



ÁLLAMI
SZÁMVEVŐSZÉK

J E L E N T É S

az önkormányzatok pénzügyi gazdálkodási
helyzete értékelésének, és gazdálkodása szabályosságának
– 2013. évben induló – ellenőrzéséről
Újfehértó

14024

2014. január

Állami Számvevőszék

Iktatószám: V-0205-038/2014.

Témaszám: 1240

Vizsgálat-azonosító szám: V065005

Az ellenőrzést felügyelte:

Renkó Zsuzsanna

felügyeleti vezető

Az ellenőrzést vezette és az ellenőrzés végrehajtásáért felelős:

Valastyánné dr. Vízhányó Júlia

ellenőrzésvezető

A számvevőszéki jelentés összeállításában közreműködött:

Baksa Anikó

számvevő tanácsos

Az ellenőrzést végezték:

Völgyesi Mátyás

számvevő

Berki László

számvevő

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS	3
I. ÖSSZEGZŐ MEGÁLLAPÍTÁSOK, KÖVETKEZTETÉSEK, JAVASLATOK	6
II. RÉSZLETES MEGÁLLAPÍTÁSOK	12
1. Az Önkormányzat kötelező és önként vállalt feladatai, a feladatellátás szervezeti kereteinek változása	12
2. A pénzügyi egyensúly fenntartását veszélyeztető pénzügyi kockázatok, ezek csökkentése érdekében tett intézkedések	15
3. Az Önkormányzat kötelezettségeinek állománya, azok összetételének változása, az adóssághozsokozódás hatása	19
4. Az Önkormányzat pénzügyi gazdálkodása során érvényesített integritási szempontok	25

MELLÉKLETEK

- 1/A. számú Az Önkormányzat bevételei és kiadásai, valamint adósságszolgálat a 2010–2013. év I. félév közötti időszakban (a CLF módszer szerint, a Kvtv. 72. § (1) bekezdésében foglalt adósságátvállaláshoz kapcsolódó pénzügyi teljesítések nélkül)
- 1/B. számú Az Önkormányzat bevételei és kiadásai a Kvtv. 72. § (1) bekezdésében foglalt adósságátvállaláshoz kapcsolódó pénzügyi teljesítések nélkül a 2013. év I. félévben (a CLF módszer szerint)
2. számú Az Önkormányzat által a 2010. és a 2013. év I. félév között megvalósított fejlesztési feladatok érdekében teljesített felhalmozási kiadások és az ezekhez vállalt kötelezettségek összegzése
3. számú Az önkormányzati feladatok ellátásában résztvevő gazdasági társaságok egyes kiemelt adatai
4. számú Az Önkormányzat 2013. június 30-án fennálló, hosszú lejáratú adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásai
5. számú Az Önkormányzat kötelezettségeinek és egyes kötelezettségvállalásainak 2010. december 31-ei és 2013. június 30-ai állománya, valamint a 2013. év II. félévben és az azt követő években várható kötelezettségek, kötelezettségvállalások miatti kiadások
6. számú Újfehértó Város Önkormányzata Polgármesterének a jelentéstervezethez tett észrevétele
7. számú Az ÁSZ válasza Újfehértó Város Önkormányzata Polgármesterének a jelentéstervezethez tett észrevételére

FÜGGELÉKEK

1. számú Rövidítések jegyzéke
2. számú Fogalomtár

JELENTÉS

az önkormányzatok pénzügyi gazdálkodási helyzete értékelésének, és gazdálkodása szabályosságának – 2013. évben induló – ellenőrzéséről

Újfehértó

BEVEZETÉS

Az ÁSZ a stratégiájában célul tűzte ki, hogy az önkormányzatok ellenőrzése során azok pénzügyi-gazdasági helyzetét értékeli, kockázatait feltárja, valamint az ellenőrzések helyszíneit objektív mutatószámrendszer alapján választja ki.

Az államháztartás önkormányzati alrendszerében az utóbbi években megjelenő gazdálkodási nehézségek, a pénzforgalmi hiány növekedése, az eladósodás az ÁSZ figyelmét az önkormányzatok pénzügyi helyzetére irányította. Az elkövetkezendő évek költségvetési hiánycéljainak tarthatósága érdekében indokolt, hogy az önkormányzatok pénzügyi helyzetelemzése és az egyensúlyi helyzetet befolyásoló kockázatok feltárása továbbra is kiemelt hangsúlyt kapjon az ÁSZ tevékenységében.

A közigazgatás átalakításának keretében – a helyi igazgatás és önkormányzás hatékonyabbá tétele érdekében – a Kormány az önkormányzatokra vonatkozóan 2012-ben újraszabályozta mind a sarkalatos, mind az önkormányzatok mindennapi működését rendező törvényeket és a feladatok végrehajtását biztosító előírásokat. Az önkormányzati feladatellátást érintő átalakítások jelentős része 2013-ban következett be azzal, hogy az igazgatási, az oktatási és a szociális ellátásban a feladatok jelentős hányadát átvette az állam. Ahhoz, hogy az önkormányzatok meg tudjanak felelni a számukra meghatározott – szigorúbb – gazdálkodási szabályoknak, és az új feltételek mellett is biztosítható legyen a közszolgáltatások megfelelő színvonalú ellátása, szükséges volt a pénzügyi-gazdasági rendszerük alapjainak megszilárdítása. Ezt a célt szolgálja az adósságkonszolidáció, amely az önkormányzatok működését és fejlesztését segítő, de korábban az állam által nem fedezett kiadásokkal kapcsolatos kötelezett-szolgáltatók differenciált mértékű átvállalását jelenti.

Az ÁSZ a 2013. év I. félévi ellenőrzési tervében a 39. számú, az önkormányzatok pénzügyi gazdálkodási helyzete értékelésének, és gazdálkodása szabályosságának – 2013. évben induló – ellenőrzésével az önkormányzatok 2011. évben megkezdett helyzetelemzését folytatja. Az adósságkonszolidáció az önkormányzatok pénzügyi egyensúlyi helyzetére egyértelműen kedvező hatást gyakorolt, azonban a problémák kiváltó okait nem szüntette meg, ennek kezelése nélkül viszont az adósságállomány újratermelődik. Az önkormányzati alrend-

szerben a 2013-tól bevezetett új feladatfinanszírozási rendszer keretein belül továbbra is megoldandó kérdés a pénzügyi egyensúly megteremtése, hosszú távú fenntartása. Erre tekintettel kiemelt fontosságú az önkormányzatok pénzügyi egyensúlyi helyzetére ható kockázatok feltárása, az ezzel kapcsolatos folyamatok, trendek bemutatása. Az ÁSZ ennek megfelelően a jövőben is tovább folytatja az önkormányzatok pénzügyi gazdálkodási helyzetét értékelő témacsoportos ellenőrzéseit.

Az ellenőrzések kockázatalapú megközelítése keretében megtörténik az önkormányzatok adósságkezelési és likviditási helyzetének értékelése, a pénzügyi egyensúly minősítése, továbbá az alrendszerben 2013-ban bekövetkezett változások hatásának értékelése.

Az ellenőrzés – eredményének várható hatásaként – megállapításaival segítséget nyújthat a pénzügyi helyzet értékeléséhez, a pénzügyi egyensúly helyreállítása érdekében szükségessé váló önkormányzati intézkedések megtételéhez. Az ellenőrzés során továbbra is célunk az államháztartás önkormányzati alrendszerére jellemző információk összegzésével támogatni az Országgyűlés munkáját a törvényalkotásban, a források elosztásában.

Az ellenőrzés célja: az Önkormányzat pénzügyi helyzetének, szabályosságának értékelése, a pénzügyi egyensúly alakulására hatással lévő folyamatoknak és a pénzügyi egyensúly alakulására ható kockázatoknak a feltárása.

Az ellenőrzés célja annak értékelése volt, hogy:

- a kötelező és önként vállalt feladatok ellátása, ezen belül az ellátott feladatok körének, az ellátást biztosító szervezeti formáknak a változása milyen hatást gyakorolt a pénzügyi egyensúlyi helyzetre;
- az Önkormányzat pénzügyi – működési és felhalmozási – egyensúlya milyen irányban változott, a változást milyen okok idézték elő, továbbá milyen intézkedéseket tettek az egyensúly biztosítása, illetve javítása érdekében, az intézkedések hatására javult-e az Önkormányzat pénzügyi helyzete;
- a költségvetési kiadások finanszírozása érdekében vállalt, pénzintézetekkel szembeni kötelezettségek, a szállítói és egyéb kötelezettségek hogyan alakultak, az adósságkonszolidáció után fennmaradt kötelezettségek teljesítésének kockázatai miként befolyásolják a jövőbeli pénzügyi egyensúlyi helyzetet.

Az önkormányzatok korrupcióval szembeni veszélyeztetettségének csökkentése érdekében új feladatként felmértük az integritási szemlélet érvényesülését a pénzügyi gazdálkodási folyamatokban.

Utóellenőrzésre nem került sor, mivel az ÁSZ az ellenőrzött időszakban az Önkormányzatnál számvevőszéki jelentéssel lezárt ellenőrzést nem végzett.

Az ellenőrzési célokban megfogalmazott kérdések értékelési kritériumai a gazdálkodásra vonatkozó jogszabályok és a pénzügyi egyensúly biztosításának, valamint a pénzügyi helyzettel és gazdálkodással kapcsolatos kockázatok kezelésének követelménye. Az ellenőrzés az ellenőrzési célok eléréséhez elemző, értékelő, a pénzügyi helyzet kockázatát is minősítő eljárásokat alkalmazott.

Az ellenőrzés típusa: szabályszerűségi ellenőrzés

Ellenőrzött szervezet: Újfehértó Város Önkormányzata

Az ellenőrzött időszak: a 2010. január 1-jétől 2013. június 30-ig terjedő időszak, figyelemmel az ellenőrzés célja vonatkozásában megfogalmazottakra. A pénzügyintézetekkel szembeni kötelezettségek állományának vizsgálatakor az ellenőrzött időszakban fennálló kötelezettségeket vette figyelembe az ellenőrzés.

Az ellenőrzés szakmai módszertana az ÁSZ hivatalos honlapján (www.asz.hu) közzétett szakmai szabályokon alapult, amely a Legfőbb Ellenőrző Intézmények Nemzetközi Szervezete (INTOSAI) által kiadott nemzetközi standardok (ISSAI) figyelembevételével készült.

Az ellenőrzés jogszabályi alapját az ÁSZ tv. 1. § (3) bekezdésének, 5. § (2)-(6) bekezdéseinek, valamint az Áht. 61. § (2) bekezdésének előírásai képezik.

Az ellenőrzés során használt rövidítéseket az 1. számú, az egyes fogalmak magyarázatát a 2. számú függelék tartalmazza.

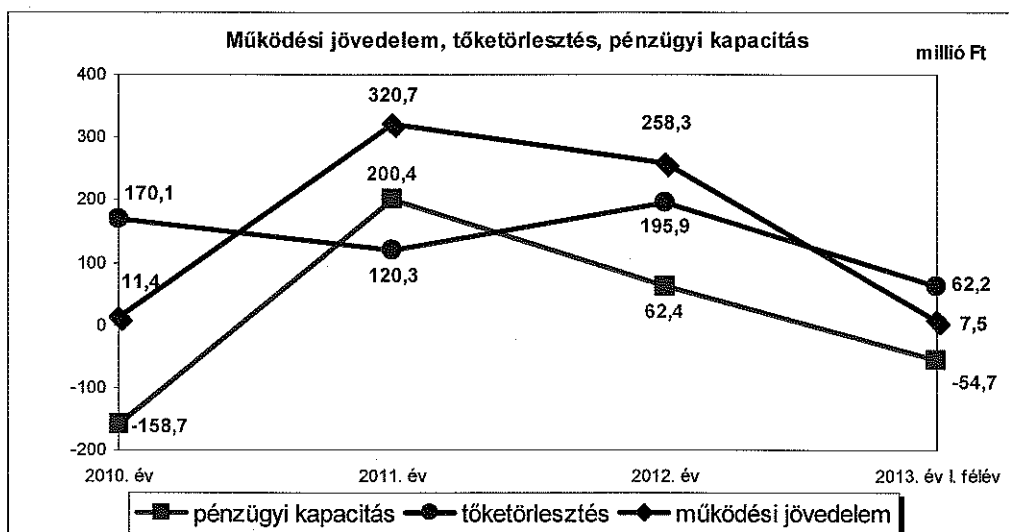
Újfehértó város állandó lakosainak száma 2010. január 1-jén 13 521 fő, 2013. január 1-jén 13 352 fő volt. Az Önkormányzat a 2012. évben 2049,1 millió Ft költségvetési bevételt ért el, és 1882,1 millió Ft költségvetési kiadást teljesített. A 2012. december 31-i könyvviteli mérleg szerint 5198,4 millió Ft értékű vagyonnal rendelkezett, a rövid lejáratú kötelezettségállomány 631,2 millió Ft, a hosszú lejáratú kötelezettségállomány 819,3 millió Ft volt. Az ellenőrzött időszakban az Önkormányzat két többségi tulajdoni hányadú gazdasági társasággal rendelkezett. A jegyző a 1999. évtől látja el feladatait. A foglalkoztatott köztisztviselők száma 2012. január 1-jén 42 fő volt.

Az ÁSZ tv. 29. § (1) bekezdése szerint a jelentéstervezetet megküldtük a polgármester részére, aki az ÁSZ tv. 29. § (2) bekezdésében foglalt észrevételezési jogával élt, a jelentéstervezetre észrevételt tett.

I. ÖSSZEGZŐ MEGÁLLAPÍTÁSOK, KÖVETKEZTETÉSEK, JAVASLATOK

Újfehértó Város Önkormányzatának **pénzügyi egyensúlya** az ellenőrzött időszakban rövid távon nem volt biztosított. A működési költségvetés a 2013. év I. félévében bevezetett új feladatellátási és finanszírozási rendszerben 7,5 millió Ft többletet mutatott. A 2013. évi 70,0%-os mértékű, 966,1 millió Ft tőketartozást és annak járulékait érintő adósságkonszolidáció hatására az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzete javult, azonban a finanszírozásba bevonható pénzeszközök, valamint a jövedelemtermelő képessége alapján képződő bevételek várhatóan nem biztosítják a fennálló kötelezettségek jövőbeni fedezetét.

Az Önkormányzat költségvetésének elemzését a CLF módszerrel számított mutatók alapján végeztük. A pénzügyi kapacitás 2010–2013. év I. félév közötti változását – a 2013. évi adósságkonszolidáció pénzforgalmi hatása nélkül számítva – a következő ábra mutatja be:



Az Önkormányzat 2010–2013. év I. félév között összesen 7817,0 millió Ft költségvetési bevételt ért el, és 7609,6 millió Ft költségvetési kiadást teljesített. Az ellenőrzött időszakban a **működési jövedelem** végig pozitív tartományban mozgott, 11,4 millió Ft-ról 7,5 millió Ft-ra változott. A közben két évben a működési jövedelem jelentős emelkedést mutatott, a 2011. évben 320,7 millió Ft-ra, a 2012. évben pedig 258,3 millió Ft-ra nőtt. A kedvező változást a folyó kiadások – döntően a közfoglalkoztatás csökkenése, az egyháznak átadott intézmények és az étkeztetési feladatok kiszervezése miatt bekövetkezett – csökkenése okozta. Az Önkormányzat a 2011. évben 62,9 millió Ft, a 2012. évben összesen 67,9 millió Ft ÖNHIKI és rövid lejáratú hiteltörlesztési támogatásban részesült. A folyó költségvetés egyenlege a működőképesség megőrzését szolgáló, kiegészítő támogatás nélkül 2011-ben 257,8 millió Ft, 2012-ben 190,4 millió Ft többletet mutatott volna. Az Önkormányzat a 2013. év I. félévében 20,2 millió Ft szerkezetátalakítási tartalékból folyósított központi támoga-

tást kapott. A működési jövedelemtermelő képesség miatti kockázatot jelzi, hogy a 2013. év I. félévében a folyó költségvetés egyenlege a szerkezetátalakítási tartalékból megítélt 20,2 millió Ft támogatással együtt mindössze 7,5 millió Ft többletet mutatott.

Az Önkormányzat **nettó működési jövedelme** 2010-ben -158,7 millió Ft, a 2013. év I. félévben -54,7 millió Ft volt. A 2011. és a 2012. évben képződött működési jövedelem fedezetet nyújtott a hitelek törlesztésére.

Az ellenőrzött években az Önkormányzat **felhalmozási költségvetésének** egyenlege folyamatosan negatív volt, összesen 390,5 millió Ft felhalmozási forráshiány keletkezett. A 2011. és a 2012. években keletkezett pozitív nettó működési jövedelem nem nyújtott fedezetet a felhalmozási forráshiányra.

Az Önkormányzat évenkénti teljes **finanszírozási igénye** a CLF módszer szerint 2010-ben 179,7 millió Ft, 2011-ben 43,1 millió Ft, 2012-ben 28,9 millió Ft, a 2013. év I. félévben 89,4 millió Ft volt, melynek finanszírozásához működési és fejlesztési célú, továbbá egyéb likvid hiteleket vettek igénybe.

