

## KÖNYVVIZSGÁLÓI VÉLEMÉNY

### **Mezőkövesd Városi Önkormányzat 2009. évi zárszámadási rendelettervezetének és egyszerűsített éves költségvetési beszámolójának felülvizsgálatáról**

**Tisztelt Képviselő Testület!**

Az Önkormányzat képviselő-testületének döntése alapján a VVA Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft és azon belül Vitéz Zsolt könyvvizsgáló, mint a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a közfelügyeletről szóló 2008. évi LXXV. törvényben foglalt feltételeknek megfelelő, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaránál 000118 szám alatt regisztrált, költségvetési minősítésű könyvvizsgáló a törvényi előírásoknak megfelelően megvizsgáltam Mezőkövesd Városi Önkormányzat

- 2009. évi költségvetésének végrehajtásáról szóló zárszámadási rendelettervezetét, valamint
- 2009. évi egyszerűsített éves költségvetési beszámolóját.

A helyi önkormányzatokról szóló, többször módosított 1990. évi LXV. törvény 92/C. §-ban foglaltak alapján a könyvvizsgálat során megvizsgáltam, hogy:

- az Önkormányzat 2009. évi zárszámadási rendelettervezete megfelel-e az államháztartásról szóló, többször módosított 1992. évi XXXVIII. törvényben (továbbiakban: államháztartási törvény) foglalt előírásoknak,
- az Önkormányzat egyszerűsített éves költségvetési beszámolója a számvitelről szóló, többször módosított 2000. évi C. törvény (továbbiakban: számviteli törvény), valamint az államháztartás szervezeti beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló, többször módosított 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (továbbiakban: kormányrendelet) előírásai szerint készült-e, és ennek megfelelően
- a 2009. évi egyszerűsített éves költségvetési beszámoló megbízható és valós képet ad-e az Önkormányzat pénzügyi és vagyoni helyzetéről.

A hivatkozott jogszabályi előírásnak megfelelően elemeztem továbbá az Önkormányzat pénzügyi helyzetét is.

A megbízásban foglalt feladatokat

- évközi ellenőrzésekkel, konzultációkkal,
- az év végi zárszámadási rendelettervezet, valamint
- a kormányrendelet 11. §-ának (4) bekezdésében meghatározott, egyszerűsített éves költségvetési beszámoló (egyszerűsített mérleg, egyszerűsített pénzmaradványkimutatás, egyszerűsített eredmény-kimutatás, valamint az egyszerűsített pénzforgalmi jelentés) felülvizsgálatával

teljesítettem.

⇒ **VVA Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft** ⇐

3351 Verpelét Rákóczi út 2/7. Tel/Fax: 36 494-212, Mobil: 30 9981-009, e-mail: vitez.zsolt@t-online.hu

A zárszámadási rendelettervezetre és az egyszerűsített éves költségvetési beszámolóra vonatkozó ellenőrzést a vizsgálatra átadott okmányok, analitikák, illetve a helyszínen az alapbizonylatok megtekintésével, továbbá a Polgármesteri Hivatal munkatársaival lefolytatott konzultációk alapján végeztem.

A könyvvizsgálat magában foglalta a zárszámadási rendelettervezet, valamint az egyszerűsített éves költségvetési éves beszámoló tényszámaival alátámasztó bizonylatok mintavételen alapuló vizsgálatát.

A vizsgálat során az ellenőrzéshez szükséges adatokat, a kért információkat megkaptam, a bizonylatok rendelkezésemre álltak.

A zárszámadási rendelettervezet és az egyszerűsített beszámoló felülvizsgálata során tett megállapításaimról az alábbiakban tájékoztatom a Tisztelt Képviselő-testületet:

## **1. A zárszámadási rendelettervezet szerkezete**

Az államháztartási törvény 18. §-ában foglalt előírások szerint a költségvetés végrehajtásáról szóló zárszámadást az elfogadott költségvetéssel összehasonlítható módon kell elkészíteni.

