oraz dochodów ogółem budżetu danego roku.** Skład zauważa, że w roku 2015 zakłada się wykonanie nadwyżki operacyjnej na poziomie znacznie wyższym niż wynika to z planu budżetu przyjętego na 2014 rok. Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że na wielkość wskaźników maksymalnych prognozowanych dla lat 2016-2017 wpłynie wykonanie budżetu 2014 roku w zakresie nadwyżki operacyjnej, dochodów ze sprzedaży majątku oraz dochodów ogółem budżetu - zgodnie z regułą zawartą w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Mając to na uwadze, Skład Orzekający podkreśla, że konieczne jest stałe monitorowanie relacji przyjętych w projekcie prognozy i na tej podstawie dokonywanie odpowiednich korekt założonych wielkości. W ocenie Składu Orzekającego decyzje dotyczące zaciągania zobowiązań długoterminowych przez organ wykonawczy powinny być podejmowane przy uwzględnieniu aktualnej sytuacji finansowej Gminy.

Jak wynika z powyższej analizy, Skład Orzekający ocenił przedłożony projekt wieloletniej prognozy finansowej oraz zawartej w niej prognozy kwoty długu, uwzględniając wytyczne wynikające z art. 230 ust. 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którymi opinię do projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej lub jej zmiany, przedstawionego wraz z projektem uchwały budżetowej, regionalna izba obrachunkowa wydaje ze szczególnym uwzględnieniem zapewnienia przestrzegania przez jednostkę samorządu terytorialnego przepisów tej ustawy dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w latach następnych, na które zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania i mając na względzie poczynione uwagi, Skład postanowił wydać opinię zawartą w §1 sentencji niniejszej uchwały.

Skład Orzekający formułując §2 sentencji niniejszej uchwały przyjął za podstawę dane wynikające z projektu uchwały budżetowej Gminy Ksawerów na 2015 rok. Zaplanowane dochody budżetu są wyższe od planowanych wydatków o 843.794,77 zł, co oznacza, że w budżecie Gminy planuje się nadwyżkę budżetu - zatem nie zachodzą przesłanki do wydania opinii, o której mowa w art. 246 ust.1 ustawy o finansach publicznych.

Stosownie do art. 230 ust. 3 oraz art.246 ust.2 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 o dostępie do informacji publicznej (j.t. Dz.U z 2014 r., poz. 782.).

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego

  
Iwona Kopczyńska

**Uchwała Nr I /223/2014  
z dnia 22 grudnia 2014 roku**

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w sprawie opinii  
dotyczącej projektu budżetu Gminy Ksawerów na 2015 rok**

Na podstawie art.13 pkt.3 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz.U. z 2012 r., poz. 1113 z późn. zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |                     |                  |
|---------------------|------------------|
| 1. Iwona Kopczyńska | - przewodniczący |
| 2. Ewa Śpionek      | - członek        |
| 3. Anna Kaźmierczak | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

Opiniuje pozytywnie z uwagami projekt budżetu Gminy Ksawerów na 2015 rok.

**Uzasadnienie**

Skład Orzekający rozpatrzył przedłożony przez Wójta Gminy Ksawerów projekt budżetu Gminy na 2015 rok. Skład zwraca uwagę, że projekt ten został przedłożony Regionalnej Izbie Obrachunkowej w dniu 24 listopada 2014 roku. Stosownie natomiast do art. 238 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (j.t.: Dz.U. z 2013 r., poz. 885, z późn. zm.) projekt uchwały budżetowej należy przedłożyć Izbie w terminie do dnia 15 listopada roku poprzedzającego rok budżetowy. Skład Orzekający wskazuje zatem na konieczność przestrzegania ww. terminu w kolejnych latach budżetowych.

Jak wynika z przedłożonych Izbie dokumentów zaplanowane dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących o 2.112.934,07 zł, zatem planuje się osiągnięcie nadwyżki operacyjnej. Tym samym w projekcie budżetu spełniona została zasada określona w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (j.t. Dz.U. z 2013 r. poz.885 z późn. zm.).

Z wielkości ujętych w projekcie budżetu Gminy wynika również, że wydatki majątkowe w wysokości 4.134.678,59 zł sfinansowane zostaną:

- dochodami majątkowymi w wysokości 2.865.539,29 zł, w tym dochodami ze sprzedaży majątku w kwocie 820.380 zł oraz dochodami majątkowymi z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.508.135,20 zł
- nadwyżką dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżką operacyjną*) w wysokości 1.269.139,30 zł.

