

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

**Csurgó Város Önkormányzata Képviselő-testülete részére
az Önkormányzat 2015. évi költségvetéséről szóló rendeletervezet vizsgálatáról**

Elvégeztük **Csurgó Város Önkormányzata** költségvetési rendeletervezetének, – amelyben a **tárgy-évi költségvetési bevételek összege 3.580.432 eFt, tárgyévi költségvetési kiadások összege 3.672.816 eFt, a finanszírozási kiadások összege „0” eFt, a költségvetés hiánya 92.384 eFt, a belső finanszírozásnak minősülő előző évi pénzmaradvány 92.384 eFt, a külső finanszírozásnak minősülő felhalmozási célú hitel „0” eFt** – vizsgálatát. A költségvetés előterjesztése az Önkormányzat polgármesterének feladatkörébe, a költségvetési rendeletervezet elfogadása a Képviselő-testület hatáskörébe tartozik.

A könyvvizsgálat feladata a költségvetési rendeletervezet véleményezésére terjed ki.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok, a könyvvizsgálatra vonatkozó szerződésünk alapján, valamint a költségvetési rendeletervezet összeállítására vonatkozó jogszabályi előírásokra figyelemmel hajtottuk végre. Mindezek értelmében az éves költségvetés véleményezése során meg kell győződnünk arról, hogy az éves költségvetési rendeletervezet nem tartalmaz-e jogszabállyal ellentétes rendelkezéseket, kiadási és bevételi előirányzatai biztosítják-e a költségvetés egyensúlyát. A könyvvizsgálat magában foglalta a tervezett előirányzatokat megalapozó számítások vizsgálatát, valamint az éves költségvetés átfogó bemutatásának értékelését. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújtott könyvvizsgálói véleményünk kialakításához.

Könyvvizsgálói vélemény:

Véleményünk szerint Csurgó Város Önkormányzata 2015. évi költségvetési rendeletervezetének előterjesztése a vonatkozó előírásoknak megfelelően történt, tartalma összhangban van a jogszabályi követelményekkel. Nem jutott a tudomásunkra olyan lényeges információ, amely a bevételi és a kiadási előirányzatok megalapozottságát érintené.

A könyvvizsgálat megítélése szerint a rendeletervezet rendeletalkotásra alkalmas.

Kaposvár, 2015. február 9.

Szita és Társai
Könyvvizsgáló, Tanácsadó és Szolgáltató Kft.
7400 Kaposvár, Kereszt u. 1.
MKVK nyilvántartási szám: 001619

Szita László
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK tagsági szám: 001504
Költségvetési minősítés száma: KM 000780

Szita és Társai
Könyvvizsgáló, Tanácsadó és Szolgáltató Kft.
7400 Kaposvár, Kereszt u. 1.

Tel/fax: 82-314-326, Tel: 30-956-6908, 30-956-7064, e-mail: szita.kft@t-online.hu

KIEGÉSZÍTŐ JELENTÉS

**Csurgó Város Önkormányzata 2015. évi
költségvetéséről szóló rendelettervezet vizsgálatáról**

2015. február 10.

KIEGÉSZÍTŐ JELENTÉS

Csurgó Város Önkormányzata 2015. évi költségvetéséről szóló rendeletervezet vizsgálatáról

Csurgó Város Önkormányzata 2015. évi költségvetéséről készült előterjesztést és rendeletervezetét a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó szerződésünk alapján vizsgáltuk felül.

A könyvvizsgálat feladata a költségvetésre vonatkozó jogszabályi előírások betartásának, az adatok valóságának ellenőrzése és a pénzügyi helyzet értékelése különös tekintettel az adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásokra.

A könyvvizsgálat célja annak megállapítása volt, hogy

- a rendeletervezet a jogszabályi előírásoknak megfelel-e,
- az előirányzatok a valós adatokat tartalmazzák-e,
- a pénzügyi helyzetet milyen tényezők befolyásolják,
- a költségvetés egyensúlya hogyan biztosítható,

A rendeletervezetről a véleményünket

- a jogszabályi előírások értékelése,
- a költségvetés szerkezetének vizsgálata,
- a szöveges előterjesztés felülvizsgálata,
- a rendeletervezet normaszövegének ellenőrzése,
- a számszaki összefüggések, az adatállomány felülvizsgálata alapján alakítottuk ki.

A felülvizsgálat során a tervezés folyamatát, a tervezéshez kapcsolódó adatállomány összetételét és az adatok valóságát áttekintettük. A rendeletervezetet célszerűségi, hatékonysági és gazdaságossági szempontjából nem vizsgáltuk, mivel az, a nemzeti könyvvizsgálati standardok szerint nem képezi a könyvvizsgálat feladatát. A rendeletervezetről a véleményünket a következők szerint alakítottuk ki:

1. A rendeletervezetre vonatkozó jogszabályi előírások

A költségvetési rendelet megállapítását, a költségvetés végrehajtásának szabályait

- az államháztartásról szóló, 2011. évi CXCV. törvény (Áht.),
- Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (Mötv),
- Magyarország 2015. évi központi költségvetésének megalapozásáról szóló 2014. évi XCIX. törvény,
- Magyarország 2015. évi központi költségvetéséről szóló 2014. évi C. törvény,
- Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Gst.)
- az államháztartási törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Kormányrendelet (Ávr.)

tartalmazza.

A költségvetés szerkezetét, összetételét az előző évekhez képest jobban meghatározza a Magyarország 2015. évi központi költségvetésének megalapozásáról szóló 2014. évi XCIX. törvénnyel az Áht-ban történt módosítás.

