



Szombathely Rákóczi F. u. 1.
Tel: (36-30) 9222-407 és (36-94) 511-300
E-mail: rating.audit@t-online.hu
Szombathely, 2006.02.15.

Független könyvvizsgálói jelentés A Szombathely Megyei Jogú Város Önkormányzata 2006 évi költségvetési rendelettervezetről

Elvégeztem a Szombathely Megyei Jogú Város Önkormányzat 2006 évi költségvetéséről szóló rendelettervezetének vizsgálatát. A költségvetési rendelettervezet előterjesztése a polgármester feladata, elfogadása a testület hatáskörébe tartozik. Az én feladatom a költségvetési rendelettervezet véleményezése.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok alapján hajtottam végre. A Standardok értelmében az éves költségvetés véleményezése során meg kell győződnöm arról, hogy az éves költségvetési rendelettervezet nem tartalmaz-e jogszabállyal ellentétes rendelkezéseket, kiadásai és bevételi előirányzatai biztosítják-e a költségvetés egyensúlyát. A könyvvizsgálat magában foglalja a tervezett előirányzatokat megalapozó számítások vizsgálatát. Ezen túl a vizsgálat tartalmazza az éves költségvetés átfogó bemutatásának értékelését.

Meggyőződésem, hogy munkám megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói véleményem kialakításához és a testületi döntés megalapozásához.

Véleményem szerint a 2006 évi költségvetési rendelettervezet összhangban van a jogszabályi előírásokkal, nem merült fel olyan lényeges információ, amely a bevételi és kiadási előirányzatok megalapozottságát érintené, a rendelettervezet rendeletalkotásra alkalmas.

Szombathely, 2006. Február 15.

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Csenedesné Kóbor Ildikó".

Csenedesné Kóbor Ildikó
Ügyvezető
Rating & Audit kft
Reg: 001746

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Csenedesné Kóbor Ildikó".

Csenedesné Kóbor Ildikó
Bejegyzett könyvvizsgáló
MKVK sz. 002275



Szombathely Rákóczi F. u. 1.
Tel: (36-30) 9222-407 és (36-94) 511-300
E-mail: rating.audit@axelero.hu
Szombathely, 2006. 02.15.

Független könyvvizsgálói részletes jelentés A Szombathely Megyei Jogú Város Önkormányzata 2006 évi költségvetési rendelettervezetről

1. Általános bevezető rész

Szombathely Megye Jogú Város Önkormányzattal kötött szerződés alapján az 1990 évi LXV. törvény 92/C § (2)-ben előírtak szerint felülvizsgáltuk az Önkormányzat 2006. évi költségvetéséről szóló előterjesztést.

A felülvizsgálat az adatok valóságára, a jogszabályi előírások betartására és a pénzügyi helyzet-különös tekintettel az adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásokra – vizsgálatára terjedt ki.

A könyvvizsgálatot

- A helyi önkormányzatokról szóló 1990 évi LXV. törvény (és annak módosításai) (Ötv.)
- az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény (és annak módosításai) (Áht.)
- az államháztartás működési rendjéről szóló 217/1998(XII.30.) Korm. rendelet (Ámr.)
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (és annak módosításai)
- a 249/2000. (XII. 24.) sz. Korm. Rendelet (és annak módosításait) a költségvetés alapján gazdálkodó szervek beszámolási és könyvvezetési kötelezettségeiről
- a vizsgálat körébe vont témákra vonatkozó kormányrendeletek és központi jogszabályok
- a Magyar Könyvvizsgálati Standardok figyelembevételével végeztük.

A vizsgálathoz szükséges adatszolgáltatást illetve a Könyvvizsgálói bizonyítékok dokumentációját a Polgármesteri Hivatal biztosította.

2. Részletes jelentés

I. A jogszabályi előírások betartása a törvényesség, különös tekintettel az eljárási szabályokra

Szombathely Megyei Jogú Város Önkormányzatának 2006 évi költségvetési rendeletervezetének előterjesztése két ütemben történt.

