

**BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

**Zalaegerszeg Megye Jogú Város
Önkormányzata és a felügyelete alá
tartozó önállóan gazdálkodó
intézményei költségvetési
beszámolóinak elemzése
a 2012-2014. években**

Belső konzulens: Némethné Czaller Zsuzsanna

Külső konzulens: Tóth Károly

**Tóth Franciska
Nappali Tagozat
Pénzügy És Számvitel Szak
Pénzügy Szakirány**

NYILATKOZAT

a szakdolgozat digitális formátumának benyújtásáról

A hallgató neve: Tóth Franciska

Szak/szakirány: Pénzügy és számvitel/ Pénzügy szakirány

Neptun kód: B5G00N * A szakdolgozat megvédésének dátuma (év): 2016

A szakdolgozat címe: Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzata és a felügyelete alá tartozó önállóan gazdálkodó intézményei költségvetési beszámolóinak elemzése a 2012-2014. években

Belső (operatív) konzulens neve: Némethné Czaller Zsuzsanna

Külső (szakmai) konzulens neve: Tóth Károly

Legalább 5 kulcsszó a dolgozat tartalmára vonatkozóan:

Zalaegerszeg (Zala), önkormányzat, költségvetési szervek, mérlegelemzés, finanszírozás, pénzmaradvány

Benyújtott szakdolgozatom **nem titkosított / titkosított.***(Kérjük a megfelelőt aláhúzni! Titkosított dolgozat esetén a kérelem digitális másolatának a szakdolgozat digitális formátumában szerepelnie kell.)***Hozzájárulok / nem járulok hozzá,** hogy nem titkosított szakdolgozatomat az egyetem könyvtára az interneten a nyilvánosság számára közzétegye. *(Kérjük a megfelelőt aláhúzni!)* Hozzájárulásom - szerzői jogaim maradéktalan tiszteletben tartása mellett -nem kizárólagos és időtartamra nem korlátozott felhasználási engedély.

Felelősségem tudatában kijelentem, hogy szakdolgozatom digitális adatállománya mindenben eleget tesz a vonatkozó és hatályos intézményi előírásoknak, tartalma megegyezik nyomtatott formában benyújtott szakdolgozatommal.

Dátum: 2016 JUN 02



hallgató aláírása

A digitális szakdolgozat könyvtári benyújtását és átvételét igazolom.

Dátum: 2016 JUN 02



könyvtári munkatárs

Tartalomjegyzék

1. Bevezetés	2
2. Zalaegerszeg bemutatása	3
2.1. A város története	3
2.2. Zalaegerszeg napjainkban	4
2.3. A város kapcsolatai.....	4
3. Önkormányzat és intézményei	5
3.1. Önkormányzat költségvetése.....	5
3.2. Önállóan működő és gazdálkodó, valamint önállóan működő intézmények 2012-ig	10
3.3. Önállóan működő és gazdálkodó, valamint önállóan működő intézmények 2013-tól	12
4. Mérlegelemzés	14
4.1. Vagyoni helyzet elemzése	14
4.1.1. Mérleg eszköz oldalának vizsgálata	14
4.1.2. Források elemzése	28
4.2. Pénzügyi – likviditási helyzet elemzése.....	36
4.2.1. Likviditás elemzése.....	36
4.2.2. Eladósodottság elemzése.....	39
4.2.3. Adósságkonszolidáció ismertetése	41
5. Az önkormányzat bevételinek és kiadásainak elemzése	42
5.1. Az önkormányzat bevételei.....	42
5.2. Az önkormányzat kiadásai.....	45
6. Finanszírozás elemzése	48
7. Pénzmaradvány alakulása és forrásai	50
8. Összefoglalás, gazdálkodás értékelése	53
Mellékletek.....	55
Táblák és diagramok jegyzéke	62
Irodalomjegyzék.....	65

1. Bevezetés

Szakedolgozatomban kutatásom tárgyaként Zalaegerszeg Megye Jogú Város Önkormányzat intézményeinek költségvetési beszámolóinak elemzését választottam.

Pénzügy szakos hallgatóként szakirányomnak megfelelően az önkormányzat pénzügy részlegén töltöttem utolsó, fél éves szakmai gyakorlatomat, ahol lehetőségem van betekintést kapni a gazdálkodásáról, működéséről és feladatköreiről.

Témaválasztásom célja, hogy átfogó képet kapjak az említett település önkormányzatának pénzügyi, gazdasági működésére. Az előre tervezett feladatokat sikerül-e az adott ütemben teljesíteni.

Dolgozatom első részében irodalmi áttekintést adok Zalaegerszeg történetéről, és a város kapcsolatairól napjainkban. Ezután rátérek az önkormányzat költségvetésére, és az intézményeinek rövid ismertetésére.

Elemzésem alapjául 2012-2014 év adatai szolgálnak rendelkezésemre. A vagyoni helyzetet mérleg eszköz- és forrás oldalának vizsgálatával mutatom be, majd mutatószámok segítségével elemzem az önkormányzat pénzügyi helyzetét. Ezt követően pedig pénzforgalmi adatokat részletezem, mint bevételei, és mint kiadási irányatonként. Továbbiakban a városi kincstár működésére térek ki és ezek után a pénzmaradvány alakulására.

Végezetül az összegzésben értékelem a Zala Megyei Jogú Város Önkormányzatának helyzetét a mai gazdaságban. Befejezőképpen az eredményeket foglalom össze az általam vizsgált időszakokban.

2. Zalaegerszeg bemutatása

2.1. A város története

Zalaegerszeg – Zala megye székhelye – a nyugat-magyarország fejlődő, 60.000 fő lakosú középvárosa. Zala folyó egykoron mocsaras völgyéből kiemelkedő hátságokra épült, átlagosan 156 méter tengerszint feletti magasságban.

A város egyik névadója a Zala folyó, melynek méretei szerények, hossza mindösszesen 138 kilométer és az átlagos vízhossza is csak 6 köbméter percenként. A városnév második elemének névadója az egykori települést körülvevő, nedves réteken szerteszét megtalálható égerfa volt. A „szeg” pedig többféle jelentésben is szegletet, zugot jelent, amely nyilván a hajdani település magyarországi fekvésére utalhat.

Az első írásos feljegyzés körülbelül 1247-ből való, amikor Egerscugként, majd 1293-ban pedig Egerszeg néven említik meg a települést. Urai többször változtak, a XV. századtól a veszprémi, majd 1777-től a szombathelyi püspök tulajdona volt. Közepes nagyságú mezőváros szerepe a török veszély ideje alatt nőtt meg. A XVI. század elejére viszonylag jelentős településsé fejlődött, mivel itt tartottak több megyegyűlést. Hivatalos székhellyé 1732 után vált, amikor is felépítették a megyeházat. Ez elősegítette a kézműipar és a vendéglátás fejlődését, a lakásépítést és az értelmiség letelepedését. A reformkorban Csány László és Deák Ferenc hívta fel Egerszegre a magyarországi közélet figyelmét. 1885-ben Zalaegerszeget várossá nyilvánították, ez megadta a lendületet a város fejlődésének. Bekapcsolódott a vasúthálózatba, új gimnáziumot, városházát, óvodát, téglagyárat kapott. 1937-ben a közelben feltárt kőolajmezőnek köszönhetően beindult a térség iparosodása. Ruhagyár, Tejipari vállalat, Kőolaj feldolgozó, Bútoripar épült. Az 1960-as években kezdetét vette a közművesítés és tömeges lakásépítés.

Zalaegerszeg iskolaváros, közel két tucatnyi általános és középiskolája mellett, többek közt Budapesti Gazdasági Egyetem Gazdálkodási Kara, a Pécsi Tudományegyetem Egészségtudományi Kara és a Pannon Egyetem gépészmérnöki képzése fogadja a diákokat.

Kulturális életében fontos szerepet játszik a Hevesi Sándor Színház, a Kvártélyház Szabadtéri Színház, a Zalai Nyári Színházak, a Városi Hangverseny és Kiállító Terem, a Göcsej Múzeum, valamint az országban elsőként megnyitott Falumúzeum.

2.2. Zalaegerszeg napjainkban

Zalaegerszeg ma is számtalan lehetőséget kínál az itt élők számára, és az ide látogatóknak. Évről évre egyre több munkalehetőséget biztosítanak az ipari parkba települő multinacionális cégek, valamint az utóbbi években tovább erősödő helyi vállalkozások. Országosan elismert üzemek határozzák meg a várost, az elektronika, a gépipar, az építőipar, valamint az élelmiszeripar területén (pl.: Flextronics International Kft, Szigma Gépipari Megmunkáló Kkt., Záév Építőipari Zrt., Zalahús Zrt., stb.).

A Zalaegerszegre települő új vállalkozások elsődleges forrása a külföldi tőke, vannak azonban magyar tulajdonú privatizált cégek is. Az arányos városfejlesztésnek köszönhetően az infrastruktúra megfelel a XXI. század által megkövetelt színvonalnak.

Számtalan Uniós és hazai támogatást is elnyert, ezért pályázati aktivitással és a következetes városfejlesztésével kiemelkedő sikereket ért el, és példaértékű fejlődést mutatott. Modern Városok Program keretén belül Zalaegerszeg Önkormányzata 500 millió Forintot kapott kiemelt fejlesztésekre, melyet a Kormány a következő években támogatja.

2.3. A város kapcsolatai

Kiterjedt nemzetközi kapcsolatrendszerrel rendelkezik, testvérvárosainak száma 14, amely más magyar településekhez viszonyítva elég magasnak számít. Zalaegerszeg partnerkapcsolatait két nagy hullámban különböztethetjük meg:

1. Rendszerváltás előtti kapcsolatok: Dobrics, Lendva, Gorizia, Herszon, Varasd, Varkaus.
2. Rendszerváltás után, a 90-es évektől kiépülő kapcsolatok: Klagenfurt, Kusel, Szurgut, Marl, Marosvásárhely, Zenica, Krosno, Beregszász.

3. Önkormányzat és intézményei

3.1. Önkormányzat költségvetése

A helyi önkormányzatok tekintetében alapjogszabálynak vonatkozóan a helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény, amely megállapítja az önkormányzatok jogait, feladatait, szabályozza az önkormányzatok vagyonát, bevételét, gazdálkodását és intézkedik a tervezésre, a számvitelre és az információszolgáltatáshoz kapcsolódó feladatokról is. A helyi önkormányzatok – mely a települési önkormányzatokból és a területi önkormányzatokból áll – az államháztartás egyik alrendszerét képezi. Az Államháztartási Törvény tartalmazza a helyi önkormányzatok költségvetésével kapcsolatos szabályokat, melynek adott költségvetési évre tartozó előírásait az éves költségvetési törvények dokumentálják. E törvények szerint foglalhatók össze az önkormányzatokkal kapcsolatos egyes feladatok, kiváltképpen a költségvetés elkészítésére.

Önkormányzati feladatok

Községnek vagy városnak, járásszékhelyi városnak, megyei jogú városnak, főváros és kerületeinek, valamint a megyei önkormányzatnak más és más feladata- és hatásköre lehetséges. Figyelembe kell venni a következő szempontokat:

- a gazdasági teljesítőképességet,
- a lakosság számát,
- a közigazgatási terület nagyságát.

A helyi önkormányzat által ellátandó közügyek és közfeladatok:

- településfejlesztés, településrendezés, településüzemeltetés;
- a közterületek, valamint az önkormányzat tulajdonában álló közintézmények elnevezése;
- egészségügyi alapellátás;
- óvodai ellátás;
- kulturális szolgáltatás;
- szociális, és gyermekjóléti szolgáltatások és ellátása;
- lakás- és helyiséggazdálkodás;
- környezet- és természetvédelem, vízgazdálkodás, és vízkárelhárítás;

- honvédelem, polgári védelem, katasztrófavédelem, helyi közfoglalkoztatás;
- helyi adóval, gazdaságszervezéssel és a turizmussal kapcsolatos feladatok;
- sport, és ifjúsági ügyek;
- nemzetiségi ügyek;
- közreműködés a település közbiztonságának biztosításában;
- helyi közösségi közlekedés biztosítása;
- hulladékgazdálkodás;
- távhőszolgáltatás;
- víziközmű-szolgáltatás.

Az önkormányzatok feladatait kétféleképpen lehet csoportosítani. Az egyes feladatokat törvény írja elő, amelyeket kötelezően kell végrehajtani, azonban vállalhat önként is feladatokat. A helyi önkormányzatok törvényben meghatározott kötelező, illetőleg önként vállalt feladataik ellátásáról, azok forrásairól egységes költségvetésükből gondoskodhatnak. Az Országgyűlés a kötelezően ellátandó feladatokhoz az éves költségvetési törvényben határozza meg a pénzügyi feltételeket a központi adókból átengedett rész mértékének meghatározásával, illetve a normatív hozzájárulások és egyéb támogatások formájában. A helyi önkormányzat csak olyan önként vállalt feladatot vállalhat, amit a jogszabály nem utal más szerv hatáskörébe, amely nem veszélyezteti a kötelező feladatok és hatáskörök ellátását.

Finanszírozási források

A helyi önkormányzatok feladataik ellátását alapvetően a következő forrásokból finanszírozzák, melyek a felügyeletük alá tartozó költségvetési szervek költségvetési lehetőségeit behatárolják. Az önkormányzat főbb bevételei forrásai:

- saját bevétel;
- átengedett központi adók;
- normatív központi hozzájárulások;
- állami támogatások.

Saját bevételek (82.§)

Jelentős szerepe van az önkormányzati feladatok ellátásában a saját bevételnek, amelynek egy része állandó jellegű forrást biztosít, míg a másik része az önkormányzat döntésétől függően vethető ki és szedhető be. Az önkormányzat saját bevételei az alábbi főbb forrásokból tevődik össze:

- törvényi keretek között a települési önkormányzatok által megállapított és kivetett helyi adók (vagyon típusú adók: telekadó, építményadó; kommunális adók: idegenforgalmi adó, a vállalkozók és a magánszemélyek kommunális adója; helyi iparüzési adó.)
- saját tevékenységből, vállalkozásból és az önkormányzati vagyon hozadékából származó nyereség, osztalék, kamat és bérleti díj;
- illetékek, melyből az önkormányzatok törvény szerinti megosztásban részesednek. Módjáról az éves költségvetési törvény dönt.
- átvett pénzeszközök: az államháztartás rendszerén belüli alrendszerektől azzal a céllal, hogy az önk. Az adott gazdálkodó szervezet szempontjából is fontos infrastrukturális, intézményi fejlesztéseket hajtson végre, illetve ilyeneket működtessen;
- az önkormányzat területén kiszabott és onnan befolyt környezetvédelmi és műemlékvédelmi bírság külön jogszabályban megállapított hányada;
- az önkormányzatot megillető vadászati jog haszonbérbe adásából származó bevétel;
- átvett pénzeszközök;
- a tanácsok által alapított és felügyelt – nem közüzemi vállalatok – értékesítéséből származó összeg meghatározott része;
- egyéb bevételek (működési-, ár- és díjbevételek, fejlesztési célra átvett pénzeszközök).

Átengedett központi adók (83.§)

- a magánszemélyek jövedelemadójának meghatározott része;
- az egyéb megosztott adók (gépjárműadó, termőföld bérbeadása, környezetvédelmi bírság).

Az átengedett központi adók aránya évről-évre változó, tendenciájában inkább csökkenő. Az adóerő-képesség figyelembevételével történő finanszírozás bevezetésének közgazdasági indoka a helyi önkormányzatok közötti jövedelemkülönbségek mérséklése volt, hiszen a helyi adóztatás lehetőségével, kiszélesedésével jelentős különbségek lettek az önkormányzatok között. Legfőbb ok a helyi iparüzési adó lett. Az 1999-es költségvetési évtől kezdődően ezért új finanszírozási rendszert alakítottak ki, amely már nemcsak az SZJA, hanem az iparüzési adóbevételek nagyságát is figyelembe veszi az önkormányzatok részére biztosítandó költségvetési támogatás megállapítása során. Ezt a célt szolgálta az adóerő-képesség fogalmának bevezetése, amely az önkormányzatok által elérhető átlagos értékkel számított iparüzési adóbevételt jelenti, és amelyet a költségvetési törvény (2005. évi CLIII. tv.) 4. számú mellékletében szabályozott módon állapítanak meg.