Az Önkormányzat adatszolgáltatása alapján az egyes **köznevelési és igazgatási feladatok egyháznak**, illetve **államnak történő átadása** 219,6 millió Ft-os kiadás-megtakarítást, továbbá 140,2 millió Ft bevételecsökkenést jelentett, összességében kedvező hatást gyakorolt a pénzügyi helyzetre. A finanszírozási rendszer 2013. évi változása keretében a költségvetési források csökkenése azonban ellensúlyozta a feladatváltozás bemutatott kedvező hatását. A saját hatáskörben végrehajtott **bevételelnövelő és kiadáscsökkentő intézkedések** együttes hatása – amely az étkeztetési feladat kiszervezése révén elért megtakarítást is tartalmazza – az Önkormányzat kimutatása szerint jelentős mértékben, 575,2 millió Ft-tal javította a pénzügyi egyensúlyi helyzetet.

Az **önként vállalt feladatokra** fordított működési kiadások aránya a 2010. évi 5,1%-ról a 2013. év I. félév végére 10,1%-ra növekedett a sport feladatok körének bővülése miatt, amely **működési kockázatot jelentett** az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetére. Az ellenőrzött időszakban megvalósított, önként vállalt fejlesztési feladatokra fordított kiadások nem jelentettek felhalmozási kockázatot.

A **pénzügyi kötelezettségek** a 2010. év elejéről a 2012. év végére 3,4%-kal, 1334,2 millió Ft-ról 1379,6 millió Ft-ra növekedtek, majd az adósságkonszolidációt követően a 2013. év I. félév végére 340,0 millió Ft-ra csökkentek. A 2012. december 31-én fennálló 1379,6 millió Ft adósság 70,0%-át, összesen 966,1 millió Ft-ot (376,1 millió Ft kötvénytartozást, 237,3 millió Ft váltótartozás, valamint 352,7 ezer Ft hiteltartozást) vállalt át a Magyar Állam. Az adósságkonszolidációt követően fennmaradt pénzügyi kötelezettségállomány 155,9 millió Ft beruházási hitelből, 46,2 millió Ft hosszú lejáratú működési hitelből, 184,3 ezer EUR (53,7 millió Ft) kötvénytartozásból, 51,3 millió Ft váltótartozásból, valamint 32,9 millió Ft likvid hitelből tevődött össze. Az ellenőrzött időszakban a változó kamatozású, adósságot keletkeztető kötelezettségvállalások **kamatkockázatot**, a devizaalapú hitelek és a kötvény **árfolyamkockázatot** jelentettek. Az Önkormányzatnál az ellenőrzött időszakban folyama-

tosan fennállt a **banki kitettség**, mivel fizetőképességét likvid hitelek rendszeres megújításával tudta biztosítani.

A **szállítók** felé fennálló kötelezettségek az ellenőrzött időszakban 180,6 millió Ft-ról 34,8 millió Ft-ra csökkentek. 2010-ben a lejárt szállítói tartozás 132,5 millió Ft volt, amely a 2013. év I. félév végére 34,8 millió Ft-ra csökkent. A 60 napon túli lejárt szállítói állomány 2010-ben 96,2 millió Ft-ot tett ki, 2011–2013 között már nem volt. Az ellenőrzött időszakban fizetési átütemezési megállapodással érintett szállítói tartozása az Önkormányzatnak a 2010. év végén volt, 47,7 millió Ft összegben. A 2013. június 30-án fennálló, egyben lejárt esedékességű szállítói tartozás a PPP szolgáltatási díjakból adódott, amely nemfizetési kockázatot jelent.

Az Önkormányzatnál **mérlegen kívüli tételek miatti kockázatot** jelentett a csatornamű társulat kötelezettségeire vállalt készfizető kezesség. A kezességvállalás összege az ellenőrzött időszak végén 202,6 millió Ft volt. Az Önkormányzat kizárólagos tulajdonában lévő, önként vállalt feladatot ellátó gazdasági társaság a 2011. évet kivéve nyereséggel gazdálkodott. A többségi tulajdonban lévő, az egészségügyi feladatokat ellátó gazdasági társaság veszteséges gazdálkodása és az ellenőrzött időszak végén fennálló kötelezettségállománya azonban mérlegen kívüli tételek miatti kockázatot jelenthet az Önkormányzat pénzügyi helyzete szempontjából.

Az ellenőrzött időszak végén fennálló, pénzügyi intézetekkel szembeni kötelezettség alapján a 2013. július 1. és 2015. december 31. közötti időszakban várhatóan 151,3 millió Ft és 37,6 ezer EUR, a 2016. évtől 174,6 millió Ft és 174,0 ezer EUR összegű adósságszolgálat válik esedékessé. A 2013. évi adósságkonszolidáció az Önkormányzat pénzügyi helyzetére kedvező hatást gyakorolt, azonban a jövedelemtermelő képesség csökkenése, valamint a finanszírozásba bevonható eszközök korlátozott szintje miatt **a jövőbeni kötelezettségek kifizethetőségének kockázata** fennáll. Az Önkormányzat a 2007. évben uszoda és tornacsarnok beruházás megvalósítására két – a 2025. évben lejáró, 3469,0 millió Ft összegű – PPP szerződést kötött, mely kötelezettségvállalás **mérlegen kívüli tételek miatti kockázatot** jelent. A 2013. június 30-án fennálló 2989,0 millió Ft PPP szerződés miatti kötelezettségből a 2013. július 1. és 2015. december 31. közötti időszakban várhatóan 667,0 millió Ft, a 2016. évtől 2322,0 millió Ft szolgáltatási díj fizetési kötelezettség lesz esedékes.

Az Önkormányzatnak a pénzügyi gazdálkodás során az **integritási szemlélet** teljes körű érvényesítése érdekében – a közérdekű bejelentésekre vonatkozó szabályozás hiányára tekintettel – még fejlődnie kell.

Az ellenőrzés során a gazdálkodási feladatok ellátásával kapcsolatban az alábbi **szabályszerűségi hibákat** tártuk fel:

- a pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódóan az ellenőrzött időszakban az Önkormányzat törzsvagyonaiba tartozó, négy korlátozottan forgalomképes ingatlanra került jelzálogjog bejegyzésre. A korlátozottan forgalomképes ingatlanokra történő jelzálogjog alapításával az Önkormányzat megsértette a

2010–2011. években az Ötv.-ben¹, a 2012. évben az Áht.-ban foglalt előírásokat;

- az Önkormányzat a 2013. évi költségvetési rendeletében a működési költségvetés Mötv.-ben előírt egyensúlyát oly módon biztosította, hogy a költségvetési támogatások eredeti előirányzatai között 360,5 millió Ft működőképesség megőrzését szolgáló, kiegészítő támogatást is tervezett, ezáltal a bevételi előirányzatok tervezése az Áht.-ban előírtak ellenére közgazdaságilag nem megalapozott módon történt.

Az ÁSZ tv. 33. § (1) bekezdésében foglaltak értelmében az ellenőrzött szervezet vezetője köteles a jelentésben foglalt megállapításokhoz kapcsolódó intézkedési tervet összeállítani, és azt a jelentés kézhezvételétől számított harminc napon belül az ÁSZ részére megküldeni. Amennyiben az intézkedési tervet határidőn belül nem küldi meg a szervezet vezetője, vagy az továbbra sem elfogadható, az ÁSZ elnöke a hivatkozott törvény 33. § (3) bekezdés a-b) pontjaiban foglaltakat érvényesítheti.

Az ellenőrzés intézkedést igénylő megállapításai és javaslatai:

a polgármesternek

1. Az Önkormányzat pénzügyi egyensúlya az ellenőrzött időszakban rövid távon nem volt biztosított. A folyó költségvetés egyensúlya a 2010–2012. években a működőképesség megőrzését szolgáló támogatások (összesen 130,8 millió Ft) nélkül biztosított volt. A 2013. év I. félévben az adósságkonszolidáció keretében kapott 89,4 millió Ft működési célú költségvetési támogatás nélkül a működési költségvetés egyenlege 7,5 millió Ft többletet mutatott, amely tartalmazza a szerkezetátalakítási tartalékból megítélt 20,2 millió Ft költségvetési támogatást is. Az ellenőrzött időszakban a nettó működési jövedelem – e támogatások nélkül – a 2011. év kivételével negatív volt. A saját hatáskörben tett bevételnövelő és a kiadáscsökkentő intézkedések nem biztosítottak elegendő forrást a pénzügyi egyensúly helyreállításához. Az Önkormányzat folyószámlahitelt kizárólag a 2010. évben vett igénybe, ezt követően likviditásának fenntartását rövid lejáratú és éven túli működési célú hitelek felvételével biztosította. A 2013. év I. félév végén – a lezárult adósságkonszolidációt követően – a fennálló pénzügyi kötelezettség 340,0 millió Ft volt. A jövőbeni kötelezettségek kifizethetőségének kockázata fennáll, a kötelezettségek teljesítésére felhasználható, elkülönített tartalék nem áll rendelkezésre. Nemfizetési kockázatot jelent, hogy a 2013. év I. félév végi 34,8 millió Ft szállítói állomány 100,0%-a 30 nap alatti lejárt tartozás. Az Önkormányzat két PPP konstrukcióban megvalósított fejlesztéséből adódó, 2013. június 30-án fennálló kötelezettsége 2989,0 millió Ft. Az Önkormányzat 2011–2012-ben az esedékessé vált, összes szolgáltatási díjfizetési kötelezettségének nem tudott eleget tenni, a díjfizetés módosítását, illetve átütemezését kezdeményezte. Az ellenőrzött időszak során az önként vállalt feladatok ellátása kockázatot jelentett.

¹ Hatálytalan 2012. március 31-től, a 2012. március 31-től hatályos jogszabály: Áht.

Javaslat:

A működési jövedelemtermelő képesség és a feladatellátás összhangjának megteremtése, valamint a pénzügyi egyensúly helyreállítása, hosszú távú fenntarthatósága érdekében felelősök és határidők megjelölésével kezdeményezzen intézkedéseket, melyek keretében:

- a) a költségvetési rendelettervezet, valamint annak évközi módosítása előterjesztését megelőzően mérjék fel a bevételszerző, kiadáscsökkentő lehetőségeket, és terjessze a Képviselő-testület elé a bevételek növelését, a kiadások csökkentését célzó intézkedések bevezetéséhez szükséges – a Htv. 140. § (1) bekezdés a) pontja alapján a jegyző által elkészített – döntési javaslatát;
 - b) terjesszen a Képviselő-testület elé jóváhagyásra – a Htv. 140. § (1) bekezdés a) pontja alapján a jegyző által elkészített – az Önkormányzat gazdasági helyzetének elemzésén alapuló, a pénzügyi egyensúlyi helyzet gyors helyreállítását, hosszú távú fenntartását, valamint az adósságállomány újratermelődésének elkerülését biztosító intézkedéseket tartalmazó reorganizációs programot;
 - c) az Önkormányzat kötelezettségeinek jövőbeni teljesítése, a fizetőképesség megőrzése érdekében terjesszen a Képviselő-testület elé – a Htv. 140. § (1) bekezdés a) pontja alapján a jegyző által elkészített – döntési javaslatot, amelyben a Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy előre meghatározott összegben és módon a realizált többletbevételeket, a meglévő és a jövőben képződő tartalékokat mindaddig a kötelezettségek rendezésére fordítja, azt nem használja más célra, amíg az Önkormányzat pénzügyi egyensúlya rövid távon veszélyeztetett;
 - d) a szállítói kivettség és az Adósságrendezési tv. 4. § (2) bekezdés a)-b) pontjaiban megjelölt helyzet kialakulásának elkerülése érdekében, meghatározott gyakorisággal számoljon be a Képviselő-testületnek az Önkormányzat lejárt szállítói állománya alakulásáról. Intézkedjen a szállítói számlák esedékesség szerinti kiegyenlítéséről vagy a lejárt tartozások átütemezéséről;
 - e) vizsgálja felül az önként vállalt feladatok finanszírozhatóságát a kötelező feladatellátás elsődlegességének biztosítása érdekében, és ennek függvényében tegyen javaslatot a Képviselő-testületnek a feladatellátás racionalizálására.
2. Az Önkormányzat az ellenőrzött időszak során a pénzügyi kötelezettségeihez kapcsolódóan – a 2010–2011. években az Ötv. 88. § (1) bekezdés b) pontjában, a 2012. évben az Áht. 84. § (4) bekezdésében foglalt előírások ellenére – a törzsvagyonyába tartozó, négy korlátozottan forgalomképes ingatlanára engedélyezte jelzálogjog bejegyzését.

Javaslat:

A pénzügyi kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos jogszerű biztosíték, illetve fedezet felajánlás érdekében:

- a) intézkedjen, hogy jövőbeni hitelfelvétel és kötvénykibocsátás fedezeteként az Áht. 84. § (4) bekezdésében előírtak szerint a törzsvagyon körébe tartozó ingatlan ne kerüljön felhasználásra;

- b) a jogellenes állapot megszüntetése érdekében vizsgálják meg a megterhelt, korlátozottan forgalomképes törzsvagyonba tartozó ingatlanok kiváltásának lehetőségét, és terjesszen javaslatot a Képviselő-testület elé a jogszerűen biztosítékba adható önkormányzati vagyontárgyakkal való kiváltásról.

a jegyzőnek

1. Az Önkormányzat a 2013. évi jóváhagyott költségvetési rendeletében a működési költségvetés Mötv. 111. § (4) bekezdésében előírt egyensúlyát oly módon biztosította, hogy a költségvetési támogatásból származó bevételek eredeti előirányzatai között 360,5 millió Ft működőképesség megőrzését szolgáló, kiegészítő támogatásból származó bevételt is figyelembe vett, ezáltal a bevételi előirányzatok tervezése az Áht. 12. § (1) bekezdésében előírtak ellenére közgazdaságilag nem megalapozott módon történt.

Javaslat:

Intézkedjen, hogy a költségvetési rendelettervezetben a működési költségvetés Mötv. 111. § (4) bekezdésében előírt egyensúlyának biztosításakor a bevételeket az Áht. 12. § (1) bekezdésének megfelelően, közgazdaságilag megalapozottan határozzák meg.

II. RÉSZLETES MEGÁLLAPÍTÁSOK

1. AZ ÖNKORMÁNYZAT KÖTELEZŐ ÉS ÖNKÉNT VÁLLALT FELADATAI, A FELADATELLÁTÁS SZERVEZETI KERETEINEK VÁLTOZÁSA

Az Önkormányzat **a kötelező és az önként vállalt feladatait nem határozta meg.** Az Önkormányzat a 2013. évi költségvetési rendeletében elkülönítetten mutatta be a kötelező és önként vállalt feladatok bevételi és kiadási előirányzatait.

Az ellenőrzött időszakban az önként vállalt feladatok közé tartozott a PPP konstrukcióban megépült sportlétesítmények üzemeltetése, az egészségügyi szolgáltatásoknak helyet adó Egészségcentrum épületének fenntartása és az Általános Művészeti Iskola működtetése, valamint a helyi buszközlekedés biztosítása. A működési kiadásokon belül – a sportfeladatokra fordított kiadások növekedéséből adódóan – **az önként vállalt feladatok kiadásainak részaránya** a 2010. évi 5,1%-ról a 2012. évre 9,1%-ra, a 2013. év I. félévben 10,1%-ra **bővült.** Összegük a 2010. évi 104,6 millió Ft-ról a 2012. évre 160,5 millió Ft-ra emelkedett, a 2013. év I. félévben 62,8 millió Ft-ot tett ki. A sportcélú kiadások 2010-ről 2011-re 72,6 millió Ft-ról 163,0 millió Ft-ra nőttek a 2010 áprilisában átadott uszoda és tornacsarnok után fizetett PPP szolgáltatási díjak miatt. Az Önkormányzatnak az egészségügyi önként vállalt feladatra (laborvizsgálat, fizioterápia) fordított kiadásai nem voltak számottevőek. Az önként vállalt feladatokra fordított működési kiadások arányának növekedése **működési kockázatot jelentett.**

Az Önkormányzat adatszolgáltatása alapján az ellenőrzött időszakban megvalósított fejlesztések értéke 1765,2 millió Ft, ebből az önként vállalt feladatokra fordított felhalmozási kiadások összege 40,5 millió Ft (2,3%) volt. Az **önként vállalt feladatokra** teljesített felhalmozási kiadások részaránya **nem jelentett felhalmozási kockázatot.**

Az Önkormányzat 2010–2012 között feladatait egy önállóan működő és gazdálkodó költségvetési szervvel (Polgármesteri Hivatal), valamint öt önállóan működő költségvetési intézménnyel látta el. Az intézmények száma, az oktatási intézmények 2013. évi átadása következtében, hatról ötre csökkent. Az Önkormányzatnak a két felszámolás alatt álló gazdasági társaságán² felül három, a feladate ellátásban résztvevő gazdasági társaságban volt tulajdonosi részesedése, melyek száma az ellenőrzött időszakban nem változott. A gazdasági társaságok közül kettő önkormányzati többségi tulajdonú társaság működött, az egyik a városi buszközlekedésben, a másik az egészségügyi ellátásban vállalt szerepet.

² Újfehértó Városfejlesztési és Városüzemeltetési Nonprofit Kft. „f.a.”, Dél-Nyírségi Vendéglátóipari Kft. „f.a.”

A közoktatási feladatok ellátását az Önkormányzat által fenntartott, önállóan működő költségvetési intézmények biztosították.