- A tervezés első ütemében a költségvetési koncepciót az Önkormányzat polgármestere 2004. december 15-én terjesztette a Közgyűlés elé. Ez az Áht. 70§-ban megfogalmazott határidőben történt. A közgyűlés a 493/(XII) Kgy sz. határozatával fogadta el a koncepciót.
- A második ütemben, a 2006 évi költségvetési rendeleterv kerül előterjesztésre a 2006. február 23-án tartandó közgyűlésre.
A Pénzügyi bizottság véleménye e jelentés megírásakor nem állt rendelkezésre.
Az intézményekkel az egyeztetést elvégezték.

A 2006 évi költségvetési rendeletervezete az ÁMR. 29. § (1) által előírt szerkezetben készült.

Részletesen:

Az önkormányzat és az önállóan, illetve a részben önállóan gazdálkodó költségvetési szervek bevételeit forrásonként –főbb jogcím-csoportonkénti részletezettségben az ágazati kiadásokat a kiemelt előirányzatok szerinti bontásban tartalmazza.

A működési előirányzatok önállóan és részben önállóan gazdálkodó költségvetési szervként, intézményen belül kiemelt előirányzatokként részletezve, a fenntartási előirányzatokat összevontan tartalmazza.

A felújítási előirányzatok célonként bemutatásra kerültek.

A felhalmozási kiadások feladatonként meghatározottak.

Az önkormányzati hivatal költségvetése feladatonként meghatározott.

Az általános tartalékot külön tételben beállították, mértéke a kiadási főösszeg 0,1%-a.

A céltartalék meghatározott.

Az éves létszámkeret önállóan és részben önállóan gazdálkodó költségvetési szervként kimutatásra került.

A többéves kihatással járó feladatok előirányzatait éves bontásban 2008-ig bemutatták.

A működési és felhalmozási célú bevételi és kiadási előirányzatok bemutatása tájékoztató jelleggel mérlegszerűen, egymástól elkülönítetten, de – a finanszírozási műveleteket is figyelembe véve – együttesen egyensúlyban elkészítették.

Elkülönítetten is szerepel a helyi kisebbségi önkormányzatok költségvetése.

Az év várható bevételi és kiadási előirányzatainak teljesüléséről előirányzat-felhasználási ütemtervet jelen időpontig nem készítettek el.

Elkülönítetten kimutatottak az Európai Unió előcsatlakozási eszközök (PHARE, SAPARD, ISPA) támogatásával megvalósuló projektek bevételei, kiadásai, valamint az önkormányzaton kívüli ilyen projektekhez történő hozzájárulások.

A helyi önkormányzat költségvetési rendelete tartalmazza a működési és felhalmozási célú bevételeket és kiadásokat, ezen belül költségvetési szervként a személyi jellegű kiadásokat, a munkaadókat

terhelő járulékokat, a dologi jellegű kiadásokat, az ellátottak pénzbeli juttatásait, a speciális célú támogatásokat, tartalmazza továbbá a helyi önkormányzat által kijelölt felhalmozások (beruházások, felújítások és az egyéb felhalmozási célú kiadások, támogatások) előirányzatait. A költségvetési rendeletnek mindezt a helyi önkormányzatra és költségvetési szerveire, valamint a helyi kisebbségi önkormányzatra és költségvetési szerveire elkülönítetten és összesítve tartalmazza. [Áht. 69. § (1)]

A helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési határozatának megfelelően az előző bekezdésben meghatározott szerkezet szerint tartalmazza az előirányzatokat. [Áht. 69. § (2)]

A költségvetési rendelettervezetben teljes körűen be kell mutatni a polgármester által előterjesztett rendelettervezeteket, amelyek megalapozzák a javasolt előirányzatokat, beleértve a költségvetési évet követő 2 év várható előirányzatait, amelyeket a költségvetési év folyamatai és áthúzódó hatásai, valamint a gazdasági előrejelzések szerint állapítottak meg. [Áht. 71. § (3)]

A költségvetési rendelettervezet tartalmazza a költségvetési évet követő 2 év várható előirányzatait.

A polgármester által előterjesztett előirányzatokhoz kapcsolódó rendelettervezetek vonatkozásában a lakásépítés és a vásárlás helyi támogatásának feltételeiről szóló rendeletmódosítás kerül előterjesztésre.

Bemutadják az önkormányzat összes bevételét, kiadását, finanszírozását pénzeszközének változását a helyi önkormányzat rendeletében meghatározott tartalommal – valamint a hitelek állományát lejárat és hitelezők szerinti bontásban a kamatkötelezettségekkel együtt.

