

Költségek szöveges elemzése

Postaköltség

Az előző IB ülésen Maroslele részéről elhangzott, hogy a helyi levelek kézbesítését átvállalják. Előző években is jellemző volt a tömeges levelek önkormányzatok általi postázása, így amennyiben a többi település is vállalja ezt a feladatot, akkor mintegy 89 %-os megtakarítást tudunk elérni. Ez számszerűen kifejezve évenként kb 700.000,- Ft-os megtakarítás. Természetesen a vidéki – nem a társult települési önkormányzatok területén – tagjaink részére továbbra is a postai szolgáltatást kell igénybe vennünk.

Irodahelyiség bérleti díja

2011. március 01-től az egyik iroda bérleményét visszaadtuk, így a bérleti díj 2011. március 01-től 23 %-os csökkenést eredményez. Évente legalább 60.000,- Ft-os csökkenést jelent.

Programbérleti díj

Megtakarítás céljából a tárgyi eszközök nyilvántartó programról már írásban lemondtunk, mivel ez manuálisan is vezethető. A program bérleti díja 2011. május 01-től 8,5 %-os megtakarítást eredményez, így a 2010 évihez mérten 27.700,- Ft-ot tudunk ezen a címen takarékoskodni.

Üzemorvosi szolgáltatás

1 fő alkalmazottra számolva 50 %-os a csökkenés, ez forintban kifejezve évente 8.000,- Ft.

Könyvvizsgálói szolgáltatás

22 %-os költségcsökkenést tudunk elérni a könyvvizsgálóval történő megbeszélés alapján, így ez évente 100.000,- Ft-tal kevesebb lesz.

Belső ellenőri szolgáltatás

A belső ellenőri szolgáltatás megbízási szerződése 2011. január 01-től módosításra került, így ezt a költséget meg tudtuk felezni, tehát éves szinten 300.000,- Ft megtakarítást jelent.

Pénzügyi szolgáltatások

Mivel a fizetési kötelezettségek lejárnak, ezek után már csak a hátralékban maradó tagok befizetéseinek a feldolgozása és azok továbbutalása várható, így 90 %-os költségcsökkenéssel számolhatunk, évek átlagában a 2010 évhez képest mintegy 11.000.000,- Ft-tal csökken.

Egyéb szolgáltatások (TAKARNET)

2011. április 1-én kell megújítani a szolgáltatási szerződést, mely 50.000,- Ft 3 éves időtartamra, valamint a tételes lehívás díja 1000,- Ft / db. Ezt a szolgáltatást csak az új kivetéseknél, esetleg az elhalálozásoknál alkalmaznánk, természetesen ha indokolt a lekérdezés. A tömeges ellenőrzéskor csoportos állománylehívást kezdeményezünk, melynek a szolgáltatási díja kb. 250,- Ft /db. Ezt a költséget nem tudjuk elkerülni.

Béreköltség

A második félévtől 1 fő alkalmazotti létszám megtartása esetében, első 2 évben 8 órás, második 2 évben (amennyiben szükséges) 4 órás foglalkoztatással 51 %-os költségcsökkenés érhető el 2010 évhez viszonyítva a következő négy év átlagában, ami évenként kb. 2.000.000,- Ft megtakarítást eredményez.

Tiszteletdíj

Dr. Nagy Lajos az Intéző Bizottság elnöke tiszteletdíjából 2011. április 01-től havi 150.000,- Ft mértékben lemond, ez 60 %-kal kevesebb, éves szinten ez 45 %-os csökkenést eredményez

Étkezési utalvány (cafetériák)

A létszámcsökkentés és az óraszám csökkentés alkalmazásával 56 %-kal kevesebb lehet ezen juttatás, ez az évek átlagában évente 81.000,- Ft-os megtakarítást jelent.

Költségtérítés (Szgzk.)

Az eredeti kimutatásban a maximálisan adható volt beállítva, de a tényleges költség maximum havi 25.000,- Ft körüli, ez módosításra került. Évente ez 300.000,- Ft-ot jelent.

Közterhek

A bérek és a létszám csökkentése a közterhekben 53%-os megtakarítást eredményez a következő négy év átlagában 2010 évhez viszonyítva, ez forintban kifejezve évente kb. 1.000.000,- Ft csökkenést jelent.