A Képviselő-testület elé terjesztett, kellő részletességgel és szakmai igényességgel összeállított rendelettervezet megfelel az államháztartási törvényben foglalt előírásoknak. **A rendelettervezet a 2009. évi költségvetés teljesítésére vonatkozó adatokat a költségvetéssel azonos szerkezetben, azzal összehasonlítható módon mutatja be.**

Az előterjesztés a 2009. évi bevételi és kiadási pénzforgalmi adatokon kívül - **az államháztartási törvényben foglalt előírásoknak megfelelően** - a könyvviteli nyilvántartásban szereplő adatok alapján, azzal egyezően, a kormányrendelet 44/A. §-ban meghatározott szerkezetben **tájékoztatást nyújt az Önkormányzat 2009. december 31-i állapot szerinti vagyoni helyzetéről is.**

A rendelettervezet az **államháztartási törvény 118. § (2) bekezdésében foglaltaknak megfelelően bemutatja** továbbá

- az Önkormányzat hitelállományát lejárata, valamint hitelezők szerinti bontásban,
- az Önkormányzat által nyújtott közvetett támogatások (adóelengedések, adókedvezmények) összegét.

## **2. A rendelettervezet adattartalma**

A rendelettervezet összeállítása a Polgármesteri Hivatal, valamint az Önkormányzat költségvetési szervei könyvviteli adatainak, nyilvántartásainak, valamint az államháztartás információs rendszere számára elkészített és a Magyar Államkincstár Észak-Magyarországi Regionális Igazgatósága részére átadott költségvetési beszámoló alapján történt.

Az előterjesztésben szereplő – és szűrőpróbaszerűen ellenőrzött – adatok azonosak a főkönyvi könyvelés, valamint az analitikus nyilvántartások adataival és megegyeznek az államháztartás

információs rendszere számára továbbított 2009. évi költségvetési beszámolóban szereplőkkel.

### 3. A 2009. évi pénzügyi terv (költségvetés) teljesítése

Az Önkormányzat 2009. évi költségvetési gazdálkodásának tervszámait és a költségvetés végrehajtásának szabályait a 2/2009. (II. 26.) számú önkormányzati rendelettel fogadta el a Tisztelt Képviselő-testület. Az elfogadott költségvetés több alkalommal is módosításra került.

Az eredeti rendeletben rögzített adatok szerint a 2009. évi

- **bevételi előirányzat** (hitel, kölcsön igénybevétele nélküli) **eredeti összege 4.212.528 eFt,**
- **kiadási előirányzat** (13.728 eFt hiteltörlesztési kötelezettséget magában foglaló) **eredeti összege pedig 4.471.736 eFt volt.**

A fentiek alapján a 2009. évi költségvetés elfogadásakor a bevételek és kiadások között 259.208 eFt hitellel finanszírozandó hiány mutatkozott.

Az év közben meghozott önkormányzati döntések, valamint központi intézkedések nyomán végrehajtott rendeletmódosítások következtében

- **a bevételi előirányzat eredeti összege 4.705.480 eFt-ra,**
- **a kiadási előirányzat összege** (13.728 hiteltörlesztéssel együtt) **4.959.235-ra növekedett.**

Az évközi változások következtében a bevételek és kiadások között mutatkozó különbözet (hiány) 253.755 eFt-ra módosult

A különböző okok miatt végrehajtott előirányzat módosítások következtében a módosított költségvetési bevételi előirányzat 11,7 %-kal, míg a kiadási előirányzat 10,9 %-kal emelkedett. A bevételi előirányzat növekedésében meghatározó volt a támogatás és támogatásértékű bevételek növekedése, melynek összege 290.602 eFt. Ezek között meghatározó volt a központosított előirányzat növekedése 201.518 eFt-al, a fejlesztési célú támogatások növekedése 10.951 eFt -al, valamint ÖNHIKI támogatás 28.966 eFt-al emelkedett. A módosított bevételi előirányzat növekedésében szerepet játszott még az előző évi pénzmaradvány igénybevétele is, melynek összege 178.373 eFt volt.