Normatív központi hozzájárulások: (84.§)

A normatív állami támogatás – a feltételek megléte esetén – alanyi jogon, normatív módon, közvetlenül illeti meg az önkormányzatot, melynek felhasználásáról bármely kötelező vagy önként vállalt közfeladatra szabadon, korlátozásmentesen dönthet. Előre kiszámítható járandóság.

Két módon illeti meg az önkormányzatokat:

- településre jellemző mutatók alapján (pl.: népességszám);
- valamely feladat ellátásához kapcsolódó, egy fő ellátott létszámhoz kötött (iskolai oktatásban részesülő tanulóra jutó központi hozzájárulás).

Állami támogatások: (85.-87.§)

Az „állami támogatás” valójában gyűjtőfogalom, amely legalább 5 támogatási formát jelöl:

- normatív költségvetési hozzájárulás;
- céltámogatás;
- címzett támogatás;
- kiegészítő állami támogatás;
- központosított előirányzatok.

Céltámogatások: A jogszabályi feltételeknek megfelelő önkormányzatoknak alanyi jogon jár; a társadalmi szempontból kiemelt fejlesztési célok megvalósításához pedig az önkormányzatok igényelhetik, melyek körét az OGY határozza meg.

Címzett támogatás: egyes, nagy költségigényű (200 millió forint feletti) fejlesztési és rekonstrukciós feladatok megvalósítására nyújtható be, amely a céltámogatási körben nem támogatható (pl. vízgazdálkodási, regionális hulladékégető művek, egészségügyi, szociális, oktatási és kulturális önkormányzati feladatok ellátását szolgáló beruházások megvalósítására.)

Kiegészítő állami támogatás: szintén a bevételi struktúra eleme, amelynek elnyerése szigorú feltételekhez van kötve. A támogatás feltételéről és mértékéről az Országgyűlés az állami költségvetési törvényben dönt. Elsődleges cél az önállóság, működőképesség fenntartása. Ilyen támogatás illeti meg az önhibáján kívül hátrányos pénzügyi helyzetben lévő települési önkormányzatot.

Központosított előirányzatok: egyes fontos önkormányzati feladatokhoz kötődik, és azért központosított, mert a tervezés időszakában az igénybevétel feltételei nem ismertek. Igénylés, elszámolás alapján illeti meg az önkormányzatokat, vagy pályázati úton nyerhető el.

3.2. Önállóan működő és gazdálkodó, valamint önállóan működő intézmények 2012-ig

1. számú táblázat

<i>Költségvetési szerv megnevezése</i>	<i>ÖMG/ÖM</i>
Polgármesteri Hivatal	ÖMG
Ady Endre Általános Iskola, Gimnázium és Alapfokú Művészetoktatási Intézmény	ÖMG
Béke Ligeti Általános Iskola, Speciális Szakiskola és Egységes Gyógypedagógiai Módszertani Intézet	ÖMG
Belvárosi Magyar - Angol Két Tanítási Nyelvű Általános Iskola	ÖMG
Izsák Imre ÁMK	ÖMG
Kertvárosi Általános Iskola	ÖMG
Landorhegyi Általános Iskola	ÖMG
Öveges József ÁMK	ÖMG
Pálóczi Horváth Ádám Alapfokú Művelődési Intézmény	ÖMG
Kölcsey Ferenc Gimnázium	ÖMG
Zrínyi Miklós Gimnázium	ÖMG
Apáczai Csere János ÁMK	ÖMG
Csány László Közgazdasági Szakközépiskola	ÖMG
Ganz Á. és Munkácsy M. Szakközépiskola és Szakiskola	ÖMG
Deák F. és Széchenyi I. Szakközép- és Szakiskola, Sportiskola	ÖMG
Páterdombi Szakképző Iskola	ÖMG
Városi Középiskolai Kollégium	ÖMG
Egészségügyi GESZ	ÖMG
Egyesített Bölcsődék	ÖM
Családsegítő Szolgálat	ÖM
Egészségügyi Alapellátás	ÖM
GESZ	ÖM
Gondozási Központ	ÖMG
Óvodai GESZ	ÖMG
Belvárosi I. sz. Integrált Óvoda	ÖM
Belvárosi II. sz. Integrált Óvoda	ÖM
Kertvárosi Integrált Óvoda	ÖM
Landorhegyi Integrált Óvoda	ÖM
OGESZ	ÖM
Keresztury Dezső Városi Művelődési Központ	ÖMG
József A. Könyvtár	ÖM
Városi Művelődési Központ	ÖM
Tourinform Iroda	ÖM
Családi Intézet	ÖMG
Városi Sportlétesítmények Gondnoksága	ÖMG
Vásárcsarnok	ÖMG
Hevesi Sándor Színház és Griff Bábszínház	ÖMG

ÖMG = önállóan működő és gazdálkodó

ÖM = önállóan működő

A költségvetési szervek gazdálkodási jogkör szerinti csoportosítása szerint megkülönböztetünk önállóan működő vagy önállóan működő és gazdálkodó költségvetési szerveket.

Önállóan működő és gazdálkodó az a költségvetési szerv, amelynél

- az ellátandó feladat, szakmai tevékenységi kör összetett, és az ehhez szükséges működési és felhalmozási előirányzatokkal saját költségvetésben rendelkezik;
- jelentős terjedelmű és összetett gazdálkodási feladatokat lát el;
- a foglalkoztatottak száma és a munkamegosztás szervezeti egységekre való tagozódást igényel;
- a feladatellátásban országos, regionális, megyei vagy egyéb, a településeinél nagyobb területi jellegű illetékességgel jár el, vagy
- a szolgáltatás terjedelme, az ellátottak száma, az ügyfélforgalom volumene az alaptevékenység ellátását támogató szellemi és fizikai tevékenységet végző szervezeti egységek működtetése e besorolást indokolja.

Önállóan működő költségvetési szerv, ami

- kizárólag szakmai szervezeti egységekre tagozódik, ideértve a jogszabályban szakmai alapeladat-ellátásként megjelölt fizikai tevékenységeket is, és szakmai tevékenysége nem eszközigenyes, vagy
- a szellemi, fizikai támogató funkciókat ellátók száma külön szervezeti egység létrehozását nem igényli, e funkciók más költségvetési szerv által hatékonyan, gazdaságosan elláthatók.¹

(Demeter Péter - Farkas Sándor – Füredi-Fülöp Judit – Gyórfi Dezső – Gyórfi György – Dr. Printz János; 2011)

¹ Demeter Péter- Farkas Sándor- Füredi-Fülöp Judit – Gyórfi Dezső – Gyórfi György – Dr. Print János: Az önkormányzatok pénzügyei; Perfekt Gazdasági Tanácsadó, Oktató és Kiadó Részvénytársaság, Budapest 2011, p. 41.

3.3. Önállóan működő és gazdálkodó, valamint önállóan működő intézmények 2013-tól

2. számú táblázat

<i>Költségvetési szerv neve</i>	<i>2013-ban</i>	<i>2014-ben</i>
Izsák Imre ÁMK	ÖMG	-
Öveges József ÁMK	ÖMG	-
Zalaegerszegi Városrészek Művelődési Központja és Könyvtára	ÖMG	ÖMG
Zalaegerszegi GESZ	ÖMG	ÖMG
Egyesített Bölcsődék	ÖM	ÖM
Családsegítő és Gyermekjóléti Szolgálat	ÖM	-
Egészségügyi Alapellátás	ÖM	ÖM
Gondozási Központ	ÖMG	-
Óvodai GESZ	ÖMG	-
Belvárosi I. sz. Integrált Óvoda	ÖM	ÖM
Belvárosi II. sz. Integrált Óvoda	ÖM	ÖM
Kertvárosi Integrált Óvoda	ÖM	ÖM
Landorhegyi Integrált Óvoda	ÖM	ÖM
Keresztury Dezső VMK	ÖMG	ÖMG
Tourinform Iroda	ÖM	ÖM
Deák Ferenc Megyei és Városi Könyvtár	ÖMG	ÖMG
Göcsej Múzeum	ÖMG	ÖMG
Hevesi Sándor Színház	ÖMG	ÖMG
Griff Bábszínház	ÖMG	ÖMG
Városi Sportlétesítmény Gondnokság	ÖMG	ÖMG
Vásárcsarnok	ÖMG	ÖMG
Zeg. MJV Polgármesteri Hivatal	ÖMG	ÖMG

Az önkormányzatok által irányított intézmények összetétele 2013. január 1-től jelentősen megváltozott. Nemzeti köznevelésről szóló törvény szerint az állam gondoskodik a köznevelési alapfeladatok ellátásáról. Ezt a továbbiakban a Klebelsberg Intézményfenntartó Központ látja el.

Zalaegerszegi Gazdasági Ellátó Szervezet az alábbi intézmények működtetését végzi 2013. január 1-jétől:

- Családsegítő Szolgálat és Gyermekjóléti Központ;
- Egyesített Bölcsődék;
- Egészségügyi Alapellátási Intézmény;
- továbbá a GESZ.

Valamint a Klebelsberg Intézményfenntartó Központ felügyelete alá tartozó intézmények által használt önkormányzati ingó és ingatlan vagyon működtetését végzi az alábbiakban:

- Ady Endre Általános Iskola, Gimnázium és Alapfokú Művészet Oktatási Intézmény
- Béke ligeti Általános Iskola, Speciális Szakiskola
- Belvárosi Magyar – Angol Két Tanítási Nyelvű Általános Iskola
- Izsák Imre Általános Iskola
- Kertvárosi Általános Iskola
- Landorhegyi Általános Iskola, Sportiskola
- Öveges József Általános Iskola
- Pálóczi Horváth Ádám Alapfokú Művészetoktatási Intézmény
- Kölcsey Ferenc Gimnázium
- Zrínyi Miklós Gimnázium
- Apáczai Csere János Gimnázium
- Városi Középiskola Kollégium

A költségvetési szervek összetétele 2013. év során többször változott. A Zalaegerszegi Gondozási Központ és a Zalaegerszegi Családsegítő Szolgálat és a Gyermekjóléti Központ 2013. június 1-jétől kikerültek az önkormányzati körből és Zalaegerszegi Szociális és Gyermekjóléti Alapszolgáltatási Társulás néven működnek a továbbiakban. 2013. augusztus 1-jétől a Zalaegerszegi GESZ látja el az óvodák pénzügyi – gazdasági feladatait is. Szintén 2013. augusztus 1-jétől megszűnt Izsák ÁMK és Öveges ÁMK óvodai része beleolvadt a Belvárosi I. számú illetve a Kertvárosi Óvodákba, a közművelődési feladatok ellátását pedig az Apáczai VMK vette át, mely intézmény neve Zalaegerszegi Városrészek Művelődési Központja és Könyvtára névre változott.

4. Mérlegelemzés

4.1. Vagyoni helyzet elemzése

A pénzügyi elemzés meghatározó részét a beszámoló képezi. A beszámoló része az információszolgáltatás. Számviteli követelményeknek megfelelően csoportosított adatokat tartalmaz az éves beszámoló.

Az elemzés célja, hogy számszerűleg kiértékeli az olyan stádiumokat, amelyek képesek befolyásolni az önkormányzati gazdálkodást és a vezetés döntéseinek megalapozását.

4.1.1. Mérleg eszköz oldalának vizsgálata

Befektetett eszközök aránya

Ez a mutató azt fejezi ki, hogy a költségvetési szervnél nyilvántartott vagyonból milyen részarányt képviselnek a befektetett eszközök. Befektetett eszközként csak olyan eszköz mutatható ki, amely a tevékenységet tartósan, legalább egy éven túl szolgálja.

Képlete: $(\text{Befektetett eszközök} / \text{összes eszköz}) * 100$

Befektetett eszközök aránya:

3. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	96,2	96,1	93,2
ZMJV Önkormányzat	95,9	95,4	92,5
Önkormányzat összesen	96,0	95,5	95,8

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

2012. év végén és 2013. évben jelentős változások történtek az intézményhálózatban, új intézmények kerültek az önkormányzat fenntartása alá, intézmények kerültek ki, valamint az egyes önkormányzati fenntartású intézmények állami fenntartásba kerültek. Az intézményi körben történt változások miatt a növelő és csökkentő tételek eredményeképpen 58.381 eFt-tal növekedett a 2013. január 1-jei induló vagyonállomány. Összességében az önkormányzat vagyona 8,6 % - al növekedett a 2013. évben, ezen belül a befektetett eszközök állománya nagyobb mértékben. A 2014. január 1-től alkalmazandó új számvitelre történő áttérés

érdekében rendező mérleg elkészítését írták elő, ez okozta a csökkenés legnagyobb tételét. Viszont összességében az önkormányzat vagyona 0,3 % -kal nőtt a 2014.-es évben.

Ez a mutató szorosan kapcsolódik a forgóeszközök aránya mutatóhoz, mivel ennek a két mutatónak összesen ki kell adnia a 100% -ot.

Forgóeszközök aránya

Ez a mutató arról tájékoztat, hogy a költségvetési szervnél a nem tartós vagyonelemek, melyek a tevékenység 1 évet nem meghaladóan szolgálják, milyen részarányt képviselnek.

Képlete: $(\text{Forgóeszközök} / \text{Összes eszköz}) * 100$

Forgóeszközök aránya:

4. számú táblázat

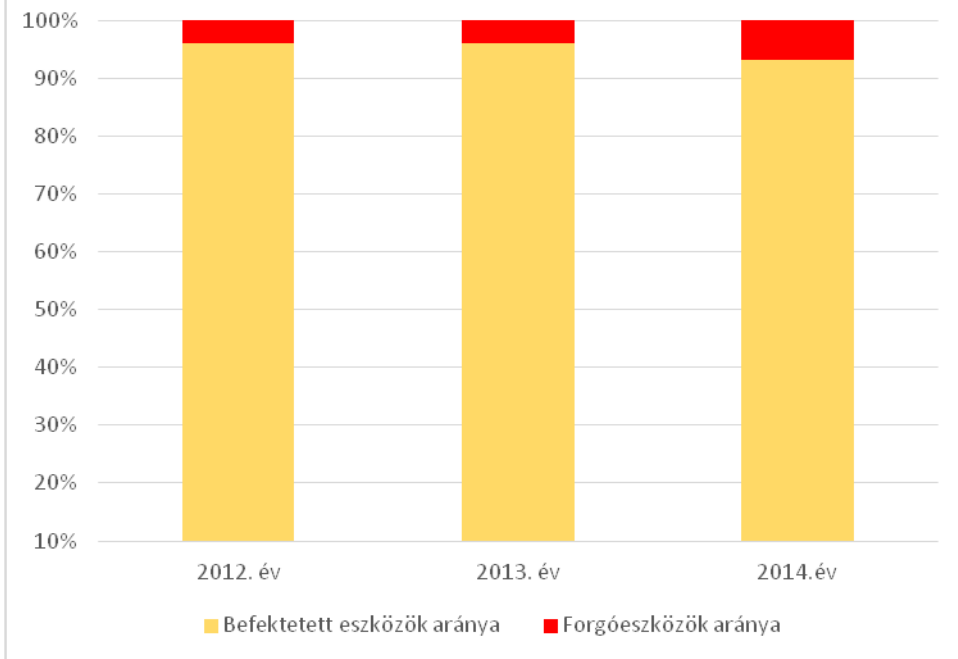
Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	3,8	3,9	6,8
ZMJV Önkormányzat	4,1	4,6	7,5
Önkormányzat összesen	4,0	4,5	4,2

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

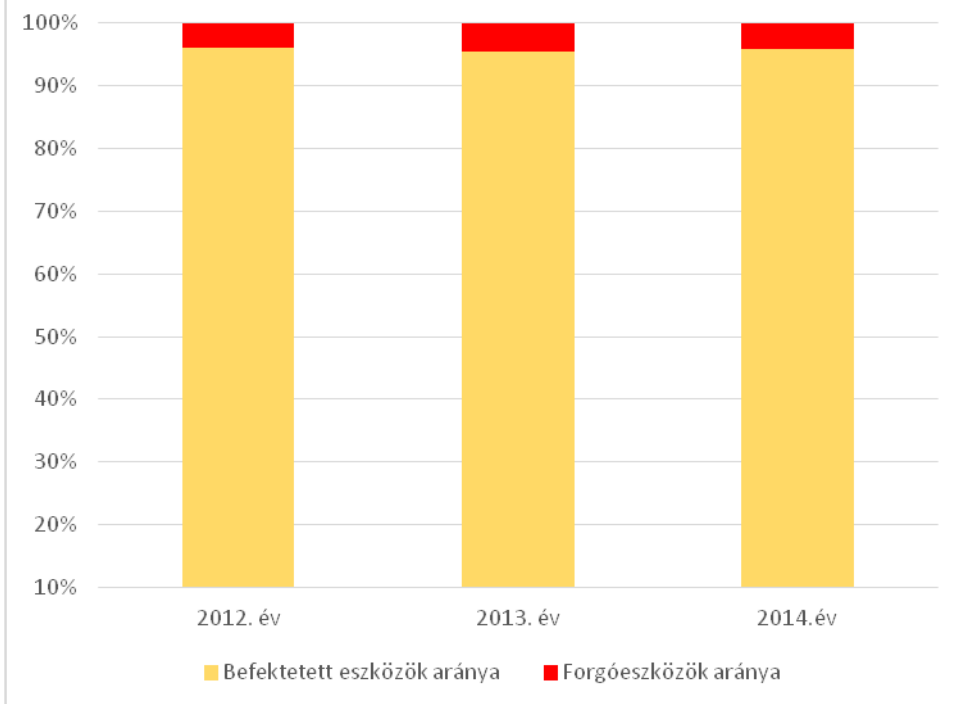
A forgóeszközök arányát jelző mutatószám értéke 2012-ről 2013-ra 0,1%-kal nőtt a költségvetési szerveknél, és 0,5% -kal növekedett önkormányzati szinten, ugyanannyival, amennyivel a befektetett eszközök aránya csökkent, ugyanabban az időszakban. A forgóeszközök állománya 2014-re 233.490 eFt-tal növekedett.

