

*Szita és Társai
Könyvvizsgáló, Tanácsadó és Szolgáltató Kft.*

7400 Kaposvár, Kereszt u. 1.

Levelezési cím: 7400 Kaposvár, Aranyhárs u. 12.

Adószám: 13167297-2-14, Cégjegyzékszám: 14-09-305663

Tel/fax: 82-314-326, Tel: 30-956-7064, e-mail: szita.kft@t-online.hu

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Csurgó Város Önkormányzata 2025. évi költségvetéséről szóló rendeletervezet vizsgálatáról

Csurgó Város Önkormányzata Képviselő-testülete részére

Elvégeztük **Csurgó Város Önkormányzata** 2025. évi költségvetési rendeletervezetének vizsgálatát, amelyben a bevételek és kiadások tervezett együttes főösszege egyezően 2.282.784.809 Ft, ezen belül a költségvetési bevételi főösszeg 1.851.883.922 Ft, a költségvetési kiadási főösszeg 2.213.189.809 Ft, a költségvetési egyenleg -361.305.887 Ft (hiány), amelyből a működési hiány 35.801.164 Ft, a felhalmozási hiány 325.504.723 Ft, a finanszírozási kiadások összege 69.595.000 Ft, a belső finanszírozásnak minősülő előző évi maradvány 400.900.887 Ft, a külső finanszírozásnak minősülő éven belüli folyószámlahitel 30.000.000 Ft.

Az Önkormányzat 2025. évi költségvetési rendeletervezete az előterjesztésben részletezett feltevések és információk alapján készült.

A költségvetési rendeletervezet előkészítése az Önkormányzat jegyzőjének feladata és felelőssége, előterjesztése az Önkormányzat polgármesterének feladatkörébe, a költségvetési rendelet elfogadása a képviselő-testület hatáskörébe tartozik, beleértve azokat a költségvetési rendeletervezetben, annak előterjesztésében ismertetett feltevéseket, információkat, illetve adatokat, számításokat és becsléseket, amelyeken az előterjesztett előirányzatok és más pénzügyi információk alapulnak.

A vizsgálat hatóköre

A vizsgálatot a jövőre vonatkozó pénzügyi információk vizsgálatára vonatkozó 3400. témaszámú Nemzeti Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatási Standard alapján hajtottuk végre. Ezen standard értelmében a vizsgálat tervezése és elvégzése révén megfelelő bizonyosságot kell szerezni arról, hogy az előterjesztés szerinti feltevések, információk, adatok, számítások és becslések a költségvetési rendeletervezet megfelelő alapját képezik, valamint kellő bizonyosságot arról, hogy a költségvetési rendeletervezetet a bemutatott feltevésekkel, információkkal, adatokkal, számításokkal és becslésekkel összhangban készítették el.

Következtetés és vélemény

Csurgó Város Önkormányzata 2025. évi költségvetési rendeletervezetében, annak előterjesztésében bemutatott feltevéseknek, és az azokat alátámasztó bizonyítékoknak a vizsgálata alapján a rendkívüli önkormányzati támogatás tervezésén kívül nem jutott tudomásunkra, ami miatt úgy kellene megítélnünk, hogy ezek a feltevések nem képezik az előterjesztett előirányzatok és más pénzügyi információk elfogadható alapját. Továbbá véleményünk szerint, a költségvetési rendeletervezetet a hivatkozott feltevések alapján készítették el, s bemutatására, előterjesztésére a vonatkozó jogszabályokkal összhangban került sor.

Megítélésünk szerint a költségvetési rendeletervezet rendeletalkotásra annak figyelembe vételével alkalmas, hogy a bevételek között 231.272.141 Ft olyan rendkívüli önkormányzati támogatás biztosítja a költségvetés egyensúlyát, amelynek teljesítése jelentős bizonytalanságot tartalmaz.

Kaposvár, 2025. február 26.


Szita és Társai
Könyvvizsgáló, Tanácsadó és Szolgáltató Kft.
7400 Kaposvár, Kereszt u. 1.
MKVK nyilvántartási szám: 001619


Szita László
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK tagsági szám: 001594
Költségvetési minősítés száma: KM 000780

Szita és Társai
Könyvvizsgáló, Tanácsadó és Szolgáltató Kft.

7400 Kaposvár, Kereszt u. 1.

Levelezési cím: 7400 Kaposvár, Aranyhárs u. 12.

Adószám: 13167297-2-14, Cégjegyzékszám: 14-09-305663

Tel/fax: 82-314-326, Tel: 30-956-7064, e-mail: szita.kft@t-online.hu

KIEGÉSZÍTŐ JELENTÉS
Csurgó Város Önkormányzata 2025. évi költségvetéséről
szóló rendeletervezet vizsgálatáról

Csurgó Város Önkormányzata (továbbiakban: Önkormányzat) 2025. évi költségvetésről készült előterjesztést és rendeletervezetet a 3400 témaszámú Nemzeti Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatási Standard szerint, a könyvvizsgálatra vonatkozó szerződésünk alapján vizsgáltuk felül.

A könyvvizsgálat feladata a költségvetésre vonatkozó jogszabályi előírások betartásának, az adatok valódiságának ellenőrzése és a pénzügyi helyzet értékelése különös tekintettel az adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásokra.

A könyvvizsgálat célja annak megállapítása volt, hogy

- a költségvetési rendeletervezet a jogszabályi előírásoknak megfelel-e,
- a bevételi és kiadási előirányzatok a valós adatokat tartalmazzák-e,
- az Önkormányzat pénzügyi helyzetét milyen tényezők befolyásolják,
- a költségvetés egyensúlya hogyan biztosítható.

A költségvetési rendeletervezetről a véleményünket

- a jogszabályi előírások értékelése,
- a költségvetés szerkezetének felülvizsgálata,
- a pénzügyi helyzet értékelése, elemzése,
- a szöveges előterjesztés felülvizsgálata,
- a rendeletervezet normaszövegének ellenőrzése,
- a számszaki összefüggések, az adatállomány felülvizsgálata alapján alakítottuk ki.

A felülvizsgálat során a tervezés folyamatát, a tervezéshez kapcsolódó adatállomány összetételét és az adatok valódiságát áttekintettük. A rendeletervezetet célszerűségi, hatékonysági és gazdaságossági szempontból nem vizsgáltuk, mivel az a nemzeti könyvvizsgálati standardok szerint nem képezi a könyvvizsgálat feladatát.

Az Önkormányzat 2024. évi költségvetése ezer Ft-ban tartalmazta a bevételi és kiadási előirányzatokat, míg a 2025. évi költségvetés Ft-ban készült. Az összehasonlíthatóság miatt ezért az előző évi adatokat Ft-ra felszorozva mutatjuk be a jelentésünkben.

A költségvetési rendeletervezetről a véleményünket a képviselő-testület 2025. február 27-i ülésére készült előterjesztés alapján alakítottuk ki, amely a következő:

1. A költségvetési rendeletervezetre vonatkozó jogszabályi előírások

A költségvetési rendelet megállapítását, a költségvetés tervezésének és végrehajtásának előírásait tartalmazó jogszabályok:

- az államháztartásról szóló, 2011. évi CXCV. törvény (Áht.),
- Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (Mötv),
- Magyarország 2025. évi központi költségvetéséről szóló 2024. évi XC. törvény,
- Magyarország 2025. évi központi költségvetésének megalapozásáról szóló 2024. évi LXXIV. törvény.

- Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Gst.)
- az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Kormányrendelet (Ávr.)
- az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Kormányrendelet (Áhsz.),
- a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény,
- 1990. évi C. törvény a helyi adókról (Htv.)

A költségvetés szerkezetét, összetételét az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.) és a végrehajtásáról szóló Kormányrendelet (Ávr.) határozza meg.

Az Áht. 4-6. § előírása szerint:

4. § (1) Az államháztartásban a tervezést, a gazdálkodást és a beszámolást középtávú tervezés és ezen alapuló éves költségvetés alapján kell folytatni. A költségvetés végrehajtásának éve megegyezik a naptári évvel.

(2) A tervezés során biztosítani kell a tervezett bevételek közgazdasági megalapozottságát, és azt, hogy csak annyi kiadás kerüljön megtervezésre, amennyi a közfeladatok ellátásához indokoltan szükséges.

(3) A gazdálkodás során biztosítani kell a bevételek és kiadások tervezés során meghatározott célhoz kötött felhasználását.

(4) A beszámolás során biztosítani kell, hogy valamennyi bevétel és kiadás teljes összegében, a költségvetési évek között összehasonlítható módon kerüljön számbavételre.

4/A. § (1) Az államháztartásban a bevételek és kiadások

a) a 6. § (2)-(6) bekezdése szerinti költségvetési bevételek és kiadások, és

b) a 6. § (7) bekezdése szerinti finanszírozási bevételek és kiadások.

(2) A költségvetési bevételek és kiadások különbözete a költségvetési többlet vagy a költségvetési hiány (a továbbiakban együtt: költségvetési egyenleg).

(3) A költségvetési többlet felhasználása és a költségvetési hiány finanszírozása finanszírozási bevételeken és kiadásokon keresztül valósul meg.

(4) A bevételeket és a kiadásokat pénzforgalmi szemléletben kell számba venni. A pénzforgalomban megvalósuló tételek mellett a Kormány rendeletében meghatározott pénzforgalommal nem járó kiegészítő tételeket is el kell számolni bevételként vagy kiadásként.

(5) Nem lehet bevételként és kiadásként elszámolni a pénzeszközök olyan változásának hatását, amelyek előlegként nem jelentik azok végleges felhasználását, az azonosításhoz szükséges feltételek hiánya miatt átmenetileg nem számolhatók el, továbbá a pénzeszközök közötti pénzforgalommal, a letéti és más megőrzésre, biztosítékul átvett pénzeszközök kezelésével, az államháztartáson belüli támogatások vagy a bevételek beszedésének, kiadások teljesítésének lebonyolításával kapcsolatosak.

5. § (1) A költségvetési évben teljesülő költségvetési bevételek előirányzott összegét (a továbbiakban: költségvetési bevételi előirányzat) és költségvetési kiadások előirányzott összegét (a továbbiakban: költségvetési kiadási előirányzat) az államháztartás központi alrendszere esetében a központi költségvetésről szóló törvény, az államháztartás önkormányzati alrendszere esetében a költségvetési rendelet, határozat állapítja meg.

(2) Az államháztartás központi alrendszerében a költségvetés többletfelhasználásáról, a hiány finanszírozásáról és az államadósság kezeléséről - a finanszírozási bevételek és finanszírozási kiadások központi költségvetéséről szóló törvényben történő megállapítása nélkül - az államháztartásért felelős miniszter gondoskodik. Az államháztartás önkormányzati alrendszerében a költségvetési többlet felhasználásáról, a költségvetési hiány finanszírozásáról a finanszírozási bevételek előirányzott összegének (a továbbiakban: finanszírozási bevételi előirányzat) és a finanszírozási kiadások előirányzott összegének (a továbbiakban: finanszírozási kiadási előirányzat) megállapításával a költségvetési rendelet, határozat rendelkezik.

(3) A költségvetési bevételi előirányzatok és a finanszírozási bevételi előirányzatok (a továbbiakban együtt: bevételi előirányzatok) a költségvetési bevételek beszedésének kötelezettségét és a finanszírozási bevételek teljesítésének jogosultságát, a költségvetési kiadási előirányzatok és a finanszírozási kiadási előirányzatok (a továbbiakban együtt: kiadási előirányzatok) az azok felhasználásának jogosultságát jelentik.

(4) A költségvetési kiadások - a központi költségvetés előirányzat-módosítási kötelezettség nélkül túlteljesíthető költségvetési kiadásai kivételével - a költségvetésben megállapított (a továbbiakban: eredeti előirányzat) vagy az év közben módosított (a továbbiakban: módosított előirányzat) költségvetési kiadási előirányzatok mértékéig teljesíthetők. A költségvetési bevételek a költségvetési bevételi előirányzatokon felül is teljesíthetők.

6. § (1) A tervezés, gazdálkodás, beszámolás során a bevételi előirányzatokat és a kiadási előirányzatokat azok közgazdasági jellege szerinti közgazdasági és felmerülési helyük szerinti adminisztratív, a bevételeket és kiadásokat közgazdasági, adminisztratív és a kormányzati funkciók szerinti funkcionális osztályozás szerint kell nyilvántartani és bemutatni.

(2) A költségvetési bevételek és kiadások azok közgazdasági jellege szerint működési és felhalmozási bevételekre és kiadásokra, ezen belül kiemelt előirányzatokra oszthatók.

(3) Működési bevételek - és azok kiemelt előirányzatai - azok közgazdasági jellege szerint

a) a működési célú támogatások államháztartáson belülről, amelyek az államháztartáson belülről működési célból kapott támogatásokból és más ellenérték nélküli bevételekből származnak,

b) a közhatalmi bevételek, amelyek az adókból, illetékekből, járulékokból, hozzájárulásokból, bírságokból, díjakból és más fizetési kötelezettségekből származnak,

c) a működési bevételek, amelyek a készletek és szolgáltatások értékesítésekor kapott ellenértékből, a tulajdonosi bevételekből, a kapott kamatokból és más hasonló, a működés során keletkező bevételekből származnak,

d) a működési célú átvett pénzeszközök, amelyek az államháztartáson kívülről működési célból kapott támogatásokból és más ellenérték nélküli bevételekből származnak.

(4) Felhalmozási bevételek - és azok kiemelt előirányzatai - azok közgazdasági jellege szerint

a) a felhalmozási célú támogatások államháztartáson belülről, amelyek az államháztartáson belülről felhalmozási célból kapott támogatásokból és más ellenérték nélküli bevételekből származnak,

b) a felhalmozási bevételek, amelyek az immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor kapott ellenértékből, valamint a részesedések értékesítésekor, megszűnésekor kapott bevételekből származnak,

c) a felhalmozási célú átvett pénzeszközök, amelyek az államháztartáson kívülről felhalmozási célból kapott támogatásokból és más ellenérték nélküli bevételekből származnak.

