

KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
NAGYRÉDE KÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATA
PÉNZÜGYI-GAZDASÁGI ÁTVILÁGÍTÁSÁRÓL
(KÖLTSÉGVETÉS, BESZÁMOLÓ, VAGYONI HELYZET)
Vizsgált időszak: 2010-2014. évek

KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
NAGYRÉDE KÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATA
PÉNZÜGYI-GAZDASÁGI ÁTVILÁGÍTÁSÁRÓL

(Vizsgált időszak: 2010-2014. évek)

TARTALOMJEGYZÉK

I. Általános rész

II. Önkormányzat gazdasági programja, költségvetési koncepciója

III. Önkormányzati költségvetés és beszámoló

- 1) Önkormányzat vagyoni helyzete, könyvviteli mérleg
- 2) Pénzforgalmi jelentés, költségvetési jelentés
- 3) Pénzmaradvány-kimutatás, maradvány-kimutatás
- 4) Vállalkozási maradvány-kimutatás, eredmény-kimutatás
- 5) Beszámoló-konszolidálás

IV. Külső ellenőrzések

V. Összefoglalás, megállapítások

1. Önkormányzati vagyon
2. Önkormányzati költségvetés, beszámolás
3. Jogszabályoknak való megfelelés
 - 3.1. Új Áhsz. {az államháztartás számviteléről szóló 4/2013.(I.11.) Korm. rendelet} előírásainak betartása
 - 3.2. Kötelezettség-vállalás rendjére vonatkozó előírások és azok teljesülése
 - 3.3. Költségvetés tervezésére vonatkozó jogszabályi előírások és azok teljesülése
 - 3.4. Költségvetési beszámolóra vonatkozó jogszabályi előírások és azok teljesülése
 - 3.5. Költségvetési mérlegre vonatkozó jogszabályi előírások és azok teljesülése
 - 3.6. Információs szolgáltatás (PM-Infó), jogszabályok betartása
 - 3.7. Adótörvényeknek való megfelelés

VI. Javaslatok

VII. Könyvvizsgálói jelentés

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

A könyvvizsgálói vélemény Nagyréde Község Önkormányzata megbízása alapján készült a Polgármesteri feladatátadás kapcsán elkészült – költségvetéssel és beszámolóval kapcsolatos dokumentumok vizsgálatáról. E célból a vizsgálatot megbízott természetes személy könyvvizsgáló: Fekete Iván, költségvetési minősítésű kamarai tag könyvvizsgáló.

A polgármesteri munkakör átadása kapcsán a **polgármesteri munkakör átadása jegyzőkönyvének tartalmáról szóló 26/2000. (IX.27.) BM rendelet** előírásainak betartásához szükséges következő dokumentumok, a következő önkormányzati dokumentumok áttekintésére, véleményezésére került sor:

- gazdasági program,
- költségvetési koncepciók,
- költségvetési rendeletek,
- zárszámadási rendeletek éves és féléves beszámolók,
- aktuális (éves) vagyonmérleg és vagyonkataszter,
- peres ügyek és egyéb a vagyonmérlegben meg nem jelenített követelések, kötelezettségek.

A könyvvizsgálói véleményalkotás során a következő főbb jogszabályok normatíváinak érvényesülését vizsgáltam:

- az aktuális költségvetési törvények,
- az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény (RégiÁht.),
- az államháztartás működési rendjéről szóló 292/2012. Kormány-rendelet,
- a helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény (Ötv.),
- az államháztartás szervezetei beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 249/2000. Kormányrendelet (RégiÁhsz),
- az aktuális állapot szerinti adó- és járulék-törvények, beleértve a Helyi adókról szóló törvényt (Htv.),
- a Magyarország önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (Mötv.),
- az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.),
- Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Stabilitási törvény),
- adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011 Kormányrendelet,
- az államháztartási törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. Kormányrendelet (Ávr.),
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (Sztv.) alárendelve az államháztartás szervezetei beszámolási és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 249/2000. Kormányrendelet (Áhsz), illetve az államháztartás számviteléről szóló 4/2013.(I.11.) Korm.

rendelet (újÁhsz), valamint a 36/2013. (IX.13.) NGM rendelet az államháztartás számvitelének 2014. évi megváltozásával kapcsolatos feladatokról (Rendező mérleg-rendelet)

- 38/2013. (IX. 19.) NGM- rendelet az államháztartásban felmerülő egyes gyakoribb gazdasági események kötelező elszámolási módjáról (Gazdasági esemény-rendelet)
- a nemzeti vagyronról szóló 2011. évi CXCVI. törvény,
- a szakfeladat-rendről szóló 56/2011. NGM- rendeletet,

II. ÖNKORMÁNYZAT GAZDASÁGI PROGRAMJA, KÖLTSÉGVETÉSI KONCEPCIÓJA

A Möt. szerint a képviselő-testület hosszú távú fejlesztési elképzeléseit gazdasági programban, fejlesztési tervben rögzíti, melynek elkészítéséért a helyi önkormányzat felelős.

A gazdasági program, fejlesztési terv a képviselő-testület megbízatásának időtartamára vagy azt meghaladó időszakra szól.

A gazdasági program, fejlesztési terv helyi szinten meghatározza mindazokat a célkitűzéseket és feladatokat, amelyek a helyi önkormányzat költségvetési lehetőségeivel összhangban, a helyi társadalmi, környezeti és gazdasági adottságok átfogó figyelembevételével a helyi önkormányzat által nyújtandó feladatok biztosítását, színvonalának javítását szolgálják.

A gazdasági program, fejlesztési terv - a megyei területfejlesztési elképzelésekkel összhangban - tartalmazza, különösen: az egyes közszolgáltatások biztosítására, színvonalának javítására vonatkozó fejlesztési elképzeléseket.

A gazdasági programot, fejlesztési tervet a képviselő-testület az alakuló ülését követő hat hónapon belül fogadja el. Ha a meglévő gazdasági program, fejlesztési terv az előző ciklusidőn túlnyúló, úgy azt az újonnan megválasztott képviselő-testület az alakuló ülését követő hat hónapon belül köteles felülvizsgálni, és legalább a ciklusidő végéig kiegészíteni vagy módosítani.

Az Önkormányzat a Gazdasági programot még az Ötv. előírásai alapján megalkotta. A jegyző által elkészített, a következő évre vonatkozó költségvetési koncepciót – a Mtv. előírásai alapján a polgármester október 31-ig nyújtja be a képviselő-testületnek (2014. évben megszűnt ez a kötelezettség).

- A jegyző a helyi önkormányzat költségvetési koncepcióját a tervezett bevételek, a kötelezettségvállalások és más fizetési kötelezettségek, és a Kormány döntései figyelembevételével állítja össze.
- A polgármester a költségvetési koncepció tervezetéről a helyi önkormányzatnál működő bizottságok véleményét a szervezeti és működési szabályzatban foglaltak szerint kikéri, és azt a költségvetési koncepció tervezetéhez csatolja. A pénzügyi bizottságnak a költségvetési koncepció tervezetének egészéről véleményt kell alkotnia.
- A költségvetési koncepció tervezetét a képviselő-testület a bizottságok véleményével együtt megtárgyalja, és határozatot hoz a költségvetés-készítés további munkálatairól.

Az Önkormányzat képviselő-testülete a költségvetési koncepciót minden évben, határidőben megtárgyalta, és határozatot hozott a költségvetés-készítés további munkálatairól.

III. ÖNKORMÁNYZATI KÖLTSÉGVETÉS ÉS BESZÁMOLÓ

1. Önkormányzat vagyoni helyzete, könyvviteli mérleg (2010-2013)

Tétel megnevezése/ldőpont	Összeg / e Ft /			
	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
Eszközök				
A. Befektetett eszközök	1462446	1451667	1477772	1522235
I. Immateriális javak	1088	1110	849	336
II. Tárgyi eszközök	1311067	1308042	1342206	1394959
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
IV. Üzemeltetésre átadott eszközök	150291	142515	134717	126940
B. Forgóeszközök	255180	271653	73096	50788
I. Készletek	73	293	317	256
II. Követelések	16638	10829	21464	18172
III. Értékpapírok	0	0	0	0
IV. Pénzeszközök	265	8548	21124	18172
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolás	238204	251983	30191	14188
Eszközök összesen	1717626	1723320	1550868	1573023

Tétel megnevezése/ldőpont	Összeg / e Ft /			
	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
Források				
D. Saját tőke	1390818	1383796	1461452	1498495
I. Induló tőke	61533	61533	61533	61533
II. Tőkeváltozás	1329285	1322263	1399919	1436962
III. Értékelési tartalék	0	0	0	0
E. Tartalékok	222579	237215	22194	5568
I. Költségvetési tartalékok	222579	237215	22194	5568
II. Vállalkozási tartalékok	0	0	0	0
F. Kötelezettségek	104229	102309	67222	57948
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	1823	1643	1799	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	101246	92079	51031	56672
III. Egyéb passzív pénzügyi elszámol.	1160	8587	14392	1276
Források összesen	1717626	1723320	1550868	1562011

Az egyes mérlegsorokat részletező nyilvántartások, és leltárak támasztják alá.

Az Önkormányzat adott időszakbeli vagyoni helyzetét leginkább befolyásoló változás a Kormányzat által kezdeményezett adósságkonszolidációs eljárás, melynek révén 2012. év végén 38 000 e Ft hitelállomány megfizetésétől mentesült az önkormányzat.

Egyebekben a főbb vagyonelemekre (mérlegtételekre) vonatkoztatva a következők állapíthatók meg:

1.1. Tárgyi eszközök:

A vizsgálat során megállapítottam, hogy a tárgyi eszköz-kör és az immateriális javak megfelelnek a számviteli törvény előírásainak, az ide besorolt tételek valóban 1 éven túl szolgálják az önkormányzat tevékenységét. Az alkalmazott értékcsökkenési leírási kulcsok megfelelnek az önkormányzat számviteli politikájában rögzített értékelési alapelveknek, az eszközök reálisan várható elhasználódási idejének, illetve a törvény és a kormányrendelet előírásainak.

A tárgyi eszközök – ezen belül a befejezetlen beruházások is - leltárral és analitikus nyilvántartással alátámasztottak. A befejezetlen beruházások ingatlanhoz kapcsolódnak.

A vizsgált időszakban a tárgyi eszközök változása és összetétele a következő:

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
	e Ft			
Ingatlan	1259291	1253939	1267950	1268135
Gép, berendezés	47705	49062	59031	91954
Jármű	4071	2585	7239	26814
Beruházás	0	2456	7986	26814
Tárgyi eszközök összesen	1311067	1308042	1342206	1413717
Index (2010. év= 100 %)	100,0	99,8	102,4	107,8

A tárgyi eszközök állománya 103 millió Ft-tal nőtt, főként ingatlan-beruházások aktiválásának köszönhetően.