A szociális és gyermekjóléti alapszolgáltatási feladatokat, valamint az időskorúak ápolását, gondozását nyújtó otthon működtetését 2008-tól intézményfenntartó társulás keretében látta el a Szociális Ellátó és Gyermekjóléti Intézmény. Az intézményfenntartó társulás gesztora az Önkormányzat volt. Az oktatási és nevelési intézményekben a közétkeztetést a saját tulajdonú főzőkonyha révén biztosították 2011-ig, ezt követően az Önkormányzat a főzőkonyhát közbeszerzési pályázattal bérbe adta egy vállalkozásnak, amely pályázat a közétkeztetés ellátását is magában foglalta.

A háziorvosi és a fogorvosi alapellátást egyéni vállalkozások és egy gazdasági társaság végzi. Az Önkormányzat a háziorvosi ellátáshoz helységet biztosít, mely feladatot 62,0%-os tulajdonú társaságával látja el. Az Egészségcentrumot az Újfehértói Egészségügyi Szolgáltató Közhasznú Nonprofit Kft. működteti, amelybe az Önkormányzat ingatlanapportot vitt be. Az Egészségcentrum a háziorvosi ellátás mellett a laborvizsgálatoknak és a fizioterápia szolgáltatásnak is helyt ad. Az Önkormányzat önként vállalt feladatként biztosítja³ a városon belüli buszközlekedést a kizárólagos tulajdonában lévő Újfehértour Kft.-vel.

Az Önkormányzat észrevétele szerint a Mötv. 13. § (1) bekezdés 18. pontja szerint a helyi közösségi közlekedés biztosítása nem önként vállalt feladat, erre tekintettel az önként vállalt feladatok felülvizsgálatára vonatkozó, a polgármesternek címzett 1. e) számú javaslat megvalósítása során sem kell az adott feladatot figyelembe venni.

Az észrevételben foglaltakat részben elfogadjuk. A Mötv. 13. § (1) bekezdése az önkormányzatok által helyben ellátandó közfeladatok felsorolását tartalmazza, melyből közvetlenül nem vezethető le a kérdéses feladat, adott önkormányzattípus vonatkozásában történő minősítése. A Mötv. 14. § (1) bekezdése szerint a 13. § (1) bekezdésben meghatározott feladatok ellátásának részletes szabályait, ha e törvény másként nem rendelkezik, jogszabályok tartalmazzák. A 2012. július 1-jétől hatályos személyszállítási szolgáltatásokról szóló 2012. évi XLI. törvény 4. § (4) bekezdés c) pontja alapján a települési önkormányzat önként vállalt feladata lehet a helyi személyszállítási közszolgáltatások megszervezése, a közlekedési szolgáltató kiválasztása, a helyi személyszállítási közszolgáltatások megrendelése. Az ellenőrzött időszakban 2012. július 1. előtt hatályban lévő, az autóbusszal végzett menetrend szerinti személyszállításról szóló 2004. évi XXXIII. törvény 3. § (1) bekezdése szerint a helyi közlekedésben a települési önkormányzat feladata a közforgalmú közlekedés részeként a lehető legmagasabb színvonalú menetrend szerinti autóbusz-közlekedés biztosítása.

E rendelkezések alapján a helyi személyszállítási feladat 2012. július 1-jétől önként vállalt önkormányzati feladatnak minősül. A 2013. január 1-jétől hatályba lépő feladatfinanszírozási rendszer keretében a központi költségvetésről szóló törvényben rögzített, az önkormányzatok általános működésének és ágazati feladatainak támogatására szolgáló támogatás jogcímei sem tartalmazzák a helyi személyszállítási közszolgáltatás, mint kötelező feladat finanszírozására vonatkozó rendelkezést. Az Önkormányzat a 2013. évi költségvetési rendeletének ösz-

³ A 2012. július 1-jétől hatályba lépő, a személyszállítási szolgáltatásokról szóló 2012. évi XLI. törvény 4. § (4) bekezdés c) pontja alapján.

szeállítása során az önként vállalt feladatokhoz kapcsolódó bevételeinek és kiadásainak bemutatása keretében sem nevesítette a helyi személyszállítási közszolgáltatást.

A számvevőszéki jelentésben szereplő javaslattal kapcsolatosan az ellenőrzött szervezet számára a jogszabályi előírások mérlegelési jogkört nem biztosítanak, azokhoz kapcsolódóan az ÁSZ tv. 33. § (1) bekezdése intézkedési terv készítési kötelezettséget ír elő. Az észrevételben foglaltak a javaslat megalapozottságát jelentő megállapítást nem módosítják, ezért a javaslatot továbbra is fenntartjuk.

Kötelező önkormányzati feladatot lát el az Önkormányzat és a Tűzoltó Egyesület által létrehozott Önkormányzati Tűzoltóság Újfehértó, amely köztisztülteként működik.

Az Önkormányzat 2012. augusztus 31-én **átadta a református egyháznak** az Újfehértói Általános Művelődési Központ tagintézményeként működő általános iskoláját és egyik óvodáját. Az iskola és óvoda átadása az Önkormányzat adatszolgáltatása szerint 27,1 millió Ft kiadáscsökkenést és 20,9 millió Ft bevételkiesést jelentett, összességében kedvező hatást gyakorolt a pénzügyi egyensúlyi helyzetre.

Az Önkormányzat 2013. január 1-jével két köznevelési intézményét adta át a KIK-nek, egyben a 2013. évre vonatkozóan vállalta⁴ a KIK fenntartásába került iskolák működtetését. **A köznevelési feladatok átadása** következtében – az Önkormányzat kimutatása szerint – 169,8 millió Ft kiadási megtakarítás és 104,4 millió Ft bevételi elmaradás keletkezett. A Képviselő-testület a KIK-nek átadott iskolák miatt 109 fős létszámcsökkentésről döntött⁵. Ezzel egyidejűleg – az iskola működtetési feladatainak ellátására – 18 álláshellyel bővítette a Polgármesteri Hivatal intézményfenntartói létszámát. Az Önkormányzat 2013. január 1-jével a **szakigazgatási feladatokat átadta** a járási kormányhivatalnak, amely adatszolgáltatása szerint a 14,9 millió Ft bevételi elmaradást meghaladó 22,7 millió Ft kiadási megtakarítást eredményezett a 2013. év I. félévében.

Az **egyes igazgatási és köznevelési feladatok államnak történt átadása** összességében **kedvező hatást** (192,5 millió Ft kiadási megtakarítás és 119,3 millió Ft bevételi elmaradás) **gyakorolt** a pénzügyi helyzetre. A finanszírozási rendszer 2013. évi változása keretében a költségvetési források (átengedett szja bevétel, gépjárműadó) csökkenése azonban ellensúlyozta a feladatváltozás bemutatott kedvező hatását.

⁴ 202/2012. (XII.13.) számú Képviselő-testületi határozat

⁵ 204/2012. (XII.13.) számú Képviselő-testületi határozat

2. A PÉNZÜGYI EGYENSÚLY FENNTARTÁSÁT VESZÉLYEZTETŐ PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK, EZEK CSÖKKENTÉSE ÉRDEKÉBEN TETT INTÉZKEDÉSEK

Az Önkormányzat költségvetésének elemzését a **CLF módszer** szerint hajtottuk végre. A 2013. év I. félévi valós jövedelemtermelő képesség bemutatása érdekében az elemzés során nem vettük figyelembe az adósságkonszolidációhoz kapcsolódó bevételeket és kiadásokat.

Az adósságkonszolidációra vonatkozóan az Önkormányzat 2013. év I. félévi beszámolója 89,4 millió Ft működési és 62,3 millió Ft felhalmozási költségvetési támogatást, valamint 150,3 millió Ft hiteltörlesztést tartalmazott. Az adósságkonszolidációhoz kapcsolódóan a folyó, illetve a felhalmozási bevételek között kimutatott költségvetési támogatások javították a működési jövedelmet, illetve a felhalmozási költségvetés egyenlegét, ugyanakkor a finanszírozási kiadások között elszámolt hiteltörlesztés kedvezőtlenül befolyásolta a pénzügyi kapacitást.

A CLF módszer szerinti önkormányzati részletes adatokat a 2010–2013. év I. félév között az 1/A. számú melléklet, az adósságkonszolidációhoz kapcsolódó bevételek és kiadások pénzügyi egyensúlyi helyzetre gyakorolt hatását az 1/B. számú melléklet, a főbb önkormányzati adatokat a következő tábla mutatja be:

Megnevezés	millió Ft			
	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év I. félév
Folyó bevételek	2 077,6	2 114,0	2 012,6	629,8
Folyó kiadások	2 066,2	1 793,3	1 754,3	622,3
Működési jövedelem	11,4	320,7	258,3	7,5
Felhalmozási bevételek	529,2	404,9	36,5	12,4
Felhalmozási kiadások	550,2	648,4	127,8	47,1
Felhalmozási költségvetés egyenlege	-21,0	-243,5	-91,3	-34,7
Folyó és felhalmozási bevételek összesen	2 606,8	2 518,9	2 049,1	642,2
Folyó és felhalmozási kiadások összesen	2 616,4	2 441,7	1 882,1	669,4
Finanszírozási műveletek nélküli pozíció	-9,6	77,2	167,0	-27,2
Finanszírozási műveletek egyenlege	32,0	-87,3	-82,1	-24,9
Tárgyévi pénzügyi pozíció	22,4	-10,1	84,9	-52,1
Hiteltörlesztés, értékpapír beváltás	170,1	120,3	195,9	62,2
Nettó működési jövedelem	-158,7	200,4	62,4	-54,7

Az Önkormányzat a 2010. év és a 2013. év I. félév között összesen 7817,0 millió Ft költségvetési bevételt ért el, és 7609,6 millió Ft költségvetési kiadást teljesített. Az ellenőrzött időszakban a **működési jövedelem** végig pozitív tartományban mozgott, 11,4 millió Ft-ról, 7,5 millió Ft-ra változott. A közben két évben a működési jövedelem kiugró emelkedést mutatott, a 2011. évben 320,7 millió Ft-ra, a 2012. évben pedig 258,3 millió Ft-ra nőtt.

A **működési jövedelem emelkedése** a folyó bevételek jelentős átrendeződése mellett, a folyó kiadások csökkenése miatt következett be. A folyó bevételek között a költségvetési támogatások és az átengedett bevételek 2010–2012 között 250,9 millió Ft-tal csökkentek, a 2013. év I. félévében pedig ez a tendencia tovább erősödött. Ezzel szemben 2010–2012 között a saját bevételek, azon belül a

helyi adók és az egyéb saját bevételek 167,0 millió Ft-tal növekedtek. A 2013. év I. félévben a saját bevételek időarányosan megfelelnek a megelőző év adatainak. A folyó kiadások csökkenésének döntő részét a református egyháznak átadott oktatási intézmények fenntartási és működtetési kiadásainak csökkenése, valamint az étkeztetési feladatok kiszervezése miatt a személyi jellegű kiadások megtakarítása eredményezte.

A működési jövedelem folyó kiadásokhoz viszonyított aránya a 2010. évben 0,6% (11,4 millió Ft), a 2011. évben 17,9% (320,7 millió Ft), a 2012. évben 14,7% (258,3 millió Ft), a 2013. év I. félévében 15,4% (7,5 millió Ft) volt.

Az Önkormányzat a 2011. évben 42,7 millió Ft és a 2012. évben 67,9 millió Ft ÖNHIKI támogatásban részesült. A 2011. évi 20,2 millió Ft rövid lejáratú hiteltörlesztési támogatással együtt a **működőképesség megőrzését szolgáló kiegészítő támogatások** együttesen 130,8 millió Ft-tal javították az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetét. E támogatások bevételi kitétség miatti kockázatot nem jelentettek, mivel a folyó költségvetés egyenlege a működőképesség megőrzését szolgáló kiegészítő támogatások **nélkül is** 2011-ben 257,8 millió Ft, 2012-ben 190,4 millió Ft **többletet mutatott volna**.

Az Önkormányzat **működési jövedelemtermelő képességének kockázatát jelzi**, hogy a 2013. év I. félévében a folyó költségvetés egyenlege a szerkezetátalakítási tartalékból folyósított 20,2 millió Ft támogatással együtt mindössze 7,5 millió Ft többletet mutatott.

A **nettó működési jövedelem** (pénzügyi kapacitás) 2010-ben -158,7 millió Ft, a 2013. év I. félévben -54,7 millió Ft volt. A 2011. és a 2012. évben képződött működési jövedelem fedezetet nyújtott a tőketörlesztési kötelezettségekre. A hitelek törlesztését követően a 2011. évben 200,4 millió Ft, a 2012. évben 60,4 millió Ft nettó működési jövedelem keletkezett.

Az ellenőrzött években **a felhalmozási költségvetés egyenlege folyamatosan negatív volt**. A felhalmozási forráshiány alakulását jelentős mértékben befolyásolta, hogy a felhalmozási kiadások 87,3%-a (1198,6 millió Ft) a 2010. és a 2011. években merült fel. A 2011. és 2012. években keletkezett pozitív nettó működési jövedelem nem nyújtott fedezetet a felhalmozási forráshiány teljes összegére.

Az Önkormányzat évenkénti teljes **finanszírozási igénye**⁶ a CLF módszer szerint 2010-ben 179,7 millió Ft, 2011-ben 43,1 millió Ft, 2012-ben 28,9 millió Ft, a 2013. év I. félévben 89,4 millió Ft volt, melynek finanszírozásához működési és fejlesztési hiteleket, továbbá egyéb likvid hiteleket vettek igénybe.

A **folyó bevételek** összegének alakulása 2010–2013. év I. féléve között változó irányú tendenciát mutatott, a 2010. évi 2077,6 millió Ft-ról a 2011. évre 2114,0 millió Ft-ra (1,7%-kal) nőtt, majd a 2012. évre 2012,6 millió Ft-ra (4,7%-kal) csökkent. A 2013. év I. félévben teljesült 629,8 millió Ft folyó bevétel

⁶ A finanszírozási igény a nettó működési jövedelem és a felhalmozási költségvetés összevont negatív egyenlege.

376,5 millió Ft-tal (37,4%-kal) maradt el az előző évben elért, időarányos folyó bevétel összegétől.

Az ÖNHIKI nélküli költségvetési támogatások és az átengedett bevételek együttes összege, valamint a folyó bevételeken belüli aránya a 2010. évi 1625,3 millió Ft-ról (78,2%-ról) 2012-re 1374,4 millió Ft-ra (68,3%-ra) **csökkent**. A feladatellátási és finanszírozási rendszer 2013. évi változásának következtében az e jogcímenek befolyt bevételek (343,9 millió Ft) folyó bevételekhez viszonyított aránya tovább csökkent a 2013. év I. félévében, 54,6%-ra. A 2013. évben megszűnt – a 2012. évben még 463,4 millió Ft összegű – átengedett szja bevételnek és a gépjárműadóknak csak a 40,0%-a marad helyben.

Az Önkormányzat a korábbi időszakban is alkalmazott helyi iparüzési adó mellett 2011. április 1-jétől bevezette a magánszemélyek kommunális adóját és az építményadót. A **helyi adók, pótlékok aránya** a folyó bevételek között az ellenőrzött időszakban folyamatosan **emelkedett**. Arányuk 2010-ben 6,5% (136,0 millió Ft), 2011-ben 11,8% (248,9 millió Ft), 2012-ben 12,0% (241,4 millió Ft) és a 2013. év I. félévében 19,4% volt. Az iparüzési adóbevétel összege és az adófizetők száma is viszonylag alacsony volt, az adóbevétel nagy része kisvállalkozásoktól származott. Az Önkormányzatnak **bevételi kitétség miatti kockázatot nem jelentettek a helyi adóbevételek**.

A **felhalmozási bevételek** 2010–2013. év I. féléve között folyamatosan, 529,2 millió Ft-ról 12,4 millió Ft-ra csökkentek az EU-s forrásból támogatott fejlesztések túlnyomó részének 2011. évi befejeződése miatt. Az ellenőrzött időszakban elért 983,0 millió Ft felhalmozási bevétel 95,0%-a (934,1 millió Ft) a 2010. és a 2011. években realizálódott. A felhalmozási bevételek 84,0%-át az államháztartáson belülről kapott bevételek jelentették. A fejlesztési források többségét út-, kerékpárút- és csatornaépítésre, kisebb részben pedig intézményfelújítás, -bővítés tevékenységekre használták fel.

A **folyó kiadások** a 2010. évi 2066,2 millió Ft-ról a 2012. évre 1754,3 millió Ft-ra folyamatosan csökkentek, összegük a 2013. év I. félévében 622,3 millió Ft volt. A folyó kiadások bemutatott változását döntően a **közcélú foglalkoztatottakra fordított** kiadások 111,8 millió Ft-os csökkenése, a 3000 adagos **főzőkonyha bérbeadásából** származó 65,9 millió Ft személyi kiadás megtakarítás és a református egyháznak átadott oktatási intézmények miatti 27,1 millió Ft működtetési kiadás megtakarítása okozta. A **dologi kiadások** a 2010. évi 647,0 millió Ft-ról 2012-re 7,3 %-kal, 597,2 millió Ft-ra csökkentek. A 2013. év I. félévében az időarányos teljesítés is a korábbi évek csökkenő tendenciájának felelt meg.

