

## ***Mellékletek***

## Tájékoztató a Nyugdíjbiztosítási Alapból finanszírozott nyugdíjkiadás 2006. évi alakulásáról

Megnevezés	2005.			2006.		
	Kiadás (millió Ft)	Átlagos havi létszám (fő)	Átlag (Ft)	Kiadás (millió Ft)	Átlagos havi létszám (fő)	Átlag (Ft)
<b>Öregségi nyugdíj összesen</b>	<b>1 241 178,3</b>	<b>1 649 015</b>	<b>62 723</b>	<b>1 350 505,6</b>	<b>1 664 622</b>	<b>67 608</b>
Ebből: öregségi korbetöltött	1 054 628,9	1 470 471	59 767	1 119 019,4	1 462 569	63 759
<b>Rokkantsági és baleseti rokkantsági nyugdíj összesen</b>	<b>283 636,4</b>	<b>423 714</b>	<b>55 784</b>	<b>302 620,9</b>	<b>427 583</b>	<b>58 979</b>
Ebből:						
kh. feletti rokkantsági nyugellátás (I-II.)	32 166,3	42 551	62 996	34 445,6	43 444	66 072
kh. feletti rokkantsági nyugellátás (III.)	197 731,5	298 852	55 136	212 933,8	304 222	58 327
kh. alatti rokkantsági nyugellátás (I-II.)	49 275,4	77 470	53 005	50 574,6	75 157	56 077
kh. feletti baleseti rokkantsági nyugellátás (I-II.)	909,7	865	87 654	943,2	848	92 720
kh. feletti baleseti rokkantsági nyugellátás (III.)	2 741,2	3 036	75 237	2 909,4	3 016	80 398
kh. alatti baleseti rokkantsági nyugellátás (I-II.)	812,3	940	71 993	814,3	896	75 724
<b>Hozzá tartozói nyugellátás</b>	<b>255 839,4</b>	<b>874 169</b>	<b>24 389</b>	<b>276 105,1</b>	<b>869 933</b>	<b>26 449</b>
Ebből:						
Hozzá tartozói főellátásként	114 958,2	272 198	35 194	121 812,0	261 585	38 806
Hozzá tartozói kiegészítésként*	140 881,2	601 971	19 503	154 293,1	608 348	21 136
<b>Egyösszegű méltányossági kifizetések</b>				<b>122,5</b>		
Egyszeri segély				122,5		
<b>Tizenharmadik havi nyugdíj</b>	<b>107 423,6</b>			<b>154 884,4</b>		
<b>Összesen*</b>	<b>1 888 077,7</b>	<b>2 344 927</b>	<b>67 098</b>	<b>2 084 238,5</b>	<b>2 353 790</b>	<b>73 790</b>
Ebből:						
Méltányossági alapon megállapításra kerülő nyugellátás	198,9			177,5		
Méltányossági alapon megállapításra kerülő nyugdíjemelés	730,8			747,5		

\* A kiegészítő ellátásban részesülők száma szerepel a saját jogú nyugdíjajánál is, így az összlétszámot nem növeli.

Nyugdíjbiztosítási Alap működési költségvetése

**2005. ÉVI ELŐIRÁNYZAT-MARADVÁNY FELHASZNÁLÁSA**  
(1051 szektorban)

ezer forintban

Jogcím, feladat megnevezése	Kötelezettség-vállalás időpontja, dokumentum megnevezése	2005. évben képződött pénzmaradvány	A felhasználás eng. időpontja, döntéshozó szerve	2006. évben felhasznált pénzmaradvány	Utólagos felügyeleti korrekció-elrendelés időpontja	Visszapótlási kötelezettség	Befizetési kötelezettség	Továbbiakban felhasználható pénzmaradvány
<b>Folyamatos műk. kiadások</b>		748 523		759 153			106	
Személyi juttatások		13 479		18 979				
Munkaadókat terhelő járulékok		9 470		11 230				
Dologi kiadások		450 792		454 268				
Egyéb műk. célú tám., kiadások		24 352		24 352				
Kamatfizetések								
Felújítás		64 610		64 610				
Felhalmozási kiadások		185 820		185 714			106	
Kölcsönök								
<b>Világbanki kölcsön kamat- és tőketörlesztése</b>		19 883						
Kamatfizetések		19 883						
Kölcsönök								
<b>Informatikai fejlesztések</b>		1 665 214		1 368 102				306 259
Személyi juttatások								
Munkaadókat terhelő járulékok								
Dologi kiadások		402 180		411 327				
Felhalmozási kiadások		1 263 034		956 775				306 259
<b>Előirányzat-maradvány összesen</b>		2 433 620		2 127 255			106	306 259