A **kiadási előirányzatok** esetében a növekedést egyrészt a dologi kiadások (213.477 eFt-tal, bár ez végül is nem teljesült), másrészt a speciális célú támogatások (73.768 eFt-tal), harmadrészt a beruházási kiadások (156.690 eFt-tal) és negyedrészt a működési célú támogatások (75.954 eFt-tal) növekedése okozta. A céltartalékok előirányzata ellenben a módosítások eredményeként 183.753 eFt-tal csökkent. Megjegyezzük, hogy mind a működési, mind a felhalmozási kiadások esetében a tényleges teljesítés elmarad a módosított előirányzattól. A működési kiadások esetében az elmaradás 355.297 eFt-ot tesz ki, míg a felhalmozási kiadások esetében ez mindössze 31.110 eFt.

A kiadási, valamint a bevételi előirányzatok összegének növekedése lényegében nem változtatta a költségvetés belső szerkezetét. **A legszámottevőbb módosulás a beruházási feladatok megvalósítására fordítható előirányzat összegében következett be. Az erre a célra tervezett kiadási előirányzat módosított összege 29 %-al növekedett, a költségvetés főösszegén belüli aránya pedig 9,6 %-ról 11,1 %-ra emelkedett.**

A költségvetés végrehajtása során év közben mutatkozó átmeneti likviditási gondok áthidalására többször kellett folyószámlahitelt igénybe venni. Ezt a likviditási gondot orvosolta még az önhibáján kívül hátrányos helyzetben lévő önkormányzatok kiegészítő támogatás is, melynek keretében 28.966 eFt-ot kapott az önkormányzat.

A likviditási gondokat erősíti az is, hogy a megkezdett beruházásokhoz kapcsolódó támogatások megelőlegezése is. Ennek ellenére az Önkormányzat eddigi likviditási nehézségeit sikerült megoldani.

Az Önkormányzat 2009. december 31-én fennálló hitel-kötvény állományáról részletes kimutatást találhatunk a 16/a mellékletben. Ezek állománya az előző évhez viszonyítva jelentősen lényegesen nem emelkedett. Emelkedést egyrészt a Mező Ferenc tagiskola fűtéskorszerűsítése, másrészt a egy gépjármű beszerzéséhez igénybevett lízing okozta. A hitelszerződések alapján, az éven belül esedékes törlesztések összesen 14.428 eFt-ot tesznek ki. A kötvénykibocsátással kapcsolatos első tőketörlesztésre 2013-ban kerül sor. Itt jegyezzük meg, hogy a kötvénykibocsátásból eredő kötelezettségek az Önkormányzat egyszerűsített éves beszámolójában az év végi árfolyamértékre átértékelve (3.074.034 eFt) került kimutatásra.

A Képviselő-testület által elfogadott költségvetés végrehajtása során az Önkormányzat pénzügyi helyzetét folyamatosan nyomon kísérő gazdálkodás, valamint a hitelek igénybevétele mellett az előző évekhez hasonlóan a **2009. évi költségvetés végrehajtása során is biztosított volt az Önkormányzat fizetőképessége, illetve az intézményhálózat működtetése.**

A költségvetésben tervezett feladatok teljesítésének pénzügyi forrását jelentő - önkormányzati szintű - (hitelfelvétel nélküli) **költségvetési bevételek módosított előirányzatának összege (4.705.840 eFt), 168,18 %-ra teljesült (7.913.834 eFt).** A jelentős túlteljesítést a pénzfogalom nélküli bevételek miatt következett be, melyet az értékelés során célszerű figyelmen kívül hagyni.

A teljesítési adatok közül megemlíjtük, hogy a helyi adó bevételek a tervezetthez (659.000 eFt) képest 106,49 %-ban (701.771 eFt) teljesültek.

A beruházásokhoz, felújításokhoz kapcsolódó, ún. „feladathoz kötött” bevételek 15,95 %-kal növekedtek, amely alapvetően az önkormányzati lakás és telekértékesítéseknek köszönhető.

A kötvénykibocsátásból származó összegek, az Önkormányzat rendelkezésére állnak, egyrészt deviza másrészt forint betét formájában, hiszen eddig olyan fejlesztés nem indult melynek önjelét ebből a forrásból kellett volna finanszírozni. A kötvénnyel kapcsolatos

fizetési kötelezettségek esedékességéig az árfolyamváltozásból eredő eredmények hatása sem jelenik meg a költségvetésben, csupán az egyszerűsített éves beszámolóban, ahol a 2010-es évben már számolni kell a valuta és deviza készletek értékeléséből adódó különbözetekkel is.

