

32. számú előterjesztés

Minősített többség

ELŐTERJESZTÉS

Dombóvár Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2015. december 17-i rendes ülésére

Tárgy: Folyószámlahitel igénybevétele

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, Pénzügyi Iroda vezetője

Törvényességi szempontból ellenőrizte:

Dr. Letenyei Róbert 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 fenti törvény 10/A. § bekezdése szerint 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 2015. évben az OTP Bank Nyrt. 160 millió Ft összegű folyószámlahitelt tartott rendelkezésre, az év végéig várható helyi adóbevételek és a nettó finanszírozás adatai alapján 2015. szeptember 17-től 80 millió Ft-ra, 2015. december 1-től 60 millió Ft-ra csökkentette a hitelkeretet, a végső lejárat 2015. december 20. 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 2015. évi költségvetésben tervezett adóbevétel összege 661.000 eFt (611.000 eFt helyi adó, 50.000 eFt gépjárműadó). 2015. november végéig befolyt adó összege 592.954 eFt. 2016. 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 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 2015. évi C. törvény szerint az állami költségvetésből az önkormányzat számára nyújtható állami támogatások fajlagos összegét meghatározták a következő évre. A mutató számok felmérése jelenleg történik, azonban a fajlagos összegek számottevően nem változtak, emiatt az önkormányzat 2016. évi állami támogatása sem emelkedik jelentősen. A nettó finanszírozás keretében kapott támogatás az önkormányzat és az intézményfenntartó társulás intézménye 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 4-5 millió Ft-ot. A köznevelési intézmények üzemeltetéséhez a hozzájárulás mértékét a miniszterek 2015. szeptember 1-je és 2020. 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.

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 Képviselő-testület által elfogadott új adórendeletek, a magánszemélyek kommunális adójáról, az idegenforgalmi adóról és a helyi iparüzési adóról szóló 40/2015. (XII. 1.) és az építményadóról szóló 41/2015. (XII. 1.) önkormányzati rendelet alapján mintegy 50 millió Ft-tal nagyobb adóbevételre számítunk, emiatt 200.000 eFt összegű folyószámlahitel keret igénylését javaslok 2016. december 31-i lejáratával. 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.

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 Nemzetgazdasági Minisztérium 2015. november 2-án kelt közleménye alapján az önkormányzatok finanszírozásának biztonságosabbá tétele érdekében készül az új kincstári koncepció, az Államreform Bizottság elé kerül a Magyar Államkincstár megújításáról szóló javaslat.

A sajtóban megjelent információk alapján az önkormányzatok kötelező kincstári számlavezetése keretében a Magyar Államkincstár időarányosan megelőlegezné az önkormányzati adóbevételeket.

Az önkormányzati számlavezetést szabályozó államháztartási törvény a fentieknek megfelelően még nem módosult, így javaslom a folyószámlahitel igénybevételét.

**Határozati javaslat
folyószámlahitel igénybevételéről**

1. Dombóvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 200 millió Ft összegű folyószámlahitel felvételét rendeli el 2016. december 31-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 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: 2015. december 18. – a hitelkérelem benyújtására

Felelős: Polgármester

Végrehajtásért felelős: Pénzügyi Iroda

Szabó Loránd
polgármester