Nyugdíjbiztosítási Alap működési költségvetése

**2006.évi előirányzat-maradvány  
az 1051 szektorban**

ezer forintban

Jogcím, feladat megnevezése	Eredeti előirányzat	Módosított előirányzat	Teljesítés	Képződő (pénz) előirányzat-maradvány	Ebből kötelezettség vállalással terhelt maradvány
<b>Folyamatos működési kiadások</b>	<b>19 749 084</b>	<b>20 564 508</b>	<b>20 607 927</b>	<b>-43 419</b>	<b>386 514</b>
Személyi juttatások	12 302 000	12 874 076	13 116 607	-242 531	25 925
Munkaadói járulékok	3 832 500	3 887 139	3 966 380	-79 241	6 661
Dologi kiadások	3 507 815	3 033 813	2 836 905	196 908	272 486
Egyéb működési célú támogatási kiadások	50 000	152 348	152 246	102	102
Kamatfizetések				0	0
Felújítás		81 023	49 229	31 794	31 793
Felhalmozási kiadások	6 769	405 219	355 670	49 549	49 547
Kölcsönök	50 000	130 890	130 890	0	
<b>Világbanki kölcsön kamat- és tőketörlesztése</b>	<b>460 000</b>	<b>460 001</b>	<b>505 456</b>	<b>-45 455</b>	
Kamatfizetések	90 000	51 213	51 212	1	
Kölcsönök	370 000	408 788	454 244	-45 456	
<b>Informatikai fejlesztések</b>	<b>1 943 616</b>	<b>4 155 323</b>	<b>3 311 317</b>	<b>844 006</b>	<b>537 740</b>
Személyi juttatások					
Munkaadói járulékok					
Dologi kiadások	1 525 985	2 189 310	1 966 268	223 042	223 042
Felhalmozási kiadások	417 631	1 966 013	1 345 049	620 964	314 698
<b>KIADÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>22 152 700</b>	<b>25 179 832</b>	<b>24 424 700</b>	<b>755 132</b>	<b>924 254</b>
Személyi juttatások	12 302 000	12 874 076	13 116 607	-242 531	25 925
Munkaadói járulékok	3 832 500	3 887 139	3 966 380	-79 241	6 661
Dologi kiadások	5 033 800	5 223 123	4 803 173	419 950	495 528
Egyéb működési célú támogatási kiadások	50 000	152 348	152 246	102	102
Kamatfizetések	90 000	51 213	51 212	1	0
Felújítás	0	81 023	49 229	31 794	31 793
Felhalmozási kiadások	424 400	2 371 232	1 700 719	670 513	364 245
Kölcsönök	420 000	539 678	585 134	-45 456	0
Pénzforgalmi működési bevételek	22 152 700	22 746 318	23 228 667	482 349	6 347
Pénzforgalom nélküli bevételek		2 433 514	2 127 255	-306 259	
<b>BEVÉTELEK ÖSSZESEN:</b>	<b>22 152 700</b>	<b>25 179 832</b>	<b>25 355 922</b>	<b>176 090</b>	<b>6 347</b>
Kiad.megtakarítások és bev. elmarad különbsége				931 222	930 601
Előző évi előirányzat-maradvány				306 259	306 259
<b>ELŐIRÁNYZAT-MARADVÁNY ÖSSZESEN:</b>				<b>1 237 481</b>	<b>1 236 860</b>