A módosított **költségvetési kiadási** előirányzat (13.729 eFt hiteltörlesztés nélküli) 4.945.506 eFt összegéből 4.456.619 eFt felhasználása történt meg, ami 90,11 %-os teljesítésnek felel meg. **A megtakarítás a személyi illetve a dologi jellegű kiadásoknál a legjelentősebb.** Az előbbinél 143.710 eFt (járulékokkal együtt), míg az utóbbinál 155.611 eFt a megtakarítás a módosított előirányzathoz képest. Külön kiemeljük, hogy a személyi jellegű kiadásoknál az eredeti előirányzathoz képest is megtakarítás mutatkozik.

A módosított előirányzatok teljesítési adatai a beruházásoknál gyakorlatilag a tervezett szinten alakulnak.

A 2009. évi önkormányzati gazdálkodás során – a hiteltörlesztés nélkül – teljesített **költségvetési kiadásból** (4.456.619 eFt)

- 3.503.580 eFt működési feladatokat,
- 522.548 eFt felhalmozási,
- 109.702 eFt támogatás értékű kiadás államháztartáson belülről,
- 317.934 eFt pénzeszköztadás államháztartáson kívülre, míg
- 2.855 eFt nyújtott kölcsönként lett felhasználva.

A 4.456.619 eFt költségvetési kiadáson felül 13.729 eFt hitel törlesztésére került sor, aminek következtében a 2009-ben teljesített kiadás együttes összege 4.470.348 eFt.

#### **4. Pénzmaradvány elszámolása**

A rendelettervezet 22. számú mellékletében levezetett pénzmaradvány (és vállalkozási eredmény) elszámolás a polgármesteri hivatal, valamint a költségvetési szervek beszámolóiban szereplő adatok alapján, azzal egyezően lett összeállítva.

A tárgyévi helyesbített pénzmaradvány 3.255.988,- eFt, a 2009. december 31-i tényleges költségvetési pénzkészlet (3.369.706,- eFt), valamint az azt módosító korrekciós tételek figyelembevételével a vonatkozó központi előírásoknak megfelelően történt. Az Önkormányzati szintű Módosított pénzmaradvány összegének megállapításánál a jogszabályi előírásoknak megfelelően a kiutalt támogatások, valamint a kiutalandó és esetlegesen visszafizetendő támogatások figyelembe lettek véve.

#### **6. Vagyoni helyzet**

Az Önkormányzat 2009. december 31-i állapot szerinti vagyonának könyvszerinti értéke 18.278.446, a 2008. december 31-i 17.762.027 eFt-tal szemben.

A vagyon könyvszerinti értéke 516.419 eFt-tal (2,9 %-kal) nagyobb összegű az előző évitől és összetétele – a főbb eszközcsoportonként – a következők szerint alakul:

Eszköz megnevezése	Mérlegérték (eFt)		Előző év %-ában	Megoszlás %-a
	2008. XII. 31	2009. XII. 31		
Immateriális javak	24.741	18.513	74,8	0,1
Tárgyi eszközök	7.901.107	7.736.566	97,9	42,3
Befektetett pénzügyi eszközök	169.167	171.487	101,3	0,9
Üzemeltetésre átadott eszközök	3.405.680	3.582.015	105,2	19,6
Készletek	10.266	11.467	129,6	0,1
Követelések	80.049	103.790	129,6	0,7
Pénzeszközök	3.143.728	3.370.396	107,2	18,4
Aktív pénzügyi elszámolások	3.027.289	3.284.212	107,3	17,9
<b>Összesen</b>	<b>17.762.027</b>	<b>18.278.446</b>	<b>102,9</b>	<b>100,0</b>

A vagyonmérlegben szereplő eszközök meghatározó hányadát – az előző évekhez hasonlóan – a tárgyi eszközök, az üzemeltetésre átadott eszközök, valamint a befektetett pénzügyi eszközök teszik ki. Ezeken kívül jelentős súlyt képvisel a pénzeszközök és az aktív pénzügyi elszámolások értéke, amelyek a kötvénykibocsátással kapcsolatos tételeket tartalmazzák.

