

Leksykon prawa finansowego



100

podstawowych
pojęć

2. wydanie

pod redakcją:
Andrzeja Drwiłło
Doroty Maśniak



Wydawnictwo C.H.Beck

Leksykon prawa finansowego
100 podstawowych pojęć



W serii Leksykony Prawnicze polecamy:

Tomasz Szubrycht

LEKSYKON BEZPIECZEŃSTWA MORSKIEGO

Małgorzata Kuć

**LEKSYKON KRYMINOLOGII.
100 PODSTAWOWYCH POJĘĆ**

Andrzej Powałowski

**LEKSYKON PRAWA GOSPODARCZEGO
PUBLICZNEGO. 100 PODSTAWOWYCH POJĘĆ,
3. wyd.**

Andrzej Powałowski

**LEKSYKON PRAWA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH.
100 PODSTAWOWYCH POJĘĆ**

Magdalena Pyter, Adam Balicki

**LEKSYKON PRAWA OŚWIATOWEGO
I PRAWA O SZKOLNICTWIE WYŻSZYM.
100 PODSTAWOWYCH POJĘĆ**



Legalis
System Informacji Prawnej



www.ksiegarnia.beck.pl

Leksykon

prawa finansowego

100 podstawowych pojęć

2. wydanie
uzupełnione i zmienione

Pod redakcją
Andrzeja Drwiłło
Doroty Maśniak



Wydawnictwo C.H.Beck
Warszawa 2015

Autorzy leksykonu:

prof. UG dr hab. Anna Dobaczewska [A.Do.],
prof. dr hab. Andrzej Drwiłło [An.Dr.],
prof. UG dr hab. Anna Jurkowska-Zeidler [A.J.-Z.],
prof. UG dr hab. Dorota Maśniak [D.M.], dr Damian Cyman [D.C.],
dr Edward Juchniewicz [E.J.], dr Rafał Mroczkowski [R.M.],
dr Przemysław Panfil [P.P.], dr Anna Reiwer-Kaliszewska [A.R.-K.],
dr Tomasz Sowiński [T.S.], dr Małgorzata Stwoł [M.S.],
dr Małgorzata Wróblewska [M.W.]

Wydawca: Joanna Ablewicz

Projekt okładki: Robert Rogiński



© **Wydawnictwo C.H.Beck 2015**

Wydawnictwo C.H.Beck Sp. z o.o.
ul. Bonifraterska 17, 00-203 Warszawa

Skład i łamanie: Wydawnictwo C.H.Beck
Druk i oprawa: Elpil, Siedlce

ISBN 978-83-255-7649-3



ISBN e-book 978-83-255-7650-9

SPIS TREŚCI

| | |
|------------------------------------------|-----|
| WYKAZ SKRÓTÓW | IX |
| SŁOWO WSTĘPNE | XV |
| ABSOLUTORIUM BUDŻETOWE | 1 |
| ADMINISTRACJA FINANSÓW PUBLICZNYCH | 6 |
| AGENCJA CELNA | 15 |
| AGENCJA WYKONAWCZA | 20 |
| AUDYT WEWNĘTRZNY | 24 |
| BANK | 34 |
| BANK CENTRALNY | 41 |
| BEZPIECZEŃSTWO FINANSOWE | 48 |
| BUDŻET | 55 |
| CŁO | 61 |
| CZYNNOŚCI BANKOWE | 68 |
| DEKLARACJA PODATKOWA | 73 |
| DEWIZY | 78 |
| DŁUG CELNY | 82 |
| DŁUG PUBLICZNY | 87 |
| DORADZTWO PODATKOWE | 93 |
| DOTACJA | 98 |
| DYSCYPLINA FINANSÓW PUBLICZNYCH | 103 |
| DZIAŁALNOŚĆ KANTOROWA | 106 |
| EUROPEJSKA UNIA BANKOWA | 112 |
| EUROPEJSKA UNIA WALUTOWA | 120 |
| FINANSE LOKALNE | 128 |
| FINANSE PUBLICZNE | 132 |
| FISKALIZM | 136 |
| FUNDUSZ (CELOWY) | 140 |
| GIEŁDA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH | 150 |
| INKASENT | 155 |
| INSTRUMENTY FINANSOWE | 158 |
| INSTYTUCJA FINANSOWA | 168 |
| INSTYTUCJA GOSPODARKI BUDŻETOWEJ | 171 |