(5) Működési kiadások - és azok kiemelt előirányzatai - azok közgazdasági jellege szerint

a) a személyi juttatások, amelyek a foglalkoztatottaknak kifizetett illetményből, munkabérből és más juttatásokból, valamint a nem foglalkoztatott természetes személyeknek juttatott más jövedelmek megfizetéséből származnak,

b) a munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó, amelyet a kifizetést teljesítő megfizetni köteles,

c) a dologi kiadások, amelyek a készletek és szolgáltatások vásárlása, más befizetési kötelezettségek teljesítése, kamatfizetés és más, a működés során keletkező kiadások teljesítéséből származnak,

d) az ellátottak pénzbeli juttatásai, amelyek a társadalombiztosítási ellátásokból, családi támogatásokból és a természetes személyeknek betegséggel, lakhatással vagy más okból megfizetett ellátási típusú kifizetésekből származnak,

e) az egyéb működési célú kiadások, amelyek a nemzetközi kötelezettségek teljesítéséből, az államháztartáson belülről vagy kívülről működési célból adott támogatásokból és más ellenérték nélküli kifizetésekből, valamint a más kiemelt előirányzatban nem szerepeltethető működési jellegű kiadásokból származnak.

(6) Felhalmozási kiadások - és azok kiemelt előirányzatai - azok közgazdasági jellege szerint

a) a beruházások, amelyek az ingatlanok, tárgyi eszközök és más tartósan használt eszközök megszerzéséből, részesedések megszerzéséhez vagy növeléséhez kapcsolódó kiadások teljesítéséből származnak,

b) a felújítások, amelyek a tartósan használt eszközök felújításának kiadásaiból származnak,

c) az egyéb felhalmozási célú kiadások, amelyek az államháztartáson belülről vagy kívülről felhalmozási célból adott támogatásokból és más ellenérték nélküli kifizetésekből származnak.

(7) Finanszírozási bevételek és kiadások azok közgazdasági jellege szerint

a) az államháztartás mindkét alrendszerében:

aa) a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Gst.) 3. § (1) bekezdés a)-e) pontja szerinti ügyletből származó bevételek és kiadások, továbbá a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vásárlásából, értékesítéséből, beváltásából származó bevételek és kiadások,

ab) a szabad pénzeszközök betétként való elhelyezése és visszavonása,

ac) finanszírozási bevételként a költségvetési maradvány, vállalkozási maradvány,

ad) a költségvetési szerv, fejezeti kezelésű előirányzat bevételi előirányzatainak és kiadási előirányzatainak különbségeként az államháztartás központi alrendszerében központi támogatásként, az államháztartás önkormányzati alrendszerében irányító szervi támogatásként folyósított támogatás kiutalása és fizetési számlán történő jóváírása,

(8) A kiemelt előirányzatokat és a finanszírozási bevételeket és kiadásokat a Kormány rendeletében meghatározott részletes közgazdasági jogcímekre (a továbbiakban: rovat) kell bontani. A rovatok egységes rovatrendet képeznek.

6/C. § (1) A helyi önkormányzat bevételeit és kiadásait a helyi önkormányzat költségvetése tartalmazza. A helyi önkormányzat bevételeivel és kiadásaival kapcsolatban a tervezési, gazdálkodási, ellenőrzési, finanszírozási, adatszolgáltatási és beszámolási feladatok ellátásáról az önkormányzati hivatal gondoskodik.

Az Áht. 23. §-a szabályozza a helyi önkormányzat költségvetési rendeletét, amely szerint:

(2) A helyi önkormányzat költségvetése tartalmazza

a) a helyi önkormányzat költségvetési bevételi előirányzatait és költségvetési kiadási előirányzatait

aa) működési bevételek és működési kiadások, felhalmozási bevételek és felhalmozási kiadások, kiemelt előirányzatok, és

ab) kötelező feladatok, önként vállalt feladatok és államigazgatási feladatok szerinti bontásban,

b) a helyi önkormányzat által irányított költségvetési szervek költségvetési bevételi előirányzatait és költségvetési kiadási előirányzatait

ba) kiemelt előirányzatok,

bb) kötelező feladatok, önként vállalt feladatok és államigazgatási feladatok szerinti bontásban,

c) a költségvetési egyenleg összegét működési bevételek és működési kiadások egyenlege és a felhalmozási bevételek és a felhalmozási kiadások egyenlege szerinti bontásban,

d) a költségvetési hiány belső finanszírozására szolgáló, a 6. § (7) bekezdés a) pont ab) és ac) alpontja szerinti finanszírozási bevételi előirányzatokat,

e) a d) ponton túli költségvetési hiány külső finanszírozására vagy a költségvetési többlet felhasználására szolgáló finanszírozási bevételi előirányzatokat és finanszírozási kiadási előirányzatokat,

f) a költségvetési év azon fejlesztési céljait, amelyek megvalósításához a Gst. 8. § (2) bekezdése szerinti adósságot keletkeztető ügylet megkötése válik vagy válhat szükségessé, az adósságot keletkeztető ügyletek várható együttes összegével együtt,

g) a Gst. 8. § (2) bekezdése szerinti adósságot keletkeztető ügyletekből és az önkormányzati garanciákból és önkormányzati kezességekből fennálló kötelezettségeit az adósságot keletkeztető ügyletek futamidejének végéig, illetve a garancia, kezesség érvényesíthetőségéig, és a Gst. 45. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján kiadott jogszabályban meghatározottak szerinti saját bevételeit, és

h) a költségvetés végrehajtásával kapcsolatos hatásköröket, így különösen a Mötv. 68. § (4) bekezdése szerinti értékhátart, a finanszírozási bevételekkel és a finanszírozási kiadásokkal kapcsolatos hatásköröket, valamint a 34. § (2) bekezdése szerinti esetleges felhatalmazást.

(3) A költségvetési rendeletben elkülönítetten szerepel az évközi többlet igények, valamint az elmaradt bevételek pótlására szolgáló általános tartalék és céltartalék.

(4) A Mötv. 111. § (4) bekezdésének alkalmazásában működési hiányon a (2) bekezdés e) pontja szerinti külső finanszírozású működési célú költségvetési hiányt kell érteni.

Az Áht. 24. §-a szabályozza a költségvetési rendelet előkészítését, elfogadását:

(2) A jegyző, főjegyző (a továbbiakban együtt: jegyző) a költségvetési rendelet-tervezetet a 29/A. § szerinti tervszámoknak megfelelően készíti elő. A tervszámoktól csak a külső gazdasági feltételeknek a tervszámok elfogadását követően bekövetkezett lényeges változása esetén térhet el, az eltérést és annak indokait a költségvetési rendelet-tervezet indokolásában ismertetni kell.

(3) A jegyző által a (2) bekezdés szerint előkészített költségvetési rendelet-tervezetet a polgármester február 15-ig, ha a központi költségvetésről szóló törvényt az Országgyűlés a naptári év kezdetéig nem fogadta el, a központi költségvetésről szóló törvény hatálybalépését követő negyvenötödik napig nyújtja be a képviselő-testületnek.