Mindösszesen költségek

Az előzőekben felsoroltak szerint az összes költség 65 %-kal csökken a 2010 évhez képest a következő négy év átlagában, **ez a bázisév költségétől 17.000.000,- Ft-tal kevesebb.**

Bevételi oldalon szerepel a magánszemélyek (akik nem kötöttek LTP szerződést) által még meg nem fizetett hozzájárulásból a működési költség része, valamint a vállalkozások 2. részlet befizetésének a működési költség része. Amennyiben ezek az elmaradt díjak befolyznak, úgy a működési költség

Makó és Térsége Víziközmű Társulat
6900 Makó, Lonovics sgt. 24.

összesen kb. 64 %-os csökkenést eredményezhet a következő négy évre, ami 11.600.000,- Ft-os bevételt jelent, így ennyivel tovább csökkenhet a költség.

Kamat bevétel várható 2011 évre, amíg a rendelkezésre álló pénzeszközöket betétben el tudjuk helyezni. Jelenleg 2011-ben február 28-ig befolyt 6.059.851,- Ft.

Pénzeszközök 2011. 02. 28-án:

Bank:	27.581.182,- Ft
Lekötött betét:	376.000.000,- Ft
Pénztár:	72.010,- Ft

Ebből I. ütem pénze:	- 925.000,- Ft
II. ütem pénze:	402.728.192,- Ft

Makó és Térsége Víziközmű Társulat
Székhely: 6900 Makó, Lonovics sgt. 24.

Adószám: 12581445-1-06

Cjsz: 06-16-000012

Banszámlaszám: 11735074-20514938

Telefon és fax: 62 / 211- 177 / 114

e-mail: makoviztarsulat@telefon.hu

Társulat ügyviteli feladatai

Napi feladatok:

- Napi levélbontás, iktatás,
- Postai szolgáltatási díjakról külön nyilvántartás vezetése,
- Ügyfelekkel, intézményekkel való telefonos kapcsolattartás,
- Napi számlák átutalása,
- Analitikus nyilvántartásban naprakész könyvelés,
- Naprakész főkönyvi könyvelés előkészítése, kontírozása, településenkénti megbontásban,
- Törzsadat karbantartása, változások azonnali átvezetése,
- Adóhatósági ügyintézőkkel napi kapcsolat, befizetés teljesítés esetén azonnali visszavonás,
- Adatváltozás esetén nyomtatványok elkészítése, benyújtása az OTP-nek,
- Szigorú számadású nyomtatványok nyilvántartásának vezetése,
- Munkaügyi feladatok ellátása (szabadság, bérszámfejtés, stb.),
- TAKARNET ellenőrzés öröklés, és egyéb esetekben (jogutód ellenőrzése),
- Elnök Úrral napi konzultáció felmerülő ügyekben, levelezés (részletfizetés, kivetés, egyéb felszólítás, tájékoztatás),
- A befizetésekhez szükséges csekkek nyomtatása,
- Postázási feladatok (sima, tértivevényes levelek előkészítése, postára adása),
- Rendszeres OTP-s kapcsolattartás az ügyfelek tájékoztatása érdekében (egyenleg, hátralék), mivel az OTP nem látja a befizetett hónapok számát, a rugalmas ügyfél kiszolgálás érdekében esetenként a budapesti OTP LTP-t is fel kell hívnunk – kirendeltség és Budapest is vezet nyilvántartást,
- Ügyfelezés átlagosan napi 10 fő (kb. fele Makó), átlagosan 20 perc/fő.
- Pénztári befizetések kezelése (bizonylatszám: 588 db/év),
- Levelezés (esetenként felszólítás) az elhunytak jogutódai vonatkozásában, új tulajdonosokkal (tulajdonosváltozás esetén),

Heti feladatok:

- Kapcsolattartás a társulással (pénzeszköz átadása, egyeztetés, adatok szolgáltatása),
- OTP konzultáció, változások adminisztrációja a pénzügyi regisztráció érdekében,
- Kapcsolattartás közjegyzővel, önkormányzati ügyintézőkkel.