Nyugdíjbiztosítási Alap működési költségvetése

**INTÉZMÉNYI BERUHÁZÁSOK***Millió forintban egy tizedessel*

Az előirányzat pénzügyi forrásának megnevezése	Beruházási költség összesen	Ráfordítás 2005. évben	2006. évi törvényi előirányzat	2006. évi módosított előirányzat	Ráfordítás 2006. évben	2007. évi törvényi előirányzat	2008.	2009.	2010.
							évi		
							ütem		
KÖZPONTI KÖLTSÉGVETÉSI KERETBŐL									
ALAPBÓL FELHALMOZÁSI CÉLRA ÁTVETT PÉNZESZKÖZBŐL		351,3	424,4	901,5	537,3	300,0		114,7	90,6
SAJÁT MŰKÖDÉSI BEVÉTELBŐL									
EGYÉB SAJÁT FORRÁSBÓL (pl. jóváhagyott maradvány)		1 058,0		1 469,7	1 163,4				
EGYÉB KÜLSŐ FORRÁSBÓL									
FORRÁSOK ÖSSZESEN:		1 409,3	424,4	2 371,2	1 700,7	300,0		114,7	90,6

## Az Ny. Alap Működési szektorában befektetett eszközök állományának kimutatása 2006-ben

Millió forintban egy tizedessel

Megnevezés	Nyitóállomány (2006.01.01.)	Állomány- növekedés	Állománycsökkenés			Záróállomány (2006.12.31.)
			értékesítés miatt	értékcsökkenés miatt	egyéb változások	
<b>Immateriális javak</b>	<b>180,6</b>	1 049,2		161,8		<b>1 068,0</b>
Ingtatlanok	14 559,7	240,2	9,9	367,5	4,9	14 417,6
Gépek, berendezések, felszerelések	1 870,5	610,7		1 119,4	18,7	1 343,1
Járművek	111,5	13,1		46,0		78,6
Beruházások, felújítások	178,5	1 753,1			1 654,1	277,5
Beruházásokra adott előlegek						
Tárgyi eszközök értékhelyesbítése						
<b>Tárgyi eszközök összesen</b>	<b>16 720,2</b>	<b>2 617,1</b>	<b>9,9</b>	<b>1 532,9</b>	<b>1 677,7</b>	<b>16 116,8</b>
Egyéb tartós részesedés						
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír						
Tartósan adott kölcsön	310,2	38,0				348,2
Hosszú lejáratú bankbetétek						
Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesb.						
<b>Befektetett pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>310,2</b>	<b>38,0</b>				<b>348,2</b>
Üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba adott eszközök						
Üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba adott eszközök értékhelyesbítése						
<b>BEFEKTETETT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>17 211,0</b>	<b>3 704,3</b>	<b>9,9</b>	<b>1 694,7</b>	<b>1 677,7</b>	<b>17 533,0</b>



egyezően (ilyen szempontból korrekt módon), de „valóságát tekintve” hibásan jeleníti meg a bevallott kötelezettségeket.

Az ún. **bizonylatsoros kimutatás** - a leltártáblákhoz hasonlóan - az analitikus nyilvántartásokkal megegyezően készült, de ebben nemcsak az április 30-ig, hanem a 2007. május 5-ig lekönyvelt bevallások és a 2006. évet érintő önrevíziók adatai is szerepelnek. Ez a 2007. május 15-én készített kimutatás tehát a 2007. május 5-ig könyvelt állapotot tükrözi, és azokat a 2006. évre vonatkozó bevallásokat, önellenőrzéseket is tartalmazta, amelyeket 2007. április 30. és 2007. május 5-e között nyújtottak be az adózók. Mivel a bizonylatsoros kimutatás vonatkozási hónap szerint tartalmazta az adatokat és a 2006. évre vonatkozó bevallások általánosságban elektronikus úton kerültek benyújtásra, amely biztosítja, hogy a hibátlan bevallás 1-2 nap alatt könyvelődött, ezért a bizonylatsoros táblák azokat a bevallásokat, önellenőrzéseket is tartalmazták, amelyeket a kimutatás készítése előtt 1-2 nappal nyújtottak be az adózók. Ebből következően a bizonylatsoros táblák azokat a 2006. évre vonatkozó úgynevezett „negatív” (adózó javára mutató) önellenőrzéseket is tartalmazták, amelynek esedékessége a mindenkor hatályos jogszabályok alapján 2007. évi, tehát csak a 2007. évi leltártáblában mutatható ki.