A tárgyi eszközök forgalomképesség szerinti besorolása és összetétele – 2013.12.31-én - a következő:

Megnevezés	Ingatlan	Gép, berendezés	Jármű	Beruházás	Összesen
	e Ft				
Kizárólagos vagy kiemelt	985779	85212	8056	26814	1105861
Korlátozottan forgalomkép.	219339	3503	0	0	222842
Forgalomképes	63017	3239	0	0	66256
Összes tárgyi eszköz	1268135	91954	8056	26814	1394959

Az össze tárgyi eszköz 79 %-a kizárólagos vagy kiemelt jelentőségű, 16 %-a korlátozottan forgalomképes és a maradék 5 %-a forgalomképes.

A tárgyi eszközökön belül az ingatlanállomány – a bruttó értékek vonatkozásában - az ingatlanvagyon-kataszterrel is egyeztetésre került, mely szerint a:

- könyv szerinti bruttó ingatlanérték: 1 498 726 e Ft,
- könyv szerinti bruttó ingatlanérték(üzemeltetés): 259 224 e Ft,
- könyv szerinti bruttó ingatlanérték összesen: 1 757 950 e Ft,
- katazter szerinti bruttó érték: 1 736 470 e Ft.
- eltérés: 21 480 e Ft.

Az eltérés viszonylag jelentős, 21 480 e Ft, amely a leltározás és a kapcsolódó egyeztetés elmaradásának tudható be.

1.2. Befektetett pénzügyi eszközök:

Könyvvizsgálói jelentés
Nagyréde Község Önkormányzata pénzügyi-gazdasági átvilágításáról
Fekete Iván, kamarai tag könyvvizsgáló

A vizsgált időszakban az Önkormányzat befektetett pénzügyi eszközt nem tartott nyilván:

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
	e Ft			
Tartós részesedés	0	0	0	0
Tartósan adott kölcsön	0	0	0	0
Befekt. pü-i eszköz össz.	0	0	0	0

1.3. Üzemeltetésre, vagyonkezelésbe átadott eszközök:

A vizsgált időszakban az Önkormányzat – szennyvízhálózat kapcsán - a következő, üzemeltetésre átadott eszközöket tartotta nyilván:

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
	e Ft			
Üzem-re átadott eszközök	150291	142515	134717	126940
Vagy.kez-be átadott eszköz	0	0	0	0
Üz-re,vagy.kez-be átad e.	150291	142515	134717	126940

1.4. Rövid lejáratú követelések:

A vizsgált időszakban a követelések értéke és összetétele a következők szerint változott:

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
	e Ft			
Vevők	0	0	0	0
Adósok	14871	6965	20115	17196
Rövid lejáratú kölcsön	40	40	0	0
Egyéb követelés	1727	3824	1349	976
Követelés összesen	16638	10829	21464	18172

A követelések döntő többsége adósállomány (helyi adó és gépjárműadó-tartozás), minimális a támogatási programok előlege. Az adósok nyilvántartott állománya elmarad a valós értékektől (2014.évben már 79 000 e Ft körüli érték).

1.5. Pénzeszközök

A vizsgált időszakban a pénzeszközök értéke és összetétele a következők szerint változott:

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
	e Ft			
Pénztárak, betétkönyvek	0	0	0	0
Költségvetési bankszámlák	65	252	7185	5568
Idegen pénzeszközök	200	8296	13939	1592
Pénzeszköz összesen	265	8548	21124	7160

A vizsgált időszakban, minden év végén a saját pénzeszközök értéke az adósságkonszolidáció után némi emelkedést mutat, de így is csupán a rövid lejáratú kötelezettségek alig tized részét, a szállítóállomány hatod részét teszik ki. Mindez

újból likviditási gondokhoz vezetett, amely újból külső forrás (hitel) igénybevételét tette/teszi szükségessé.

1.6. Saját tőke (tartós tőke, tőkeváltozás):

A vizsgált időszakban a saját tőke (tartós tőke + tőkeváltozás) értéke és összetétele a következők szerint változott:

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
	e Ft			
Tartós tőke	61533	61533	61533	61533
Tőkeváltozás	1329285	1322263	1399919	1436962
Saját tőke összesen	1390818	1383796	1461452	1498495

A saját tőke állománya - összhangban a tárgyi eszközök-állomány 84 millió Ft-os növekedésével, amely főként a befejezetlen beruházások aktiválásának köszönhető, 104 millió Ft-tal nőtt. A tartós tőkébe nem került átvezetésre - a korábbi jogszabályi előírások alapján átvezetendő - tőkeváltozás 2009. év végi állománya.

1.7. Költségvetési és vállalkozási tartalék

A vizsgált időszakban az önkormányzat (teljes egészében költségvetési) értéke és összetétele a következők szerint változott:

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
	e Ft			
Költségvetési tartalék	-17723	-3087	22194	5568
Költségvet.pénzmaradvány	240302	240302	0	0
Egyéb	0	0	0	0
Tartalék összesen	222579	237215	22194	5568

Az önkormányzat költségvetési tartaléka az utolsó két évben mutat reális képet, közelíti a pénzeszközök állományát.

1.8. Kötelezettségek:

A kötelezettségek a szállítói kötelezettségeket, illetve a helyi adó-túlfizetéseket, mint kötelezettségeket tartalmazzák.

A rövidlejáratú kötelezettségállomány a következő összetételű:

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
	e Ft			
Rövid lejáratú hitel	7903	1734	0	500
Szállítók	37272	38687	27480	37285
Hosszú lej.hitel éven belül	38000	38000	0	0
Helyi adó túlfizetés	16777	12315	22314	17519
Egyéb kötelezettség	1294	1343	1237	1368
Rövid lej.kötelez.összesen	101246	92079	51031	56672

A rövid lejáratú kötelezettségek a nyitó 101 millió Ft-ról 57 millió Ft-ra csökkentek, elsősorban - az adósságkonszolidációnak köthető – a hitelállomány 38 millió forintos csökkenésének köszönhetően. Ugyanakkor az időszak végén a szállítóállomány újból a korábbi magas szintjéhez közelített (2013.12.31: 37 285 e Ft; 2014.06.30.: 27 139 e Ft) Ehhez járulnak még a kapott előlegek: 17 519 e Ft-tal. Az ÚjÁrsz kapcsán leltározásra a kötelezettség-vállalások kapcsán sem került sor.

Könyvvizsgálói jelentés
Nagyréde Község Önkormányzata pénzügyi-gazdasági átvilágításáról
Fekete Iván, kamarai tag könyvvizsgáló

2014. évtől új struktúrájú költségvetési mérleg összeállítására kell sort keríteni az önkormányzatoknak, az ennek megfelelő vagyonmérleg 2014. 01. 01-i (Rendező mérleg- rendelet által előírt) és 2014. 06. 30-i fordulónappal a következő

Tétel megnevezése/ldőpont	Összeg / e Ft /		
		2014.01 01	2014.06 30
Eszközök			
A. Nemz.vagy-ba tartozó bef. eszk.		1520280	1497189
I. Immateriális javak		336	280
II. Tárgyi eszközök		1519944	1369969
III. Befektetett pénzügyi eszközök		0	0
IV. Koncessz.vagyonkez-be ad.eszk.		0	126940
B. Nemz.vagy-ba tartozó forg.eszk.		0	0
I. Készletek		0	0
II. Értékpapírok		0	0
C. Pénzeszközök		21293	15822
D. Követelések		11740	500
E. Egyéb sajátos eszk.old.elszám.		0	0
F. Aktív időbeli elhatárolás		0	0
Eszközök összesen		1553313	1513511

Tétel megnevezése/ldőpont	Összeg / e Ft /		
		2014.01 01	2014.06 30
Források			
G. Saját tőke		1503615	1467577
I. Nemzeti vagyon Induló értéke		1982676	1982676
II. Nemzeti vagyon változásai		0	0
III. Egyéb vagyon ind.értéke és változ		5516	5513
IV Felhalmozási eredmény		-484577	-484577
V. Eszköz értékhelyesb.forrása		0	0
VI. Mérleg sz. eredmény		0	-36035
H. Kötelezettségek		48425	44658
I. Költségvetési évben esedékes		30406	27139
II. Ktv.évet követően esedékes		500	0
III. Kötelez.jellegű sajátos elszámolás		17519	17519
I. Egyéb sajátos elszámolás		1276	1276
J. Kincstári szla-vez.kapcs. elsz.		0	0
K. Passzív időbeli elhatárolás		0	0
Források összesen		1553316	1513511

A rendező mérleg elkészítését megelőző – a Rendező mérleg-rendeletben - foglalt előírások, feladatok

A rendező mérleg elkészítéséhez 2013. december 31-ei mérlegfordulónappal *teljes körűen fel kell leltározni valamennyi eszközt és forrást, valamint a kötelezettségvállalásokat.*

A mennyiségben és értékben nyilvántartott eszközöket tényleges mennyiségi felvétellel, az egyeztetéssel leltározandó eszközöket és forrásokat, valamint a kötelezettségvállalásokat az azok meglétét igazoló dokumentumokkal egyeztetve és alátámasztva kell leltározni.

A leltárfelvétellel kapcsolatban

- meg kell vizsgálni a selejtezés lehetőségét azoknál a befejezetlen beruházásként nyilvántartott idejét múlt, meg nem valósuló beruházási tervdokumentációknak, amelyeket évek óta nyilvántartanak;
- fel kell tárni a raktáron lévő elfekvő készleteket és értékesítésükről vagy más egyéb módon történő hasznosításukról gondoskodni kell;
- *a követelések, kötelezettségek, kötelezettségvállalások leltárában azokat költségvetési évben esedékes és költségvetési évet követő években esedékes bontásban kell szerepeltetni.*

A mérleg (2014.01.01.) kötelező rendezése során a fenti előírások lényeges elemeiben (teljes körű leltár, eszközök, források helyes átsorolása) nem kerültek betartásra, ebből kifolyólag a 2014. féléves mérleg sem mutat reális képet az önkormányzat vagyoni helyzetéről.

Különösen kritikusak a következő mérleg(vagyon)elemek:

- *Leltárral történő alátámasztásának elmaradása:*
 - *a tárgyi eszközök,*
 - *az üzemeltetésre, vagyonkezelésbe átadott eszközök,*
 - *az adósok, a vevő- és egyéb követelések,*
 - *a kötelezettségvállalások (kötelezettségek)*
- *Eszközök helytelen besorolása (később korrigálásra került):*
 - *az üzemeltetésre, vagyonkezelésbe átadott eszközök helytelen besorolása (később korrigálásra került),*
- *Leltár híján a vonatkozó eszközök és kötelezettségvállalások nem valós értéken történő bemutatása:*
 - *a tárgyi eszközök,*
 - *az üzemeltetésre, vagyonkezelésbe átadott,*
 - *az adósok (melynek mérlegben megjelenített értéke: 11 740 e Ft, illetve 500 e Ft) és valós bekerülési értékének becsült bruttó értéke 79 000 e Ft) között jelentős különbség jelentkezik), a vevő- és egyéb követelések,*
 - *a kötelezettségvállalások (kötelezettségek), (melynek mérlegben megjelenített értéke: 48 425 e Ft, illetve 44 658 e Ft) és valós bekerülési értékének becsült értéke) között jelentős különbség jelentkezik).*

Ilyen torzítások mellett is kiemelendő azonban, hogy a költségvetési évben esedékes kötelezettségek messze felülmúlják a szabad pénzeszközök és a követelések mértékét:

Kötelezettségek értéke (2014.06.31.):

- költségvetési évben esedékes kötelezettség (szállítók). 27 139 e Ft,
- kapott előleg. 17 519 e Ft.