A **felhalmozási kiadások** összege a 2010. évi 550,2 millió Ft-ról a 2011. évre 648,4 millió Ft-ra növekedett, majd a 2012. évben 127,8 millió Ft-ra, a 2013. év I. félévében 47,1 millió Ft-ra csökkent. A felhalmozási kiadások aránya a költségvetési kiadásokon belül a 2010. évi 21,0%-ról a 2013. év I. félévében 7,0%-ra csökkent. A felhalmozási kiadások összegének és arányának csökkenését az indokolta, hogy az EU-s forrásból támogatott nagyobb bekerülési értékű beruházásokat a 2010. és a 2011. évben valósították meg.

Az Önkormányzat által a 2010. és a 2013. év I. félév között megvalósított fejlesztési feladatok érdekében teljesített felhalmozási kiadások és az ezekhez vállalt kötelezettségek összegzését a 2. számú melléklet tartalmazza. A 2010–2013. év I. félév között **megvalósított fejlesztések forrását** 170,8 millió Ft (9,7%) saját bevétel, 163,2 millió Ft (9,2%) hitel, 1219,2 millió Ft (69,1%) EU-s támogatás, valamint 212,0 millió Ft (12,0%) egyéb központi támogatás képezte. A **2013. június 30-a utáni kötelezettségvállalások forrása** 12,4 millió Ft (5,6%) saját bevétel, 202,7 millió Ft (90,8%) EU-s támogatás, illetve 8,0 millió Ft (3,6%) egyéb központi támogatás. Az EU-s források segítségével megvalósított fejlesztéseknél éltek az előleg, illetve a szállítói finanszírozás lehetőségével. Az Önkormányzat 2010–2013. év I. félévé között megvalósított fejlesztéseinek 97,7%-a kötelező feladatokhoz kapcsolódott. A létesítmények jövőbeni üzemeltetésével kapcsolatosan számításokat nem végeztek.

Az Önkormányzat az ellenőrzött időszakban összesen 48,0 millió Ft **pénzeszközt adott át működési célra⁷ a feladatellátásban résztvevő gazdasági társasága számára**. A pénzeszközátadások megállapodás alapján történtek, amelyben az átadott pénzeszközök felhasználási célját és az elszámolási kötelezettséget rögzítették.

Az ellenőrzött időszakban az Önkormányzat bevételei növelése érdekében a helyi adókkal kapcsolatos intézkedésről, eszközök hasznosításáról, illetve bérleti díjak beszedéséről döntött. A **bevételnövelő intézkedések hatása** – az Önkormányzat adatszolgáltatása alapján – **az ellenőrzött időszakban összesen 220,0 millió Ft** volt. Az Önkormányzatnál a saját bevételek növelésének korlátai vannak, a 2011. évben bevezetett két új adónem mellett újabb lakossági terhek bevezetése nem volna lehetséges, amelyet a helyi adók növekvő követelésállománya mutat.

Kiadáscsökkentésként létszámcsökkentésről, egyes személyi juttatások megszüntetéséről, valamint képviselő-testületi kiadások csökkentéséről határoztak. A 2010–2013. év I. félév vége közötti időszakban végrehajtott **kiadáscsökkentő intézkedések hatása** – az Önkormányzat kimutatása szerint – **355,2 millió Ft** volt. Az ellenőrzött időszakban az Önkormányzatnál 211 álláshely szűnt meg, üres álláshely az időszak elején és végén nem volt. A kiadáscsökkentő és bevételnövelő intézkedések – ellenőrzött időszakra vonatkozó – együttes hatása az Önkormányzat kimutatása alapján 575,2 millió Ft volt, ami **javította a pénzügyi helyzetet**, és hozzájárult a működési jövedelem 2011. és 2012. évi növekedéséhez.

Az ellenőrzött időszakban az Önkormányzatnál nem mérték fel az eszközök műszaki állapotát, továbbá **nem készítettek felmérést a szükséges pótlási, felújítási munkák forrásigényére vonatkozóan**. Az elszámolt értékcsökkenésekből az eszközök pótlására külön alapot nem képeztek⁸. Az ellenőrzött időszakban **nem mérték fel**, a Képviselő-testület részére nem mutatták be

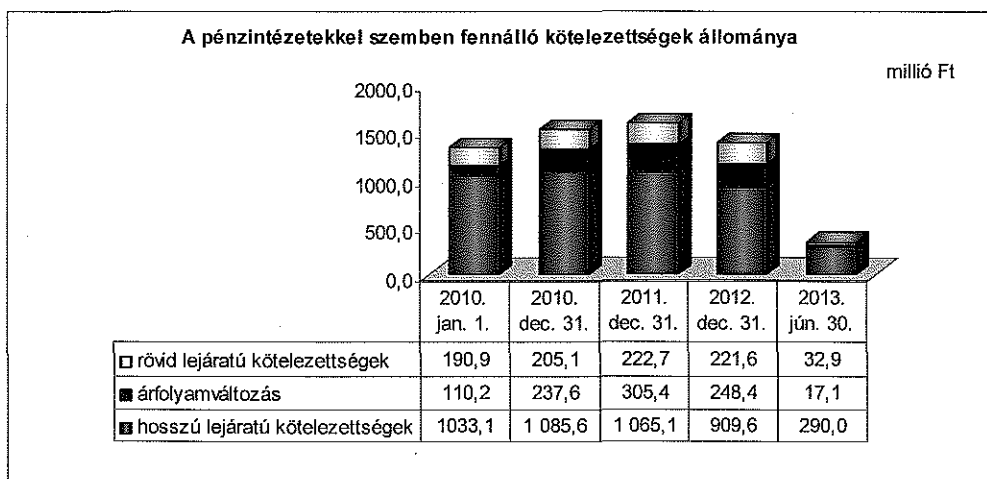
⁷ Az Újfehértour Kft.-nek 48,0 millió Ft működési célú támogatást nyújtott az Önkormányzat.

⁸ A hatályos jogszabályok nem kötelezik az önkormányzatokat arra, hogy alapot képezzenek az eszközök pótlására.

az elszámolt értékcsökkenés és az eszközpótlásra fordított források arányának, és ezzel összefüggésben **az eszközök használhatósági fokának alakulását**. A 2010–2012. években a befektetett eszközök után elszámolt értékcsökkenés (618,1 millió Ft) közel kétszeresét tette ki az ugyanezen időszakban a beruházásokra és felújításokra fordított kiadások összege. Az eszközök használhatósági foka ennek ellenére a 2010. évi 82,0%-ról 80,0%-ra csökkent, melyet az eszközállomány-összetétel változása okozott. Az eszközökön belül nagyobb arányban nőtt a magasabb amortizációs kulccsal rendelkező eszközök (immateriális javak, gépek, berendezések, járművek) értéke.

3. AZ ÖNKORMÁNYZAT KÖTELEZETTSÉGEINEK ÁLLOMÁNYA, AZOK ÖSSZETÉTELÉNEK VÁLTOZÁSA, AZ ADÓSSÁGKONSZOLIDÁCIÓ HATÁSA

A pénzügyi kötelezettségek állománya – a deviza alapú adósságokhoz kapcsolódóan elszámolt árfolyamváltozás 138,2 millió Ft-os növekedése, valamint az adósságállomány 92,8 millió Ft-os csökkenése hatására – **a 2010. január 1-jei 1334,2 millió Ft-ról 2012. december 31-ére 3,4%-kal, 1379,6 millió Ft-ra emelkedett**. A pénzügyi kötelezettségek összege **2013. június 30-ára** – döntően az adósságkonszolidáció hatására – a 2012. évihez képest kevesebb mint negyedére, **340,0 millió Ft-ra csökkent**. Az Önkormányzat pénzügyi kötelezettségeivel szemben 2010–2013. év I. félévben fennálló kötelezettségeit az alábbi ábra mutatja be:



A pénzügyi kötelezettségekkel szembeni kötelezettségállomány 2010. január 1-jén 1334,2 millió Ft volt, mely négy – összesen 197,5 millió Ft összegű – hosszú lejáratú beruházási hitelből, 355,6 millió Ft kötvénytartozásból, 213,2 millió Ft hosszú lejáratú működési hitelből, 429,2 millió Ft váltótartozásból, valamint 138,7 millió Ft egyéb rövid lejáratú hitelből állt.

A 2002. évben **két iskola, valamint közutak felújítására** felvett három devizahitelből az ellenőrzött időszak elején 457,4 ezer CHF (83,4 millió Ft), 2012. december 31-én 290,6 ezer CHF (70,0 millió Ft) kötelezettsége volt az Önkormányzatnak. E hitelek 100,0%-ban konszolidálásra kerültek.

A bérlakások építésére 2004-ben igénybevett 134,1 millió Ft fejlesztési hitelből a 2009. december 31-ei lejáratig csak 20,0 millió Ft, az ellenőrzött időszakban további 33,1 millió Ft tőkét törlesztett az Önkormányzat. E hitel nem került konszolidálásra, mert kamattámogatást élvez. A 2013. év I. félév végén fennálló tartozás 81,0 millió Ft volt.

Az Önkormányzat a 2007. évben **működési hitelek kiváltására** 1334,0 ezer CHF (200,0 millió Ft) hitelt vett fel 2017. június 30-ai lejáratra, melyet 2011-ben 2020. június 30-ára hosszabbítottak meg. Az ellenőrzött időszak elején 1169,3 ezer CHF (213,2 millió Ft), 2012. december 31-én 893,0 ezer CHF (215,3 millió Ft) kötelezettség állt fenn, amit 100,0%-ban átvállalt a Magyar Állam.

Az Önkormányzat 2007-ben 1950,0 ezer CHF összegű **kötvényt bocsátott ki** zárt körben, a forrásszerkezet diverzifikálására, 2022. szeptember 28-ai lejáratral. A kötvényt **2011-ben** – a bank javaslatára – **EUR alapú kötvényki-bocsátással váltották ki**, 1 506,7 ezer EUR összegben. Az árfolyamok növekedése miatt a kötvényki-bocsátásból származó kötelezettség a 2010. január 1-jei 355,6 millió Ft-ról 2012. december 31-ére 402,3 millió Ft-ra nőtt. A tőketörlesztés 2013. év I. félévben kezdődött meg 31,4 ezer EUR összeggel. A Magyar Állam az 1 475,3 ezer EUR tartozásból 1 291,0 ezer EUR-t vállalt át.

Az Önkormányzat a 2007. évben a 3000 adagos főzőkonyha-beruházás építési és finanszírozási szerződése szerint, az ellenérték megfizetéseként 2008–2018 között, évente lejáró **váltókat bocsátott ki**, összesen 485,8 millió Ft összegben a kivitelező javára, amelyeket az egy bankra engedményezett. Az Önkormányzatnak 2010. január 1-jén 429,2 millió Ft, 2012. december 31-én 339,7 millió Ft kötelezettsége állt fenn a váltóki-bocsátásból. Az adósságkonszolidáció hatására a 2013. június 28-án fennálló 327,8 millió Ft váltótartozás 276,5 millió Ft-tal⁹ csökkent. A váltóki-bocsátás az Önkormányzat pénzügyi kitettségét növelte, az ebből eredő kötelezettséggel kapcsolatosan a váltójog szigor a hitelező követelésének érvényesíthetősége, végrehajthatósága elősegítését biztosítja, az adós védelme azonban háttérbe szorul.

Az Önkormányzat a **2011. évben** a Sikeres Magyarországért Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram keretében **három fejlesztési célú hitelszerződést kötött**. A 117,0 millió Ft hitelkeretből, összesen 93,9 millió Ft-ot hívtak le. E hitelek nem kerültek konszolidálásra, a 2013. év I. félév végén fennálló kötelezettség 74,9 millió Ft volt.

A változó kamatozású adósságot keletkeztető kötelezettségvállalások **kamatkockázatot**, a devizaalapú hitelek és a kötvény **árfolyamkockázatot** jelentettek az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetére.

Az Önkormányzat az ellenőrzött időszakban **folyószámlahitelt** kizárólag a 2010. évben vett igénybe 334 napon keresztül, melynek átlagos napi állománya 1,3 millió Ft volt. Az Önkormányzat 2010-ben 70,0 millió Ft **működési**

⁹ A váltótartozás miatt átvállalt adósság a lejáratú összeg alapján 276,5 millió Ft, a 2013. június 28. napjára számított nettó jelenértéken 237,8 millió Ft volt.

hitelt vett fel a folyószámlahitel-tartozás kiváltására 2015. szeptember 30-ai lejáratral. A 2013. év I. félév végén fennálló 60,0 millió Ft kötelezettségből 27,8 millió Ft-ot – támogatás nyújtásával – vállalt át az állam. Az Önkormányzat 2010-ben éven belüli működési hitel kiváltására 40,0 millió Ft működési hitelt vett fel 2013. július 31-ei lejáratral, melyből a 2013. év I. félévéig 26,0 millió Ft-ot törlesztett.

Az ellenőrzött időszak minden évében, összesen hat alkalommal, 292,0 millió Ft összegben vettek igénybe **egyéb likvid hitelt** működési, illetve fejlesztési célokra. A likvid hitelekből fizették az egyes beruházások miatti kötelezettségeket (PPP szolgáltatási díjakat, váltótartozásokat). A likvid hitelből fennálló 60,7 millió Ft tartozás 100,0%-ban konszolidálásra került. A 2013. év I. félév végén fennálló 32,9 millió Ft összegű likvid hitelállomány a 2013. év I. félévében felvett hitelből származott. Az Önkormányzatnál az ellenőrzött időszakban folyamatosan fennállt a **banki kitettség**, mivel fizetőképességét a likvid hitelek rendszeres megújításával tudta biztosítani.

Az **adósságkonszolidáció** a megállapodás szerint a pénzügyintézetekkel szemben fennálló adósság 70,0%-ára, valamint azok Kvtv.-ben meghatározott járulékaira terjedt ki. A 2012. december 31-én fennálló 1379,6 millió Ft adósságból a Magyar Állam 966,1 millió Ft-ot vállalt át. A tartozásátvállalás¹⁰ a devizaalapú kötvényből 376,1 millió Ft (1291,0 ezer EUR), a váltótartozásból 237,3 millió Ft, valamint egy devizaalapú működési hitelből 202,4 millió Ft (837,2 ezer CHF) adósságot érintett, együttesen 815,8 millió Ft összegben. Ezen felül az Önkormányzat 150,3 millió Ft támogatásban részesült öt hitelszerződés alapján fennálló tartozás¹¹ törlesztéséhez.

A 2013. június 30-án fennálló pénzügyintézeti kötelezettségek állománya 340,0 millió Ft volt, mely négy beruházási hitelből (155,9 millió Ft), két hosszú lejáratú működési hitelből (46,2 millió Ft), 184,3 ezer EUR (53,7 millió Ft) összegű kötvénytartozásból, valamint 51,3 millió Ft váltótartozásból¹² és 32,9 millió Ft likvid hitelből állt. Az Önkormányzat 2013. június 30-án fennálló, hosszú lejáratú adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásait a 4. számú melléklet részletezi.

Az ellenőrzött időszakban az Önkormányzatnál az adósságot keletkeztető kötelezettségvállalás **felső korlátját betartották**. A hitel visszafizetéshez tartalékképzésről nem döntöttek, a döntés-előkészítő dokumentumokban a visszafizetés lehetséges forrásait nem minden esetben jelölték meg, több esetben csak az éves költségvetést határozták meg fedezetként a hitel visszafizetésére.

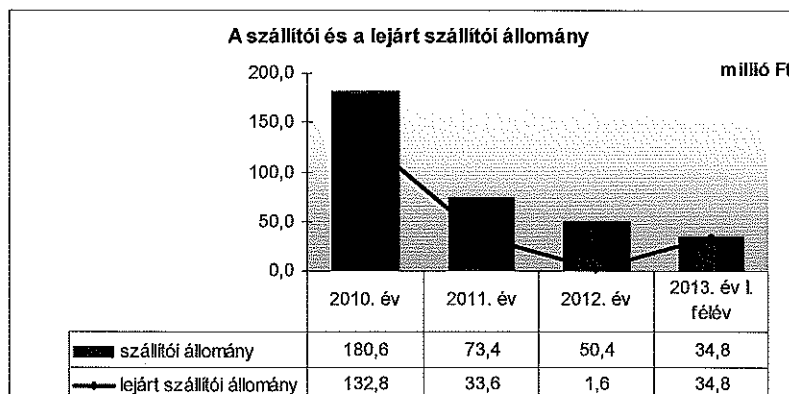
¹⁰ A tartozásátvállalás az Önkormányzat pénzforgalmi adatait nem érintette. E kötelezettségek a tőkeváltozással szemben kerültek kivezetésre a könyvviteli nyilvántartásokban.

¹¹ a két iskola felújítására, a közutak felújítására felvett beruházási hitelek, valamint egy-egy működési, illetve likvid hitel

¹² Az Önkormányzatnak 37,2 millió Ft régi váltótartozása maradt fenn, valamint a részbeni konszolidáció miatt – a tartozásátvállalási szerződésben előírtak alapján – 2013. június 28-án 14,1 millió Ft összegben új váltó kibocsátására került sor.

A könyvvizsgáló minden évben elfogadó záradékkal látta el az Önkormányzat beszámolóját, amely a kötelezően előírt tartalom felül nem tartalmazott más megjegyzést vagy figyelemfelhívást. Az ellenőrzés során nem merült fel olyan megállapítás, amely kétségbe vonná a beszámoló hitelességét.