A 2015. január 1-től hatályos Áht. 4-6. §-a szerint:

4. § (1) Az államháztartásban a tervezést, a gazdálkodást és a beszámolást középtávú tervezés és ezen alapuló éves költségvetés alapján kell folytatni. A költségvetés végrehajtásának éve megegyezik a naptári évvel.

(2) A tervezés során biztosítani kell a tervezett bevételek közgazdasági megalapozottságát, és azt, hogy csak annyi kiadás kerüljön megtervezésre, amennyi a közfeladatok ellátásához indokoltan szükséges.

(3) A gazdálkodás során biztosítani kell a bevételek és kiadások tervezés során meghatározott célhoz kötött felhasználását.

(4) A beszámolás során biztosítani kell, hogy valamennyi bevétel és kiadás teljes összegében, a költségvetési évek között összehasonlítható módon kerüljön számbavételre.

4/A. § (1) Az államháztartásban a bevételek és kiadások

a) a 6. § (2)-(6) bekezdése szerinti költségvetési bevételek és kiadások, és

b) a 6. § (7) bekezdése szerinti finanszírozási bevételek és kiadások.

(2) A költségvetési bevételek és kiadások különbözete a költségvetési többlet vagy a költségvetési hiány (a továbbiakban együtt: költségvetési egyenleg).

(3) A költségvetési többlet felhasználása és a költségvetési hiány finanszírozása finanszírozási bevételeken és kiadásokon keresztül valósul meg.

(4) A bevételeket és a kiadásokat pénzforgalmi szemléletben kell számba venni. A pénzforgalomban megvalósuló tételek mellett a Kormány rendeletében meghatározott pénzforgalommal nem járó kiegészítő tételt is el kell számolni bevételként vagy kiadásként.

(5) Nem lehet bevételként és kiadásként elszámolni a pénzeszközök olyan változásának hatását, amelyek előlegként nem jelentik azok végleges felhasználását, az azonosításhoz szükséges feltételek hiánya miatt átmenetileg nem számolhatók el, továbbá a pénzeszközök közötti pénzforgalommal, a letéti és más megőrzésre, biztosítékul átvett pénzeszközök kezelésével, az államháztartáson belüli támogatások vagy a bevételek beszedésének, kiadások teljesítésének lebonyolításával kapcsolatosak.

5. § (1) A költségvetési évben teljesülő költségvetési bevételek előirányzott összegét (a továbbiakban: költségvetési bevételi előirányzat) és költségvetési kiadások előirányzott összegét (a továbbiakban: költségvetési kiadási előirányzat) az államháztartás központi alrendszere esetében a központi költségvetésről szóló törvény, az államháztartás önkormányzati alrendszere esetében a költségvetési rendelet, határozat állapítja meg.

(2) A központi költségvetés többletének felhasználásáról, hiányának finanszírozásáról és az államadósság kezeléséről - a finanszírozási bevételek és finanszírozási kiadások központi költségvetéséről szóló törvényben történő megállapítása nélkül - az államháztartásért felelős miniszter gondoskodik. Az államháztartás önkormányzati alrendszerében a költségvetési többlet felhasználásáról, a hiány finanszírozásáról a finanszírozási bevételek előirányzott összegének (a továbbiakban: finanszírozási bevételi előirányzat) és a finanszírozási kiadások előirányzott összegének (a továbbiakban: finanszírozási kiadási előirányzat) megállapításával a költségvetési rendelet, határozat rendelkezik.

(3) A költségvetési bevételi előirányzatok és a finanszírozási bevételi előirányzatok (a továbbiakban együtt: bevételi előirányzatok) a költségvetési bevételek beszedésének kötelezettségét és a finanszírozási bevételek teljesítésének jogosultságát, a költségvetési kiadási előirányzatok és a finanszírozási kiadási előirányzatok (a továbbiakban együtt: kiadási előirányzatok) az azok felhasználásának jogosultságát jelentik.

(4) A költségvetési kiadások - a központi költségvetés előirányzat-módosítási kötelezettség nélkül túlteljesíthető költségvetési kiadásai kivételével - a költségvetésben megállapított (a továbbiakban: eredeti előirányzat) vagy az év közben módosított (a továbbiakban: módosított előirányzat) költségvetési kiadási előirányzatok mértékéig teljesíthetők. A költségvetési bevételek a költségvetési bevételi előirányzatokon felül is teljesíthetők.

6. § (1) A tervezés, gazdálkodás, beszámolás során a bevételi előirányzatokat és a kiadási előirányzatokat azok közgazdasági jellege szerinti közgazdasági és felmerülési helyük szerinti adminisztratív, a bevételeket és kiadásokat közgazdasági, adminisztratív és a kormányzati funkciók szerinti funkcionális osztályozás szerint kell nyilvántartani és bemutatni.

(2) A költségvetési bevételek és kiadások azok közgazdasági jellege szerint működési és felhalmozási bevételekre és kiadásokra, ezen belül kiemelt előirányzatokra oszthatók.