**A zárszámadási rendelettervezet 23. számú mellékletét képező vagyonmérlegben szereplő eszközök értékadata egyező az analitikus nyilvántartással.**

A zárszámadáshoz csatolt vagyonkimutatás a kormányrendelet 44/A §-ában foglaltaknak megfelelően a könyvviteli mérlegben szereplő eszközökön és kötelezettségeken kívül tartalmazza:

- a „0”-ra leírt, de használatban lévő, illetve használaton kívüli eszközök állományát,
- az Önkormányzat tulajdonában lévő, a külön jogszabály alapján érték nélkül nyilvántartott eszközök állományát (a szakmai nyilvántartásokban szereplő képzőművészeti alkotásokat, kulturális javakat),
- a mérlegben értékkel nem szereplő kötelezettségeket (kezeségvállalás, garanciavállalás).

A számviteli törvény, a kormányrendelet, valamint a számviteli politika előírásainak megfelelően teljes körűen megtörtént a részesedések, valamint a követelések egyedi értékelése, és ennek alapján a szükséges értékvesztések elszámolása, illetve indokolt esetben a korábban elszámolt összeg visszairása.

**Az Önkormányzat 18.278.446 eFt összegű könyvszerinti vagyonát – az előző évi 62,8 %-kal szemben – 62,4 %-ban fedezi saját forrás (saját tőke + tartalékok).**

A vagyon forrásának vizsgálata során megállapítható továbbá, hogy az előző évhez viszonyítva

- 232.401 eFt-tal nőtt a tartalékok összege,

- 79.006 eFt-tal emelkedett a hosszúlejáratú kötelezettségek mérlegértéke.
- 67.76 eFt-tal csökkent a rövidlejáratú kötelezettségek mérlegértéke,

A kötelezettségek 6.877.711 eFt összegéből

- 3.309.668 eFt a mérleg fordulónapját követő egy éven túl esedékes hosszúlejáratú kötelezettség,
- 95.709 eFt a mérleg fordulónapját követő egy éven belül esedékes rövidlejáratú kötelezettség, míg
- 3.472.338 eFt egyéb passzív (függő, átfutó, kiegyenlítő) pénzügyi elszámolás.

A hosszúlejáratú kötelezettségek meghatározó részét a kötvénykibocsátásból eredő kötelezettség illetve a beruházási és fejlesztési hitelek együttes összege teszi ki, míg a rövidlejáratú kötelezettségek között meghatározó az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összege, amely 85.727 eFt.

A mérlegben szereplő eszközök, valamint források értéke analitikus nyilvántartással alátámasztott, azok értékelése a számviteli törvény, valamint a vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján történt.

## **7. A számviteli rend értékelése**

Az önkormányzati vagyon nyilvántartását, valamint a vagyonban, továbbá az Önkormányzat pénzügyi helyzetében bekövetkezett változásokat folyamatosan rögzítő, azokról információt szolgáltató számviteli rend kialakítása, illetve folyamatos működtetése az államháztartás szervezeti beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló, többször módosított 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglalt előírások alapján a POLISZ könyvelési program alkalmazásával biztosított. Az Önkormányzat 2008. július 01-től a POLISZ könyvelési rendszert is használja, melyet a 2009-től kizárólagossá tett.

A kialakított számviteli rend alkalmas arra, hogy az Önkormányzat vagyonát, pénzügyi helyzetét, továbbá az azokban bekövetkezett változásokat folyamatosan, a valóságnak megfelelően rögzítse.

A könyvviteli nyilvántartás tételei bizonylatokkal alátámasztottak, a mérleg, a pénzmaradvány kimutatás, valamint a pénzforgalmi jelentés adatai a főkönyvi kivonattal, valamint az analitikus nyilvántartással egyezők.

