

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Balatonföldvár Város Önkormányzata 2025. évi költségvetéséről szóló rendeletervezet vizsgálatáról

Balatonföldvár Város Önkormányzata Képviselő-testülete részére

Elvégeztük **Balatonföldvár Város Önkormányzata 2025. évi költségvetési rendeletervezetének** vizsgálatát, amelyben a bevételek és kiadások tervezett együttes főösszege egyezően 3.000.920 eFt, ezen belül a költségvetési bevételi főösszeg 2.640.267 eFt, a költségvetési kiadási főösszeg 2.885.046 eFt, a költségvetési egyenleg -244.779 eFt (hiány), amelyből a működési egyenleg -5.423 eFt, a felhalmozási egyenleg -239.356 eFt, a finanszírozási kiadások összege 115.874 eFt, a belső finanszírozásnak minősülő előző évi maradvány 360.653 eFt, a külső finanszírozásnak minősülő felhalmozási célú hitel 0 eFt.

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, amelyek 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 szereznünk 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

Balatonföldvár Város Önkormányzata 2025. évi költségvetési rendeletervezetében, annak előterjesztésében bemutatott feltevéseknek, és az azokat alátámasztó bizonyítékoknak a vizsgálat alapján semmi nem jutott tudomásunkra, ami miatt így 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 alkalmas.

Kaposvár, 2025. február 24.

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: 001504

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

Balatonföldvár Város Önkormányzata 2025. évi költségvetéséről szóló rendeletervezet vizsgálatáról

Balatonföldvár 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 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 adatok összetételét és az adatok valódiságát is ellenőriztük. A rendeletervezetet célszerűségi, hatékonysági és gazdaságossági szempontjából nem vizsgáltuk, mivel az, a nemzeti könyvvizsgálati standardok szerint nem képezi a könyvvizsgálat feladatát. A költségvetési rendeletervezetről a véleményünket a képviselőtestület 2025. február 27-i ülésére II. fordulóban elkészített 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,
- 1991. évi XX. törvény a helyi önkormányzatok és szerveik, a köztársasági megbízottak, valamint egyes centrális alárendeltségű szervek feladat- és hatásköreiről,
- 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, biztosítékként 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 költségvetésről 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 foglalkoztatottnak 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 előirányzaton 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 értékhatárt, 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 többletigények, valamint az elmaradt bevételek pótlására szolgáló általános tartalék és céltartalék.

(4) A Mötv. 111. § (4) bekezdésének alkalmazásában működési hiánynon 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 kimutatót, 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 folytatóságosan beszedjék, 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 beszedett 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 beruházásként, felújításként,

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

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

bc) az általános és céltartalékot, és

bd) 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 egyeztetí, 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 szerinti 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 önrésznének 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 tárgyév május és november hónapokban teljesítendő fizetési kötelezettség önkormányzatonkénti összegét az államháztartásért 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 költségvetés jogszabályi megfelelése

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

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.

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

A költségvetési rendelettervezetet felülvizsgálva megállapítottuk, hogy Balatonföldvár Város Önkormányzata 2025. évi költségvetésének szerkezete, a bemutatott információk és összefüggések megfelelnek a jelentésünk 1. pontjában részletezett jogszabályi előírásoknak.

3. A költségvetés tervezése, finanszírozása

Balatonföldvár 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 csatornaszolgáltatás 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

Balatonföldvár Város Önkormányzata esetében a központi költségvetésből várható 2025. évi működési támogatások összege az előző évi 600.233 eFt eredeti előirányzattal szemben a 2025. évi, a Magyar Államkincstár által az EBR42 rendszerben megjelenő támogatásokhoz a kiegészítő támogatásokat is hozzászámítva 690.086 eFt, amely az előző évi támogatáshoz viszonyítva a következőkből tevődik össze:

ezer Ft-ban			
Támogatás jogcíme	Eredeti előirányzat 2024	Eredeti előirányzat 2025	Változás 2025-2024
A települési önkormányzatok működésének általános támogatása	227 823	223 741	-4 082
A települési önkormányzatok egyes köznevelési feladatainak támogatása	130 767	147 346	+16 579
Egyes szociális és gyermekjóléti feladatok támogatása	127 247	173 978	+46 731
Intézményi gyermekétkeztetés támogatása	64 423	72 913	+8 490
A települési önkormányzatok kulturális feladatainak támogatása	31 928	35 885	+3 957
Polgármesteri illetményhez és költségterítéshez nyújtott támogatás	0	14 135	+14 135
Esélyteremtési illetményrész támogatása	0	3 783	+3 783
Szociális ágazati pótlék	17 410	18 305	+895
Elszámolásból származó bevételek	635	0	-635
Összesen:	600 233	690 086	+89 853

Az EBR42 rendszerben megjelenő támogatások a költségvetés tervezése időszakában még nem tartalmazták annak pontos számszerűsítését, hogy a Balatonföldvári Közös Önkormányzati Hivatalból a 2024. évi önkormányzati választásokat követően kivált két település, amely miatt 2025-ben az Önkormányzat kevesebb normatív támogatásra jogosult.

