

Uchwała Nr III/195/2015
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 23 września 2015 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Głuszycy kredytu długoterminowego w wysokości 600.000 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Na podstawie art.13 pkt 1 oraz art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz.1113 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) oraz zarządzenia nr 1/12 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 1 lutego 2012 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących, ze zmianami, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach: Danuta Jonas - przewodnicząca, Ewelina Kruk-Florkowska - członek, Marek Głód - członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Gminę Głuszycy kredytu długoterminowego w wysokości 600.000 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

Zgodnie z art. 13 pkt 1 ustawy z 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, do zadań izby należy między innymi wydawanie na wniosek organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego, opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Opinia o możliwości spłaty kredytu długoterminowego wydana jest przez III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, na wniosek Burmistrza Głuszycy nr SG.3022.09.2015 z dnia 18 września 2015 r.

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

1. Uchwały budżetowej na rok 2015 Rady Miejskiej w Głuszczy Nr V/32/2015 z dnia 29 stycznia 2015 r. ze zmianami.
2. Uchwały Rady Miejskiej w Głuszczy Nr V/31/2015 z dnia 29 stycznia 2015 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Głuszycy ze zmianami.
3. Uchwały Rady Miejskiej w Głuszczy Nr XII/77/2015 z dnia 25 sierpnia 2015 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.
4. Sprawozdań z wykonania budżetu Gminy Głuszycy za 2014 rok i II kwartał 2015 roku.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

Budżet Gminy Głuszycy wg stanu na 25 sierpnia 2015 roku uchwalony został po stronie dochodów w wysokości 28.418.939,65 zł, z tego dochody bieżące 26.517.515,65 zł, dochody majątkowe 1.901.424,00 zł, po stronie wydatków w wysokości 28.440.754,03 zł, z tego wydatki bieżące 26.394.178,67 zł, wydatki majątkowe 2.046.575,53 zł. Różnicę między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu w kwocie 21.814,38 zł, sfinansowany wolnymi środkami. Przychody stanowią kwotę 818.284,94 zł (w tym zaciągany kredyt 600.000,00 zł), rozchody w kwocie 796.470,56 zł przeznaczone na spłatę rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań zwrotnych.

Za 2014 rok budżet gminy zamknął się nadwyżką budżetową w kwocie 1.035.360 zł, przy planowanym deficycie 813.652 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 23.656.874 zł (78,73 % planu), z tego dochody bieżące 22.731.719 zł (80,76% planu) a dochody majątkowe 925.155 zł (48,64 % planu), w tym ze sprzedaży majątku 573.415 zł (36,98 % planu). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 22.621.514 zł (73,30 % planu), z tego wydatki bieżące 21.588.660 zł (77,70 % planu), a wydatki majątkowe 1.031.854 zł (33,57 % planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi za 2014 rok wyniósł 1.143.059 zł, przy planowanej jego wysokości dodatniej w kwocie 361.521 zł. Przychody zrealizowano w kwocie

1.000.000,00 zł (50,00 % planu) a rozchody w kwocie 1.527.966 zł (128,48 % planu).

Budżet Gminy Głuszycza za II kwartał 2015 r. zamknął się deficytem budżetowym w kwocie 1.101.457,30 zł przy planowanym deficycie 21.814,38 zł. Dochody ogółem zrealizowano w wysokości 12.115.055,71 zł (42,72 %), wydatki 13.216.513,01 zł (46,57 %), przychody krótkoterminowe 1.679.161,87 zł (279,86 %), rozchody 223.235,28 zł (28,03 %) - wielkości planowanych. Skład Orzekający zwraca uwagę na brak realizacji dochodów o charakterze majątkowym (-0,27% planu). Wynik operacyjny budżetu stanowiący różnicę między dochodami i wydatkami bieżącymi, wyniósł 997.362,66 zł, przy planowanym wyniku ujemnym 28.603,38 zł. Skład Orzekający negatywnie ocenia zamknięcie I półrocza br. ujemnym wynikiem operacyjnym, bowiem zaistnienie takiej sytuacji na koniec roku budżetowego skutkować będzie naruszeniem obowiązujących przepisów prawa. Zgodnie bowiem z art. 242 ust. 2 u.f.p. na koniec roku budżetowego wykonane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż wykonane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Wyjątek od tej zasady stanowi regulacja zawarta w ust. 3 art. 242 u.f.p., która stanowi, że wykonane wydatki bieżące mogą być wyższe niż wykonane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki jedynie o kwotę związaną z realizacją wydatków bieżących z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 u.f.p., w przypadku gdy środki te nie zostały przekazane w danym roku budżetowym.

Skład Orzekający wskazuje, że wielkość dochodów z tytułu sprzedaży majątku, a także nadwyżka operacyjna ma istotny wpływ na kształtowanie się relacji określonej w art. 243 u.f.p., a tym samym na możliwość spłaty zaciągniętych zobowiązań.

Na koniec 2014 roku zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek oraz zobowiązań wymagalnych wyniosły 12.473.043,34 zł, co stanowi 41,51 % wykonanych dochodów.