SPIS TREŚCI

| | |
|-------------------------------------------|-----|
| INSTYTUCJA KREDYTOWA | 176 |
| INSTYTUCJA PARABANKOWA | 181 |
| INTERPRETACJE PRAWA PODATKOWEGO | 189 |
| JEDNOLITY OBSZAR PŁATNOŚCI | 195 |
| JEDNOSTKA BUDŻETOWA | 198 |
| KARTA PODATKOWA | 203 |
| KONTROLA DEWIZOWA | 209 |
| KONTROLA PODATKOWA | 214 |
| KONTROLA ZARZĄDCZA | 222 |
| KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODU | 228 |
| KREDYT REFINANSOWY | 231 |
| NADZÓR FINANSOWY | 236 |
| OBLIGACJE KOMUNALNE | 246 |
| OBOWIĄZEK PODATKOWY | 251 |
| OBRÓT DEWIZOWY | 255 |
| ODPOWIEDZIALNOŚĆ PODATKOWA | 261 |
| OPERACJE OTWARTEGO RYNKU | 267 |
| OPŁATA PUBLICZNA | 273 |
| ORGAN PODATKOWY | 276 |
| PIENIĄDZ | 282 |
| PŁATNIK | 286 |
| PODATEK | 290 |
| PODATEK KATASTRALNY | 302 |
| PODATKOWA GRUPA KAPITAŁOWA | 306 |
| PODATNIK | 312 |
| PODSTAWA OPODATKOWANIA | 316 |
| PODWÓJNE OPODATKOWANIE | 320 |
| PORĘCZENIA I GWARANCJE SKARBU PAŃSTWA ... | 327 |
| POSTĘPOWANIE PODATKOWE | 332 |
| POTRZEBY POŻYCZKOWE BUDŻETU PAŃSTWA ... | 340 |
| PROCEDURA BUDŻETOWA | 344 |
| PROCEDURA NADMIERNEGO DEFICYTU | 348 |
| PROCEDURY CELNE | 353 |
| PRZEDMIOT PODATKU | 357 |
| PRZYCHÓD A DOCHÓD | 361 |
| RAJE PODATKOWE | 364 |
| REGUŁY POLITYKI FISKALNEJ | 368 |
| REZERWY OBOWIĄZKOWE | 374 |

| | |
|-------------------------------------------|-----|
| REZYDENT | 379 |
| ROZLICZENIA PIENIĘŻNE | 383 |
| RYCZAŁT PODATKOWY | 390 |
| RYNEK FINANSOWY | 394 |
| SALDO BUDŻETOWE | 401 |
| SAMOOPODATKOWANIE | 408 |
| SAMORZĄDOWY ZAKŁAD BUDŻETOWY | 413 |
| SEKTOR FINANSÓW PUBLICZNYCH | 417 |
| SKARB PAŃSTWA | 422 |
| SKARBOWE PAPIERY WARTOŚCIOWE | 427 |
| SKŁAD CELNY | 434 |
| SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA | 438 |
| STAWKA PODATKOWA | 447 |
| SUBWENCJA | 450 |
| ŚRODKI PUBLICZNE | 455 |
| TAJEMNICA SKARBOWA | 460 |
| TARYFA CELNA | 464 |
| UBEZPIECZENIE | 470 |
| UBEZPIECZYCIEL (ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ) | 474 |
| UCHYLANIE SIĘ OD PODATKÓW | 478 |
| ULGA PODATKOWA | 483 |
| UNIKANIE PODATKÓW | 488 |
| USŁUGI PŁATNICZE | 495 |
| WALUTA | 499 |
| WARTOŚCI DEWIZOWE | 504 |
| WIELOLETNIE PLANY FINANSOWE | 510 |
| WYGASANIE ZOBOWIĄZAŃ PODATKOWYCH | 519 |
| ZASADY BUDŻETOWE | 529 |
| ZASADY PODATKOWE | 536 |
| ZEZWOLENIE DEWIZOWE | 541 |
| ZOBOWIĄZANIE PODATKOWE | 549 |
| ZWOLNIENIE PODATKOWE | 556 |