A 2025. évben a minimálbér, a garantált bérminimum és a pedagógus béremelés kiegészítő támogatása beépült a Magyar Államkincstár által az EBR42 rendszerben közölt támogatásokba, így azokat a működési támogatások eredeti előirányzatai tartalmazzák.

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 Balatonföldvár Város Önkormányzatát 15.430 eFt szolidaritási hozzájárulási kötelezettség terheli. Az előző évben a szolidaritási hozzájárulás 12.843 eFt volt.

A szolidaritási hozzájárulási kötelezettséget is figyelembe véve az önkormányzat által várható központi támogatás összege 674 656 eFt.

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 meg-

alapozásáról 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

Balatonföldvár Város Önkormányzata 2025. évi költségvetési rendeletervezetében a bevételek és a kiadások egyezősége, a pénzügyi egyensúly biztosított. A költségvetés egyensúlyát a bevételi oldalon a saját bevételek, a központi támogatások és az előző évi maradvány biztosítja. A rendeletervezet adósságot keletkeztető külső forrásnak minősülő hitelfelvételt és egyéb, új adósságot keletkeztető kötelezettségvállalást nem tartalmaz.

A véleményünk szerint a bevételek tervezése reálisnak minősíthető, nem állapítottuk meg a bevételek felül- vagy alultervezését, valamint nem került tudomásunkra olyan tervezett bevétel, amely megalapozatlanul került a költségvetési rendeletervezetbe. A helyi adó bevételek tervezésekor figyelembe vették az óvatosság tervezési alapelvet.

A kiadások tervezésénél szempont volt, hogy a működőképesség és a kötelező feladatok ellátása mellett az elnyert pályázatok, folyamatban lévő beruházások megvalósítása biztosítható legyen.

A véleményünk szerint a kiadásokat a tervezés időszakában rendelkezésre álló információk alapján, reálisan tervezték meg, figyelembe véve a várható infláció és a bérnövekedések hatását is.

A költségvetésben tervezett 2.885.046 eFt költségvetési kiadások a 2.640.267 eFt költségvetési bevételeket 244.779 eFt-tal meghaladják. Az Áht-ben meghatározottak szerint a költségvetés egyenlege ezáltal -244.779 eFt, amelyből a működési célú költségvetés egyenlege -5.423 eFt, a felhalmozási célú költségvetés egyenlege -239.356 eFt a következők szerint:

	Működési célú költségvetés (eFt)	Felhalmozási célú költségvetés (eFt)	Összesen (eFt)
Költségvetési bevételek	1 783 433	856 834	2 640 267
Költségvetési kiadások	1 788 856	1 096 190	2 885 046
Egyenleg (hiány, többlet)	-5 423	-239 356	-244 779

A költségvetés egyenlege a 115.874 eFt finanszírozási kiadást (hitel törlesztés, Áht-n belüli megelőlegezés visszafizetése) is figyelembe véve -360.653 eFt.

A költségvetés egyensúlyát, vagyis a bevételi előirányzatok és a kiadási előirányzatok egyezőségét az adósságot nem keletkeztető, belső finanszírozásnak minősülő 360.653 eFt előző évi maradvány biztosítja, emiatt külső finanszírozás (hitel) bevonására a költségvetés egyensúlyának biztosításához nincs szükség.

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 költségvetési rendeletervezet Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Gst.) szerinti megfelelőségét felülvizsgálva megállapítható, hogy Balatonföldvár Város Önkormányzata 2025. évi előterjesztett költségvetése a Gst. előírásainak megfelel.

A Gst. 10. §-a szerint az adósságot keletkeztető ügylet felső határát Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló törvény határozza meg, amely szerint az adósságot keletkeztető ügyletből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettség az adósságot keletkeztető ügylet futamidejének végéig egyik évben sem haladhatja meg az adott év saját bevételeinek 50 %-át.