## **8. Az egyszerűsített éves költségvetési beszámoló adatainak felülvizsgálata során tett megállapítások**

### **8.1. Egyszerűsített mérleg**

A mérleget a főkönyvi kivonat alapján, a számviteli törvény általános alapelveinek és tételes szabályainak, valamint a vonatkozó kormányrendelet előírásainak megfelelően állították össze.

A mérleg adatai egyezőséget mutatnak a könyvviteli (főkönyvi és analitikus) nyilvántartásokkal.

Az eszközök és források értékelése a számviteli törvény, a kormányrendelet, valamint a számviteli politika előírásai alapján történt.

**Immateriális javak:** **18.513 eFt**

A mérleg tartalma megfelel a számviteli törvény előírásainak.

**Tárgyi eszközök:** **7.736.566 eFt**

A tárgyi eszközök mérlegben szereplő értéke analitikával alátámasztott.

**Befektetett pénzügyi eszközök:** **171.487 eFt**

Ezen eszközcsoportban a befektetett pénzügyi eszközöknél az OTP-nél lévő tőkegarantált befektetési jegy 404 eFt összeggel magasabb értékben szerepel a mérlegben mint a bekerülési érték. Ez már előző évben is meglévő különbözet, de 2009-ben nem volt mozgás ezen értékpapírnál, s így az eltérés megmaradt.

**Üzemeltetésre, kezelésre átadott, vagyonkezelésbe vett eszközök:** **3.582.015 eFt**

A mérlegérték analitikával alátámasztott.

**Készletek:** **11.467 eFt**

A mérlegérték analitikus alátámasztása biztosított. Ezen eszközcsoportnál felül kell vizsgálni a több éve nem mozduló készletek értékét, illetve azok esetleges selejtezési lehetőségét.

**Követelések:** **103.790 eFt**

A követelések mérlegértéke analitikával alátámasztott. A követelések esetében meg kell jegyezni, hogy jelentősen növekedtek az adókövetelések, hiszen az előző évi 7.818 eFt-ről 30.483 eFt-ra emelkedtek. Ezen kívül az elévült követelések esetében indokolt lenne a követelések mérlegértékének nullára történő csökkentése, bár ezek értéke elhanyagolható nagyságrendű.

**Pénzeszközök:** **3.370.396 eFt**

A mérlegérték analitikával alátámasztott.

**Egyéb aktív pénzügyi elszámolások:** **3.284.212 eFt**

A mérlegérték analitikával alátámasztott.



**Induló adatok:** 576.201 eFt  
Az induló tőke a kormányrendelet 24 § (3) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az 1993. január 01-én meglévő tartós források állománya. Összege a kormányrendelet előírásainak megfelelően nem változott az előző évi mérlegadathoz képest.

**Tőkeváltozás:** 7.642.264 eFt  
Az tőkeváltozás soron könyvelt tételek az előírásoknak megfelelően történtek ebből következően a mérlegértéke jó.

**Tartalékok:** 3.182.270 eFt  
A mérlegérték analitikával alátámasztott.

**Hosszú lejáratú kötelezettségek:** 3.309.668 eFt  
A mérlegérték analitikával alátámasztott.

**Rövid lejáratú kötelezettségek:** 95.705 eFt  
A mérlegérték analitikával alátámasztott

**Egyéb passzív pénzügyi elszámolások:** 3.472.338 eFt  
A mérlegérték analitikával alátámasztott.

**Az egyszerűsített éves beszámoló mérlegfőösszege 18.278.446 eFt.**

### **8.2. Egyszerűsített pénzforgalmi jelentés**

Az egyszerűsített pénzforgalmi jelentésben szereplő adatok egyezők a főkönyvi könyvelés adatával.

### **8.3. Egyszerűsített pénzmaradvány-kimutatás**

Az egyszerűsített pénzmaradvány-kimutatás összeállítása a könyvviteli adatok alapján, azokkal egyezően, a vonatkozó kormányrendelet előírásainak megfelelően történt.

Verpelét, 2010. március 20.

  
**VITÉZ ZSOLT**  
bejegyzett könyvvizsgáló  
MKVK Eng. sz.: 000118  
Vitéz Zsolt  
bejegyzett könyvvizsgáló  
MKVK: 000118