Pénzeszközök értéke (2014.06.31.):

Könyvvizsgálói jelentés
Nagyréde Község Önkormányzata pénzügyi-gazdasági átvilágításáról
Fekete Iván, kamarai tag könyvvizsgáló

- saját. 42 e Ft,
- idegen. 15 780 e Ft.

Követelések (2014.06.31.): 500 e Ft.

Az ÚjÁhsz szerint a pénzügyi könyvvezetés keretében a tevékenység során előforduló, az eszközökre és forrásokra, azok változására és az eredmény alakulására ható gazdasági eseményekről a valóságnak megfelelő, folyamatos, zárt rendszerű, áttekinthető nyilvántartást kell vezetni és azt a költségvetési év végével lezárni.

2. Pénzforgalmi jelentés (2013-ig), költségvetési jelentés (2014-től)

Az eredeti előirányzat központi vagy helyi önkormányzati rendeletekkel alátámasztottak. A költségvetési előirányzatok a vizsgált időszakban a következők szerint módosultak:

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
	e Ft			
Eredeti bev.-kiad.előir.	698974	615039	638676	525095
Évközi előirányz.módosítás	46111	101660	305344	36891
Módosított bev.-kiad.előir.	745085	716699	944020	561986

A költségvetési pénzforgalmi kiadások körében az eredeti, a módosított előirányzat és annak teljesítése a következő összetételű:

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
	e Ft			
Eredeti kiadási előirányzat	698974	615039	638676	525095
Módosított kiadási előirányz.	745085	716699	944020	561986
Kiadási előir.teljes.	413831	448097	909776	397447

A költségvetési pénzforgalmi bevételek körében az eredeti, a módosított előirányzat és annak teljesítése a következő összetételű:

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
	e Ft			
Eredeti bevételi előirányzat	698974	615039	638676	525095
Módosít.bevételi előirányz.	745085	716699	944020	561986
Bevételi előir.teljes.	411960	448284	916709	395830

A 2012. évi önkormányzati költségvetés módosított előirányzatában és teljesítmény adataiban megjelenő, 5000 fő alatti települési önkormányzatok adósságkonszolidációval kapcsolatos állami támogatás összege 449 098 153 Ft.

Az éves költségvetések teljesítését többnyire a jogszabályi előírásoknak megfelelően részletesen mutatja be a zárszámadási jelentés. Ennek során a bevételek és kiadások előirányzata és azok teljesülése többféle struktúrában kerülnek bemutatásra: működési és felhalmozási, jogcímenkénti és szakfeladatonkénti részletezésben.

A 2013. évi költségvetési bevételek összetétele és változása:

Bevételek megnevezése	Eredeti előirányzat	Módosított előirányzat	Teljesítés	Index (%)
	Összeg (e Ft)			
Intézményi működési bevétel	29700	29700	34528	116,3
Önkormányzati sajátos működési bev.	0	0	0	-
Működ.célú támogatás értékű bevétel	52496	52496	99341	189,2
ÁH-on kívüli végleges műk.p.e-átvétel	0	0	17	-
Felhalmozási és tőkejellegű bevétel	106431	106431	112842	106,1
Felhalm célú támogatás értékű bevétel	194464	194464	3513	1,8
Támogatásértékű bevételek	0	0	229	-
ÁH-on kívüli végleges felh.p.e-átvétel	0	0	0	-
Támogatások, kiegészítések	99401	137771	137771	100,0
Hosszú lejáratú kölcsön visszatérülése	0	0	0	-
Rövid lejáratú kölcsön visszatérülése	1482	0	0	-
Egyéb	0	0	0	-
Költségvetési bevétel összesen	483974	520862	388241	109,7
Rövid lejárat hitelfelvétel	20000	20000	8000	74,5
Pénzforgalom nélküli bevétel	21124	21124	-411	-
Bevétel összesen	525098	561986	395830	70,4

A cafeteria-elszámolásra törvény szerint biztosított 200 000 Ft/év/fő összeget a költségvetési rendeletben nettó módon értelmezik, a jogszabály szerint ez bruttó módon (közteher tartalommal együtt) értelmezhető.

A jegyzői saját gépjárműhasználat költségtérítése nem mindenben felel meg a mellékelt – gépjárműhasználat költségelszámolására vonatkozó – adójogszabályi előírásoknak.

A 2014. I. félévi költségvetési bevételek összetétele és változása:

Bevételek megnevezése	Módosított előirányzat	Kötelez. vállal.	Teljesítés	Index (%)
	Összeg (e Ft)			
Működési támogatások ÁH-on belül	186289	121015	121015	100,0
Felhalm.támogatások ÁH-on belülről	86072	1669	1669	100,0
Közhatalmi bevételek	125920	42573	42573	100,0
Működési bevételek	45100	15747	15747	100,0
Felhalmozási bevételek	2000	0	0	100,0
Működési célú átvett pénzeszköz	23869	1764	1764	100,0
Felhalmozási célú átvett pénzeszköz	2000	0	0	100,0
Egyéb	0	0	0	100,0
Költségvetési bevétel összesen	471250	182768	182768	100,0
Rövid lejárat hitelfelvétel	50000	22884	22884	100,0
Maradvány igénybevétele	6753	10	10	0
Bevétel összesen	528003	205662	205662	100,0

Az ÚjÁhsz előírásai szerint a költségvetési könyvvizetés keretében a bevételi és kiadási előirányzatok alakulására, a követelések, kötelezettségvállalások, más fizetési kötelezettségek, valamint ezek teljesítésére kiható gazdasági eseményekről a valóságnak megfelelő, folyamatos, zárt rendszerű, áttekinthető nyilvántartást kell vezetni és azt a költségvetési év végével lezárni.

A költségvetési könyvvizetés a számviteli alapelvek e rendeletben meghatározott sajátosságai figyelembevételével az egységes számlakeret 0-ás számlaosztályán belül

Könyvvizsgálói jelentés
Nagyréde Község Önkormányzata pénzügyi-gazdasági átvilágításáról
Fekete Iván, kamarai tag könyvvizsgáló

a 00. és 03-09. számlacsoportban vezetett nyilvántartási számlák használatával, a kettős könyvvitel szabályai szerint, forintban történik.

A könyvvezetés november végi ellenőrzésekor kiderült, hogy az önkormányzat könyvelése nem felel meg az ÚjÁhsz külön NGM- rendeletekben előírt követelményeinek (pl. kötelezettségvállalás hibás könyvelése).

A 2013. évi költségvetési kiadások összetétele és változása:

Bevételek megnevezése	Eredeti előirányzat	Módosított előirányzat	Teljesítés	Index (%)
	Összeg (e Ft)			
Személyi juttatások	120807	127665	148492	116,3
Munkaadót terhelő járulékok	31719	33517	32661	97,4
Dologi és folyó kiadások	90483	91303	117838	129,1
Működ.célú támogatás értékű kiadás	7000	2500	736	29,4
ÁH-on kívüli végleges műk.p.e-átadás	65231	92746	7522	8,1
Ellátottak pénzbeli juttatásai	5330	9730	7185	73,8
Felújítási kiadások	500	13588	13088	96,3
Beruházási kiadás	160	75839	77845	102,6
Felhalm célú támogatás értékű kiadás	203865	115098	0	0
ÁH-on kívüli végleges felh.p.e-átadás	0	0	0	-
Költségvetési kiadás összesen	525095	561986	405367	72,1
Rövid lejáratú hiteltörlesztés	3	0		-
Pénzforgalom nélküli	0	0	-15420	-
Kiadás összesen	525098	561986	397447	70,7

A 2014. I. félévi költségvetési kiadások összetétele és változása:

Bevételek megnevezése	Módosított előirányzat	Kötelez. vállal.	Teljesítés	Index (%)
	Összeg (e Ft)			
Személyi juttatások	150093	83091	83091	100,0
Munkaadót terhelő járulékok	37501	21288	21288	100,0
Dologi és folyó kiadások	118995	97748	66410	67,9
Ellátottak pénzbeli juttatásai	6556	5586	5586	100,0
Egyéb működési célú kiadás	11000	3494	3494	100,0
Beruházási kiadás	10356	8397	4349	51,8
Felújítási kiadások	192058	20314	20314	100,0
Egyéb működési célú kiadás	1444	0	0	-
Költségvetési kiadás összesen	528003	239918	204532	85,3
Rövid lejáratú hiteltörlesztés	0	0	0	-
Pénzforgalom nélküli	0	0	0	-
Kiadás összesen	528003	239918	204352	85,3

Így a **költségvetési mérleg** - finanszírozási tételek nélküli – 2014. év első félévi **főösszege, a költségvetési egyensúly (többlet/hiány)** a következő:

Megnevezés	Módosított előirányzat	Teljesítés	Index (%)
	Összeg (e Ft)		
Költségvetési bevétel összesen	471250	182768	
Költségvetési kiadás összesen	-528003	-204532	

Költségvetési egyenleg (hiány=-)	-56753	-21764	
-Ebből: Működési	n.a	-	-
-Ebből: Felhalmozási	n.a	-	-

Költségvetés időarányos teljesülése:

A 2014. évi költségvetés és annak teljesítésére vonatkozó beszámolás kapcsán fel kell hívni a figyelmet a következő tételekre, anomáliákra, amelyek rendkívül kritikussá tehetik az Önkormányzat költségvetésének teljesülését, hosszú távú pénzügyi-likviditási kilátásait:

Bevételek (helyi adó és gépjárműadó):

Megnevezés	Módosított előirányzat	Teljesítés 2014.I.félév	Index (%)
	Összeg (e Ft)		
Iparüzési adó	94000	27314	29
Magánszem.komm.adója	17500	8938	37
Idegenforgalmi adó	20	17	85
Pótlék, bírság	2000	260	13
Helyi adó összesen	113520	36529	32
Gépjárműadó	12100	4463	37

Félév végén az elmaradás az időarányos helyi adóbevételtől mintegy 20 M Ft volt. Ugyanakkor mintegy 79 M Ft éven túli adótartozása van az adóalanyoknak, amelynek csupán mintegy harmada minősíthető behajthatónak. Mindent meg kell tenni az adótartozások behajtása érdekében, és megfontolandó esetlegesen új adónem (építményadó) bevezetése, illetve az idegenforgalmi adómentességi körének szűkítése.