Az Önkormányzatnak a 2025. évre a korábban felvett hitelekbeli adódó visszafizetési kötelezettsége 94.210 eFt tőke és 37.684 eFt kamat. A hitelfelvétel felső határát jelentő saját bevételek 50%-ánál a

visszafizetési kötelezettség a futamidő végéig minden évben kevesebb, így a felvett hitelek visszafizetése nem jelent kockázatot az Önkormányzat 2025. évi és következő évi költségvetésére.

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

Bevételek	2024.		2025.		Változás 2025-2024 (eFt)
	Eredeti előirányzat (eFt)	Részarány (%)	Eredeti előirányzat (eFt)	Részarány (%)	
Működési célú bevételek					
Működési célú támogatások Áht-n belülről	667 449	19,1	742 538	24,7	75 089
Közhatalmi bevételek	538 820	15,4	778 620	25,9	239 800
Működési bevételek	125 200	3,5	239 275	8,0	114 075
Működési célú átvett pénzeszközök	38 000	1,1	23 000	0,8	-15 000
Működési célú bevételek összesen	1 369 469	39,1	1 783 433	59,4	413 964
Felhalmozási célú bevételek					
Felhalmozási célú támogatások Áht-n belülről	67 335	1,9	846 026	28,3	778 691
Felhalmozási bevételek	72 700	2,1	508	0,0	-72 192
Felhalmozási célú átvett pénzeszközök	10 300	0,3	10 300	0,3	0
Felhalmozási célú bevételek összesen	150 335	4,3	856 834	28,6	706 499
Költségvetési bevételek összesen	1 519 804	43,4	2 640 267	88,0	1 120 463
Finanszírozási bevételek					
Előző évi maradvány igénybevétele	1 629 225	46,6	360 653	12,0	-1 268 572
Fejlesztési hitel felvétel	350 000	10,0	0	0,0	-350 000
Finanszírozási bevételek összesen	1 979 225	56,6	360 653	12,0	-1 618 572
Bevételek mindösszesen	3 499 029	100,0	3 000 920	100,0	-498 109

A 2025. évi bevételek tervezett főösszege 3.000.920 eFt, amely az előző évi eredeti főösszege 498.109 eFt-tal kevesebb. Az előző évhez viszonyított csökkenés elsősorban a maradvány csökkenéséből adódik.

A maradvány előző évhez viszonyított jelentős csökkenését az okozza, hogy az Önkormányzatnak 2024-ben a pályázatokra előző években kiutalt, de fel nem használt támogatási előlegeket vissza kellett fizetni a Magyar Államkincstár részére, így év végén ezek a pénzeszközök nem jelentek meg a maradványban. Az előlegek visszautalása két TOP-PLUSZ pályázatot érintett, amelynek során 854.144 eFt előleget kellett visszautalni a MÁK részére.

2025-ben az Önkormányzatnak újra le hívni ezeket a támogatásokat, amelyeket a kiadások között is betervezték.

A 3.000.920 eFt összes bevételen belül a működési célú bevételek előirányzata 1.783.433 eFt (részaránya 59,4 %), a felhalmozási célú bevételek előirányzata 856.834 eFt (részaránya 28,6 %), a finanszírozási bevételek előirányzata 360.653 eFt (részaránya 12,0 %).

A költségvetés finanszírozásában a legnagyobb részarányt, 28,3 %-ot a felhalmozási célú támogatások Áht-n belülről bevétel jelenti, amely abból adódik, hogy az előző évben a MÁK-nak befizetett, fel nem használt pályázati előlegeket a felhalmozási célú bevételek között újra betervezték.

A költségvetés finanszírozásában fontos szerepet betöltő közhatalmi bevételek részaránya 25,9 %. A saját bevételeket képező működési bevételek részaránya 8,0 %.

A közhatalmi bevételek tervezése az előző évhez viszonyítva a következők szerint alakul:

Adónem	Eredeti előirányzat 2024 (eFt)	Eredeti előirányzat 2025 (eFt)
Építményadó	340 000	465 000
Kommunális adó	9 500	9 000
Telekadó	10 000	110 000
Iparüzési adó	122 500	140 000
Idegenforgalmi adó	50 000	45 000
Gépjárműadó	0	0
Egyéb közhatalmi bevételek	6 820	9 620
Közhatalmi bevételek összesen	538 820	778 620

A közhatalmi bevételek előirányzata 778.620 eFt, amely 239.800 eFt-tal meghaladja az előző évi költségvetésben tervezett előirányzatot. A növekedés elsősorban az építményadónál és a telekadónál jelentkezik.

