

Csanádapáca Község Önkormányzata
Csanádapáca

Ellenőrzés száma: 1/2024.

ELLENŐRZÉSI JELENTÉS
LEZÁRT

a

Kintlévőségek, a behajtásukra tett intézkedések

Kecskemét, 2025. május 5.

ELLENŐRZÉSI JELENTÉS

Az ellenőrzés főbb adatai:

Az ellenőrzést végezte: megbízási szerződés alapján az N-Global Kft. nevében Dr. Nagy Melinda belső ellenőr nyilvántartási: 5112125, mint megbízott belső ellenőr.

Az ellenőrzés célkitűzései, feladatai: annak megállapítása, hogy a helyi adóbevételek a tervezetthez képest hogyan alakultak, a foganatosított intézkedések hatékonyak, eredményesek voltak-e.

Az ellenőrzött szervezeti egység: Csanádapáca Község Önkormányzata

Az ellenőrzés tárgya: Kintlévőségek, a behajtásukra tett intézkedések

Alkalmazott ellenőrzési módszerek és eljárások, típusa: dokumentum alapú ellenőrzés, szabályszerűségi ellenőrzés

Jogszabályi felhatalmazás, vonatkozó jogi háttér: a költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII.31.) Korm. rendeletében foglaltak.

Ellenőrzött időszak: 2023. - 2024. év

Az ellenőrzés időtartama: 2025. március 15. – 2025. április 14. közötti időszakban végeztem.

Az ellenőrzés időigénye: 5 napot vett igénybe.

Az ellenőrzött időszakban hivatalban lévő vezetők neve, beosztása:

Mórocz Ildikó polgármester

Dr Lipták Péter jegyző

Vezetői összefoglaló:

A vizsgálat során felmértem és értékeltem a Csanádapáca Község Önkormányzat esetében a 2023. évet érintően a kintlévőségek kezelése belső szabályozottságát, illetve az esetlegesen fennálló kintlévőségek behajtására tett intézkedések belső szabályzatokban meghatározottak szerinti eljárási szabályok gyakorlatban történő alkalmazását.

Meg vagyok győződve arról, hogy az elvégzett munka elégséges volt ahhoz, hogy megalapozott véleményyt formálhassak.

A belső ellenőrzés célja, annak megállapítása, hogy a helyi adóbevételek a tervezetthez képest hogyan alakultak, a foganatosított intézkedések hatékonyak, eredményesek voltak-e.

Főbb megállapításaim a következők:

A Csanádapáca Község Önkormányzat 2024. évi belső ellenőri tervében foglaltaknak megfelelően került ellenőrzésre a kintlévőségek kezelése szabályozottságának az ellenőrzése.

Csanádapáca Község Önkormányzat a belső ellenőrzéshez rendelkezésre bocsátotta az eszköz forrás értékelési szabályzatát, valamint a számviteli politikát, amely belső szabályzatokban került szabályozásra a követelések, ezen belül a közhatalmi bevételek minősítése esetén alkalmazandó eljárásrend.

Az eljárásrendet a jogszabályi előírásokkal összhangban határozták meg. A belső szabályozás az 2011. évi CXCV. törvény az államháztartásról előírásaival összhangban került meghatározásra. A belső szabályzatban meghatározták a közhatalmi bevételekre vonatkozó követelések és az adók módjára behajtandó kis összegű követelések minősítése egyszerűsített értékelési eljárását.

A belső ellenőrzéshez rendelkezésre bocsátott főkönyvi nyilvántartások, illetve értékvesztés analitikus nyilvántartások alapján megállapítható volt, hogy a helyi adók vonatkozásában lefolytatták az egyszerűsített követelés értékelési eljárásokat. Az eljárás eredményként meghatározásra kerültek az önkormányzati integrált ASP rendszer adómodulja alapján az értékvesztések elszámolása.

A közhatalmi bevételek vonatkozásában lévő kintlévőségekre analitikus nyilvántartásként az indított inkasszó tételek nyilvántartását bocsátották rendelkezésre. Az analitikus nyilvántartás alapján az indított inkasszó elnevezésű táblázathoz csatolt „kimutatás a 2023.07.17-én indított inkasszó tételekről” állt rendelkezésre a befolyt bevételek kimutatására.