(3) Működési bevételek - és azok kiemelt előirányzatai - azok közgazdasági jellege szerint

a) a működési célú támogatások államháztartáson belülről, amelyek az államháztartáson belülről működési célból kapott támogatásokból és más ellenérték nélküli bevételekből származnak,

b) a közhatalmi bevételek, amelyek az adókból, illetékekből, járulékokból, hozzájárulásokból, bírságokból, díjakból és más fizetési kötelezettségekből származnak,

c) a működési bevételek, amelyek a készletek és szolgáltatások értékesítésekor kapott ellenértékből, a tulajdonosi bevételekből, a kapott kamatokból és más hasonló, a működés során keletkező bevételekből származnak,

d) a működési célú átvett pénzeszközök, amelyek az államháztartáson kívülről működési célból kapott támogatásokból és más ellenérték nélküli bevételekből származnak.

(4) Felhalmozási bevételek - és azok kiemelt előirányzatai - azok közgazdasági jellege szerint

a) a felhalmozási célú támogatások államháztartáson belülről, amelyek az államháztartáson belülről felhalmozási célból kapott támogatásokból és más ellenérték nélküli bevételekből származnak,

b) a felhalmozási bevételek, amelyek az immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor kapott ellenértékből, valamint a részesedések értékesítésekor, megszűnésekor kapott bevételekből származnak,

c) a felhalmozási célú átvett pénzeszközök, amelyek az államháztartáson kívülről felhalmozási célból kapott támogatásokból és más ellenérték nélküli bevételekből származnak.

(5) Működési kiadások - és azok kiemelt előirányzatai - azok közgazdasági jellege szerint

a) a személyi juttatások, amelyek a foglalkoztatottaknak kifizetett illetményből, munkabérből és más juttatásokból, valamint a nem foglalkoztatott természetes személyeknek juttatott más jövedelmek megfizetéséből származnak,

b) a munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó, amelyet a kifizetést teljesítő megfizetni köteles,

c) a dologi kiadások, amelyek a készletek és szolgáltatások vásárlása, más befizetési kötelezettségek teljesítése, kamatfizetés és más, a működés során keletkező kiadások teljesítéséből származnak,

d) az ellátottak pénzbeli juttatásai, amelyek a társadalombiztosítási ellátásokból, családi támogatásokból és a természetes személyeknek betegséggel, lakhatással vagy más okból megfizetett ellátási típusú kifizetésekből származnak,

e) az egyéb működési célú kiadások, amelyek a nemzetközi kötelezettségek teljesítéséből, az államháztartáson belülről vagy kívülről működési célból adott támogatásokból és más ellenérték nélküli kifizetésekből, valamint a más kiemelt előirányzatokon nem szerepeltethető működési jellegű kiadásokból származnak.

(6) Felhalmozási kiadások - és azok kiemelt előirányzatai - azok közgazdasági jellege szerint

a) a beruházások, amelyek az ingatlanok, tárgyi eszközök és más tartósan használt eszközök megszerzéséből, részesedések megszerzéséhez vagy növeléséhez kapcsolódó kiadások teljesítéséből származnak,

b) a felújítások, amelyek a tartósan használt eszközök felújításának kiadásaiból származnak,

c) az egyéb felhalmozási célú kiadások, amelyek az államháztartáson belülről vagy kívülről felhalmozási célból adott támogatásokból és más ellenérték nélküli kifizetésekből származnak.

(7) Finanszírozási bevételek és kiadások azok közgazdasági jellege szerint

a) az államháztartás mindkét alrendszerében:

aa) a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Gst.) 3. § (1) bekezdés a)-e) pontja szerinti ügyletből származó bevételek és kiadások, továbbá a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vásárlásából, értékesítéséből, beváltásából származó bevételek és kiadások,

ab) a szabad pénzeszközök betétként való elhelyezése és visszavonása,

ac) finanszírozási bevételként a költségvetési maradvány, vállalkozási maradvány,

ad) a költségvetési szerv, fejezeti kezelésű előirányzat bevételi előirányzatainak és kiadási előirányzatainak különbségeként az államháztartás központi alrendszerében központi támogatásként, az államháztartás önkormányzati alrendszerében irányító szervei támogatásként folyósított támogatás kiutalása és fizetési számlán történő jóváírása,

(8) A kiemelt előirányzatokat és a finanszírozási bevételeket és kiadásokat a Kormány rendeletében meghatározott részletes közgazdasági jogcímekre (a továbbiakban: rovat) kell bontani. A rovatok egységes rovatrendet képeznek.

6/C. § (1) A helyi önkormányzat bevételeit és kiadásait a helyi önkormányzat költségvetése tartalmazza. A helyi önkormányzat bevételeivel és kiadásaival kapcsolatban a tervezési, gazdálkodási, ellenőrzési, finanszírozási, adatszolgáltatási és beszámolási feladatok ellátásáról az önkormányzati hivatal gondoskodik.

Az Áht. 23. §-a szabályozza a helyi önkormányzat költségvetési rendeletét, amely szerint:

(1) A helyi önkormányzat a költségvetését költségvetési rendeletben állapítja meg.

