

Az előterjesztés 5. melléklete az Áht. 29/A § alapján
Három éves kitekintés az adósságot keletkeztető ügyletek felső korlátjáról

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.) 29/A §-a értelmében a települési önkormányzatoknak legkésőbb a költségvetési rendeletük elfogadásának időpontjáig meg kell állapítaniuk a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban Gst.) szerinti **saját bevételeinek** és az adósságot keletkeztető ügyleteiből **eredő fizetési kötelezettségeinek** a költségvetési évet követő három évre várható összegét. A Gst. előírja, hogy az adósságot keletkeztető ügyletekhez kapcsolódó kiadások egyik évben sem haladhatják meg a saját bevételek 50%-ában meghatározott **felső korlátot**.

A Hegyvidéki Önkormányzat jelenleg éven túli adóssággal nem rendelkezik és az elkövetkező három évben sem tervez hitelfelvételt, illetve azzal egyenértékű külső finanszírozási forrás bevonását. Ennek megfelelően középtávon nem számolunk adósságot keletkeztető ügyletekhez kapcsolódó pénzforgalmi kiadásokkal. Így a saját bevételek hároméves projekciója csupán egy **hipotetikus adósságkorlátot** definiál.

A mellékelt fekvő tábla bemutatja a Gst. szerinti saját bevételek, illetve az adósságkorlát 2026 és 2029 közötti időszakra vonatkozó prognózisát. A prognózis elkészítésekor a 2026. évi költségvetési tervezet vonatkozó számai bázisként szolgáltak. Az adóbevételek és a vagyonhasznosításból származó bérleti díjbevételek pályáját a rendelkezésre álló makrogazdasági tényadatok és előrejelzések (i.e. MNB, Európai Bizottság, IMF, OECD) figyelembe vételével jeleztük előre.

Ez alapján a Gst. szerinti **saját bevételek összege** a 2026. évi tervszámokból levezetett 17 366 990 ezer Ft-ról a hároméves előrejelzési horizont utolsó évére csekély mértékben (alig 4 százalékkal) 17 300 117 ezer Ft-ra mérséklődik. A köztes évekre számított saját bevételek is stabilitást mutatnak, mivel a vagyonértékesítési bevételek várható csökkenését nagyrészt kompenzálja az egyéb bevételek nominális növekménye. Az **adósságot keletkeztető ügyletek felső korlátja** ugyanakkor a 2026. évi 8 683 495 Ft-ról 2029-re 8 650 059 Ft-ra módosul.

Az alábbi tábla részletezi a 2025. évi költségvetés elfogadásakor prognosztizált 2026. évi saját bevételek és a 2026. évi hasonló **tervszámok közötti eltérést**:

Megnevezés	ezer Ft		
	2026 2025. évi terv	2026 2026. évi terv	Eltérés
Helyi adók	13 170 232	12 544 667	-625 565
<i>Ebből: Iparűzési adó</i>	<i>8 624 944</i>	<i>8 102 506</i>	<i>-522 438</i>
Vagyonértékesítési és vagyonhasznosítási bevételek	2 571 952	4 662 477	2 090 525
Osztalékbevétel	65 000	110 000	45 000
Bírságok, pótlékok bevételei	65 057	49 846	-15 211
Stabilitási törvény szerinti saját bevételek összesen	15 872 241	17 366 990	1 494 749

A tárgyévi Gst. szerinti tervszámok közel 1,5 milliárd Ft-tal haladják meg a tavalyi 2026-ra vonatkozó prognózist. Ez főleg az önkormányzati **vagyonhoz kapcsolódó bevételek** korábban vártnál magasabb összegével magyarázható. Ezen belül a jelenleg tervezett vagyonértékesítési bevételek 1 964 710 Ft-tal nagyobbak a tavalyi prognózisnál, részben a 2025 végén lebonyolított értékesítési licitekből származó bevételek áthúzódása miatt. Emellett bérleti díjak jelenleg tervezett összege 125 815 Ft növekményt mutat a tavalyi előrejelzéshez képest. Az eltérésben tükröződik a lakbérek mintegy 13%-os emelése, a kedvező új helyiségbérleti szerződések megkötése, valamint a feltételezettnél magasabb 2025. évi fogyasztói árindex.

Az **adóbevételekre** adott tavalyi prognózis viszont optimistának bizonyult különösen az iparűzési adó esetében. Az iparűzési adóbevétel idei tervszáma 522 438 ezer Ft-tal alacsonyabb a tavalyi várakozásnál. Ennek oka részben a makrogazdasági pálya romlása, részben pedig a fővárosi adóalap bővülésének elmaradása a nemzetgazdasági szintű folyóáras bruttó hozzáadott érték növekedési ütemétől (mind a t-1., mind a t-2. év vonatkozásában). A helyben beszedett adók 2026. évi előirányzata is elmarad a 2025. évi előrejelzéstől, összesen 103 127 Ft-tal. A tavalyi prognózis ugyanis azon a feltételezésen alapult, hogy 2026.-ban sor kerül az adómértékek jogszabályban megengedett mértékű (i.e. a t-2. évi infláció által meghatározott) indexálására.

ezer Ft

Megnevezés	2025. terv	2026. terv	2027. terv	2028. terv	2029. terv
Saját bevételek összesen 2026. évi prognózis		17 366 990	17 133 581	16 829 235	17 300 117
Saját bevételek összesen 2025. évi prognózis	15 283 827	15 872 241	16 508 105	17 095 861	
Eltérés 2026-2025		1 494 749	625 476	-266 626	

Az összehasonlítható teljes időhorizonton (i.e. 2026-2028) a jelenlegi bevételi prognózis többlete a 2025. évi kivetítéshez képest 2027-ben lecsökken és 2028-ra az eltérés már a negatív tartományba fordul. Ebben a mintázatban alapvetően a tavalyi prognózis meredekebben emelkedő adóbevételi pályája mutatkozik meg.

Budapest Főváros XII. kerület Hegyvidéki Önkormányzat saját bevételeinek, valamint az adósságot keletkeztető ügyleteiből eredő fizetési kötelezettségeinek a 2026-2029. évekre vonatkozó terve

ezer forint

Megnevezés	2026. terv	2027. terv	2028. terv	2029. terv
Adósságot keletkeztető ügyletek összesen:	0	0	0	0
Stabilitási törvény szerinti saját bevételek				
Helyi adók	12 544 667	13 313 667	13 852 227	14 319 899
<i>Ebből: Iparűzési adó</i>	<i>8 102 506</i>	<i>8 510 577</i>	<i>8 874 252</i>	<i>9 175 511</i>
Önkormányzati vagyonértékesítési és vagyonhasznosítási bevételek	4 662 477	3 655 743	2 810 714	2 812 035
Osztalékbevétel	110 000	110 000	110 000	110 000
Bírságok, pótlékok bevételei	49 846	54 171	56 295	58 183
Stabilitási törvény szerinti saját bevételek összesen	17 366 990	17 133 581	16 829 235	17 300 117
Stabilitási tv. 10.§ (5) alapján adósságot keletkeztető ügyletek korlátja (saját bevétel 50%-a)	8 683 495	8 566 790	8 414 618	8 650 059