Az Önkormányzat 2010–2013. év I. félév közötti szállítói és lejárt szállítói állományát az alábbi ábra mutatja be:



A szállítók felé fennálló kötelezettségek az ellenőrzött időszakban 180,6 millió Ft-ról 34,8 millió Ft-ra, a **lejárt szállítói tartozások** 132,8 millió Ft-ról 34,8 millió Ft-ra **csökkentek**. A 2010. évi 60 napon túl lejárt 96,2 millió Ft szállítói állományból az éven túli 65,0 millió Ft-ot, a 91-365 nap között lejárt 5,6 millió Ft-t tett ki. A 2011–2013. év I. félév végén fennálló, lejárt szállítói tartozások 30 napon belül lejártak voltak. A lejárt szállítói állomány – a 2012. év kivételével – minden évben meghaladta a teljesített dologi kiadások egy havi átlagos összege 20,0%-át. A 2013. június 30-án fennálló, egyben lejárt esedékességű szállítói tartozás a PPP szolgáltatási díjakból adódott, amely **nemfizetési kockázatot** jelent. Az ellenőrzött időszakban fizetési átütemezési megállapodással érintett szállítói tartozás a 2010. év végén volt, 47,7 millió Ft összegben.

Az Önkormányzatnak az ellenőrzött időszakban két **PPP szerződésből** származó kötelezettségvállalása volt, melyeket a 2007. évben uszoda és tornacsarnok beruházás megvalósítására kötöttek, összesen 3469,0 millió Ft összegben. A 2025. évben lejáró szerződésekből 2013. június 30-án **2989,0 millió Ft kötelezettség állt fenn**. Az Önkormányzat számára pénzügyi nehézséget okozott a PPP konstrukcióban megvalósított beruházások miatti szolgáltatási díjfizetési kötelezettség, ezért 2011. április 27-én a tornacsarnokra vonatkozóan megállapodott a szolgáltatóval a havi díj 50,0%-os csökkentésében a 2011–2012. évekre vonatkozóan. A megállapodás szerint a különbözetet 2013-tól kezdődően, a hátralévő évekre egyenletesen elosztva köteles az Önkormányzat megfizetni. Az Önkormányzat 2012. június 5-én műszaki szakértővel vizsgálta felül a tornacsarnok építési és üzemeltetési költségeit.

A szakértő megállapította, hogy a szolgáltató által számlázott mindkét díjrész meghaladja a valós költségeket. Az értékaránytalanság az üzemeltetési költségekben volt jelentős. A szakértői vélemény szerint az üzemeltetés költsége 19,8 millió Ft+áfa/év, ezzel szemben a szolgáltatási szerződésben megállapított

üzemeltetési díj 41,2 millió Ft+áfa/év. Az Önkormányzat a szakértői vélemény ismeretében kezdeményezte a szerződés felülvizsgálatát a szolgáltatóval.

Az Önkormányzatnak az ellenőrzött időszakban két, 2010-ben lejárt gépjármű **lízingszerződése** volt.

Az Önkormányzat 2012. október 9-én 202,6 millió Ft összegben **készfizető kezességet vállalt** az Újfehértó-Bököny Víziközmű Beruházási Társulás által felvett fejlesztési hitelért. A kezességvállaláshoz kapcsolódó kötelezettség teljes összege fennállt 2013. június 30-án, amely mérlegen kívüli tételek miatti kockázatot jelent az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzete szempontjából.

Az ellenőrzött időszakban a jegyző összesen 1,2 millió Ft helyi adó- és pótlék tartozás elengedéséről döntött. Az Önkormányzatnál egyéb **követeléselekedésre** nem került sor.

A pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódóan az ellenőrzött időszakban négy korlátozottan forgalomképes és két forgalomképes ingatlanra jegyeztek be **jelzálogjogot**. A törzsvagyon körébe tartozó, korlátozottan forgalomképes ingatlanokra történő jelzálog jog alapításával az Önkormányzat megsértette a 2010. és a 2011. években az Ötv. 88. § (1) bekezdés b) pontjában¹³, a 2012. évben az Áht. 84. § (4) bekezdésében foglalt előírásokat. Az összes jelzáloggal terhelt ingatlan könyv szerinti értéke 2012. december 31-én 567,0 millió Ft volt, melyből a korlátozottan forgalomképes ingatlanok értéke 541,0 millió Ft-ot tett ki.

Az Önkormányzat a Kormány engedélyezési jogkörébe tartozó, adósságot keletkeztető ügyletet nem kötött, a 353/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet alapján ilyen ügylet hozzájárulást nem kért.

Az Önkormányzat **pénzügyi egyensúlya rövid távon nem volt biztosított**. Az ellenőrzött időszak végén fennálló pénzügyi kötelezettség alapján a 2013. július 1. és 2015. december 31. közötti időszakban várhatóan 151,3 millió Ft és 37,6 ezer EUR, a 2016. évtől 174,6 millió Ft és 174,0 ezer EUR összegű adósságszolgálat válik esedékessé. A 2013. évi adósságkonszolidáció az Önkormányzat pénzügyi helyzetére kedvező hatást gyakorolt, azonban a jövedelemtermelő képesség csökkenése, valamint a finanszírozásba bevonható eszközök korlátozott szintje miatt **a jövőbeni kötelezettségek kifizethetőségének kockázata** fennáll. A PPP szerződésekből adódó kötelezettségvállalások **mérlegen kívüli tételek miatti kockázatot** jelentenek Önkormányzat számára. A 2013. június 30-án fennálló 2989,0 millió Ft összegű, PPP szerződések miatti kötelezettségekből a 2013. július 1. és 2015. december 31. közötti időszakban várhatóan 667,0 millió Ft, a 2016. évtől 2322,0 millió Ft lesz esedékes. Az Önkormányzat kötelezettségeinek és egyes kötelezettségvállalásainak 2010. december 31-ei és 2013. június 30-ai állományát, valamint a 2013. év II. félévében és az azt követő években várható kötelezettségeket, kötelezettségvállalások miatti kiadásokat az 5. számú melléklet mutatja be.

¹³ 2012. március 31-től az Áht. 84. § (4) bekezdése

Az Önkormányzat a **2013. évi költségvetési rendeletében a** Möt. 111. § (4) bekezdése szerinti működési **költségvetési egyensúly megteremtése érdekében** 360,5 millió Ft **működőképesség megőrzését szolgáló, kiegészítő támogatást is figyelembe vett**, ezáltal a bevételi előirányzatok tervezése az Áht. 12. § (1) bekezdésében előírtak ellenére közgazdaságilag nem megalapozott módon történt.

Az Önkormányzat észrevétele szerint az Állami Számvevőszék által feltárt problémát érzékelték, azzal kapcsolatosan a Belügyminisztériumtól kértek tájékoztatást. A költségvetés elfogadásának határidejére tekintettel a működési egyensúly biztosításának megoldásaként 360 536 ezer Ft kiegészítő támogatásból származó bevételt építettek be a 2013. évi költségvetésbe. Az észrevételben foglaltak a megállapítás megalapozottságát nem befolyásolják. A költségvetés összeállítása során a Möt.-ben előírt működési egyensúly biztosítása céljából nem vehető figyelembe olyan bevétel, melynek teljesítése, pénzügyi realizálása tekintetében az Önkormányzat hatáskörrel, illetve jogosultsággal nem rendelkezik. Az Áht. 4. § (2) bekezdése alapján a bevételi előirányzatok azok teljesítésének kötelezettségét jelentik. A központi költségvetésből folyósított működőképesség megőrzését szolgáló, kiegészítő támogatás közgazdaságilag megalapozott módon a kormányzati jóváhagyó döntést követően válik az Önkormányzat költségvetésében figyelembe vehető bevételi előirányzattá.

Az Önkormányzat kizárólagos tulajdonában lévő Újfehértour Kft. gazdálkodása a 2011. évet kivéve nyereséges volt. Az Önkormányzat a 2010–2012. években évente változó mértékű, összesen 48,0 millió Ft működési célú támogatást adott át részére. A gazdasági társaság ugyanakkor hitelezője is az Önkormányzatnak, mert minden évben 5,5–13,0 millió Ft összegű, éven belül lejáró kölcsönt nyújtott az Önkormányzat átmeneti forráshiányának kezelésére.

Az Önkormányzat az Újfehértói Egészségügyi Szolgáltató Közhasznú Nonprofit Kft.-ben 62,0%-os tulajdoni hányaddal rendelkezett. A gazdasági társaság az ellenőrzött időszak minden évében veszteségesen (2,2-7,6 millió Ft) gazdálkodott. Az Önkormányzat a gazdasági társaságban a 2010. és a 2011. évben tőkeemelést hajtott végre, 2012-ben és a 2013. év I. félévében a veszteség rendezésére pótbefizetést teljesített, továbbá a 2011. évben tagi kölcsönt nyújtott. A gazdasági társaság veszteséges gazdálkodása és az ellenőrzött időszak végén fennálló kötelezettségállománya mérlegén kívüli tételek miatti kockázatot jelent az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzete szempontjából. Az önkormányzati feladatok ellátásában résztvevő gazdasági társaságok egyes kiemelt adatait a 3. számú melléklet tartalmazza.

Az ellenőrzött időszak végén az Önkormányzat két 100,0%-os tulajdoni hányadú gazdasági társasága felszámolási eljárás alatt állt.

A Dél-Nyírségi Vendéglátóipari Kft. 2008. november 28. óta áll felszámolás alatt. A benyújtott hitelezői igényeket a felszámoló vagyon hiányában nem tudta kielégíteni, és a felszámolási eljárás egyszerűsített lezárását kérte a bíróságtól. Az Önkormányzat a részesedés teljes összege (3,0 millió Ft) után értékvesztést számolt el. Az Újfehértó Városfejlesztési és Városüzemeltetési Nonprofit Kft. 2009. november 24. óta áll felszámolás alatt. A gazdasági társaság miatt az Önkormányzatnak 2010-ben 5,0 millió Ft hitel miatti kezességvállalást kellett teljesítenie. Az Önkormányzat a részesedés teljes összege (103,4 millió Ft) után értékvesztést számolt el.

4. AZ ÖNKORMÁNYZAT PÉNZÜGYI GAZDÁLKODÁSA SORÁN ÉRVÉNYESÍTETT INTEGRITÁSI SZEMPONTOK

A pénzügyi gazdálkodás során – az etikai elvárásokra, az Önkormányzat tulajdonában, kezelésében lévő egyes eszközök használatára, az összeférhetlenség meghatározására, a pénzügyi-gazdálkodási folyamatokban a „négy szem” elvének alkalmazására, a pénzügyi helyzetet, az adósságterheket befolyásoló döntések előtti, azok kockázatainak felmérésére vonatkozó szabályozás kialakítása tekintetében – érvényesült az integritási szemlélet. A közérdekű bejelentések kezelésére vonatkozó szabályozásbeli hiányosságok azonban arra utalnak, hogy **az Önkormányzatnak még fejlődnie kell az integritási szemlélet teljes körű érvényesítése érdekében**. Az Integritás Kérdőívet az ellenőrzött időszakban nem töltötték ki.

Az Önkormányzat nem rendelkezett külön etikai szabályzattal. Bizonyos etikai elvárásokat meghatároztak a munkaköri leírásokban, továbbá a Polgármesteri Hivatal Közzolgálati és Javadalmazási Rendjének szabályairól szóló, 2011. január 1-jétől hatályos jegyzői utasításban. E jegyzői utasításban szabályozták a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony bejelentési kötelezettségét és az összeférhetlenség kialakulása esetén követendő eljárásokat.

Az Önkormányzat tulajdonában, kezelésében lévő eszközök (telefon, gépjármű) magáncélú használatának korlátozására vonatkozó szabályokat jegyzői utasítások tartalmazták.

Az Önkormányzat nem rendelkezett a kívülről, illetve belülről érkező közérdekű bejelentések kezelésére vonatkozó szabályzattal. A Polgármesteri Hivatal Panaszkezelési Szabályzata nem tartalmazott a közérdekű bejelentésekkel kapcsolatos előírásokat.

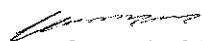
Az Önkormányzat a pénzügyi-gazdálkodási folyamatokban biztosította a „négy szem elvének” alkalmazását.

A Kockázatkezelési szabályzat 2010 júniusa óta tartalmazta a külső kockázatok (kamatláb-változások, árfolyamváltozások, infláció), valamint a pénzügyi kockázatok kezelésének módját, azonosítását, ellenőrzését.

Budapest, 2014.

01. hónap 29. nap




Domokos László

elnök

Melléklet: 8 db
Függelék: 2 db

Az Önkormányzat bevételei és kiadásai, valamint adósságszolgálat a 2010–2013. év I. félév közötti időszakban (a CLF módszer szerint, a Kvtv. 72. § (1) bekezdésében foglalt adósságátvállaláshoz kapcsolódó pénzügyi teljesítések nélkül)

	millió Ft			
1. FOLYÓ KÖLTSÉGVETÉS*	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év I. félév
1.1.1. Saját működési bevételek	344,7	442,0	416,6	229,9
1.1.2. Költségvetési támogatások ÖNHIKI támogatások nélkül**	1019,2	831,4	822,7	326,3
1.1.3. Átengedett bevételek	606,1	592,4	551,7	17,6
1.1.4. Államháztartáson belülről kapott támogatások	105,2	183,0	152,3	55,0
1.1.5. EU-tól és külföldről kapott bevételek	0,0	0,0	0,0	0,0
1.1.6. Államháztartáson kívülről kapott bevételek	0,5	0,9	0,0	0,0
1.1.7. Hozam- és kamatbevételek	1,9	1,4	1,4	1,0
1.1.8. Kölcsönök visszatérülése, igénybevétele	0,0	0,0	0,0	0,0
1.1.9. Előző évi pénzmaradvány átvétel	0,0	0,0	0,0	0,0
1.1.10. A működőképesség megőrzését szolgáló kiegészítő támogatások	0,0	62,9	67,9	0,0
1.1. Folyó bevételek = 1.1.1.+1.1.2.+1.1.3.+1.1.4.+1.1.5.+1.1.6.+1.1.7.+1.1.8.+1.1.9.+1.1.10.	2 077,6	2 114,0	2 012,6	629,8
1.2.1. Működési kiadások kamatkiszárlások nélkül	1 715,4	1 428,5	1 383,5	490,6
1.2.2. Államháztartáson belülről átadott pénzeszközök	2,5	0,0	0,0	3,7
1.2.3.1. vállalkozásoknak	1,3	0,3	7,3	4,5
1.2.3.2. EU-nak, illetve külföldre	0,0	0,0	0,0	0,0
1.2.3.3. magánszemélyeknek	281,5	293,1	296,3	96,1
1.2.3.4. nonprofit szervezeteknek	43,4	22,7	25,7	9,0
1.2.3. Transzferkiadások (=1.2.3.1.+1.2.3.2.+1.2.3.3.+1.2.3.4.)	326,2	316,1	329,3	109,6
1.2.4. Kamatkiszárlások	22,1	45,8	40,9	18,4
1.2.5. Kölcsönök nyújtása, törlesztése	0,0	2,9	0,6	0,0
1.2.6. Előző évi pénzmaradvány átadás	0,0	0,0	0,0	0,0
1.2. Folyó kiadások = 1.2.1.+1.2.2.+1.2.3.+1.2.4.+1.2.5.+1.2.6.	2 066,2	1 793,3	1 754,3	622,3
1.3. Folyó költségvetés egyenlege, működési jövedelem (1.1. - 1.2.)	11,4	320,7	258,3	7,5
2. FELHALMOZÁSI KÖLTSÉGVETÉS***				
2.1.1. Saját tőkebevételek	27,0	71,9	0,0	0,4
2.1.2. Költségvetési támogatások	33,4	4,6	19,4	0,0
2.1.3. Államháztartáson belülről kapott támogatások	468,8	328,3	17,1	12,0
2.1.4. EU-tól és külföldről kapott támogatások	0,0	0,0	0,0	0,0
2.1.5. Államháztartáson kívülről kapott bevételek	0,0	0,0	0,0	0,0
2.1.6. Hozam- és kamatbevételek	0,0	0,1	0,0	0,0
2.1.7. Kölcsönök visszatérülése, igénybevétele	0,0	0,0	0,0	0,0
2.1.8. Előző évi pénzmaradvány átvétel	0,0	0,0	0,0	0,0
2.1. Felhalmozási bevételek = 2.1.1.+2.1.2.+2.1.3.+2.1.4.+2.1.5.+2.1.6.+2.1.7.+2.1.8.	529,2	404,9	36,5	12,4
2.2.1. Saját beruházási kiadás áfával	491,9	514,3	39,6	19,8
2.2.2. Saját felújítási kiadás áfával	5,1	59,1	48,7	13,0
2.2.3. Államháztartáson belülről átadott pénzeszközök	4,8	0,0	14,6	0,0
2.2.4. EU-nak és külföldnek adott pénzeszközök	0,0	0,0	0,0	0,0
2.2.5. Államháztartáson kívülről adott pénzeszközök	13,9	1,8	4,6	0,5
2.2.6. Befektetési célú részesedések vásárlása	9,4	0,0	0,5	0,0
2.2.7. Kamatkiszárlások	14,0	14,2	19,8	13,8
2.2.8. Kölcsönök nyújtása, törlesztése	0,0	0,0	0,0	0,0
2.2.9. Előző évi pénzmaradvány átadás	0,0	0,0	0,0	0,0
2.2.10. ÁFA befizetések	11,1	59,0	0,0	0,0
2.2. Felhalmozási kiadások = 2.2.1.+2.2.2.+2.2.3.+2.2.4.+2.2.5.+2.2.6.+2.2.7.+2.2.8.+2.2.9.+2.2.10.	550,2	648,4	127,8	47,1
2.3. Felhalmozási költségvetés egyenlege (2.1. - 2.2.)	-21,0	-243,5	-91,3	-34,7
3. FINANSZÍROZÁSI MŰVELETEK NÉLKÜLI (GFS) POZÍCIÓ (1.3.+2.3.)	-9,6	77,2	167,0	-27,2
4. FINANSZÍROZÁSI MŰVELETEK				
4.1. Hitelfelvétel	208,3	112,5	32,0	32,9
4.2. Hiteltörlesztés	170,1	120,3	195,9	62,2
4.3. Forgatási és befektetési célú értékpapírok kibocsátása	0,0	0,0	0,0	0,0
4.4. Forgatási és befektetési célú értékpapírok beváltása	0,0	0,0	0,0	0,0
4.5. Forgatási és befektetési célú értékpapírok értékesítése	0,0	0,0	0,1	0,0
4.6. Forgatási és befektetési célú értékpapírok vásárlása	0,0	0,0	0,0	0,0
4.7. Egyéb finanszírozási bevételek (függő, átfutó, kiegyenlítő)	-78,9	0,1	-0,1	4,4
4.8. Egyéb finanszírozási kiadások (függő, átfutó, kiegyenlítő)	-72,7	79,6	-81,8	0,0
4.9. Finanszírozási műveletek egyenlege (4.1.-4.2.+4.3.-4.4.+4.5.-4.6.+4.7.-4.8.)	32,0	-87,3	-82,1	-24,9
5. TÁRGYÉVI PÉNZÜGYI POZÍCIÓ (1.3.+ 2.3.+4.9.)	22,4	-10,1	84,9	-52,1
6. NETTÓ MŰKÖDÉSI JÖVEDELEM = működési jövedelem (1.3.) - tőkétörlesztés (4.2.+4.4.)	-158,7	200,4	62,4	-54,7
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK				
Összes kötelezettség	1739,1	1694,7	1450,5	417,2
ebből rövid lejáratú	842,5	708,3	631,2	186,2
Összes szállítói kötelezettség	180,6	73,4	50,4	34,8
ebből lejárt (tanúsítványból)	132,8	33,6	1,6	34,8
Pénz- és tőkepiaci kötelezettség (adósság)	1528,3	1593,2	1379,6	340,0
ebből rövid lejáratú	205,1	222,7	221,6	32,9
ebből hosszú lejáratú kötelezettségek következő évet terhelő törlesztő részletei (anallikából)	65,1	208,2	221,6	n.a.
PPP szerződéses állomány jelenértéken (tanúsítványból)	n.a.	n.a.	n.a.	2 989,0
ebből lejárt szolgáltatási díj miatti kötelezettség	n.a.	n.a.	n.a.	34,8
Folyószámla hitel napi átlagos állománya (tanúsítványból)	1,3	0,0	0,0	0,0
Likvid hitel napi átlagos állománya (tanúsítványból)	124,7	37,2	43,8	25,0
Munkabér hitel napi átlagos állománya (tanúsítványból)	0,0	0,0	0,0	0,0
Kezesség és garanciavállalások (tanúsítványból)	n.a.	n.a.	n.a.	202,6
Jogerős bírósági ítéletekből adódó kötelezettségek (tanúsítványból)	n.a.	n.a.	n.a.	4,6
Finanszírozásba bevonható eszközök	71,9	61,8	141,6	87,2
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,0	0,0	0,0	0,0
Hosszú lejáratú bankbetétek	0,0	0,0	0,0	0,0
Értékpapírok	0,0	0,0	0,0	0,0
Pénzeszközök (idegen nélkül)	71,9	61,8	141,6	87,2

