

8. számú előterjesztés

Minősített többség

ELŐTERJESZTÉS
Dombóvár Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2022. november 30-i ülésére

Tárgy: Folyószámlahitel igénybevétele a 2023. évre

Előterjesztő: Pintér Szilárd polgármester

Készítette: Pénzügyi Iroda

Tárgyalta: Pénzügyi és Gazdasági Bizottság

Tanácskozási joggal meghívott: -

Készítő részéről ellenőrizte:

Győrfiné Hahner Timea irodavezető, Pénzügyi Iroda

Költségvetési, pénzügyi-gazdálkodási szempontból ellenőrizte:

Győrfiné Hahner Timea irodavezető, Pénzügyi Iroda

Törvényességi szempontból ellenőrizte:

dr. Szabó Péter jegyző

Tisztelt Képviselő-testület!

A Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 111. § (2) bekezdése alapján az önkormányzat gazdálkodásának alapja az éves költségvetése, melyből finanszírozza a kötelező és önként vállalt feladatait. A költségvetési rendeletben működési hiány nem tervezhető. A törvény célja, hogy az önkormányzatok működési célú eladósodásának gátat szabjon.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény alapján az önkormányzat működési célra naptári éven belüli lejáró hitelt vehet fel. A fenti törvény 10. § (3) bekezdése alapján nincs szükség a Kormány hozzájárulására a naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez. Az éven belül lejáró hitelt nem kell a költségvetésben tervezni. A Kormány előzetes hozzájárulása nélkül működési célra csak naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügylet köthető, tehát nincs lehetőség arra, hogy a hitelt a következő évi bevételekből törlessze az önkormányzat (kivétel ez alól a jogerős és végrehajtható bírósági határozatban, vagy fizetési meghagyásban foglalt fizetési kötelezettségének teljesítésére, és a központi költségvetésből nyújtott európai uniós vagy más nemzetközi szervezettől elnyert, nem fejlesztési célú pályázata önrészesének biztosítására kötött ügylet)

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdése alapján a naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügylet fedezetéül az önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatása felhasználható.

Az önkormányzat részére a 2022. évben az OTP Bank Nyrt. 100 millió Ft összegű folyószámlahitelt tartott rendelkezésre. Az év végéig bevételek és a nettó finanszírozás adatai alapján 2022. október 31-től 80 millió Ft-ra csökkentette a hitelkeretet, a végső lejárat 2022. december 23. napja. Dombóvár Város Önkormányzatának likviditása 2022-ben stabil. Fizetési kötelezettségeinket mind a város, mind a hozzá tartozó intézmények vonatkozásában határidőben tudjuk teljesíteni. Folyószámlahitel igénybevételére ebben az évben egyszer, technikai okok miatt volt szükség 8.301.325 forint összegben

Az önkormányzati saját bevételek döntő részét a helyi adók adják.

A gépjárműadó önkormányzatokat megillető részét 2020. 2021.és 2022. években a Kormány a Járvány elleni védekezési alapba irányította át. A 2020. évi önkormányzati költségvetésben eredetileg 50 millió forint gépjárműadó bevétellel számoltunk.

Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény 3. számú melléklete alapján a helyi adót, valamint az adóelőleget az adózónak félévenként, két egyenlő részletben az adóév március 15-éig, illetve szeptember 15-éig kell megfizetnie.

Korábbi években az iparüzési adó előleget a várható éves fizetendő adó összegére a vállalkozóknak az adóév december 20. napjáig kellett kiegyenlítenie. Ez a feltöltési kötelezettség 2020. évtől kezdve megszűnt.

A 2022. évi költségvetésben tervezett helyi adóbevétel összege 801.000 eFt, 2022. november 15-ig befolyt adó összege 865.041 eFt. 2023. év folyamán a helyi adóból első alkalommal március közepén várhatunk jelentősebb bevételt.

