

KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

POMÁZ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

**2009. évi zárszámadásáról, valamint éves költségvetési
beszámolójának felülvizsgálatáról
és
könyvvizsgálói hitelesítéséről**

Készítette:

**BÉTA-AUDIT Könyvvizsgáló,
Pénzügyi és Üzleti Tanácsadó Kft.**

Budapest

2010.

Független könyvvizsgálói jelentés
POMÁZ VÁROS Önkormányzat Képviselő-testülete részére a 2009. évi éves
költségvetési beszámolójának könyvvizsgálatáról

Elvégeztük POMÁZ VÁROS Önkormányzat mellékelt 2009. évi éves költségvetési beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves költségvetési beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 17.328.122 eFt, a tartalékok összege -27.562 eFt –, valamint a 2009. évről vonatkozó pénzügyi kimutatásának és pénzforgalmi jelentésének – melyben a 2009. év teljesített bevételei összege 2.554.003 eFt, a teljesített kiadások összege 2.553.437 eFt – vizsgálatát, melyeket az Önkormányzat és intézményei adatait tartalmazó – 2009. évi éves költségvetési beszámolója tartalmaz.

A vezetés felelőssége az éves költségvetési beszámolóért

Az éves költségvetési beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása a polgármester felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításokról mentes éves költségvetési beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között észlelt számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves költségvetési beszámoló véleményezésére az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az éves költségvetési beszámoló összhangjának megítélésére. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatról vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megcéljazzuk bizonyos enklai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves költségvetési beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékokat szerezni az éves költségvetési beszámolóban szereplő összegekről és közzétételéről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves költségvetési beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves költségvetési beszámoló a vezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Önkormányzat és intézményei belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves költségvetési beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

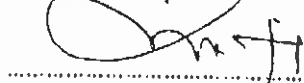
Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgáló záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során POMÁZ VÁROS Önkormányzat 2009. évi éves költségvetési beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati előkészítését az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves költségvetési beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves költségvetési beszámoló POMÁZ VÁROS Önkormányzat 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

A fentiekben leírtak alapján POMÁZ VÁROS Önkormányzat 2009. évi éves költségvetési beszámolóját **korlátozás nélkül** könyvvizsgálói záradékkal látom el.

Budapest, 2010. április 22.



Könyvvizsgáló cég képviselőjének aláírása
 Képviselőre jogosult neve: **dr. Benedek József**
 Könyvvizsgáló cég neve: **Béla-Audit Kft.**
 Könyvvizsgáló cég székhelye: **1035 Budapest, Miklós tér 2.**
 Nyilvántartásba-vételi szám: **000051**



Kamarai tag könyvvizsgáló aláírása
 Kamarai tag könyvvizsgáló neve: **dr. Benedek József**
 Kamarai tagsági szám: **004709**



Béla-Audit Könyvvizsgáló
 Pénzügyi és Üzleti Tanácsadó Kft.
 1035 Bp., Miklós tér 2.
 Adószám: 11306403-2-41
 Bejel: 10404065.
 40111068-000000000

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Képviselő-testület részére**

**POMÁZ Város Önkormányzata
2009. évi költségvetése végrehajtásáról szóló rendeletervezet vizsgálatáról**

Elvégeztük POMÁZ Város Önkormányzata 2009. évi költségvetése végrehajtásáról szóló (zárszámadási) rendeletervezetnek vizsgálatát, amelyben a bevételek főösszege 2.554.003 eFt, a kiadások főösszege 2.553.437 eFt.

A zárszámadási rendeletervezet előterjesztése az Önkormányzat polgármestere, jóváhagyása a Képviselő-testület hatáskörébe tartozik. A könyvvizsgálat feladata, a helyi önkormányzatokról szóló, többször módosított 1990. évi LXV. Törvény alapján, a rendeletervezet véleményezése.

A vélemény kialakításához szükséges vizsgálatokat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok alapján, a zárszámadási rendeletervezet összeállítására vonatkozó jogszabályi előírásokra figyelemmel végeztük.

Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújtott a könyvvizsgálói véleményünk kialakításához.

Könyvvizsgálói vélemény:

Véleményünk szerint POMÁZ Város Önkormányzata 2009. évi költségvetése végrehajtásáról szóló rendeletervezet a jogszabályi előírásoknak megfelel, rendeletalkotásra alkalmas.

Budapest, 2010. április 22.



dr. Benedek József
kamarai tag könyvvizsgáló
004709

B Beta-Audit Könyvvizsgáló
Pénzügyi és Üzleti Tanácsadó Kft.
1015 Bp., Miklós utca 2
Adószám: 11306401-2-41
Bérl. 114406165.
40611068-0000000000

Kiegészítés

POMÁZ Város Önkormányzata 2009.évi költségvetése végrehajtásáról szóló rendelettervezet vizsgálatáról, valamint a 2009. évi összevont éves költségvetési beszámolójának könyvvizsgálatáról készült független könyvvizsgálói jelentéshez.

A helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény 92/A-D. §-a alapján a Béta-Audit Könyvvizsgáló, Pénzügyi és Üzleti Tanácsadó Kft. megvizsgálta POMÁZ Város Önkormányzata 2009. évi éves zárszámadási rendelettervezetét, valamint az összevont éves költségvetési beszámolóját.

Az éves beszámoló felülvizsgálata az Önkormányzat és a felügyelete alá tartozó intézmények adatait összevontan tartalmazó, halmozódások nélküli egyszerűsített mérlegre, pénzforgalmi jelentésre és a pénzmaradvány-kimutatására terjedt ki. A könyvvizsgálat a beszámoló ellenőrzésekor figyelembe vette a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban a könyvvizsgálat elvégzésére meghatározott feladatokat, módszereket és a záradékot (véleményt) ennek figyelembevételével adta meg.

A könyvvizsgálat az államháztartás szervezeti, beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 249/2000. (XII.24.) Kormányrendelet 46. §(1) bekezdésében meghatározottaknak megfelelően a könyvviteli mérlegben kimutatott értékadatoknak az ingatlankataszterrel és a vagyonkimutatással való egyezőségét ellenőrizte.

I.

A könyvvizsgálat célja és módszerei

A könyvvizsgálat célja annak megállapítása volt, hogy

- ↯ a költségvetési beszámoló megbízható és valós képet nyújt-e a Képviselő-testület (a központi szervek, illetve más felhasználók) számára az Önkormányzat és intézményei működéséről, gazdálkodásáról;
- ↯ milyen módon biztosított a pénzügyi egyensúly a költségvetésben és annak teljesítése során, valamint változott-e a finanszírozási célú pénzügyi műveletek jelentősége a hiányzó bevételi források pótlásában;
- ↯ biztosította-e az önkormányzat az elektronikus közigazgatás feltételeit és az adatok közzétételével a gazdálkodás nyilvánosságát;
- ↯ kialakította-e az önkormányzat a külső-belső feltételeknek megfelelő kontrollrendszert a költségvetés tervezési, gazdálkodási és zárszámadási feladatokra, s ezen tevékenységek szabályszerű ellátásához hozzájárult-e a folyamatba épített és a vezetői belső ellenőrzés;
- ↯ a zárszámadási rendelettervezet megfelel-e a vonatkozó törvények, a végrehajtási rendeletek, valamint az önkormányzat saját rendeletei előírásainak;
- ↯ hogyan alakult az önkormányzat vagyoni-pénzügyi helyzete, különös tekintettel az adósságot keletkeztető kötelezettségekre.

A könyvvizsgálati cél megvalósítása érdekében az éves könyvvizsgálati munkaprogram alapján sor került

- ↯ az úgynevezett rendszervizsgálatokra (az önkormányzat és intézményei gazdálkodása szabályozottságának, a pénzgazdálkodással összefüggő hatáskörök, döntési jogkörök működésének, a vezetői és a belső ellenőrzési tevékenységek stb. áttekintésére);
- ↯ a gazdasági műveletek elszámolásának (szűrőpróbaszerű), valamint az évközi kockázatosnak ítélt tranzakcióknak az ellenőrzésére;
- ↯ a zárlati munkák és azon belül döntően a leltározás, a leltárak, és kiértékelésük vizsgálatára;
- ↯ a kockázatbecslés alapján kijelölt területek részletes vizsgálatára;
- ↯ az éves beszámoló (mérleg, pénzmaradvány-kimutatás, pénzforgalmi jelentés, kiegészítő melléklet) ellenőrzésére;
- ↯ a zárszámadási rendelettervezet ellenőrzésére.

Folyamatos könyvvizsgálói munkánk során a hangsúlyt a 2009. évi beszámoló valódiságának, leltárakkal való alátámasztottságának, a pénzforgalmi jelentés és a pénzmaradvány összeállításának szabályszerűségére helyeztük.

A munkakapcsolat megfelelő alapot biztosított a folyamatos információk megszerzésére, amely könyvvizsgálói munkánk során elengedhetetlen.

A beszámoló vizsgálata során a szerzett évközi információk teljessé tétele kiegészült:

- ↯ az önkormányzat 2009. évi beszámoló készítésére, a zárszámadási feladatok elvégzésére tett intézkedésekre;
- ↯ a gazdasági tendenciák elemzésére;
- ↯ helyszíni vizsgálatokra és dokumentális egyeztetésekre;
- ↯ a zárszámadási rendelettervezet áttekintésére.

A feladatok végrehajtása során figyelembe vett könyvvizsgálat alapját képező legfontosabb jogszabályok:

- ☒ a helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. Törvény (Ötv.);
- ☒ a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Sztv.);
- ☒ az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. Törvény (Áht.);
- ☒ az államháztartás szervezeti beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 249/2000 (XII.24.) Kormányrendelet;
- ☒ az államháztartás működési rendjéről szóló 217/1998 (XII.30.) Kormányrendelet;
- ☒ a Magyar Köztársaság 2009. évi költségvetéséről elfogadott 2009. évi C II. törvény;
- ☒ az önkormányzatok tulajdonában lévő ingatlanvagyon nyilvántartási és adatszolgáltatási rendjéről szóló 147/1992. (XII.06.) Kormányrendelet.

II.