Mindezek előrebocsátásával a számszerű adatok elemzését a következőkben mutatjuk be.

A leltár illetve a 2007. május 15-én készített bizonylatsoros táblák alapján a 2006. évi járulék kötelezettségek – szektoronként – az alábbiak szerint alakultak.

Megnevezés	2005. év		2006. év		Változás	
	Leltár 2006. 05.01.	Bizonylat- soros /*	Leltár 2007. 05.01.	Bizonylat- soros /**	Leltár	Bizonylat- soros
Költségvetési szervek	425 314,6	427 056,2	385 845,0	363 348,6	-39 469,6	-63 707,6
Vállalkozások	895 151,5	827 414,6	975 524,9	999 178,1	80 373,4	171 763,5
Non-profit szervezetek	45 646,4	44 535,6	77 179,4	39 229,6	31 533,0	-5 306,0
Egyéni vállalkozások	63 005,6	52 430,5	97 325,1	85 130,4	34 319,5	32 699,9
Magánszemélyek	14 444,7	0,2	19 340,1	47,9	4 895,4	47,7
<b>Összesen</b>	<b>1 443 562,8</b>	<b>1 351 656,0</b>	<b>1 555 214,5</b>	<b>1 486 934,7</b>	<b>111 651,7</b>	<b>135.326,4</b>

\*/ 2006. október 10.-i feldolgozás

\*\*/ 2007. május 15-i feldolgozás

A 2006. évben a nyugdíjbiztosítási járulék kötelezettségek a *leltár adatok* szerint 7,7 százalékkal emelkedtek az előző évhez képest, amely május 1-i egyenlegezéssel tükrözi a folyószámlán lévő kötelezettségeket. A 2007. május 15-én készült *bizonylatsoros kimutatás* alapján a bevallásból származó kötelezettség adatok kereken 10 százalékos növekedést mutatnak az elmúlt évhez képest.

A december 31-i folyószámláról készült *leltár adatok* – mint fentiekben említettük - a mindenkor hatályos *jogszabályok alapján nem tartalmazzák a 2007. évben benyújtott és esedékes 2006. évi kötelezettséget érintő önellenőrzéseket*, továbbá a *folyószámlázást – tárgyévét követő év április 30. – követően a 2007. évben beadott 2006. évi kötelezettséget érintő bevallás adatokat*. A hatályos jogszabályok alapján a 2006. évet érintő, de 2007. évben feltárt önellenőrzést eredményező kötelezettségek esedékessége 2007. év, továbbá – a több éve alkalmazott eljárás alapján – az éves folyószámlázást követően benyújtott, 2006. évre vonatkozó kötelezettséget tartalmazó bevallások adatait 2007. január 1-jei esedékességgel írja elő az APEH az adózó folyószámláján.

A legnagyobb súlyt – változatlan aránnyal - a vállalkozások képviselik. A **költségvetési szférában** mutatkozó jelentős visszaesés annak tudható be, hogy a központosított illetményszámfejtésről szóló 172/2000. (X.18.) Korm.rendelet 2.§-a hatálya alá



(továbbiakban: KIR körbe) tartozó szervezetek az államháztartás működési rendjéről szóló 217/1998. (XII. 30.) Kormányrendelet módosítására kiadott 356/2006. (XII. 27.) Kormányrendelet alapján a már benyújtott bevallásukat annulálva éves szintű bevallást nyújthattak be.