A táblázatok adatai alapján az összes inkasszó tétel kintlévőség az analitikus táblázat adata alapján 15.594.023 Ft, mely pótlék, bírság és végrehajtási költség, idegen bevétel, talajterhelési díj, magánszemélyek kommunális adója, helyi iparüzési adó és gépjármű adó kintlévőségekre vonatkozik.

A „kimutatás a 2023.07.17-én indított inkasszó tételekről”, valamint „kimutatás 2023.10.18-án indított inkasszó tételekről” táblázat adatai alapján megállapítható volt, hogy a 15.594.023 Ft tartozásra 2023. július 17-én, és a 2023.10.18-án indított azonnali beszedési megbízás eredményeként 11.398.636 Ft folyt be.

A 2023. 07.17-én indított táblázat tartalmazza a megfizetés dátumát, míg a 2023.10.18-án indított azonnali beszedési megbízás táblázat nem tartalmaz erre vonatkozó adatot.

A belső ellenőrzés céljaként meghatározottaknak megfelelően az állapítható meg a táblázatok adatai alapján, hogy azonnali beszedési megbízást indítottak kettő esetben 2023. évben, melynek eredményeként 11.398.636 Ft folyt be.

A fennmaradó ki nem egyenlített közhatalmi bevételeket érintő tartozások minősítéséhez, megfizetéséhez további dokumentumot nem adtak át a belső ellenőrzéshez.

Vevői követelések, egyéb követelések analitikus nyilvántartásaként az ASP rendszerből lekért kimutatásokat/lekérdezéseket adtak át a belső ellenőrzés részére. A lekérdezett listák adatai alapján az volt megállapítható, hogy a fizetési határidőhöz viszonyított 360 napon túli tartozásra 100 %-ban, a 180-360 nap közötti tartozásra 50 %-ban számolták el az értékvesztést.

A belső szabályzatban meghatározott minősítéshez az egyes követeléseket érintően egyéb dokumentum nem került átadásra a belső ellenőrzés részére.

Az ellenőrzés összegző megállapításaként javaslom a belső szabályzatban meghatározott eljárásrend lefolytatását a fennálló tartozások behajtását érintően.

Az ellenőrzés nyomán kialakított véleményem a vizsgált területről, illetve folyamatokról összességében: korlátozottan megfelelő

Megállapítás	Rangsor	Következtetés	Javaslat	Kockázat/ Hatás	Intézkedést igényel
belső szabályzatban rendelkeztek a követelések értékelési eljárásrendjéről	kiemelt	betartották a jogszabályi előírásokat	javaslattelei kötelezettség nem merült fel	jelentős	nem
indított inkasszó tételek és a kimutatás a 2023.07.17-én, valamint 2023.10.18-án indított inkasszó tételekről adatai alapján lehetett meghatározni a tartozások és a befolyt tételek adatait	kiemelt	fennmaradó tartozások rendezésére a hivatkozott kimutatásokon túl további dokumentumot nem adták át, illetve nem áll rendelkezésre az adós minősítéshez kapcsolódó dokumentum	javaslom a belső szabályzatban meghatározottak szerinti eljárásrendek, illetve a kintlévőségek végrehajtására vonatkozó eljárásrendek szerinti eljárások lefolytatása folyamatos figyelemmel kísérését	jelentős	igen
vevői és egyéb követelések esetében a 360 napon túli tartozásokra 100 %-ban, a 180-360 nap közötti tartozásokra 50 %-ban határozták meg az értékvesztés összegét, az ASP rendszerből lekért kimutatások adatai alapján	kiemelt	az eszköz – forrás értékelési szabályzatban meghatározott minősítő eljárás lefolytatására, illetve a követelések leltárára vonatkozóan dokumentumot nem adták át a belső ellenőrzéshez		jelentős	igen

Részletes megállapítások

A Csanádapáca Község Önkormányzat 2024. évi belső ellenőri terve alapján feladatomból volt a kintlévőségek kezelése szabályozottsága, a behajtásukra tett intézkedések eljárásrendjének vizsgálata.