Felhalmozási, felújítási kiadások és kötelezettség-vállalások:

Intézményi felújítások, beruházások:

Megnevezés	Módosított előirányzat	Teljesítés 2014.I.félév	Index (%)
	Összeg (e Ft)		
Kastély Óvoda intézményi fejlesztés	1250	0	-
Szent Imre Általános Iskola	1975	1549	78
Művelődési Ház	2300	2673	116
Egyéb	0	0	0
Intézm.beruházás, felújítás összes.	5525	4222	32

Önkormányzati felújítások, beruházások:

Megnevezés	Módosított előirányzat	Teljesítés 2014.I.félév	Index (%)
	Összeg (e Ft)		
Községháza	2400	632	26
Közterületek ápolás, felújítása	1700	563	33
Ingatlanvásárlás	2900	2500	86
Járdafelújítás	5500	0	0
Ravatalozó-felújítás	17500	12072	69
Egészségház-felújítás	60000	3031	5

Könyvvizsgálói jelentés
Nagyréde Község Önkormányzata pénzügyi-gazdasági átvilágításáról
Fekete Iván, kamarai tag könyvvizsgáló

Utak építése, felújítása (saját erő)	40000	1953	5
Szent János és Gyöngyösi út közmű	4500	0	0
Közüvilágítás	250	152	61
Egyéb fejlesztés-előkészítés	6959	4519	65
Önkorm.beruházás, felújítás összes.	141709	25422	18

Intézményi és önkormányzati felújítási, beruházási kiadások összesítése:

Megnevezés	Módosított előirányzat	Teljesítés 2014.I.félév	Index (%)
	Összeg (e Ft)		
Intézm.beruházás, felújítás összes.	5525	4222	32
Önkorm.beruházás, felújítás összes.	141709	25422	18
Beruházási, felújítási kiadás összes.	147234	29644	20

Felhalmozási kiadások költségvetési forrásai:

Megnevezés	Módosított előirányzat	Teljesítés 2014.I.félév	Index (%)
	Összeg (e Ft)		
Fejlesztési célú támogatás	73053	1669	2
Felhalmozási célra átvett pénzeszköz	2000	0	0
TÁMOP egészségfejlesztési program	7325	0	0
Felhalmozási és tőkejellegű bevétel	2000	0	0
Helyi adó	7571	0	0
Belső forrás: Pénzmaradvány	5285	5091	96
Külső forrás: Fejlesztési hitel	50000	22884	46
Felhalm.bevétel és hiányfinanszíroz.	147234	29644	20

A kiemelt beruházási projektek és felújítási célok kiadásai és bevételei az átadás/átvétel időszakáig a következők szerint teljesültek:

1) Ravatalozó-felújítás:

Megnevezés	Módosított előirányzat	Teljesítés 2014.I.félév	Teljesítés 2014.X.12-ig
	Összeg (e Ft)		
Kiadások	-17500	-12072	-12072
Bevétel: támogatás	12000	0	0
Egyenleg	-5500	-12072	-12072

A Darányi Ignác pályázat keretében az önkormányzat 12 000 e Ft támogatást tartalmazó projekt megvalósítására vállalkozhatott. A projekt elkészült, a műszaki átadás és az üzembe helyezés nem történt meg az elkövetett szabálytalanságok miatt (a számlák nem a támogatási szerződés szerint kerültek kiállításra, a számlákon nincs műszaki ellenőri ellenjegyzés), így a projekt lezárására és a 10 000 e Ft összegű támogatás lehívására (bevételekiesés) sem kerülhetett sor. Így kvázi önkormányzati önerőből valósult meg a beruházás.

2) Egészségház-felújítás:

Megnevezés	Módosított előirányzat	Teljesítés 2014.I.félév	Teljesítés 2014.X.12-ig
	Összeg (e Ft)		
Kiadások	-60000	-3031	-72000
Bevétel: támogatás	13050	0	0
Egyenleg	-46950	-3031	-72000

Az ÉMOP-4.1.1/A-12-2013-0053 azonosító számú pályázat támogatásból maximálisan finanszírozható összege 60 000 e Ft, a támogatásintenzitás 100 %. Ezzel szemben a tényleges bekerülési ár 108 000 e Ft, így az önerőből finanszírozandó bruttó összeg (nettó kivitelezési összeg+ fordított áfa) 48 000 e Ft.

A beruházás ebben az esetben is megvalósult, azonban az építési kivitelezés utolsó számlája kiegyenlített, s fedezet sem áll rendelkezésre mintegy 23 000 e Ft összegben.

A projektek kapcsán még mintegy 7 500 e Ft (fordított) ÁFA fizetési kötelezettsége keletkezik az önkormányzatnak.

3) Fáy-kastély felújítása:

Megnevezés	Módosított előirányzat	Teljesítés 2014.I.félév	Teljesítés 2014.X.12-ig
	Összeg (e Ft)		
Kiadások	0	0	0
Bevétel: támogatás	0	0	0
Egyenleg	0	0	0

A pályázatot kiíró szervezet az MVH volt, a pályázó személye – áfa-előnyök kihasználása céljából - e projekt keretében viszont eltérően a korábbiaktól, Nagyréde Környezetvédők és Hagyományőrzők Egyesülete volt. A pályázat révén elnyert támogatás 15 000 e Ft volt.

A projekt megvalósításához még szükséges 11 000 e Ft nem áll rendelkezésre, s amennyiben a beruházás nem realizálódik, úgy az eddig lehívott 3 500 e Ft támogatás is visszafizetendővé válik az Egyesület részéről.

4) Gyöngyösi és Atkári utak felújítása:

Megnevezés	Módosított előirányzat	Teljesítés 2014.I.félév	Teljesítés 2014.X.12-ig
	Összeg (e Ft)		
Kiadások	-40000	-1953	-43500
Bevétel: támogatás	0	0	0
Egyenleg	-40000	-1953	-43500

Ez teljes mértékben önkormányzati önerős beruházásként került elindításra. A teljes bekerülési ár 43 500 e Ft. A kivitelező 2014. október 03-án nyújtotta be számláját.

A teljes 43 500 e Ft összegre nem áll rendelkezésre fedezet.

Félő, hogy a felhalmozási projektek építési kivitelezési munkáihoz kapcsolódó – az önkormányzatot terhelő - fordított áfa –fizetési kötelezettség a költségvetésben nem került megtervezésre, így azok finanszírozása külső források (tervezett hitel, vagy nem tervezett hitel és/vagy „kiegészítő” támogatás) igénybevételét generálja.

Így a felhalmozási költségvetés teljesülése kapcsán 2014. november végéig a következő pénzügyi teljesítmény-elmaradások jelennek meg:

- kiadások (számlakiegyenlítés): 77 500 e Ft,
- bevétel (támogatás-lehívás vagy visszafizetés): 13 500 e Ft,
- fordított áfa-fizetési kötelezettség (legalább): 7 500 e Ft.
- Összes felhalmozási költségvetést érintő tétel: 98 500 e Ft.

Főbb felhalmozási bevételek, felhalmozási hiány finanszírozási forrása:

Megnevezés	Módosított előirányzat	Teljesítés 2014.I.félév	Index (%)
		Összeg (e Ft)	
Fejlesztési célú támogatás	73053	1669	2
Külső forrás: Fejlesztési hitel	50000	22884	46

A felhalmozási költségvetés fő bevételi forrásai az elnyert projektek szerződés szerinti fejlesztési támogatásai (Egészségház: 60 000 e Ft és ravatalozó-felújítás: 13 053 e Ft), illetve a túlfeszített felhalmozási költségvetés által generált felhalmozási költségvetési hiány ellensúlyozására igénybe vételre előirányzott 50 000 e Ft fejlesztési hitel („folyószámlahitel”), amelyből 22 884 e Ft került igénybevételre az első félév során. A Stabilitási törvény szerint az Önkormányzatok költségvetésükben működési hiányt nem mutathatnak ki, a felhalmozási hitel igénybevétele pedig – már a költségvetésben történő megjelenítés szintjén is – kormányzati engedélyeztetésre (a költségvetés szintjén már adatszolgáltatással is) kötelezett.

Költségvetést és beszámolást érintő anomáliák:

További kötelezettséget jelenthetnek az önkormányzat számára a Közös Hivatal terheinek egzakt megosztása kapcsán tisztázandó, a Szücsi Község Önkormányzatának átadandó összeg (ellentmondásos becslések a két fél részéről: 4 000 vagy 9 000 e Ft). Ugyancsak tisztázatlan eredetű (az önkormányzat könyveiben, mérlegében nem szerepel), a Nagyrédei Üdültetési Alapítvány 1 300 e Ft összegű követelése az önkormányzattal szemben.

A költségvetés és a költségvetés teljesítéséről szóló beszámoló (rendelettervezet, illetve rendelet) nem minden esetben felel meg a jogszabályi előírásoknak, például a következőkben

- előirányzatok (eredeti, módosított), kötelezettség-vállalások, teljesítések részletezése,
- költségvetés módosításai, rendeletei, előirányzatok túlteljesítésének magyarázata,

- ezzel összefüggésben a kötelezettségvállalás, pénzügyi ellenjegyzés, teljesítésigazolás, érvényesítés, utalványozás nem megfelelő szabályozottsága, illetve ahol szabályozott, a szabályok be nem tartása (pl. ellenjegyzés),
- költségvetés belső struktúrája (működési, felhalmozási/ kötelezően ellátandó, önként vállalt, államigazgatási feladatok), önkormányzatra, intézményre, közös hivatalra,
- közös hivatal költségvetése, finanszírozása (hivatalegységenként), elszámolás transzparenciája,
- a költségvetési hiányt annak jellege szerint, kiemelve azok finanszírozási forrásait (működési, felhalmozási), adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése (külső finanszírozás esetén),
- tájékoztató kimutatások, mérlegek,
- több éves kihatással járó döntések számszerűsítése évenként,
- európai uniós projekt bevételei, kiadásai, hozzájárulások, előirányzat-felhasználási terv,
- likviditási terv.
- mérlegek struktúrája: vonatkozó év tervadata, előző év várható adata, azt megelőző év tényadata.

E mellett sok esetben – bár kisebb tételekben – nincs összhang a kincstár számára küldött költségvetések/beszámolók és a rendelettervezet / rendelet szerinti beszámoló fő- és részletező számai között.

Költségvetést hiány kezelése:

Az év közben sejthető és előrevelhető hiány kezelésére 2014. 07.24-én az önkormányzat pályázatot nyújtott be a **helyi önkormányzatok rendkívüli támogatására, 35 338 e Ft összegben**, melynek eredménye még nem ismeretes.

A támogatás esetleges pozitív fogadtatása esetén elengedhetetlen lenne a folyószámlahitel „kiürítése”, mert működési hiánnyal és azt finanszírozó működési hitellel az önkormányzat nem rendelkezhet. A Stabilitási törvény által engedélyezett likvid hitelnek viszont az éven belüli lejáratú hitel minősül.

