

**Uchwała Nr IV/26/2024**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 5 lutego 2024 r.**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości sfinansowania deficytu budżetowego oraz prawidłowości planowanej kwoty długu gminy Zadzim.**

Na podstawie art. 230 ust. 4 oraz art. 246 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.) w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r. poz. 1325), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w osobach:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Łukasz Szczepanik - członek

**uchwała, co następuje:**

§ 1

Opiniuje się pozytywnie możliwość sfinansowania przez gminę Zadzim deficytu planowanego w uchwale budżetowej na 2024 rok.

§ 2

Opiniuje się pozytywnie prawidłowość prognozy kwoty długu gminy Zadzim na lata 2024-2029, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

**U z a s a d n i e n i e**

Skład Orzekający wydał przedmiotowe opinie na podstawie uchwał Rady Gminy Zadzim podjętych w dniu 29 grudnia 2023 r.:

- Nr LXVIII/389/2023 w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zadzim na lata 2024-2029,
- Nr LXVIII/390/2023 w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Zadzim na 2024 rok;

oraz uchwał Rady Gminy Zadzim podjętych w dniu 26 stycznia 2024 r.:

- Nr LXIX/398/2024 w sprawie zmian w budżecie Gminy na rok 2024,
- Nr LXIX/399/2024 w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zadzim na lata 2024-2029.

W budżecie gminy Zadzim na 2024 rok (po zmianie dokonanej w dniu 26 stycznia 2024 r.) zaplanowane zostały dochody w wysokości 43.679.413,00 zł, zaś wydatki w kwocie 45.742.626,63 zł. Planowany deficyt budżetu – rozumiany jako różnica pomiędzy dochodami a wydatkami – wynosi 2.063.213,63 zł. Jako źródło sfinansowania ww. deficytu wskazano przychody z tytułu nadwyżki budżetu z lat ubiegłych (2.033.174,00 zł) oraz środki, o których

mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (30.039,63 zł). Wskazane przez gminę źródło sfinansowania deficytu jest zgodne z obowiązującymi przepisami prawa, tj. z art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych.

W budżecie planuje się przychody w wysokości 2.282.647,03 zł, zaś rozchody zaplanowano w kwocie 219.433,40 zł z tytułu spłaty rat zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań dłużnych. Przeprowadzona analiza ww. uchwał podjętych na sesjach w dniach: 29 grudnia 2023 r. i 26 stycznia 2024 r., wykazała, że wielkości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i w budżecie na 2024 rok są zgodne w zakresie wynikającym z postanowień art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Z uchwalonej prognozy wynika, że w latach 2024-2029 spełniona zostanie zasada określona w art. 242 ww. ustawy. Przy czym w 2024 roku dochody bieżące zaplanowano w kwocie niższej od wydatków bieżących o 17.893,63 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu nadwyżki budżetu z lat ubiegłych. Skład Orzekający zwraca uwagę, że wprowadzie przepisy prawa dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu (dochody bieżące niższe od wydatków bieżących), jednakże planowanie w budżecie deficytu operacyjnego jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego i może świadczyć o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności. Skład Orzekający podkreśla, że zdolność do wypracowania nadwyżki operacyjnej (dochody bieżące wyższe od wydatków bieżących) oraz wielkość nadwyżki operacyjnej decydują o możliwościach finansowych jednostki samorządowej, w tym, m.in. w zakresie dotyczącym realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zadłużenia.

W następnych latach objętych prognozą, tj. w latach 2025-2029 zaplanowano wykonanie relatywnie wysokich wartości nadwyżek operacyjnych budżetu, z wyraźnie zarysowaną tendencją wzrostową (od ok. 1,2 mln do ok. 1,5 mln zł). Skład Orzekający wskazuje jednak, że realizacja zaplanowanych nadwyżek operacyjnych będzie wymagała konsekwentnych działań, w celu osiągnięcia założonego poziomu dochodów bieżących oraz szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących, aby wygospodarować oszczędności na działalności bieżącej jednostki.

Prognozę kwoty długu sporządzono na okres, na który zaciągnięto zobowiązania dłużne. Planowana kwota długu w 2024 r. i w następnych latach jest zgodna z zaciągniętymi zobowiązaniami długoterminowymi do dnia 31 grudnia 2023 r. W świetle wieloletniej prognozy finansowej gmina nie planuje zaciągać zobowiązań dłużnych w latach 2024-2029. Począwszy od 2025 r. przypadające w danym roku spłaty rat z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych, finansowane będą z prognozowanych nadwyżek budżetu.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z postanowień art. 243 ustawy o finansach publicznych. Na podstawie uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach 2024 – 2029, przedstawiać się będą następująco:

Lata	Kwota długu na koniec roku (w zł)	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – w %	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) – w %	Spełnienie wskaźnika spłaty: tak/nie
2024	3 869 379,90	1,82	15,53	tak
2025	2 868 161,38	5,19	12,62	tak
2026	2 003 104,86	4,15	10,84	tak
2027	1 335 403,22	3,10	9,52	tak
2028	667 701,58	2,92	8,61	tak
2029	0,00	2,75	7,17	tak

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu z tytułu zaciągniętych zobowiązań, w latach objętych wieloletnią prognozą finansową gminy Zadzim nie przekracza określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych dopuszczalnego (maksymalnego) wskaźnika spłat. Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, że zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, będzie wymagało pełnej realizacji założeń ujętych w wieloletniej prognozie finansowej gminy Zadzim na lata 2024-2029, w tym w szczególności osiągnięcie nadwyżek operacyjnych (dochody bieżące wyższe od wydatków bieżących) na poziomach nie niższych od zakładanych. Skład Orzekający ocenił prawidłowość sporządzenia wieloletniej prognozy finansowej oraz zawartej w niej prognozy kwoty długu i stwierdził, że spełnione zostały wymogi wynikające w tym zakresie z obowiązujących przepisów prawa.

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 o finansach publicznych niniejsza opinia podlega publikacji przez jednostkę samorządową w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania, na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 r. poz. 902).

Od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.