(4) A költségvetés előterjesztésekor a képviselő-testület részére tájékoztatásul a következő mérlegeket és kimutatásokat kell - szöveges indokollással együtt - bemutatni:

a) a helyi önkormányzat költségvetési mérlegét közgazdasági tagolásban, előirányzat felhasználási tervét,

b) a többéves kihatással járó döntések számszerűsítését évenkénti bontásban és összesítve,

c) a közvetett támogatásokat - így különösen adóelengedéseket, adókedvezményeket - tartalmazó kimutatást, és

d) a 29/A. § szerinti tervszámoknak megfelelően a költségvetési évet követő három év tervezett bevételi előirányzatainak és kiadási előirányzatainak keretszámait főbb csoportokban, és a 29/A. § szerinti tervszámoktól történő esetleges eltérés indokait.

Az Áht. 25. §-a a helyi önkormányzat átmeneti gazdálkodásának szabályait tartalmazza, amely szerint

(1) Ha a költségvetési rendeletet a képviselő-testület a költségvetési évben legkésőbb március 15-ig nem fogadta el, az átmeneti gazdálkodásról rendeletet alkot, amelyben felhatalmazást ad, hogy a helyi önkormányzat és költségvetési szervei a bevételeiket folytatólágosan beszédhessék, kiadásait teljesítsék.

(2) Az átmeneti gazdálkodásról szóló rendeletben meg kell határozni a felhatalmazás időtartamát. A felhatalmazás az új költségvetési rendelet hatálybalépésének napján megszűnik.

(3) Ha a képviselő-testület a költségvetési rendeletet a költségvetési év kezdetéig vagy az átmeneti gazdálkodásról szóló rendelet hatályvesztéséig nem alkotta meg, és az átmeneti gazdálkodásról rendeletet nem alkotott, vagy az átmeneti gazdálkodásról szóló rendelet hatályát veszítette, a polgármester jogosult a helyi önkormányzatot megillető bevételek beszédésére és az előző évi kiadási előirányzatokon belül a kiadások arányos teljesítésére.

(4) A (3) bekezdés alapján folytatott gazdálkodásról a képviselő-testület részére a polgármester beszámol. A képviselő-testület az új költségvetési rendeletet az (1) és (3) bekezdés szerint beszédett bevételeket és teljesített kiadásokat az új költségvetési rendeletbe beépítve fogadja el.

Az Áht. 29/A. §-a középtávú tervezést szabályozza, amely szerint:

A helyi önkormányzat, a nemzetiségi önkormányzat és a társulás évente, legkésőbb a költségvetési rendelet, határozat elfogadásáig határozatban állapítja meg

a) a Gst. 45. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján kiadott jogszabályban meghatározottak szerinti saját bevételeinek és

b) a Gst. 8. § (2) bekezdése szerinti adósságot keletkeztető ügyleteiből eredő fizetési kötelezettségeinek a költségvetési évet követő három évre várható összegét.

Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Kormányrendelet (Ávr.) 24.§-a szerint:

A helyi önkormányzat költségvetési bevételi előirányzatai és költségvetési kiadási előirányzatai között kell megtervezni

a) a helyi önkormányzat bevételeit - így különösen a helyi adó bevételeket, a helyi önkormányzatok, helyi nemzetiségi önkormányzatok általános működéséhez és ágazati feladataihoz kapcsolódó támogatásokat, a központi költségvetésből származó egyéb költségvetési támogatásokat -, elkülönítetten az európai uniós forrásból finanszírozott támogatással megvalósuló programok, projektek bevételeit,

b) a helyi önkormányzat költségvetési kiadásait, így különösen

ba) a helyi önkormányzat nevében végzett beruházások, felújítások kiadásait beruházásonként, felújításonként,

bb) a helyi önkormányzat által a lakosságnak juttatott támogatásokat, szociális, rászorultsági jellegű ellátásokat,

bc) a helyi önkormányzat által a lakosságnak juttatott támogatásokat, szociális, rászorultság jellegű ellátásokat,

bd) az általános és céltartalékot, és

be) elkülönítetten az európai uniós forrásból finanszírozott támogatással megvalósuló programok, projektek kiadásait, valamint a helyi önkormányzat ilyen projektekhez történő hozzájárulásait.

(2) A helyi önkormányzat által irányított költségvetési szervek közül az önkormányzati hivatal költségvetési bevételi előirányzatai és költségvetési kiadási előirányzatai között az önkormányzati hivatal nevében végzett tevékenységekkel kapcsolatos költségvetési bevételeket és költségvetési kiadásokat kell megtervezni.

Az Áht. 24. §-hoz kapcsolódóan az Ávr. 27. §-a kimondja, hogy

(1) A jegyző a költségvetési rendelettervezetet a költségvetési szervek vezetőivel egyeztetni, annak eredményét írásban rögzíti, majd a rendelettervezetet és az egyeztetés eredményét a polgármester a szervezeti és működési szabályzatban foglaltak szerint a képviselő-testület bizottságai elé terjeszti.

(2) A polgármester a képviselő-testület elé terjeszti a bizottságok által megtárgyalt rendelettervezetet, amelyhez csatolja legalább a pénzügyi bizottság írásos véleményét.

Az Áht. 24. § (4) bekezdéshez kapcsolódóan az Ávr. 28. §-a kimondja, hogy

Az Áht. 24. § (4) bekezdés c) pontja szerinti közvetett támogatásokat legalább az alábbi részletezettségben kell bemutatni:

a) az ellátottak térítési díjának, kártérítésének méltányossági alapon történő elengedésének összege,

b) a lakosság részére lakásépítéshez, lakásfelújításhoz nyújtott kölcsönök elengedésének összege,

c) a helyi adónál, gépjárműadónál biztosított kedvezmény, mentesség összege adónemenként,

d) a helyiségek, eszközök hasznosításából származó bevételből nyújtott kedvezmény, mentesség összege, és

e) az egyéb nyújtott kedvezmény vagy kölcsön elengedésének összege.

Az Áht. 102. § (3) bekezdése szerint

A bevételek és kiadások zárt rendszerű és megfelelő csoportosításban történő bemutatásához mérlegeket kell kialakítani és összeállítani, figyelemmel az osztályozási rendszerek szempontjaira és előírásaira. A mérlegek - az e törvényben meghatározott kivétellel - a költségvetés előterjesztésekor a vonatkozó év tervadatait, az előző év várható, és az azt megelőző év tényadatait, a zárszámadáskor a költségvetési év terv- és tény-, továbbá az előző év tényadatait tartalmazzák.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Gst.) 10. §-a szabályozza az önkormányzatok adósságot keletkeztető ügyleteit, hitelfelvételét. A 10. § szerint:

(1) Az önkormányzat érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával vállalhat a Polgári Törvénykönyv szerinti kezességet és garanciát, valamint köthet adósságot keletkeztető ügyletet.