A befektetett eszközök és forgóeszközök arányát a következő 2 diagram szemlélteti:

Befektetett és Forgóeszközök aránya
Költségvetési szerveknél (1.számú diagram)



Befektetett és Forgóeszközök aránya
Önkormányzati szinten (2.számú diagram)



Immateriális javak aránya

Ez a mutató arról ad felvilágosítást, hogy a befektetett eszközökön belül mekkora részarányt képviselnek az immateriális javak. A mérlegben megjelenik a vizsgált időszakban az immateriális javakra adott előleg, az immateriális javak értékhelyesbítése, vagyoni értékű jogok, szellemi termékek és egyéb immateriális javak.

Képlete: (Immateriális javak/ Befektetett eszközök) * 100

Immateriális javak aránya:

5. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	0,4	0,2	0,4
ZMJV Önkormányzat	0,4	0,1	0,1
Önkormányzat összesen	0,1	0,1	0,1

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

2012-ben az immateriális javak körében növelő tételként jelent meg az önkormányzatnál az ITS projekt keretében létrehozott „Zalaegerszeg 2020. Integrált Területfejlesztési Stratégia”, a költségvetési szerveknél pályázati pénzeszközökből vásárolt szoftverek, digitális tananyag licence és új számítástechnikai programok. Csökkenő tételnek pedig az elszámolt értékcsökkenés és a selejtezés fellelhető. Össességében 41.625 eFt-tal növekedett az állomány év végére.

2013. évben szintén új számítástechnikai programok szerepelnek növelő tételként. Csökkenő tételként legjelentősebb a térítésmentesen és az üzemeltetésre átadott programok, valamint az elszámolt értékcsökkenés és a selejtezés. Együttesen 26.140 eFt-tal csökkent az állomány év végére.

A következő évben is hasonló tételek szerepeltek, mint csökkenő, és mint növelő tételekként. 2014-ben 40.840 eFt-tal növekedett a mérleg szerinti érték.

Tárgyi eszközök aránya

Ez a mutató azt fejezi ki, hogy a tárgyi eszközök milyen hányadot képviselnek a befektetett eszközökön belül. Tárgyi eszközöknél kell kimutatni a földterületet és minden olyan anyagi eszközt, amelyet a földdel tartós kapcsolatban létesítettek és a hozzájuk tartozó vagyoni értékű jogokat is; a vállalkozási tevékenységet közvetlenül szolgáló műszaki berendezéseket, gépeket, járműveket; tenyészállatokat, melyek tartósan szolgálják a tevékenységet; valamint az ezen eszközök beszerzésére és felújítására adott előlegeket, a beruházásokat és a tárgyi eszközök értékhelyesbítését.

Képlete: (Tárgyi eszközök/ Befektetett eszközök) *100

Tárgyi eszközök aránya:

6. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014.év
Költségvetési szervek összesen	99,6	82,7	99,5
ZMJV Önkormányzat	80,4	74,0	91,4
Önkormányzat összesen	82,7	74,9	92,2

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

2012. évben az ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok állománya jelentősen növekedett, 707.716 eFt-tal. Növelő tételként szerepel a város tulajdonában lévő ingatlanokon végrehajtott felújítások, valamint több nagy értékű beruházás. Csökkenést jelentett az üzemeltetésre átadott ingatlanok értéke. A gépek, berendezések, felszerelések körében az új beszerzések az év végi állomány 110.035 eFt-tal csökkent. A költségvetési szerveknél az alapfeladatok ellátásához szükséges eszközök, oktatási segédeszközök és bútorok beszerzésére került sor. A Polgármesteri Hivatalnál az állományban növekedést eredményezett különböző számítástechnikai eszközök és bútorok vásárlása. A járművek állományában alig volt változás, 576 eFt volt a növekedés. A befejezetlen beruházások állománya jelentősen csökkent, mivel több nagyobb volumenű beruházás üzembe helyezése megtörtént.

2013-ban az ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok állománya csökkent, 453.108 eFt-tal, mivel a beruházások és felújítások értékét meghaladta az üzemeltetésre és térítésmentesen átadott ingatlanok értéke.

A város több pontján út- és járdaépítések, parkoló-építések és felújítások, játszótér fejlesztések, parkosítások valósultak meg. A gépek, berendezések, felszerelések körében az új beszerzések ellenére az év végi állomány 377.514 eFt-tal csökkent. Az önkormányzatnál parkok, játszótérek új eszközeinek és ág-aprítógép beszerzése jelentett növekedést. A költségvetési szerveknél az alapfeladatok ellátásához szükséges eszközök, számítástechnikai eszközök és műfüves karbantartógép beszerzésére került sor. Az év során az új járművek beszerzése növelte, a lecserélt, illetve feleslegessé vált járművek értékesítése és az elszámolt értékcsökkenési leírás csökkentette az év végi állományt. A befejezetlen beruházások állománya jelentősen csökkent az előző év végi értékhez képest, 919.193 eFt-tal.

2014-es évben az ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok állománya csökkent 319.784 eFt-tal. Növelő tételként jelentek meg parkolók bővítése, aquaparki fejlesztések, a Dísz tér és a hivatal előtti tér átépítése. A gépek, berendezések, felszerelések, járművek körében az új beszerzések ellenére az év végi állomány 265.026 eFt-tal csökkent. A legnagyobb tételt a szennyvíz projekt keretében beszerzett 2 db csatornamosó autó Zalavíz Zrt. részére történő átadása jelentette. A költségvetési szerveknél projektorok, laptopok, a bölcsődei konyhákban konyhai eszközök, valamint fényszabályozó pult cseréje és mozigép beszerzésére került sor. A befejezetlen beruházásoknál jelentősen növekedett, 1.752.688 eFt-tal. Legfontosabb tétel a belvárosi rehabilitációs program I. és II. üteméhez kapcsolódó munkarészek.

Befektetett pénzügyi eszközök aránya

Ez a mutatószám azt tartalmazza, hogy a befektetett pénzügyi eszközök mekkora hányadot képeznek a befektetett eszközökön belül. Részesedések között kell kimutatni a vásárolt és jegyzett részvényeknek, üzletrészeknek, törzsbetéteknek, vagyoni betéteknek, valamint a gazdasági társaságban lévő befektetéseknek a társasági szerződésben meghatározott alapításkori értékét. Értékpapírok között azoknak a kötvényeknek és más értékpapíroknak az értékét kell nyilvántartani, melyeket a vállalkozó legalább egy évig magánál kíván tartani. Adott kölcsönök a dolgozóknak vagy más vállalkozásoknak adott egy év után lejáráó pénzkövetelés összegét tartalmazza. Hosszú lejáratú bankbetétek értéke a pénzügyintézetnél elhelyezett, egy év után lejáráó pénzkövetelés összege.

Képlete: $(\text{Befektetett pénzügyi eszközök} / \text{Befektetett eszközök}) * 100$

Befektetett pénzügyi eszközök aránya:

7. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	0,0	0,0	0,0
ZMJV Önkormányzat	1,5	1,7	1,6
Önkormányzat összesen	1,3	1,5	1,4

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

A befektetett pénzügyi eszközök állományában csökkenés történt 2012. évben. A részesedések esetében értékvesztés elszámolása miatt csökkent az állomány. Az adott kölcsönök állományában 17.094 eFt összegű csökkenés történt annak eredményeképpen, hogy a törlesztések összege meghaladta az újonnan kiadott kölcsönök összegét. 2013. évben növekedés történt. A tartós részesedések 293.580 eFt-tal, az adott kölcsönök 19.024 eFt összeggel növekedtek. 2014. évében szintén emelkedés figyelhető meg. A részesedések állománya 76.530 eFt-tal növekedett.

A költségvetési szervek nem rendelkeznek befektetett pénzügyi eszközökkel, így a mutató értéke 0%.

Az immateriális javak aránya, a tárgyi eszközök aránya és a befektetett pénzügyi eszközök aránya nem adja ki a 100%-ot, de nem is kell, mivel az üzemeltetésre átadott eszközök és az ingatlanok nincsenek beleszámítva a mutatókba.

Készletek aránya

Ez a mutató a forgóeszközökön belül mutatható ki. A készletek közvetlenül vagy közvetve szolgáló olyan forgóeszközök, amelyeket rendszeresen üzleti tevékenység keretében értékesítési céllal szereztek be, értékesítést megelőzően a termelés, a feldolgozás valamely fázisában vannak, és az értékesítendő termékek előállítására vagy a szolgáltatások nyújtása során fognak felhasználni. A készletek között kell kimutatni azokat az anyagi eszközöket, amelyek a vállalkozó tevékenységét legfeljebb egy évig szolgálják, növekedés-, a hízó- és az egyéb állatokat, valamint a készletre adott előlegeket is.

Képlete: $(\text{Készletként leköötött forgóeszközök} / \text{Forgóeszközök}) * 100$

Készletek aránya:

8. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	6,9	4,9	3,4
ZMJV Önkormányzat	0,3	0,3	0,3
Önkormányzat összesen	1,1	0,7	0,8

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

A készletek a forgóeszközökön belül elég csekély részarányt képviselnek. A költségvetési szerveknél magasabb a készletek aránya, míg önkormányzati szinten 1% körül mozog a mutató értéke.

Követelések aránya

Követelések aránya arról ad tájékoztatást, hogy a forgóeszközökön belül milyen arányt képviselnek a követelések. Mérlegben követelésként kell szerepeltetni a vevő által értékesítésből és szolgáltatások nyújtásából származó pénzürtékben kifejezett igényeket, kapcsolt, egyéb és részesedési viszonyban nem lévő követeléseket, váltóköveteléseket és egyéb követeléseket.

Képletet: $(\text{Követelések} / \text{Forgóeszközök}) * 100$

Követelések aránya:

9. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014.év
Költségvetési szervek összesen	13,0	19,9	14,4
ZMJV Önkormányzat	22,1	11,3	19,1
Önkormányzat összesen	21,2	12,2	18,3

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

A következetes behajtói tevékenység ellenére továbbra is kimagasló a helyi adóknál nyilvántartott tartozások értéke 2012. évben.

2013-ról 2014-re a költségvetési szerveknél 5,5%-os csökkenés figyelhető meg, míg önkormányzati szinten mind a követelések, mind a forgóeszközök állománya növekedett.

2014-ben a követelések állománya nem változott nagymértékben, továbbra is legjelentősebb összegnek a helyi adókkal kapcsolatban állnak fenn, emellett felvett segélyek, kiszámlázott bérleti díj tartozások, különféle meg nem fizetett bírságok szerepelnek az év végi állományban.

Értékpapírok aránya

Értékpapírok aránya azt fejezi ki, hogy a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tulajdonosi részesedést jelentő befektetések milyen hányadot jelentenek a forgóeszközökön belül. Értékpapírok a magyar értékpapírjog szerint a következők: váltó, csekk, kötvény, kincstárjegy, letéti jegy, jelzáloglevél, befektetési jegy, tőkejegy, közraktári jegy, vagyonjegy, szövetkezeti üzletrész, kárpótlási jegy, részvény és másodlagos értékpapír.

Képlete: (Értékpapírok/ Forgóeszközök) *100

Értékpapírok aránya:

10. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014.év
Költségvetési szervek összesen	0,0	0,0	0,0
ZMJV Önkormányzat	11,2	8,9	16,6
Önkormányzat összesen	9,9	8,1	13,9

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

Az önkormányzat felügyelete alá tartozó költségvetési szervek esetében a vizsgált időszakban a forgóeszközök között nem található értékpapír, mivel az intézmények nem fektethetnek be értékpapírokba, ezért csak a Zala Megye Jogú Város Önkormányzata és az Önkormányzat összesen adatai kerültek a táblázatba.

Legkiemelkedőbb változás 2014. évben figyelhető meg, amikor az értékpapírok állománya 232.777 eFt-tal növekedett, mivel a felhalmozott hozamából is értékpapírokat vásárolt az önkormányzat.

Pénzeszközök aránya

A pénzeszközök aránya arról ad tájékoztatást, hogy a forgóeszközökön belül a pénzeszközök mekkora részarányt képviselnek. A pénzeszközök között kell kimutatni a mérlegben a készpénzállományt, a hitelintézeteknél vezetett bankszámlákon lévő követelések értékét, forintban vagy devizában kezelt pénzeszközöket, valamint az elektronikus pénzeszközt.

Képlete: $(\text{Pénzeszközök}/\text{Forgóeszközök}) * 100$

Pénzeszközök aránya:

11. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	56,3	73,3	77,3
ZMJV Önkormányzat	64,1	77,8	63,9
Önkormányzat összesen	63,2	77,4	66,2

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

2012. december 18-án került sor a 800 millió Ft összegű, 2013. december 23-án 1,3 milliárd Ft összegű kormányzati támogatás átutalására, ami növelte a pénzeszközök állományát. Ezeket a támogatásokat a kötelezően ellátandó feladatok kiegészítő finanszírozásaként kapta Zalaegerszeg.

A pénzeszközök aránya csökkent 878.088 eFt összeggel 2014. év során, mivel az önkormányzat adóbevétel elmaradása miatt a tartalékok bevonásával volt biztosítható a kiadások finanszírozása.

Egyéb aktív pénzügyi elszámolások aránya

Ez a mutató azt fejezi ki, hogy a gazdálkodás során előfordult pénzforgalmi gazdasági eseményeket végleges kiadásként nem lehet elszámolni. Itt kell szerepeltetni a költségvetési gazdálkodáshoz kapcsolódó függő kiadásokat, átfutó kiadások, valamint a kiegyenlítő kiadásokat. Költségvetésen kívüli egyéb aktív pénzügyi elszámolások között kell kimutatni azokat a kiadásokat, amelyek az idegen pénzeszközök között szereplő pénzforgalmi számlák kiadási pénzforgalmával kapcsolatban merültek fel.