WYKAZ SKRÓTÓW

1. Źródła prawa

| | |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| FinPublU | ustawa z 27.8.2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.) |
| KC | ustawa z 23.4.1964 r. – Kodeks cywilny (t.j. Dz.U. z 2014 r. poz. 121 ze zm.) |
| KKS | ustawa z 10.9.1999 r. – Kodeks karny skarbowy (t.j. Dz.U. z 2013 r. poz. 186 ze zm.) |
| Konstytucja RP | Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej z 2.4.1997 r. (Dz.U. Nr 78, poz. 483 ze zm. i ze sprost.) |
| KontrSkarbU | ustawa z 28.9.1991 r. o kontroli skarbowej (t.j. Dz.U. z 2015 r. poz. 553 ze zm.) |
| KPA | ustawa z 14.6.1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego (t.j. Dz.U. z 2013 r. poz. 267 ze zm.) |
| NBPU | ustawa z 29.8.1997 r. o Narodowym Banku Polskim (t.j. Dz.U. z 2013 r. poz. 908 ze zm.) |
| ObrIFinU | ustawa z 29.7.2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz.U. z 2014 r. poz. 94 ze zm.) |
| OrdPodU | ustawa z 29.8.1997 r. – Ordynacja podatkowa (t.j. Dz.U. z 2015 r. poz. 613) |
| PDOPrU | ustawa z 15.2.1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. z 2014 r. poz. 851 ze zm.) |
| PostEgzAdmU | ustawa z 17.6.1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (t.j. Dz.U. z 2014 r. poz. 1619 ze zm.) |
| PrBank | ustawa z 29.8.1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2015 r. poz. 128) |
| PrCel | ustawa z 19.3.2004 r. – Prawo celne (t.j. Dz.U. z 2013 r. poz. 727) |
| PrDew | ustawa z 27.7.2002 r. – Prawo dewizowe (t.j. Dz.U. z 2012 r. poz. 826 ze zm.) |
| PrWeksl | ustawa z 28.4.1936 r. – Prawo wekslowe (Dz.U. Nr 37, poz. 282 ze zm.) |

WYKAZ SKRÓTÓW

| | |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| TFUE | Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej z 9.5.2008 r. (Dz.Urz. C 115 z 9.5.2008 r.) |
| TWE | Traktat ustanawiający Wspólnotę Europejską z 25.3.1957 r. (Dz.U. z 2004 r. Nr 90, poz. 864 ze zm.) |
| WKC | rozporządzenie Rady (EWG) Nr 2913/92 z 12.10.1992 r. ustanawiające Wspólnotowy Kodeks Celny (Dz.Urz. WE L 302 z 19.10.1992 r. ze zm.) |

2. Organy i instytucje

| | |
|--------------------|-----------------------------------------------|
| EBC | Europejski Bank Centralny |
| ETS | Europejski Trybunał Sprawiedliwości |
| GKO | Główna Komisja Orzekająca |
| KE | Komisja Europejska |
| KIDP | Krajowa Izba Doradców Podatkowych |
| KNF | Komisja Nadzoru Finansowego |
| KRUS | Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego |
| MF | Minister Finansów |
| MFW | Międzynarodowy Fundusz Walutowy |
| NBP | Narodowy Bank Polski |
| NIK | Najwyższa Izba Kontroli |
| NSA | Naczelny Sąd Administracyjny |
| OECD (OWGiR) | Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju |
| PE | Parlament Europejski |
| r.i.o. | regionalna (-e) izba (-y) obrachunkowa (-e) |
| RM | Rada Ministrów |
| RPP | Rada Polityki Pieniężnej |
| SN | Sąd Najwyższy |
| TK | Trybunał Konstytucyjny |
| TO | Trybunał Obrachunkowy |
| WSA | wojewódzki sąd administracyjny |

3. Publikatory i czasopisma

| | |
|---------------|--------------------------------------------------------|
| AUL FI | <i>Acta Universitatis Lodzianensis. Folia Iuridica</i> |
| BiK | Bank i Kredyt |
| BIP | Biuletyn Informacji Publicznej |
| Dor.Pod. | Doradca Podatkowy |
| Dz.U. | Dziennik Ustaw |
| Dz.Urz. | Dziennik Urzędowy |