(2) Települési önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet csak abban az esetben köthet, ha a hatályos helyi adó rendelete alapján a helyi iparüzési adót vagy a helyi adókról szóló törvény szerinti vagyoni típusú adók közül legalább az egyiket vagy a magánszemélyek kommunális adóját bevezette. E rendelkezést nem kell alkalmazni a települési önkormányzat olyan adósságot keletkeztető ügyletére, amelyhez nincs szükség a Kormány hozzájárulására, illetve amelynek célja meglévő adósság visszafizetése, ha annak összege nem haladja meg az adósság összegét.

(3) Nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat

a) jogszabályon alapuló, kötelező kezesség-, illetve garanciavállalásához,

b) naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez,

c) olyan adósságot keletkeztető ügylete megkötéséhez, amely

ca) a központi költségvetésből nyújtott európai uniós vagy más nemzetközi szervezettől az önkormányzat által elnyert támogatás előfinanszírozásának biztosítására szolgál,

cb) az adósságrendezési eljárás során a hitelezői egyezség megkötéséhez igénybe vett reorganizációs hitelre vonatkozik,

cc) fejlesztési célt szolgál, és nem haladja meg a fővárosi önkormányzat és megyei jogú város önkormányzata esetében a 100 millió forintot, országos nemzeti önkormányzat esetében a 20 millió forintot, egyéb önkormányzat esetében az adott évi saját bevételeinek 20%-át, de legfeljebb a 10 millió forintot, valamint

d) olyan kezesség- és garanciavállalásához, amely a b) és a c) pont szerinti, önkormányzat által megkötött, valamint az önkormányzati többségi tulajdonban álló gazdasági társaság által a naptári éven belül keletkeztetett és lejáró futamidejű adósságot keletkeztető ügyletével kapcsolódik.

(5) Az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége az adósságot keletkeztető ügylet futamidejének végéig egyik évben sem haladhatja meg az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50%-át.

(6) Az (5) bekezdés szerint megállapítandó fizetési kötelezettség mértékébe nem számítható be a naptári éven belül lejáró futamidejű adósságot keletkeztető ügylet, az európai uniós vagy nemzetközi szervezettől elnyert támogatás előfinanszírozásának biztosítására szolgáló adósságot keletkeztető ügyletből, a víziközmű-társulattól annak megszűnése miatt átvett hitelből és az adósságrendezési eljárás során a hitelezői egyezség megkötéséhez igénybe vett reorganizációs hitelből származó fizetési kötelezettségek összege, de beleszámítandó a kezesség-, illetve garanciavállalásból eredő, jogosult által érvényesített fizetési kötelezettség összege.

10/A. § Az önkormányzat a Kormány előzetes hozzájárulásával kizárólag

a) jogerős és végrehajtható bírósági határozatban, vagy fizetési meghagyásban foglalt fizetési kötelezettségének teljesítésére, és

b) a központi költségvetésből nyújtott európai uniós vagy más nemzetközi szervezettől elnyert, nem fejlesztési célú pályázata önrészenek biztosítására

köthet naptári éven túli futamidejű működési célú adósságot keletkeztető ügyletet.

10/C. § (1) Az önkormányzat a tárgyévre vonatkozó költségvetési rendeletében, határozatában szerepeltetett adósságkeletkeztetési szándékáról, a 10. § (3) bekezdés b) pontja, valamint c) pont cb) és cd) alpontja, továbbá a 10/A. § szerinti működési célú adósságot keletkeztető és a 10/B. § (3) bekezdése szerinti adósságmegújító ügyleteket, az adósságot keletkeztető ügyletével kapcsolódó fejlesztési céljáról és az ügylet várható értékéről a helyi önkormányzatokért felelős minisztert és az államháztartásért felelős minisztert előzetesen tájékoztatja.

Magyarország 2025. évi központi költségvetésének megalapozásáról szóló 2024. évi LXXIV. törvény 247. §-a szerint

(1) A tárgyéven a Magyarország 2025. évi központi költségvetéséről szóló törvény 2. melléklet II. rész 62. pontja szerinti önkormányzati szolidaritási hozzájárulást teljesítő helyi önkormányzat a tárgyévi befolyó és a tárgyévet megelőző évben befolyt helyi iparüzési adóbevétele közötti többletnek a tárgyévi és a tárgyévet megelőző szolidaritási hozzájárulás különbözetével korrigált összegét (a továbbiakban: fizetési kötelezettség) a Területfejlesztési Alap részére a május és november havi nettó finanszírozás keretében, a 25. mellékletben meghatározott számítási módszer alapján teljesíti.

(3) A tárgyévi május és november hónapokban teljesítendő fizetési kötelezettség önkormányzatonkénti összegét az államháztartásért felelős miniszter a területfejlesztésért felelős miniszter egyetértésével rendeletben határozza meg az önkormányzatoknak az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 108. §

(1) bekezdés b) pontja szerinti, 3. és 9. havi időközi költségvetési jelentésében (a továbbiakban: időközi költségvetési jelentés) jelzett helyi iparüzési adóbevétele összegének figyelembevételével.

2. A költségvetési rendelettervezet jogszabályi megfelelőségének vizsgálata

Az önkormányzat polgármestere Csurgó Város Önkormányzata 2025. évi költségvetési rendelettervezetét az Áht. 24. § (3) bekezdése által előírt határidőben (2025. február 15-ig) terjesztette a képviselő-testület tagjai elé első olvasatban tárgyalásra.

A 2025. január 1-től a rendeletalkotásig terjedő átmeneti időszak bevételeit és kiadásait a költségvetési rendelettervezet tartalmazza, azok a rendelettervezetbe beépültek. Az átmeneti időszakban az önkormányzat polgármestere az önkormányzat 2024. évi költségvetési rendeletének megfelelően intézkedett a bevételek beszedéséről és a kiadások teljesítéséről.

A költségvetési rendelettervezet a jogszabályi előírásoknak megfelelően a táblázatokat tartalmazó számszaki részből, a normaszövegből és a pénzügyi szabályozást a bevételek, a kiadások tervezésének megalapozottságát bemutató szöveges részből áll.

3. A költségvetés tervezése, finanszírozása

Csurgó Város Önkormányzata 2025. évi költségvetésének tervezését alapvetően meghatározta a Magyarország 2025. évi központi költségvetéséről szóló 2024. évi XC. törvény, amelyben rögzítésre kerültek a 2025. évi költségvetés főbb számai az önkormányzati alrendszerre vonatkozóan is.

A 2025. évi központi költségvetésről szóló 2024. évi XC törvény a helyi önkormányzatok támogatására összesen 1.305.658,4 MFt Ft kiadási előirányzatot tervezett, amely a 2024. évi 1.049.702,9 MFt előirányzathoz képest 24,4 %-os növekedést jelent. A kiadási előirányzattal szemben bevételként a kormányzat összességében 360.160,9 MFt szolidaritási hozzájárulás teljesítésével számolt, amely az előző évben 307.640,6 MFt volt. A tervezett szolidaritási hozzájárulás növekedése önkormányzati szinten 17,1 %-ot tesz ki.