Képlete: $(\text{Egyéb aktív pénzügyi elszámolások} / \text{Forgóeszközök}) * 100$

Egyéb aktív pénzügyi elszámolások aránya: 12. számú táblázat

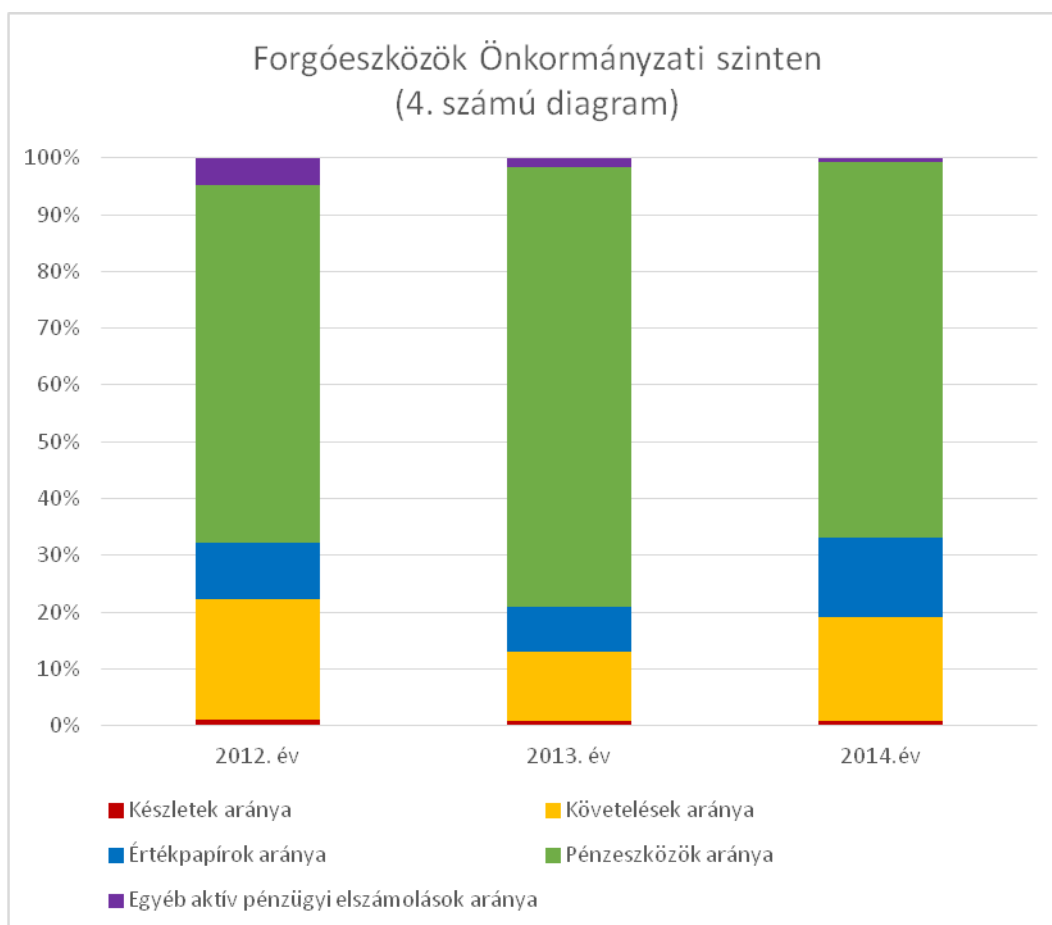
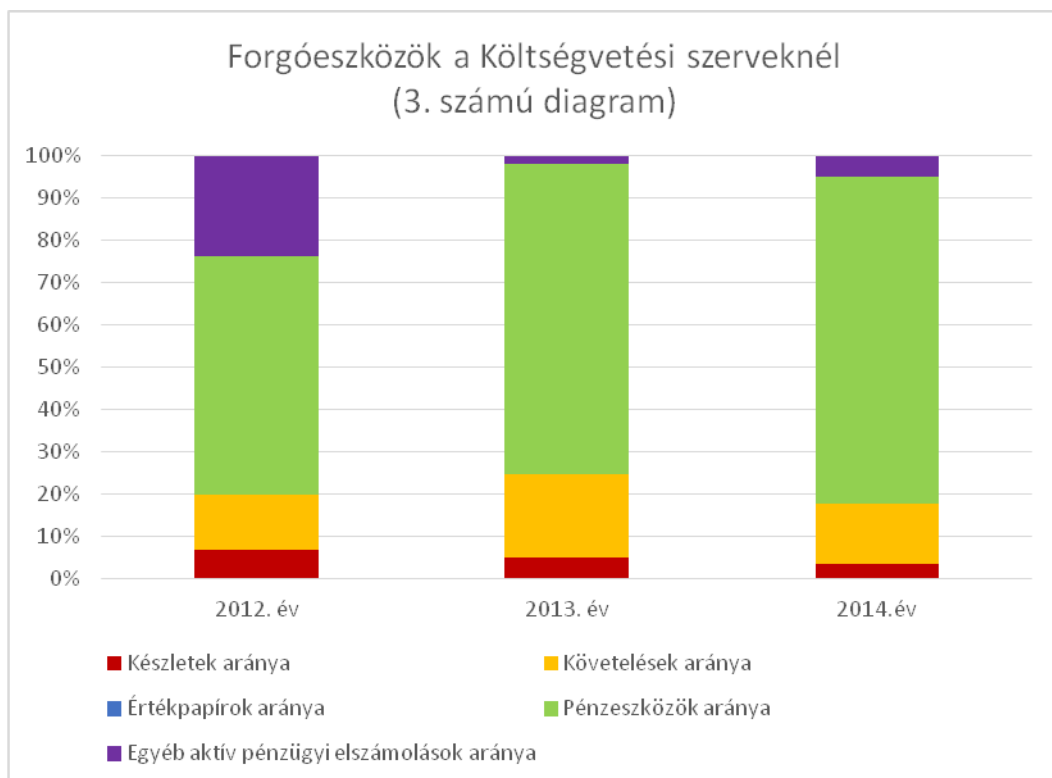
Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	23,6	1,9	4,9
ZMJV Önkormányzat	2,2	1,7	0,1
Önkormányzat összesen	4,7	1,6	0,8

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

Függő kiadások lehetnek tévesen teljesített átutalások, vagy szállítói nyilvántartással való egyeztetések időbeli eltérése, vagy akár az illetmények és egyéb járandóságok előre történő kifizetése.

Átfutó kiadások csoportba olyan eseményeket kell besorolni, amelyek az alaptevékenységek ellátásához kapcsolódó ideiglenes vagy lebonyolítás jellegű kiadásokat jelentenek.

Kiegyenlítő kiadások különböző, költségvetési körbe tartozó pénzforgalmi számlák, keretszámlák egymás közötti, illetve a pénztárak közötti kiadási pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatosak.



Eszközfőcsoportok aránya

Eszközfőcsoportok aránya azt fejezi ki, hogy milyen kapcsolat van a befektetett eszközök és a forgóeszközök között, vagyis egységnyi befektetett eszköz üzemeltetéséhez mekkora összegű forgóeszköz áll rendelkezésre.

Képlete: $(\text{Forgóeszközök} / \text{Befektetett eszközök}) * 100$

Eszközfőcsoportok aránya:

13. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	3,9	4,5	4,1
ZMJV Önkormányzat	4,2	4,8	3,9
Önkormányzat összesen	4,1	4,7	4,3

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

Mind költségvetési szerveknél, mind önkormányzati szinten nőtt 2013-ra a befektetett eszközre jutó forgóeszközök értéke, 2014-re pedig csökkenés figyelhető meg az előző évhez viszonyítva.

Szabad forgóeszközök aránya

Ez a mutató arról ad tájékoztatást, hogy a forgóeszközökön belül mekkora arányt jelentenek az értékpapírok, követelések és pénzeszközök, amelyek rövidtávon vonhatóak be a költségvetési feladatok finanszírozásába.

Szabad forgóeszközök: Követelések + Értékpapírok + Pénzeszközök

Képlete: $(\text{Szabad forgóeszközök} / \text{Forgóeszközök}) * 100$

Szabad forgóeszközök aránya:

14. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	69,3	93,2	91,8
ZMJV Önkormányzat	86,2	98,1	99,7
Önkormányzat összesen	94,2	97,6	98,4

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

A mutató értékei viszonylag stabilak, a magas értékek jó likviditásra engednek következtetni.

4.1.2. Források elemzése

Saját tőke aránya

Ez a mutatót arról ad tájékoztatást, hogy a saját tőke és az összes forrás milyen arányban kapcsolódik egymáshoz. Saját tőke viszonylag állandó része a jegyzett tőke és a tőketartalék. Változó részei a következők lehetnek eredménytartalék, lekötött tartalék, értékelési tartalék és a mérleg szerinti eredmény. Kritikusnak mondható a mutató 40% alatti értéke, mivel ebben az esetben már igen magas a kötelezettségek részaránya. Optimális, ha a mutató értéke nő.

Képlete: $(\text{Saját tőke} / \text{Összes Forrás}) * 100$

Saját tőke aránya:

15. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	95,8	93,1	93,4
ZMJV Önkormányzat	93,5	94,3	97,6
Önkormányzat összesen	93,8	94,2	97,2

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

A saját tőke arányának vizsgálata az összes forráson belül nagymértékben domináns. A vizsgált években költségvetési szerveknél és önkormányzati szinten egyaránt 90% felett mozog, ami igen tőkeerősnek ítélandó meg. Annak ellenére, hogy a költségvetési szerveknél 2013-ra 2,7%-os csökkenés figyelhető meg, ez nem jelentős, mivel így is a kritikus érték felett szerepel a saját tőke aránya.

Tartalékok aránya

Tartalékok aránya arra ad választ, hogy mekkora részarányt képviselnek a tartalékok az összes forráson belül. Tartalék képezhető a jóváhagyott pénzmaradványból, előirányzat-maradványból és vállalkozási tevékenység eredményéből.

Költségvetési tartalékok:

- Költségvetési tartalék elszámolása,
- Költségvetési pénzmaradvány,
- Kiadási megtakarítás,
- Bevételi lemaradás,
- Előirányzat-maradvány.

Vállalkozási tartalékok:

- Vállalkozási tartalék elszámolása,
- Vállalkozási tevékenység eredménye,
- Vállalkozási tevékenység kiadási megtakarítása,
- Vállalkozási tevékenység bevételi lemaradása.

Képlete: $(\text{Tartalékok} / \text{Összes forrás}) * 100$

Tartalékok aránya:

16. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	2,8	2,7	5,3
ZMJV Önkormányzat	2,9	4,0	1,5
Önkormányzat összesen	2,9	3,9	1,9

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

A tartalékok lehetnek költségvetési illetve vállalkozási tartalékok. A költségvetési szerveknél legjelentősebb változás 2014-es évben figyelhető meg, ahol 2,6%-os növekedés volt a tartalékok arányában.

Kötelezettségek aránya

A kötelezettségek aránya mutató azt mutatja meg, hogy az összes forráson belül milyen részarányt képviselnek a kötelezettségek, illetve a költségvetési szerveknél mekkora az adósságállomány aránya. Ha a kötelezettség részaránya meghaladja a 60%-ot, akkor a gazdálkodásban súlyos komplikációk fordulhatnak elő. Kötelezettségek csoportjába tartoznak a hátrasorolt, hosszú lejáratú és rövid lejáratú kötelezettségek. Továbbá lehet lejárat szerint, pénznem szerint, kapcsolat szerint és formája szerint is csoportosítani a kötelezettségeket.

Képlete: $(\text{Kötelezettségek összesen} / \text{Összes Forrás}) * 100$

Kötelezettségek aránya:

17. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	1,4	4,2	1,3
ZMJV Önkormányzat	3,6	1,7	0,9
Önkormányzat összesen	3,3	1,9	0,9

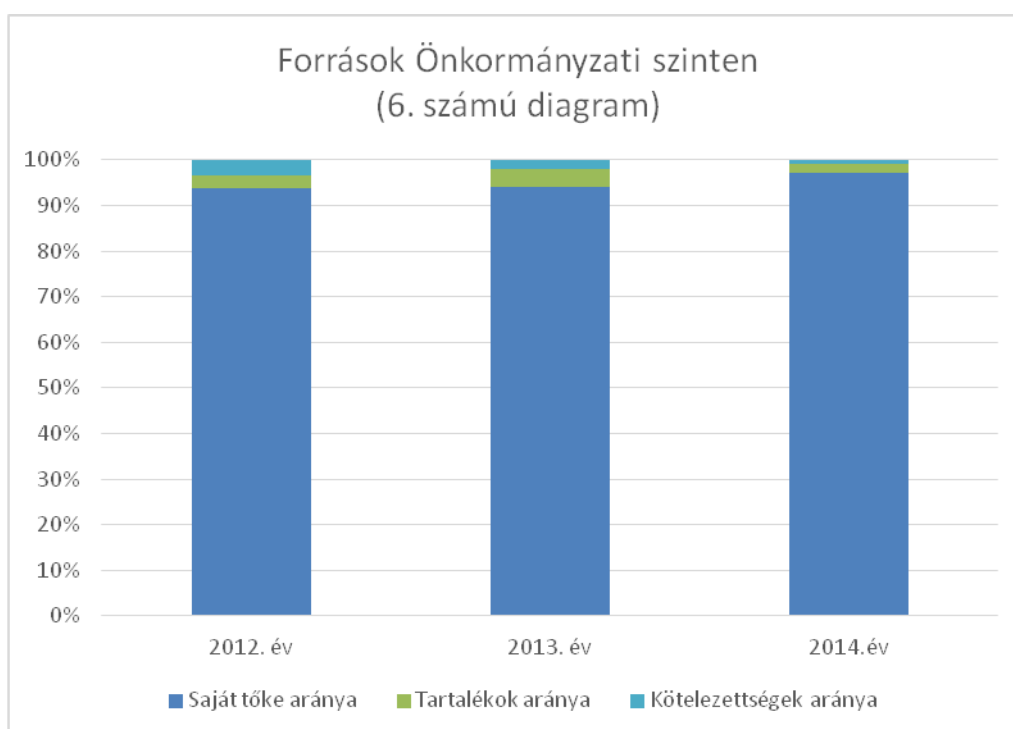
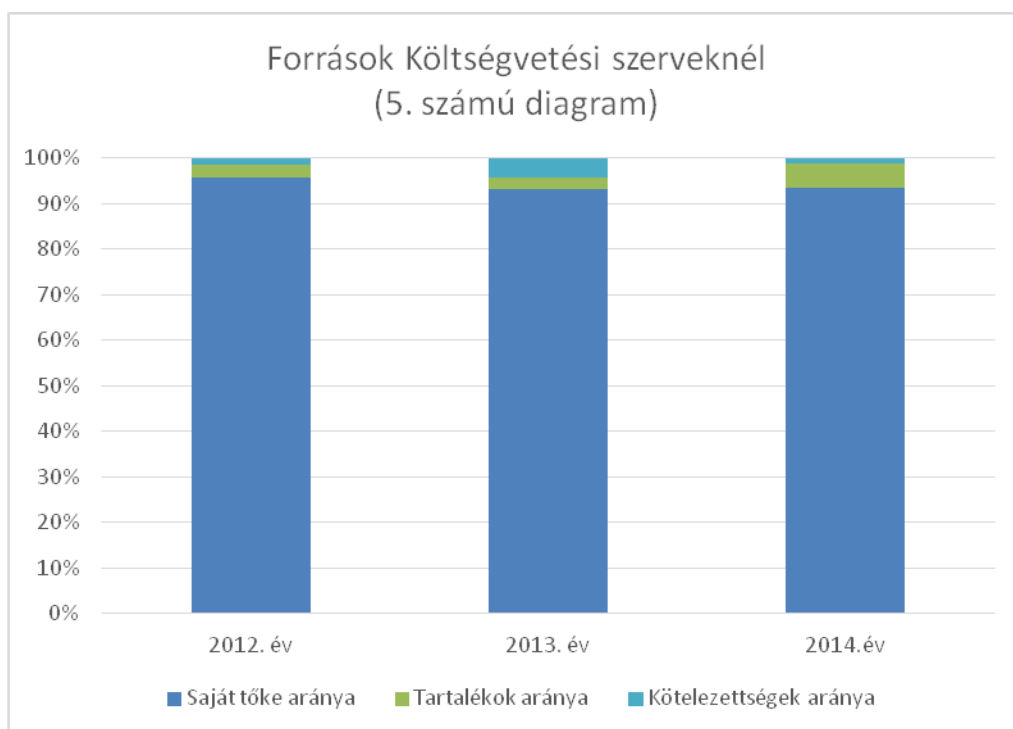
(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

Mind költségvetési szerveknél, mind önkormányzati szinten alacsonynak mondható a kötelezettségek aránya, és messze elmaradtak a kritikus 60% feletti értéktől.

