

ELŐTERJESZTÉS

Dombóvár Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2014. december 18-i rendes ülésére

Tárgy: Folyószámlahitel igénybevétele

Előterjesztő: Szabó Loránd polgármester

Készítette: Pénzügyi Iroda

Tárgyalta: Pénzügyi és Gazdasági Bizottság

Tanácskozási joggal meghívott: -

Költségvetési, pénzügyi-gazdálkodási szempontból ellenőrizte:

Kovács Gyula, a Pénzügyi Iroda vezetője

Törvényességi szempontból ellenőrizte:

dr. Letenyei Róbert jegyző

Tisztelt Képviselő-testület!

Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 111. § (2) bekezdése alapján az önkormányzat gazdálkodásának alapja az éves költségvetése, melyből finanszírozza a kötelező és önként vállalt feladatait. A költségvetési rendeletben működési hiány nem tervezhető. A törvény célja, hogy az önkormányzatok működési célú eladósodásának gátat szabjon.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény alapján az önkormányzat működési célra likvid hitelt – naptári éven belüli lejáró futamidejű hitelt – vehet fel. A fenti törvény 10. § (2) bekezdése alapján nincs szükség a kormány hozzájárulására a likvid hitelre vonatkozó adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez. Az éven belül lejáró hitelt nem kell a költségvetésben tervezni. A fenti törvény 10. § (4) bekezdése szerint működési célra az engedélyhez kötött hitelek kivételével (pl.: jogerős és végrehajtható bírósági határozatban foglalt fizetési kötelezettség) csak likvid hitel vehető fel, tehát nincs lehetőség arra, hogy a hitelt a következő évi bevételekből törlessze az önkormányzat. Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdése alapján a likvid hitel fedezetéül az önkormányzat általános működésének és ágazati feladatai támogatása felhasználható.

Az önkormányzat részére a 2014. évben az OTP Bank Nyrt. 100 millió Ft összegű folyószámlahitelt tartott rendelkezésre. Szeptember hónapban az év végéig várható helyi adóbevételek és a nettó finanszírozás adatai alapján 2014. október 6-tól 80 millió Ft-ra, 2014. december 1-től 60 millió Ft-ra csökkentette a hitelkeretet, a végső lejárát 2014. december 22. napja.

Az önkormányzati saját bevételek döntő részét a helyi adók és a megosztott gépjárműadó adja. Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 2. számú melléklete alapján a helyi adót, valamint az adóelőleget az adózónak félévenként, két egyenlő részletben az adóév március 15-éig, illetve szeptember 15-éig kell megfizetnie. Az iparüzési adó előleget a várható éves fizetendő adó összegére a vállalkozóknak az adóév december 20. napjáig kell kiegészítenie.

A 2014. évi költségvetésben tervezett adóbevétel összege 654.743 eFt (607.743 eFt adó, 47.000 eFt átengedett központi adók). 2014. november végéig befolyt adó összege 550.543 eFt. 2015. év folyamán a helyi adóból első alkalommal március közepén várhatunk jelentősebb bevételt.

Az önkormányzat működési kiadásai a bevételeknél egyenletesebb megoszlásúak. A kiadások nagyobb részét a hónap elején rendszeresen jelentkező személyi juttatások, az önkormányzat által folyósított ellátások és az intézmény fenntartó társulásokhoz átadott hozzájárulás teszi ki. Az állami támogatás utalásáról az államháztartás végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet 6. számú melléklete rendelkezik. Az átutalt támogatás összegét a költségvetési törvény előírásai szerint kiszámított eredeti előirányzat alapján állapítják meg.

A támogatásból levonják (kivéve a januári első utalást) az előző havi kifizetéseket terhelő befizetési kötelezettségeket is (adók, járulékok). Az utalandó összeg az előterjesztés készítésének időpontja szerinti állapot alapján a tárgyévi előirányzat 4%-a január első munkanapján, 8%-a január végétől a többi hónapban a hónap utolsó munkanapját megelőző második munkanapján, illetve december 19-én.

A nettó finanszírozás keretében kapott támogatás az önkormányzat és az intézményfenntartó társulások intézményei részére kifizetett munkabér nettó összegét sem éri el. Az önkormányzatnak minden hónap 5-ig szükséges utalni ezen felül az állami intézményfenntartó központ által fenntartott intézmények üzemeltetéséhez 14.546 eFt-ot, a helyi közlekedésre 5 millió Ft-ot. A köznevelési intézmények üzemeltetéséhez a hozzájárulás mértékét a miniszterek 2013. január 1-je és 2015. augusztus 31-e közötti időszakra állapították meg. Ha az önkormányzat a hozzájárulás összegét nem fizeti meg, azt a nettó finanszírozás keretében elvonják. A nemzeti köznevelésről szóló 2011. évi CXCV. törvény 74 §-a alapján az önkormányzat illetékességi területén lévő, állami intézményfenntartó központ által fenntartott köznevelési intézmény működtetéséről (tárgyi feltételek biztosítása, ingatlan és ingó vagyon működtetésével összefüggő személyi feltételek) az önkormányzatnak a saját forrásai terhére kell gondoskodni. A kötelezettség alóli felmentést 2015. évben felülvizsgálják, ha a továbbiakban az önkormányzat működteti az intézményeket, a működtetést kell finanszírozni.

Az adóbevételek fizetési határidejéig a fenti kiadásokra, illetve a havi városüzemeltetési költségekre a város nem rendelkezik forrással. Az OTP Bank Nyrt. az átmeneti fizetési problémákra folyószámlahitelt nyújtana.

A 2014. évi folyószámlahitel állománya alapján és az év eleji várható kifizetésekre tekintettel a keret emelésével 160.000 eFt összegű folyószámlahitel keret igénylését javaslom 2015. december 31-i lejárattal. A hitelkeret egy részét a szeptemberi adóbefizetésekből, a fennmaradó részt december végéig a nettó finanszírozás utolsó részletéből, illetve az iparüzési adó feltöltésből törlesztheti majd az önkormányzat.

A bevételek és kiadások időbeli eltérése miatt indokolt a fizetési kötelezettségek teljesítésére a likvid hitel igénybevétele. A folyószámlahitel előnye, hogy az igénybevétel csak a kifizetések összegéig terjed, a bevételektől a hitelt naponta törleszti a bank, így a fizetendő kamat összege alacsonyabb.

Határozati javaslat

1. Dombóvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 160 millió Ft összegű folyószámlahitel felvételét rendeli el 2015. december 31-i lejárattal.

A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel és járulékainak fizetését az éves költségvetésébe a fejlesztési kiadások előtt betervezni, jóváhagyja.

A Képviselő-testület hozzájárul az önkormányzat általános működésének és ágazati feladatai támogatásának, valamint az adóbevételeknek (helyi adók és a gépjárműadó önkormányzatnál maradó része) az OTP Bank Nyrt. javára történő engedményezéséhez.

2. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a hitelfelvétellel kapcsolatban valamennyi önkormányzati nyilatkozat megtételére, a hitelfelvételhez szükséges biztosítások nyújtására és a szerződések megkötésére.

Határidő: 2014. december 19. – a hitelkérelem benyújtására

Felelős: Polgármester

Végrehajtásért felelős: Pénzügyi Iroda

Szabó Loránd
polgármester