WYKAZ SKRÓTÓW

| | |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| FK | Finanse Komunalne |
| Gl. | Glosa |
| GP | Gazeta Prawna |
| GSP | Gdańskie Studia Prawnicze |
| KP | Kontrola Państwowa |
| KPP | Kwartalnik Prawa Podatkowego |
| MoPod | Monitor Podatkowy |
| M.P. | Monitor Polski |
| M.Pr.Bank. | Monitor Prawa Bankowego |
| OSNAPiUS | Orzecznictwo Sądu Najwyższego Izba Administracyjna, Pracy i Ubezpieczeń Społecznych |
| OSNC | Orzecznictwo Sądu Najwyższego Izba Cywilna |
| OSP | Orzecznictwo Sądów Polskich |
| OTK-A | Orzecznictwo Trybunału Konstytucyjnego – seria A |
| Pal. | Palestra |
| PB | Prawo Bankowe |
| PiP | Państwo i Prawo |
| PiPod | Prawo i Podatki |
| PiPod UE | Prawo i Podatki Unii Europejskiej |
| POP | Przegląd Orzecznictwa Podatkowego |
| PPH | Przegląd Prawa Handlowego |
| Pr. Spółek | Prawo Spółek |
| Prz. Pod. | Przegląd Podatkowy |
| Prz. Sejm. | Przegląd Sejmowy |
| PS | Przegląd Sądowy |
| PUG | Przegląd Ustawodawstwa Gospodarczego |
| RPEiS | Ruch Prawniczy, Ekonomiczny i Socjologiczny |
| R. Pr. | Radca Prawny |
| Rej. | Rejent |
| Rzeczp. | Rzeczpospolita |
| SE | Studia Europejskie |
| SF | Studia Finansowe |
| SP | Studia Prawnicze |
| ST | Samorząd Terytorialny |
| Współ. | Wspólnota |
| ZNUŁ | Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Łódzkiego |

WYKAZ SKRÓTÓW

4. Inne skróty

| | |
|---------------|-----------------------------------------|
| art. | artykuł |
| bln | bilion |
| cz. | część |
| EOG | Europejski Obszar Gospodarczy |
| GPW | Giełda Papierów Wartościowych |
| i.f. | instrumenty finansowe |
| im. | imienia |
| in. | inni |
| j.s.t. | jednostka (-i) samorządu terytorialnego |
| kW | kilowat |
| m.in. | między innymi |
| m.st. | miasto stołeczne |
| mln | milion |
| n. | następna (-e) |
| niepubl. | niepublikowany |
| Nr | numer |
| ok. | około |
| orz. | orzeczenie |
| PKB | Produkt Krajowy Brutto |
| pkt | punkt |
| poł. | połowa |
| poz. | pozycja |
| r. | rok |
| red. | redakcja |
| t. | tom |
| t.j. | tekst jednolity |
| tj. | to jest |
| ozn. | to znaczy |
| tzw. | tak zwany |
| UE | Unia Europejska |
| ust. | ustęp |
| w. | wiek |
| w zw. | w związku |
| ww. | wyżej wymieniony (-a, -e) |
| wyr. | wyrok |
| z. | zeszyt |

WYKAZ SKRÓTÓW

ze sprost. ze sprostowaniem
ze zm. ze zmianami
zł złotych
zob. zobacz

SŁOWO WSTĘPNE

Leksykon prawa finansowego jest pierwszym tego typu opracowaniem informacyjnym zawierającym nie tylko, w ułożonych alfabetycznie krótkich jednostkach tekstowych, definicje nominalne z zakresu trudniejszego słownictwa, lecz także podstawową wiedzę z dziedziny prawa finansowego. Publikacja nie jest wyczerpującym kompendium wiedzy ze wspomnianej dziedziny. Jest jedynie zwróceniem uwagi na doniosłe znaczenie obowiązujących pojęć. Autorzy prezentują najbardziej podstawowe, ich zdaniem, pojęcia występujące na gruncie obowiązującego prawa finansowego.