Az önkormányzatok finanszírozásának 2025. évi alapelvei lényegében változatlanok maradtak, a finanszírozás főbb elvei továbbra is a következők:

- a finanszírozás az előző évekhez hasonlóan 2025-ben is az önkormányzati feladatellátáshoz igazodó, feladatalapú támogatási rendszerben történik,
- a költségvetési törvény szerinti egyes támogatások összege a törvényben rögzített jogcímek szerint alakul,
- a támogatások zöme feladatalapú, és kötött felhasználású,
- a gépjárműadó bevétellel már 2022. óta nem számolhatnak az önkormányzatok, az adónem beszedése 2021 január 1-től átkerült a NAV-hoz,
- az energia-áremelkedés miatti többletkiadások támogatása beépült a költségvetési törvénybe
- a pedagógusok 2025. évi béremelése beépült a költségvetési törvénybe, az állam biztosítja a támogatást 453/2024. (XII.30.) Korm. rendelet rendelkezéseinek megfelelően,
- a szolidaritási hozzájárulás összege az iparüzési adóerő-képességtől függ, a 2024. évi XC. törvény 78 §. 4. bekezdés szerint felhatalmazás kap az államháztartásért felelős miniszter, hogy rendeletben tegye közzé a 2. melléklet 62. pontja szerinti önkormányzati szolidaritási hozzájárulás összegét önkormányzatonként.

A 2025. évben továbbra is számolni lehet a kiegészítő támogatásokkal:

- Helyi önkormányzatok működési célú költségvetési támogatása (pl. lakossági víz- és csatorna-szolgáltatás támogatása, könyvtári és közművelődési érdekeltségnövelő támogatás, rendkívüli önkormányzati költségvetési támogatás)
- Helyi önkormányzatok felhalmozási célú költségvetési támogatása (pl. önkormányzati feladat ellátást szolgáló fejlesztések támogatása)
- Vis maior támogatás

Az önkormányzatoknál a központi költségvetésből kapott 2025. évi finanszírozás jogcímei:

1.1. A települési önkormányzatok működésének általános támogatása

- Önkormányzati hivatal működésének támogatása,
- Település-üzemeltetéshez kapcsolódó feladatellátás támogatása,
 - zöldterület-gazdálkodás támogatása
 - közvilágítás támogatása
 - köztemető támogatása
 - közutak támogatása
 - egyéb önkormányzati feladatok támogatása
 - lakott külterülettel kapcsolatos feladatok támogatása
- Nem közművel összegyűjtött háztartási szennyvíz ártalmatlanítása
- Határátkelőhelyek fenntartásának támogatása

1.2. A települési önkormányzatok egyes köznevelési feladatainak támogatása

1. Óvodaműködtetési támogatás,
2. Az óvodában foglalkoztatott pedagógusok átlagbéralapú támogatása,
3. Kiegészítő támogatás a pedagógusok és a pedagógus szakképzettséggel rendelkező segítők minősítéséből adódó többletkiadásokhoz,
4. Nemzetiségi pótlék,
5. Az óvodában foglalkoztatott pedagógusok nevelőmunkáját közvetlenül segítők átlagbéralapú támogatása.
6. Társulás által fenntartott óvodákba bejáró gyermekek utaztatásának támogatása,
7. Diabétesz ellátási pótlék

1.3. A települési önkormányzatok egyes szociális és gyermekjóléti feladatainak támogatása

- A települési önkormányzatok szociális és gyermekjóléti feladatainak egyéb támogatása
- Egyes szociális és gyermekjóléti feladatok támogatása,
- Bölcsőde, mini bölcsőde támogatása,
- A települési önkormányzatok által biztosított egyes szociális szakosított ellátások, valamint a gyermekek átmeneti gondozásával kapcsolatos feladatok támogatása

1.4. A települési önkormányzatok gyermekétkeztetési feladatainak támogatása

- Intézményi gyermekétkeztetés támogatása,
- Szünidei étkeztetés támogatása

1.5. A települési önkormányzatok kulturális feladatainak támogatása

Csurgó Város Önkormányzata esetében a központi költségvetésből várható 2025. évi működési támogatások eredeti előirányzata az előző évi 962.868.000 Ft-tal szemben a 2025. évben a minimálbér, a garantált bérminimum és a pedagógus bérelemelkedés miatti kiegészítő támogatásokat is hozzászámítva 926.160.598 Ft, amely az előző évi támogatáshoz viszonyítva a következőkből tevődik össze:

Ft-ban

Támogatás jogcíme	Eredeti előirányzat 2024	Eredeti előirányzat 2025	Változás 2025-2024
A települési önkormányzatok működésének általános támogatása	294 781 000	244 152 000	-50 629 000
A települési önkormányzatok egyes köznevelési feladatainak támogatása	193 492 000	197 244 486	3 752 486
Települési önkormányzatok szociális, gyermekjóléti és gyermekétkeztetési feladatainak támogatása	464 070 000	474 363 112	10 293 112
A települési önkormányzatok kulturális feladatainak támogatása	10 525 000	10 401 000	-124 000
Összesen:	962 868 000	926 160 598	-36 707 402

Az állami működési támogatások előző évhez viszonyított csökkenését az okozza, hogy a Csurgói Közös önkormányzati Hivataltól kivált 5 település, amelyek után a Magyar Államkincstár már nem folyósít normatív támogatást. A Magyar Államkincstár által az EBR42 rendszerben kimutatott megalapozó felmérése a költségvetés tervezése időszakában még nem tartalmazta a pontos támogatási összeget a települési önkormányzatok működésének általános támogatása jogcím esetében.

A költségvetés egyensúlyának biztosításához az előző évekhez hasonlóan szükséges volt további 231.272.141 Ft olyan rendkívüli önkormányzati támogatás tervezése, amelyről kormányzati döntés nem született, így a költségvetés bevételi oldalán jelentős bizonytalanságot okoz, amely a költségvetés végrehajtására kockázatot jelent.

A kiegészítő támogatásokkal együtt az önkormányzat központi költségvetésből tervezett működési támogatása a betervezett rendkívüli önkormányzati támogatással együtt 1.157.432.739 Ft.

Az egyes önkormányzatok jövedelmi különbségének mérséklésére a 2021. évben bevezetésre került az önkormányzatokat terhelő befizetési kötelezettségként a szolidaritási hozzájárulás, amely a 2025. évi finanszírozásban is érvényben marad.

A szolidaritási hozzájárulás számításának táblázata 2025. február 1-jei hatállyal épült be a 2025. évi központi költségvetésről szóló törvénybe, valamint a 78. § (4) bekezdése szerint felhatalmazást kapott az államháztartásért felelős miniszter, hogy rendeletben tegye közzé a 2. melléklet 62. pontja szerinti önkormányzati szolidaritási hozzájárulás önkormányzatonkénti összegét.

A Magyar Közlöny 2025. február 11-én megjelent 12. számában a nemzetgazdasági miniszter által a települési önkormányzatok által 2025. évben teljesítendő önkormányzati szolidaritási hozzájárulás összegéről 1/2025. (II. 11.) NGM rendelete szerint Csurgó Város Önkormányzatát 2.652.843 Ft szolidaritási hozzájárulási kötelezettség terheli. Az előző évben a szolidaritási hozzájárulás 2.835.000 Ft volt.