Szerepeltetik a több éves kihatással járó döntések hatását, valamint a közvetett támogatásokat.

Az önkormányzat a 2006 évi költségvetésének rendelet-tervezete megfelel a kormányrendeletben foglalt előírásoknak.

II. A tervezett előirányzatokat megalapozó számítások vizsgálata

A központi támogatások esetében a tervezett bevétel megegyezik a MÁK által közölt 2006 évi költségvetési kapcsolatokból származó előirányzatokkal.

A helyi adóknál a tervezett értékek az adóosztály által javasolt bevételi előirányzatok szerepelnek. Az iparűzési adó tekintetében a növekedés alátámasztott.

Az önkormányzati saját bevételek valamint az intézményi bevételek a 2005 év realizált adatain alapulva tervezettek a várható, jelen pillanatban ismert tendenciákat figyelembe véve.

A fejlesztési bevételek között jelentős nagyságrendű a támogatás értékű felhalmozási bevétel (4.998.388 eFt). Valamennyi támogatási szerződéssel biztosított.

Működési kiadásoknál a tervezés alapja az intézményekkel történő egyeztetés.

Fejlesztési kiadások között jelentős nagyságrendet a beruházások képviselnek, amelyek közgyűlési határozatokkal alátámasztottak.

III. A pénzügyi helyzet értékelése különös tekintettel az adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásokra

Az Önkormányzat 2006 évi költségvetésének előterjesztése 26.382.248 ezer Ft- tervezett bevételt ¹ 26.382.248 ezer Ft tervezett kiadást ² valamint 2.638.000 ezer Ft fejlesztési és 596.122 ezer Ft működési forráshiányt tartalmaz.

Az Önkormányzat gazdálkodásában a 2006 évre is a megelőző éveket (2001-2005) is figyelembe véve tartós forráshiány mutatkozik. (a könyvvizsgálat előtti időszak forrása: ÁSZ Jelentés) A költségvetési hiány forrása a fejlesztés tekintetében, 2001-2006 években fejlesztési hitel. 2006 évben a működési hiányra folyószámlahitel. Ez azt jelenti, ha a működési hiány tervezett összege realizálódik, akkor az igénybe vett folyószámlahitel nem kerül visszafizetésre. Az összes tervezett forráshiány 3.234.122 eFt. A működési bevételben került beállításra 750.000 eFt vagyongazdálkodási bevétel. Ez a vagyon működésre történő felhasználását jelenti. A fejlesztési források közé átcsoportosítva, a fejlesztési hiány csökkenését a működési hiány növekedését okozza. Az Önkormányzat forráshiányának teljes összegét azonban nem befolyásolja.

Az évközi bevételek és kiadások időbeli eltérése miatti átmeneti likviditási hiány bekövetkezését 2006 évre a megelőző évhez hasonlóan rendelkezésre tartott folyószámla hitelkerettel tervezik biztosítani, amelynek limitét 1.500 ezer Ft-ról 2.500 ezer Ft-ra emelték a tervezetben.

Ennek oka

egyrészt

az előzőekben említett és tervezett működési hiány,

másrészt

a pályázati pénzeszközökből megvalósuló fejlesztések utófinanszírozással történő támogatása miatti cash-flow hiány.

Az összesen 4.998.388 eFt támogatás értékű bevétel részletesen a következők ³

- Sportcsarnok 300.000 eFt támogatás.
- ISPA szennyvízrendszer fejlesztés 4.072.800 eFt támogatás
- Szombathely Történelmi régészeti városrész 418.962 eFt. Kockázatot jelent az euró árfolyamváltozása.
- GVOP informatikai fejlesztés pályázata 78.651 eFt támogatás

Az Önkormányzat 2006 évi Költségvetési rendelettervezetének pénzügyi kimutatásaiban kimutatták az adósságot és az önkormányzat által nyújtott hitelek állományát, amely 2006 év végére 5 724 650 e Ft, ezen belül

az adósságot és a hitelállományt lejárat szerinti bontásban;

az adósságot és a hitelállományt eszközök szerinti bontásban;

Az előterjesztésben bemutatták valamennyi tőke és a kamatkötelezettséget a futamidő legvégéig, 2016-ig.