(2) A helyi önkormányzat költségvetése tartalmazza

a) a helyi önkormányzat költségvetési bevételi előirányzatait és költségvetési kiadási előirányzatait

aa) működési bevételek és működési kiadások, felhalmozási bevételek és felhalmozási kiadások, kiemelt előirányzatok, és

ab) kötelező feladatok, önként vállalt feladatok és államigazgatási feladatok szerinti bontásban,

b) a helyi önkormányzat által irányított költségvetési szervek költségvetési bevételi előirányzatait és költségvetési kiadási előirányzatait

ba) kiemelt előirányzatok,

bb) kötelező feladatok, önként vállalt feladatok és államigazgatási feladatok szerinti bontásban,

c) a költségvetési egyenleg összegét működési bevételek és működési kiadások egyenlege és a felhalmozási bevételek és a felhalmozási kiadások egyenlege szerinti bontásban,

d) a költségvetési hiány belső finanszírozására szolgáló, a 6. § (7) bekezdés a) pont ab) és ac) alpontja szerinti finanszírozási bevételi előirányzatokat,

e) a d) ponton túli költségvetési hiány külső finanszírozására vagy a költségvetési többlet felhasználására szolgáló finanszírozási bevételi előirányzatokat és finanszírozási kiadási előirányzatokat,

f) a költségvetési év azon fejlesztési céljait, amelyek megvalósításához a Gst. 3. § (1) bekezdése szerinti adósságot keletkeztető ügylet megkötése válik vagy válhat szükségessé, az adósságot keletkeztető ügyletek várható együttes összegével együtt,

g) a Gst. 3. § (1) bekezdése szerinti adósságot keletkeztető ügyletekből és az önkormányzati garanciákból és önkormányzati kezességekből fennálló kötelezettségeit az adósságot keletkeztető ügyletek futamidejének végéig, illetve a garancia, kezesség érvényesíthetőségéig, és a Gst. 45. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján kiadott jogszabályban meghatározottak szerinti saját bevételeit, és

h) a költségvetés végrehajtásával kapcsolatos hatásköröket, így különösen a Mötv. 68. § (4) bekezdése szerinti értékhatárt, a finanszírozási bevételekkel és a finanszírozási kiadásokkal kapcsolatos hatásköröket, valamint a 34. § (2) bekezdése szerinti esetleges felhatalmazást.

(3) A költségvetési rendeletben elkülönítetten szerepel az évközi többletigények, valamint az elmaradt bevételek pótlására szolgáló általános tartalék és céltartalék.

(4) A Mötv. 111. § (4) bekezdésének alkalmazásában működési hiányon a (2) bekezdés e) pontja szerinti külső finanszírozású működési célú költségvetési hiányt kell érteni.

Az Áht. 24. §-a a költségvetési rendelet előkészítését, elfogadását szabályozza:

(2) A jegyző, főjegyző (a továbbiakban együtt: jegyző) a költségvetési rendelet-tervezetet a 29/A. § szerinti tervszámoknak megfelelően készíti elő. A tervszámoktól csak a külső gazdasági feltételeknek a tervszámok elfogadását követően bekövetkezett lényeges változása esetén térhet el, az eltérést és annak indokát a költségvetési rendelet-tervezet indokolásában ismertetni kell.

(3) A jegyző által a (2) bekezdés szerint előkészített költségvetési rendelet-tervezetet a polgármester a központi költségvetésről szóló törvény hatálybalépését követő negyvenötödik napig nyújtja be a képviselő-testületnek.

(4) A költségvetés előterjesztésekor a képviselő-testület részére tájékoztatásul a következő mérlegeket és kimutatásokat kell - szöveges indokolással együtt - bemutatni:

a) a helyi önkormányzat költségvetési mérlegét közgazdasági tagolásban, előirányzat felhasználási tervét,

b) a többéves kihatással járó döntések számszerűsítését évenkénti bontásban és összesítve,

c) a közvetett támogatásokat - így különösen adóelengedéseket, adókedvezményeket - tartalmazó kimutatást, és

d) a 29/A. § szerinti tervszámoknak megfelelően a költségvetési évet követő három év tervezett bevételi előirányzatainak és kiadási előirányzatainak keretszámait főbb csoportokban, és a 29/A. § szerinti tervszámoktól történő esetleges eltérés indokait.

Az Áht. 25. §-a a helyi önkormányzat átmeneti gazdálkodásának szabályait tartalmazza, amely szerint

(1) Ha a költségvetési rendeletet a képviselő-testület a költségvetési évben legkésőbb március 15-ig nem fogadta el, az átmeneti gazdálkodásról rendeletet alkot, amelyben felhatalmazást ad, hogy a helyi önkormányzat és költségvetési szervei a bevételeiket folytatólagosan beszédhessék, kiadásait teljesítsék.

(2) Az átmeneti gazdálkodásról szóló rendeletben meg kell határozni a felhatalmazás időtartamát. A felhatalmazás az új költségvetési rendelet hatálybalépésének napján megszűnik.

(3) Ha a képviselő-testület a költségvetési rendeletet a költségvetési év kezdetéig vagy az átmeneti gazdálkodásról szóló rendelet hatályvesztéséig nem alkotta meg, és az átmeneti gazdálkodásról rendeletet nem alkotott, vagy az átmeneti gazdálkodásról szóló rendelet hatályát veszítette, a polgármester jogosult a helyi önkormányzatot megillető bevételek beszédésére és az előző évi kiadási előirányzatokon belül a kiadások arányos teljesítésére.

(4) A (3) bekezdés alapján folytatott gazdálkodásról a képviselő-testület részére a polgármester beszámol. A képviselő-testület az új költségvetési rendeletet az (1) és (3) bekezdés szerint beszédett bevételeket és teljesített kiadásokat az új költségvetési rendeletbe beépítve fogadja el.

Az Áht. 29. §-a középtávú tervezést szabályozza, amely szerint:

A helyi önkormányzat, a nemzetiségi önkormányzat és a társulás évente, legkésőbb a költségvetési rendelet, határozat elfogadásáig határozatban állapítja meg

a) a Gst. 45. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján kiadott jogszabályban meghatározottak szerinti saját bevételeinek és

b) a Gst. 3. § (1) bekezdése szerinti adósságot keletkeztető ügyleteiből eredő fizetési kötelezettségeinek a költségvetési évet követő három évre várható összegét.

Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról kiadott 368/2011. (XII.31.) Kormányrendelet (Ávr.) 24.§-a szerint:

A helyi önkormányzat költségvetési bevételi előirányzatai és költségvetési kiadási előirányzatai között kell megtervezni

a) a helyi önkormányzat bevételeit - így különösen a helyi adó bevételeket, a helyi önkormányzatok, helyi nemzetiségi önkormányzatok általános működéséhez és ágazati feladataihoz kapcsolódó támogatásokat, a központi költségvetésből származó egyéb költségvetési támogatásokat -, elkülönítetten az európai uniós forrásból finanszírozott támogatással megvalósuló programok, projektek bevételeit,

b) a helyi önkormányzat költségvetési kiadásait, így különösen

ba) a helyi önkormányzat nevében végzett beruházások, felújítások kiadásait beruházásonként, felújításonként,

bb) a helyi önkormányzat által a lakosságnak juttatott támogatásokat, szociális, rászorultsági jellegű ellátásokat,

bc) az általános és céltartalékot, és

bd) elkülönítetten az európai uniós forrásból finanszírozott támogatással megvalósuló programok, projektek kiadásait, valamint a helyi önkormányzat ilyen projektekhez történő hozzájárulásait.

(2) A helyi önkormányzat által irányított költségvetési szervek közül az önkormányzati hivatal költségvetési bevételi előirányzatai és költségvetési kiadási előirányzatai között az önkormányzati hivatal nevében végzett tevékenységekkel kapcsolatos költségvetési bevételeket és költségvetési kiadásokat kell megtervezni.

Az Áht. 24. §-hoz kapcsolódóan az Ávr. 27. §-a kimondja, hogy

(1) A jegyző a költségvetési rendelettervezetet a költségvetési szervek vezetőivel egyeztetni, annak eredményét írásban rögzíti, majd a rendelettervezetet és az egyeztetés eredményét a polgármester a szervezeti és működési szabályzatban foglaltak szerint a képviselő-testület bizottságai elé terjeszti.

(2) A polgármester a képviselő-testület elé terjeszti a bizottságok által megtárgyalt rendelettervezetet, amelyhez csatolja legalább a pénzügyi bizottság írásos véleményét.

Az Áht. 24. § (4) bekezdéshez kapcsolódóan az Ávr. 28. §-a kimondja, hogy

Az Áht. 24. § (4) bekezdés c) pontja szerinti közvetett támogatásokat legalább az alábbi részletezettségben kell bemutatni:

a) az ellátottak térítési díjának, kártérítésének méltányossági alapon történő elengedésének összege,

b) a lakosság részére lakásépítéshez, lakásfelújításhoz nyújtott kölcsönök elengedésének összege,

c) a helyi adónál, gépjárműadónál biztosított kedvezmény, mentesség összege adónemenként,

d) a helyiségek, eszközök hasznosításából származó bevételből nyújtott kedvezmény, mentesség összege, és

e) az egyéb nyújtott kedvezmény vagy kölcsön elengedésének összege.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Gst.) 10. §-a szabályozza az önkormányzatok adósságot keletkeztető ügyleteit, hitelfelvételét. A 10. § szerint:

(1) Az önkormányzat érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával vállalhat a Polgári Törvénykönyv szerinti kezességet és garanciát, valamint köthet adósságot keletkeztető ügyletet.

(2) Települési önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet csak abban az esetben köthet, ha a hatályos helyi adó rendelete alapján a helyi iparüzési adót vagy a helyi adókról szóló törvény szerinti vagyoni típusú adók közül legalább az egyiket vagy a magánszemélyek kommunális adóját bevezette. E rendelkezést nem kell alkalmazni a települési önkormányzat olyan adósságot keletkeztető ügyletére, amelyhez nincs szükség a Kormány hozzájárulására, illetve amelynek célja meglévő adósság visszafizetése, ha annak összege megegyezik az adósságot keletkeztető ügylet összegével.

(3) Nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat

a) jogszabályon alapuló, kötelező kezesség-, illetve garanciavállalásához,

b) naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez,

c) olyan adósságot keletkeztető ügylete megkötéséhez, amely

ca) - ha a 10/C. § (1) bekezdése szerinti tájékoztatásban a megkötni tervezett megegyező vagy annál nagyobb összeggel szerepel - a központi költségvetésből nyújtott európai uniós vagy más nemzetközi szervezettől az önkormányzat által megnyert támogatás előfinanszírozásának biztosítására szolgál,

cb) az adósságrendezési eljárás során a hitelezői egyezség megkötéséhez igénybe vett reorganizációs hitelre vonatkozik,

cc) - ha a 10/C. § (1) bekezdése szerinti tájékoztatásban a megkötni tervezett megegyező vagy annál nagyobb összeggel szerepel - fejlesztési célt szolgál és nem haladja meg a fővárosi önkormányzat és megyei jogú város önkormányzata esetében a 100 millió forintot, országos nemzetiségi önkormányzat esetében a 20 millió forintot, egyéb önkormányzat esetében az adott évi saját bevételeinek 20%-át, de legfeljebb a 10 millió forintot,

d) olyan kezesség- és garanciavállalásához, amely a b) és a c) pont ca)-cc) alpontja szerinti, bármely jogi személy által megkötött ügylethez kapcsolódik.

(5) Az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége az adósságot keletkeztető ügylet futamidejének végéig egyik évben sem haladhatja meg az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50%-át.