A Csanádapácai Közös Önkormányzati Hivatal Eszköz – Forrás Értékelési Szabályzatában került meghatározásra a követelések minősítése és a követelések egyszerűsített értékelési eljárása alkalmazásának eljárásrendje. A szabályzat hatálya 2023. június 1. mely szabályzat 2024. évre vonatkozó karbantartását elvégezték. 2024. évre vonatkozóan módosítás iránti kötelezettséget nem határoztak meg.

A szabályzat 1.4. pontja keretében állapították meg a követelések minősítése, értékvesztés elszámolási kötelezettség elszámolás eljárásrendjét. Az 1.4.9. pont tartalmazza a követelések minősítését az értékvesztés elszámolási kötelezettség eljárásrendjét.

A szabályzat értelmében a vevők egyedi értékelése alapján elszámolható értékvesztést a minősítés vizsgálata, valamint a számviteli politikában meghatározzák alapján határozzák meg:

- problémamentes adós – aki fizetési kötelezettségének minden esetben határidőre eleget tesz – nem merült fel értékvesztés elszámolási kötelezettség
- külön figyelendő adós – aki fizetési kötelezettségének a beszámoló készítés időpontjáig 90 napon belül nem tett eleget – követelés 20 %-a az értékvesztés mértéke
- átlag alatti adós – aki fizetési kötelezettségének a beszámoló készítés időpontjáig 91-181 napon belül nem tett eleget – követelés 30 %-a az értékvesztés mértéke
- kétes adós – aki a fizetési kötelezettségének a beszámoló készítés időpontjáig 181-360 napon belül nem tett eleget – követelés 50 %-a az értékvesztés mértéke
- rossz adós – aki a fizetési kötelezettségének a beszámoló készítés időpontjáig 360 napon túl nem tett eleget – követelés 100 %-a az értékvesztés mértéke

Egyedi értékelés alá tartozó követelések értékvesztése

Értékvesztés elszámolási kötelezettséget határoznak meg:

- folyamatban lévő felszámolások esetében azon vevőkre, amelyekkel szembeni követelés a felszámolónak bejelentésre került és a felszámoló azt visszaigazolta
- csődegyezséggel érintett vevőkre
- azon vevőkre/adósokra, amelyek nem minősülnek teljes értékűnek.

A vevői minősítésnél figyelemmel kell lenni a lejárat határidőikön túl:

- fizetési felszólításokra tett adós reagálásokra
- részletfizetési megállapodás alapján történt teljesítés megítélésére
- egyenlegközlésre tett adós reagálások
- behajtás jogi eszközeire tett adós reagálások pl. fizetési meghagyásra tett ellenvélemény, felszámolás kilátásba helyezésére tett adós ígérvény
- vonatkozó szerződés alapján a garancia érvényesítésének lehetősége, esélye
- vevő szerepel-e a NAV nyilvános adós listáján, illetve a tartozással nem rendelkezők listáján
- vevő közzétett előző évi éves beszámolójának értékelése alapján a jövőbeli, pénzügyi helyzetére vonatkozó információk
- cégnyilvántartásból nyert információk – tulajdonosok, székhely és ezek változása, NAV végrehajtási eljárása, aószám felfüggesztés stb.
- sajtóértesülések.

A fentiekben felsoroltak együttes értékelése alapján határozták meg az adós minősítési eljárás lefolytatását.

Behajthatatlannak a 2000. évi C. törvény a számvitelről előírásai szerinti követelések esetében határozták meg a behajthatatlanság megállapítását. Az elévülést a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:22-25 §-ban foglaltak alapján szabályozták.

A közhatalmi bevételek és az adók módjára behajtandó kis összegű követelések értékelése során az értékvesztés összegét a kötelezettek együttes minősítése alapján egyszerűsített értékelési eljárással, azok csoportos értékelésével határozták meg.