Szczególony charakter prawa finansowego należy łączyć przede wszystkim z istotą zjawisk będących przedmiotem regulacji prawnych z tego zakresu. Prawo finansowe to ogół regulacji prawnych obejmujących procesy gromadzenia i wydatkowania środków pieniężnych na określone cele. Wkracza ono zarówno w sferę publiczną, jak i niepubliczną. Prawo finansowe obejmujące sferę publiczną przyjęto określać publicznym prawem finansowym. Podstawowym elementem wyróżniającym publiczne prawo finansowe jest prawnoekonomiczne pojęcie własności. W ścisłym znaczeniu własność publiczna to własność podmiotów prawa publicznego, czyli państwa, jednostek samorządu terytorialnego i zakładów publicznych. Publiczne prawo finansowe jest dziedziną niezwykle obszerną, złożoną, a nawet skomplikowaną. Nie ma przy tym jednorodnego charakteru, ponieważ w ramach publicznego prawa finansowego można wyróżnić zwłaszcza prawo: walutowe, budżetowe, podatkowe, celne, bankowe, dewizowe, ubezpieczeniowe. Trzeba też dostrzec pojawienie się nowego działu prawa finansowego, jakim jest prawo rynku finansowego. Regulacje prawne tego rodzaju znacznie wykraczają poza prawo krajowe. W grę bowiem wchodzi rynek finansowy Unii Europejskiej i konieczność zapewnienia jego stabilności oraz bezpieczeństwa. Regulacje prawne obejmujące procesy gromadzenia i wydatkowania środków pieniężnych sfery niepublicznej można określić niepublicznym prawem finansowym. Występują tu różne kategorie podmiotów, zwłaszcza osoby fizyczne, przedsiębiorcy pry-

watni, przedsiębiorstwa i banki państwowe, partie polityczne, fundacje, stowarzyszenia, kościoły i związki religijne.

Oddany do rąk Czytelników *Leksykon prawa finansowego* należy traktować jako podstawowy element edukacji z dziedziny prawa finansowego. Jest on przeznaczony przede wszystkim dla studentów mających ów przedmiot w programie studiów prawniczych. Niewątpliwie będzie on również pomocą przy studiowaniu przedmiotu finanse na kierunkach ekonomii i zarządzania. Należy przypuszczać, że będzie mógł być wykorzystany także w zakresie stosowania prawa finansowego przez sądy i organy administracji finansów publicznych różnego szczebla.

Leksykon prawa finansowego został opracowany przez pracowników Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Gdańskiego oraz pracowników Wydziału Prawa Wyższej Szkoły Administracji i Biznesu w Gdyni. Prowadzą oni badania naukowe i zajęcia dydaktyczne z zakresu prawa finansowego od wielu lat. Myślą przewodnią podjęcia prac nad *Leksykonem* było powierzenie Autorom przygotowania tych haseł, które mieszczą się w tematyce prowadzonych przez nich badań naukowych. Nie zawsze to się udawało. Niemniej zostały one opracowane samodzielnie przez każdego z Autorów. W pełni też czują się oni odpowiedzialni za ich treść. Do rąk Czytelników oddajemy drugie, poprawione i uaktualnione wydanie tego opracowania.

Prof. zw. dr hab. *Andrzej Drwiłło*
Gdańsk, maj 2015 r.

ABSOLUTORIUM BUDŻETOWE

Absolutorium budżetowe (łac. *absolutorium* – zwolnienie, unieważnienie). Jest to akt wydawany przez organ uchwałodawczy, któremu przysługuje kompetencja do oceny, czy prowadzona przez organ wykonawczy działalność finansowa jest zgodna z prawem. W prawie budżetowym absolutorium oznacza rozliczenie organu wykonawczego z wykonania budżetu jednostki, której dotyczy. Istota absolutorium odzwierciedla brak zastrzeżeń do prowadzonej polityki finansowej, a nie zaufanie do rodzaju prowadzonej polityki w ogóle. Instytucja absolutorium odnosi się do kontroli wykonania → **budżetu**. Jest to kontrola następcza (ma miejsce po zakończeniu roku budżetowego) i dokumentalna (przeprowadzana jest na podstawie złożonych dokumentów).

W literaturze przedmiotu można wyróżnić: absolutorium *sensu stricto* i absolutorium *sensu largo*. Przez absolutorium *sensu stricto* rozumie się instytucję odpowiedzialności wyrażającą się w akcie organu nadrzędnego, zawierającą decyzję w tym zakresie. Decyzja ta może być pozytywna bądź negatywna. Jeżeli decyzja wyraża aprobatę działania organu wykonawczego, to

wiąże się z udzieleniem mu absolutorium. Jeżeli decyzja jest negatywna, to wiąże się z nieudzieleniem absolutorium. Absolutorium *sensu largo* dotyczy aktu kontroli i obejmuje akt określający odpowiedzialność i wszystkie czynności poprzedzające tę decyzję.