„10/A. § (1) Az önkormányzat működési célra - e törvény eltérő rendelkezése hiányában - csak naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletet köthet.

10/C. § (1) Az önkormányzat a tárgyévre vonatkozó költségvetési rendeletében, határozatában szerepeltetett adósságkeletkeztetési szándékáról, az adósságot keletkeztető ügyletéhez - kivéve az adósságrendezési eljárás során a hitelezői egyezség megkötéséhez igénybe vett reorganizációs és a 10/B. § (3) bekezdése szerinti adósságmegújító ügyleteket, valamint a naptári éven belül lejáró futamidejű adósságot keletkeztető ügyleteket - kapcsolódó fejlesztési céljáról és az ügylet várható értékéről a Kormányt előzetesen tájékoztatja.

2. A költségvetés jogszabályi megfelelése

Az önkormányzat polgármestere a rendelettervezetet az előírt határidőben (2015. február 15.) terjeszti a képviselő-testület elé.

A 2015. január 1-től a rendeletalkotásig terjedő átmeneti időszak bevételeit és kiadásait a rendelettervezet tartalmazza, azok a rendelettervezetbe beépültek. Az átmeneti időszakban az önkormányzat polgármestere az önkormányzat 2014. évi költségvetési rendeletének megfelelően intézkedett a bevételek beszedéséről és a kiadások teljesítéséről.

Az önkormányzat költségvetésének szerkezetét a jogszabályi előírásokkal összehasonlítva megállapítottuk, hogy az megfelel az előírásoknak.

3. A költségvetés tervezése, finanszírozása

A költségvetés tervezésében változást jelentett, hogy 2014. évben az Áht-ből kikerült a költségvetési koncepció készítési kötelezettség.

Az önkormányzat 2015. évi költségvetésének tervezését meghatározták a Magyarország 2015. évi központi költségvetéséről szóló törvényben megállapított prioritások. A prioritásokat a következők jelentik:

- a családok megerősítése, önkormányzatoknál a kisgyermek-ellátások finanszírozásának emelése,
- a munkahelyteremtés, önkormányzatoknál az átalakuló segélyezés,
- gazdasági növekedés, önkormányzatoknál a bővülő fejlesztési források,
- az állam és az önkormányzatok közötti feladatmegosztás.

Az önkormányzatoknál a központi költségvetéshez kapcsolódóan a 2015. évi gazdálkodás és finanszírozás alapjai, forrásai:

- az átengedett bevételek köre nem változik, amely a gépjárműadó 40 %-a,
- az adóztatás területén a változások:
 - települési adók bevezetése segélyezésre és fejlesztési feladatok kiadásaira,
 - iparüzési adó bevétel elsősorban a szociális ellátásra, az önkormányzati hivatalok személyi juttatásaira csak korlátozottan használható fel.
- az általános működési támogatások
 - önkormányzati hivatal működésének támogatása,

- településüzemeltetés támogatása,
 - lakott külterülettel kapcsolatos feladatok támogatása (korábban központosított előirányzat),
 - üdülőhelyi feladatok támogatása (beszámítás alá került, fajlagos összeg növekedett 1,55 Ft/IFA Ft,
 - egyéb kötelező feladatok támogatása.
- a köznevelési feladatok támogatása
 - óvodák fenntartása (óvodapedagógusok és segítők átlagbér alapú támogatása, óvodaműködtetési támogatás, óvodapedagógusok minősítésének támogatása, óvoda kapacitásbővítést szolgáló fejlesztés, stb.),
 - 3.000 fő lakosságszám felett az iskolák működtetése vagy ehhez hozzájárulás fizetése.
 - szociális feladatok, segélyezés támogatása (segélyezés helyett munka, az aktív korúak segélyezése március 1-jétől a járási hivatalokhoz kerül, márciustól alanyi jogon nem jár a lakásfenntartási támogatás, stb.),
 - szociális feladatok, alap és intézményi ellátások támogatása (kisgyermek ellátások támogatásának javítása, fejlesztések támogatása),
 - szociális feladatok, gyermekétkeztetés támogatása (bértámogatás, üzemeltetési támogatás, nyári gyermekétkeztetés támogatása, fejlesztések támogatása, stb.),
 - kultúra, nyilvános könyvtári, muzeális intézményi és közművelődési feladatok támogatása.

Az általános támogatásokat érinti a 2014. évhez hasonlóan az iparüzési adó beszámítása. Az általános támogatás összegéig az önkormányzatok támogatását csökkenti a számított bevétel, amely a 2013. évi iparüzési adóalap 0,55 %-a.

A beszámítások 2014. évhez viszonyítva a következők szerint változtak:

- a számított bevétel alapmértéke növekedett 0,5 %-ról 0,55 %-ra,
- a beszámítás alá tartozó támogatások köre bővült a külterületi támogatással, az IFA kiegészítéssel és az egyéb önkormányzati feladatok támogatásának 50 %-ával,
- a beszámítás mértéke jóval differenciálcsurgób,
- nemcsak beszámítás, hanem kiegészítő támogatás is lehetséges a 8.500 Ft egy lakosra jutó adóerőképességig,
- az alapmértéket (0,55 %) meghaladó mértékű beszámítás a legtehetősebb településeknél, amely azonban nem jelent befizetési kötelezettséget.

Az iparüzési adó beszámítása az adóerő képesség alapján, az önkormányzat iparüzési adó alap %-ában, a kiegészítés az általános támogatások %-ában történik.

