**Összefoglaló jelentés**

a Délegyháza Község Önkormányzatánál elvégzett 2015. évi ellenőrzésekről

Délegyháza Község Önkormányzata belső ellenőrzési tevékenységét 2015. évben a PEPI Könyvvizsgáló, Adószakértő és Üzleti Tanácsadó Kft. végezte. Erre a megoldásra a költségvetési szervek belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII. 31.) Korm.rendelet, a helyi önkormányzatokról szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény, az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény, valamint az államháztartásról szóló törvény végrehajtásával kapcsolatos 368/2011. (XII.31.) Korm.rendelet (Ávr) adott felhatalmazást.

A PEPI Kft. a belső ellenőrzési tevékenység keretében a következő ellenőrzési feladatokat végezte el:

1. **Ellenőrzés tárgya:** Délegyháza Község 2014. évi éves beszámolója, valamint az azt alátámasztó leltárak, nyilvántartások.

**Ellenőrzés típusa:** Szabályszerűségi és pénzügyi ellenőrzés.

**Az ellenőrzés célja és feladatai:** Annak megállapítása, hogy az Önkormányzat 2014. évi beszámolója megbízható és valós képet nyújt-e az Önkormányzat vagyoni és pénzügyi helyzetéről.

**Az ellenőrzés időszaka:** 2014. év

**Az ellenőrzés kezdete és vége:** 2015. február 17 - március 25.

**Az alkalmazott ellenőrzési módszerek és eljárások:** Az ellenőrzés kiterjed arra, hogy a Délegyházai Önkormányzat 2014. évről készített költségvetési beszámolója megfelel-e a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben foglalt számviteli alapelveknek, illetve az önkormányzat belső szabályzatainak.

A beszámolók minősítése a vonatkozó jogszabályok, a szervezet tevékenysége, belső irányítási rendszerének megismerése és értékelése, valamint a 2014. évi könyve-lés adatai alapján számszaki és szabályszerűségi szempontok szerint történik.

**Főbb megállapítások és következtetések:** Délegyháza Község Önkormányzata önmagán kívül a Polgármesteri Hivatal, a Napsu-gár Óvoda és a Családi Napközi éves beszámolóit készítette el 2014. évre. Az éves költségvetési beszámolókat határidőre elkészítette, és azokat az intézmény jegyzője és polgármestere írta alá. A beszámolókhoz szöveges értékelés is készült. Az intézményi beszámolók mérlegeit leltárral támasztották alá. A leltár összeállítása részben analitikus nyilvántartások egyeztetésével, részben mennyiségi felvétellel történt.

Az intézményi beszámolók áttekinthetőek, érthetőek és a hatályos jogszabályok szerinti rendezett formájúak, az elemi költségvetéssel azonos szerkezetűek voltak.

Az ellenőrzés során egyeztetésre kerültek a költségvetési beszámolók a főkönyvi kivonatok vonatkozó adataival. Az ellenőrzés nem tapasztalt eltérést.

**Javaslatok:** Fordítsanak minél több energiát a helyi adók behajtására, és vegyék igénybe a 2013-tól létező új lehetőségeket (pl. bankszámla megterhelése, adóslista nyilvánosságra hozatala, stb.).

1. **Ellenőrzés tárgya:** Az Önkormányzatnál alkalmazott informatikai rendszerekkel kapcsolatos szabályozás, különös tekintettel a hozzáférésekre, annak hierarchiájára, a rendszerek meghibásodásával kapcsolatos eljárásrendre, a rendszerek illeszkedésére a folyamatokhoz és az informatikai rendszerek működtetésére.

**Ellenőrzés típusa:** Rendszerellenőrzés.

**Az ellenőrzés célja és feladatai:** Annak megállapítása, hogy az informatikai rendszerekkel kapcsolatos szabályozás és azok működtetése megfelel-e a hatályos jogszabályoknak.

**Ellenőrzés időszaka:** -

**Ellenőrzés kezdete és vége:** 2015. június 10-20.

**Alkalmazott ellenőrzési módszerek és eljárások:** Adatbekérés, részben okmányokon, bizonylatokon alapuló (dokumentum alapú) ellenőrzés, szükség szerint mintavételen alapuló ellenőrzés, elemzés és helyszíni el-lenőrzés.