Az előzőekben hivatkozott Kormányrendelet alapján a KIR körbe tartozó szervezetek a Magyar Államkincstár (továbbiakban: MÁK) által kifejlesztett – a számfejtő programjukhoz kapcsolható – bevallás programmal állították elő a havi bevallásaikat, ezért 2006. évben – a hibásan benyújtott bevallások rendezése érdekében – az APEH és a MÁK folyamatos egyeztetéseket folytatott. Ennek eredményeként jelentős számú havi bevallás feldolgozása (javítása) történt meg 2006. évben. Mivel a KIR körbe tartozó szervezeteknek a 2006. évre vonatkozó éves bevallásait is a MÁK által készített programmal kellett előállítaniuk, ezért 2007. évben is folyamatosan egyeztetett az APEH és a MÁK. A 2007. április 30-ig a KIR körbe tartozó szervezetek 2006. évi bevallásadatai egyrészt hibaágon álltak, másrészt még nem kerültek benyújtásra.

**Az APEH által 2007. május 15-én készített bizonylatsoros kimutatás költségvetési szektorában lévő a 2007. május 7-én készített bizonylatsoros kimutatáshoz képest történt nagymértékű (191 milliárd forint összegű) növekedés elsődlegesen a 2007. április hónap vége és 2007. május 5. között a KIR körbe tartozó szervezetek által benyújtott hibátlan bevallások adataiból tevődik össze.**

Tekintettel arra, hogy a MÁK által fejlesztett programmal több KIR körbe tartozó szervezet még a 2007. május 15-én készített bizonylatsoros kimutatás **előállításáig sem tudott hibátlan** bevallást benyújtani, ezért ezen bevallások adatait a könyvelt bevallások adataiból készített bizonylatsoros kimutatás nem tartalmazta. (A MÁK az általa készítendő program hibáját elismerve, tájékoztatta az APEH-ot, hogy a 2006. évre vonatkozó éves bevallások hibátlan előállíthatósága érdekében a programját 2007. június végéig, a 2007. évre vonatkozó havi bevallások előállítását biztosító programját pedig 2007. július 16-ig tudja javítani, illetőleg azt követően tudja az azt használatba vevő, KIR körbe tartozó szervezet rendelkezésére bocsátani.) A MÁK által szervezett – 2007. június 14-én tartott – egyeztető megbeszélésen tájékozódott az APEH arról, hogy a 2007. évre vonatkozó havi járulék-bevallások előállítását biztosító programot a MÁK előreláthatóan 2007. július 20-án tudja a központosított illetmény-számfejtési rendszer felhasználói felé megküldeni. Ebből következően a KIR körbe tartozó szervezetek, továbbá a MÁK csak azt követően tudja a 2007. évi havi járulék-bevallásokat elkészíteni és az APEH részére elektronikus úton elküldeni. A MÁK felelős vezetője tájékoztatta az APEH-ot arról is, hogy az általuk készített bevallást-előállító program tesztelésének eredménye kihathat a 2007. július 20-ai határidőre is. Az APEH mindaddig nem tud teljes körűen eleget tenni a jogszabály által meghatározott adatszolgáltatási kötelezettségének, míg a KIR körbe tartozó intézmények vonatkozásában a 2007. évi havi járulék-bevallások benyújtása nem történik meg. Az APEH által a Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság részére 2007. július 15-ig teljesített bizonylatsoros kimutatás – az előzőekben kifejtettek miatt – várhatóan nem tartalmazza a KIR körbe tartozó szervezetek 2007. évi járulék-bevallási adatait.

Annak érdekében, hogy a hibásan benyújtott bevallást – azon túlmenően, hogy azt az adózó a saját számítógépéről úgynevezett javítóbevallás küldésével is módosíthatja – az APEH a mindenkor hatályos jogszabályok figyelembevételével az adózó bevonása nélkül is (az adózó egyidejű értesítése mellett) javítani tudja, az APEH-ben kidolgozásra került **egy számítástechnikai program**, amelyet az igazgatóságok munkatársai a 2006. és a 2007. évre vonatkozó hibás bevallások kezelésénél már hatékonyan használhatnak. A program a hibás, elektronikus úton benyújtott bevallások **hivatali javítását biztosítja** (az adózó bevonása nélkül, illetve amennyiben szükséges, vagy azt az adózó külön kéri az adózó bevonásával).