A könyvvizsgálat megállapításai

1. A zárszámadási rendelettervezet jogszabályi alátámasztottsága, szervezeti felépítése

A 2009. évi zárszámadási rendelettervezetet a költségvetési rendelettel azonos szerkezetben állították össze. A zárszámadási rendeletben szereplő eredeti előirányzatok fő részösszegei megegyeznek a költségvetési rendelet vonatkozó adataival, a módosított előirányzatok az előterjesztés adataival, illetve a zárszámadási rendelettervezet részét képező mellékletek adataival. Az adatok összehasonlíthatósága biztosított.

A könyvvizsgálat megállapította, hogy a zárszámadási rendelettervezet a jogszabályi előírásoknak megfelel. A jogszabályi előírásoknak megfelelő kimutatásokat tartalmazza. A rendelettervezet a kisebbségi önkormányzat beszámolóját is tartalmazza.

2. A gazdálkodás rendszerének vizsgálati tapasztalatai

Az önkormányzatok gazdálkodására vonatkozó törvények és rendeletek nevesítik (polgármester, jegyző) a gazdálkodási feladatok ellátásának jogosultjait, illetve felelőseit. Ugyanakkor felhatalmazást adnak arra is, hogy azok egy részével nevezettek felhatalmazzanak másokat. Ez utóbbi helyi szabályozást igényel, amelyben a jogszabályi keretek betartásával a helyi sajátosságok legcélszerűbb érvényesíthetősége biztosítható. El kell készíteni az önkormányzat szabályzatait, a gazdálkodással, a számvittel, az ellenőrzéssel és a bizonylati renddel kapcsolatosan.

A könyvvizsgálat elsősorban az önkormányzat számviteli, információs és ellenőrzési rendszerének áttekintésével történt.

A számviteli alapelvek gyakorlati érvényesülését az önkormányzat Számviteli Politikájában meghatározottak alapján tekintette át a könyvvizsgálat, a kapcsolódó szabályzatokkal együtt.

A könyvvizsgálat megállapítása szerint a szabályozottság és az alkalmazott gyakorlat összességében biztosított volt. A Polgármesteri Hivatal és az intézmények számviteli politikával, illetve a számviteli politika részét képező leltározási és leltárkészítési, értékelési és pénzkezelési szabályzattal rendelkeznek.

A belső ellenőrzés a vezetői és a folyamatba épített előzetes és utólagos ellenőrzés gyakorlatával, valamint a függetlenített belső ellenőrzés tevékenységével érvényesült (Kistérségi Társuláson keresztül).

Az önkormányzat számviteli, pénzügyi és szakmai információi alkalmasak a külső-belső információs igények kielégítésére.

3. Az éves beszámoló ellenőrzésének, az éves zárlati munkák vizsgálatának tapasztalatai

Az önkormányzat gazdálkodásáról úgy tud számot adni, ha tevékenysége során keletkező gazdasági műveleteket, valamint az eszközeiben és forrásaiban bekövetkezett változásokat bizonylatokon rögzíti, s e bizonylatok alapján pontos nyilvántartást vezet. A nyilvántartás a módosított teljesítés szemléletű kettős könyvviteli nyilvántartással és az analitikus nyilvántartásokkal valósul meg.

Az államháztartás mérlegének összeállításához szükséges információk tartalmi azonosságát a kötelezően alkalmazandó egységes számlakeret biztosítja.

Az önkormányzat tulajdonában és kezelésében lévő eszközökről és azok forrásáról vezetett könyvviteli nyilvántartások idősoros és számlasoros elszámolásai kapcsán vizsgáltuk a gazdasági műveleteket, az eszközökben és forrásokban bekövetkezett változások megfelelő bizonylati rögzítését, és ezek alapján a nyilvántartások vezetését.

A könyvvizsgálat megállapította, hogy folyamatosan és teljeskörűen megvalósult a számviteli rend, a főkönyvi számlák és az analitikus nyilvántartások vezetése megfelelően történt.

Kialakították a főkönyvi és az analitikus nyilvántartások, valamint a bizonylatok adatai között az egyeztetési pontokat, a főkönyvi és az analitikus nyilvántartások egyeztetése megtörtént.

A könyvvezetésre alkalmazott szoftverek rendszerében biztosított az analitikus nyilvántartások és a főkönyvi könyvelés adatai közötti egyezés és az alkalmazott gyakorlat biztosítja az ellenőrzés lehetőségét.

Az éves zárasi feladatok könyvvizsgálata magába foglalta az adott negyedévi zárlatot és az év végi zárlati feladatokat.

Ennek alapján megállapítható, hogy a főkönyvi számlák lezárása megfelelően történt, s ezt követően a mérlegszámlák egyenlegeinek zárásával helyes, valós adatok kerültek a mérlegbe.

A jogszabályok szerinti tagolások érvényesülnek az analitikában és a főkönyvi nyilvántartásokban, a zártság, teljeskörűség biztosított, az egyeztetések rendszeresek a könyvviteli zárlat rendjének megfelelően.

4. Az éves beszámoló felülvizsgálatának tapasztalatai

4.1. A mérleg felülvizsgálata

POMÁZ Város Önkormányzata éves mérlegének adatai
2009. december 31.