* A költségvetési szerveknél a számviteli szabályoknak megfelelően a bevételekben nem lértül, a kiadásokban nem jelenik meg az amortizáció, a vagyoni helyzetet az egyenleg befolyásolja.

** A költségvetési támogatásból a felhalmozási célú részt az Önkormányzat adatszolgáltatása szerinti mértékben vettük figyelembe a 2.1.2., a 2.1.6., illetve a 2.2.7. sorokon.

*** Bevételekben vagyonmegőrzésre és -bővítésre fordítható források.

Az Önkormányzat bevételei és kiadásai a Kvtv. 72. § (1) bekezdésében foglalt adósságvállaláshoz kapcsolódó pénzügyi teljesítések nélkül a 2013. év I. félévében (a CLF módszer szerint)

millió Ft

1. FOLYÓ KÖLTSÉGVETÉS*	beszámoló szerinti adatok	az adósság átvállaláshoz kapcsolódó bevételek ill. kiadások	módosított adatok
	1.	2.	1.+2.
1.1.1. Saját működési bevételek	229,9		229,9
1.1.2. Költségvetési támogatások ÖNHKI támogatások nélkül**	415,7	-89,4	326,3
1.1.3. Átengedett bevételek	17,6		17,6
1.1.4. Államháztartáson belülről kapott támogatások	55,0		55,0
1.1.5. EU-tól és külföldről kapott bevételek	0,0		0,0
1.1.6. Államháztartáson kívülről kapott bevételek	0,0		0,0
1.1.7. Hozam- és kamatbevételek	1,0		1,0
1.1.8. Kölcsönök visszatérülése, igénybevétele	0,0		0,0
1.1.9. Előző évi pénzmaradvány átvétel	0,0		0,0
1.1.10. A működőképesség megőrzését szolgáló kiegészítő támogatások	0,0		0,0
1.1. Folyó bevételek = 1.1.1.+1.1.2.+1.1.3.+1.1.4.+1.1.5.+1.1.6.+1.1.7.+1.1.8.+1.1.9.+1.1.10.	719,2	-89,4	629,8
1.2.1. Működési kiadások kamatkiadások nélkül	490,6		490,6
1.2.2. Államháztartáson belülről átadott pénzeszközök	3,7		3,7
1.2.3.1. vállalkozásoknak	4,5		4,5
1.2.3.2. EU-nak, illetve külföldre	0,0		0,0
1.2.3.3. magánszemélyeknek	96,1		96,1
1.2.3.4. nonprofit szervezeteknek	9,0		9,0
1.2.3. Transzferkiadások (=1.2.3.1.+1.2.3.2.+1.2.3.3.+1.2.3.4.)	109,6	0,0	109,6
1.2.4. Kamatkiadások	19,3	-0,9	18,4
1.2.5. Kölcsönök nyújtása, törlesztése	0,0		0,0
1.2.6. Előző évi pénzmaradvány átadás	0,0		0,0
1.2. Folyó kiadások = 1.2.1.+1.2.2.+1.2.3.+1.2.4.+1.2.5.+1.2.6.	623,3	-0,9	622,3
1.3. Folyó költségvetés egyenlege, működési jövedelem (1.1. - 1.2.)	96,0	-88,5	7,5
2. FELHALMOZÁSI KÖLTSÉGVETÉS***			
2.1.1. Saját tőkebevételek	0,4		0,4
2.1.2. Költségvetési támogatások	62,3	-62,3	0,0
2.1.3. Államháztartáson belülről kapott támogatások	12,0		12,0
2.1.4. EU-tól és külföldről kapott támogatások	0,0		0,0
2.1.5. Államháztartáson kívülről kapott bevételek	0,0		0,0
2.1.6. Hozam- és kamatbevételek	0,0		0,0
2.1.7. Kölcsönök visszatérülése, igénybevétele	0,0		0,0
2.1.8. Előző évi pénzmaradvány átvétel	0,0		0,0
2.1. Felhalmozási bevételek = 2.1.1.+2.1.2.+2.1.3.+2.1.4.+2.1.5.+2.1.6.+2.1.7.+2.1.8.	74,7	-62,3	12,4
2.2.1. Saját beruházási kiadás áfával	19,8		19,8
2.2.2. Saját felújítási kiadás áfával	13,0		13,0
2.2.3. Államháztartáson belülről átadott pénzeszközök	0,0		0,0
2.2.4. EU-nak és külföldnek adott pénzeszközök	0,0		0,0
2.2.5. Államháztartáson kívülről adott pénzeszközök	0,5		0,5
2.2.6. Befektetési célú részesedések vásárlása	0,0		0,0
2.2.7. Kamatkiadások	14,3	-0,5	13,8
2.2.8. Kölcsönök nyújtása, törlesztése	0,0		0,0
2.2.9. Előző évi pénzmaradvány átadás	0,0		0,0
2.2.10. ÁFA befizetések	0,0		0,0
2.2. Felhalmozási kiadások = 2.2.1.+2.2.2.+2.2.3.+2.2.4.+2.2.5.+2.2.6.+2.2.7.+2.2.8.+2.2.9.+2.2.10.	47,6	-0,5	47,1
2.3. Felhalmozási költségvetés egyenlege (2.1. - 2.2.)	27,1	-61,8	-34,7
3. FINANSZIROZÁSI MŰVELETEK NÉLKÜLI (GFS) POZÍCIÓ (1.3.+2.3.)	123,1	-150,3	-27,2
4. FINANSZIROZÁSI MŰVELETEK			
4.1. Hitelfelvétel	32,9		32,9
4.2. Hiteltörlesztés	212,5	-150,3	62,2
4.3. Forgatási és befektetési célú értékpapírok kibocsátása	0,0		0,0
4.4. Forgatási és befektetési célú értékpapírok beváltása	0,0		0,0
4.5. Forgatási és befektetési célú értékpapírok értékesítése	0,0		0,0
4.6. Forgatási és befektetési célú értékpapírok vásárlása	0,0		0,0
4.7. Egyéb finanszírozási bevételek (függő, átfutó, kiegyenlítő)	4,4		4,4
4.8. Egyéb finanszírozási kiadások (függő, átfutó, kiegyenlítő)	0,0		0,0
4.9. Finanszírozási műveletek egyenlege (4.1.-4.2.+4.3.-4.4.+4.5.-4.6.+4.7.-4.8.)	-175,2	150,3	-24,9
5. TÁRGYÉVI PÉNZÜGYI POZÍCIÓ (1.3.+2.3.+4.9.)	-52,1	0,0	-52,1
6. NETTÓ MŰKÖDÉSI JÖVEDELEM = működési jövedelem (1.3.) - tőketörlesztés (4.2.+4.4.)	-116,5	61,8	-54,7

* A költségvetési szerveknél a számviteli szabályoknak megfelelően a bevételekben nem térül, a kiadásokban nem jelenik meg az amortizáció, a vagyoni helyzetet az egyenleg befolyásolja.

** A költségvetési támogatásból a felhalmozási célú részt az Önkormányzat adatszolgáltatása szerinti mértékben vettük figyelembe a 2.1.2., a 2.1.6., illetve a 2.2.7. sorokon.

*** Bevételekben vagyonmegőrzésre és -bővítésre fordítható források.

Az önkormányzati feladatok ellátásában résztvevő gazdasági társaságok egyes kiemelt adatai

millió Ft-ban

Gazdasági társaság megnevezése	2013. június 30-án								a gazdasági társaságnak szerződéses kötelezettségre, feladatellátási szerződésre alapozottan az Önkormányzat költségvetéséből nyújtott							
	önkormányzat tulajdoni hányada (%)	önkormányzat gazdasági társaságának	saját tőke, jegyzett tőke aránya (%)	kötelező feladathoz	önként vállalt feladathoz	hosszú lejáratú hitelből, kötvényből	lizingből	lejárt szállítói állományból	működési célú pénzeszköztátadás				felhalmozási célú pénzeszköztátadás			
									rendelt nettó vagyon	fennálló kötelezettség			2010. év	2011. év	2012. év	2013. év I. félév
I. 100%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok																
Újfehértour Kft.	100,0		108,0	11,0						16,9	14,6	16,5	0,0	0,0	0,0	0,0
100%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok összesen	x	x	x	11,0	0,0	0,0	0,0	0,0		16,9	14,6	16,5	0,0	0,0	0,0	0,0
II. 75-99%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok																
75-99%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok összesen	x	x	x	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
I. + II. együtt (75-100%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok)																
minősített befolyásszerző tulajdoni hányadú gazdasági társaságok összesen	x	x	x	11,0	0,0	0,0	0,0	0,0		16,9	14,6	16,5	0,0	0,0	0,0	0,0
III. 51-74%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok																
Újfehértó Egészségü. Szolg. Közhasznú Nonprofit Kft.	62,0		47,0	128,3		28,0										
51-74%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok összesen	x	x	x	128,3	0,0	28,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
IV. egyéb, közfeladatot ellátó gazdasági társaságok																
Nyírségvíz Zrt.	4,9		56,0	920,0												
egyéb, közfeladatot ellátó gazdasági társaságok összesen	x	x	x	920,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Összesen	x	x	x	1 059,3	0,0	28,0	0,0	0,0		16,9	14,6	16,5	0,0	0,0	0,0	0,0

Az Önkormányzat 2013. június 30-án fennálló, hosszú lejáratú adósságát keletkeztető kötelezettségvállalásai

Megnevezés	Szerződéskötés/ Kibocsátás időpontja	Összeg millió Ft-ban	Összeg ezer CHF-ban	Kamat (referencia kamat + kamatfelár)	Felhasználás célja
Sikerés Magyarországért Önk. Infrastruktúra fejl. Hitel	2011.05.11	41,2		3 havi EURIBOR+1,5%	Kerékpárút, csapadékelvezető rendszer kiépítése
Sikerés Magyarországért Önk. Infrastruktúra fejl. Hitel	2011.05.11	8,2		3 havi EURIBOR+1,5%	Óvoda felújítás
Sikerés Magyarországért Önk. Infrastruktúra fejl. Hitel	2011.05.11	44,5		3 havi EURIBOR+2,0%	Útburkolatok felújítása
55 bérlakás építésére felvett hitel	2004.12.10	134,1		7,50%	55 db bérlakás építése
Váltó	2008.02.08	485,8			3000 adagos főzőkonyha építése
kötvény	2007.09.23	293,4	1 950,0	3 havi CHF LIBOR+0,7%	Kibocsátó forrásszerkezetének diverzifikálása
Hosszú lejáratú működési hitel	2010.11.30	70,0		3 havi BUBOR+3%	Éven túli működési hitel, folyószámla- és rögzítő hitel kiváltása
Éven túli működési hitel	2010.12.22	40,0		1 havi BUBOR+3%	Éven túli működési hitel éven belüli kiváltása
PPP szerződés Uszoda	2007.09.28	1 452,0			Uszoda építése
PPP szerződés Tornacsarnok	2007.08.06	2 017,0			Tornacsarnok építése

Az Önkormányzat kötelezettségeinek és egyes kötelezettségvállalásainak 2010. december 31-ei és 2013. június 30-ai állománya, valamint a 2013. év II. félévben és az azt követő években várható kötelezettségek, kötelezettségvállalások miatti kiadások

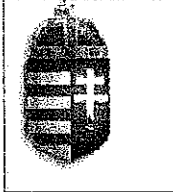
Megnevezés	Állomány 2010. december 31-én			Állomány 2013. június 30-án			A 2013. év I. félév végén fennálló kötelezettségek, kötelezettségvállalások alapján várható kiadások			
	(millió Ft- ban)	Devizában (ezer CHF- ben)	Deviza- nem	(millió Ft-ban)	Devizában (ezer EUR- ben)	Deviza- nem	a 2013. július 1. és 2015. december 31. közötti időszakban		a 2016. évtől	
							(millió Ft- ban)	Devizában (ezer EUR- ban)	(millió Ft-ban)	Devizában (ezer EUR- ban)
Váltó	429,2			51,3			0,0		51,3	
Éven túli működési hitel	70,0			32,2			39,2		0,0	
Sikerés Magyarországért Önk. Infrastruktúra hitel	0,0			34,1			15,9		29,2	
Sikerés Magyarországért Önk. Infrastruktúra hitel	0,0			5,9			2,6		4,1	
Sikerés Magyarországért Önk. Infrastruktúra hitel	0,0			34,9			14,9		26,2	
55 bérlakás építésre felvett hitel	104,1			81,0			31,8		49,2	
Működési hitelek kiváltása felvett hitel		1 004,6	CHF	0,0						
Jókai utca és Vörösmarty utca felújítására felhasznált hitel		57,9	CHF	0,0						
Kókény utcai iskola felújítására felhasznált hitel		166,3	CHF	0,0						
Debreceni úti iskola felújítására felhasznált hitel		166,3	CHF	0,0						
Éven túli működési hitel	40,0			14,0			14,0		14,6	
Kötvény ¹		1 950,0	CHF		184,3	EUR		37,6		174,0
Működési célú rövid lejáratú hitel	140,0			0,0						
Új likviditási hitel				32,9			32,9			
Pénzügyi kötelezettségek összesen Ft-ban	783,3			286,3			151,3		174,6	
Pénzügyi kötelezettségek összesen devizában		3 345,1			184,3			37,6		174,0
Kezesség	0,0			202,6						
Biztosítékok összesen:	0,0			202,6						
PPP szerződések				2 989,0			667,0		2 322,0	
Szállítói tartozás	180,6			34,8			34,8			
Egyéb kötelezettségek összesen Ft-ban	180,6			3 023,8			701,8		2 322,0	

¹ A kötvény devizanemét a 2011. évben CHF-ről EUR-ra módosították.