**Főbb megállapítások és következtetések:** Délegyháza Község Önkormányzatánál az informatikai rendszerek szabályozottsága kellő részletességgel lett kialakítva. A 2013. évi L. törvényben meghatározott biztonsági szint eléréséhez a Polgármesteri Hivatal elkészítette a cselekvési tervet.

Minden számítógép fel van szerelve vírusvédelemmel, office programmal. A víruskereső licence (NOD32) legutóbb 2014.10.03-án lett meghosszabbítva. Ezen kívül nyilvántartanak egy 2012-ben vásárolt iktatási programot, egy szintén 2012-ben beszerzett pénzügyi-számviteli programot, 2013-ban beszerzett digitális föld-rajzi, valamint történelmi atlaszt, egy szintén 2013-ban vásárolt Windows Exchange programot szerverhez, egy szociális támogatási programot, egy mezőőri járulék-programot, valamint egy térinformatikai programot is.

A polgármesteri hivatal számítástechnikai eszközökkel jól felszerelt, a munkatársak nagyrészt tudják azokat kezelni.

**Javaslatok:** Amennyiben van ilyen, még a 2015. évben selejtezzék le a már nem használt számítógépeket és tartozékokat.

1. **Ellenőrzés tárgya:** A Délegyháza Község Önkormányzat által kialakított pénzkezelési, pénzgazdálkodási szabályzatok és azok betartása.

**Ellenőrzés típusa:** Pénzügyi-szabályszerűségi ellenőrzés.

**Az ellenőrzés célja és feladatai:** A cél annak megállapítása, hogy a pénzgazdálkodás rendje megfelel-e a hatályos jogszabályoknak.

**Az ellenőrzés időszaka:** 2014. január 1. – 2015. június 30.

**Az ellenőrzés kezdete és vége:** 2015. szeptember 10 - 21.

**Főbb megállapítások és következtetések:** Délegyháza Község Önkormányzata minden évben módosítja, és 2014. és 2015. évben is elkészítette a pénzkezelési szabályzatát, amely minden évben január 1-jén lép hatályba. Az Önkormányzat ezen szabályzat szerint végzi a pénzkezelést. A vizsgált szervezetnél mind készpénz kezelés, mind pedig bankszámla vezetés folyik.

Megvizsgáltam az önkormányzat pénzkezelési szabályzatát, és igen jó színvonalúnak találtam.

Az Önkormányzat bankszámla kivonatai és annak alapbizonylatai közül a 2014. március, november és 2015. február havi tételeket ellenőriztem tételesen. Minden vizsgált hónapban munkanaponként készültek bankszámla kivonatok.

A pénzforgalom nagy része a költségvetési elszámolási számlán folyik, a többi számlára általában csak beérkeznek az adók, díjak, állami finanszírozás, stb. és az azokon lévő pénzösszegeket időközönként átutalják a költségvetési elszámolási számlára. Az önkormányzat 2015. június 30-án rendelkezett 40 millió forintnyi elkülönített, kamatozó pénzzel is.

Látszik, hogy az önkormányzat pénzellátása megfelelő, vizsgálatom során nem találkoztam likviditási problémákkal. Emiatt nem is keletkeznek a likviditás hiányából eredő többlet költségek, ami tovább javítja a likviditást.

Minden bankszámlakivonat mellé lefűzték a szükséges számlákat, szerződéseket, önkormányzati határozatokat. Minden esetben megtalálhatóak voltak az egyes átutalásokkal kapcsolatos utalványok, amelyeken szerepeltek a szükséges aláírások. Szerepelt az utalványon a kontírozási utasítás, amely a könyvelésnek ad segítséget.

Összességében az önkormányzat a bankszámlák kezelésénél betartotta a köz-ponti rendelkezéseket, utasításokat és a saját szabályzatát is.

Az Önkormányzat pénztári tételei és annak alapbizonylatai közül a 2014. február, június, valamint a 2015. március havi tételeket ellenőriztem tételesen. Minden tételhez készítettek bevételi vagy kiadási pénztárbizonylatot, és kéthetenként (min-den hónap 15-én és a hónap utolsó napján) készült időszaki pénztárjelentés.