Nincs szükség a Kormány hozzájárulására

- a központi költségvetésből nyújtott, európai uniós vagy más nemzetközi szervezettől megnyert pályázat önrészeként és az így megnyert támogatás előfinanszírozásának biztosítására szolgáló,
- egyéb önkormányzat esetében az adott évi saját bevételeinek 20%-át meg nem haladó, de **legfeljebb 10 millió forint összegű fejlesztési célú adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez (adott esetben ez érvényes).**

3. Pénzmaradvány-kimutatás (2013-ig), maradványkimutatás (2014-től)

A pénzmaradvány a pénzforgalmi jelentésnél, a mérleg aktív és passzív elszámolásainál valamint a pénzeszközöknél bemutatott folyamatok eredményeit tükrözi. Az alaptervekenység révén realizált pénzmaradvány az egyetlen maradvány-pénzforrás, vállalkozási tevékenység nincs, így vállalkozási eredmény-maradvány sincs. A költségvetési feladatok kiadásait központi és saját források finanszírozták. Az önkormányzat költségvetési tartaléka megegyezik a pénzmaradvány-kimutatáson levezetésre kerülő helyesbített pénzmaradvánnyal, az alábbiak szerint:

Könyvvizsgálói jelentés
Nagyréde Község Önkormányzata pénzügyi-gazdasági átvilágításáról
Fekete Iván, kamarai tag könyvvizsgáló

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
	e Ft			
Záró pénzkészlet	282453	296123	304361	253445
Aktív-passzív elszám. egy	19811	21317	7512	13096
Előző év tartalék-maradv.	-9914	-10551	-10557	0
Váll.tev. pénzforg.eredm.	0	0	0	0
Tárgyév hely.pénzmaradv.	292350	306889	301316	266541
Költségv.befizetés	1901	3042	-1097	-4704
Vállalk. tevék. eredménye	0	0	0	0
Módos.pénzmaradvány	294251	309931	300219	261837

A pénzmaradvány állományát alapvetően a záró pénzkészlet állománya befolyásolja.

Az ÚjÁhsz szerinti maradványkimutatás-készítési kötelezettség még nem keletkezett.

4. Vállalkozási maradvány-kimutatás (2013-ig), eredménykimutatás (2014-től)

Az egyszerűsített vállalkozási maradvány-kimutatás az önkormányzat vállalkozási tevékenységének az eredményét mutatja (nincs ilyen tevékenység):

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
	e Ft			
Vállalk.tevék.bevétele	0	0	0	0
Vállalk.tevék.kiadása	0	0	0	0
Vállalk.tevék.eredménye	0	0	0	0
Alaptev-re felh.eredmény	0	0	0	0
Váll.tevék.helyesb. eredm	0	0	0	0
Tartalékba helyezhető	0	0	0	0

Az ÚjÁhsz szerinti eredménykimutatás-készítési kötelezettség még nem keletkezett.

IV. KÜLSŐ ELLENŐRZÉSEK

Az Állami Számvevőszék Nagyréde Nagyközség Önkormányzatnál az adott időszakban vizsgálatot nem folytatott.

V. MEGÁLLAPÍTÁSOK, ÖSSZEFOGLALÁS**1) Önkormányzati vagyon:****Ingtalanvagyon-kataszter:**

A tárgyi eszközökön belül az ingatlanállomány – a bruttó értékek vonatkozásában - az ingatlanvagyon-kataszterrel is egyeztetésre került, mely szerint a:

- könyv szerinti bruttó ingatlanérték: 1 498 726 e Ft,
- könyv szerinti bruttó ingatlanérték (üzemeltetés): 259 224 e Ft,
- könyv szerinti bruttó ingatlanérték összesen: 1 757 950 e Ft,
- kataszter szerinti bruttó érték: 1 736 470 e Ft.
- eltérés: 21 480 e Ft.

Az eltérés viszonylag jelentős, 21 480 e Ft, amely a leltározás és a kapcsolódó egyeztetés elmaradásának tudható be.

Helyi adótartozásokkal kapcsolatos követelések alakulása:

A vizsgált időszakban a követelések értéke és összetétele a következők szerint változott:

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
	e Ft			
Vevők	0	0	0	0
Adósok	14871	6965	20115	17196
Rövid lejáratú kölcsön	40	40	0	0
Egyéb követelés	1727	3824	1349	976
Követelés összesen	16638	10829	21464	18172

A követelések döntő többsége adóállomány (helyi adó és gépjárműadó-tartozás), minimális a támogatási programok előlege. Az adósok nyilvántartott állománya elmarad a valós értékektől (2014. évben már bruttó 79 000 e Ft körüli érték).

Saját tőke (tartós tőke, tőkeváltozás):

A vizsgált időszakban – RégiÁhsz-időszak - a saját tőke (tartós tőke + tőkeváltozás) értéke és összetétele a következők szerint változott:

Megnevezés	2010.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31
	e Ft			
Tartós tőke	61533	61533	61533	61533
Tőkeváltozás	1329285	1322263	1399919	1436962
Saját tőke összesen	1390818	1383796	1461452	1498495

A tartós tőkébe nem került átvezetésre - a korábbi jogszabályi előírások alapján átvezetendő - tőkeváltozás 2009. év végi állománya.

A rendező mérleg elkészítését megelőző – a Rendező mérleg-rendeletben - foglalt előírások, feladatok

A rendező mérleg elkészítéséhez 2013. december 31-ei mérlegfordulónappal *teljes körűen fel kell leltározni valamennyi eszközt és forrást, valamint a kötelezettségvállalásokat. A mennyiségben és értékben nyilvántartott eszközöket tényleges mennyiségi felvétellel, az egyeztetéssel leltározandó eszközöket és forrásokat, valamint a kötelezettségvállalásokat az azok meglétét igazoló dokumentumokkal egyeztetve és alátámasztva kell leltározni.*

A leltárfelvétellel kapcsolatban

- meg kell vizsgálni a selejtezés lehetőségét azoknál a befejezetlen beruházásként nyilvántartott idejét múlt, meg nem valósuló beruházási tervdokumentációknak, amelyeket évek óta nyilvántartanak;
- fel kell tární a raktáron lévő elfekvő készleteket és értékesítésükről vagy más egyéb módon történő hasznosításukról gondoskodni kell;
- *a követelések, kötelezettségek, kötelezettségvállalások leltárában azokat költségvetési évben esedékes és költségvetési évet követő években esedékes bontásban kell szerepeltetni.*

A mérleg (2014.01.01.) kötelező rendezése során a fenti előírások lényeges elemeiben (teljes körű leltár, eszközök, források helyes átsorolása) nem kerültek betartásra, ebből kifolyólag a 2014. féléves mérleg sem mutat reális képet az önkormányzat vagyoni helyzetéről.

Különösen kritikusak a következő mérleg(vagyon)elemek:

- *Leltárral történő alátámasztásának elmaradása:*
 - a tárgyi eszközök,
 - az üzemeltetésre, vagyonkezelésbe átadott eszközök,
 - az adósok, a vevő- és egyéb követelések,
 - a kötelezettségvállalások (kötelezettségek)
- *Eszközök helytelen besorolása (később korrigálásra került):*
 - az üzemeltetésre, vagyonkezelésbe átadott eszközök helytelen besorolása (később korrigálásra került),
- Leltár híján a vonatkozó eszközök és kötelezettségvállalások nem valós értéken történő bemutatása:
 - a tárgyi eszközök,
 - az üzemeltetésre, vagyonkezelésbe átadott,
 - az adósok (melynek mérlegben megjelenített értéke: 11 740 e Ft, illetve 500 e Ft) és valós bekerülési értékének becsült értéke 79 000 e Ft) között jelentős különbség jelentkezik), a vevő- és egyéb követelések,
 - a kötelezettségvállalások (kötelezettségek), (melynek mérlegben megjelenített értéke: 48 425 e Ft, illetve 44 658 e Ft) és valós bekerülési értékének becsült értéke) között jelentős különbség jelentkezik).

Ilyen torzítások mellett is kiemelendő azonban, hogy a költségvetési évben esedékes kötelezettségek messze felülmúlják a szabad pénzeszközök és a követelések mértékét:

2) Költségvetés, beszámolás:

Intézményi és önkormányzati felújítási, beruházási kiadások összesítése:

Megnevezés	Módosított előirányzat	Teljesítés 2014.I.félév	Index (%)
	Összeg (e Ft)		
Intézm.beruházás, felújítás összes.	5525	4222	32
Önkorm.beruházás, felújítás összes.	141709	25422	18
Beruházási, felújítási kiadás összes.	147234	29644	20

Felhalmozási kiadások költségvetési forrásai:

Megnevezés	Módosított előirányzat	Teljesítés 2014.I.félév	Index (%)
	Összeg (e Ft)		
Fejlesztési célú támogatás	73053	1669	2
Felhalmozási célra átvett pénzeszköz	2000	0	0
TÁMOP egészségfejlesztési program	7325	0	0
Felhalmozási és tökejellegű bevétel	2000	0	0
Helyi adó	7571	0	0
Belső forrás: Pénzmaradvány	5285	5091	96
Külső forrás: Fejlesztési hitel	50000	22884	46
Felhalm.bevétel és hiányfinanszíroz.	147234	29644	20

A kiemelt beruházási projektek és felújítási célok kiadásai és bevételei az átadás/átvétel időszakig a következők szerint teljesültek:

- Ravatalozó-felújítás:

Várható támogatás-kiesés vagy támogatás visszafizetés: - 10 000 e Ft

- Egészség ház-felújítás:

Várható kiadás: 23 000 e Ft

Fordított áfa (projektek összesen): 7 500 e Ft.

- Fáy-kastély felújítása:

Várható kiadás: 11 000 e Ft

Várható visszafizetendő támogatás: - 3 500 e Ft

- Gyöngyösi és Atkári utak felújítása:

Várható kiadás: 43 500 e Ft

Így a felhalmozási költségvetés teljesülése kapcsán 2014. november végéig a következő pénzügyi teljesítmény-elmaradások jelennek meg:

- kiadások (számlakiegyenlítés): 77 500 e Ft,
- bevétel (támogatás-lehívás vagy visszafizetendő támogatás): 13 500 e Ft,

- fordított áfa-fizetési kötelezettség (legalább): 7 500 e Ft.
- Összes felhalmozási költségvetést érintő tétel: 98 500 e Ft.

Főbb felhalmozási bevételek, felhalmozási hiány finanszírozási forrása:

Megnevezés	Módosított előirányzat	Teljesítés 2014.I.félév	Index (%)
	Összeg (e Ft)		
Fejlesztési célú támogatás	73053	1669	2
Külső forrás: Fejlesztési hitel	50000	22884	46

A felhalmozási költségvetés fő bevételi forrásai az elnyert projektek szerződés szerinti fejlesztési támogatásai (Egészség ház: 60 000 e Ft és ravatalozó-felújítás: 13 053 e Ft), illetve a túlfeszített felhalmozási költségvetés által generált felhalmozási költségvetési hiány ellensúlyozására igénybe vételre előirányzott 50 000 e Ft fejlesztési hitel („folyószámlahitel”), amelyből 22 884 e Ft került igénybevétele az első félév során. A Stabilitási törvény szerint az Önkormányzatok költségvetésükben működési hiányt nem mutathatnak ki, a felhalmozási hitel igénybevétele pedig – már a költségvetésben történő megjelenítés szintjén is – kormányzati engedélyeztetésre (a költségvetés szintjén már adatszolgáltatással is) kötelezett.

