

Javaslat

a 2019. évi biztonságos működés finanszírozásához szükséges éven belüli
folyószámla hitelkeret igénybevételére

Ózd, 2018. november 15.

Előterjesztő: Polgármester

Előkészítő: Pénzügyi és Gazdasági Osztály

Az Önkormányzat működési bevételein belül az úgynevezett beszámítás összegével csökkentett feladatfinanszírozásokat szolgáló költségvetési támogatások, valamint és a saját és közhatalmi bevételek közel azonos mértéket tesznek ki.

Ezért is kiemelt jelentőségű az Önkormányzat saját bevételeinek, ezen belül is a közhatalmi bevételeinek (iparűzési adó, építményadó, gépjárműadó, bírságok, pótlékok) összege, különösen az iparűzési adóbevétel mértéke.

A 2018. október 31-ig megfizetett iparűzési adóbevétel és az üzleti éves adózók által még ez évben várható befizetések alapján az éves iparűzési adóbevétel - nem számolva az esetleges és bizonytalan feltöltésekkel - várhatóan 200.000 Eft-tal kisebb lesz mint a 2018. évi költségvetésben előirányzott bevételi előirányzat, így ennyivel kevesebb forrás fog rendelkezésre állni az Önkormányzat 2019. évi működésének finanszírozására.

A működést biztosító két közel azonos nagyságrendű forrás rendelkezésre állása között azonban jelentős különbség van.

A központi költségvetésből származó feladatalapú támogatás beszámítás összegének levonását követően történő folyósítására az államháztartás végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet alapján, havonta meghatározott mértékben, a nettósítást követően (a támogatásokból levonásra kerül a NAV felé fizetendő összeg) közel arányosan kerül sor.

A saját bevételek meghatározó részét kitevő közhatalmi bevételek (építményadó, helyi iparűzési adó, gépjárműadó) viszont az év során egyenetlenül, döntően márciusban és szeptemberben kerülnek megfizetésre.

A fentiekből következik, hogy a helyi adóbevételek és gépjármű adó befizetései közötti időszak (6 hónap) folyamatos személyi és dologi kiadásainak finanszírozásához a megfizetett közhatalmi bevételeken kívül további külső forrásra van szükség.

Az Önkormányzat rendelkezésére álló szabad pénzeszköz összege és a jelenlegi információk alapján várható 2019. évi bevételek (állami támogatások és saját bevételek) alapján összeállított bevételi-kiadási tételek szerint az Önkormányzat működésének takarékos gazdálkodás melletti finanszírozásához 2019. január és szeptember között 450.000 Eft összegű, 2019. október és december között 150.000 Eft éven belüli hitel igénybevételi lehetőségét tartalmazó folyószámla hitelkeretre van szükség.

A hitelkeret nélkül az Önkormányzat kiadásainak, intézmények működtetésének, ezen belül is a bérek fizetésének folyamatos finanszírozása lehetetlenné válik.

A rendelkezésre álló információk alapján összeállított bevételi-kiadási tervet, melyben figyelembevételre került a várható állami támogatások és a várható közhatalmi bevételek összege, az 1. melléklet mutatja be.

A számlavezető és hitelt nyújtó pénzügyintézet (OTP Bank Nyrt.) tájékoztatása alapján az éven belüli folyószámla hitel fedezeteként nem szükséges ingatlant felajánlani, fedezetként elegendő a saját bevétel (közhatalmi bevételek) megjelölése.

A pénzügyintézet előzetes ajánlata alapján a folyószámla hitel kondíciói az alábbiak:

- igénybe vett hitel éves kamata: 1 havi BUBOR + 1,75%,
- kezelési költség 0,1 %,
- rendelkezésre tartási jutalék: 0,75 %.

Tájékoztatásul közöljük, hogy a 2018. évi biztonságos működéshez igénybevett hitelkeret után a 2018. szeptember végéig megfizetett hitelköltség összesen 4.241 Eft volt.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény alapján az éven belüli működési hitel igénybevételéhez nem kell a Kormány hozzájárulása.

Az előterjesztéssel kapcsolatban a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 115. § (1) bekezdésében előírtakat is kérjük figyelembe venni, mely szerint a helyi önkormányzat gazdálkodásának biztonságáért a Képviselő-testület a felelős.

A fentiek alapján az Önkormányzat, a költségvetési intézmények és az önkormányzati támogatással működő gazdasági szervezetei 2019. évi működésének biztonságos finanszírozása érdekében kérem a határozati javaslat elfogadását.