Sorszám	Az önkormányzat egy lakosra jutó adóerőképessége szerint (Ft)		Beszámítás (-) kiegészítés (+) mértéke (%)*
	alsó határ	felső határ	
1.	1	5.000	+ 25
2.	5.001	8.500	+ 15
3.	8.501	10.000	- 0,055
4.	10.001	12.000	- 0,11
5.	12.001	15.000	- 0,22
6.	15.001	18.000	- 0,33
7.	18.001	24.000	- 0,47
8.	24.001	36.000	- 0,52
9.	36.001	42.000	- 0,55
10.	42.001	60.000	- 0,58
11.	60.001	100.000	- 0,61
12.	100.001		- 0,66

*beszámítás az iparüzési adóalap %-ában, kiegészítés az általános támogatások %-ában

A beszámítással csökkentett általános működési támogatások felhasználhatók:

- hivatali, településüzemeltetési, külterületi feladatok támogatására, üdülőhelyi támogatásra, egyéb feladatok támogatására,
- nem közművel összegyűjtött szennyvíz ártalmatlanítására,
- határátkelőhelyek támogatására,
- 2014. évről áthúzódó bértámogatásra.

Az önkormányzat 2015. évi költségvetési rendeletervezetében az általános működési támogatást az iparüzési adó beszámításából adódóan összesen 8.693 eFt csökkenti, amely az előző évben „0” eFt volt.

A rendeletervezet települési adót nem tartalmaz.

A felülvizsgálat alapján megállapítottuk, hogy az önkormányzat polgármestere által előterjesztett rendeletervezet az előbbi jogszabályi előírásoknak megfelel. A rendeletervezet szöveges részből, számszaki részből és a rendelet normaszövegéből áll. A szöveges rész a pénzügyi szabályozást, és a bevételek, a kiadások tervezésének megalapozottságát részletesen bemutatja.

4. A pénzügyi helyzet értékelése, elemzése

Az önkormányzat 2015. évi pénzügyi helyzetét alapvetően meghatározza a kedvezőtlen pénzügyi szabályozás változásából adódó – elsősorban az iparüzési adó beszámítása miatt – a működési célú költségvetésben a saját bevételek szabad felhasználhatóságának csökkenése és a felhalmozási célú költségvetésben az Áht-n belülről tervezett támogatások előző évhez viszonyított jelentős összegű növekedése.

A költségvetésben a 3.580.432 eFt tárgyévi költségvetési bevételeket a 3.672.816 eFt tárgyévi költségvetési kiadások 92.384 eFt-tal meghaladják. A költségvetés hiánya 92.384 eFt. A költségvetési hiányból 63.067 eFt a működési célú költségvetésben és 29.317 eFt a felhalmozási költségvetésben jelentkezik. A költségvetés egyensúlyát a belső finanszírozásnak minősülő 92.384 eFt működési célú előző évi pénzmaradványa biztosítja, a felhalmozási célú költségvetésnek nincs előző évi pénzmaradvány előirányzata.

A működési célú költségvetésben az előző évi pénzmaradvány tervezésével a felhalmozási célú költségvetés hiányának megfelelő többlet jelentkezik, amely átcsoportosításra került a felhalmozási célú költségvetésbe. Az átcsoportosítás nem tekinthető vagyonfelelésnek, mivel az átcsoportosított összegből megvalósuló beruházások az önkormányzat vagyonát növelik.

A költségvetésben a bevételek között az adósságszolgálatot jelentő, külső finanszírozásnak minősülő hitel előirányzata „0” eFt, ezért a hitelfelvételre vonatkozóan Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. §-át nem kell alkalmazni.

A finanszírozási kiadásokat képező, a hitel visszafizetését jelentő adósságszolgálat előirányzata „0” eFt, mivel az előző években a Magyar Állam az önkormányzat hiteleit átvállalta.

A működési célú költségvetés az Önkormányzat, a Közös Hivatal, a Városi Könyvtár, az egyéb működési célú támogatások előirányzatát és ezen belül a kötelező feladatok, az önként vállalt feladatok és az állami (államigazgatási) feladatok előirányzatát foglalja magába.

A működési célú költségvetés tartalmazza a szociális törvény változásából adódó szociális kiadások előirányzatát, amelyhez a központi költségvetés csak részben nyújt az előző évihez hasonló támogatást. A szociális feladatokat, kiadásokat 2015. március 1-jétől az Önkormányzatnak rendeletben kell szabályozni.

A 2015. évi költségvetésben fontos szerep jut a felhalmozási költségvetésnek.

A felhalmozási célú költségvetés a központi költségvetésből kapott sportsarnok és környezete rendezésének előirányzatát, az európai uniós pályázat alapján tervezett turisztikai beruházás, az ivóvíz arzenmentesítésével kapcsolatos fejlesztés előirányzatát, a térfiyelző rendszer kiépítésére tervezett beruházás előirányzatát és a saját forrásból a buszmegálló építés, a hivatal felújítás és a képviselő-testületi tagok laptop vásárlás előirányzatát tartalmazza.

A rendelettervezetben felülvizsgáltuk, hogy a bevételek a költségvetés finanszírozásában milyen részarányt képviselnek, illetve a kiadásokat milyen feladatokra tervezték.

