

Uchwała Nr I/172/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 15 grudnia 2025 r.
w sprawie opinii do projektu uchwały o wieloletniej prognozie finansowej
oraz możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu
Gminy Wodzierady

Na podstawie art. 13 pkt 12 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2025 r., poz. 7) i art. 230 ust. 3 oraz art. 246 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2025 r., poz. 1483), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

1. Iwona Kopczyńska - przewodniczący
2. Roman Drozdowski - członek
3. Anna Kaźmierczak - członek

uchwala, co następuje:

§ 1

Opiniuje się pozytywnie projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Wodzierady na lata 2026–2036.

§ 2

Opiniuje się pozytywnie z uwagą możliwość sfinansowania w 2026 roku planowanego deficytu budżetu Gminy Wodzierady.

Uzasadnienie

Skład Orzekający formułując opinię zawartą w § 1 sentencji przyjął za podstawę dane wynikające z projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Wodzierady na lata 2026–2036.

W przedłożonym do zaopiniowania projekcie prognozy zawarte są elementy określone w art. 226 ust. 1 i 2a ustawy o finansach publicznych, w tym kwota długu oraz sposób jego spłaty. Załącznik Nr 2 prognozy dotyczący przedsięwzięć sporządzony został, co do zasady, w sposób zgodny z wymogami określonymi w art. 226 ust. 3 i 4 ustawy o finansach publicznych.

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

Z przedstawionego projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wynika również, że w latach 2026–2036 spełniona zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, w związku z założeniem wypracowania tzw. nadwyżek operacyjnych budżetu, tj. dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących. Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, że na 2026 rok planuje się nadwyżkę operacyjną na wysokim poziomie 3.334.183,90 zł, w porównaniu do planu roku bieżącego, w którym zaplanowano deficyt operacyjny (dochody bieżące niższe od wydatków bieżących) na poziomie 699.771,26 zł. W ocenie Składu Orzekającego wykonanie prognozowanej na 2026 rok nadwyżki operacyjnej będzie wymagało pełnej realizacji dochodów bieżących oraz szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących.

Według założeń przedłożonego projektu prognozy planowany na koniec 2026 roku dług Gminy Wodzierady będzie najwyższy w całym okresie prognozowania i wyniesie 890.000,00 zł, stanowiąc 2,75% dochodów ogółem planowanych na 2026 rok. W kolejnych latach dług Gminy będzie ulegał zmniejszeniu, aż do całkowitej spłaty w 2036 roku. W latach 2027-2036 nie planuje się zaciągania przychodów zwrotnych lub innych tytułów dłużnych zwiększających dług jednostki.

W projekcie uchwały przyjęto założenie, że w 2026 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu - rozchody budżetu - sfinansowana zostanie przychodami pochodzącymi z nadwyżki z lat ubiegłych. Począwszy od 2027 roku spłata długu zostanie pokryta z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (nadwyżki budżetowej), która ma zostać wypracowana z nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (nadwyżki operacyjnej).

Zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu, jak również relacja pomiędzy tym wskaźnikiem, a wskaźnikiem spłaty długu jednostki w danym roku budżetowym. Przy realizacji wielkości założonych w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano, że w latach 2026–2036 obciążenie budżetu Gminy Wodzierady z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku, a zatem przyjęto, że w prognozowanym okresie spełniona zostanie reguła zawarta w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Z przedstawionych danych wynika, że najmniejsza różnica między wskaźnikiem dopuszczalnym, a wskaźnikiem spłaty długu przypada na rok 2035 i wynosi 5,87 p.p.

Przy powyższym Skład Orzekający podkreśla, że założenia przyjęte w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wymagają realizacji wskaźników jednorocznych (*wiersz 8.2 załącznika nr 1 do wieloletniej prognozy finansowej*), tak by zachowana była wskazana wyżej reguła. Istotne znaczenie będzie tu miała przede wszystkim realizacja prognozowanych nadwyżek operacyjnych.

Jak wynika z przeprowadzonej analizy, Skład Orzekający ocenił przedłożony projekt uchwały w sprawie 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. Mając to na względzie Skład postanowił wydać opinię zawartą w § 1 sentencji niniejszej uchwały.

Formułując opinię zawartą w § 2 sentencji niniejszej uchwały Skład Orzekający przyjął za podstawę dane wynikające z projektu uchwały budżetowej Gminy Wodzierady na 2026 rok oraz projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Ocena możliwości sfinansowania planowego deficytu 2026 roku dokonana została z uwzględnieniem spełnienia warunków ustawowych, w tym reguły art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Na podstawie przedłożonych dokumentów ustalono, że planowany deficyt budżetu 2026 roku wynosi 1.390.000,00 zł i zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 390.000,00 zł oraz przychodem z tytułu nadwyżki z lat ubiegłych w wysokości 1.000.000,00 zł.

Skład Orzekający wskazuje przy tym, że podane wyżej wielkości źródeł sfinansowania planowanego deficytu wynikają z konstrukcji projektowanego budżetu na 2026 rok oraz z projektu wieloletniej prognozy finansowej, bowiem planowana nadwyżka z lat ubiegłych w wysokości 1.250.000,00 zł przeznaczona jest: 1) w kwocie 250.000,00 zł na spłatę rozchodów planowanych w tej wysokości, 2) w kwocie 1.000.000,00 zł na planowany deficyt budżetu.

Wobec powyższego Skład Orzekający zwraca uwagę, że należy dokonać korekty postanowienia § 6 projektu uchwały budżetowej na 2026 rok, w którym wskazano, że kwota nadwyżki z lat ubiegłych przeznaczonej na sfinansowanie planowanego deficytu wynosi 1.250.000,00 zł (powinno być: 1.000.000,00 zł).

Przyjmując za podstawę wyniki analizy przedłożonych Izbie dokumentów, przy założeniu ich uchwalenia przez organ stanowiący oraz założeniu ich pełnej realizacji, Skład Orzekający stwierdza, że w latach spłaty długu Gmina zachowa prawem przewidziane ograniczenia w zakresie wskaźników obciążenia budżetów lat następnych spłatą długu oraz posiada możliwość sfinansowania planowanego deficytu określonego w projekcie budżetu na 2026 rok.

Stosownie do art. 230 ust. 3 oraz art. 246 ust. 2 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 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 r., poz. 902).

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