

KÖNYVVIZSGÁLÓI VÉLEMÉNY

Mezőkövesd Városi Önkormányzat 2010. 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

- 2010. évi költségvetésének végrehajtásáról szóló zárszámadási rendelettervezetét, valamint
- 2010. 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 2010. 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 2010. 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 pénzmaradvány-kimutatás, egyszerűsített eredmény-kimutatás, valamint az egyszerűsített pénzforgalmi jelentés) felülvizsgálatával teljesítettem.

A zárszámadási rendelettervezetre és az egyszerűsített éves költségvetési beszámolóra vonatkozó ellenőrzést a vizsgálatra átadott okmányok, analitikák, illetve a helyszínen az

⇒ **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

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 2010. évi költségvetés teljesítésére vonatkozó adatokat a költségvetéssel azonos szerkezetben, azzal összehasonlítható módon mutatja be.**

Az előterjesztés a 2010. 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 2010. 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 Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei 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 2010. évi költségvetési beszámolóban szereplőkkel.

3. A 2010. évi pénzügyi terv (kölségvetés) teljesítése

Az Önkormányzat 2010. évi költségvetési gazdálkodásának tervszámait és a költségvetés végrehajtásának szabályait a 2/2010. (I. 28.) számú önkormányzati rendelettel fogadta el a Tisztelt Képviselő-testület. Az elfogadott költségvetés több alkalommal is módosításra került. Az eredeti rendeletben rögzített adatok szerint a 2010. évi

- **bevételi előirányzat** (hitel, kölcsön igénybevétele nélküli) **eredeti összege 4.149.893 eFt,**
- **kiadási előirányzat** (a hiteltörlesztési kötelezettséget magában foglaló) **eredeti összege pedig 4.448.177 eFt volt.**

A fentiek alapján a 2010. évi költségvetés elfogadásakor a bevételek és kiadások között 298.284 eFt hitellel finanszírozandó hiány mutatkozott.

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

- **a bevételi előirányzat módosított összege 7.058.280 eFt-ra,**
- **a kiadási előirányzat módosított összege (14.432 hiteltörlesztéssel együtt) 8.662.174-ra növekedett.**

Az évközi változások következtében a bevételek és kiadások között mutatkozó különbözet (hiány) 229.002 eFt-ra módosult

A különböző okok miatt végrehajtott előirányzat módosítások következtében a módosított költségvetési bevételi előirányzat 70,0 %-kal, míg a kiadási előirányzat 94,7 %-kal emelkedett. A bevételi előirányzat növekedésében meghatározó volt a támogatás és támogatásértékű bevételek növekedése, melynek összege 2.357.667 eFt-ról 4.941.722 eFt-ra emelkedett, mely alapvetően az elfogadott pályázatok miatt következett be.

A **kiadási előirányzatok** esetében a növekedést egyrészt a dologi kiadások (304.742 eFt-tal), másrészt a speciális célú támogatások (121.399 eFt-tal), harmadrészt a beruházási kiadások (3.451.038 eFt-tal) és negyedrészt a működési célú támogatások (47.644 eFt-tal) növekedése okozta. A céltartalékok előirányzata ellenben a módosítások eredményeként 94.145 eFt-tal csökkent. Megjegyzem, hogy mind a működési, mind a felhalmozási kiadások esetében a tényleges teljesítés elmarad a módosított előirányzattól. A működési kiadások esetében az elmaradás 77.791 eFt-ot tesz ki, míg a felhalmozási kiadások esetében ez 3.067.089 eFt, ami a beruházások, fejlesztések megvalósulási ütemének lassulása miatt következett be.

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 gyakorlatilag az eredeti előirányzat**

nyolcszorosára növekedett, a költségvetés főösszegén belüli aránya pedig 12,9 %-ról 49,6 %-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 26.619 eFt-ot kapott az önkormányzat.

Az Önkormányzat 2010. december 31-én fennálló hitel-kötvény állományáról részletes kimutatást találhatunk a 16/a mellékletben. Ezek állománya az előző évhez viszonyítva nem emelkedett. A hitelszerződések alapján, az éven belül esedékes törlesztések összesen 14.432 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 (3.163.812 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 **2010. 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 (7.058.280 eFt), 74,1 %-ra teljesült (5.231.269 eFt).** A jelentősnek mondható eltérés a fejlesztési támogatások miatt következett be. Ezt a folyamatban lévő beruházások időarányos teljesítése indokolja, melyet az értékelés során célszerű figyelmen kívül hagyni.