Zgodnie z uchwaloną wieloletnią prognozą finansową przewidywana na koniec 2015 roku kwota długu wyniesie 12.385.654,33 zł, co stanowi 43,58 % planowanych dochodów.

Natomiast planowane w roku 2015 rozchody w kwocie 796.470,56 zł z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych przychodów zwrotnych powiększone o wydatki bieżące na obsługę długu z tytułu odsetek od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań w kwocie 570.000 zł, stanowią 4,81% planowanych dochodów, przy uwzględnieniu dopuszczalnego wskaźnika spłaty 4,96% wyliczonego w oparciu o wykonane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu gminy za III kwartały 2014 r. Oznacza to, że nie zostanie przekroczony dopuszczalny poziom zadłużenia. Natomiast relacja określona w art 243 ust. 1 ufp nie zostaje zachowana w 2015 roku przy uwzględnieniu wykonania budżetu za rok 2014, ponieważ wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów wynosi 4,81 % przy dopuszczalnym wskaźniku 4,12 %.

Z prognozy kwoty długu ujętej w WPF wynika, że w latach 2015-2016 planowane są przychody zwrotne zwiększające kwotę długu, w kolejnych latach 2017-2025 źródłem spłaty długu są prognozowane nadwyżki budżetu.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że decyzji o zaciąganiu długu powinna towarzyszyć analiza możliwości spłaty całości zobowiązań przy jednoczesnym wywiązywaniu się z zobowiązań pieniężnych wynikających z realizacji wydatków dotyczących wykonywania ustawowych zadań gminy. Finansowanie wydatków zobowiązaniem dłużnym powinno być ściśle powiązane ze zwiększonymi rygorami w zakresie ograniczania wydatków bieżących, pozyskiwania nowych źródeł dochodów własnych lub optymalnego wykorzystania istniejących, wypracowania skutecznych mechanizmów kształtowania zadłużenia oraz rzetelnego planowania i prognozowania wyników finansowych, a także respektowania prawnych ograniczeń uwarunkowań kształtujących reguły pozyskiwania środków finansowych na podstawie instrumentów dłużnych. Spełnianie relacji wyznaczonej przez art. 243 u.f.p. nie może być utożsamiane z satysfakcjonującą sytuacją finansową gminy.

Wydając opinię o możliwości spłaty kredytu Skład Orzekający uwzględnił złożoną przez Burmistrza Głuszycy informację o planowanej realizacji budżetu w II półroczu br., w

szczególności: ograniczeniu wydatków bieżących spowodowanych m.in. likwidacją Szkoły Podstawowej nr 1, przekazaniu Powiatowi Wałbrzyskiemu prowadzenie Zespołu Szkół w Głuszycy, organizacją w Urzędzie Miejskim obsługi księgowej jednostek oświatowych, zmniejszeniem zatrudnienia w Urzędzie. Jednocześnie Burmistrz poinformował o planowanym w II półroczu zwiększeniu dochodów bieżących w wysokości 1.150.302 zł w szczególności z tytułu: środków z podziału rezerwy subwencji ogólnej, wpłaty podatku od nieruchomości od WZWiK, zwrotu VAT czy wpływów czynszów mieszkaniowych w związku z jego podwyżką od dnia 1 września 2015 roku. Spodziewane są również dochody majątkowe ze sprzedaży majątku w kwocie 300.000,00 zł.

Biorąc powyższe pod uwagę, III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił jak w sentencji.

W związku z podjęciem przez Radę Miejską uchwały nr XIII/76/2015 z dnia 25 sierpnia 2015 r. uchylającą uchwałę w sprawie emisji obligacji komunalnych, uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu nr III/56/2015 z dnia 13 marca 2015 r. w sprawie opinii o możliwości wykupu przez Gminę Głuszyca emitowanych obligacji komunalnych w wysokości 600.000 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek stała się bezprzedmiotowa,

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

PRZEWODNICZĄCA
Skład Orzekający
Danuta Jonas
Danuta Jonas

The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that every entry, no matter how small, should be recorded to ensure the integrity of the financial statements. This includes not only sales and purchases but also expenses and income.

The second part of the document provides a detailed breakdown of the accounting cycle. It outlines the ten steps involved in the process, from identifying the accounting entity to preparing financial statements. Each step is explained in detail, with examples provided to illustrate the concepts.

The third part of the document discusses the various types of accounts used in accounting. It categorizes accounts into assets, liabilities, equity, revenue, and expense accounts. It also explains the normal balances for each type of account and how they are used to calculate the net income or loss for a period.

The fourth part of the document discusses the importance of adjusting entries. It explains how these entries are used to ensure that the financial statements reflect the true financial position of the company at the end of the period. Examples of adjusting entries are provided to illustrate the process.

The fifth part of the document discusses the preparation of financial statements. It outlines the steps involved in preparing the balance sheet, income statement, and statement of owner's equity. It also discusses the importance of comparing the financial statements to the previous period to identify trends and changes.

C

C