Kötelezettség növekedés tevődhet hiteltörlesztésből, kötvény beváltásból, kölcsöntörlesztésből, és pénzügyi lízing kötelezettség törlesztéséből.

Csökkenés pedig hitel felvételből, kölcsön felvételből, kötvénykibocsátásból keletkezik.

A saját tőke, a tartalékok és a kötelezettségek megoszlása a forrásokon belül a következő 2 diagramból jól megfigyelhető.



Tőkefeszültségi mutató

Ez a mutató szemlélteti az idegen és a saját forrás kapcsolatát, vagyis hogy egységnyi saját forrást mekkora mértékű kötelezettség terhelheti. A tőkefeszültségi mutató beszámol arról is, hogy a két forrás-főcsoportnak milyen a megoszlása.

Képlete: $(\text{Kötelezettségek összesen} / \text{Saját tőke} + \text{Tartalékok}) * 100$

Tőkefeszültségi mutató:

18. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	1,4	4,3	1,3
ZMJV Önkormányzat	3,6	1,7	0,9
Önkormányzat összesen	3,3	1,9	0,9

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

A mutató értéke minél kisebb értéket fejez ki, annál optimálisabban ítélandó meg. 2013 évre történő növekvő tendencia a költségvetési szerveknél kedvezőtlen, de az értékek alacsonyak, így kifogástalannak mondható.

Hosszú lejáratú kötelezettségek

Ez a mutató arról ad tájékoztatást, hogy a hosszú lejáratú kötelezettségek milyen részarányt képviselnek a kötelezettségeken belül. Hosszú lejáratú kötelezettségként mutatható ki a hitelezővel kötött szerződés szerint az üzleti évnél hosszabb lejáratra kapott a hitel, a kölcsön, illetve az egyéb hosszú lejáratú kötelezettség.

Képlete: $(\text{Hosszú lejáratú kötelezettségek} / \text{Kötelezettségek összesen}) * 100$

Hosszú lejáratú kötelezettségek:

19. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	0,0	69,7	28,1
ZMJV Önkormányzat	74,4	61,2	32,3
Önkormányzat összesen	70,9	63,2	31,7

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

Hosszú lejáratú kötelezettségek állománynövekedései a kölcsönfelvétel, a kötvénykibocsátás, a beruházási hitelfelvétel, és a pénzügyi lízing.

A hosszú lejáratú kötelezettség állomány csökkenései a kölcsöntörlesztés, a hiteltörlesztés, és az éven belül esedékes törlesztő részlet átsorolás.

Hosszú lejáratú kötelezettségek 2012.-es időszakban a Költségvetési szerveknél nem volt. Zala Megyei Jogú Város Önkormányzatánál 2013-ra 13,1%-os csökkenés, önkormányzati szinten pedig 7,7%-os csökkenés figyelhető meg az előző évhez viszonyítva.

A csökkenésében az átsorolás is jelentős szerepet kap, mivel a hosszú lejáratú kötelezettsége esedékes lesz 1 éven belül, így át kell sorolni a rövid lejáratú kötelezettségek közé.

Rövid lejáratú kötelezettségek

Ez a mutató arra ad választ, hogy a rövid lejáratú kötelezettségek milyen arányt képviselnek a kötelezettségeken belül. A Rövid lejáratú kötelezettség az egy üzleti évet meg nem haladó lejáratra kapott hitel, kölcsön, beleszámítva a hosszú lejáratú kötelezettségekből a mérleg fordulónapját követő egy üzleti éven belül esedékes törlesztéseket is.

Képlete: (Rövid lejáratú kötelezettségek/ Kötelezettségek összesen) *100

Rövid lejáratú kötelezettségek:

20. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	86,4	26,9	71,9
ZMJV Önkormányzat	22,3	36,5	67,7
Önkormányzat összesen	25,4	34,2	68,3

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

A költségvetési szerveknél az összes kötelezettség a hosszú lejáratú kötelezettségek, a rövid lejáratú kötelezettségek és az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokból kapcsolódik össze.

Így ahol a rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek részaránya nem éri el a 100%-ot, ott a különbség az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokból fordul elő.

Hosszú és rövid lejáratú kötelezettségek aránymutatója

Ez a mutató arról ad felvilágosítást, hogy egységnyi rövid lejáratú kötelezettségre mekkora összegű hosszú lejáratú kötelezettség jut.

Képlete: (Hosszú lejáratú kötelezettség/ Rövid lejáratú kötelezettség) * 100

Hosszú és rövid lejáratú kötelezettségek aránya: 21. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014.év
Költségvetési szervek összesen	0,0	25,8	38,9
ZMJV Önkormányzat	33,4	16,8	47,6
Önkormányzat összesen	27,9	18,5	46,4

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

A költségvetési szerveknél nem volt hosszú lejáratú kötelezettség, ebből következően felesleges kiszámolni, mivel ez esetben az értéke 0.

Önkormányzati szinten csökkenés szemlélhető meg. A csökkenés magyarázata, hogy a hosszú lejáratú kötelezettség csökkent, míg a rövid lejáratú kötelezettségek állománya növekedett.

4.2. Pénzügyi – likviditási helyzet elemzése

4.2.1. Likviditás elemzése

A likviditás a pénzügyi teljesítőképességről ad információt. A vállalat pénzügyi helyzetét a likviditási mutatók segítségével elemezhetjük. Az elemzések és a mutatószámok segítséget nyújtanak abban, hogy átfogóbb képet kapjunk a vállalkozás működéséről, vagyoni helyzetéről, illetve rávilágítanak az esetleges gyengeségekre is. Az alábbi mutatók segítségével lehet vizsgálni:

Készpénz likviditási mutató

A készpénz likviditás azt vizsgálja, hogy a vállalkozás szabad pénzeszközei milyen mértékben elegendők a rövid lejáratú kötelezettségek teljesítésére. Ha a mutató értéke 1-hez közeli vagy annál nagyobb, akkor az azt jelzi, hogy a vállalkozás fizetőképessége nagyon jó, hiszen elegendő pénz áll rendelkezésére ahhoz, hogy fennálló rövid lejáratú kötelezettségeit teljesítse.

Képlete: (Pénzeszközök/ Rövid lejáratú kötelezettségek)

Készpénz likviditási mutató:

22. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	1,9	2,5	5,6
ZMJV Önkormányzat	3,3	5,8	3,8
Önkormányzat összesen	3,1	5,2	4,0

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

Mind költségvetési szerveknél, mind önkormányzati szinten kedvezőek a készpénz likviditási mutató értékei, mivel mindenhol az elfogadható érték felett szerepelnek. Ezen emelkedés a pénzeszközök növekedésének, és a rövid lejáratú kötelezettségek csökkenésének az eredménye.

Likviditási gyorsráta

A likviditási gyorsráta a vizsgálatba már bevonja a pénzeszközök mellett a követelések, forgatási célú értékpapírok és bevételek aktív időbeli elhatárolását is, hiszen még ezek is olyan eszközelemek, amelyek viszonylag rövid átfutási idővel pénzzé alakíthatók. A gyorsráta esetében likviditási szempontból jónak tekinthető a 2-4 közötti érték. Az 1-hez közeli érték ebben az esetben már nem feltétlenül jelent jó likviditási helyzetet.

Képlete: $(\text{Követelések} + \text{Értékpapírok} + \text{Pénzeszközök} / \text{Rövid lejáratú kötelezettségek})$

Likviditási gyorsráta:

23. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	2,4	3,3	6,6
ZMJV Önkormányzat	5,0	7,3	5,9
Önkormányzat összesen	4,6	6,6	6,0

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

A likviditási gyorsráta mindegyik megvizsgált évben kedvezően alakult, és növekvő irányvonalat mutat.

A költségvetési szerveknél ez a mutató 0,9%-os, míg önkormányzati szinten 2%-os növekedés vehető figyelembe.

E mutató alapján arra lehet következtetni, hogy nincsenek gondok a likviditásban.

Likviditási ráta

A likviditási ráta a legtágabban vizsgálja a rövid lejáratú kötelezettségek fedezetét. Az összes forgóeszközök arányát tekinti a rövid lejáratú kötelezettségekhez. Azaz a likviditási helyzet vizsgálatánál már figyelembe veszi a készletek és minden egyéb, forgóeszközök között nyilvántartott eszköz értékét. Minél magasabb a likviditási ráta értéke, annál jobb a vállalat fizetőképessége. Ha a likviditási gyors rátánál a 2-4 közötti értéket tekintjük jónak, akkor a likviditási ráta esetében ennél magasabb érték az elfogadható.

Képlete: (Forgóeszközök / Rövid lejáratú kötelezettségek)

Likviditási ráta:

24. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	3,3	3,5	2,4
ZMJV Önkormányzat	5,1	7,4	2,1
Önkormányzat összesen	4,8	6,4	2,2

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

A vizsgált időszakban a likviditási ráta mutatója mind költségvetési szerveknél, mind önkormányzati szinten optimálisan alakult, és messze-messze meghaladta a nemzetközi gyakorlatban is megfelelőnek számítható százalékot.

Ezek az eredmények a magas forgóeszköz-állomány és az alacsony rövid lejáratú kötelezettség-állomány miatt keletkeztek.

A gyorsrátánál levont megfigyelések alapján levont következtetést ez a likviditási ráta mutató azt csak megerősíti, mivel ez a mutató nagyszerű likviditásról árulkodik.

4.2.2. Eladósodottság elemzése

Befektetett eszközök fedezettsége

Azt mutatja meg ez a mutató, hogy az összes befektetett eszközt milyen arányban finanszírozza a saját tőke. Kedvező, ha a mutató minél nagyobb, mert ez azt jelenti, hogy a saját források egyre nagyobb hányadát finanszírozzák a befektetett eszközöknek, így nem kell idegen forrást igénybe venni. Ebből adódóan akkor ítéhető a mutató értéke megfelelően, ha az a 100%-ot megközelíti vagy meghaladja. Eme mutató alkalmas a működés biztonságának megítélésére is.

Képlete: $(\text{Saját tőke} / \text{Befektetett eszközök}) * 100$

Befektetett eszközök fedezettsége:

25. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	99,6	96,8	100,2
ZMJV Önkormányzat	97,4	98,8	101,5
Önkormányzat összesen	97,7	98,6	101,4

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

A vizsgált három évben lényegében nem változott jelentősen a befektetett eszközök fedezettségi mutatója. Költségvetési szerveknél tapasztalható nagyobb eltérés, ahol is 3,5%-os növekedés fedezhető fel. Ezt a növekedést az okozza, hogy a saját tőke állománya emelkedett, míg a befektetett eszközök értékénél csökkenés ment végbe.

2014. évben az értékek kiválóak, mivel felülmúlja a 100%-ot. Ebből kifolyólag a befektetett eszközök saját tőkével fedezettek.

Eladósodási mutató

Eladósodási mutató arról ad információt, hogy az összes forráson belül mekkora részarányt mutatnak a kötelezettségek, illetve, hogy a költségvetési szerveknél milyen értékeket mutat az adósságállomány aránya.

Képlete: $(\text{Kötelezettségek összesen} / \text{Összes forrás}) * 100$

Eladósodási mutató:

26. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	1,3	4,1	1,3
ZMJV Önkormányzat	3,5	1,7	0,9
Önkormányzat összesen	3,2	1,9	0,9

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

2013. évben csak a költségvetési szerveknél képződött emelkedés, ami 2,8% eredménycsökkenést mutat. Önkormányzati szinten javulás figyelhető meg, ahol 2013-ra 1,3%-os, 2014-re 1,0%-os csökkenés volt jelen a gazdasági helyzetben.

A kötelezettségek részaránya a költségvetési szerveknél és önkormányzati szinten is alacsonynak mondható végeredményképpen.

Megállapítható, hogy a saját tőke állomány magas értéket ad. Így az eladósodás veszélye nem fog bekövetkezni.

4.2.3. Adósságkonszolidáció ismertetése

Az adósságkonszolidálás során az adós- hitelezői kapcsolatokat kell rendezetté tenni. Az önkormányzatok a 2002–2008 között felhalmozott adósságállományának állami konszolidációja 2011 és 2014 között valósult meg teljes egészében. A központi költségvetés terhére átvállalt adósság túlnyomó többségében devizában állt fenn, amely jelentős árfolyamkockázatot, ugyanakkor pénzügyi instabilitást jelentett az államháztartás központi és lokális alrendszerének egyaránt.

2013-as évben az állami támogatásból adósságkonszolidáció keretében tőketörlesztés és kamatkiadás 244.439 eFt. Ez tényleges kiadást nem jelent az önkormányzatnak, mivel a kifizetés állami támogatásból valósult meg.

A hitelek állománya az adósság állam általi átvállalása és az éves törlesztő részletekkel együttesen 1.629.328 eFt-tal csökkent, így a felvételek és az adósságkonszolidáció, valamint az évközi törlesztések közös eredményeként csökkent az önkormányzat hitelállománya.

Az adósságkonszolidáció miatt a 2013. II. félévi fizetési kötelezettség az év elején tervezetthez képest csökkent, melynek megfelelően az előirányzat módosítása ment végbe. Az önkormányzati adósságkonszolidációt követően, a hitelállományban is lényeges változás következett be, összességében csökkent az év elején meglévő hitelállomány.

Az adósságkonszolidáció 2014. évi üteméhez kapcsolódóan 1.243.940 eFt állami támogatás elszámolása történt meg. Az adósságkonszolidáció keretében központi forrás felhasználásával teljesítette az önkormányzat a hiteltörlesztést, a lízing törlesztés, valamint kamat, áfa és egyéb fizetési kötelezettséget.

Az adósságkonszolidációt követően 2014. február 28-án az önkormányzat hitelállománnyal nem rendelkezett. Az év II. félében került sor összesen 95.874 eFt összegű hitel felvételére, ehhez kapcsolódó fizetési kötelezettség nem jelentős az önkormányzat saját bevételeihez viszonyítva.

5. Az önkormányzat bevételinek és kiadásainak elemzése

5.1. Az önkormányzat bevételei

Az önkormányzatnak és intézményeinek bevételei a saját bevételekből, az állami támogatásokból és az önkormányzati vagyonból áll fenn. Költségvetésével, mely az államháztartás része, önállóan gazdálkodik. A feladat ellátáshoz szükséges feltételeket a különböző forrásból származó bevételeiből alapozza meg.

Bevételekhez kell sorolni a következőket:

- az önkormányzatok részére jutott normatív állami hozzájárulást,
- az önkormányzatok címzett, cél- és kiegészítő állami támogatást,
- a központi adók önkormányzatoknak átengedett részét,
- a társadalombiztosítási hozzájárulást,
- az illetéket és helyi adókat,
- a jóváírt költségvetési támogatást,
- a költségvetési szervek által beszedett működési bevételt,
- a vállalkozásból származó bevételeket,
- a vevőktől és az adóhatóságtól befolyt ÁFÁ-t,
- felvett hitelek és kötvénykibocsátásból származó összegeket,
- és egyéb bevételeket.

A költségvetési bevételi előirányzatokat a 27. számú táblázat tartalmazza.