A megfelelő aláírások szerepelnek a pénztárbizonylatokon. A bizonylatokat számítógéppel töltötték ki, hibás, vagy rontott bizonylattal nem találkoztam. Az alapbizonylatok (számlák, egyéb bizonylatok) a pénztárbizonylathoz vannak csatolva. Minden pénztárbizonylathoz csatolták az utalványt is, amelyen szintén szerepeltek a megfelelő aláírások. Az időszaki pénztárjelentések szintén számítógéppel készültek, a nyitó és záró összegek megegyeztek. A záró pénzkészlet összege több esetben meghaladta a pénzkezelési szabályzatban szereplő 400 000 Ft-os összeget. Például 2015. március 1-jén 956 846 Ft volt a pénztár záró pénzkészlete.

**Javaslatok:** A pénztár záró állományára fordítsanak nagyobb figyelmet, az ne haladja meg a pénzkezelési szabályzatban található 400 000 Ft-os értéket.

1. **Ellenőrzés tárgya:** : A helyi adók beszedésének és behajtásának vizsgálata a Polgármesteri Hivatalban.

**Ellenőrzés típusa:** Teljesítményellenőrzés.

**Az ellenőrzés célja és feladatai:** A cél annak megállapítása, hogy a helyi adóbeszedés rendje megfelelően került-e kialakításra, valamint az adók beszedése megfelelően történik-e.

**Az ellenőrzés időszaka:** 2014. év és 2015. év I-VI. hónap

**Az ellenőrzés kezdete és vége:** 2015. október 20 – november 3.

**Az alkalmazott ellenőrzési módszerek és eljárások:** Megvizsgálni az önkormányzat adózással kapcsolatos rendeleteit és belső szabályzatait. Ezt követően ellenőrizni kell a 2014. éves és a 2015. első féléves adófizetéseket. Végig kell követni a behajtás módját, annak eszközeit. Meg kell vizsgálni az adóhátralékok szerkezetét, és javaslatokat kell tenni a hatékonyabb behajtásra.

**Főbb megállapítások és következtetések:** Az Önkormányzat az építményadóról szóló rendeletét 2003-ban alkotta meg, és a 20/2003. (XII. 23.) számmal adta ki. Fenti rendeletet módosította a 20/214. (XI.26.) számú önkormányzati rendelet. A rendelet szerint az ingatlan tulajdonosa építményadót köteles fizetni. Több tulajdonos esetén a tulajdonosok tulajdoni hányaduk arányában adóalanyok. A rendelet előírja azt is, hogy amennyiben az építményt az ingatlan-nyilvántartásba be-jegyzett vagyoni értékű jog terheli, úgy az annak gyakorlására jogosult az adó alanya.

Az adó alapja az építmény m²-ben számított hasznos alapterülete. Az adó mértéke éven-te az alábbi megoszlásban lett meghatározva:

0-50 m²-ig 1.100,- Ft/m²

51-75 m²-ig 800,- Ft/m²

76-100 m²-ig 600,- Ft/m²

101-150 m²-ig 500,- Ft/m²

151- m² fölött 400,- Ft/m²

Mentes az adó alól a szükséglakás, háziorvos által nyújtott egészségügyi ellátás céljára szolgáló építmény, állattartásra, növénytermesztésre, valamint azok tárolására szolgáló építmény, műemlékvédelem felújításában részt vevő építmény az felújítást követő 3 évben, a garázsként nyilvántartott épület 40 m²-ig, valamint a magánszemély adóalany életvitelszerű lakóhelyéül szolgáló lakás, amennyiben a tulajdonos bejelentett lakóhelye a tárgyi ingatlan. Mentes továbbá az adó alól az egyenesági vagy házastársi öröklés útján tulajdonban került lakás, a szerzéstől számított egy évig. Ebben az esetben a mentesség legfeljebb egy lakásra állapítható meg, az adóhatósághoz benyújtott kérelem alapján.

Délegyháza község Önkormányzata a telekadóról szóló rendeletét szintén 2003-ban alkotta meg 23/2003. (XII.23.) szám alatt, melyet 2014-ben a 21/2014. (XI.26.) számú rendelettel módosítottak. A rendelet alapján az adó alanya az, aki a naptári év első napján a telek tulajdonosa. Több tulajdonos esetén a tulajdonosok tulajdoni hányaduk arányában adóalanyok. A rendelet előírja azt is, hogy amennyiben a telket az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett vagyoni értékű jog terheli, úgy az annak gyakorlására jogosult az adó alanya.

