

ELŐTERJESZTÉS

**Dombóvár Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2014. január 30-i rendes ülésére**

Tárgy: Folyószámlahitel igénybevétele

Előterjesztő: Szabó Loránd polgármester

Készítette: Pénzügyi Iroda

Tárgyalta: Pénzügyi Bizottság

Tanácskozási joggal meghívott:-

Költségvetési, pénzügyi-gazdálkodási szempontból ellenőrizte:
Kovács Gyula, 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.

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 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 2013. évben befolyt adó összesen 704 millió Ft volt. 2014. 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 módosított 6. számú melléklete rendelkezik.

Az átutalt támogatás összegét a Magyarország 2014. évi központi költségvetéséről szóló 2013. évi CCXXX. törvény előírásai szerint kiszámított eredeti előirányzat alapján állapítják meg.

A támogatásból levonják (kivéve januári első utalás) 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.

Dombóvár a nettó finanszírozás keretében 2014. január 3-án 35.734 eFt összegű támogatást kapott.

Az önkormányzat és az intézményfenntartó társulások intézményei részére kifizetett munkabér nettó összegét (44.708 eFt) sem éri el a támogatás összege. Az önkormányzatnak minden hónap 5-ig szükséges utalni ezen felül az állami intézményfenntartó központ által fenntartott intézmények üzemeltetéséhez 14.546 eFt-ot (ha nem utalja, a támogatásból levonják), a helyi közlekedésre 5 millió Ft-ot.

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 folyószámlahitel keret adható összege a helyi adó és a gépjárműadó (40%) együttes összegének 25%-a, esetünkben 176.450 eFt.

A 2013. IV. negyedévi folyószámlahitel átlagos állománya 110 millió Ft volt, ezt figyelembe véve 100.000 eFt összegű folyószámlahitel keret igénylését javaslom 2014. december 22-i lejárattal.

2014. december 19-én esedékes a nettó finanszírozás utolsó részlete (8%), illetve az iparüzési adó feltöltés határideje december 20. A 2013. évi állami támogatás utolsó részlete nettó 38 millió Ft, az iparüzési adó feltöltés 85 millió Ft volt, így fedezetet nyújthat a hitel visszafizetésére.

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 100 millió Ft összegű folyószámlahitel felvételét rendeli el 2014. december 22-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, a közfoglalkoztatási támogatások OTP Bank Nyrt. javára történő engedélyezéséhez.

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. február 15. – a hitelkérelem benyújtására

Felelős: Polgármester

Végrehajtásért felelős: Pénzügyi Iroda

Szabó Loránd
polgármester