Bevételi előirányzatok

(adatok ezer Ft-ban)

27. számú táblázat

2012. év

Megnevezés	Előirányzat		Teljesítés	
	eredeti	módosított	összege	%-a
Önkormányzat				
Népjóléti feladatok	107 623	130 326	85 161	65,3
Oktatási-kulturális feladatok	269 759	270 259	268 549	99,4
Sportfeladatok	0	29 000	29 000	100,0
Városüzemelési feladatok	303 121	385 574	412 634	107,0
Városépítési feladatok	1 246 658	1 550 254	905 705	58,4
Vagyongazdálkodási feladatok	964 386	1 242 354	816 237	65,7
Jogi és közigazgatási feladatok	220 230	234 985	229 608	97,7
Pénzügyi lebonyolítás	11 704 759	13 887 935	13 631 369	98,2
Építéshatósági feladatok	2 520	4 847	7 304	150,7
Polgármesteri Iroda	10 675	21 221	19 071	89,9
Önkormányzat összesen költségvetési szervek nélkül	14 829 731	17 756 755	16 404 638	92,4
Költségvetési szervek	2 293 279	2 856 543	2 675 610	93,7
Önkormányzat összesen:	17 123 010	20 613 298	19 080 248	92,6

2013. év

Megnevezés	Előirányzat		Teljesítés	
	eredeti	módosított	összege	%-a
Önkormányzat				
Szociális és igazgatási feladatok	0	14 399	13 565	94,2
Humánigazgatási feladatok	329 913	374 357	133 897	35,8
Városüzemelési feladatok	397 418	486 309	476 615	98,0
Városépítészeti feladatok	501 520	4 528 737	1 130 058	25,0
Vagyongazdálkodási feladatok	827 418	994 581	843 582	84,8
Jogi és közigazgatási feladatok	43 180	43 180	42 410	98,2
Pénzügyi lebonyolítás	8 830 287	11 642 112	11 050 161	94,9
Építéshatósági feladatok	0	1 015	1 512	149,0
Polgármesteri Iroda	26 590	97 454	88 506	90,8
Önkormányzat összesen költségvetési szervek nélkül	10 956 326	18 182 144	13 780 306	75,8
Költségvetési szervek	1 948 619	2 221 088	2 133 747	96,1
Önkormányzat összesen:	12 904 945	20 403 232	15 914 053	78,0

2014.év

<i>Megnevezés</i>	<i>Előirányzat</i>		<i>Teljesítés</i>	
	<i>eredeti</i>	<i>módosított</i>	<i>összege</i>	<i>%-a</i>
Önkormányzat				
Szociális és igazgatási feladatok	12 325	31 478	32 140	102,1
Humánigazgatási feladatok	243 137	259 452	244 842	94,4
Városüzemelési feladatok	798 098	1 266 384	762 103	60,2
Városépítészeti feladatok	4 186 635	4 537 465	1 429 704	31,5
Vagyongazdálkodási feladatok	1 004 727	1 136 215	1 124 626	99,0
Jogi és közigazgatási feladatok	46 910	49 115	49 212	100,2
Pénzügyi lebonyolítás	9 968 268	12 894 938	12 079 279	93,7
Építéshatósági feladatok	0	162	278	171,6
Polgármesteri Iroda	7 185	13 219	13 094	99,1
Önkormányzat összesen költségvetési szervek nélkül	16 258 285	20 188 428	15 735 278	77,9
Költségvetési szervek	1 700 733	2 241 182	2 276 466	101,6
Önkormányzat összesen:	17 959 018	22 429 610	18 011 744	80,3

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

Az önkormányzat 2012. évi bevételei 19.080.248 eFt összegben, a módosított előirányzathoz viszonyítva 92,6%-ban teljesültek. A módosított előirányzathoz való elmaradás az önkormányzatnál 7,6%-os, a költségvetési szerveknél 6,3%-os volt. A bevételek összességében a tervezett szinten, vagy azt meghaladóan teljesültek, kivéve a felhalmozási bevételeket.

A 2013. évi bevételek 15.914.053 eFt, a módosított előirányzathoz viszonyítva 78,0%-ban valósult meg. A módosított előirányzattól való hiányosság az önkormányzatnál 24,2%-osan, míg a költségvetési szerveknél 3,9%-osan alakult. A tervezett felhalmozási kiadásoknál tapasztalható elmaradások miatt alacsonyabb volt a teljesítés forrásául tervezett fejlesztési hitelek igénybevétele.

Az önkormányzat 2014. évi költségvetési és finanszírozási bevételei 18.011.744 eFt összegben, a módosított előirányzathoz viszonyítva 80,3%-ban realizálódott. Az önkormányzatnál a módosított előirányzattól való elmaradás 22,1%-os volt, a költségvetési szerveknél a módosított előirányzatot meghaladó volt a teljesítés, 101,6%-os.

5.2. Az önkormányzat kiadásai

Az önkormányzatnál a kiadások nagyságát a bevételek elemei befolyásolják. A kiadások összetételét az önkormányzati testület állapítja meg saját célkitűzései, törvényes előírások, kötelezettségek, és az előző évek döntései alapján.

A helyi önkormányzatok kiadásai közé soroljuk a kötelező és az önként vállalt feladatok ellátásának kiadásait. A kötelező kiadások magában foglalják a működéshez szükséges kiadásokat. Önként vállalt kiadások közé sorolhatjuk a más által működtetett intézmények támogatását.

Főbb kiadások közé az alábbiakat sorolhatjuk:

- adósságszolgálat és kamattérítés,
- az államháztartás többi alrendszerének támogatása,
- a központi költségvetési szervek támogatása,
- a gazdálkodó szervezetek támogatása,
- társadalombiztosítás pénzbeli kiadásai,
- elkülönített állami pénzalapok kiadásai,
- nemzetközi pénzügyi kapcsolatból származó kiadások.

A 28. számú táblázat tartalmazza a város kiadásainak értékeit a vizsgált időszakokban. A kiadások teljesítésén belül 3 kategória emelkedik ki, melyek a következők:

- humánigazgatási feladatok,
- városüzemeltetési feladatok,
- városépítészeti feladatok.

Kiadási előirányzatok

(adatok ezer Ft-ban)

28. számú táblázat

2012. év

Megnevezés	Előirányzat		Teljesítés	
	eredeti	módosított	összege	%-a
Önkormányzat				
Népjóléti feladatok	559 693	929 884	816 469	87,8
Oktatási - kulturális feladatok	485 163	534 981	486 195	90,9
Sportfeladatok	248 748	341 937	311 724	91,2
Városüzemelési feladatok	1 766 538	1 657 012	1 424 493	86,0
Városépítészeti feladatok	1 920 878	2 604 633	1 386 028	53,2
Vagyonkezelési feladatok	448 295	589 141	338 414	57,4
Jogi és közigazgatási feladatok	114 350	128 494	123 256	95,9
Pénzügyi lebonyolítás	794 899	1 250 542	1 096 538	87,7
Építéshatósági feladatok	2 520	4 847	2 350	48,5
Polgármesteri Iroda kiadásai	420 813	512 872	462 886	90,3
Tartalékok	617 085	1 114 379		0,0
Önkormányzat összesen költségvetési szervek nélkül	7 378 982	9 668 722	6 448 353	66,7
Költségvetési szervek	9 744 028	10 944 576	10 406 685	95,1
Önkormányzat összesen:	17 123 010	20 613 298	16 855 038	81,8

2013. év

Megnevezés	Előirányzat		Teljesítés	
	eredeti	módosított	összege	%-a
Önkormányzat				
Szociális és igazgatási feladatok	157 122	555 300	508 139	91,5
Humánigazgatási feladatok	1 259 012	1 516 530	993 845	65,5
Városüzemelési feladatok	1 638 021	1 893 949	1 654 890	87,4
Városépítészeti feladatok	1 711 173	5 599 486	748 237	13,4
Vagyonkezelési feladatok	509 721	664 886	396 233	59,6
Jogi és közigazgatási feladatok	10 750	21 076	18 006	85,4
Pénzügyi lebonyolítás	859 107	1 848 870	1 756 914	95,0
Építéshatósági feladatok	0	1 015	30	3,0
Polgármesteri Iroda kiadásai	210 367	295 341	245 824	83,2
Tartalékok	315 727	1 448 147		0,0
Önkormányzat összesen költségvetési szervek nélkül	6 671 000	13 844 600	6 322 118	45,7
Költségvetési szervek	6 233 945	6 558 632	6 120 783	93,3
Önkormányzat összesen:	12 904 945	20 403 232	12 442 901	61,0

2014. év

<i>Megnevezés</i>	<i>Előirányzat</i>		<i>Teljesítés</i>	
	<i>eredeti</i>	<i>módosított</i>	<i>összege</i>	<i>%-a</i>
Önkormányzat				
Szociális és igazgatási feladatok	217 759	489 771	440 853	91,9
Humánigazgatási feladatok	1 164 569	1 362 684	1 251 424	91,8
Városüzemelési feladatok	2 314 994	2 913 323	2 020 951	69,4
Városépítészeti feladatok	5 733 741	5 962 535	1 724 518	28,9
Vagyonkezelési feladatok	684 553	746 259	483 808	64,8
Jogi és közig.feladatok	30 850	41 039	37 100	90,4
Pénzügyi lebonyolítás	978 912	2 717 940	2 501 629	92,0
Építéshatósági feladatok	0	0	0	0,0
Polgármesteri Iroda kiadásai	227 614	381 236	328 633	86,2
Tartalékok	339 818	908 594	0	0,0
Önkormányzat összesen költségvetési szervek nélkül	11 692 810	15 513 381	8 788 916	56,7
Költségvetési szervek	6 266 208	6 916 229	6 346 294	91,8
Önkormányzat összesen:	17 958 018	22 429 610	15 135 210	67,5

(Forrás: Sajtát szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

Az önkormányzat 2012. évben teljesített kiadása a finanszírozási célú kiadásokkal együtt 16.855.038 eFt, a módosított előirányzathoz viszonyítva 81,8%-os volt. A költségvetési szerveknél a teljesítés 95,1%-os, az önkormányzat teljesítése költségvetési szervek nélkül 66,7%.

A 2013. évi költségvetési kiadásai 12.018.136 eFt összegben teljesültek, a finanszírozási célú kiadások keretében 424.765 eFt hiteltörlesztés valósult meg, együttesen a teljesített kiadások összege 12.442.901 eFt, a 20.403.232 eFt módosított előirányzat 61 %-a, ezen belül az önkormányzat teljesítése 45,7 %-os, a költségvetési szerveké pedig 93,3 %-os volt.

A költségvetési kiadások 2014. évben 15.135.210 eFt összegű, ami összességében a módosított előirányzathoz viszonyítva 67,5 %-ot jelent, ezen belül az önkormányzat teljesítése 56,7 %-os, a költségvetési szerveké pedig 91,8 %-os volt. Az eredeti előirányzatok mind a működési, mind a felhalmozási célú kiadásoknál az év során különböző tényezők hatására többször változtak, a működési és felújítási költségeknél jelentősen növekedtek.

6. Finanszírozás elemzése

A városi kincstár működéséről kezdetektől napjainkig

Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Polgármesteri Hivatalánál az úgynevezett Városi Kincstár 1997.január 1-én került bevezetésre. Az ezt megelőző időszakban az intézmények pénzellátása „kézi vezérléssel” történt, amely sok energiát igényelt. Az 1996-os évben a hivatal felkészült az új rendszer bevezetésére, melynek során az alábbi intézkedések megtételére került sor:

- Minden önállóan gazdálkodó intézménytől bekérésre került a pénzügyi tevékenységről szóló 1990.évi LXIX. Törvény 46.§-a és a 46/A.§-a szerint a banktitok alóli feloldás.
- Megtörtént az önállóan gazdálkodó intézmények vezetőinek és gazdasági vezetőinek tájékoztatása a kincstár működésével összefüggő feladatokról.
- Tapasztalatcserén való részvétel más önkormányzatnál (Békéscsabán).
- Egyeztetés a számlavezető pénzügyi intézettel a bevezetéssel összefüggő feladatokról.
- A költségvetési koncepció részeként a közgyűlés elé beterjesztésre került az 1997.január 1-jei bevezetésre vonatkozó javaslat.

A felkészülésnél szükséges volt betartani, hogy az intézmények önállóságát a kincstár működése nem csorbítja. Miután a közgyűlés döntése rendelkezésre állt a bevezetésre vonatkozóan, felgyorsultak az események. Az 1996-os év december utolsó napjaiban bekérésre kerültek az intézményektől az 1997. január hónapra vonatkozó pénzigényeik heti bontásban. A Polgármesteri Hivatalon belül a szakosztályoktól is ugyanez került bekérésre. A beérkezett anyagok feldolgozásaként ki lehetett dolgozni a havi likviditási tervet. A számlavezető pénzügyi intézettel a bankszámlaszerződés kiegészítéseként megkötésre került a rulírozó betétszámlára vonatkozó megállapodás. Kezdetben a keretösszeg 50.000 eFt-ban került meghatározásra, amit később emelni kellett. A rulírozó betétszámlát felváltotta a napvégi betétszámla, ahol alsó limit volt. Ennek összege 10.000 eFt. Egyenlege ez alá nem mehetett, folyamatosan gondoskodni kellett a napvégi betétszámla feltöltéséről. Jelenleg napvégi betétszámla sincs.

Bérfizetési napok maradtak változatlanul minden hó 3-án. Kérés volt, hogy a közüzemi díjakat minden intézmény azonos napon fizesse. Fizetési megállapodásoknál legalább 15 napos fizetési határidő kerüljön kikötésre. Készpénzfelvétel lehetőleg hetente csak egy alkalommal legyen. A meglévő lekötött betétek felmondását nem kérte a hivatal, lejáratkor viszont szükségessé vált annak finanszírozásba való bevonása. Intézmények saját bevételei nem kerülnek elvonásra a nap végén.

Az időközbeni változások folyamán a rendszer apró változásokon ment át. Az önkormányzat és a hivatal különválásával a hivatal ugyanolyan intézmény lett, mint a többi intézmény. A működés lényege abban áll, hogy kiadásaik teljesítéséhez az intézmények meglévő pénzeszközeit és beérkező bevételeiket veszik igénybe. Ezt meghaladó nagyságrendek teljesítéséhez van lehetőségük a szükséges fedezet lehívására az önkormányzat pénzforgalmi számlájáról. A nap végi záráskor a bank az önkormányzat pénzforgalmi számlájáról leemeli és az intézmény számláján jóváírja azt az összeget ezer Ft-ra felfelé kerekítve, amely összeg az intézmény számláján a napi záráskor fedezet hiányként mutatkozik. A napi pénzösszeg igénybevételeket heti bontásban a likviditási tervben tervezik meg. Rendkívüli kifizetés esetén azt köteles jelezni a Közgazdasági Osztálynak, ahol intézkedés történik a szükséges fedezet megteremtése érdekében. Hó közben naponta figyelésre kerül az időarányos költségvetési támogatás igénybevétele. Év végén azon intézmény esetében, amelyik teljes egészében kimerítette az éves költségvetési támogatás előirányzatát, a banknál leállításra kerül a támogatás igénybevétele. Azon intézményeknél, akik maradvánnyal rendelkeznek, az év utolsó banki napján kiutalásra kerül a költségvetési támogatás maradványa.

Összefoglalva a működés tapasztalatait, kedvező eredményekről lehet számot adni. Az önkormányzat pénzeszközei nem az intézmények számláin „parkolnak”, hanem az önkormányzat számláján koncentrálnak. Lehetőség nyílik az időlegesen szabad pénzeszközök koncentrált befektetésére magasabb hozamok mellett. Az intézmények gazdasági vezetői kezdetben idegenkedtek ezen új finanszírozási technikától, de később belátták, hogy a bevételek és kiadások havonta történő szakszerű felmérésére alapozva tulajdonképpen a finanszírozás egyszerűbb, munkájuk könnyebb lett és nem csorbult az intézményi önállóság. Az úgynevezett városi kiskincstári rendszer egy finanszírozási technika.

7. Pénzmaradvány alakulása és forrásai

A pénzmaradvány a költségvetési szerv alaptevékenységének teljesítésével és a kapacitások más, nem vállalkozás jellegű hasznosításával összefüggő bevételek és kiadások különbözeteként képződik.