Ezer Ft-ban

Megnevezés	Polgármesteri Hivatal	Intézmény	Önkormányzat összesen
ESZKÖZÖK			
Befektetett eszközök	15.487.903	1.530.849	17.018.752
Immateriális javak	33.079	342	33.421
Tárgyi eszközök	13.192.764	1.530.507	14.723.271
Befektetett pénzügyi eszközök	58.267	-	58.267
Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	2.203.793	-	2.203.793
Forgóeszközök	281.032	28.338	309.370
Készletek	2.127	-	2.127
Követelések	205.632	.	205.632
Pénzeszközök	10.214	25.740	35.954
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	63.059	2598	65.657
Eszközök összesen	15.768.935	1.559.187	17.328.122
FORRÁSOK			
Saját tőke	11.576.521	1.463.586	13.040.107
Induló tőke	149.111	-	149.111
Tőke változások	11.427.410	1.463.586	12.890.996
Tartalékok	-55.877	28.315	-27.562
Költségvetési tartalék	-55.877	28.315	-27.562
Kötelezettségek	4.248.291	67.286	4.315.577
Hosszú lejáratú kötelezettségek	2.301.209	-	2.301.209
Rövid lejáratú kötelezettségek	1.817.932	67.263	1.885.195
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	129.150	23	129.173
Források összesen	15.768.935	1.559.187	17.328.122

A mérleg sorainak összetétel alakulását az 1.sz. melléklet tartalmazza.

POMÁZ Város Önkormányzata összesített adatai

Az egyszerűsített mérleg adataiból számított mutatók (bázishoz)

Megnevezés	Előző év eFt-ban 2008.	Tárgyév eFt-ban 2009.	Változás
ESZKÖZÖK			
Befektetett eszközök	16.841.669	17.018.752	101,05
Immateriális javak	54.903	33.421	60,87
Tárgyi eszközök	14.565.557	14.723.271	101,08
Befektetett pénzügyi eszközök	72.764	58.267	80,08
Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	2.148.445	2.203.793	102,58
Forgóeszközök	269.891	309.370	114,63
Készletek	42	2.127	5064,29
Követelések	153.789	205.632	133,71
Pénzeszközök	57.064	35.954	63,01
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	58.996	65.657	111,29
Eszközök összesen	17.111.560	17.328.122	101,27
FORRÁSOK			
Saját tőke	12.995.347	13.040.107	100,34
Induló tőke	149.111	149.111	100,00
Tőke változások	12.846.236	12.890.996	100,34
Tartalékok	25.487	-27.562	-108,14
Költségvetési tartalék	25.487	-27.562	-108,14
Kötelezettségek	4.090.726	4.315.577	105,50
Hosszú lejáratú kötelezettségek	2.232.099	2.301.209	103,10
Rövid lejáratú kötelezettségek	1.768.054	1.885.195	106,63
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	90.573	129.173	142,62
Források összesen	17.111.560	17.328.122	101,27

4.1.1. Eszközök

Az összevont mérlegadatok összesítése alapján megállapítható, hogy a Befektetett eszközadatok állománya meghatározó értéket képvisel. Azon belül az Immateriális javak értéke kettő mérlegtételből tevődik össze: vagyoni értékű jogok (10.898 eFt) és szellemi termékek (22.523 eFt).

A vagyoni értékű jogok között megtalálható a szellemi termékek felhasználási joga. Az eszközökön belül az immateriális javak részaránya jelentéktelen, a bázishoz viszonyítva csökkent.

A vagyon egyik legjelentősebb állományát a tárgyi eszközök képezik (14.723.271 eFt), a mérlegcsoporton belül az ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok állománya 14.225.258 eFt, a gépek, berendezések és felszerelések állománya 189.227 eFt, a járművek állománya 4.380 eFt, és a befejezetlen beruházásoké 304.406 eFt volt 2009. december 31-én.

Az ingatlanok értéke a bázishoz képest tovább növekedett, a növekedés mértéke 4,53 %.

Az ingatlanok mérlegértéke összevont számviteli adatokból származik, amelyeket teljeskörű, egyedi részletező értéknyilvántartások támasztanak alá.

A könyvvizsgálat által szerzett gyakorlati tapasztalat alapján az ingatlanok értékcsökkenésének elszámolása az előírt időponttól (üzembe helyezés), és helyes kulcsokkal történt.

A jelenlegi követelmények alapján a vagyonkataszter, a vagyonnyilvántartás és a számviteli nyilvántartás ellenőrzésének tapasztalatai az alábbiakban foglalhatók össze:

Az Önkormányzat ingatlanvagyonának szabályszerű nyilvántartását, folyamatos karbantartását és az adatszolgáltatások elkészítését szakképzett munkatárs alkalmazásával biztosítják.

Az önkormányzatok tulajdonában lévő ingatlan vagyon nyilvántartási és adatszolgáltatási rendjéről szóló 147/1993. (XI.6) Kormányrendelet (vagyonrendelet) módosítására vonatkozó 48/2001. (III.27.) Kormányrendelet alapján a helyi önkormányzatok felülvizsgálták ingatlanvagyon kataszterüket és meghatározott értékelési módszertan alapján – indokolt esetben – ingatlanjaik mennyiségi és értékadatainak korrekcióját elvégezték.