3) Költségvetést és beszámolást érintő anomáliák:

További kötelezettséget jelenthetnek az önkormányzat számára a Közös Hivatal terheinek egzakt megosztása kapcsán tisztázandó, a Szücsi Község Önkormányzatának átadandó összeg (ellentmondásos becslések a két fél részéről: 4 000 vagy 9 000 e Ft). Ugyancsak tisztázatlan eredetű (az önkormányzat könyveiben, mérlegében nem szerepel), a Nagyrédei Üdültetési Alapítvány 1 300 e Ft összegű követelése az önkormányzattal szemben.

A költségvetés és a költségvetés teljesítéséről szóló beszámoló (rendelettervezet, illetve rendelet) nem minden esetben felel meg az alábbiakban részletezett jogszabályi előírásoknak, például a következőkben

- előirányzatok (eredeti, módosított), kötelezettség-vállalások, teljesítések részletezése,
- költségvetés módosításai, rendeletei, előirányzatok túlteljesítésének magyarázata,
- ezzel összefüggésben a kötelezettségvállalás, pénzügyi ellenjegyzés, teljesítésigazolás, érvényesítés, utalványozás nem megfelelő szabályozottsága, illetve ahol szabályozott, a szabályok be nem tartása (pl. ellenjegyzés),
- költségvetés belső struktúrája (működési, felhalmozási/ kötelezően ellátandó, önként vállalt, államigazgatási feladatok), önkormányzatra, intézményre, közös hivatalra,
- közös hivatal költségvetése, finanszírozása (hivatalegységenként), elszámolás transzparenciája,

- a költségvetési hiányt annak jellege szerint, kiemelve azok finanszírozási forrásait (működési, felhalmozási), adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése (külső finanszírozás esetén),
- tájékoztató kimutatások, mérlegek,
- több éves kihatással járó döntések számszerűsítése évenként,
- európai uniós projekt bevételei, kiadásai, hozzájárulások, előirányzat-felhasználási terv,
- likviditási terv.
- mérlegek struktúrája: vonatkozó év tervadata, előző év várható adata, azt megelőző év tényadata.

E mellett sok esetben – bár kisebb tételekben – nincs összhang a kincstár számára küldött költségvetések/beszámolók és a rendelettervezet / rendelet szerinti beszámoló fő- és részletező számai között.

3) Jogszabályoknak való megfelelés:

Az aktuális –többnyire 2014. év elejétől életbe lépő – alapvetően az államháztartás számviteli rendszerét érintő - lényeges jogszabályi változások rányomták bélyegüket az önkormányzat számviteli feladatellátására, kötelezettség-vállalására, költségvetésére, beszámolási feladataira is, melyek az alábbiakban bemutatott kihívásokkal jártak az önkormányzat gazdálkodásában és költségvetési feladatellátásában, amelyeknek csak helyyel-közzel tudtak megfelelni.

3.1. Új Áhsz előírásainak való megfelelés

A könyvvezetés november végi ellenőrzésekor kiderült, hogy az önkormányzat könyvelése nem felel meg az ÚjÁhsz külön NGM- rendeletekben előírt követelményeinek (pl. kötelezettségvállalás hibás könyvelése).

Az ÚjÁhsz előírásai szerint a költségvetési könyvvezetés keretében a bevételi és kiadási előirányzatok alakulására, a követelések, kötelezettségvállalások, más fizetési kötelezettségek, valamint ezek teljesítésére kiható gazdasági eseményekről a valóságnak megfelelő, folyamatos, zárt rendszerű, áttekinthető nyilvántartást kell vezetni és azt a költségvetési év végével lezárni.

A költségvetési könyvvezetés a számviteli alapelvek e rendeletben meghatározott sajátosságai figyelembevételével az egységes számlakeret 0-ás számlaosztályán belül a 00. és 03-09. számlacsoportban vezetett nyilvántartási számlák használatával, a kettős könyvvitel szabályai szerint, forintban történik.

A költségvetési jelentés és a maradvány kimutatás nyilvántartási számlákon nem szereplő adatainak, továbbá a jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségek alátámasztásáról részletező nyilvántartások vezetésével kell gondoskodni. A részletező nyilvántartások kötelező minimum tartalmát külön *melléklet* állapítja meg.

A bevételi és kiadási előirányzatokat, a követeléseket, kötelezettségvállalásokat, más fizetési kötelezettségeket, valamint ezek teljesítését a külön *mellékletben* meghatározott egységes rovatrend szerint kell nyilvántartani. Az egységes

rovatrendtől nem lehet eltérni, azonban az egyes rovatok saját hatáskörben további részletező tételekre alábonthatók.

Az ÚjÁhsz szerint a pénzügyi könyvvezetés keretében a tevékenység során előforduló, az eszközökre és forrásokra, azok változására és az eredmény alakulására ható gazdasági eseményekről a valóságnak megfelelő, folyamatos, zárt rendszerű, áttekinthető nyilvántartást kell vezetni és azt a költségvetési év végével lezárni.

A pénzügyi könyvvezetés a számviteli alapelvek figyelembevételével az egységes számlakeret 1-9. számlaosztályán belül vezetett számlák (a továbbiakban: könyvviteli számlák) használatával, a kettős könyvvitel szabályai szerint, forintban történik.

A jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségek alátámasztásáról a könyvviteli számlák további tagolásával vagy a könyvviteli számlákhoz kapcsolódó részletező nyilvántartások vezetésével kell gondoskodni. A részletező nyilvántartások kötelező minimum tartalmát külön *melléklet* állapítja meg.

Az 1-3. számlaosztály az eszközök, a 4. számlaosztály a források könyvviteli számláit tartalmazza.

Az eredménykimutatás elkészítéséhez, a mérleg szerinti eredmény megállapításához szükséges adatokat az 5. és a 8. és a 9. számlaosztály könyvviteli számlái tartalmazzák.

A költségekről és megtérült költségekről szóló kimutatás elkészítéséhez szükséges adatokat a 7. számlaosztály tartalmazza. A 7. számlaosztályt a tevékenység során használt szakfeladatok szerint tovább kell tagolni.

3.2. Kötelezettség-vállalás rendjére vonatkozó előírások és azok teljesülése

(Áht. 36. §, 37. §. és 38. § és a kapcsolódó Ávr. bekezdések)

Kötelezettségvállalás szabályai:

- Kötelezettségvállalás
- Pénzügyi ellenjegyzés
- Teljesítésigazolás
- Érvényesítés
- Utalványozás

Alapelvek a jogkörök gyakorlásánál:

- Csak írásban (kivétel kötelezettségvállalás néhány esete)
- Átruházás, felhatalmazás, megbízás csak írásban
- Csak a költségvetési szervvel alkalmazásban álló gyakorolhatja ezeket a jogköröket

Kötelezettségvállalás keretei, jogosultság:

- Kötelezettség csak a módosított előirányzat erejéig vállalható [Áht. 36. § (1) bekezdés]
 - *Kötelezettséget vállalni* csak pénzügyi ellenjegyzés után a pénzügyi teljesítést megelőzően lehet
 - *Kötelezettségvállaló:*
 - *Önkormányzatnál: polgármester*
 - *Önkormányzati (közös) hivatalnál: jegyző*
 - *Költségvetési szervnél a költségvetési szerv vezetője*
- vagy az általuk írásban felhatalmazott személy lehet.

Kötelezettségvállalás nem kötelező:

- Nem kötelező írásos kötelezettségvállalás:
 - 100.000 forint alatt
 - Pénzügyi szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódóan
 - Jogszabályi kötelezettség, bírósági végzés esetén

Pénzügyi ellenjegyzés

Pénzügyi ellenjegyző lehet:

- *Gazdasági vezető*
- *Ha a hivatal nem rendelkezik gazdasági szervezettel, akkor a jegyző által írásban kijelölt köztisztviselő*
- A pénzügyi ellenjegyzőnek felsőoktatásban szerzett pénzügyi számviteli végzettséggel, vagy legalább középfokú iskolai végzettséggel és emellett pénzügyi-számviteli képesítéssel kell rendelkezni. [Ávr. 55. § (3)]
- A pénzügyi ellenjegyzést a kötelezettségvállalás dokumentumán a pénzügyi ellenjegyzés dátumának és a pénzügyi ellenjegyzés tényére történő utalás megjelölésével, az arra jogosult személy aláírásával kell igazolni.
- A kötelezettséget vállaló szervnél a kötelezettségvállalás pénzügyi ellenjegyzésére
 - a *gazdasági szervezettel rendelkező költségvetési szerv* kiadási előirányzatai terhére vállalt kötelezettség esetén a *gazdasági vezető* vagy az általa írásban kijelölt, a költségvetési szerv alkalmazásában álló személy,
 - önkormányzatnál az *önkormányzati hivatal gazdasági vezetője* vagy az általa írásban kijelölt, az *önkormányzati hivatal állományába tartozó köztisztviselő*.

Érvényesítés:

Érvényesítő:

- Gazdasági vezető, vagy az általa írásban kijelölt személy

- Gazdasági szervezettel nem rendelkező önkormányzati hivatalnál a jegyző által kijelölt személy

Teljesítésigazolás:

Teljesítést igazolót a kötelezettségvállaló által kijelölt személy jelöli ki.

Utalványozás

Utalványozók, akik kötelezettségvállalásra jogosultak

Utalvány tartalma:

Az utalványon (utalványrendeleten) fel kell tüntetni

- a) az „utalvány” szót;
- b) a költségvetési évet;
- c) a befizető és a kedvezményezett megnevezését, címét,
- d) a fizetés időpontját, módját, összegét, devizanemét;
- e) a bevétel, kiadás egységes rovatrend és kormányzati funkció szerinti (COFOG) számát és megnevezését, a terheléssel, jóváírással (kifizetéssel, bevételezéssel) érintett pénzeszköz államháztartási számviteli kormányrendelet szerinti könyvviteli számlájának számát és megnevezését, (2014. január 1-jétől)
- f) kötelezettségvállalás-nyilvántartási számát;
- g) Az utalványozó keltezéssel ellátott aláírását;
- h) Az 58. § (3) bekezdés szerinti érvényesítést. [Ávr. 59. § (3) bekezdés.]

3.3. Költségvetés tervezésére vonatkozó jogszabályi előírások és azok teljesülése:

Költségvetés tervezése:

- *Költségvetési rendelet-tervezet tartalmazza:*
 - az önkormányzat költségvetését
 - az önkormányzati hivatal (közös hivatal) költségvetését
 - az önkormányzati költségvetési szervek költségvetését
- *Nem tartalmazza viszont a nemzetiségi önkormányzatok költségvetését*

Valamennyi költségvetési szerv készít elemi költségvetést:

- költségvetési szerv
- az önkormányzat,
- az önkormányzati hivatal (közös hivatal)
- a helyi nemzetiségi önkormányzat

Az önkormányzati költségvetési szervek elemi költségvetést a polgármester hagyja jóvá [Áht. 28. § (5)]

Mind a költségvetési rendelethez, mind a zárszámadáshoz továbbra is készülnek tájékoztató kimutatások, mérlegek, de azokat előzetesen rendelettel nem kell jóváhagyni

Hiány tervezése:

- A működési hiány hitellel nem finanszírozható
- Hitel néhány kivételtől eltekintve csak Kormány előzetes hozzájárulásával vehető fel.

