

**Új napirendi pont
4. számú előterjesztés**

Minősített többség

ELŐTERJESZTÉS

**Dombóvár Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2018. december 10-i rendkívüli ülésére**

Tárgy: Folyószámlahitel igénybevétele 2019-ben

Előterjesztő: Szabó Loránd polgármester

Készítette: Pénzügyi Iroda

Tárgyalta: Pénzügyi és Gazdasági Bizottság

Tanácskozási joggal meghívott: -

Készítő részéről ellenőrizte:

Kovács Gyula irodavezető, Pénzügyi Iroda

Költségvetési, pénzügyi-gazdálkodási szempontból ellenőrizte:

Kovács Gyula irodavezető, Pénzügyi Iroda

Törvényességi szempontból ellenőrizte:

dr. Szabó Péter jegyző

Tisztelt Képviselő-testület!

A 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 naptári éven belüli lejáró futamidejű hitelt vehet fel. A fenti törvény 10. § (3) bekezdése alapján nincs szükség a kormány hozzájárulására a naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez. Az éven belül lejáró hitelt nem kell a költségvetésben tervezni. A Kormány előzetes hozzájárulása nélkül működési célra csak naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügylet köthető, 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 naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügylet fedezetéül az önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatása felhasználható.

Az önkormányzat részére a 2018. évben az OTP Bank Nyrt. 200 millió Ft összegű folyószámlahitelt tartott rendelkezésre, az év végéig várható helyi adóbevételek és a nettó finanszírozás adatai alapján 2018. szeptember 21-től 80 millió Ft-ra, 2018. november 30-tól 60 millió Ft-ra csökkentette a hitelkeretet, a végső lejárat 2018. december 21. 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 2018. évi költségvetésben tervezett adóbevétel összege 793.000 eFt (743.000 eFt helyi adó, 50.000 eFt gépjárműadó). 2018. november végéig befolyt adó összege 721.557 eFt. 2019. 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 intézményfenntartó társuláshoz átadott hozzájárulás teszi ki. Az állami támogatás utalásáról az államháztartás végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet 4. 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 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 Magyarország 2019. évi központi költségvetéséről szóló 2018. évi L. törvény szerint az állami költségvetésből az önkormányzat számára nyújtható állami támogatások fajlagos összegét meghatározták a következő évre. A mutató számok felmérése november hónapban megtörtént. A fajlagos összegek számottevően nem változtak, emiatt az önkormányzat 2019. évi állami támogatása sem emelkedik jelentősen, a települési önkormányzat szociális feladatainak egyéb támogatása 7.442 eFt-tal növekedik, a gyermekétkeztetésre és az idősek bentlakásos ellátására járó üzemeltetési támogatás összegéről még nem döntöttek az illetékes miniszterek. A nettó finanszírozás keretében kapott támogatás az önkormányzat és az intézményfenntartó társulás intézménye részére kifizetett munkabér nettó összegét sem éri el.

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 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.

2019. évben a 2018. évvel megegyező 200.000 eFt összegű folyószámlahitel keret igénylését javaslom 2019. december 20-i lejárattal. A hitelkeret egy részét a szeptemberi adóbefizetésekből, a fennmaradó részt december végéig a nettó finanszírozás utolsó részletéből, illetve az iparüzési adó feltöltéséből törlesztheti majd az önkormányzat.

Határozati javaslat folyószámlahitel igénybevételéről

1. Dombóvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 200 millió Ft összegű folyószámlahitel felvételét rendeli el 2019. december 20-i lejárattal.

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

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

Határidő: 2018. december 21. – a hitelkérelem benyújtására

Felelős: Polgármester

Végrehajtásért felelős: Pénzügyi Iroda

Szabó Loránd
polgármester