Az államháztartás szervezetei beszámolási és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 249/2000. (XII.24.) Kormányrendelet módosításáról szóló 295/2001 (XII.27.) Kormányrendelet 46. §-ában a könyvvizsgálatra kötelezett önkormányzatok esetében a könyvvizsgáló kötelezettségévé tette az éves költségvetési beszámoló mérlegében kimutatott ingatlanok értékadatai egyezőségének vizsgálatát a számviteli nyilvántartások és az önkormányzati ingatlanvagyon kataszterben szereplő adatok között, melyet a könyvvizsgálat keretében 2009. évre vonatkozóan is elvégeztünk.

Az ingatlanok körében történt változásokat (értékesítés, értékcsökkenés elszámolása, beruházások üzembe helyezése) a vagyonkataszterben a követelményeknek megfelelően, teljeskörűen követik.

A 2009. évi költségvetési beszámoló auditálásához kapcsolódó vizsgálat kiterjedt a vagyonkataszter rendszerének működtetésére, a megfelelő számviteli adatokkal való egyezőség vizsgálatára.

A vagyonnyilvántartás a módosításokat rögzíti és arról a szükséges adattartalommal a főkönyvi könyvelésnek a részletező listákat átadja. Ezzel a megoldással a főkönyvi könyvelés és a vagyonkataszteri nyilvántartás azonos adatbázist használ, ami a nyilvántartások egyeztetését és egyezőségét segíti, illetve biztosítja.

A gépek, berendezések, felszerelések és járművek 189.227 eFt mérlegértéken szereplő értéke után értékcsökkenést szabályszerűen számolt el az Önkormányzat.

A mérlegben a befejezetlen beruházások és felújítások nagysága 304.406 eFt összeggel szerepel. Az előző év 756.250 eFt-os értékéhez viszonyítva a változás jelentős, a csökkenés mértéke 59,75%. Ennek oka, hogy az áthuzodó beruházások folyamatosan kerültek aktiválásra.

A befektetett pénzügyi eszközök 58.267 összegű mérlegértéke

↖ a tartós részesedések, üzletrészek, 8.700 eFt

↖ a tartósan adott kölcsönök, 4.696 eFt

↖ az egyéb hosszú lejáratú követelések 44.871

nyilvántartás szerinti értékéből adódik.

A befektetett pénzügyi eszközök bázishoz viszonyított értéke 19,92 %-os csökkenést mutat. Ennek oka, hogy a követelés következő évi esedékes részlete átkerült a rövid lejáratú kötelezettségek közé.

Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök mérleg szerinti értéke 2.203.793 eFt, amely az előző évhez képest 2,58 %-os növekedést mutat.

A készletek 2.127 eFt összegű állománya a raktárban lévő anyagok és áruk értékét mutatja.

A követelések 205.632 eFt-os mérlegsorát dokumentálisan, analitikus nyilvántartással támasztották alá. A követeléseket a mérlegben könyv szerinti értéken mutatták ki, amely a bázishoz képest 33,71%-kal növekedett. A követelések mérlegértéke 11.926 eFt vevőkövetelésből, 110.080 eFt adós tartozásokból, 822 eFt rövid lejáratú kölcsönből és 82.804 eFt egyéb követelésből tevődik össze. Az egyéb követelésekből 55.708 eFt a hosszú lejáratú követelésből a tárgyévét követő évi részlet.

Az önkormányzatnak törekedni szükséges a kintlévőségek minél nagyobb összegben való behajtására (az előző évhez képest 281,51%-kal növekedett).

A pénzeszközök mérlegértékét a Polgármesteri Hivatalnál az utolsó bankszámla-kivonatok és banki egyenlegközlő nyilatkozat, valamint a pénztárjelentés alapján ellenőriztük.

Szűrőpróbaszerűen vizsgáltuk az évközi pénzforgalom dokumentálásának szabályszerűségét. Ennek keretében külön figyelmet fordítottunk a bizonylati fegyelem betartására (pl. érvényesítés, utalványozás, szabályszerűség stb.) Az ellenőrzés során lényeges, az év végi beszámoló valódiságát érintő szabálytalanságot nem tapasztaltunk.

A pénzeszközök 35.954 eFt nagyságrenddel szerepelnek az éves beszámolóban. Ezen belül a költségvetési bankszámlák év végi egyenlege 34.630 eFt. A pénzeszközök bázishoz viszonyított 63,01%-ra történő csökkenése jelzi az Önkormányzat finanszírozási nehézségeit. A probléma jelentőségét növeli az a tény, hogy ez a tendencia évről évre fokozódik (negatív bankszámla egyenleg).

Idegen pénzeszközként tartja nyilván az Önkormányzat azokat a tételeket, amelyek beszédese más hatóságok megkeresései alapján feladata a Polgármesteri Hivatalnak, mérlegértéke 1160 eFt.

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások értéke 65.657 eFt, amely analitikával alátámasztott. A korábbi évekről áthozott tételek rendezése folyamatosan történik. Előző évhez képest a nagyságrendje 6.661 eFt-tal növekedett.