Költségvetés tervezése:

A költségvetési szervek

- a személyi juttatások és járulékok előirányzatival önállóan rendelkeznek,
- Az egyéb előirányzatok felett a munkamegosztási megállapodásban foglaltak szerint

A költségvetési rendelet előterjesztésének, jóváhagyásának határideje

- *Előterjesztés:* a központi költségvetési törvény *hatályba lépését követő 45. nap 2014. február 5.*
- *Elfogadás:* az előterjesztéstől számított 30 napon belül kell a jóváhagyott költségvetést a Kincstárnak megküldeni (2014. március 7.)

Értékhatárok (2014-ben):

- Köztisztviselők illetményalapja: 38.650 forint
- Cafatéria keret bruttó 200.000 forint
- Versenyárgyalás útján értékesített vagyontárgy értékhatára 25 millió forint
- Kisösszegű követelés 100.000 forint.

Legújabb előírások szerint költségvetési koncepciót a polgármesternek nem kell készíteni (az Áht. 24. § (1) bekezdését hatályon kívül helyezték).

Költségvetés tervezésének új rendszere:

a) *Külön költségvetést kell készíteni:*

- önkormányzatra [Ávr. 24. § (1)]
- önkormányzati hivatalra [Ávr. 24. § (2)]
- önkormányzati költségvetési szerveknek (az önállóan működőknek is)
- helyi nemzetiségi önkormányzatokra (de nem része a nagy önkormányzat költségvetésének) [Ávr. 29. § (1)]

b) *Tájékoztató kimutatások, mérlegek továbbra is készülnek, de azokról előzetesen nem kell rendeletet alkotni*

- c) *Készíteni kell előirányzat-felhasználási tervet és külön likviditási tervet*
- *Előirányzat-felhasználási terv [Áht. 24. § (4) bekezdés a) pont] a tájékoztató kimutatások része*
 - *Likviditási tervet [Áht. 78. § (2) bekezdés] mindenki készít (kötségvetési szerv, helyi önkormányzat)*
Tartalmát az Ávr. 122. § (3) bek. határozza meg (havi bontásban) és havonta felül kell vizsgálni

Jogszabály nevesíti:

- *a költségvetési bevételek és a költségvetési kiadások fogalmát,*
- *a kiadási előirányzat-csoportokat*
- *a kiemelt kiadási előirányzatokat (kiemelt bevétel fogalma megszűnt)*
- *közhatalmi bevételt*
- *felhalmozási bevételeket.*

Kötségvetési bevételek, kiadások

- *Kötségvetési bevételek különösen { Áht. 5. § (1)}:*
 - a) *a közhatalmi – adók, illetékek, járulékok, hozzájárulások, bírságok, díjak, és más fizetési kötelezettségek – bevételek,*
 - b) *a közfeladatok ellátása során nyújtott közszolgáltatások ellenértékei,*
 - c) *az európai uniós forrásokból és az államháztartáson kívülről érkező támogatásokból származó bevételek,*
 - d) *e törvény eltérő rendelkezése hiányában a nemzeti vagyonnal kapcsolatos bevételek, és*
 - e) *a kapott kamatok.*
- *Kötségvetési kiadások különösen { Áht. 5. § (2)}:*
 - a) *a költségvetési szervek működési és felhalmozási kiadásai,*
 - b) *az államháztartáson kívül ellátott közfeladatok finanszírozásával kapcsolatos kiadások,*
 - c) *az európai uniós tagságból és más nemzetközi kötelezettségekből származó fizetési kötelezettségek,*
 - d) *a társadalombiztosítás pénzügyi alapjaiból finanszírozott ellátások,*
 - e) *a nemzeti vagyonnal kapcsolatos kiadások, és*
 - f) *az államháztartás alrendszereinek adósságával kapcsolatos kiadások.*
- *Kiemelt kiadási előirányzatok*

Működési költségvetés kiadásain belüli kiemelt előirányzatok:

- a személyi juttatások,
- a munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó,
- a dologi kiadások,
- az ellátottak pénzbeli juttatásai,
- az egyéb működési célú kiadások.

Felhalmozási költségvetés kiadásain belül kiemelt előirányzatok:

- beruházások,
- a felújítások,
- az egyéb felhalmozási kiadások.

Költségvetési rendelet szerkezetének tartalma { (Áht. 23. §, Ávr. 24. §) }

- A helyi önkormányzat költségvetési bevételeit és kiadásait (összesen, előirányzat-csoportok, kiemelt előirányzatok és kötelező feladatok, önként vállalt feladatok, állami (államigazgatási) feladatok szerinti bontásban
- A költségvetési szervek költségvetési bevételeit és kiadásait előirányzat-csoportok, kiemelt előirányzatok és kötelező feladatok, önként vállalt feladatok, állami (államigazgatási) feladatok szerinti bontásban, valamint a költségvetési szervek engedélyezett létszámát,
- A költségvetési egyenleg összegét működési és felhalmozási cél szerinti bontásban
- A hiány finanszírozását
 - Belső finanszírozás (pénzmaradvány, vállalkozási maradvány, betét visszavonás)
 - Külső finanszírozás finanszírozási bevételek (hitel, kölcsön)

A költségvetési rendelet szerkezete

- a) *Előterjesztés*
 - Szöveges rész
 - Hatásvizsgálat (A jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény (Jat.) 17. §-a)
- b) *Költségvetési rendelet szöveges része*
- c) *Költségvetési rendelet számszaki kimutatásai*
- d) *Tájékoztató kimutatások, mérlegek*
- e) *Indoklás ((Jat. 18. § (1) bekezdés) (külön a tájékoztató kimutatások és mérlegek indoklása) (Az Áht. 24. § (4) bekezdése által előírt mérlegek, kimutatások indoklása)*

Hatásvizsgálat tartalma

A hatásvizsgálat során vizsgálni kell:

- a) *a tervezett jogszabály valamennyi jelentősnek ítélt hatását, különösen*
- *aa) társadalmi, gazdasági, költségvetési hatásait,*
 - *ab) környezeti és egészségi következményeit,*
 - *ac) adminisztratív terheket befolyásoló hatásait, valamint*
- b) *a jogszabály megalkotásának szükségességét, a jogalkotás elmaradásának várható következményeit, és*
- c) *a jogszabály alkalmazásához szükséges személyi, szervezeti, tárgyi és pénzügyi feltételeket.*

Költségvetési rendelet számszaki kimutatásai

1. *Az önkormányzat szintű költségvetési bevételeket és költségvetési kiadásokat előirányzat-csoportok, kiemelt előirányzatok bontásban, ebből (Áht. 23. §)*
 - *Kötelező feladatok*
 - *Önként vállalt feladatok*
 - *Állami (államigazgatási feladatok)*
2. *Működési, felhalmozási költségvetés kiadásai, bevételei*
3. *Az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyekből és kezességvállalásokból fennálló kötelezettségei*
4. *Önkormányzat saját bevételeinek részletezése az adósságot keletkeztető ügyletből származó tárgyévi fizetési kötelezettség megállapításához*
5. *Az önkormányzat 2014. évi adósságot keletkeztető fejlesztési céljai*
6. *Beruházások feladatonként*
7. *Felújítások célonként*
8. *Európai uniós támogatással megvalósuló projektek bevételei, kiadásai, hozzájárulások*
9. *Önkormányzat (mint költségvetési egység költségvetését)*
10. *Önkormányzati hivatal (közös hivatal) költségvetését*
11. *Költségvetési szervek költségvetését*

Tájékoztató kimutatások, mérlegek: (nem része a költségvetési rendeletnek, de a rendelet-tervezettel együtt kell előterjeszteni)

A költségvetés előterjesztésekor a képviselő-testület részére tájékoztatásul a következő mérlegeket és kimutatásokat kell – szöveges indokolással együtt – bemutatni: Áht. 24. § (4) bek.

- a) *a helyi önkormányzat költségvetési mérlegét közgazdasági tagolásban, előirányzat felhasználási tervét,*
- b) *a többéves kihatással járó döntések számszerűsítését évenkénti bontásban és összesítve, és*
- c) *a közvetett támogatásokat – így különösen adóelengedéseket, adókedvezményeket – tartalmazó kimutatást.*

Tájékoztató kimutatások tartalmi követelményei (Áht. 102. § (3) bekezdés

- *A bevételek és kiadások zárt rendszerű és megfelelő csoportosításban történő bemutatásához mérlegeket kell kialakítani és összeállítani, figyelemmel az osztályozási rendszerek szempontjaira és előírásaira.*
- *A mérlegek a költségvetés előterjesztésekor:*
 - a) *a vonatkozó év tervadatait,*
 - b) *az előző év várható,*
 - c) *és az azt megelőző év tényadatait,*

3.4. Költségvetési beszámolóra vonatkozó jogszabályi előírások és azok teljesülése

Beszámolási kötelezettség

Éves költségvetési beszámolót kell készíteni a költségvetési év kezdetétől a mérleg fordulónapjáig terjedő időtartamra. [Áhsz. 5. § és 7. §] Kivétel, ha az Áhsz. a Szt. alkalmazását rendeli el.

Éves beszámolót alá kell támasztani:

- *a könyvek zárását követően bizonylatokkal,*
- *analitikus nyilvántartásokkal,*
- *főkönyvi kivonattal*
- *leltárral.*

A féléves beszámolási kötelezettség megszűnik!

Zárszámadási tájékoztató kimutatások (Áht. 91.§ (2) bekezdés)

A zárszámadási rendelettervezet előterjesztésekor a képviselő-testület részére tájékoztatásul a következő mérlegeket és kimutatásokat kell bemutatni:

- a) a) a 24. § (4) bekezdése szerinti mérlegeket, kimutatásokat azzal, hogy az előirányzat felhasználási terven a pénzeszközök változásának bemutatását kell érteni,
- b) a helyi önkormányzat adósságának állományát lejárat, a Stabilitási tv. 3. §-a szerinti adósságot keletkeztető ügyletek, bel- és külföldi irányú kötelezettségek szerinti bontásban,
- c) a vagyonkimutatást, és

- d) a helyi önkormányzat tulajdonában álló gazdálkodó szervezetek működéséből származó kötelezettségeket, a részesedések alakulását.

Tájékoztató kimutatások tartalmi követelményei (Áht. 102. § (3) bekezdés)

A bevételek és kiadások zárt rendszerű és megfelelő csoportosításban történő bemutatásához mérlegeket kell kialakítani és összeállítani, figyelemmel az osztályozási rendszerek szempontjaira és előírásaira.

A mérlegek a zárszámadáskor:

- a) a költségvetési év terv- és tény-, továbbá
- b) az előző év tényadatait tartalmazzák.