A szolidaritási hozzájárulási kötelezettség a költségvetési rendelettervezetben az előírásoknak megfelelően az egyéb működési célú kiadások között került tervezésre.

A szolidaritási hozzájárulás teljesítési kötelezettségen túl további kötelezettséget jelenthet az Önkormányzat számára a 2025. évben, hogy Magyarország 2025. évi központi költségvetésének megalapozásáról szóló 2024. évi LXXIV. törvény 247. §. alapján a tárgyévi befolyó és a tárgyévet megelőző évben befolyt helyi iparüzési adóbevétele közötti többletnek a tárgyévi és a tárgyévet megelőző szolidaritási hozzájárulás különbözetével korrigált összegét a Területfejlesztési Alap részére a május és november havi nettó finanszírozás keretében be kell fizetni.

4. A pénzügyi helyzet értékelése, elemzése

Csurgó Város Önkormányzata 2025. évi költségvetési rendeletervezetében a bevételek és a kiadások egyezősége, a pénzügyi egyensúly csak 231 272 141 Ft rendkívüli önkormányzati támogatás tervezésével, további éven belüli 30.000.000 Ft folyószámla hitellel és 80.000.000 Ft tervezett ingatlan értékesítéssel biztosítható, amely alapján az Önkormányzat pénzügyi helyzete nehéznek, a költségvetés feszítettnek minősíthető.

A költségvetésben tervezett bevételek között bizonytalanságot okoz a 231.272.141 Ft rendkívüli önkormányzati támogatás és a felhalmozási bevételek között tervezett 80.000.000 Ft ingatlan értékesítés teljesítése.

Amennyiben az előbbi tervezett bevételek nem realizálódnak teljes mértékben, úgy év közben a kiadási előirányzatok jelentős csökkentésére, átcsoportosítására is szükség lehet a fizetéseképtelenség elkerülése érdekében.

A helyi adó bevételek tervezésekor figyelembe vették az előző évi teljesítési adatokat, és a gazdasági folyamatokat (infláció), így a 300.000.000 helyi adó bevétel tervezése teljesíthetőnek minősíthető, mivel a helyi adók 2024. évi teljesítése a rendelkezésre álló adatok szerint 280.899.216 Ft volt.

A költségvetési rendeletervezetben a rendkívüli önkormányzati támogatást is tartalmazó 1.851.883.922 Ft költségvetési bevételeket a 2.213.189.809 Ft költségvetési kiadások 361.305.887 Ft-tal meghaladják, amely az Áht-ben meghatározottak szerint a költségvetés hiányát jelenti. A költségvetés összes hiánya a 69.595.000 Ft finanszírozási kiadással együtt 430.900.887 Ft az alábbiak szerint:

			Ft-ban
Bevételek, kiadások	Működési célú költségvetés	Felhalmozási célú költségvetés	Összesen
Költségvetési bevételek	1 771 883 922	80 000 000	1 851 883 922
Költségvetési kiadások	1 807 685 086	405 504 723	2 213 189 809
Egyenleg, hiány, többlet	-35 801 164	-325 504 723	-361 305 887

A költségvetés egyensúlyát a 231.272.141 Ft rendkívüli támogatás mellett a belső finanszírozásnak minősülő, 400.900.887 Ft előző évi maradvány és az éven belüli 30.000.000 Ft folyószámlahitel biztosítja.

Az Önkormányzat 2024. év végén 449.288.378 Ft pénzeszközzel rendelkezett, amely az jelenti, hogy a maradvány összege reálisnak minősíthető.

Az előző évi maradvány végleges összegét a képviselő-testület a 2024. évi zárszámadás elfogadása során állapítja meg, amely miatt a 2025. évi költségvetés módosítását is szükségessé teheti.

A költségvetés a bevételek között adósságszolgálatot jelentő külső finanszírozásnak minősülő éven túli új hitelfelvételt nem tartalmaz, ezért a hitel felvételre vonatkozóan, Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Gst.) 10. §-át nem kell alkalmazni.

A 30.000.000 Ft folyószámla hitelkeret növelése nem tartozik a Gst. hatálya alá, mivel azt éven belül vissza kell fizetni.

A Gst. 10. §-a szerint az önkormányzat érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával vállalhat a Polgári Törvénykönyv szerinti kezességet és garanciát, valamint köthet adósságot keletkeztető ügyletet. Az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége az adósságot keletkeztető ügylet futamidejének végéig egyik évben sem haladhatja meg az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50%-át.

Az Önkormányzatnak a 2025. évre a korábban felvett hitelekkel adódó visszafizetési kötelezettsége a kamatokkal együtt 57.611.000 Ft.

Az Önkormányzatnak a 2024. évre a korábban felvett hitelből adódó visszafizetési kötelezettsége a hitelfelvétel felső határát jelentő saját bevételek 50%-ánál a futamidő végéig minden évben kevesebb, így a felvett hitelek visszafizetése a Gst-ben meghatározottak szerint biztosított.

A költségvetésben a bevételek előirányzata és az előirányzatok részaránya az előző évhez viszonyítva a következők szerint alakul:

Bevételek	2024.		2025.		Változás (Ft)
	Eredeti előirányzat (Ft)	Résarány (%)	Eredeti előirányzat (Ft)	Résarány (%)	
Működési célú bevételek					
Működési támogatások	1 214 813 000	32,6	1 157 432 739	50,7	-57 380 261
Működési célú támogatások Áht-n belülről	92 191 000	2,5	224 111 183	9,8	131 920 183
Közhatalmi bevételek	238 500 000	6,4	300 000 000	13,1	61 500 000
Működési bevételek	302 416 000	8,1	90 340 000	4,0	-212 076 000
Működési célra átvett pénzeszközök	0	0,0	0	0,0	0
Működési célú költségvetési bevételek összesen	1 847 920 000	49,6	1 771 883 922	77,6	-76 036 078
Felhalmozási célú bevételek				0,0	0
Felhalmozási célú támogatások Áht-n belülről	548 451 000	14,7	0	0,0	-548 451 000
Felhalmozási bevételek	70 000 000	1,9	80 000 000	3,5	10 000 000
Felhalmozási célú átvett pénzeszközök	0	0,0	0	0,0	0
Felhalmozási költségvetési bevételek összesen	618 451 000	16,6	80 000 000	3,5	-538 451 000
Költségvetési bevételek összesen	2 466 371 000	66,2	1 851 883 922	81,1	-614 487 078
Finanszírozási bevételek				0,0	0
Költségvetési hiány belső finanszírozásból: előző évi maradvány	1 237 044 000	33,3	400 900 887	17,6	-836 143 113
Áht-n belüli megelőlegezések	19 800 000	0,5	0	0,0	-19 800 000
Költségvetési hiány külső finanszírozása: hitelfelvétel	0	0,0	30 000 000	1,3	30 000 000
Finanszírozási bevételek összesen	1 256 844 000	33,8	430 900 887	18,9	-825 943 113
Bevételek mindösszesen	3 723 215 000	100,0	2 282 784 809	100,0	-1 440 430 191

A 2025. évi bevételek tervezett főösszege 2.282.784.809 Ft, amely az előző évi főösszege 1.440.430.191 Ft-tal kevesebb.

