


Budapest XXI. Kerület		Csepel Önkormányzata
1211 Budapest XXI. Szent Imre tér 10.		
ALPOLGÁRMESTER		

J A V A S L A T

a folyószámla-hitel igénybevételével kapcsolatos költségek csökkentésére

Készítette: Halmos Istvánné ágazatvezető

Előterjesztő: Borbély Lénárd alpolgármester

Előterjesztő megtárgyalásra javasolja:

Pénzügyi, Ellenőrzési Bizottságnak
Ügyrendi és Vagyonynyilatkozati Bizottság

Törvényességi szempontból ellenőrizte:



dr. Szeles Gábor
jegyző

Budapest XXI. Kerület Csepel Önkormányzata Képviselő testülete
2011. évi 157 sz. előterjesztés
Testületi ülés dátuma: 2011.06.16

Az előterjesztés leadva: 2011.⁰⁶.....hó ¹⁰.....nap

Testületi ülés időpontja:

2011. június 16.

Tisztelt Képviselő-testület!

A 2011. évi költségvetési hiány finanszírozásához a folyószámla hitelkeretet a képviselő-testület 132/2011.(II.25.)Kt. határozatában 2.500.000.000,-Ft-ban határozta meg.

Tekintettel az önkormányzati bevételek nagyságára, a helyi adók egyenlőtlen teljesülésére, a Polgármesteri Hivatal költségvetési elszámolási számláján kezelt folyószámla hitelkeret igénybevétele is igen változó, amely a hatással van a kamatkiadásokra. Ezért a kamatkiadások csökkentése érdekében az alábbiakat javasolom:

1./ Az elszámolási számla folyamatos negatív egyenlege mellett számos olyan alszámlával rendelkezik a hivatal, melyeken a jogszabályi, illetve szerződési feltételeknek megfelelően kisebb-nagyobb összegű pozitív számlaegyenlegek vannak.

A teljesség igénye nélkül az alábbiakban megjelölt számlák 2011. első negyedévi mérlegadatuk alapján a következő pozitív egyenleget tartalmazták:

- Széchenyi Terv I. ütem lakásépítési számla 188.829.084,-Ft
- Széchenyi Terv II. ütem lakásépítési számla 102.067.345,-Ft
- Bérlakás értékesítési lebonyolítási számla 129.650.361,-Ft*
- Infrastruktúra keret számla 4.968.761,-Ft**

**A számla egyenlege nem tartalmaz 75.000.000,-Ft-ot, mely ideiglenes jelleggel a gazdálkodásba bevonásra került.*

*** A számla egyenlege nem tartalmaz 175.000.000,-Ft-ot, mely ideiglenes jelleggel a gazdálkodásba bevonásra került.*

A folyószámla hitelszerződés alapján júniusban a folyószámlahitel kamata 7,75 % (BUBOR+1,7 %), ugyanakkor az alszámlákon lévő pénzeszközök után fizetette látra szóló kamat: 1,9 %.

Annak érdekében, hogy a kamatkiadásainkat csökkentsük, a felsorolt számlákon lévő összegeket javasoljuk ideiglenesen a finanszírozásba bevonni, úgy, hogy a bevont összegek minden negyedéves zárás előtt visszavezetésre kerüljenek a tényleges pénzügyi helyzet biztosítása érdekében.

2./ 2011. május 31-i állapotot figyelembe véve az ún. északi bevételből előirányzattal le nem kötött, szabadon felhasználható keret 142.973 eFt.

A 9.096.112 eFt bevételből 2011. május 31-ig kifizetésre került összeg 6.650.280 eFt. A rendelkezésre álló 2.445.832 eFt-ból május 31-ig 2.200.000 eFt rövidtávú banki betétben volt elhelyezve, 245.832 eFt pedig az utólagos finanszírozású európai uniós pályázatok finanszírozásába volt bevonva.

A betétbe helyezett 2.200.000 eFt két összegben volt lekötve, 1.500.000 eFt 3 hónapos időtartamra, 7,43 %-os kamattal, 700.000 eFt 1 hónapos időtartamra 7,02-os kamattal.


Összevetve a 7,75 %-os folyószámla hitelkamatot a banki betétek kamataival, látható, hogy a kamatkiadások meghaladják a kamatbevételeket.

Ezért a kamatkiadások csökkentése érdekében javasoljuk, hogy ún. északi bevételeket ideiglenes jelleggel vonjuk be a gazdálkodásba, a folyószámlahitel igénybevételének mértékéig, illetve a folyószámlahitel csökkentése érdekében.

Tájékoztatom a tisztelt Képviselő-testületet, hogy a fentiekben jelzett bankbetétek 2011. június 7-én, illetve június 9-én lejártak. A június 7-én lejárt 1.500.000 eFt-ot további 3 hónapos időtartamra betétbe helyeztük, 7,22 %-os kamattal, míg a június 9-én lejárt 700.000 eFt-ot visszavezettük az elszámolási számlánkra.

Kérem a tisztelt Képviselő-testület, hogy a kamatkiadások, s így a költségvetési hiány csökkentése érdekében támogató szavazatával döntsön a határozatról.

Budapest, 2011. június 10.


Borbély Lénárd
alpolgármester

Határozati javaslat

Budapest XXI. Kerület Csepel Önkormányzata úgy dönt, hogy az önkormányzati költségvetést terhelő kamatkiadások csökkentése érdekében hozzájárul a Polgármesteri Hivatal elkülönített alszámláin lévő összegeknek, valamint az ún. északi bevételből még rendelkezésre álló pénzeszközöknek ideiglenes jelleggel a finanszírozásba történő bevonására.

Felkéri a polgármestert, hogy az önkormányzat valós pénzügyi helyzetének biztosítása érdekében az alszámlákról bevont összegeket a negyedéves zárásokat megelőzően vezettesse vissza a megfelelő alszámlákra.

Határidő: elfogadásra: azonnal
végrehajtásra: folyamatos, illetve június 30., szeptember 30.,
december 31.

Felelős: Németh Szilárd polgármester
végrehajtásra: Halmos Istvánné ágazatvezető

A határozati javaslat elfogadásához a képviselők egyszerű többségű támogató szavazata szükséges.