IV5

2014 JAN 2

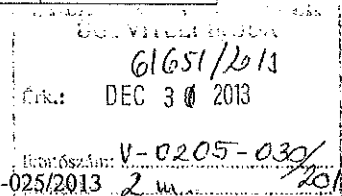
Rechts-Beam.
DBO/m
XII-32



ÚJFEHÉRTÓ VÁROS
POLGÁRMESTERE
4244 Újfehértó, Szent István út 10.
Tel.:(42) 290 000 Fax: (42) 290 003
E-mail: polgarester@ujfeherto.hu
Web: www.ujfeherto.hu



11806-3/2013
Állami Számvevőszék
1052 Budapest,
Apáczai Csere János utca 10
Domonkos László Elnök Úr részére



Tárgy: V0205-025/2013 2. melléklet
iktatószámú jelentéstervezet
észrevétel

Tisztelt Elnök Úr!

„Az önkormányzatok pénzügyi gazdálkodási helyzete értékelésének és a gazdálkodás szabályozottságának-2013 évben induló- ellenőrzéséről- Újfehértó” című jelentéstervezettel kapcsolatban az alábbi észrevételt tesszük.

A jelentéstervezet II. részletes megállapítások fejezete 3. pontjának 32. oldal első bekezdésében leír, 2013 évi költségvetési rendeletben betervezésre kerülő 360,5 millió kiegészítő támogatás tervezésével kapcsolatban az alábbiakat nyilatkozunk.

A költségvetés tervezése során az Önök által jelzett problémát az Önkormányzat érzékelte, melyet 2013. január 23.-án írásban jeleztünk a Belügyminisztérium Önkormányzati Államtitkárságánál Tállai András Önkormányzati Államtitkár Úr részére, melyet teljes terjedelemben csatolunk az észrevétel mellé.

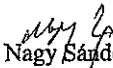
Államtitkár Úr részéről 2013. március 13.-án érkezett meg az a levél, melyben reagál az általunk leírtakra. E levél alapján továbbra sem volt egyértelmű a hiány kezelésének módja, viszont a költségvetés elfogadásának határideje és az Önkormányzat működőképessége érdekében elfogadott költségvetéssel kellett rendelkezni. Ezért a Magyar Államkincstár illetékes osztályával több körös egyeztetésre került sor, és az Ö útmutatásuk alapján került betervezésre az Újfehértó Város Képviselő Testületének 7/2013.(III.14.) számú 2013. évi költségvetési rendelt 2.§. (3) bekezdésének b) pontjában a 360 536 e Ft kiegészítő támogatási bevétel.

A jelentéstervezet II. részletes megállapítások fejezete 3. pontjának 13. oldal második bekezdésének utolsó mondatához, mely szerint az önkormányzat önként vállalt feladatáknént biztosítja a városon belüli buszközlekedést, az alábbi észrevételt tesszük.

A Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 13. § (1) bekezdés szerint a helyi közügyek, valamint a helyben biztosítható közfeladatok körében ellátandó helyi önkormányzati feladatok különösen: 18. "helyi közösségi közlekedés biztosítása;" pont alapján nem önként vállalt feladata az Önkormányzatnak a városon belüli buszközlekedés biztosítása.

Véleményünk szerint a jelentés tervezetben a Polgármesternek javaslatként megfogalmazottak e) pontjában (10. oldal) meg határozott önként vállalt feladatok felülvizsgálatakor a helyi buszközlekedés biztosítását a nem az önként vállalt feladatellátásként kell figyelembe venni.

Kelt Újfehértó, 2013-12-22

Tisztelettel: 
Nagy Sándor
polgármester





BELÜGYMINISZTERIUM

TÁLLAI ANDRÁS
önkormányzati államtitkár

Iktatószám: BMÖNH/76-1/2013.

Nagy Sándor Úr részére,
polgármester

Ügyintéző: Gyurcsina Attila
Telefon: (1) 441-1690
Tárgy: 2013. évi költségvetés tervezése

Újfehértó
Szent I. u. 10.
4244

Tisztelt Polgármester Úr!

Önkormányzatuk 2013. évi költségvetésének tervezésével kapcsolatos levelét megértéssel olvastam, az abban foglaltakkal összefüggésben az alábbiakról tájékoztatom.

Mindenekelőtt szeretném hangsúlyozni, hogy a kormányzat számára nagyon fontos az önkormányzatok biztonságos működése, a közfeladatok folyamatos ellátása. A Belügyminisztérium igyekszik ehhez – jogszabályi keretek között – minden segítséget megadni az önkormányzatoknak. Ennek szellemében nyújtott segítséget 2012-ben az önhibájukon kívül hátrányos helyzetben lévő önkormányzatok 2012. évi támogatásáról szóló 3/2012. (III.1.) BM rendelet alapján nyújtható támogatás, melynek keretében több mint 1.700 önkormányzat részesült összesen mintegy 38,6 milliárd forint támogatásban.

2012. októberében a Kormány kiemelkedő jelentőségű döntést hozott az 5.000 fő alatti települések adósságának 100%-ban történő átvállalásáról, valamint 2013. februárjában az 5.000 fő feletti települések adósságának részben történő átvállalásáról.

Mint ahogy az Polgármester Úr előtt is ismert Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 111. § (4) bekezdése alapján a költségvetési rendeletben működési hiány nem tervezhető. A 2013. évi költségvetési rendeletet ennek megfelelően kell elfogadni minden település esetében.

Tájékoztatom Polgármester Urat, hogy a finanszírozási rendszer változása miatt az önkormányzatok működésében jelentkező problémákkal, felvetésekkel kapcsolatos önkormányzati megkeresések feldolgozása az Önkormányzati Államtitkárságon folyamatban van. A felmerülő, esetlegesen kormányzati intézkedést is igénylő önkormányzati finanszírozási kérdések kezelésére a IX. Helyi önkormányzatok támogatásai fejezetben külön forrás áll rendelkezésre. E támogatás igénylésének, döntési rendszerének kialakítása folyamatban van. Ennek véglegzéséig szíves türelmét kérem.

Budapest, 2013. március „ ”.



Üdvözlettel:

Tállai András



ÚJFEHÉRTÓ VÁROS
POLGÁRMESTERE
4244 Újfehértó, Szent István út 10.
Tel.:(42) 290 000 Fax: (42) 290 003
E-mail: polgarmester@ujfeherto.hu
Web: www.ujfeherto.hu



Belügyminisztérium
Önkormányzati Államtitkárság

Tállai András
Önkormányzati Államtitkár Úr részére

BUDAPEST
Pf: 314.

1903

Tisztelt Államtitkár Úr!

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV törvény 24. §. (2) bekezdése alapján a jegyző által előkészített költségvetési rendelet-tervezetet a polgármesternek kell benyújtania a képviselő-testület elé a törvényben leírt határidőket figyelembe véve.

Jegyző Úr a hivatal munkatársaival elkészítette Újfehértó Város 2013. évi költségvetési rendelet-tervezetét.

Az elkészített rendelet-tervezetet áttekintve - a pénzügyi szakemberek véleményének kikérésével együtt - sajnálattal kell megállapítanom, hogy a hatályos Magyarország Helyi Önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 111. § (4) bekezdésére tekintettel nem tudom a rendelet-tervezetet a képviselő-testület elé jóváhagyásra beterjeszteni az alábbi indokok alapján:

- Az önkormányzat 2013. évi tervezett működési bevétele 871.722.000.-Ft
- Az önkormányzat 2013. évi tervezett működési kiadása 1.180.850.000.-Ft
- Ezek alapján az önkormányzat működési hiánya: **309.128.000.-Ft**
- Az önkormányzat 2013. évi tervezett felhalmozási kiadása és egyben felhalmozási hiánya **88.283.000.-Ft**
- Az önkormányzat 2013. évi tervezett működési és felhalmozási hiánya együttesen **397.411.000.-Ft**

Az önkormányzatnak a hitelező pénzügyintézetek felé törlesztendő tőke összege: 92.454.000.-Ft

Összességében az önkormányzat tervezett bevételei és kiadásainak különbözete: **498.865.000.-Ft**

A tervezett költségvetés 2013. évre - néhány millió forint támogatást kivéve - nem tartalmaz nem kötelező feladatfinanszírozást.

Sajátos helyzetben vagyunk a „PPP”-s konstrukcióban megépült városi tanuszoda és sportsarnok esetében - a Kormány döntése értelmében a megvalósult létesítmény kivásárlásra kerül. Ennek pontos időpontja még előttünk nem ismert, így a létesítmény működtetésével kapcsolatos kiadások tervezett összege 2013. évben 67.631 eFt, mely szintén az önkormányzat 2013. évi költségvetését terheli.

Az uszoda építésével egyidőben az önkormányzat hasonló konstrukcióban épített egy városi sportsarnokot, amelyben az állam nem vállalt szerepet. Így ennek a teljes működtetési költsége 127 millió forint lenne. Itt sikerült megállapodni az üzemeltetővel, hogy 2013. évben ezen összeg felét: 63.545 eFt-ot kell fizetnünk és ezt terveztük az önkormányzat költségvetésében.

Az alapfokú oktatás esetében az illetékes minisztériumok közel 10 millió forint havi fizetési kötelezettséget állapítottak meg, ezért a képviselő-testületünk a működtetést választotta, amely további 120 millió forinttal terheli a kiadásainkat.

Az óvoda működtetése esetében a központi költségvetésből kapott normatív támogatás 129.906.000.-Ft, figyelembe véve az intézmény saját bevételét több, mint 62 millió forinttal kell pótolni a működtetést.

A bölcsőde esetében szintén több mint 10 millió forinttal kell pótolni a működtetést.

A közművelődési feladatok esetében az önkormányzat kiegészítése 20 millió forintos nagyságrendű.

Az általános iskolai gyermekétkeztetésre kapott normatívát 40 millió forinttal kell kiegészíteni.

A 2013. évi bevételek tervezése kapcsán 2012. évhez viszonyítva jelentősen csökkent az önkormányzat normatív hozzájárulása és az átengedett központi adók mértéke.

Összességében 641.195.000.-Ft a kiesés mértéke.

Ezen belül a legjelentősebb tétel a jövedelem-differenciálódás mérséklésére adott támogatás elvonása 430.926.000.-Ft összegben, valamint az önkormányzatot megillető SZJA 8 %-os mértéke 62.099.000.-Ft.

A gépjárműadó esetében 54.000.000.-Ft a kiesés.

Önkormányzatunk rendkívül alacsony helyi iparüzési adóbevétellel rendelkezik, ezért a működtetési kiadások pótlására elsősorban a jövedelem-differenciálódás mérséklésére kapott támogatás adott lehetőséget.

Önkormányzatunk a saját lehetőségei határait fesztítve 2011.-ben két új adónemet vezetett be településünkön, a magánszemélyek kommunális adóját és a vállalkozók építményadóját, mely éves szinten 89.100.000.-Ft-tal terhelte az adóalanyokat 2011-2012. években, évente.

Képviselő-testületünk a 2013. évi költségvetési koncepciókészítése során – látva a várható működési nehézségeket - úgy döntött, hogy 2013. évre a fent említett új adónemeket hatályban tartja.

Önkormányzatunk az előzetes döntésnek megfelelően 70 %-os adósságkonszolidációs körbe tartozik, mely jelentős segítség mind rövid, mind hosszútávon városunknak. Erre tekintettel a rendelet-tervezet készítése során- figyelembe véve az adósságkonszolidáció várható mértékét- a 2013. évet terhelő kamat, illetve tőketörlesztések 30 %-át irányoztuk elő.

Tisztelt Államtitkár Úr!

Szeretném tájékoztatni arról is, hogy önkormányzatunk képviselőtestületében megkerestük Puskás László alpolgármester Úrral közösen Dr. Vinnai Győző Urat a Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Kormányhivatal Kormány megbízottját, akit tájékoztattunk a költségvetési rendelet-tervezet kapcsán kialakult helyzetéről.

Újfehértó Város Önkormányzata, illetve Képviselő-testülete nevében Tisztelettel kérem legyen segítségünkre abban, hogy a hatályos jogszabályoknak megfelelő költségvetési rendelet-tervezetet tudjam határidőben a képviselő-testületünk elé jóváhagyásra beterjeszteni.

Újfehértó, 2013. január 23.

Tisztelettel:





ÁLLAMI
SZÁMVEVŐSZÉK

E L N Ö K

Ikt.szám: V-0205-032/2014.

Nagy Sándor úr
polgármester

Újfehértó Város Önkormányzata

Újfehértó

Tisztelt Polgármester Úr!

Köszönettel megkaptam „Az önkormányzatok pénzügyi gazdálkodási helyzete értékelésének, és gazdálkodása szabályosságának – 2013. évben induló – ellenőrzéséről - Újfehértó” című jelentéstervezetre tett észrevételét.

A jelentéstervezet megállapításaira vonatkozó észrevételével kapcsolatosan az Állami Számvevőszék álláspontját a mellékletként csatolt, a felügyeleti vezető által készített indokolás tartalmazza.

Tájékoztatom Polgármester Urat, hogy az Állami Számvevőszékről szóló 2011. évi LXVI. törvény 29. § (3) bekezdése alapján a számvevőszéki jelentésben az el nem fogadott észrevételeket az elutasítás indokolásával szerepeltetjük.

Budapest, 2014. 07 hó 28 nap



Tisztelettel:


Domokos László

Melléklet: Észrevételekre adott válasz



ÁLLAMI
SZÁMVEVŐSZÉK

FELÜGYELETI VEZETŐ

Ikt.szám: V-0205-031/2014.

Nagy Sándor úr
polgármester

Újfehértó Város Önkormányzata

Újfehértó

Tisztelt Polgármester Úr!

„Az önkormányzatok pénzügyi gazdálkodási helyzete értékelésének, és gazdálkodása szabályosságának – 2013. évben induló – ellenőrzéséről - Újfehértó” című jelentéstervezetre tett észrevételét az Állami Számvevőszékről szóló 2011. évi LXVI. törvény (továbbiakban: ÁSZ tv.) 29. § (2) bekezdésében meghatározott tizenöt napos határidőn belül küldte meg.

A jelentéstervezet megállapításaival kapcsolatos észrevételeit az alábbi indokolás alapján nem fogadom el:

- a jelentéstervezet részletes megállapítások fejezet 3. pont 23. oldal első bekezdése alapján az Önkormányzat a 2013. évi költségvetési rendeletében a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (továbbiakban: Möt.) 111. § (4) bekezdése szerinti működési költségvetési egyensúly megteremtése érdekében 360,5 millió Ft működőképesség megőrzését szolgáló, kiegészítő támogatást is figyelembe vett, ezáltal a bevételi előirányzatok tervezése az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Áht.) 12. § (1) bekezdésében előírtak ellenére közgazdaságilag nem megalapozott módon történt.

Észrevételük szerint a költségvetés tervezése során az Állami Számvevők által feltárt problémát az Önkormányzat érzekelte és írásban jelezte a Belügyminisztérium Önkormányzati Államtitkársága felé. Az Államtitkár Úrtól 2013. március 13-án érkezett tájékoztatás alapján továbbra sem volt egyértelmű a hiány kezelésének módja, ugyanakkor a költségvetés elfogadásának határidejére tekintettel megoldást kellett találni. Az Önkormányzat a Magyar

Államkincstárral folytatott egyeztetés alapján a 2013. évi költségvetési rendeletében 360 536 ezer Ft kiegészítő támogatásból származó bevételt tervezett be.

Az észrevételben foglaltak a jelentéstervezetben szereplő megállapítást nem befolyásolják, azt a továbbiakban is megalapozottnak tartom. A költségvetés összeállítása során a Mötv.-ben előírt működési egyensúly biztosítása céljából nem vehető figyelembe olyan bevétel, melynek teljesítése, pénzügyi realizálása tekintetében az Önkormányzat hatáskörrel, illetve jogosultsággal nem rendelkezik. Felhívom szíves figyelmét, hogy az Áht. 4. § (2) bekezdése alapján a bevételi előirányzatok azok teljesítésének kötelezettségét jelentik. A központi költségvetésből folyósított működőképesség megőrzését szolgáló, kiegészítő támogatás közgazdaságilag megalapozott módon a kormányzati jóváhagyó döntést követően válik az Önkormányzat költségvetésében figyelembe vehető bevételi előirányzattá. A Mötv.-ben előírt működési egyensúly biztosításához a működési jövedelemtermelő képesség és a feladatellátás összhangjának megteremtésére van szükség. Az Állami Számvevőszék ennek elősegítése érdekében fogalmazta meg a polgármester számára a pénzügyi egyensúly helyreállításához, hosszú távú fenntarthatóságához szükséges intézkedésekre vonatkozó javaslatait;

- a jelentéstervezet részletes megállapítások fejezet 13. oldal 3. bekezdése szerint az Önkormányzat önként vállalt feladatként biztosítja a városon belüli buszközlekedést a kizárólagos tulajdonában lévő Újfehértour Kft.-vel. A polgármesternek címzett 1. e) számú javaslat a kötelező feladatellátás elsődlegességének biztosítása érdekében az önként vállalt feladatok finanszírozhatóságának felülvizsgálatára vonatkozik, e felülvizsgálat függvényében a Képviselő-testület elé terjesztendő javaslat tételére irányul, a feladatellátás racionalizálása érdekében.