Az aktív pénzügyi elszámolások főkönyvi bontása megfelel a 2009. évi előírásoknak.

4.1.2. Források

A saját tőke értékét az Induló tőke és a Tőkeváltozások mérlegsora mutatja. Az Induló tőke könyvviteli nyilvántartása helyes.

A tőkeváltozás a vagyongyarapodást jogcímenként és irányultság szerint helyesen mutatja. A tőkeváltozás 12.890.996 eFt összegben szerepel a mérlegben, és az előző évi záró értékhez képest 44.760 eFt-tal növekedett.

A tartalékok összege -27.562 eFt, amely kizárólag költségvetési tartalékból ered, és tárgyévi költségvetési tartalék elszámolása. A pénzmaradvány elszámolásának levezetésében az ellenőrzés kifogásolható gyakorlatot nem tapasztalt.

A kötelezettségek mérlegértéke 4.315.577 eFt, amelyből a hosszúlejáratú 2.301.209 eFt, a rövid lejáratú 1.885.195 eFt, az egyéb passzív elszámolás 129.173 eFt.

A hosszú lejáratú kötelezettségek között kötvénykibocsátást és beruházási, fejlesztési hitelt mutatott ki az Önkormányzat. Bázishoz viszonyítva 3,10 %-os növekedést mutat. A növekedés oka a jogszabály alapján a csatorna társulattól átvett hitel.

A rövid lejáratú kötelezettségek összege 1.768.054 eFt, amely 117.141 eFt-tal növekedett az előző év záróértékéhez képest. Ennek egyik oka, hogy itt került kimutatásra az év végi negatív bankszámla egyenleg, illetve a hosszú lejáratú kötelezettségek következő évi esedékes részeit.

A kötelezettségek növekedésének oka az Önkormányzat által túlvállalt kötelezettségvállalások.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegértéke (129.173 eFt) leltárral, főkönyvi kivonattal alátámasztott.

A pénzforgalmi jelentés vizsgálata

POMÁZ VÁROS ÖNKORMÁNYZATÁNAK 2009. évre vonatkozó pénzforgalmi jelentése a polgármesteri hivatal és az intézmények teljesített bevételi és kiadási adatait tartalmazza. Mivel ez szerkezetében és tartalmában a költségvetéssel egyező, lehetőséget nyújt az előirányzatok és a tényadatok összehasonlítására, elemzésére.

A pénzforgalmi jelentés adatai a pénzforgalmi kettős könyvviteli elszámolás rendjét biztosító számlarend alapján kerültek rögzítésre.

- A folyó kiadások kiemelt előirányzatokénti teljesítési adatai megegyeznek az 5. számlaosztályban megnyitott és vezetett főkönyvi számlák egyenlegeivel. Az eredeti és módosított előirányzatoktól történő eltérésekre a zárszámadáshoz készített szöveges értékelés a magyarázatokat megadja.
- Az immateriális javak és a tárgyi eszközök felhalmozására és felújítására elszámolt kiadásokat, továbbá a pénzügyi befektetések kiadásait az 1. számlaosztály megfelelő forgalmi számláinak egyenlegeiből állították össze. A felhalmozási kiadások esetében a teljesítések során elkülönítetten mutatták be az ÁFA fizetési kötelezettséget, s ahol a beszerzett eszköz tárgyi mentes tevékenységet szolgált, a kifizetett hozzákapcsolódó ÁFA értéke is aktiválásra került.
- A támogatások, pénzeszköz átadások sorokban a 37-38. számlacsoport egyenlegeinek összege került kimutatásra.
- A hitelek kiadásai a 43. számlacsoportban könyvelt, visszafizetési kötelezettséggel nyújtott kölcsönök miatti hitel törlesztésének könyv szerinti értékét, valamint a felvett hosszú lejáratú hitel időarányos törlesztésének összegét tartalmazzák.
- Az intézmény működési és az Önkormányzat sajátos működési bevételei, a pénzforgalmi előirányzatának teljesítése a 9. számlaosztályban megnyitott és vezetett 91-92. számlák egyenlegeit tartalmazza.
- Felhalmozási és tőkejellegű bevételként kerültek az egyszerűsített pénzforgalmi jelentésben kimutatásra - helyesen - a 93-as számlacsoportban könyvelt, tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítéséből származó bevételek, az Önkormányzat sajátos felhalmozási és tőkebevételei, valamint a pénzügyi befektetésekből származó bevételek 2009. évben realizált összegei.
- A támogatások, kiegészítések és átvett pénzeszközök a beszámolóban a 94. számlacsoportban könyvelt, központi költségvetésből kapott támogatások, valamint a 46-47. számlacsoport működési és felhalmozási célra átvett pénzeszközök számláin könyvelt tételek értékeivel egyezik meg.
- A hitelek, értékpapírok, pénzforgalom nélküli bevételek táblázataiban a pénzmaradvány igénybevételéről számolt el az Önkormányzat.

Az egyszerűsített pénzforgalmi jelentés összes kiadásának főösszege 2.553.437 eFt, bevételi főösszege 2.554.003 eFt. Megegyezik az államháztartási információs rendszer keretében önkormányzat és intézményei adatait összevontan tartalmazó úgynevezett K 11 program által elkészített egyszerűsített beszámoló adataival.