Havi feladatok:

- Kapcsolattartás megyei OTP-vel, budapesti OTP Treasury-vel (pénzeszközök betételhelyezése),
- Hátralékosok, ismeretlenek, elköltözöttek, elhunytak kigyűjtése (helyszíni szemle előkészítésére Elnök Úr részére),
- Személyi adatok megkérése a néesség nyilvántartótól (10-20 db/hó),
- Önkormányzati támogatások lehívása (Apátfalva, Maroslele),
- Nyomtatványok megrendelése,
- Postai szolgáltatási számlák ellenőrzése a vezetett nyilvántartáshoz
- Tárgyalás az analitikus könyvelő program készítőjével,
- Csoportos beszédési állomány elkészítése, ellenőrzése, a futamidő lejártának figyelése, állomány elküldése, visszállomány fogadása,
- Csoportos átutalási állományok elkészítése, ellenőrzése, továbbítása az OTP részére, visszállomány fogadása,
- Teljes körű kimutatás az önkormányzatok részére településenkénti megbontásban,
- Esetenkénti kimutatások testületi ülésekre, igény szerint
- Konzultáció, vitás ügyek rendezése a jogi képviselővel.

Negyedéves feladatok:

- Adatszolgáltatás, konzultáció, anyagátadás a könyvvizsgáló és a belső ellenőr részére,
- Önkormányzati támogatások lehívása (Makó, Magyarcsanak, Kiszombor, Földeák),
- Alapítványi támogatás lehívás (Magyarcsanak),
- OTP-től beérkezett LTP állományok ellenőrzése, ellentmondások tisztázása (pl.: állami támogatás jóváírásának hiánya, kedvezményezett)

- rögzítése, helyrajzi számok pótlása (a dömping szerződéskötések hiányosságai miatt),
- Helyi és vidéki - társulati önkormányzatok illetékességi területén kívüli - adóhatóságok, NAV megkeresése behajtás végett,
 - Kimutatások készítése az Ellenőrzési Bizottság részére (taglétszám, hátralékosok, LTP szerződések, befizetések, pénzeszközök alakulása),
 - Főkönyvi zárás,
 - IB és EB ülések előkészítése, dokumentációk elkészítése, jegyzőkönyvezése,

Éves feladatok:

- Számviteli törvényben előírt szabályzatok elkészítése, aktualizálása
- Üzemeltetési fenntartási szerződések módosítása,
- Csekkék legyártatása,
- Újságcikkek készítése a lakosság tájékoztatása érdekében,
- Részvétel, tájékoztatás utcafórumokon, falugyűléseken, önkormányzati testületi üléseken,
- Évente két küldöttgyűlés előkészítése, dokumentációk elkészítése, jegyzőkönyvezése,
- Ellenőrzési Bizottság ellenőrzési eljárásában való közreműködés,
- Pénzügyi zárás (mérlegbeszámoló elkészítése, kiegészítő mellékletekkel, szükséges bizonylatokkal, éves leltárok elkészítése, analitikus nyilvántartás egyeztetése főkönyvhöz),
- Munkaügyi feladatok (igazolások kiadása, nyilatkozatok bekérése szja bevalláshoz),

Éves iktatás: 7963 db (2010. év, 663 db/hó lakossági levelezés, felszólítók, kérelmek elbírása pl. részletfizetés).

Évente még kb. 12.000 db levelezés előkészítése, az éves csekkék postázása

A projekt futamidejéből hátralevő időszak feladatai:

A jövőben a társulati tagokkal kapcsolatos ügyintézésük kapcsán az alábbi teendők várhatóak:

- 2800 db hátralékos LTP- és részletfizetési szerződéssel rendelkező tag felszólítása annak tudatában, hogy az önkormányzatok a futamidőn túl is nyújtanak-e támogatást a lakosok számára,
- Amennyiben a támogatás nyújtására a továbbiakban nincs mód, az analitikus nyilvántartási programot módosítani kell,
- Várhatóan március, április folyamán a lakosok megkapják a kiutalási értesítőket az OTP-től (70 %= 8202 db ingatlan, kb. 17 %= 1991 db még 2011 év folyamán, a fennmaradó 13 %= 1524 db folyamatos), mely nyilatkozatot tartalmaz a felhasználás céljáról, és arra vonatkozóan, hogy a szerződő fél (kedvezményezett) kíván-e élni a hitel felvétel lehetőségével, ennek kapcsán az ügyfélforgalom meg fog többszöröződni (ingatlan adatainak feltüntetése)
- A gerincvezeték elkészültének üteméhez fog kapcsolódni az érdekeltségi hozzájárulások igénybevétele. Az OTP-től való lehívás előtt szakaszonkénti egyeztetés az ingatlan nyilvántartási adatokkal, TAKARNET ellenőrzés. Ez több szempont vizsgálatát igényli az új törvényi változások miatt, miszerint nem csak a szerződő vagy a megjelölt kedvezményezett használhatja fel a megtakarítási összeget (az állami támogatást), hanem ezen személyek közeli hozzátartozói is (gyermek, szülő, nagyszülő, unoka, testvér, házasárs). Ennek ügyviteli menete még nem ismert, mert még nem született meg az OTP végrehajtási utasítása erre vonatkozóan (milyen igazolások szükségesek a közeli hozzátartozói jogviszony alátámasztása érdekében)
- A határidőben és rendszeresen fizető tagok szerződését két szempont szerint kell ellenőrizni:
 1. Tulajdonos-e a szerződő vagy a kedvezményezett
 2. Tulajdonos-e a szerződő vagy a kedvezményezett közeli hozzátartozója az ingatlanban

Amennyiben nem tulajdonos sem a szerződő, sem a kedvezményezett, vagy ezek közeli hozzátartozója sem, akkor csak a befizetett összeget és annak kamatait lehet lehívni (állami támogatás nélkül), vagy a lehívást csak a 8 év eltelte után lehet kezdeményezni – ekkor az állami támogatás is megmarad, mert nem kell a tulajdonjogot igazolni, szabad felhasználásúvá válik a szerződés.

- Nem határidőben és nem rendszeresen fizetők esetében (valamint, ha valamely ok miatt állami támogatásra nem volt jogosult) a fenti ellenőrzéseket szintén el kell végezni, mind a két szempont szerint, de mivel a kiutalási időpontot a befizetés elmaradása miatt nem éri el, így ezek a szerződések felmondással szüntethetők meg.

Amennyiben a közeli hozzátartozó a tulajdonosa az ingatlanak, úgy igazolni kell azt, vagy nyilatkozni erre vonatkozóan, de erre még nincs végrehajtási utasítás az OTP részéről.

- Az OTP-től befolyt társulati hozzájárulások egyeztetése,
- A szakaszonkénti lehíváskor a lakosokkal egyenként kell kapcsolatot tartani: miután a belső bekötést elvégezte, a Víziközmű Kft igazolja a rákötést, mely igazolás birtokában a társulat írásban elismeri, hogy a tag minden kötelezettségének eleget tett és hozzájárulását adja, hogy a megtakarítási összeg fennmaradó részét a pénzügyintézet felvehető,
- A vállalkozások vonatkozásában (311 db) ki kell küldeni a felszólítást a második részben befizetendő összegről. Ha ezekben az esetekben önkéntes megfizetés nem történik, adóhatósági behajtásra van szükség (helyi adó és NAV)
- Továbbra is folyamatos ügyintézés szükséges az LTP-s szerződésekkel kapcsolatosan (öröklés, kedvezményezett megnevezése, tulajdonos változás átvezetése) mindaddig, amíg a lehívás nem történik meg.
- Azon pénzügyi, ügyviteli és könyvelési kötelezettségek teljesítése, ami ez ideig is fenn álltak. A társulat fennállása alatt mindazon kötelezettségeknek eleget kell tenni, amit a napi ügyintézés megkíván, illetve amit a vonatkozó jogszabályok előírnak.

A feladatok egységenkénti arányosítása százalékban kifejezve a települések között az alábbiak szerint oszlik meg:

Makó	56,87 %
Apátfalva	10,45 %
Földeák	9,89 %
Kiszombor	11,51 %
Magyarcsanád	4,50 %
<u>Maroslele</u>	<u>6,78 %</u>
Összesen	100,00 %