Bevételek-kiadások várható alakulása 2018. novemberből

Megnevezés	Idő	Bevétel Eft	Kiadás Eft	Egyenleg Eft
Szabad felhasználású számla egyenleg	2018.11.05	-52 044		
Orvosi műhibaperekkel kapcsolatos kiadások	november 9.		11909	-63 953
Rendkívüli szociális támogatás	november 12-16.	88505		24 552
Szociális juttatások	november 16-30.		15000	9 552
Működési kiadások, támogatások	november 16-30.		30000	-20 448
Novemberi központi támogatás	november 29.	164000		143 552
Novemberi nettó bér	december 4.	0	130 000	13552
NAV felé fizetendő	december 4.	0	92 000	-78448
Orvosi műhibaperekkel kapcsolatos kiadások	december 7.		8 159	-86607
Önkormányzat működési bevételei (pótlékok)	december 7.	8 000		-78607
Önkormányzat közhatalmi bevételei	december 17-20.	190000		111393
Működési kiadások, támogatások			70000	41393
Szociális juttatások	december 27.		20000	21393
Megelőlegezett állami támogatás	december 27.	70000		91393
Decemberi központi támogatás	december 27.	164 000		255393
2019. év				
Decemberi nettó bér	január 4.	0	130 000	125393
NAV felé fizetendő	január 4.	0	96 000	29393
Orvosi műhibaperekkel kapcsolatos kiadások	január 9.		8 265	21128
Önkormányzat működési bevételei (pótlékok)	január 9.	8000		29128
Megelőlegezett támogatás visszavonása	január 29.		70 000	-40872
Működési kiadások, támogatások	január 14-31.		70000	-110872
Szociális juttatások	január 29.		20000	-130872
Januári központi támogatás	január 29.	164 000		33128
Januári nettó bér	február 5.	0	130 000	-96872
NAV felé fizetendő	február 5.	0	96 000	-192 872
Önkormányzat működési bevételei (pótlékok)	február 5.	8000		-184 872
Orvosi műhibaperekkel kapcsolatos kiadások	február 5.		909	-185 781
Működési kiadások, támogatások	február 15-28.		70000	-255 781
Orvosi műhibaperral kapcsolatos várható kiadás	február 28.		54000	-309 781
Szociális juttatások	február 28.		20000	-329 781
Februári központi támogatás	február 28.	164 000		-165 781
Februári nettó bér	március 5.	0	130 000	-295781
NAV felé fizetendő	március 5.	0	96 000	-391 781
Önkormányzat működési bevételei (pótlékok)	március 5.	8 000		-383 781
Orvosi műhibaperekkel kapcsolatos kiadások	március 8.		909	-384 690

Önkormányzat közhatalmi bevételei	március 15-29.	500000		115 310
Működési kiadások, támogatások	március 04-29.		60000	55 310
Szociális juttatások	március 28.		15000	40 310
Márciusi központi támogatás	március 28.	164 000		204 310
Márciusi nettó bér	április 4.	0	130 000	74310
NAV felé fizetendő	április 4.	0	96 000	-21690
Önkormányzat működési bevételei (pótlékok)	április 4.	8 000		-13690
Orvosi műhibaperekkel kapcsolatos kiadások	április 4.		909	-14599
Működési kiadások, támogatások	április 05-30.		60000	-74599
Szociális juttatások	április 29.		10000	-84599
Áprilisi központi támogatás	április 29.	164 000		79401
Áprilisi nettó bér	május 3.	0	130 000	-50599
NAV felé fizetendő	május 3.	0	96 000	-146 599
Önkormányzat működési bevételei (pótlékok)	május 6.	8 000		-138 599
Orvosi műhibaperekkel kapcsolatos kiadások	május 6.		909	-139 508
Működési kiadások, támogatások	május 06-31.		50000	-189 508
Szociális juttatások	május 29.		10000	-199 508
Májusi központi támogatás	május 29.	164 000		-35 508
Májusi nettó bér	június 4.	0	130 000	-165508
NAV felé fizetendő	június 4.	0	96 000	-261508
Önkormányzat működési bevételei (pótlékok)	június 7.	8 000		-253508
Orvosi műhibaperekkel kapcsolatos kiadások	június 7.		909	-254417
Önkormányzat közhatalmi bevételei	június 17.	90000		-164417
Működési kiadások, támogatások	június 05-28.		50000	-214417
Szociális juttatások	június 28.		5000	-219417
Júniusi központi támogatás	június 28.	164 000		-55417
Júniusi nettó bér	július 3.	0	130 000	-185417
NAV felé fizetendő	július 3.	0	96 000	-281417
Önkormányzat működési bevételei (pótlékok)	július 5.	8 000		-273417
Orvosi műhibaperekkel kapcsolatos kiadások	július 5.		909	-274326
Működési kiadások, támogatások	július 05-30.		50000	-324326
Szociális juttatások	július 30.		5000	-329326
Júliusi központi támogatás	július 30.	164 000		-165326
Júliusi nettó bér	augusztus 5.	0	130 000	-295326
NAV felé fizetendő	augusztus 5.	0	96 000	-391326
Önkormányzat működési bevételei (pótlékok)	augusztus 8.	8 000		-383326
Orvosi műhibaperekkel kapcsolatos kiadások	augusztus 8.		909	-384235
Működési kiadások, támogatások	augusztus 5-31.		50000	-434235
Rendkívüli támogatás (orvosi műhibaper)	augusztus 28.	54000		-380235
Szociális juttatások	augusztus 28.		5000	-385235
Augusztusi központi támogatás	augusztus 28.	164 000		-221235
Augusztusi nettó bér	szeptember 3.	0	130 000	-351235
NAV felé fizetendő	szeptember 3.	0	96 000	-447235
Önkormányzat működési bevételei (pótlékok)	szeptember 6.	8 000		-439235