A feladatok végrehajtásának szervezeti sajátosságaiból adódóan a kiadások meghatározó része a Polgármesteri Hivatalnál jelentkezik.

Az eredeti, a módosított előirányzatok, valamint a teljesítések adatainak viszonyát a beszámoló mellékleteihez csatolt szöveges szakmai beszámoló jól jellemzi.

A normatív költségvetési hozzájárulások elszámolási alapját képező adatokat az intézmény statisztikai nyilvántartásai alapján szolgáltatják, ezek számszaki ellenőrzését az Önkormányzat pénzügyi irodája minden évben folyamatosan elvégzi.

Az előirányzatok módosításának a jogszabályi előírásoknak megfelelően, határidőben tett eleget az Önkormányzat.

Pénzmaradvány és eredménykimutatás vizsgálata

Az Önkormányzat nem folytat vállalkozási tevékenységet, így tartaléka kizárólagosan alaptevékenységből származik.

Az Önkormányzat a tárgyévben képződött pénzmaradványát - helyesen - az alaptevékenység tárgyévi befolyt bevételeinek és a feladatok teljesítéséhez ténylegesen igénybevett és kiegyenlített kiadásainak figyelembevételével állapította meg.

Figyelembevételre került az egyéb aktív és passzív elszámolások összevont egyenlege. A tárgyévi helyesbített pénzmaradvány összege ezek szerint -56.665 eFt. Az Önkormányzatnál finanszírozásból származó korrekciók 12.522 eFt összeggel csökkentik a negatív pénzmaradványt, így a módosított pénzmaradvány -44.143 eFt.

A pénzmaradvány elfogadása és annak felosztása az Önkormányzat Képviselő-testületének jogköre.

Az előző évekből áthozott pénzmaradványok figyelembevételével az Önkormányzat összes költségvetési tartaléka 2009 december 31-én -27.652 eFt.

A zárszámadról szóló előterjesztésben az Önkormányzat 2009. évi pénzmaradványa részletesen bemutatásra kerül.

III. AZ ÖNKORMÁNYZAT VAGYONI, PÉNZÜGYI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE

Az Önkormányzat 2009. évi bevételei az eredeti előirányzathoz viszonyítva 60,62 %-ra, a módosított előirányzattal összehasonlítva 70,43 %-ra teljesültek. Az éves kiadásai az eredeti előirányzat 60,61 %-ára teljesültek, a módosított előirányzatot pedig 70,42 %-ra közelítették meg.

A költségvetési támogatások 100,00%-ban realizálódtak. A helyi adóbevételek a tervezetnél alacsonyabb összegben teljesültek (84,41%).

Az Önkormányzat által realizált, az alapfeladatok ellátása során elért bevételek, az intézményi működési bevételek 183.194 eFt-ra teljesültek, 185.158 eFt-tal elmaradva az eredeti előirányzattól. A módosított előirányzathoz viszonyított teljesítés 114,35%.

Az önkormányzati saját bevételekben a felhalmozási és tőke jellegű bevételek 47.146 eFt-ra teljesültek.

A véglegesen átvett pénzeszközök (65.560 eFt) a tervezettől elmaradva, összességükben 2,57%-kal járultak hozzá az Önkormányzat feladatainak finanszírozásához

Az Önkormányzat összes kiadásai - a finanszírozási kiadásokat is figyelembe véve - 1.072 millió Ft-tal, 29,58 %-kal maradtak el a módosított előirányzattól.

A felújítási kiadások 55,26 %-ban teljesültek, ami a 37.042 eFt módosított előirányzattól 20.468 eFt összegű teljesítést mutat.

A felhalmozások esetében a teljesítés 66,28 %, a módosított előirányzat 445.829 eFt, amely ténylegesen 295.502 eFt-ra teljesült.

IV. ÖSSZEFOGLALÁS

POMÁZ VÁROS ÖNKORMÁNYZATÁNAK 2009. évi gazdálkodását reprezentáló egyszerűsített költségvetési beszámolóját a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, a vonatkozó kormányrendeletek, valamint az államháztartási törvény előírásainak figyelembevételével készítette el.

Mindezek alapján a tervezett feladatok megvalósulása a rendelet-tervezethez fűzött indoklásban és azok mellékleteiben nyomon követhető.

Az eredeti és módosított előirányzatoktól jelentősen eltérő teljesítésekre a magyarázatot a rendelet indoklása megadja.

A zárszámadáshoz - a költségvetési rendelethez hasonlóan - a meghatározott mérlegeket, így

- a hitelállományt lejárat szerinti bontásban,
- a hitelállományt hitelezők szerinti bontásban,
- a hitelállományt eszközök szerinti bontásban,
- az önkormányzat összevont mérlegeit és elkülönítetten a helyi kisebbségi önkormányzatok mérlegeit, a bevételeit és kiadásait,
- az önkormányzat vagyonskimutatását,
- a több éves kihatással járó döntések számszerűsítését évenkénti bontásban, valamint összesítve,
- a közvetett támogatásokat (pl.: adóelengedéseket, adókedvezményeket) tartalmazó kimutatásokat tájékoztatásul be kell mutatni a Képviselő-testületnek.