Észrevételük szerint a Mötv. 13. § (1) bekezdés 18. pontja szerint a helyi közösségi közlekedés biztosítása nem önként vállalt feladata az Önkormányzatnak. A polgármesternek megfogalmazott 1. e) számú javaslattal kapcsolatosan az önként vállalt feladatok felülvizsgálatakor a helyi buszközlekedés biztosítását a nem önként vállalt feladatellátásként kell figyelembe venni.

Az észrevételben foglaltakat részben elfogadom. A Mötv. 13. § (1) bekezdése az önkormányzatok által helyben ellátandó közfeladatok felsorolását tartalmazza, melyből közvetlenül nem vezethető le a kérdéses feladat, adott önkormányzattípus vonatkozásában történő minősítése. A Mötv. 14. § (1) bekezdése szerint a 13. § (1) bekezdésben meghatározott feladatok ellátásának részletes szabályait, ha e törvény másként nem rendelkezik, jogszabályok tartalmazzák. A 2012. július 1-jétől hatályos személyszállítási szolgáltatásokról szóló 2012. évi XLI. törvény 4. § (4) bekezdés c) pontja alapján a települési önkormányzat önként vállalt feladata lehet a helyi személyszállítási közszolgáltatások megszervezése, a közlekedési szolgáltató kiválasztása, a helyi személyszállítási közszolgáltatások megrendelése. A hivatkozott jogszabály hatályba lépését követően, a helyi személyszállítási közszolgáltatás önként vállalt feladatként történő jogszabályi besorolásának pontosítását indokoltnak tartom a számvevőszéki jelentésben megjeleníteni, azonban a feladatellátás minősítését a továbbiakban is fenntartom. Az ellenőrzött időszakban 2012. július 1. előtt hatályban lévő,

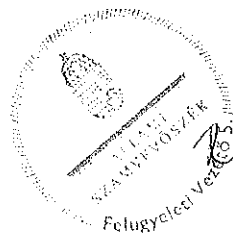
az autóbusszal végzett menetrend szerinti személyszállításról szóló 2004. évi XXXIII. törvény 3. § (1) bekezdése szerint a helyi közlekedésben a települési (fővárosi) önkormányzat, helyközi közlekedésben az állam feladata a közforgalmú közlekedés részeként a lehető legmagasabb színvonalú menetrend szerinti autóbusz-közlekedés biztosítása. E rendelkezés alapján a kérdéses feladat kötelező önkormányzati feladatnak minősült.

A 2013. január 1-jétől hatályba lépő feladatfinanszírozási rendszer keretében a központi költségvetés a helyi önkormányzatok kötelező feladatainak ellátásához biztosít forrásokat. A központi költségvetésről szóló törvényben rögzített, az önkormányzatok általános működésének és ágazati feladatainak támogatására szolgáló támogatás jogcímei nem tartalmazzák a helyi személyszállítási közszolgáltatás finanszírozására vonatkozó rendelkezést. Az Önkormányzat a 2013. évi költségvetési rendeletének összeállítása során az önként vállalt feladatokhoz kapcsolódó bevételeinek és kiadásainak bemutatása keretében sem nevesítette a helyi személyszállítási közszolgáltatást.

Felhívom szíves figyelmét, hogy a számvevőszéki jelentésben szereplő, polgármesternek címzett javaslattal kapcsolatosan Polgármester Úrnak a jogszabályi előírások mérlegelési jogkört nem biztosítanak, azokhoz kapcsolódóan az ÁSZ tv. 33. § (1) bekezdése szerint intézkedési terv készítési kötelezettsége van. Az észrevételben foglaltak a javaslat megalapozottságát jelentő megállapítást nem módosítják, ezért a javaslatot továbbra is fenntartjuk. Az Önkormányzat pénzügyi helyzetének helyreállítása érdekében indokolt azon önként vállalt feladat(ok) ellátásának felülvizsgálata, melyek esetében a kiadások jelentősen meghaladják a bevételeket, ezáltal a közfeladat ellátás biztonságát korlátozzák, veszélyeztetik.

Tájékoztatom, hogy a számvevőszéki jelentés mellékleteként szerepeltetjük a jelentéstervezetre tett észrevételét, valamint az arra adott válaszlevelünket.

Budapest, 2014. 01 hó 24 nap.



Tisztelettel:

Renkó Zsuzsanna
Renkó Zsuzsanna

RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE

Törvények

Adósságrendezési tv.	a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény
Áht.	az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény
ÁSZ tv.	az Állami Számvevőszékről szóló 2011. évi LXVI. törvény
Htv.	a helyi önkormányzatok és szerveik, a köztársasági megbízottak, valamint egyes centrális alárendeltségű szervek feladat- és hatásköreiről szóló 1991. évi XX. törvény
Kvtv.	Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény
Mötv.	Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény
Ötv.	a helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény

Szórővidítések

áfa	általános forgalmi adó
ÁSZ	Állami Számvevőszék
CHF	svájci frank
KIK	Klebelsberg Intézményfenntartó Központ
EU	Európai Unió
EUR	euro
jegyző	Újfehértó Város Önkormányzatának jegyzője
Képviselő-testület	Újfehértó Város Önkormányzatának Képviselő-testülete
ÖNHIKI	önhibáján kívül hátrányos helyzetben lévő önkormányzatok támogatása
Önkormányzat	Újfehértó Város Önkormányzata
polgármester	Újfehértó Város Önkormányzatának polgármestere
Polgármesteri Hivatal	Újfehértó Város Önkormányzatának Polgármesteri Hivatala
PPP konstrukció	Public Private Partnership (Partnerségi együttműködés közfeladatok ellátására a magánszektor bevonásával)
szja	személyi jövedelemadó



FOGALOMTÁR

adósságszolgálat	Az adósság tőkerészenek és az esedékes kamat együttes összegének törlesztése.
árfolyamkockázat	Annak kockázata, hogy a külföldi devizában fennálló pénzügyi eszközök hazai fizetőeszközben kifejezett értéke az árfolyam elmozdulásával megváltozik.
banki kitettség	Olyan függőségi viszony, ahol egy szervezet pénzügyi helyzete olyan külső körülmények hatására változhat, amely kizárólag a bank egyoldalú döntésén múlik.
bevételi kitettség	Olyan függőségi viszony, ahol egy szervezet pénzügyi helyzetét meghatározó bevételek nagysága külső körülmények hatására azonnal és kedvezőtlen irányba változhat.
CLF módszer	Az önkormányzatok költségvetése elemzésének módszere, amely a pénzügyi kapacitás (más néven a nettó működési jövedelem) fogalmát helyezi a középpontba. A módszer következetesen elkülöníti a folyó és a felhalmozási költségvetés bevételeit és kiadásait, azok költségvetési egyenlegeit. Bizonyos mértékig a vállalati gazdálkodás logikai elemeit érvényesíti az önkormányzatok pénzügyi, jövedelmi helyzetének vizsgálata során.
felhalmozási kockázat	Annak kockázata, hogy a folyamatban lévő felhalmozási feladatok finanszírozásához szükséges pénzügyi forrás nem fog rendelkezésre állni.
gesztor önkormányzat	Több önkormányzatot érintő ügyben több önkormányzat nevében és képviselőjében eljáró önkormányzat. A társulási megállapodásban meghatározott képviselő-testület, illetve annak szerve, amely az intézmény közös fenntartásával, illetve a közös foglalkoztatással kapcsolatos feladat- és hatásköröket gyakorolja.
használhatósági fok	A tárgyi eszközállomány állagának elemzéséhez használt mutató, amely megmutatja, hogy a le nem írt (nettó) érték milyen hányadát képezi az aktiválási (bekerülési) értéknek. Számításakor a tárgyi eszköz könyv szerinti nettó értékét viszonyítják a tárgyi eszköz bruttó (beszerzési/létesítési) értékéhez.

integritás	<p>Az „integritás” – egyik gyakran használt jelentése szerint – az elvek, értékek, cselekvések, módszerek, intézkedések konzisztenciáját jelenti, vagyis olyan magatartásmódot, amely meghatározott értékeknek megfelel. Az integritás-irányítási rendszer bevezetése a szervezetben a szervezethez rendelt közfeladatok integritás szempontú ellátását, az érték alapú működéssel (integritással) összefüggő szervezeti követelmények következetes érvényesítését jelenti. (Forrás: „Magyarországi államháztartási belső kontroll standardok Útmutató”, kiadta az NGM 2012 decemberében)</p>
jövőbeni kötelezettségek kifizethetőségének kockázata	<p>Annak kockázata, hogy a kötelezett jövőbeni kötelezettségeit nem tudja teljesíteni, mert nem rendelkezik szabad pénzeszköz tartalékkal, nem intézkedett annak érdekében, hogy bevételeit növelje, kiadásait csökkentse, a követelésállományból a kétes kintlévőségek nagysága számottevő, a fedezetként felhasználható ingatlanállomány forgalmi értéke csökkent és értékesítésének lehetősége piaci oldalról korlátozott.</p>
kamatkockázat	<p>Annak kockázata, hogy a változó kamatozású forint-, vagy a devizahitel futamideje alatt kedvezőtlen irányban változhat a hitel kamata és így a törlesztőrészlete is.</p>
kezességvállalás	<p>Szerződésben vállalt olyan kötelezettség, amelyben a kezes arra vállal kötelezettséget, hogy ha a szerződés kötelezettje nem teljesít, a kezes maga fog helyette teljesíteni a jogosultnak. (Forrás: Ptk. 272. §).</p>
kezességvállalás kockázata	<p>Annak kockázata, hogy a szerződés kötelezettje a szerződésben vállalt kötelezettségeit nem teljesíti a jogosultnak, azokért a kezes köteles helytállni. A kezes kötelezettsége nem válhat terhesebbé, mint amit a szerződés megkötésekor elvállalt. Nem köteles helytállni a kezes a kötelezettségért, amíg a teljesítés a kötelezettől vagy olyan kezesektől behajtható, akik őt megelőzően, reá tekintet nélkül vállaltak kezességet. A kezes, amennyiben teljesíteni köteles, mintegy az eredeti kötelezett helyébe lép, érvényesítheti azokat a kifogásokat, amelyeket a kötelezett érvényesíthet a jogosulttal szemben. Amennyiben teljesít, a kezességgel biztosított jogok (ideértve a kezességvállalást megelőzően keletkezett jogokat és a végrehajtási jogot is) átszállnak a kezesre.</p>

készfizető kezesség	Olyan kezességtípus, amelynél a szerződés kötelezettje nemfizetése esetén a hitelező közvetlenül a kezeshoz fordulhat a hitel törlesztése érdekében.
kötelező közszolgáltatás (az önkormányzati feladatokat érintően)	Az önkormányzat kötelezően vállalt feladatkörébe tartozó, a köztisztasággal és a településtisztasággal, valamint az élet- és vagyónbiztonsággal összefüggő egyes – közszolgáltatás útján megvalósuló – közfeladatok ellátása, amelyeket külön jogszabály (törvény, helyi önkormányzati rendelet) határoz meg.
kötvény	Hosszabb lejáratra szóló, hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír. A kötvényben a kibocsátó arra kötelezi magát, hogy a kötvényben megjelölt pénzüsszegnek az előre meghatározott kamatát vagy egyéb jutalékait, továbbá az adott pénzüsszeget a kötvény mindenkor tulajdonosának, illetve jogosultjának a megjelölt időben és módon megfizeti.
mérlegen kívüli tétel	A mérlegen kívüli tétel olyan, szerződés alapján fennálló mérlegen kívüli [függő vagy biztos (jövőbeni)] kötelezettség, illetve követelés, amely pénzeszköz vagy egyéb eszköz átadására, illetve átvételére vonatkozik, a mérleg fordulónapján már fennáll, de mérlegtételkénti szerepeltetése egy jövőbeni esemény bekövetkezésétől vagy a szerződés teljesítésétől függ. [Forrás: Számv. tv. 3. § (7) bekezdés 16. pont]
mérlegen kívüli tétel kockázata	Annak kockázata, hogy a mérlegben ki nem mutatható kötelezettségvállalásból fizetési kötelezettség keletkezik.
működési kockázat	Annak kockázata, hogy nem megfelelő működésből, emberi hibákból, rendszerhibákból vagy külső eseményekből adódik veszteség.
nemfizetési kockázat	Annak kockázata, hogy a kötelezett fennálló kötelezettségét átmenetileg vagy véglegesen nem tudja határidőre megfizetni.
nettó működési jövedelem	A nettó működési jövedelem a jövedelemtermelő képességet méri. Megmutatja a működési bevételekből a működési kiadások és a hitelek tőketörlesztésének kifizetése után fennmaradó jövedelmet.
ÖNHIKI támogatás	Az önkormányzatok működőképességét szolgáló, önhibájukon kívül hátrányos helyzetben levő települési önkormányzatok támogatása.
önkormányzat felhalmozási bevétele	Az önkormányzatok tárgyévi felhalmozási célú költségvetési bevételei.

önkormányzat felhalmozási kiadásai	Az önkormányzatok tárgyévi felhalmozási célú költségvetési kiadásai.
önkormányzat folyó bevétele	Az önkormányzatok tárgyévi működési célú költségvetési bevételei.
önkormányzat folyó kiadása	Az önkormányzatok tárgyévi működési célú költségvetési kiadásai.
önkormányzat folyó költségvetés egyenlege	A folyó költségvetés egyenlege, azaz a működési jövedelem megmutatja, hogy az Önkormányzat éves folyó bevétele fedezetet biztosít-e a kötelező és önként vállalt feladatellátáshoz kapcsolódó éves folyó kiadására. A működési jövedelem negatív értéke pénzügyileg fenntarthatatlan helyzetet jelez. A mutató pozitív értéke megtakarítást mutat, amely forrásul szolgálhat az Önkormányzat fennálló kötelezettségei megfizetéséhez, valamint fejlesztéséhez.
önkormányzat gazdasági társasága miatti kockázatot jelentő tényezők	<p>Az önkormányzat gazdasági társaságának kedvezőtlen pénzügyi döntései következtében az önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetét veszélyeztető tényezők:</p> <ul style="list-style-type: none">• az önkormányzat az önként vállalt és/vagy a kötelező feladatot ellátó társaságának a tevékenység ellátásához pénzeszközt ad át;• az önkormányzat nem vizsgálja a feladatellátás választott szervezeti megoldásának hatékonyságát;• a kötelező feladatellátást biztosító gazdasági társaság tevékenységének ágazati szabályozása változik (vízi közművagyon üzemeltetése);• a kizárólagos vagy többségi tulajdonú társaságok pénzügyi helyzete nem stabil, amely az alapítóra kötelezettségeket háríthat;• az önkormányzat a társaságok tevékenységét nem kísérte figyelemmel, nem élt az alapítói (irányítói) jogok gyakorlásával, a társaságok gazdálkodásának önkormányzati szintű konszolidálása nem biztosított;• az önkormányzat garanciát vagy kezességet vállal a gazdasági társaság kötelezettségeire;• a társaságoknak átadott pénzeszköz uniós elvárásoknak megfelelő kezelése.
önkormányzat többségi tulajdonában lévő gazdasági társaságok	Azok a gazdasági társaságok, amelyekben az önkormányzat a szavazatok több mint ötven százalékával vagy a Ptk. 685/B. § (2)-(3) bekezdéseiben rögzített meghatározó befolyással rendelkezik. A befolyással rendelkező akkor ren-

delkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja, illetve részvényese, és jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelő-bizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékával. A meghatározó befolyás akkor is fennáll, ha a befolyással rendelkező számára e jogosultságok közvetett módon (köztes vállalkozásain keresztül) biztosítottak.

[Forrás: Ptk. 685/B. § (2)-(4) bekezdések]

pénzügyi kapacitás

A pénzügyi kapacitás az adósok hitelfelvételi képességének azon mértéke, ahol még növelni tudják az adósságot anélkül, hogy a fizetőkép-telenség elkerülése érdekében csökkenteniük kellene akár az aktuális, akár a jövőben esedékes kiadásait.

pénzügyi kockázat

A pénzügyi kockázat magában foglalja mindazon kockázatokat, amelyek a szervezet pénzügyi helyzetére hatással vannak. Pl.: az adósságszolgálat miatti kockázatot, árfolyamkockázatot, felhalmozási kockázatot, fizetőképességi kockázatot, jövőbeni kötelezettségek kifizethetőségének kockázatát, kamatkockázatot, kezességvállalás kockázatát, likviditási kockázat, mérlegen kívüli tételek kockázata, nem-fizetési kockázat stb.

PPP

A köz- és a magánszféra együttműködésén alapuló fejlesztési konstrukció. Az állami és a magánszféra együttműködésének egyik formáját jelöli a PPP. A rövidítés a „köz- és magánszféra partnersége” angol nyelvű megfelelője. A PPP keretében a közcél a magánszféra jelentős mértékű közreműködésével valósul meg. Az állam (önkormányzat) a közszolgáltatások létrehozását a tradicionálisnál komplexebb módon bízza a magánszférára. Az együttműködés keretében megvalósuló közszolgáltatás hosszú távra szól.