**A non-profit szervezeteknél és az egyéni vállalkozóknál** mutatkozó több mint másfélszeres kötelezettség növekedés elsősorban abból adódik, hogy néhány adózó a foglalkoztatói minőségében előállított bevallását **ezer forintra kerekítés helyett forintban töltötte ki.**

Tekintettel arra, hogy a forintban kitöltött bevallás összefüggéseiben hibátlan volt, ezért az azon szereplő kötelezettséget az APEH – az előírásoknak megfelelően - felkötözte a folyószámlára. Ebből következően ezen bevallásokat – a mindenkor hatályos jogszabályok alapján – kizárólag önellenőrzéssel módosíthatja az adózó.

*Abban az esetben, ha az adózó önellenőrzését 2007. évben, május 5-ig elvégezte, úgy – mivel 2006. évre vonatkozik az önellenőrzés adata – az adatok szerepeltek a bizonylatsoros táblákban, azonban - az előzőekben kifejtettek alapján - a leltár táblákban csak a 2007. évi nyitó korrekciós tételekként jelenhetnek meg.*

**A tévesen forintban kitöltött bevallások drasztikus csökkentése érdekében az APEH – azon túlmenően, hogy az érintett adózókkal személyesen vette fel a kapcsolatot a forintban kitöltött bevallások önellenőrzéssel történő rendezésének a lehető legrövidebb időn belüli megvalósításához – további összefüggés-vizsgálati szempontokat épít be az általa kialakított internetes kitöltő-ellenőrző programba. Amennyiben az adózó nem az APEH által kifejlesztett internetes kitöltő-ellenőrző programot használja, úgy a belső program figyelmeztet az esetleges adózói tévedés lehetőségére, amelyet az APEH – amennyiben valamennyi szükséges információ rendelkezésére áll, úgy az előzőekben leírtak szerint – hivatalból tud javítani az adózó egyidejű értesítése mellett.**

## 2. Behajtási tevékenység

2006-ban az APEH a kényszerintézkedések hatására 41 073,2 millió forint járulék kintlévőséget szedett be az Ny. Alap javára, 5 917,9 millió forinttal többet a 2005-ben behajtott hátraléknál. Az összeg 99,3%-a 40 773,6 millió forint végrehajtási eljárásból, a többi 299,6 millió forint felszámolási eljárásból folyt be.

Az (adó- és) járulékhátralékok mielőbbi behajtása érdekében megtett számos intézkedés nyomán a megelőző évinél 16,8%-kal több kintlévőség folyt be. Az eredmény fokozását elsősorban a Hátralékkezelési és Végrehajtási Rendszer (VHR) informatikai fejlesztései támogatták.

A végrehajtási bevételek teljesítésében továbbra is nagy szerepe van az elektronikus inkasszó nyújtotta behajtási technikának, a bankszámlával rendelkező adósoknál a friss hátralékok végrehajtás alá vonása a lehető legrövidebb időn belül megtörténik. Az inkasszók száma 19,1%-kal, az inkasszóval érintett összegek 17,3%-kal növekedtek, hatékonyságuk 12%, ami magasan a legjobb az összes foganatosított végrehajtási cselekmény közül.