A költségvetésben a bevételek előirányzata és az előirányzatok részaránya a következők szerint alakul:

Bevétel	Összeg (eFt)	Részarány (%)
Működési célú bevételek		
Működési bevételek	201.884	5,5
Működési célú támogatások Áht-n belülről	272.676	7,4
Működési támogatások	449.658	12,3
Közhatalmi bevételek	140.700	3,8
Működési célra átvett pénzeszközök	16.800	0,5
Működési célú bevételek összesen	1.081.718	29,5
Felhalmozási célú bevételek		
Felhalmozási bevételek	-	-
Felhalmozási célú támogatások	2.489.714	67,8
Felhalmozási célra átvett pénzeszközök	9.000	0,2
Felhalmozási célú bevételek összesen	2.498.714	68,0
Tárgyévi költségvetési bevételek összesen	3.580.432	97,5
Költségvetési egyenleg, hiány	- 92.384	97,5
Költségvetési hiány belső finanszírozása működési célú pénzmaradvány	92.384	2,5
Költségvetési hiány külső finansz. hitelfelvétel	-	-
Bevételek mindösszesen	3.672.816	100,0

A költségvetés finanszírozásában a legnagyobb részarányt, 67,8 %-ot a felhalmozási célú támogatások képezik. A működési támogatás részaránya 12,3 %, a működési támogatások Áht-n belülről bevétel részaránya 7,4 %. A saját bevételeket képező működési bevételek részaránya 5,5 %, a közhatalmi bevételeké 3,8 %, a felhalmozási bevételeké „0” %, a működési célra átvett pénzeszközök részaránya 0,5 %, a felhalmozási célra átvett pénzeszközök részaránya 0,2 %. Az előző évi pénzmaradvány részaránya 2,5 %.

Az előző évi pénzmaradvány a 2014. évi beszámoló elfogadásakor még változhat, amely a 2015. évi költségvetést módosíthatja.

A költségvetésben a kiadások előirányzata és az előirányzatok részaránya a következők szerint alakul:

Kiadás	Összeg (eFt)	Részarány (%)
Működési célú kiadások		
Személyi juttatások	317.607	8,6
Munkaadókat terhelő járulékok, szoc. hozzájár. adó	74.874	2,0
Dologi kiadások	407.319	11,2
Ellátottak pénzbeli juttatásai	18.900	0,5
Egyéb működési célú kiadások	283.958	7,7
Tartalékok	42.127	1,2
Működési célú kiadások összesen	1.144.785	31,2
Felhalmozási célú kiadások		
Beruházási kiadások	695.618	18,9

Felújítási kiadások	1.827.080	49,7
Egyéb felhalmozási kiadások	5.333	0,2
Felhalmozási kiadások összesen	2.528.031	68,8
Finanszírozási kiadások		
Hitel visszafizetés, adósságszolgálat	-	-
Finanszírozási kiadások összesen	-	-
Kiadások mindösszesen	3.672.816	100,0

A költségvetésben meghatározó a felhalmozási kiadások 68,8 %-os részaránya. A működési kiadások részaránya 31,2 %. A beruházási kiadások előirányzata 695.618 eFt, a részaránya 18,9 %. A felújítási kiadások előirányzata 1.827.080 eFt, a részaránya 49,7 %, amely az előző évben 429.416 eFt volt. Az általános tartalék előirányzata 600 eFt, a céltartalék előirányzata 40.527 eFt. Az általános tartalék előirányzata csak jelképesnek minősíthető.

Az adósságszolgálat előirányzata az államadósság átvállalásából adódóan „0” eFt. Újabb adósságszolgálatot keletkeztető hitelfelvételre nem kerül sor.

A működési kiadások közül a dologi kiadások 11,2 %-os részaránya a legnagyobb. A személyi juttatások részaránya 8,6 %, a munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó részaránya 2,0 %, az egyéb működési célú kiadások részaránya 7,7 %, az ellátottak pénzbeli juttatásai részaránya 0,5 %, a tartalékok részaránya 1,2 %.

5. A rendelettervezet normaszövegének felülvizsgálata

A rendelettervezet normaszövegét felülvizsgálva megállapítottuk, hogy az véleményünk szerint a jogszabályi előírásoknak megfelel, ezért észrevételt nem teszünk.

6. Összegzés

Összességében megállapítható, hogy az önkormányzat a pénzügyi helyzetét alapvetően meghatározza a pénzügyi szabályozás változásából adódóan a saját bevételek csökkenése és az Áht-n belülről tervezett támogatások előző évhez viszonyított jelentős összegű növekedése. A költségvetés egyensúlyát az előző évi működési célú pénzmaradvány biztosítja.

A működési célú költségvetésben 29.317 eFt többlet, a felhalmozási célú költségvetésben 29.317 eFt hiány jelentkezik.

A működési célú költségvetés többlet átcsoportosításra került a felhalmozási célú költségvetésbe, amely pozitívnak minősíthető, mivel az átcsoportosított összegből megvalósuló beruházások az önkormányzat vagyonát növelik.

A költségvetés véleményünk szerint a saját bevételek beszedésével, a működési célú támogatások, a felhalmozási célú támogatások felhasználásával, az előző évi pénzmaradvány felhasználásával, a takarékos gazdálkodással finanszírozhatónak tűnik.

A rendelettervezetet a felülvizsgálat alapján tárgyalásra, a tárgyalás alapján elfogadásra alkalmasnak tartjuk.

Kaposvár, 2015. február 9.

Szita és Társai
Könyvvizsgáló, Tanácsadó és Szolgáltató Kft.
7400 Kaposvár, Kereszt u. 1.
MKVK nyilvántartási szám: 001619

Szita László
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK tagsági szám: 001504
Költségvetési minősítés száma: KM 000780