Az egyszerűsített értékelési eljárás során az értékvesztést negyedévente, a tárgynegyedév utolsó napján fennálló, pénzügyileg nem rendezett közhatalmi bevételekre vonatkozó követelések és az adók módjára behajtandó kis összegű követelések után állapítják meg, annak az előző negyedévi állományához mért különbözetével – előjel helyesen – a korábban képzett értékvesztés növeléseként vagy visszairásaként.

Az egyszerűsített értékelési eljárás során az egyes minősítési kategóriákhoz rendelt, a várható megtérülésre vonatkozó százalékos mutatók meghatározását a követelés-beszedés eredményének előző költségvetési évekre vonatkozó adatai alapján alakították ki. Az egyes minősítési kategóriákhoz rendelt százalékos mutatók felülvizsgálatát éves gyakorisággal határozták meg.

Szemponctok a minősítéshez:

- besorolás a költségvetési év utolsó napján fennálló késedelmes napok száma: 0-90 nap; 90-180 nap; 181-360 nap; 360 napon túli bontásban
- önkormányzati ASP adó modul által az egyes jogcímekhez, kategóriákhoz rendelt százalékos mutatóknak ki kell fejezni az adós fizetési hajlandóságát, készségét, melyeket évente határoztak meg felülvizsgálni.

Az értékvesztés elszámolását az önkormányzati ASP adómodul által előállított adatok alapján állapítják meg.

Kis összegű követelések a számviteli politikában meghatározott értéket meg nem haladó adós és vevői követelés, amelyet 100.000 Ft-ban határoztak meg. A kisösszegű követelésekről év végén kigyűjtés alapján külön nyilvántartást készítenek.

A kis összegű követelések könyvvitelben elkülönített csoportjára az értékvesztés összegét százalékosan határozzák meg, a követelések együttes minősítése alapján.

Az adós, vevő követelések behajtására tett intézkedések keretében a belső szabályzatban meghatározottak szerint a fizetési határidő lejártát követő 15. nap után fizetési felszólítás került kiküldésre. Ha az első fizetési felszólítás ellenére nem tesznek eleget a tartozásnak, akkor az első felszólítást követő 45. nap után ismételt felszólítás kerül kiküldésre. Abban az esetben, ha a kétszeri felszólítás után sem tesznek eleget a fizetési kötelezettségnek az adósok, úgy a követelés behajtásáról kell rendelkezni.

A belső ellenőrzéshez rendelkezésre bocsátott dokumentumok alapján megállapítható volt, hogy az önkormányzati ASP adó modul alkalmazásával a belső szabályzatban meghatározottak szerint a közhatalmi bevételeket érintően lefolytatták az egyszerűsített követelés értékelési eljárást.

Az egyszerűsített követelés értékelési eljárás negyedévente került lefolytatásra, amely alapján megállapították az értékvesztés összegeit.

A belső ellenőrzéshez az indított inkasszó tételek nyilvántartása analitikus nyilvántartását/táblázatát bocsátották rendelkezésre.

A táblázat adatai alapján az alábbi indított inkasszó tételek voltak megállapíthatók:

- pótlék:	1.081.148 Ft
- bírság és végrehajtási költség:	400.000 Ft
- idegen bevétel:	109.200 Ft
- talajterhelési díj:	67.050 Ft
- magánszemélyek kommunális adója:	981.100 Ft
- helyi iparüzési adó:	12.348.241 Ft
- gépjármű adó:	607.284 Ft
összesen:	15.594.023 Ft

Az analitikus nyilvántartáshoz kapcsolódóan rendelkezésre bocsátották a „Kimutatás a 2023.07.17-én indított inkasszó tételekről”, valamint „kimutatás a 2023.10.18-án indított inkasszó tételek eredménye” táblázatokat.

A táblázatok adatait összevettem az „Inkasszó tételek kimutatása” táblázat adataival.

A „2023.10.18-án indított inkasszó tételek eredménye” táblázatban a 16 kódszám alatti Agroprofit elnevezésű adós nem szerepel az indított inkasszó tételek táblázatban. A befolyt összeg 47.297 Ft, tartozásként 58.086 Ft-ot mutattak ki, továbbá a befolyt összegben a szerepel 90.311 Ft, amely Kutasiné Oaje Henrietta H/4224 sorszám alatti adózó tartozása, mint kiegyenlített tétel, azonban a befolyt összeg adata 0 Ft.

