

16. számú előterjesztés

Minősített többség

ELŐTERJESZTÉS

Dombóvár Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2019. november 29-i rendes ülésére

Tárgy: Folyószámlahitel igénybevétele 2020-ban

Előterjesztő: Pintér Szilárd 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 2019. évben az OTP Bank Nyrt. 200 millió Ft összegű folyószámlahitelt tartott rendelkezésre, az év végéig várható helyi adóbevételek és a nettó finanszírozás adatai alapján 2019. szeptember 20-tól 80 millió Ft-ra csökkentette a hitelkeretet, a végső lejárat 2019. december 20. napja.

Az önkormányzati saját bevételek döntő részét a helyi adók és a megosztott gépjárműadó adja. Az adózás rendjéről szóló törvény 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 2019. évi költségvetésben tervezett adóbevétel összege 826.000 eFt (776.000 eFt helyi adó, 50.000 eFt gépjárműadó). A 2019. november közepéig befolyt adó összege 732.858 eFt. A 2020. 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. mellékletének C) pontja 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 2020. évi központi költségvetéséről szóló 2019. évi LXXI. törvény szerint az állami költségvetésből az önkormányzat számára nyújtható állami támogatások fajlagos összegét meghatározták a következő évre. A mutatószámok felmérése november hónapban megtörtént.

A fajlagos összegek több jogcím esetében is változtak. Az önkormányzati hivatal, a szociális ellátások és a köznevelés esetében is tapasztalható növekedés a fajlagos összegeknél. Ez a növekedés azonban jellemzően csak abból adódik, hogy az idei évben, illetve korábban külön jogcímen (pl. pályázati úton, igénylés alapján) kapott támogatások (kiegyenlítő bérrendezési alap, szociális ágazati összevont pótlék és egészségügyi kiegészítő pótlék) összegei beépültek ezekbe a támogatási jogcímekbe.

Az önkormányzati hivatal támogatásánál a választások miatt az átmeneti szabály szerint 2020. január és február hónapokban az önkormányzatok a 2019. évi költségvetési törvény szerint megállapított támogatás figyelembevételével kapnak finanszírozást. Csak 2020. március hónaptól jár a 2020. évi költségvetési törvény szerint számított támogatás.

A települési önkormányzat szociális feladatai egyéb támogatásának összege már ismert, 69.936 eFt-ról 69.155 eFt-ra csökken a támogatás. A dombóvári tartós bentlakásos szociális intézményekre (Arany Sziget Idősek Otthona, Platán Otthon) a 2020. évre már nem az önkormányzat igényelte az állami támogatást a fenntartásuk átadása miatt. 2019-ben az átmeneti és tartós bentlakásos ellátás támogatása (bértámogatás, üzemeltetési támogatás) összesen 100 millió Ft volt.

A településüzemeltetéshez kapcsolódó feladatok (zöldterület-gazdálkodás, közvilágítás, köztemető-fenntartás, közutak fenntartása) és az egyéb önkormányzati feladatok állami támogatását a számított bevételével összefüggő támogatáscsökkentés terheli. Ennek összege 2019-ben 51.325 eFt volt. A 2020. évi beszámítás összege még nem ismert, mivel 2019. december 21-ig a helyi önkormányzatokért felelős miniszter és az államháztartásért felelős miniszter a 2018. évi országosan összesített beszámolók és adóerőképesség alapján a támogatáscsökkentés számítását meghatározó paramétereket (önkormányzatok számára előnyösen) módosíthatják.

Az intézmény üzemeltetési támogatások (gyermekétkeztetés, bölcsőde, időskorúak átmeneti és tartós bentlakásos ellátása, gyermekek és családok átmeneti gondozása) összegét sem ismerjük még, ezekről 2019. december 15-ig dönt az államháztartásért felelős miniszter.

Az óvodai és iskolai szociális segítő tevékenység támogatását a szociál- és nyugdíjpolitikáért felelős miniszter 2019. november 30-ig állapítja meg.

A nettó finanszírozás keretében kapott támogatás az önkormányzat és az intézményfenntartó társulás intézménye részére kifizetett munkabér nettó összegét sem éri el.

A 2020. évi minimálbér és garantált bérminimum összege még nem ismert. Idei évben 74.965 eFt támogatást kapott az önkormányzat a minimálbér és garantált bérminimum emeléséből adódó bértöbblet kifizetése érdekében külön pályázat és támogatási kérelem benyújtása nélkül.

Az adóbevételek fizetési határidejéig a havonta rendszeresen jelentkező működési kiadásokra (bérekre, városüzemeltetési költségekre) a város nem rendelkezik elegendő 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.

A 2020. évben a 2019. évvel megegyező 200.000 eFt összegű folyószámlahitel keret igénylését javaslom 2020. december 21-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.

Határozati javaslat folyószámlahitel igénybevételéről a 2020. évben

1. Dombóvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 200 millió Ft összegű folyószámlahitel felvételét rendeli el a 2020. évben 2020. december 21-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 kapcsolatos valamennyi önkormányzati nyilatkozat megtételére, a hitelfelvételhez szükséges biztosítékok nyújtására és a szerződések megkötésére.

Határidő: 2019. december 2. – a hitelkérelem benyújtására

Felelős: Polgármester

Végrehajtásért felelős: Pénzügyi Iroda

Pintér Szilárd
polgármester