A hitelek mögötti biztosítékok:

¹ Folyószámlahitel nélkül számítva

² Folyószámlahitel nélkül számítva

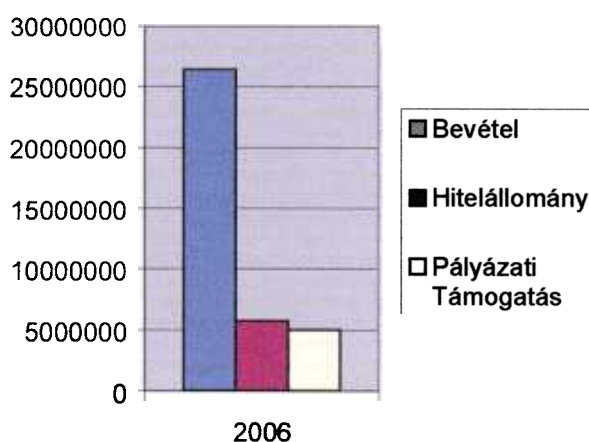
³ A pályázati támogatásoknak csak a 2006 évi összegeire vonatkozik

Közgyűlési Kötelezettségvállalás a tőke és annak kamatai elsődlegességet élvező visszafizetésére a kiadások között.

Jövőbeni függő kötelezettségek, amelyek további pénzügyi kockázatot jelentenek:
Kezességvállalások összesen 13.854 e Ft értékben.

Kockázatot jelent a hitelek esetében a kamatkockázat a változó kamatozás miatt, valamint a tervezett hitelek esetében a kamatkockázaton felül az árfolyamkockázat amennyiben Ft-tól eltérő valutában kerül felvételre.

A bevétel, a hitelállomány illetve a támogatás diagrammban ábrázolva:



Hitelfelvételi korlát

A helyi önkormányzatokról szóló 1990 évi LXV törvény 88 § (2)- (4) bekezdés előírásai határozza meg a hitelfelvételi korlát összegét, amely a 2005 évi XCII törvénnyel 2005 augusztus 31-i hatállyal módosításra került. A módosítás bővülést jelentett.

A helyi önkormányzat adósságot keletkeztető éves kötelezettségvállalásának (hitelfelvételének és járulékainak, valamint kötvénykibocsátásának, garancia- és kezességvállalásának, lízingjének) felső határa, a rövid lejáratú hitel tőke és kamattörlesztés valamint a tárgy évi lízingdíj összegével csökkentett saját bevétel 70%-a és a megszűnt víziközmű-társulattól átvett még meg nem fizetett érdekeltségi hozzájárulások beszédéséből származó bevétel.

A saját bevétel ugyanezen törvény (az Ötv) szerint: a helyi adók, a helyi önkormányzat illetékbevétele, a kamatbevétel, a külön törvények szerint az önkormányzatot megillető bírság, az önkormányzat által beszédett gépjárműadó, az osztalékbevétel, azon önkormányzati vagyon bérbeadásából, haszonbérbeadásából, üzemeltetéséből, koncessziós díjából származó bevétel, amely ugyanazon vagyontárgyra vonatkozó felhalmozási, felújítási célú felhasználásra az önkormányzat kötelezettséget vállalt, valamint az önkormányzat egyéb sajátos bevételei.

A hitelfelvételi korlát alakulása: ⁴

Adatok e Ft-ban				
Ötv. 88§	2003	2004	2005	2006
Tárgy évi kötelezettségvállalás	682 920,0	1 257 080,0	1 970 740,0	3 234 122,0
Korrigált saját bevétel 70%-a	2 386 980,4	2 642 789,1	2 762 628,0	3 315 883,0
arány	28,6%	47,6%	71,3%	97,5%

A 217/1998 Kormány rendelet szerint meghatározott évi hitelfelvételi korlát illetve a tárgy évi adósságot keletkeztető éves kötelezettségvállalásának a tárgy évben fizetendő adósságát a 2003-2006 évek vonatkozásában az alábbi táblázat mutatja:

217/1998 Korm. R.	2003	2004	2005	2006
Tárgy évi új köt. tárgy évi adóssága	20 479	4 142	14 270	42 850
Korrigált saját bevétel 70%-a	2 386 980	2 642 789	2 762 628	3 315 883
arány	0,9%	0,2%	0,5%	1,3%

A fentiekből megállapítható, hogy a közgyűlés elé terjesztett jelen költségvetési rendeletterv megfelel a hitelfelvételi korlát betartására vonatkozó előírásoknak.

