

Javaslat
éven belüli folyószámla hitelkeret igénybevételére

Ózd, 2017. december 1.

Előterjesztő: Polgármester
Előkészítő: Pénzügyi és Gazdasági Osztály

Az Önkormányzat 2018. évi működési bevételein belül a központi költségvetési támogatások és a saját és közhatalmi bevételek közel azonos mértéket tesznek ki.

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

A 2017. október 31-ig megfizetett iparűzési adóbevétel és az üzleti éves adózók még ez évben várható befizetései alapján az éves iparűzési adóbevétel - nem számolva az esetleges és bizonytalan feltöltésekkel - várhatóan 200.000 E Ft-tal kisebb lesz, mint a 2017. évi költségvetésben előirányzott bevételi előirányzat, így ennyivel kevesebb finanszírozási forrás áll az Önkormányzat rendelkezésére.

Ez azt is jelenti, hogy 2018-ban a 2017. évihez képest ennyivel kevesebb iparűzési adóbevétellel lehet számolni.

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

A központi költségvetésből származó feladatalapú támogatás folyósítására az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) sz. 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 kiadásainak finanszírozásához a megfizetett közhatalmi bevételeken kívül további külső forrásra is szükség van.

Az Önkormányzat rendelkezésére álló szabad pénzeszközök összege és a jelenlegi információk alapján várható 2018. évi bevételek (állami támogatások és saját bevételek) alapján összeállított bevételi-kiadási tételek szerint az Önkormányzat működésének takarékos gazdálkodás melletti finanszírozásához 2018. január és szeptember között 450.000 E Ft összegű, 2018. október és december között 150.000 E Ft éven belüli hitel igénybevételi lehetőségét tartalmazó folyószámla hitelkeret igénybevételére van szükség.

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

A rendelkezésre álló információk alapján összeállított bevételi-kiadási tervet, melyben figyelembevételre került az állami támogatás emelkedése, valamint a minimálbér ismételt emelése miatti többletkiadások hatása, az előterjesztés 1. melléklete mutatja be.

A számlavezető és hitelt nyújtó pénzügyintézet (OTP Bank Nyrt.) tájékoztatása alapján az éven belüli folyószámla hitel fedezeteként nem kell 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 + 2%,
- rendelkezésre tartási jutalék: 0,75 %.

A 2017. évi biztonságos működéshez igénybe vett azonos nagyságrendű folyószámla hitelkeret után a várható hitelköltség kb. 1.500 EFt lesz.

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 és gazdálkodó szervezetei 2018. évi működésének biztonságos finanszírozása érdekében kérem a határozati javaslat elfogadását.

Bevételek-kiadások várható alakulása 2017. novembertől

Megnevezés	Idő	Bevétel Eft	Kiadás Eft	Egyenleg Eft
Szabad felhasználású számla egyenleg	2017.11.17	60 440		
Ágazati pótlékok	november 16-30.	8 400	0	68 840
Működési kiadások, támogatások	november 16-30.		33 000	35 840
Novemberi központi támogatás	november 28.	129 000	0	164 840
Novemberi nettó bér	december 4.	0	130 000	34 840
NAV felé fizetendő (levonásara kerül a központi támogatásból)	december 4.	0	96 000	-61 160
Önkormányzati bevételek	december 1-31	155 400	0	94 240
Működési kiadások, támogatások	december 1-31		110 300	-16 060
Megelőlegezett állami támogatás	december 28.	64 000	0	47 940
Decemberi központi támogatás	december 28.	129 000	0	176 940
2018. év				
Decemberi nettó bér	január 4.	0	130 000	46 940
NAV felé fizetendő (levonásara kerül a központi támogatásból)	január 4.	0	96 000	-49 060
Megelőlegezett állami támogatás visszavonása	január 29.		64 000	-113 060
Önkormányzati bevételek	január 1-30.	8 400	0	-104 660
Működési kiadások, támogatások	január 1-30.		76 300	-180 960
Januári központi támogatás	január 29.	144 000	0	-36 960
Januári nettó bér	február 5.	0	130 000	-166 960
NAV felé fizetendő (levonásara kerül a központi támogatásból)	február 5.	0	96 000	-262 960
Önkormányzati bevételek	február 1-28.	49 400	0	-213 560
Működési kiadások, támogatások	február 1-28.		95 300	-308 860
Februári központi támogatás	február 28.	144 000	0	-164 860
Februári nettó bér	március 5.	0	135 000	-299 860
NAV felé fizetendő (levonásara kerül a központi támogatásból)	március 5.	0	97 000	-396 860
Önkormányzati bevételek	március 1-31.	663 400	0	266 540
Működési kiadások, támogatások	március 1-31.	0	56 200	210 340
Márciusi központi támogatás	március 28.	144 000	0	354 340
Márciusi nettó bér	április 4.	0	135 000	219 340