Az iparüzési adónál figyelembe vették, 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 közhatalmi bevételek tervezése megfelelően alátámasztott, reálisnak minősíthető.

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

Kiadások	2024.		2025.		Változás 2025-2024 (eFt)
	Eredeti előirányzat (eFt)	Részarány (%)	Eredeti előirányzat (eFt)	Részarány (%)	
Működési célú kiadások					
Személyi juttatások	277 035	7,9	294 286	9,8	17 251
Munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó	35 306	1,0	37 978	1,3	2 672
Dologi kiadások	686 565	19,6	660 926	22,0	-25 639
Ellátottak pénzbeli juttatásai	11 500	0,3	18 000	0,6	6 500
Egyéb működési célú kiadások	726 271	20,8	777 666	25,9	51 395
ebből: Általános tartalék	120 000	3,4	79 892	2,7	-40 108
Működési céltartalék	0	0,0	0	0,0	0
Működési célú kiadások összesen	1 736 677	49,6	1 788 856	59,6	52 179
Felhalmozási célú kiadások					
Beruházások	225 350	6,4	772 610	25,7	547 260
Felújítások	821 982	23,5	323 580	10,8	-498 402
Egyéb felhalmozási kiadások	609 635	17,5	0	0,0	-609 635
ebből: Felhalmozási céltartalék	609 635	17,5	0	0,0	-609 635
Felhalmozási kiadások összesen	1 656 967	47,4	1 096 190	36,5	-560 777
Költségvetési kiadások	3 393 644	97,0	2 885 046	96,1	-508 598
Finanszírozási kiadások					
Hitel, kölcsön törlesztés	85 788	2,5	94 210	3,1	8 422
Hitel belüli megelőlegezések visszafizetése	19 597	0,6	21 664	0,7	2 067
Finanszírozási kiadások összesen	105 385	3,0	115 874	3,9	10 489
Kiadások mindösszesen	3 499 029	100,0	3 000 920	100,0	-498 109

A kiadások előző évi eredeti előirányzathoz viszonyított csökkenése a bevételekkel egyezően 498.109 eFt, amelyből 52.179 eFt-ot tesz ki a működési célú kiadások növekedése, 560.777 eFt-ot a felhalmozási célú kiadások csökkenése és 10.489 eFt-ot a finanszírozási kiadások növekedése.

A 3.000.920 eFt összes kiadason belül a működési célú kiadások előirányzata 1.788.856 eFt, (részaránya 59,6 %), a felhalmozási célú kiadások előirányzata 1.096.190 eFt (részaránya 36,5 %), a finanszírozási kiadások előirányzata 115.874 eFt (részaránya 3,9 %).

A működési célú kiadások között az egyéb működési célú kiadások 25,9 %-os részaránya mellett jelentős még a dologi kiadások 22,0 %-os részaránya.

A 15.430 eFt szolidaritási hozzájárulási kötelezettség a költségvetés rendelettervezetben az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Kormányrendeletnek megfelelően az egyéb működési célú kiadások között került tervezésre

A 2025. évi költségvetés 79.892 eFt tartalékot tartalmaz, amely az önkormányzat és intézményei működésének biztonságát szolgálja.

Az általános tartalék az évközi többletigényekre és felmerülő váratlan, előre nem tervezett kiadásokra, valamint az elmaradt bevételek pótlására nyújthat fedezetet.

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.

6. Összegzés

Összességében megállapítható, hogy Balatonföldvár Város Önkormányzata 2025. évi költségvetési rendelettervezete a jogszabályi előírásoknak megfelel, a pénzügyi egyensúly biztosított, a költségvetés a kötelező feladatok ellátását és a város üzemeltetését biztosítani tudja, emellett jelentős beruházásokat is tartalmaz.

A felülvizsgálatunk alapján a költségvetési rendelettervezetet a képviselő-testület általi tárgyalásra alkalmasnak tartjuk.

Kaposvár, 2025. február 24.



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: 001504
Költségvetési minősítés száma: KM 000780

SZITA ÉS TÁRSAI
Könyvvizsgáló, Tanácsadó és
Szolgáltató KFT.
7400 Kaposvár, Kereszt u. 1.
Adószám: 13167297-2-14
Bank: 10919002-00000012-82070002