Institucja absolutorium budżetowego może dotyczyć zarówno budżetu państwa, budżetu jednostki samorządu terytorialnego, jak i budżetu ogólnego UE. Od absolutorium budżetowego należy odróżnić absolutorium udzielane władzom spółki.

W odniesieniu do budżetu państwa Rada Ministrów w ciągu 5 miesięcy od zakończenia roku budżetowego przedkłada Sejmowi sprawozdanie z wykonania ustawy budżetowej wraz z informacją o stanie zadłużenia państwa. Sejm rozpatruje przedłożone sprawozdanie i po zapoznaniu się z opinią Najwyższej Izby Kontroli podejmuje, w ciągu 90 dni od dnia przedłożenia Sejmowi sprawozdania, uchwałę o udzieleniu lub odmowie udzielenia absolutorium. Negatywna ocena sprawozdania budżetowego nie jest jednoznaczna z podjęciem przez Sejm uchwały w przedmiocie odmowy udzielenia absolutorium. Absolutorium udzielane jest *in pleno*, a nie poszczególnym członkom organu kolegialnego. Sejm, udzielając absolutorium, stwierdza, że rząd, wykonując ustawę budżetową, wywiązał się ze swych obowiązków i Sejm nie zgłasza zastrzeżeń co do sposobu realizacji. Przyjmuje się, że pozytywna uchwała Sejmu nie wymaga uzasadnienia. W razie odmowy udzielenia absolutorium uzasadnienie jest wymagane. W myśl obowiązującej Konstytucji RP odmowa udzielenia RM absolutorium nie pociąga za sobą sankcji w postaci automatycznej dymisji rządu. Taka sytuacja jest możliwa o tyle, o ile rząd dobrowolnie poda się do dymisji.

W przypadku absolutorium samorządowego można dokonać rozróżnienia w zależności od rodzaju budżetu, jakiego akt organu uchwałodawczego dotyczy. W odniesieniu do budżetu gminy rada gminy

podejmuje uchwałę w przedmiocie udzielenia bądź nieudzielenia absolutorium dla wójta. W zakresie budżetu powiatu rada powiatu decyduje w przedmiocie absolutorium dla zarządu powiatu. W stosunku do budżetu województwa organem uprawnionym jest sejmik województwa, który potwierdza, że zarząd województwa wykonał budżet. Postępowanie w sprawie absolutorium gminnego inicjuje wójt, przedstawiając radzie gminy do 20 marca roku następującego po roku budżetowym sprawozdanie z wykonania budżetu oraz sprawozdanie roczne z wykonania planu finansowego jednostki. Sprawozdanie obejmuje też wykaz jednostek budżetowych, które utworzyły rachunki dochodów własnych, oraz zestawienie dochodów własnych i wydatków nimi sfinansowanych.

Wójt do 20 marca roku następującego po roku budżetowym przedstawia sprawozdanie regionalnej izbie obrachunkowej (r.i.o.). Termin ten ma charakter instrukcyjny, co oznacza, że ustawodawca nie przewidział wprost sankcji za jego niedotrzymanie. Na podstawie przekazanego przez wójta sprawozdania rada gminy i r.i.o. formułują opinie w przedmiocie wykonania budżetu. Formułując opinię, r.i.o. kieruje się wyłącznie kryterium legalności, nie ocenia sprawozdania pod kątem celowości czy słuszności. Jeżeli r.i.o. wyda opinię negatywną, informuje o swoim stanowisku wojewodę i ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Od negatywnej opinii r.i.o. wójtowi oraz radzie gminy przysługuje odwołanie. W razie złożenia odwołania kolegium r.i.o. podejmuje uchwałę, w której podtrzymuje lub zmienia opinię składu orzekającego. Uchwała kolegium jest ostateczna i nie przysługuje od niej skarga do sądu administracyjnego.

Komisja rewizyjna rady gminy po rozpatrzeniu sprawozdania wyraża opinię w zakresie wykonania budżetu gminy. Możliwa jest sytuacja, w której komisja rewizyjna opiniuje pozytywnie wykonanie budżetu, ale czyni negatywne zastrzeżenia bądź odwrotnie.