NAV felé fizetendő (levonásara kerül a központi támogatásból)	április 4.	0	97 000	122 340
Egyéb állami támogatás	április 1-30.	33 400	0	155 740
Működési kiadások, támogatások	április 1-30.	0	56 200	99 540
Áprilisi központi támogatás	április 27.	144 000	0	243 540
Áprilisi nettó bér	május 4.	0	135 000	108 540
NAV felé fizetendő (levonásara kerül a központi támogatásból)	május 4.	0	97 000	11 540
Önkormányzati bevételek	május 1-31.	48 400	0	59 940
Működési kiadások, támogatások	május 1-31.	0	61 200	-1 260
Májusi központi támogatás	május 30.	144 000	0	142 740
Májusi nettó bér	június 4.	0	135 000	7 740
NAV felé fizetendő (levonásara kerül a központi támogatásból)	június 4.	0	97 000	-89 260
Önkormányzati bevételek, támogatások	június 1-30.	98 400	0	9 140
Működési kiadások, támogatások	június 1-30.	0	86 000	-76 860
Júniusi központi támogatás	június 28.	144 000	0	67 140
Júniusi nettó bér	július 3.	0	135 000	-67 860
NAV felé fizetendő (levonásara kerül a központi támogatásból)	július 3.	0	97 000	-164 860
Önkormányzati bevételek, támogatások	július 1-31.	28 400	0	-136 460
Működési kiadások, támogatások	július 1-31.	0	69 500	-205 960
Júliusi központi támogatás	július 30.	144 000	0	-61 960
Júliusi nettó bér	augusztus 3.	0	135 000	-196 960
NAV felé fizetendő (levonásara kerül a központi támogatásból)	augusztus 3.	0	97 000	-293 960
Önkormányzati bevételek, támogatások	augusztus 1-31.	23 400	0	-270 560
Működési kiadások, támogatások	augusztus 1-31.	0	55 500	-326 060
Augusztusi központi támogatás	augusztus 28.	144 000	0	-182 060
Augusztusi nettó bér	szeptember 3.	0	135 000	-317 060
NAV felé fizetendő (levonásara kerül a központi támogatásból)	szeptember 3.	0	97 000	-414 060
Működési kiadások, támogatások	szeptember 1-30.	0	54 000	-468 060
Önkormányzati bevételek, támogatások	szeptember 15-30.	683 400	0	215 340
Szeptemberi központi támogatás	szeptember 28.	144 000	0	359 340
Szeptemberi nettó bér	október 3.	0	135 000	224 340

NAV felé fizetendő(levonásara kerül a központi támogatásból)	október 3.	0	97 000	127 340
Működési kiadások, támogatások	október 1-31.		84 500	42 840
Önkormányzati bevételek, támogatások	október 1-31.	13 400	0	56 240
Októberi központi támogatás	október 30.	144 000	0	200 240
Októberi nettó bér	november 5.		135 000	65 240
NAV felé fizetendő(levonásara kerül a központi támogatásból)	november 5.		97 000	-31 760
Működési kiadások, támogatások	november 1-30.		59 500	-91 260
Önkormányzati bevételek, támogatások	november 1-30.	8 400	0	-82 860
Novemberi központi támogatás	november 29.	144 000	0	61 140
Novemberi nettó bér	december 4.		135 000	-73 860
NAV felé fizetendő(levonásara kerül a központi támogatásból)	december 4.		97 000	-170 860
Önkormányzati bevételek, támogatások	december 1-31.	83 400		-87 460
Működési kiadások, támogatások	december 1-31.		59 500	-146 960
Megelőlegezett állami támogatás	december 28.	72 000	0	-74 960
Decemberi központi támogatás	december 28.	144 000	0	69 040

Határozati javaslat
Ózd Város Önkormányzata Képviselő-testületének
...../2017.(XII.01.) határozata
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 2018. évi működési kiadások biztonságos finanszírozására szolgáló rövid lejáratú folyószámla hitelkeretek igénybevételével egyetért az alábbiak szerint:
 - 2018. január 2-től 2018. szeptember 30-ig 450.000 EFt,
 - 2018. október 1-től 2018. december 21-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 2018. évi költségvetés önkormányzati hitelekkel kapcsolatos kiadási előirányzata terhére teljesítse.

Felelős: Polgármester

Határidő: 2018. december 1.