

składu orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości sporządzenia planowanej kwoty długu Gminy Radziłów

Na podstawie art. 13 pkt 10 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2001r., Nr 55, poz. 577 ze zm.), art. 230 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) oraz Zarządzenia Nr 5/11 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 3 października 2011 roku w sprawie wyznaczania składów orzekających i ich przewodniczących działających w siedzibie RIO w Białymstoku i Zespołach zamiejscowych w Łomży i Suwałkach, skład orzekający w osobach:

- | | |
|----------------------|------------------|
| Maria Wasilewska | - przewodnicząca |
| Danuta Kubyliś | - członek |
| Agnieszka Gerasimiuk | - członek |

Opiniuje negatywnie planowaną kwotę długu wynikającą z Uchwały Nr XVIII/118/12 Rady Gminy Radziłów z dnia 26 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radziłów na lata 2012 – 2023.

Uzasadnienie:

Rada Gminy Radziłów Uchwałą Nr XVIII/119/12 z dnia 26 stycznia 2012 roku w sprawie budżetu na rok 2012 uchwaliła budżet z nadwyżką, a mianowicie:

- dochody w wysokości – 17.259.598 zł
- wydatki w wysokości – 16.013.354 zł
- nadwyżka w wysokości – 1.246.244 zł.

Zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) Rada wskazała przeznaczenie planowanej nadwyżki. Nadwyżkę budżetu w kwocie 1.246.244 zł przeznacza się na planowaną spłatę rat kredytów (zapis § 5 uchwały). Ponadto zgodnie z zapisem § 6 uchwały oraz danymi wykazanymi w zał. Nr 5 „Przychody i rozchody budżetu na 2012 roku”, planowany budżet wykazuje:

- przychody w wysokości – 937.081 zł, w tym: przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek § 952 – 937.081 zł (z przeznaczeniem na spłatę rat kredytów i pożyczek),
- rozchody – 2.183.325 zł, w tym § 992 spłata kredytów 2.031.167 zł (w tym na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE – 921.664 zł) i pożyczek 152.158 zł,

Powyższe dane wykazują, że budżet jest zrównoważony, a więc wymogi formalno-prawne wynikające z art. 211 ustawy o finansach publicznych są spełnione.

Rada Gminy Radziłów Uchwałą Nr XVIII/118/12 z dnia 26 stycznia 2012 roku uchwaliła Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Radziłów na lata 2012– 2023. W załączniku nr 1 do tej uchwały określiła prognozowaną kwotę długu i spłat zobowiązań na lata 2012– 2023.

Z analizy danych ujętych w ww. prognozie długu i spłat zobowiązań wynika, że:

- planowane zadłużenie na koniec 2011 roku wyniesie 11.195.769 zł,
- planowany do zaciągnięcia w 2012 roku kredyt wynosi 937.081 zł,
- spłata rat kredytów i pożyczek w 2012 roku planowana jest w kwocie 2.183.325 zł (z odsetkami 405.500 zł wynosi 2.588.825 zł, co do planowanych dochodów tego roku – stanowi 15,00%, po zastosowaniu wyłączeń z art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, czyli kredytu na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE – 921.664 zł - stanowi 9,66%),
- planowany dług na koniec 2012 roku wyniesie 9.949.525 zł, co do planowanych dochodów tego roku stanowi 57,65%.
- gmina nie udzielała poręczeń innym podmiotom.

Na mocy z art. 121 ust. 7 i w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) w latach 2010 – 2013 stosuje się zasady określone w art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku ustawy o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), zgodnie z którymi łączna kwota przypadających spłat rat kredytów i pożyczek, wykupu papierów wartościowych oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostkę samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15 % planowanych na ten rok

dochodów, a łączna kwota długu tej jednostki nie może przekroczyć 60% planowanych na ten rok dochodów ogółem.

Splaty zobowiązań w relacji do planowanych dochodów danego roku wyniosą: w 2012 roku – 15,00% (po zastosowaniu wyłączeń z art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, czyli kredytu na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE w kwocie 921.664 zł – stanowią 9,66%), w 2013 roku – 9,26%. Natomiast prognozowane zadłużenie na dany rok wyniesie: w 2012 roku – 57,65%, w 2013 roku – 54,43% planowanych dochodów na ten rok.

Przewidywany więc poziom zadłużenia gminy na lata 2012–2013 i spłata długu w tych latach mieści się w granicach limitów określonych przepisami art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241).

Skład orzekający wskazuje na wysoki poziom zadłużenia gminy, który jest na granicy dopuszczalnego zadłużenia, jakie określają przywołane wyżej przepisy. W związku z wysokim stanem zadłużenia budżetu wskazuje się na konieczność dokonania głębokiej analizy gospodarki finansowej. Należy poczynić starania w zakresie finansowania spłat kredytu własnymi środkami, co miałyby wpływ na obniżenie wskaźnika zadłużenia i bardziej bezpieczną gospodarkę finansową gminy. Poza tym racjonalne wykonanie budżetów lat 2012–2013 umożliwi zachowanie relacji wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Przy tak wysokim wskaźniku zadłużenia opinia pozytywna dla banku w zakresie możliwości spłaty kredytu obciążona jest wysokim ryzykiem.

Budżety gminy planowane na lata 2013–2023 wykazują nadwyżkę budżetu. Zabezpiecza ona rozchody budżetu z tytułu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w poszczególnych latach.

Wykazane w WPF w poszczególnych latach dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących, co jest zgodne z art. 242 ustawy o finansach publicznych. Zauważalny dość duży wzrost dochodów bieżących nad wydatkami, począwszy od roku 2013 nie znajduje odzwierciedlenia w budżetach wykonywanych lat poprzednich. Ponadto brak jest uzasadnienia w zakresie realności wykazywanych danych przy konstrukcji budżetów lat następnych, gdzie planowana jest wysoka nadwyżka dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi. Realistyczne ujmowanie danych w WPF wynika z przepisu art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Zgodnie z przepisem art. 226 ust.1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) w WPF przedstawiono kwotę długu oraz relację, o której mowa w art. 243 wymienionej ustawy.

Omawiana relacja w latach 2012–2013 została przedstawiona informacyjnie na mocy art. 122 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) i nie jest zachowana w tych latach.

W 2014 roku omawiana relacja nie spełnia wymogów określonych przepisami art. 243 ustawy o finansach publicznych. Budżety w latach 2015–2023 wykazują, że relacje wynikające z art. 243 są spełnione.

Negatywny wpływ na zachowanie relacji w 2014 roku niewątpliwie wywierają kredyty planowane do zaciągnięcia w budżecie 2012 roku w wysokości 937.081 zł (zał. nr 5 do uchwały Rady Nr XVIII/119/12 z dnia 26 stycznia 2012 roku), które będą przeznaczone na spłatę rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich. Poza tym analiza danych wykazanych w WPF (zał. nr 1) wykazuje, że zawiera ona błędy, które skład orzekający postanowił uznać za nieistotne, bowiem nie mają one wpływu na kwotę długu i zachowanie relacji wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Zwraca się uwagę, że relacje w zakresie spłaty długu wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych, od 2014 roku stają się obligatoryjne. W związku z powyższym, wskazuje się na konieczność podjęcia działań w uchwalanych i wykonywanych budżetach w kierunku zachowania relacji ustawowej, co wynika z art. 230 ust. 5 ustawy o finansach publicznych.

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodnicząca składu orzekającego

Wesłm
Maria Wasilewska