A teljesítési adatok közül megemlítem, hogy az Önkormányzat ismét jól mérte fel a várható adóbevételek teljesülését, hiszen az eredeti előirányzathoz képest is mindössze csak 4,9 %-os az eltérés, míg a módosítotthoz viszonyítva gyakorlatilag 100 %-ra teljesült.

A kötvénykibocsátásból származó összegek, az Önkormányzat rendelkezésére állnak, egyrészt deviza másrészt forint betét formájában, hiszen eddig olyan fejlesztés nem indult melynek önerejét ebből a forrásból kellett volna finanszírozni. A kötvénnyel kapcsolatos fizetési kötelezettségek esedékességéig az árfolyamváltozásból eredő eredmények hatása nem jelenik meg a költségvetésben, csupán az egyszerűsített éves beszámolóban, ahol a 2010-ben a szükséges átértékeléseket elvégezték.

A módosított **költségvetési kiadási** előirányzat (14.432 eFt hiteltörlesztés nélküli) 8.647.742 eFt összegéből 5.364.142 eFt felhasználása történt meg, ami 62,0 %-os teljesítésnek felel meg. A megtakarítás alapvetően szintén a beruházásokhoz kapcsolódó kiadásoknál jelentkezik, hiszen a felhalmozási jellegű kiadások módosított előirányzathoz viszonyított teljesülése 28,5 %-os, amely megfelel a folyamatban lévő fejlesztésekkel kapcsolatos elszámolásoknak. A működési kiadások teljesülésénél a takarékos gazdálkodásra utal, hogy nem találunk olyan kiadási jogcímet melynek teljesülése 100 % feletti lenne.

A 2010. évi önkormányzati gazdálkodás során – a hiteltörlesztés nélkül – teljesített **költségvetési kiadásból** (5.364.142 eFt)

- 3.784.753 eFt működési feladatokat,
- 1.222.188 eFt felhalmozási,
- 80.445 eFt támogatás értékű kiadás államháztartáson belülre,
- 217.596 eFt pénzeszközátadás államháztartáson kívülre, míg
- 5.160 eFt nyújtott kölcsönként lett felhasználva.

A 5.364.142 eFt költségvetési kiadáson felül 14.432 eFt hitel törlesztésére került sor, aminek következtében a 2010-ben teljesített kiadás együttes összege 5.378.574 eFt.

4. Pénzmaradvány elszámolása

A rendeletervezet 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 módosított pénzmaradvány -8.746,- eFt, a 2010. december 31-i tényleges költségvetési pénzkészlet (3.092.923,- 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 kiutalatlan támogatások, valamint a kiutalandó és esetlegesen visszafizetendő támogatások figyelembe lettek véve.

6. Vagyoni helyzet

Az Önkormányzat 2010. december 31-i állapot szerinti vagyonának könyvszerinti értéke 15.194.211, a 2009. december 31-i 18.278.446 eFt-tal szemben.

A vagyon könyvszerinti értéke 3.084.235 eFt-tal (16,8 %-kal) kisebb összegű ugyan az előző évitől, de ennek alapvetően technikai oka van. Összetétele – a főbb eszközcsoportonként – a következők szerint alakul:

Eszköz megnevezése	Mérlegérték (eFt)		Előző év %-ában	Megoszlás %-a
	2009. XII. 31	2010. XII. 31		
Immateriális javak	18.513	18.641	100,6	0,1
Tárgyi eszközök	7.736.566	8.305.881	107,4	54,6
Befektetett pénzügyi eszközök	171.487	150.571	87,8	1,0
Üzemeltetésre átadott eszközök	3.582.015	3.444.236	96,1	22,7
Készletek	11.467	11.570	100,9	0,1
Követelések	103.790	140.447	135,3	1,0
Pénzeszközök	3.370.396	3.094.134	91,8	20,3
Aktív pénzügyi elszámolások	3.284.212	28.731	0,9	0,2
Összesen	18.278.446	15.194.211	83,1	100,0

A vagyonszerkezetben 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 értéke, amelyek a kötvénykibocsátással kapcsolatos tételeket tartalmazzák. A táblázat adataiból egyértelműen látszik, hogy az aktív pénzügyi elszámolások sorban bekövetkező jelentős csökkenés áll a vagyonszerkezet háttérében, amely az előző évekhez képest megváltoztatott könyvelési előírások miatt következett be. A mostani előírással ugyanis elkerülhető a lekötött pénzeszközök miatti halmozódás, mind az eszköz mind a forrásoldalon. (Az aktív pénzügyi elszámolásokkal párhuzamosan, ugyanis a passzív pénzügyi elszámolások is csökkentek)

A zárszámadási rendelettervezet 23. számú mellékletét képező vagyonszerkezetben szereplő eszközök értéke az analitikus nyilvántartással.