Az önkormányzat működési kiadásai a bevételeknél egyenletesebb megoszlásúak. A kiadások nagyobb részét a hónap elején rendszeresen jelentkező személyi juttatások, az önkormányzat által folyósított ellátások és az intézményfenntartó társuláshoz átadott hozzájárulás teszi ki. Az állami támogatás utalásáról az államháztartás végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet 4. mellékletének C) pontja rendelkezik. Az átutalt támogatás összegét a költségvetési törvény előírásai szerint kiszámított eredeti előirányzat alapján állapítják meg. A támogatásból levonják (kivéve a januári első utalást) az előző havi kifizetéseket terhelő befizetési kötelezettségeket is (adók, járulékok). Az utalandó összeg a tárgyévi előirányzat 4%-a január első munkanapján, 8%-a január végétől a többi hónapban a hónap utolsó munkanapját megelőző második munkanapján, illetve december 19-én.

A Magyarország 2023. évi központi költségvetéséről szóló 2022. évi XXV. törvény szerint az állami költségvetésből az önkormányzat számára nyújtható állami támogatások fajlagos összegét meghatározták a következő évre. A mutatószámok felmérése november hónapban megtörtént.

Az intézményüzemeltetési támogatások (gyermekétkeztetés, bölcsőde, időskorúak átmeneti és tartós bentlakásos ellátása, gyermekek és családok átmeneti gondozása) összegét nem ismerjük még, ezekről 2022. december 15-ig dönt az államháztartásért felelős miniszter.

A nettó finanszírozás keretében kapott támogatás az önkormányzat és az intézményfenntartó társulás intézménye részére kifizetett munkabér nettó összegét sem éri el.

A minimálbér és a garantált bérminimum 2022. január 1-jétől történő emelésének, a pedagógusok pótlékemelésének és a bölcsődei pótlékemelés ellentételezése érdekében a Kormány 8/2022. (I. 14.) Korm. rendelete alapján az önkormányzatok kiegészítő támogatásban részesültek, Dombóvár Város Önkormányzata 119.112 eFt támogatást kapott. 2023. évre vonatkozóan még nem ismert, hogy lesz-e ilyen támogatás.

Az adóbevételek fizetési határidejéig a havonta rendszeresen jelentkező működési kiadásokra (bérekre, városüzemeltetési költségekre) a város nem rendelkezik elegendő forrással. Az OTP Bank Nyrt. az átmeneti fizetési problémákra folyószámlahitelt nyújt.

A bevételek és kiadások időbeli eltérése miatt indokolt a fizetési kötelezettségek teljesítésére a likvid hitel igénybevétele. A folyószámlahitel előnye, hogy az igénybevétel csak a kifizetések összegéig terjed, a bevételektől a hitelt naponta törleszti a bank, így a fizetendő kamat összege alacsonyabb.

A 2023. évben az idei évvel azonos összegű 100 millió Ft összegű folyószámlahitel keret igénylését javaslom 2023. december 22-i lejárattal. A 2021., illetve a 2022. évben sem került sor folyószámlahitel igénybevételére, azonban az energiaválság következtében az energiaárak változásából eredő dologi kiadások növekedésének nagysága jelenleg nem ismert – csak bizonyos szempontrendszer szerint kalkulálható –, ezért a folyószámlahitel összegét nem javaslom tovább csökkenteni. A hitelkeret egy részét a szeptemberi adóbefizetésekből, a fennmaradó részt december végéig a nettó finanszírozás utolsó részletéből törlesztheti majd szükség esetén az önkormányzat.

**Határozati javaslat
folyószámlahitel igénybevételéről a 2023. évben**

1. Dombóvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 100 millió Ft összegű folyószámlahitel felvételét rendeli el 2023. december 22-i lejárattal.
2. A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel és járulékainak fizetését az éves költségvetésébe a fejlesztési kiadások előtt betervezi, jóváhagyja.
3. A Képviselő-testület hozzájárul az önkormányzat általános működésének és ágazati feladatai támogatásának, valamint a helyi adóbevételeknek az OTP Bank Nyrt. javára történő engedményezéséhez.
4. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a hitelfelvétellel kapcsolatban valamennyi jognyilatkozat megtételére, a hitelfelvételhez szükséges biztosítékok nyújtására és a szerződések megkötésére.

Határidő: 2022. december 9. – a hitelkérelem benyújtására

Felelős: Polgármester

Végrehajtásért felelős: Pénzügyi Iroda

Pintér Szilárd
polgármester