A pénzmaradvány megállapításánál csak azokat a bevételeket és kiadásokat szabad számba venni, amelyek az alaptevékenységhez kapcsolódnak. Csak a tárgyévben ténylegesen befolyt bevételekkel és teljesített kiadásokkal szabad számolni. Minden olyan bevételt és kiadást figyelmen kívül kell hagyni, ami nem függ össze az alaptevékenységgel, nem része a költségvetésnek (pl. függő, átfutó, kiegyenlítő tételek). A definíció ugyan nem tartalmazza, de természetesen az alaptevékenységgel kapcsolatosan elszámolt pénzforgalom nélküli bevétellel is számolni kell.

A helyi önkormányzat képviselő-testülete hagyja jóvá a zárszámadási rendeletével egyidőben a helyi önkormányzat költségvetési szerv pénzmaradványát.

A pénzmaradvány kétféleképpen keletkezhet:

- bevételi többletként,
- és kiadási megtakarításként.

A pénzmaradvány két fajtája az alábbiak:

- feladattal terhelt pénzmaradvány,
- szabad pénzmaradvány.

A költségvetési pénzmaradvány aránya

A költségvetési pénzmaradvány és a tárgyévi pénzmaradvány arányaként számítható ki e mutató. A költségvetési pénzmaradvány és a tárgyévi helyesbített pénzmaradvány közötti eltérés adódhat a finanszírozási különbözetekből, valamint a pénzmaradványt terhelő elvonásokból. A költségvetési szerveknél a költségvetési pénzmaradvány mutatója a felhasználható maradványt, ezért fontos a mutató számítása. Kedvező, ha a mutató értéke megközelíti a 100%-ot.

Képlete: $(\text{Költségvetési pénzmaradvány} / \text{Tárgyévi helyesbített pénzmaradvány}) * 100$

Költségvetési pénzmaradvány aránya:

29. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	100,0	100,0	100,0*
ZMJV Önkormányzat	99,3	98,4	100,0
Önkormányzat összesen	99,4	98,6	100,0

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

Mind a költségvetési szerveknél, mind Zala Megye Jogú Város Önkormányzatánál a mutató értéke 100% körül mozog. Az önkormányzatnál a pénzmaradványt terhelő elvonások és az intézményi költségvetési befizetés többlettámogatás együttes egyenlege miatt csökken a költségvetési pénzmaradvány.

* A 2014. évi számviteli változások következtében előtérbe került az eredményszemlélet. A pénzmaradvány továbbra is eltérő kategória. Megszűnt a tárgyévi helyesbített pénzmaradvány.

A módosított pénzmaradvány aránya

A módosított pénzmaradvány aránya azt fejezi ki, hogy egységnyi költségvetési pénzmaradványra mekkora módosított pénzmaradvány jut. A költségvetési szerv a vállalkozási tevékenység eredményét vagy annak egy részét visszaforgathatja az alaptevékenységbe. Ha a módosított pénzmaradvány összege meghaladja a költségvetési pénzmaradvány összegét, akkor a mutató értéke 100% felett lesz. Minél inkább meghaladja a mutató értéke a 100%-ot, annál jelentősebb a vállalkozási tevékenységből származó eredmény hatása.

Képlete: $(\text{Módosított pénzmaradvány} / \text{Költségvetési pénzmaradvány}) * 100$

Módosított pénzmaradvány aránya:

30. számú táblázat

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
Költségvetési szervek összesen	100,2	98,5	100,0*
ZMJV Önkormányzat	100,0	100,2	100,0
Önkormányzat összesen	100,1	100,0	100,0

(Forrás: Saját szerkesztés a 2012. évi zárszámadás, a 2013. évi zárszámadás, és a 2014. évi zárszámadás alapján)

A módosított pénzmaradvány aránya 100 %-ot meghaladó értékének az oka, hogy a vállalkozási tevékenység eredményéből alaptevékenység ellátására felhasznált összeg, amely megnövelte a módosított pénzmaradvány értékét.

*A 2014. évi változásoknak köszönhetően ezentúl már nem szerepel a módosított pénzmaradvány a beszámolóban.

8. Összefoglalás, gazdálkodás értékelése

Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzatának és a felügyelete alá tartozó önállóan működő intézmények, valamint önállóan működő és gazdálkodó intézmények beszámolóinak elemzése során körvonalazódott, hogy önkormányzati szinten és költségvetési szerveknél is szigorú, következetes gazdálkodás folyik.

A kutatásom első szakaszában a vagyoni helyzetet vizsgáltam különböző mutatószámok segítségével, mint például a befektetett eszközök aránya, forgóeszközök aránya vagy a pénzeszközök aránya. Az alábbi következtetéseket vontam le: a befektetett eszközök és a forgóeszközök aránya megfelelő, a befektetett eszközökön belül számottevő részt tesznek ki a tárgyi eszközök, míg a forgóeszközökön belül a költségvetési szerveknél a pénzeszközök, önkormányzati szinten az értékpapírok meghatározó szerepet töltenek be. A források vizsgálata folyamán arra a következtetésre jutottam, hogy az önkormányzat és az intézmények is kellőképpen tőkeerősek, kismértékű idegen tőkével működnek.

A második szakaszban a pénzügyi-likviditási helyzetet tanulmányoztam. A mutatók értékei magas likviditással rendelkeznek, és ennek köszönhetően fizetési gondok sem merülnek fel. A befektetett eszközök saját tőkével fedezettek, a kötelezettség állomány is elfogadható, ebből kifolyólag semmiképpen sem lehet eladósodottság.

A következő szakaszban a bevételi és kiadási előirányzatokat vizsgáltam: azok betartása nélkülözhetetlen, teljesítése 100% körül mozog. Kulcsfontosságú a bevételek beszedése, mivel a bevételek nélkül nem lehet kiadást teljesíteni. Többletkiadást kizárólag többletforrás terhére lehet teljesíteni.

Összességében megállapítható, hogy Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzata megfontoltan, felelősen gazdálkodik és a lehető legszínvonalasabban kerülnek ellátására a feladatok, annak ellenére, hogy a jelenlegi gazdasági helyzet megnehezíti a kitűzött feladatok végrehajtását.

A Kormány a közeljövőben támogatja Zalaegerszeget kétszer két sávós gyorsforgalmi úttal bekapcsolódni az országos közlekedési rendszerbe. Először 2018-ig a 76-os út kimaradt szakaszainak megépítéséről az M7-es autópályáig, hogy végig kétszer két sávon lehessen közlekedni a 76-os úton, így sokkal gyorsabb lesz a főváros elérhetősége.

Összesen mintegy 40 milliárd forintból, a jövő év végéig elkészül Zalaegerszegen az a 250 hektáros területű járműipari tesztpálya, amelyhez hasonló 500 kilométeres körzetben nincs a közép-európai térségben. A kormány döntése alapján 35 milliárd forintot biztosítanak állami forrásból az építkezéshez. Közép-Európa egyik legnagyobb ilyen jellegű beruházásaként olyan központot építenek ki benzinkutakkal, szállodával és egyéb kiszolgáló létesítményekkel, amelyek lehetővé teszik, hogy akár hetekre, hónapokra ide költözve a térség országaiban működő járműgyártók tesztelhesék autóikat.

A Kormány 2 milliárd Ft támogatást biztosít egy új, külön tanmedencével ellátott, 50 méteres, 10 pályás fedett uszoda építésére, valamint 1,5 milliárd Ft támogatást az alsóerdei sport- és rekreációs központ kialakítására. További cél a helyközi autóbusz-pályaudvar és a vasútállomás nemzetközi vasútvonal mellé telepítése, azaz egy korszerű közúti, vasúti, kerékpáros, gyalogos és közösségi közlekedési csomópont kialakítása.

A célok megvalósulásával a város könnyedén elérhetővé válik, így ez kedvezni fog az új multinacionális cégek Zalaegerszegrre való településének, ebből kifolyólag új munkahelyek jönnek létre, a munkanélküliség csökkenni fog. Végeredményként az életszínvonal élénkül, az adóbevételek nőnek, ezáltal a megtakarítások is, így a gazdaság fellendül.

Mellékletek

2012. évi Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzat vagyonának összetétele (Adatok ezer Ft-ban)

1. számú melléklet

Önállóan gazdálkodó intézmények neve	Befektetett eszközök											Forgóeszközök						Eszközök összesen
	Immat. javak	Ingatlanok	Gépek, berend. felsz.	Járművek	Tenyész állatok	Beruházások	Beruh. adott előleg	Tárgyi eszk. össz.	Befekt. pénzü. eszk.	Üzemeltetésre átadott eszk.	Befekt. eszk. össz.	Készl.	Követelések	Rövid lej. ért. papírok	Pénz-eszk.	Egyéb akt. pü. elsz.	Forgó eszk. össz.	
Költségvetési szervek össz.:	49 150	11 256 443	779 234	49 319	0	13 620	0	12 098 616	0	0	12 147 766	33 062	61 933	0	267 292	112 454	474 741	12 622 507
ZMJV Önkormányzata	3 980	69 657 111	150 538	657		1 498 000		71 306 306	1 295 711	16 077 584	88 683 581	12 436	817 327	414 223	2 370 236	82 672	3 696 894	92 380 475
Önkormányzat össz.:	53 130	80 913 554	929 772	49 976	0	1 511 620	0	83 404 922	1 295 711	16 077 584	100 831 347	45 498	879 260	414 223	2 637 528	195 126	4 171 635	105 002 982

2013. évi Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzat vagyonának összetétele (Adatok ezer Ft-ban)

2. számú melléklet

Megnevezés	Befektetett eszközök											Forgóeszközök						Eszközök összesen
	Immat. javak	Ingatlanok	Gépek, berend. felsz.	Járművek	Tenyész állatok	Beruházások	Beruh. adott előleg	Tárgyi eszk. össz.	Befekt. pénzü. eszk.	Üzemeltetésre átadott eszközök	Befekt. eszk. össz.	Készletek	Követelések	Értékpapírok	Pénzeszközök	Egyéb aktív pü. elsz.	Forgó eszk. össz.	
Költségvetési szervek összesen:	24 858	9 461 922	484 660	35 027	0	55 136	2 771	10 039 516	0	2 065 528	12 129 902	24 821	99 280	0	364 473	8 707	497 281	12 627 183
ZMJV Önkormányzata	3 749	70 967 316	154 490	8 025		548 291		71 678 122	1 608 315	23 543 738	96 833 924	12 436	524 798	414 223	3 598 214	74 785	4 624 456	101 458 380
Önkormányzat össz.:	28 607	80 429 238	639 150	43 052	0	603 427	2 771	81 717 638	1 608 315	25 609 266	108 963 826	37 257	624 078	414 223	3 962 687	83 492	5 121 737	114 085 563

2014. évi Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzat vagyonának összetétele (Adatok ezer Ft-ban)

3. számú melléklet

Megnevezés	A/I	A/II/1	A/II/2	A/II/3	A/II/4	A/II	A/III	A/IV	A	B/I	B/II	B	C	D	E	F	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN
	Immateriál is javak	Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	Tenyész állatok	Beruházások, felújítások	Tárgyi eszközök	Befektetett pénzügyi eszközök	Koncesszióba, vagyonkezelésbe adott eszközök	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	Készletek	Értékpapírok	FORGÓESZKÖZÖK	PÉNZESZKÖZÖK	KÖVETELÉSEK	EGYÉB SAJÁTOS ESZKÖZÖLDALI ELSZÁMOLÁSOK	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	
Költségvetési szervek összesen:	44 643	10 320 099	480 194	0	13 273	10 813 566	0	0	10 858 209	24 990	0	24 990	598 011	111 351	38 280	16 581	11 647 422
ZMJV Önkormányzata	26 007	85 828 653	1 449 268		2 342 842	89 620 763	1 568 086	6 745 053	97 959 909	12 436	647 000	659 436	2 486 591	740 215	285		101 846 436
Önkormányzat össz.:	70 650	96 148 752	1 929 462	0	2 356 115	100 434 329	1 568 086	6 745 053	108 818 118	37 426	647 000	684 426	3 084 602	851 566	38 565	16 581	113 493 858

2012. évi Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzat vagyonának forrásai (Adatok ezer Ft-ban)

4. számú melléklet

Intézmény megnevezése	Saját tőke		Saját tőke összesen	Tartalékok		Kötelezettségek			Kötelezettségek összesen	Források összesen
	Tartós tőke	Tőkeváltozás		Költségvetési tartalék	Vállalk. tartalék	Hosszú lejáratú	Rövid lejáratú	Egyéb passzív pü. elsz.		
Költségvetési szervek összesen:	11 457 944	644 837	12 102 781	356 043	1 747	0	139 980	21 956	161 936	12 622 507
ZMJV Önkormányzata	84 919 333	1 492 643	86 411 976	2 762 110		2 386 590	714 778	105 021	3 206 389	92 380 475
Önkormányzat összesen:	96 377 277	2 137 480	98 514 757	3 118 153	1 747	2 386 590	854 758	126 977	3 368 325	105 002 982

2013. évi Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzat vagyonának forrásai (Adatok ezer Ft-ban)

5. számú melléklet

Megnevezése	Saját tőke		Saját tőke összesen	Tartalékok		Kötelezettségek			Kötelezettségek összesen	Források összesen
	Tartós tőke	Tőkeváltozás		Költségvetési tartalék	Vállalk. tartalék	Hosszú lejáratú	Rövid lejáratú	Egyéb passzív pü. elsz.		
Költségvetési szervek összesen:	8 673 475	3 071 978	11 745 453	355 664	99	366 845	141 705	17 417	525 967	12 627 183
ZMJV Önkormányzata	84 919 333	10 799 508	95 718 841	4 048 754		1 034 904	617 413	38 468	1 690 785	101 458 380
Önkormányzat összesen:	93 592 808	13 871 486	107 464 294	4 404 418	99	1 401 749	759 118	55 885	2 216 752	114 085 563

2014. évi Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzat vagyonának forrásai (Adatok ezer Ft-ban)

6. számú melléklet

Megnevezés	G/I	G/II	G/III	G/IV	G/V	G/VI	G	H	I	K	FORRÁSOK ÖSSZESEN
	Nemzeti vagyon induláskori értéke	Nemzeti vagyon változásai	Egyéb eszközök induláskori értéke és változásai	Felhalmozott eredmény	Eszközök érték helyesbítésének forrása	Mérleg szerinti eredmény	SAJÁT TŐKE	KÖTELEZETTSÉGEK	EGYÉB SAJÁTOS FORRÁSOLDALI ELSZÁMOLÁSOK	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	
Költségvetési szervek összesen:	14 449 696	0	361 518	-3 549 410	0	-387 270	10 874 534	147 269	6 070	619 549	11 647 422
ZMJV Önkormányzata	109 313 293		3 597 874	-13 143 572		-309 006	99 458 589	960 221		1 427 626	101 846 436
Önkormányzat összesen:	123 762 989	0	3 959 392	-16 692 982	0	-696 276	110 333 123	1 107 490	6 070	2 047 175	113 493 858

Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzata 2012. évi bevételi előirányzatainak teljesítése címenkénti bontásban
(Adatok ezer Ft-ban)