A költségvetés szerkezetére vonatkozó további pénzügyi helyzetet elemző mutatók: ⁵

Az egyensúly főbb mutatói:

Az adósságállomány és korrigált saját bevétel aránya és változása

	2003	2004	2005	2006
Adósságállomány	1 817 253	2 394 077	3 623 277	5 724 650
Korrigált saját bevétel	3 409 972	3 775 413	3 946 612	4 736 975
arány	53%	63%	92%	121%

⁴ A mutatók a hitelfelvételi korlát tekintetében 2003 évre a realizált, 2004 és 2005 évre a módosítás adataival számítottak. A 2006 évi kötelezettségvállalás tartalmazza a folyószámlahitel működési hiányt finanszírozó részét is.

⁵ A mutatók minden évben az eredeti előirányzatokkal számítottak, kivétel az adósságállomány és a korrigált saját bevétel aránya, mert a 4. Megjegyzésben írottak szerint számított.

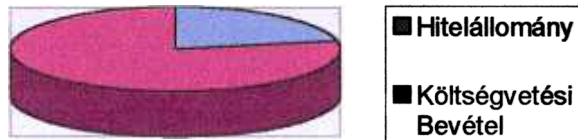
W

A hitelek aránya a költségvetési bevételekhez viszonyítva

	2003	2004	2005	2006
Hitelállomány	1 817 253	2 394 077	3 623 277	5 724 650
Költségvetési bevételek összesen	17 070 285	17 840 187	22 726 400	26 382 248
arány	10,65%	13,42%	15,94%	21,70%

Az összes hitel állomány és a támogatás nagysága az önkormányzat összes bevételében 2006 évre vonatkozóan szemléletesen:

2006



A működési kiadások fedezettsége

	2003	2004	2005	2006
Működési bevételek	14 295 333	15 165 456	15 424 533	16 343 670
Működési kiadások	14 295 333	15 165 456	15 761 003	16 939 692
arány	100,00%	100,00%	97,87%	96,48%

A költségvetés szerkezetének mutatói:

A működési célú bevételek aránya a kiadási bevételben

	2003	2004	2005	2006
Működési bevételek	14 295 333	15 165 456	15 761 003	16 343 692
Költségvetési bevételek összesen	17 070 285	17 840 187	22 726 400	26 382 248
arány	83,74%	85,01%	69,35%	61,95%

Önkormányzati saját bevételek aránya az összes költségvetési bevételben

	2003	2004	2005	2006
Önk. Saját bevételek	1 642 041	1 647 567	1 011 365	1 790 319
Költségvetési bevételek összesen	17 070 285	17 840 187	22 726 400	26 382 248
arány	9,62%	9,24%	4,45%	6,79%

Helyi adóbevételek aránya az összes működési bevételben

	2003	2004	2005	2006
Működési bevételek	17 070 285	17 840 187	22 726 400	26 382 248
Helyi Adóbevételek	3 478 400	3 637 000	3 960 000	4 470 000
arány	20,38%	20,39%	17,42%	16,94%

A felhalmozási célú bevételek aránya az előző évi 16%- pontos növekedéssel szemben a 2006 éves költségvetési tervben 7%-pontos csökkenést mutat a működési célú bevételek súlyának terhére az előző évhez viszonyítva.

Javulást mutat az önkormányzati saját bevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva.

A többi mutató az előző évekhez viszonyítva kockázatnövekedést jelez.

A táblázatok adataiból megállapítható, hogy mind a költségvetés egyensúlyának, mind a szerkezetének pénzügyi helyzetet jellemző legfontosabb mutatói kedvezőtlen tendenciát jeleznek.

Összességében megállapítható, hogy bár a hitelfelvételi korlát biztosított adósságszolgálatot jelez, figyelembe véve valamennyi mutatót, tendenciájában egyre növekvő kockázatot jeleznek a pénzügyi helyzetre vonatkozóan.

Szombathely, 2006. Február 15.

Csenedesné Kóbor Ildikó
Ügyvezető
Rating & Audit kft
Reg: 001746

Csenedesné Kóbor Ildikó
Bejegyzett könyvvizsgáló
MKVK sz. 002275