Orvosi műhibaperekkel kapcsolatos kiadások	szeptember 6.		909	-440144
Működési kiadások, támogatások	szeptember 5-30.		40000	-480144
Önkormányzat közhatalmi bevételei	szeptember 15-30.	550000		69856
Szociális juttatások	szeptember 27.		5000	64856
Szeptemberi központi támogatás	szeptember 27.	164 000		228856
Szeptemberi nettó bér	október 3.	0	130 000	98856
NAV felé fizetendő	október 3.	0	97 000	1856
Önkormányzat működési bevételei (pótlékok)	október 7.	8 000		9856
Orvosi műhibaperekkel kapcsolatos kiadások	október 7.		909	8947
Működési kiadások, támogatások	október 7-31.		20000	-11053
Szociális juttatások	október 30.		5000	-16053
Októberi központi támogatás	október 30.	164000		147947
Októberi nettó bér	november 5.		130 000	17947
NAV felé fizetendő	november 5.		96 000	-78053
Önkormányzat működési bevételei (pótlékok)	november 8.	8000		-70053
Orvosi műhibaperekkel kapcsolatos kiadások	november 8.		909	-70962
Működési kiadások, támogatások	november 5-30.		20000	-90962
Szociális juttatások	november 29.		15000	-105962
Novemberi központi támogatás	november 29.	164000		58038
novemberi nettó bér	december 4.		130 000	-71962
NAV felé fizetendő	december 4.		96 000	-167962
Önkormányzat működési bevételei (pótlékok)	december 6.	8000		-159962
Orvosi műhibaperekkel kapcsolatos kiadások	december 6.		909	-160871
Működési kiadások, támogatások	december 5-31.		15000	-175871
Önkormányzat közhatalmi bevételei	december 16-23.	90000		-85871
Szociális juttatások	december 26.		15000	-100871
Megelőlegezett állami támogatás	december 26.	72000		-28871
Decemberi központi támogatás	december 26.	164000		135129

Határozati javaslat
Ózd Város Önkormányzata Képviselő-testületének
...../2018.(XI.15.) határozata
a 2019. évi biztonságos működés finanszírozásához szükséges éven belüli
folyószámla hitelkeret igénybevételéről

Ózd Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az előterjesztést megtárgyalta és az alábbi határozatot hozta:

- 1.) Ózd Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az OTP Bank Nyrt.-től történő, a 2019. évi működési kiadások biztonságos finanszírozására szolgáló alábbi rövid lejáratú, folyószámla hitelkeretek igénybevételéről dönt az alábbiak szerint:
 - 2019. január 2-től 2019. szeptember 30-ig 450.000 Eft,
 - 2019. október 1-től 2019. december 23-ig 150.000 Eft.
- 2.) A Képviselő-testület a folyószámla hitelkeret fedezeteként az Önkormányzat saját bevételeit jelöli meg.
- 3.) A Képviselő-testület nyilatkozik arról, hogy Ózd Város Önkormányzata megfelel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10 §. (3) bekezdése szerinti előírásnak, azaz az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyleteiből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége nem haladja meg az adott évi saját bevétel 50 %-át.
- 4.) A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert, hogy a működési kiadások biztonságos finanszírozására szolgáló hitelkeret-szerződést és kapcsolódó dokumentumokat aláírja és az ezzel kapcsolatos kiadásokat a 2019. évi költségvetés önkormányzati hitelekkel kapcsolatos kiadási előirányzata terhére teljesítse.

Felelős: Polgármester

Határidő: 2018. december 15.