7. számú melléklet

Cím szám	Alcímszám	Megnevezés	Előirányzat		Teljesítés		A teljesítésből											
			Eredeti	Módosított	Összege	% -a	Intézm. műk. bev.		Közhatalmi bevétel	Önkorm. sajátos műk. bevétel	Felhalm. és tőkejell. bevétel		Önkorm. ktgvet. tám.	Támogatásértékű bevétel			Hitelek, ért. pap. és kölcsönök	Pénzforg. nélk. bevét.
							saját	átvett			saját	átvett pe.		TB. alaptól átvett pe.	Működ. célra	Felhalm. célra		
		Önkormányzat																
	12	Népjóléti feladatok	107 623	130 326	85 161	65,3	10 212								31 053	43 682	214	
	13	Oktatási kult. feladatok	269 759	270 259	268 549	99,4								465	268 084			
	14	Sportfeladatok	0	29 000	29 000	100,0											29000	
	15	Városüzemelési felad.	303 121	385 574	412 634	107,0	266 134		220	1 717		106 784			4 997	31 215	1567	
	16	Városépítési feladatok	1 246 658	1 550 254	905 705	58,4	112 129		14		3 366	380 239				409 766	191	
	17	Vagyonkez. feladatok	964 386	1 242 354	816 237	65,7	406 940		113	147 670	169 031						34 749	57 734
	18	Jogi és közig. feladatok	220 230	234 985	229 608	97,7	227 048		2 560									
	19	Pénzügyi lebonyolítás	11 704 759	13 887 935	13 631 369	98,2	438 862		1 446	5 860 966	9 220		5 730 178		86 205		356 935	1 147 557
	20	Építéshatósági feladatok	2 520	4 847	7 304	150,7	568		4 255	154					2 327			
	22	Polgármesteri iroda	10 675	21 221	19 071	89,9	12 196					3 830			3 045			
		Önkormányzat összesen költségetési szervek nélkül	14 829 731	17 756 755	16 404 638	92,4	1 474 089	0	8 608	6 010 507	181 617	490 853	5 730 178		128 092	752 747	422 656	1 205 291
2		Költségvetési szervek	2 293 279	2 856 543	2 675 610	93,7	1 501 444	84 935	23 509		13 906	65 377		222 363	334 157	30 758		399 161
		Önkormányzat összesen:	17 123 010	20 613 298	19 080 248	92,6	2 975 533	84 935	32 117	6 010 507	195 523	556 230	5 730 178	222 363	462 249	783 505	422 656	1 604 452

Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzata 2013. évi bevételi előirányzatainak teljesítése címenkénti bontásban
(Adatok ezer Ft-ban)

8. számú melléklet

Cím szám	Alcím szám	Megnevezés	Előirányzat		Teljesítés		A teljesítésből										
			eredeti	módosított	összege	% -a	Intézm. műk.bev.		Közhatalmi bevétel	Felhalmozási bevétel		Kapott támogatás	Támogatásértékű bevétel			Hitelek és kölcsönök	Pénzforg. nélk. bevét.
							saját	műk.célú átvett pe.		saját	felhalm.cél ú átvett pe.		TB. alaptól átvett pe.	Működ. célra	Felhalm. célra		
		Önkormányzat															
	12	Szociális és igazgatási feladatok	0	14 399	13 565	94,2	12 851		50					99		565	
	13	Humánigazgatási feladatok	329 913	374 357	133 897	35,8	5 434	2 000						35 082	91 381		
	15	Városüzemelési felad.	397 418	486 309	476 615	98,0	445 635		489	2 731	23 633			1 503	2 624		
	16	Városépítészeti feladatok	501 520	4 528 737	1 130 058	25,0	23 774			100 000	166 492				838 178	1614	
	17	Vagyonkez. feladatok	827 418	994 581	843 582	84,8	523 047	47	20	188 327						33 786	98 355
	18	Jogi és közig. feladatok	43 180	43 180	42 410	98,2	35 184			7 226							
	19	Pénzügyi lebonyolítás	8 830 287	11 642 112	11 050 161	94,9	303 427		4 342 745	14 990		4 422 860		72 276		158 218	1 735 645
	20	Építéshatósági feladatok	0	1 015	1 512	149,0	10		1 502								
	22	Polgármesteri Iroda	26 590	97 454	88 506	90,8	16 732	4 701		61 806				5 267			
		Önkormányzat összesen költségvetési szervek nélkül	10 956 326	18 182 144	13 780 306	75,8	1 366 094	6 748	4 352 032	367 854	190 125	4 422 860		114 227	932 183	194 183	1 834 000
2		Költségvetési szervek	1 948 619	2 221 088	2 133 747	96,1	1 190 287	67 681		13 192	156		250 140	268 699	80 260		263 332
		Önkormányzat összesen:	12 904 945	20 403 232	15 914 053	78,0	2 556 381	74 429	4 352 032	381 046	190 281	4 422 860	250 140	382 926	1 012 443	194 183	2 097 332

Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzata 2014. évi bevételi előirányzatainak teljesítése címenkénti bontásban
(Adatok ezer Ft-ban)

9. számú melléklet

Cím szám	Alcím szám	Megnevezés	Előirányzat		Teljesítés		Költségvetési bevételek						Finanszírozási bevételek			
			eredeti	módosított	összege	%-a	Működési célú támogatások áht-n belülről	Felhalmozási célú támogatások áht-n belülről	Közhatalmi bevételek	Működési bevételek	Felhalmozási bevételek	Működési célú átvett pénzeszközök	Felhalmozási célú átvett pénzeszközök	Hitel-, kölcsönfelvétel áht-n kívülről	Maradvány igénybevétele	Egyéb finanszírozási bevétel
1		Önkormányzat														
	12	Szociális és igazgatási feladatok	12 325	31 478	32 140	102,1	13 080		335	18 233			492			
	13	Humánigazgatási feladatok	243 137	259 452	244 842	94,4	48 090	186 387		5 514		4 849	2			
	15	Városüzemelési feladatok	789 098	1 266 384	762 103	60,2	1 440	199 632	1 199	553 610			6 222			
	16	Városépítészeti feladatok	4 186 635	4 537 465	1 429 704	31,5		1 207 751		1 941			220 012			
	17	Vagyonkez. feladatok	1 004 727	1 136 215	1 124 626	99,0				464 847	321 918	2 518	33 425		301 918	
	18	Jogi és közig. feladatok	46 910	49 115	49 212	100,2			8 095	41 117						
	19	Pénzügyi lebonyolítás	9 968 268	12 894 938	12 079 279	93,7	3 774 541	1 181 447	3 524 393	265 667		3 200	3 692	95 874	3 166 756	63 709
	20	Építéshatósági feladatok	0	162	278	171,6			278							
	22	Polgármesteri Iroda	7 185	13 219	13 094	99,1				2 266	180	7 977	2 671			
		Önkormányzat összesen költségvetési szervek nélkül	16 258 285	20 188 428	15 735 278	77,9	3 837 151	2 775 217	3 534 300	1 353 195	322 098	18 544	266 516	95 874	3 468 674	63 709
2		Költségvetési szervek	1 700 733	2 241 182	2 276 466	101,6	481 488	85 227		1 284 060	429	69 499			355 763	
		Önkormányzat összesen:	17 959 018	22 429 610	18 011 744	80,3	4 318 639	2 860 444	3 534 300	2 637 255	322 527	88 043	266 516	95 874	3 824 437	63 709

Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzata alaptevékenységének maradványa
2012. évben.

(Adatok ezer Ft-ban)

10. számú melléklet

	<i>önkormányzat</i>	<i>költségvetési szervek</i>	<i>Mindösszesen</i>
Záró pénzkészlet	2 368 258	264 078	2 632 336
+ Forgatási célú finanszírozási műveletek egyenlege	414 223		414 223
+ Aktív, passzív pénzügyi elszámolások állománya összesen:	-20 371	93 712	73 341
- Előző év(ek)ben képzett tartalékok maradványa	883 019		883 019
- Vállalkozási tevékenység pénzforgalmi vállalkozási maradványa		1 747	1 747
Tárgyévi helyesbített, jóváhagyásra javasolt pénzmaradvány	1 879 091	356 043	2 235 134
- költségvetési befizetés többlettámogatás miatt	-13 120		-13 120
- költségvetési kiutalás kiutalatlan támogatás miatt			0
Költségvetési pénzmaradvány	1 865 971	356 043	2 222 014
Pénzmaradványt terhelő elvonások	326	-326	0
Vállalkozási tev. eredményéből alaptevékenység ellátására felhasznált összeg		832	832
Módosított pénzmaradvány	1 866 297	356 549	2 222 846

Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzata alaptevékenységének maradványa
2013. évben.

(Adatok ezer Ft-ban)

11. számú melléklet

	<i>önkormányzat</i>	<i>költségvetési szervek</i>	<i>Mindösszesen</i>
Záró pénzkészlet	3 597 874	361 515	3 959 389
+ Forgatási célú finanszírozási műveletek egyenlege	414 223		414 223
+ Aktív, passzív pénzügyi elszámolások állománya összesen:	36 657	-5 752	30 905
- Előző év(ek)ben képzett tartalékok maradványa	928 111	5 255	933 366
- Vállalkozási tevékenység pénzforgalmi vállalkozási maradványa		99	99
Tárgyévi helyesbített, jóváhagyásra javasolt pénzmaradvány	3 120 643	350 409	3 471 052
- költségvetési befizetés többlettámogatás miatt	-49 263		-49 263
- költségvetési kiutalás kiutalatlan támogatás miatt			0
Költségvetési pénzmaradvány	3 071 380	350 409	3 421 789
Pénzmaradványt terhelő elvonások	5 300	-5 300	0
Vállalkozási tev. eredményéből alaptevékenység ellátására felhasznált összeg			0
Módosított pénzmaradvány	3 076 680	345 109	3 421 789

Táblák és diagramok jegyzéke

Táblák és diagramok jegyzéke

Táblázatok:

1. táblázat: Önállóan működő és gazdálkodó, valamint önállóan működő intézmények 2012-ig
2. táblázat: Önállóan működő és gazdálkodó, valamint önállóan működő intézmények 2013-tól
3. táblázat: Befektetett eszközök aránya
4. táblázat: Forgóeszközök aránya
5. táblázat: Immateriális javak aránya
6. táblázat: Tárgyi eszközök aránya
7. táblázat: Befektetett pénzügyi eszközök aránya
8. táblázat: Készletek aránya
9. táblázat: Követelések aránya
10. táblázat: Értékpapírok aránya
11. táblázat: Pénzeszközök aránya
12. táblázat: Egyéb aktív pénzügyi elszámolások aránya
13. táblázat: Eszközfőcsoportok aránya
14. táblázat: Szabad forgóeszközök aránya
15. táblázat: Saját tőke aránya
16. táblázat: Tartalékok aránya
17. táblázat: Kötelezettségek aránya
18. táblázat: Tőkefeszültségi mutató
19. táblázat: Hosszú lejáratú kötelezettségek
20. táblázat: Rövid lejáratú kötelezettségek
21. táblázat: Hosszú és rövid lejáratú kötelezettségek aránya

- 22. táblázat: Készpénz likviditási mutató
- 23. táblázat: Likviditási gyorsráta
- 24. táblázat: Likviditási ráta
- 25. táblázat: Befektetett eszközök fedezettsége
- 26. táblázat: Eladósodási mutató
- 27. táblázat: Bevételi előirányzatok
- 28. táblázat: Kiadási előirányzatok
- 29. táblázat: Költségvetési pénzmaradvány aránya
- 30. táblázat: Módosított pénzmaradvány aránya

Diagramok:

- 1. diagram: Befektetett és forgóeszközök aránya költségvetési szerveknél
- 2. diagram: Befektetett és forgóeszközök aránya önkormányzati szinten
- 3. diagram: Forgóeszközök költségvetési szerveknél
- 4. diagram: Forgóeszközök önkormányzati szinten
- 5. diagram: Források költségvetési szerveknél
- 6. diagram: Források önkormányzati szinten

Irodalomjegyzék

Irodalomjegyzék

1. Dr. Csanádi Ágnes, Dr. Tóth József:

Az önkormányzatok pénzügyei

Perfekt Gazdasági Tanácsadó, Oktató és Kiadó Részvénytársaság
Budapest, 2002

2. Demeter Péter, Farkas Sándor, Füredi-Fülöp Judit, Győrffi Dezső,
Győrffi György, Dr. Printz János:

Az önkormányzatok pénzügyei

Perfekt Gazdasági Tanácsadó, Oktató és Kiadó Részvénytársaság
Budapest, 2011

3. Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzatának:
 - Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Közgyűlésének 19/2013. (V.17.)
önkormányzati rendelete a 2012. évi zárszámadásról
 - Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Közgyűlésének 9/2014. (IV. 25.)
önkormányzati rendelete a 2013. évi zárszámadásról
 - Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Közgyűlésének 15/2015. (V. 22.)
önkormányzati rendelete a 2014. évi zárszámadásról

ÖSSZEFOGLALÁS

Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzata és a felügyelete alá tartozó önállóan gazdálkodó intézményei költségvetési beszámolóinak elemzése a 2012-2014. években

Tóth Franciska
Nappali tagozat/ Pénzügy és számvitel szak/ Pénzügy szakirány

Szaktervezésemben kutatásom tárgyaként Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzat intézményeinek költségvetési beszámolóinak elemzését választottam. Pénzügy szakos hallgatóként szakirányomnak megfelelően az önkormányzat pénzügy részlegén töltöttem utolsó, fél éves szakmai gyakorlatomat, ahol lehetőségem van betekintést kapni a gazdálkodásáról, működéséről és feladatokról. Témaválasztásom célja, hogy átfogó képet kapjak az említett település önkormányzatának pénzügyi, gazdasági működéséről. Az előre tervezett feladatokat sikerül-e az adott ütemben teljesíteni. Dolgozatomban első részében irodalmi áttekintést adok Zalaegerszeg történetéről, és a város kapcsolatáról napjainkban. A kutatásomban elején a vagyoni helyzetet vizsgáltam különböző mutatószámok segítségével, mint például a befektetett eszközök aránya, forgóeszközök aránya vagy a pénzeszközök aránya. Az alábbi következtetéseket vontam le: a befektetett eszközök és a forgóeszközök aránya megfelelő, a befektetett eszközökön belül számottevő részt tesznek ki a tárgyi eszközök, míg a forgóeszközökön belül a költségvetési szerveknél a pénzeszközök, önkormányzati szinten az értékpapírok meghatározó szerepet töltenek be. A források vizsgálata

folyamán arra a következtetésre jutottam, hogy az önkormányzat és az intézmények is kellőképpen tőkeerősek, kismértékű idegen tőkével működnek. A második szakaszban a pénzügyi-likviditási helyzetet tanulmányoztam. A mutatók értékei magas likviditással rendelkeznek, és ennek köszönhetően fizetési gondok sem merülnek fel. A befektetett eszközök saját tőkével fedezettek, a kötelezettség állomány is elfogadható, ebből kifolyólag semmiképpen sem lehet eladósodottság. A következő szakaszban a bevételi és kiadási előirányzatokat vizsgáltam: azok betartása nélkülözhetetlen, teljesítése 100% körül mozog. Kulcsfontosságú a bevételek beszedése, mivel a bevételek nélkül nem lehet kiadást teljesíteni. Többletkiadást kizárólag többletforrás terhére lehet teljesíteni. Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzatának és a felügyelete alá tartozó önállóan működő intézmények, valamint önállóan működő és gazdálkodó intézmények beszámolóinak elemzése során körvonalazódott, hogy önkormányzati szinten és költségvetési szerveknél is szigorú, következetes gazdálkodás folyik. Összességében megállapítható, hogy Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzata megfontoltan, felelősen gazdálkodik és a lehető legszínvonalasabban kerülnek ellátására a feladatok, annak ellenére, hogy a jelenlegi gazdasági helyzet megnehezíti a kitűzött feladatok végrehajtását. A célok megvalósulásával a város könnyedén elérhetővé válik, így ez kedvezni fog az új multinacionális cégek Zalaegerszegre való településének, ebből kifolyólag új munkahelyek jönnek létre, a munkanélküliség csökkenni fog. Végeredményként az életszínvonal élénkül, az adóbevételek nőnek, ezáltal a megtakarítások is, így a gazdaság fellendül.



BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
ALKALMZOTT TUDOMÁNYOK EGYETEME

BGE

GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGRSZEG

SZERZŐI NYILATKOZAT

Alulírott, Tóth Franciska büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a szakdolgozatomban foglalt tények és adatok a valóságnak megfelelnek, és az abban leírtak a saját, önálló munkám eredményei.

A szakdolgozatban felhasznált adatokat a szerzői jogvédelem figyelembevételével alkalmaztam.

Ezen szakdolgozat semmilyen része nem került felhasználásra korábban oktatási intézmény más képzésén diplomaszerzés során.

Zalaegerszeg, 2016. június 2.

Tóth Franciska sk.
hallgató aláírása