Beszámolás, zárszámadás

- Elemi beszámoló készítési kötelezettség
- Alíírás
- Nyilatkozat a kontrollrendszer működtetéséről
- Zárszámadás

Közzététel

- Támogatások, szerződések közzététele

3.5. Költségvetési mérlegre vonatkozó jogszabályi előírások és azok teljesülése

Mérleg tagolása:

Eszközök

A) Nemzeti vagyonba tartozó befektetett eszközök

- Immateriális javak
- Tárgyi eszközök
- Befektetett pénzügyi eszközök
- Koncesszióba, vagyonkezelésbe adott eszközök

B) Nemzeti vagyonba tartozó forgóeszközök

- Készletek
- Értékpapírok

C) Pénzeszközök

- Hosszú lejáratú betétek
- Pénztárok, csekkek, betétkönyvek
- Forintszámlák
- Devizaszámlák

- Idegen pénzeszközök

D) Követelések

- Költségvetési évben esedékes követelések
- Költségvetési évet követően esedékes követelések
- Adott előlegek

E) Egyéb sajátos eszközoldali elszámolások

F) Aktív időbeli elhatárolások

Források

G) Saját tőke

- Nemzeti vagyon induláskori értéke
- Nemzeti vagyon változásai
- Egyéb eszközök induláskori értéke
- Felhalmozott eredmény
- Eszközök értékhelyesbítésének forrása
- Mérleg szerinti eredmény

H) Kötelezettségek

- Költségvetési évben esedékes kötelezettségek
- Költségvetési évet követően esedékes kötelezettségek
- Kapott előlegek

I) Egyéb sajátos forrásoldali elszámolások

J) Kincstári számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások

K) Passzív időbeli elhatárolások

Leltár

- Az éves költségvetési beszámoló elkészítéséhez, a mérleg tételeinek alátámasztásához olyan leltárt kell összeállítani és megőrizni, amely tételesen, ellenőrizhető módon tartalmazza a mérlegben szereplő eszközöket és forrásokat.
- Leltározás 3 évenként kötelező.
- A leltározás végrehajtását az Szt. 69. §-a szerint kell végrehajtani azzal, hogy
 - *a koncesszióba, vagyonkezelésbe adott eszközöket a működtető, vagyonkezelő által elkészített és hitelesített leltárral kell alátámasztani, és*
 - *a használt, de a mérlegben értékkel nem szereplő immateriális javakat, tárgyi eszközöket, készleteket a leltározási és leltárkészítési szabályzatban meghatározott módon kell leltározni.*

3.5. Beszámoló-konzolidálás (Kincstár feladata)

- *összevont (konzolidált) beszámoló készítése:*
 - helyi önkormányzat, nemzetiségi önkormányzat, társulás és az általa irányított szervek beszámolóiból,
 - az önkormányzati alrendszert alkotó államháztartási szervek beszámolóiból,
- *részei:*
 - *konzolidált mérleg,*
 - *konzolidált költségvetési jelentés,*
 - *konzolidált eredmény-kimutatás,*

3.6. Információszolgáltatás (PM-Infó), jogszabályok betartása

A rendező mérleg elkészítéséhez 2013. december 31-ei mérleg fordulónappal *teljes körűen fel kell leltározni valamennyi eszközt és forrást, valamint a kötelezettségvállalásokat. A mennyiségben és értékben nyilvántartott eszközöket tényleges mennyiségi felvétellel, az egyeztetéssel leltározandó eszközöket és forrásokat, valamint a kötelezettségvállalásokat az azok meglétét igazoló dokumentumokkal egyeztetve és alátámasztva kell leltározni.*

A leltárfelvétellel kapcsolatban

- meg kell vizsgálni a selejtezés lehetőségét azoknál a befejezetlen beruhásként nyilvántartott idejét múlt, meg nem valósuló beruházási tervdokumentációknak, amelyeket évek óta nyilvántartanak;
- fel kell tární a raktáron lévő elfekvő készleteket és értékesítésükről vagy más egyéb módon történő hasznosításukról gondoskodni kell;
- *a követelések, kötelezettségek, kötelezettségvállalások leltárában azokat költségvetési évben esedékes és költségvetési évet követő években esedékes bontásban kell szerepeltetni.*

A mérleg (2014.01.01.) kötelező átfogatása során a fenti előírások lényeges elemeiben (teljes körű leltár, eszközök, források helyes átsorolása) nem kerültek betartásra, ebből kifolyólag a 2014. féléves mérleg sem mutat reális képet az önkormányzat vagyoni helyzetéről.

3.7. Adótörvényeknek való megfelelés

A cafeteria-elszámolásra törvény szerint biztosított 200 000 Ft/év/fő összeget a költségvetési rendeletben nettó módon értelmezik, a jogszabály szerint ez bruttó módon (köztehertartalommal együtt) értelmezhető.

A jegyzői saját gépjárműhasználat költségterítése nem mindenben felel meg a mellékelt – gépjárműhasználat költségelszámolására vonatkozó – adójogszabályi előírásoknak.

VI. JAVASLATOK

Költségvetést hiány kezelése:

- **Kiegészítő (rendkívüli) költségvetési támogatás:**

Az év közben sejthető és előrevetíthető hiány kezelésére 2014. 07.24-én az önkormányzat pályázatot nyújtott be a **helyi önkormányzatok rendkívüli támogatására, 35 338 e Ft összegben**, melynek eredménye még nem ismeretes.

- **Külső forrás (hitel) igénybevételi lehetősége:**

A támogatás esetleges pozitív fogadtatása esetén elengedhetetlen lenne a folyószámlahitel „kiürítése”, mert működési hiánnyal és azt finanszírozó működési hitellel az önkormányzat nem rendelkezhet. A Stabilitási törvény által engedélyezett likvid hitelnek viszont az éven belüli lejáratú hitel minősül.

- Nincs szükség a Kormány hozzájárulására
- a központi költségvetésből nyújtott, európai uniós vagy más nemzetközi szervezettől megnyert pályázat önrészének és az így megnyert támogatás előfinanszírozásának biztosítására szolgáló,
- egyéb önkormányzat esetében az adott évi saját bevételeinek 20%-át meg nem haladó, de **legfeljebb 10 millió forint összegű fejlesztési célú adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez (adott esetben ez érvényes).**

Költségvetési egyensúly tartós biztosítása, likviditási problémák kezelése:

- A következő évi költségvetés kidolgozása során összhangba kell hozni - rangsorolva - a kiadásokat:
 - kötelezően ellátandó feladatok,
 - önként vállalt feladatok,
 - felhalmozási kiadások (prioritások felállításával és tartalékok kijelölésével)
 és a bevételeket, különös tekintettel a tárgyévi helyi adóbevételek realizálhatóságára, illetve a korábbi adótartozások behajthatóságára.
- Mindezek alapján biztosítani kell a költségvetés egyensúlyát összességében valamint működési és felhalmozási szinten.
- Lehetővé kell tenni a költségvetés és a beszámolás – jogszabályban előírt, előzőekben bemutatott tartalmi és formai követelményeinek teljesülését.
- Ehhez a kötelezettségvállalás rendjét és gyakorlatát meg kell feleltetni az - ugyancsak az előzőekben vázolt - előírásoknak.
- Mindent meg kell tenni a tekintélyes helyi adótartozás (főként iparüzési adó) behajtása érdekében,
- Nagyobb fejlesztési projektek önerőigényének szükséges fedezete előteremtése érdekében – rendkívül indokolt esetben - megfontolandó lehet új adónem (épitményadó, települési adó) bevezetése.

- Indokolt lehet az idegenforgalmi adómentességi körének (településen ideiglenesen dolgozók) szűkítése.

Költségvetés-hatáskörök (kötelezettségvállalás- ellenjegyzés- teljesítésigazolás- utalványozás-érvényesítés) egyértelmű szabályozása

A költségvetés-beszámolás- adatszolgáltatás rendszerét megfeleltetni az államháztartás önkormányzati alrendszerét szabályozó jogszabályoknak (Átv., Möt., Stabilitási törvény, Nemzeti vagyonról szóló törvény, ÚjÁhsz., adótörvények aktuális szabályozási feltételrendszerének

VII. KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Független könyvvizsgálói jelentés

Nagyréde Község Önkormányzata Képviselő-testülete részére

az Önkormányzat 2010.-2013. évi és 2014. I. félévi

pénzügyi-gazdasági átvilágításáról

Elvégeztem Nagyréde Község Önkormányzata mellékelt, 2010 - 2013. évi és 2014. I. félévi pénzügyi-gazdasági átvilágítását.

A pénzügyi-gazdasági átvilágítás keretében feladatom volt az egyszerűsített összevont éves beszámoló vizsgálata, továbbá az egyszerűsített összevont éves költségvetési beszámoló mérlegében kimutatott eszközök értékadatai az önkormányzati ingatlankataszter nyilvántartásban, valamint a zárszámadáshoz készített vagyonkimutatásban szereplő értékadatokkal való egyezőségének vizsgálata, továbbá a zárszámadási rendelettervezet és az egyszerűsített összevont éves beszámoló összhangjának megítélése.

Az átvilágítást a 2410. témaszámú, „Az évközi pénzügyi információknak a gazdálkodó független könyvvizsgálója által végrehajtott átvilágítása” című Átvilágítási Megbízásokra Vonatkozó Nemzetközi Standarddal valamint a Magyarországon érvényes törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. Az évközi pénzügyi információk átvilágítása – elsősorban a pénzügyi és számviteli ügyekért felelős személyektől történő – információkérésből, valamint elemző és egyéb átvilágítási eljárások alkalmazásából áll. Az átvilágítás lényegesen kisebb hatókörű, mint a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban végzett könyvvizsgálat, és ennek következtében nem teszi lehetővé számomra, hogy bizonyosságot szerezzek arról, hogy valamennyi olyan jelentős üggyről tudomást szerezzek, amelyet egy könyvvizsgálat során esetleg azonosítanék. Ennek megfelelően nem bocsátok ki könyvvizsgálói véleményt.

Átvilágításom alapján a következő területeken jutott a tudomásomra olyan tény, amely arra a meggyőződésre vezetett engem, hogy a melléklet pénzügyi információk nem adnak megbízható és valós képet az önkormányzat 2010-2013. évi és 2014. I. félévi pénzügyi helyzetéről:

- a mérlegtételek leltári alátámasztásának elmulasztása,
- az új Áhsz. rendezőmérlegével kapcsolatos ellentmondások,
- az új Áhsz. költségvetési valamint pénzügyi számvitelével kapcsolatos anomáliák,
- a költségvetés tervezésével és a beszámolóval kapcsolatos ellentmondások (kincstári úrlapok és rendelettervezet, zárszámadás),
- adótörvényekkel kapcsolatos anomáliák.

Nagyréde, 2014. 11. 30.

Fekete Iván, kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 000026
3200 Gyöngyös, Csalogány u. 5/2.

Mellékletek

- Éves konszolidált (összevont) beszámoló tartalomjegyzék szerinti táblák
(2010.-2013. év)
- Éves intézményi összesítésű beszámoló tartalomjegyzék szerinti táblák
(2013. év)
- Éves konszolidált beszámoló tartalomjegyzék szerinti táblák
(2014. év)
- Éves intézményi összesítésű beszámoló tartalomjegyzék szerinti táblák
(2014. I. félév)
- Ingatlan-vagyonkataszter (2013.12.31.)
- Tárgyi eszköz-leltár (2013.12.31.) **Nincs**
- Gépjárműhasználat költségelszámolás