A zárszámadáshoz csatolt vagyonszerkezet 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 visszaírása.

Az Önkormányzat 15.194.211 eFt összegű könyvszerinti vagyonát – az előző évi 62,4 %-kal szemben – 74,8 %-ban fedezi saját forrás (saját tőke + tartalékok). Ezt a növekedést a mérlegfőösszeg csökkenése okozza. A Saját források értéke ugyanis abszolút értékben szinte alig változott az előző évhez viszonyítva.

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

- 147.350 eFt-tal csökkent a tartalékok összege,
- 74.010 eFt-tal emelkedett a hosszúlejáratú kötelezettségek mérlegértéke.
- 370.102 eFt-tal növekedett a rövidlejáratú kötelezettségek mérlegértéke,

A kötelezettségek 3.937.385 eFt összegéből

- 3.383.678 eFt a mérleg fordulónapját követő egy éven túl esedékes hosszúlejáratú kötelezettség,

- 465.807 eFt a mérleg fordulónapját követő egy éven belül esedékes rövidlejáratú kötelezettség, míg
- 87.900 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 a szállítókkal szembeni kötelezettségek, melyek jelentős része a folyamatban lévő beruházásokhoz kapcsolódik, melyekhez kapcsolódóan a költségvetési források rendelkezésre állnak.

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 használja.

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: **18.641 eFt**

A mérleg tartalma megfelel a számviteli törvény előírásainak.

Tárgyi eszközök: **8.305.881 eFt**

A tárgyi eszközök mérlegben szereplő értéke analitikával alátámasztott.

Befektetett pénzügyi eszközök: **150.571 eFt**

Ezen eszközcsoporton belül is analitikus nyilvántartással alátámasztott a mérleg sor. Az előző évi minimális eltérést a Befektetési jegy forgalmazással kiigazították.

Üzemeltetésre, kezelésre átadott, vagyonkezelésbe vett eszközök: **3.444.236 eFt**

A mérlegérték analitikával alátámasztott.

Készletek: **11.570 eFt**

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

Követelések: **140.447 eFt**

A követelések mérlegértéke analitikával alátámasztott. A követelések esetében meg kell jegyezni, hogy tovább növekedtek az adó és adó jellegű követelések, hiszen az előző évi 46.525 eFt-ról 85.700 eFt-ra emelkedtek. Ezen belül az iparüzési adó miatti követelések mérlegértéke az előző évi érték 226 %-a. Javasolom továbbá, hogy a kisösszegű és az elévült követeléseket vizsgálják felül, s ennek eredményeként egy képviselő-testületi határozattal tegyék lehetővé ezen összegek leírását. A mérlegfőösszeghez illetve a követelésekhez viszonyított arányuk nem jelentős.

Pénzeszközök: **3.094.134 eFt**

A mérlegérték analitikával alátámasztott.

Egyéb aktív pénzügyi elszámolások: **28.731 eFt**

A mérlegérték analitikával alátámasztott.

Induló tőke: **8.222.539 eFt**

Az induló tőke a vonatkozó előírásoknak megfelelően emelkedett.

Tőkeváltozás: **-678 eFt**

Az tőkeváltozás soron könyvelt tételek az előírásoknak megfelelően történtek ebből következően a tárgyévi változásokat mutatja.

Tartalékok: **3.034.965 eFt**

A mérlegérték analitikával alátámasztott.

Hosszú lejáratú kötelezettségek: A mérlegérték analitikával alátámasztott.	3.383.678 eFt
Rövid lejáratú kötelezettségek: A mérlegérték analitikával alátámasztott	465.807 eFt
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások: A mérlegérték analitikával alátámasztott.	87.900 eFt
Az egyszerűsített éves beszámoló mérlegfőösszege 15.194.211 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, 2011. március 23.

VITÉZ ZSOLT
bejegyzett könyvvizsgáló
MKVK Eng. sz. 000118

Vitéz Zsolt
bejegyzett könyvvizsgáló
MKVK: 000118