Az adó alapja a telek m²-ben számított területe. A telekadó évi mértéke:

- belterületi telek esetén 100,- Ft/m²/év

- külterületi telek esetén 10,- Ft/m²/év.

A rendelet meghatározza azt is, hogy külterületi telkek esetében a 2012. január 1-től 2012. december 31-ig tartó adóévre az éves adómérték 30,- Ft/m², belterületi telkek esetében azonban az adó mértéke ebben az adóévben is változatlan marad.

Mentes az adó alól az épület, épületrész hasznos területével megegyező méretű telek, a belterületi, művelés alól kivett, 1 hektárt meg nem haladó nagyságú földterület, az építési tilalom alatt álló adóköteles telek 50%-a, valamint az adóalany termék-előállító üzeméhez tartozó, jogszabályban vagy hatósági előírásban megállapított védő-biztonsági terület (övezet), feltéve, ha az adóalany adóévet megelőző adóévi, évesített nettó árbevétele legalább 50%-ban saját előállítású termék értékesítéséből származik. Mentes továbbá az adó alól a nem vállalkozó magánszemély adóalany üzleti célt nem szolgáló, lakóház építésére alkalmas telke, ha az adóalanya csak egy ilyen telekkel rendelkezik, vállalja, hogy a telek 4 éven belül beépítésre került, valamint vállalja, hogy amennyiben a fenti feltételek nem teljesülnek a telekadó visszamenőlegesen megfizeti.

A helyi iparűzési adó mértékéről a 22/2003. (XII.23.) számú önkormányzati rendelet rendelkezik, ez 2 %, illetve 3000 Ft/nap (ideiglenes iparűzés esetén).

Vizsgálatom alapján látszik, hogy a behajtást folyamatosan végzik, és viszonylag hatékony a behajtás. Ennek bizonyítéka, hogy az éven belüli hátralék (amely nem valós) el-hagyásával 2015. június 30-án alacsonyabb volt a hátralék, mint az előző év végén

A hatályos jogszabályok szerint minden évben határidőre kivetik az adót, illetve az előző évi iparűzési adó bevallás alapján előírják az előlegfizetési kötelezettséget. Folyamatosan figyelik az adóbefizetéseket. A határidőt követően várnak egy hónapot, esetleg telefonon érdeklődnek az adózónál, hátha elfelejtette a kötelezettségét. Évenként kétszer írásban közlik az adózókkal az egyenlegüket, ezt a kommunikáció fontos részének tartják.

A nem fizetőknek először két írásos felszólítást küldenek, és ha ez nem vezet eredmény-re, elkezdik a behajtást. Minden adóhátraléknál külön eldöntik, hogy mit tegyenek.

Önállóan is végeznek behajtást. Magánszemélyeknél és vállalkozásoknál egyaránt próbálkoznak a bankszámlájukra inkasszóval, és ezt viszonylag jó módszernek tartják, mert többször is eredményre vezetett. Magánszemélyeknél letiltással is próbálkoznak, bár ez egy lassú megoldás.

Gépjárműadó hátralék esetén több esetben előfordult, hogy a gépjárművet kivonták a forgalomból.

Az előzőeket összefoglalva látszik, hogy a településen folyamatosan romlik az adózási fegyelem. Általában a legnagyobb adótartozásokat felhalmozó adózók több adónemben is tartoznak, és nem lehet várni, hogy rövid idő alatt kifizessék a tartozásukat. Az adóhatóság minden rendelkezésre álló eszközzel igyekszik behajtani az adót, több-kevesebb sikerrel.

**Javaslatok:** Tegyenek meg mindent a hatékony adóbehajtás érdekében. Alkalmazzák a jogszabályok adta összes lehetőséget, pl.: a nagyobb adóhátralékosok listájának nyilvánosságra hozása, a nagyobb hátralékok átadása a NAV-nak, stb.

Folyamatosan tárgyaljanak a nagy adótartozást felhalmozókkal, és részletfizetés felajánlásával, a késedelmi pótlék elengedésével, stb. próbálják meg elérni az adó befizetését.

**Összefoglalva meg kell állapítanom, hogy Délegyháza Község Polgármesteri Hivatalában a feladatok ellátása jónak mondható. A feltárt hiányosságok kijavításának ellenőrzése a következő évi belső ellenőrzés feladata lesz.**

Csobánka, 2016. január 8.

Bartha Gyula

belső ellenőr