A bevételeken belül a működési célú bevételek előirányzata 1.771.883.922 Ft (résaránya 77,6 %), a felhalmozási célú bevételek előirányzata 80.000.000 Ft (résaránya 3,5 %), a finanszírozási bevételek előirányzata 430.900.887 Ft (résaránya 18,9 %).

A költségvetés finanszírozásában a legnagyobb, 50,7 %-os résarányt a működési támogatások teszik ki, amely tartalmazza a 231.272.141 Ft rendkívüli önkormányzati támogatást is.

A saját bevételek (közhatalmi bevételek + működési bevételek) résaránya 17,1 %.

A közhatalmi bevételek tervezése a következők szerint alakul:

Ft-ban

Adónem	Eredeti előirányzat 2024.	Eredeti előirányzat 2025.	Változás
Vagyoni típusú adók (építményadó, magánszemélyek kommunális adója)	46 000 000	53 000 000	7 000 000
Termékek és szolgáltatások adói (iparüzési adó, idegenforgalmi adó)	192 200 000	243 000 000	50 800 000
Egyéb közhatalmi bevételek (bírság, adópótlék)	300 000	4 000 000	3 700 000
Közhatalmi bevételek összesen	238 500 000	300 000 000	61 500 000

A közhatalmi bevételek 300.000.000 Ft tervezett összege 61.500.000 Ft-tal több az előző évi költségvetésben tervezett összegnél, amely elsősorban az iparüzési adó bevétel várhatóan kedvező alakulásával magyarázható.

Az iparüzési adónál ugyanakkor figyelembe kell venni, hogy a helyi iparüzési adó előző évhez viszonyított többletét a Területfejlesztési Alap részére be kell fizetni, azzal az önkormányzat nem tervezhet és nem gazdálkodhat. Ebből adódóan az adónemből várható bevételt az előző évi teljesítéssel összhangban tervezték meg.

A felhalmozási bevételek 80.000.000 Ft előirányzata az önkormányzati tulajdonban lévő ingatlanok értékesítését jelenti, amelynek teljesítése a természetéből adódóan kockázatot tartalmaz.

Amennyiben az ingatlanok értékesítése az év során nem történik meg teljes mértékben, úgy a kieső bevételt más forrásokból kell pótolni, vagy a kiadások között kell megtakarítást elérni..

Az önkormányzat a 2025. évre helyi adó emelésről, valamint új helyi adó bevezetéséről nem határozott.

A költségvetésben a kiadások eredeti előirányzata és az előirányzatok részaránya az előző évhez viszonyítva a következők szerint alakul:

Kiadások	2024.		2025.		Változás (Ft)
	Eredeti előirányzat (Ft)	Részarány (%)	Eredeti előirányzat (Ft)	Részarány (%)	
Működési célú kiadások					
Személyi juttatások	338 287 000	9,1	407 349 628	17,8	69 062 628
Munkaadókat terhelő járulékok, szoc. hozzájár. adó	49 378 000	1,3	53 803 428	2,4	4 425 428
Dologi kiadások	842 900 000	22,6	635 012 722	27,8	-207 887 278
Ellátottak pénzbeli juttatásai	17 200 000	0,5	17 200 000	0,8	0
Egyéb működési célú kiadások	666 608 000	17,9	694 319 308	30,4	27 711 308
Ebből: Tartalékok	3 000 000	0,1	2 000	0,0	-2 998 000
Működési célú költségvetési kiadások összesen	1 914 373 000	51,4	1 807 685 086	79,2	-106 687 914
Felhalmozási célú kiadások					
Beruházási kiadások	1 141 612 000	30,7	153 751 348	6,7	-987 860 652
Felújítási kiadások	500 828 000	13,5	248 753 375	10,9	-252 074 625
Egyéb felhalmozási kiadások	126 807 000	3,3	3 000 000	0,2	-123 807 000
Felhalmozási célú költségvetési kiadások összesen	1 769 247 000	47,5	405 504 723	17,8	-1 363 742 277
Költségvetési kiadások összesen	3 683 620 000	98,9	2 213 189 809	97,0	-1 470 430 191

Finanszírozási kiadások				0,0	0
Hitel-, kölcsöntörlesztés államháztartáson kívülre	19 795 000	0,5	49 795 000	2,2	30 000 000
Aht-n belüli megelőlegezések visszafizetése	19 800 000	0,5	19 800 000	0,9	0
Finanszírozási kiadások összesen	39 595 000	1,1	69 595 000	3,0	30 000 000
Kiadások mindösszesen	3 723 215 000	100,0	2 282 784 809	100,0	-1 440 430 191

A kiadások főösszege a bevételekkel egyezően 2.282.784.809 Ft, amely az előző évi eredeti előirányzathoz viszonyítva 1.473.083.034 Ft-tal kevesebb.

A működési célú kiadások között legnagyobb az egyéb működési célú kiadások 694.319.308 Ft előirányzata. Szintén jelentős a dologi kiadások 635.012.722 Ft előirányzata. A személyi juttatások 2025. évi előirányzata 407.349.628 Ft, amely a minimálbér és a garantált bérminimum további emelkedése miatt, a Közös Önkormányzati Hivatalból kivált öt település ellenére 69.062.628 Ft-tal több az előző évi eredeti előirányzatnál.

Az általános tartalék előirányzata 2.000 Ft, amely jelképesnek minősíthető és csak az év közben váratlanul felmerülő kisebb kiadásokra nyújthat fedezetet. Az általános tartalékok alacsony összege a költségvetés szűk mozgásterét, feszítettségét jelzi.

A hitel (tőke) visszafizetés előirányzata 19.795.000 Ft, részaránya 0,9 %, amely a korábban felvett, 20 év alatt visszafizetésre kerülő hitel tőketörlesztését jelenti.

A 2025-ben tervezett további folyószámlahitel 30.000.000. Ft éven belülinek minősül, ezért a kiadások között is betervezésre került.

A hitel visszafizetését jelentő adósságszolgálat (tőke + kamat) előirányzata a következő években az alábbiak szerint alakul:

	Ft-ban			
	2025.	2026.	2027.	2028.
Saját bevételek (helyi adók)	300 000 000	300 000 000	300 000 000	300 000 000
Saját bevételek 50 %-a	150 000 000	150 000 000	150 000 000	150 000 000
Fizetési kötelezettség	57 611 000	54 977 000	52 448 000	49 920 000
Saját bevétel 50%-a – összes fizetési kötelezettség	92 389 000	95 023 000	97 552 000	100 080 000

5. A költségvetési rendelettervezet normaszövegének felülvizsgálata

A költségvetési rendelettervezet normaszövegét felülvizsgálva megállapítottuk, hogy az véleményünk szerint a jogszabályi előírásokkal, az előterjesztéssel és a rendelettervezet mellékleteivel összhangban van.

SZITA ÉS TÁRSAI
Fénytervező, Tanácsadó és
Szolgáltató KFT.
7400 Kápolvár, Károlyi u. 1.
Acfőzés: 1317897-2-14
Bank: 1011000-10000000000000000000