A 2023.07.17. napon indított inkasszó tételek táblázatban feltüntették a megfizetés napját, azonban a 2023.10.18-án indított inkasszó tételek táblázata nem tartalmazza a megfizetés időpontjait. Megjegyzés szerepel a táblázatban: „A befolyt összegek a kibocsátást követő egy hónapon belül megérkeztek az önkormányzat bankszámláira”.

A két azonnali megbízás eredményeként 13.198.636 Ft megfizetés történt.

A fennmaradó ki nem egyenlített (15.594.023 Ft – 13.198.636 Ft =) 2.395.387 Ft megfizetésére, belső szabályzat szerinti minősítésre vonatkozóan további dokumentum nem került a belső ellenőrzéshez átadásra.

Vevői követelések, egyéb követelések analitikus nyilvántartásaként az ASP rendszerből lekért kimutatásokat adtak át a belső ellenőrzés részére. Az ASP rendszerből generált kimutatások alapján megállapítható volt az értékvesztések elszámolása, az azonban, hogy az egyes adós milyen adósminősítésbe sorolt, nem volt megállapítható. A lekért listák alapján a fizetési határidőhöz viszonyított 360 napon túli kintlévőségekre 100 %-ban, a 180-360 nap közötti kintlévőségekre 50 %-ban képezték meg az értékvesztést.

Javaslom a belső szabályzatokban meghatározott kintlévőségek behajtására, minősítő eljárások lefolytatására vonatkozó eljárások folyamatában történő lefolytatása figyelemmel kísérését.

A belső ellenőrzés céljaként meghatározottaknak megfelelően tehető megállapítás: követelés behajtására vonatkozóan fogantatosított intézkedés két esetben indított azonnali beszédési megbízás volt, mely 15.594.023 Ft kintlévőségéből 13.198.636 Ft tartozás kiegyenlítése történt meg 2023. évben.

Következtetések

Kontrollkörnyezet

Az ellenőrzött költségvetési szerv részben tett eleget a belső szabályzatban meghatározott eljárásrendnek. Az egyszerűsített követelés értékelési eljárás lefolytatásra került, a végrehajtásukra tett intézkedések nem követhetők nyomon teljeskörűen a belső ellenőrzéshez rendelkezésre bocsátott dokumentumok alapján.

Integrált kockázatkezelés

Az ellenőrzés során a belső ellenőrzés kiemelt rangsorolású kockázatot vizsgált.

Kontrolltevékenységek

A kontrolltevékenységek biztosítják a kockázatok kezelését. A kontrolltevékenység részeként a tevékenységekre vonatkozóan biztosítani kell a folyamatba épített, előzetes, utólagos és vezetői ellenőrzést, különösen a pénzügyi kihatású döntések vonatkozásában

Információs és kommunikációs rendszer

A belső információs és kommunikációs rendszert illetően nem tárt fel eltérést.

Nyomonkövetés (monitoring)

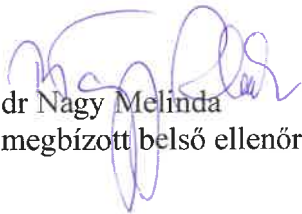
A belső ellenőrzés a Csanádapáca Község Önkormányzat 2024. évi éves belső ellenőri terve ütemezéseként végezte el a kintlévőségek, behajtásukra tett intézkedések dokumentumainak ellenőrzését. A belső ellenőri jelentésben ismertetett megállapításokra vonatkozóan intézkedési terv készítési kötelezettség vált szükségessé.

Javaslatok

Az ellenőrzött költségvetési szerv vonatkozásban az alábbi intézkedési terv készítési kötelezettség merült fel:

- javaslom a belső szabályzatban meghatározottak szerinti eljárásrendek, illetve a kintlévőségek végrehajtására vonatkozó eljárásrendek szerinti eljárások lefolytatása folyamatos figyelemmel kísérését

Kecskemét, 2025. május 5.


dr. Nagy Melinda
megbízott belső ellenőr