Z ustalonych w projekcie budżetu Gminy Ksawerów źródeł finansowania wydatków majątkowych w 2015 roku wynika zatem, że dochody majątkowe finansują wydatki majątkowe w 69,3%, a nadwyżka operacyjna w 30,7%.

Mając powyższe na względzie, Skład Orzekający podkreśla, że przyjęte w projekcie budżetu Gminy na 2015 rok założenia finansowe wymagają konsekwentnych działań w zakresie realizacji planowanego poziomu dochodów majątkowych, w tym pochodzących ze sprzedaży majątku, jak i z budżetu Unii Europejskiej, jak również wykonania

dochodów bieżących oraz dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących, w celu realizacji nadwyżki operacyjnej.

Stwierdzając zasadniczą zgodność przedłożonego projektu Gminy Ksawerów z obowiązującym prawem, Skład Orzekający formułuje następujące uwagi: W § 5.1. określono nadwyżkę budżetu Gminy w wysokości 843.794,77 zł, jednakże nie wskazano jej przeznaczenia. Stosownie zaś do art. 212 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych uchwała budżetowa określa kwotę planowanego deficytu albo planowanej nadwyżki budżetu jednostki samorządu terytorialnego wraz ze źródłami pokrycia deficytu albo przeznaczenia nadwyżki budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Z rozliczenia wielkości przyjętych w projekcie wynika, że planowana nadwyżka budżetu finansuje spłatę rozchodów. W związku z tym ww. paragraf należy uzupełnić o zapis: planowaną nadwyżkę budżetu przeznacza się na spłatę zaciągniętych w poprzednich latach kredytów i pożyczek. W § 10 ustalono limit zobowiązań z tytułu pożyczek, kredytów oraz emitowanych papierów wartościowych. W pkt 2 § 10 wskazano, że limit ustalany jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Przy powyższym Skład zwraca uwagę, że w projekcie planuje się nadwyżkę budżetu, w związku z tym nie ma podstaw do wprowadzania limitu na sfinansowanie planowanego deficytu. Nadto, Skład zauważa, że w przychodach budżetu nie planuje się papierów wartościowych, a rozchody dotyczą spłat pożyczek i kredytów – zatem nie ma potrzeby określania limitu z tytułu emitowanych papierów wartościowych, jak i wskazywania, że spłata dotyczy wyemitowanych papierów wartościowych. W związku z tym w §10 należy wskazać: 1) ustala się limit zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz papierów wartościowych na sfinansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu, w tym wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE; 2) ustala się limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Nadto, Skład poddaje pod rozagę ustaloną w § 10 pkt 2 kwotę limitu w wysokości 2.500.000 zł, podczas gdy zaciągane przychody na spłatę rozchodów planuje się jedynie na kwotę 374.848 zł. W ocenie Składu Orzekającego należy również uściślić upoważnienie dla Wójta Gminy zawarte w § 11 pkt 2 - należy usunąć część zapisu dotyczącą planowanego deficytu oraz część odnoszącą się do emisji papierów wartościowych. W związku z tym w §11 pkt 2 należy wskazać: upoważnia się Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Skład Orzekający wskazuje również na nieścisłości występujące w części opisowej do złożonego projektu, w szczególności: na s. 2 w pkt 1.1. podano dochody bieżące własne na kwotę 23.092.719,40 zł (z projektu wynika kwota 23.096.719,40 zł), w pkt 1.2 dochody bieżące zlecone podano 1.687.641 zł (z projektu wynika wielkość 1.683.641 zł); na s. 9 w pkt 8 powinna być wpisana kwota 0 zł – ponieważ z projektu budżetu wynika, że Gmina nie planuje realizacji zadań inwestycyjnych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, natomiast w pkt 9 należy podać wielkość 4.134.678,59 zł, na s. 22 kwota 1.282 zł powinna być wskazana w grupie wydatków dotyczących zadań statutowych – jak to wynika z załącznika nr 2 do projektu budżetu; na s. 29 podano, że w dziale 900 planowana kwota wydatków bieżących wynosi 296.000 zł, podczas gdy z załącznika nr 2 wynika wielkość 2.960.000 zł.

Opinię Składu Orzekającego o projekcie budżetu Gminy Ksawerów sformułowaną w niniejszej uchwale Wójt Gminy jest obowiązany przedstawić, przed uchwaleniem budżetu Radzie, stosownie do art. 238 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego  
*Iwona Kopczyńska*  
Iwona Kopczyńska