Az Önkormányzat bevételeit a költségvetésében meghatározott feladatokra használta fel, pénzügyi lehetőségeinek figyelembevételével. A legszükségesebb feladatokat a rendelkezésre álló forrásoknak megfelelően megvalósították.

Az Önkormányzat vagyonáról a nyilvántartásokat elkészítette, rendezte, a változásokat átvezette.

Mindezek alapján megállapítható, hogy az Önkormányzat 2009. évi gazdálkodásában a kötelező és vállalt feladatait pénzügyi lehetőségeinek figyelembevételével teljesítette. A jövőbeni kötelezettségek vállalásakor és a kifizetések teljesítésekor figyelembe kell venni, hogy az Önkormányzat likviditása 2008-ról 2009-re tovább csökkent, melynek oka, hogy a pénzkészlet csökkenése mellett a rövid lejáratú kötelezettségek megnövekedtek az évvégére. A kötelezettségek nagyobb értékben növekedtek, mint az eszközök 2009-ben, aminek folytán az eladósodottsága is növekedett az előző évhez képest. 2010-ben gondoskodni szükséges az ésszerű és takarékos gazdálkodásra, mert a további nagymértékű kötelezettségvállalások egyre jobban a fizetéseképtelenség felé sodorják az Önkormányzatot.

Budapest, 2010. április 22.



dr. Benedek József
kamarai tag könyvvizsgáló
004709

Béna-Audit Könyvvizsgáló
Pénzügyi és Üzleti Tanácsadó Kft.
1035 Bp., Miklós tér 2.
Adószám: 11306403-2-41
Besz.: 10404005.
Céginformációk: 11306403-2-41

Az egyszerűsített mérleg adataiból számított mutatók

MEGNEVEZÉS	ELŐZŐ ÉV % 2008	TÁRGYÉV % 2009	VÁLTOZÁS %
ESZKÖZÖK			
Befektetett eszközök	98,42	98,21	-0,21
Immateriális javak	0,32	0,19	-0,13
Tárgyi eszközök	85,12	84,97	-0,15
Befektetett pénzügyi eszközök	0,43	0,33	-0,09
Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	12,55	12,72	0,16
Forgóeszközök	1,58	1,79	0,21
Készletek	-	0,01	0,01
Követelések	0,90	1,19	0,29
Pénzeszközök	0,33	0,21	-0,12
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0,35	0,38	0,03
<i>Eszközök összesen</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>	-
FORRÁSOK			
Saját tőke	75,95	75,25	-0,70
Induló tőke	0,87	0,86	-0,01
Tőkeváltozások	75,08	74,39	0,69
Tartalékok	0,15	-0,16	-0,31
Költségvetési tartalék	0,15	-0,16	-0,31
Kötelezettségek	23,90	24,91	1,01
Hosszú lejáratú kötelezettségek	13,04	13,28	0,24
Rövid lejáratú kötelezettségek	10,33	10,88	0,55
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0,53	0,75	0,22
<i>Források összesen</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>	-

Fizetőképesség mutatói év végén

a.) likviditási gyorsráta

$$\frac{\text{Pénzeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}} \times 100$$

2008. év	2009. év	Változás
$\frac{57.064}{1.768.054} = 3,23$	$\frac{35.954}{1.885.195} = 1,91$	- 1,32

b.) likviditási mutató

$$\frac{\text{Pénzeszközök} + \text{Követelések} + \text{Értékpapírok}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}} \times 100$$

2008. év	2009. év	Változás
$\frac{57.064+153.789}{1.768.054} = 11,93$	$\frac{35.954+205.632}{1.885.195} = 12,81$	0,88

c.) eladósodottsági mutató

$$\frac{\text{Összes kötelezettség (idegen tőke)}}{\text{Összes eszköz}} \times 100$$

2008. év	2009. év	Változás
$\frac{4.090.726}{17.111.560} = 23,91$	$\frac{4.315.577}{17.328.122} = 24,91$	1,00

1. Saját forrás aránya (%):

$$\frac{\text{Saját tőke} + \text{Tartalékok}}{\text{Összes forrás}} \times 100$$

2008. év	2009. év	Változás (százalékpont)
$\frac{12.995.347+25.487}{17.111.560} = 76,09$	$\frac{13.040.107-27.562}{17.328.122} = 75,09$	1.00

2. Tőke változások aránya (%):

$$\frac{\text{Tőke változások}}{\text{Saját tőke}} \times 100$$

2008. év	2009. év	Változás (százalékpont)
$\frac{12.846.236}{12.995.347} = 98,85$	$\frac{12.890.996}{13.040.107} = 98,86$	0.01

3. Befektetett eszközök fedezettsége év végén (%):

$$\frac{\text{Saját források}}{\text{Befektetett eszközök}} \times 100$$

2008. év	2009. év	Változás (százalékpont)
$\frac{12.995.347+25.487}{16.841.669} = 77,31$	$\frac{13.040.107-27.562}{17.018.752} = 76,46$	- 0.85