A kevésbé hatékony és időigényes ingó- és ingatlanfoglalási cselekmények száma növekedett, viszont a cselekménnyel érintett becsérték összegek jelentősen csökkentek. A tartozással rendelkező vállalkozóknál egyre kevésbé értékesíthető, illetve alig piacképes vagyonelemek tárhatók fel. Az ingófoglalások száma 4,9%-kal nőtt, viszont a becsérték 15%-kal csökkent, ugyanakkor az ingatlanfoglalások számában 62,9%-os növekedés, a becsértéknél 30%-os csökkenés mutatható ki. Az ingó- és az ingatlan foglalások többsége esetén a foglalt vagyon árverésére nem kerül sor, mivel a foglalási cselekmény hatására az adós részben, vagy egészben, illetve a kérelmére adott fizetési kedvezmény keretében megfizeti tartozását. Amennyiben az árverésre sor kerül a foglalt vagyont -döntő többségében- a jogszabályban meghatározott minimumon lehet értékesíteni. A végrehajtók az egyéb foglalások között elsősorban követelésfoglalást és munkabérletiltást foganatosítottak, számában és összegében is kerekén 7%-kal többet, mint egy évvel korábban.

## 3. Hátralékállomány értékelése

A hátralékállomány folyamatos tisztítása és csökkentése érdekében az előző évekhez képest nagyobb erőfeszítéseket kellett tennie az adóhatóságnak. A havi járulék- és adóbevallás

bevezetése nem várt problémát generált, megjelentek (az ezer forintra kerekítés helyett) a „forintban” benyújtott bevallások.

Vélhetően az adózók által tévesen kitöltött, ezerszeres kötelezettséget tartalmazó bevallások következtében a 2006. évi folyószámla záraskor a működő adózók hátraléka és így az összes hátralék is megduplázódott. (110 812,9 millió forintról 213 683,4 millió forintra emelkedett.)

Ny. Alap kintlévőségének alakulása (millió forintban):

Megnevezés	2005.12.31 (2006.05.01-én)		2006.12.31 (2007.05.01-én)		Változás előző évhez Összesen	
	Összesen	Ebből: tárgyévi	Összesen	Ebből: tárgyévi	millió Ft	2006/2005 %
Költségvetési szervek	395,3	392,1	8 767,2	8 764,1	8 372,0	2 218,1
Vállalkozások	82 811,7	49 168,8	118 309,9	82 800,7	35 498,2	142,9
Non-profit szervezetek	2 102,1	1 452,4	30 255,6	29 647,3	28 153,5	1 439,3
Egyéni vállalkozások	14 434,7	10 045,1	42 036,1	38 475,8	27 601,4	291,2
Magánszemélyek	11 069,2	2 303,4	14 314,6	5 686,0	3 245,4	129,3
<b>Ny. Alap összesen</b>	<b>110 812,9</b>	<b>63 361,8</b>	<b>213 683,4</b>	<b>165 373,9</b>	<b>102 870,5</b>	<b>192,8</b>

Fontosnak tartjuk hangsúlyozni, hogy az adatokat a folyószámláról, adózónként szedjük le. Ebből következően, ha valamely adózó a bevallását a kerekítési szabályok figyelmen kívül hagyásával, **ezer forint helyett forintban** nyújtja be úgy *nagy összegű tartozás* mutatkozik a folyószámlán mindaddig, amíg ezt a tévedését önellenőrzéssel nem helyesbíti.

Ugyanúgy igaz a túlfizetés esetében is, hogy amennyiben az adózó – különös tekintettel a nagy összeget valló kincstári körben – **a bevallását nem teljesíti**, vagy hibásan nyújtja be, de *kötelezettségeit befizeti, úgy a folyószámlán nagy összegű túlfizetés* mutatkozik, amely túlfizetés nem jelenti azt, hogy az adózó a valóságosnál többet fizetett be.

Tekintettel arra, hogy az egyik adózó tartozása nem egyenlíti ki a másik adózó túlfizetését, így – ugyanabban az adózói kategóriában – mindkét irányban jelentős eltérés mutatkozik, ha az adózók nagy számban és/vagy nagy összegben követik el ezeket a hibákat.

Ezen belül a gazdálkodást minősítő kategóriák szerint az adózók Ny. Alap felé fennálló tartozásai 2006.12.31-én az alábbiak szerint alakultak (millió forintban):

Minősítés	Összes hátralék
Működő	179 184,9
Felszámolás alatt	24 614,2
Csődeljárás alatt	32,3
Végelszámolás alatt	1 080,4
Technikai megszűnt	5 366,5
Felszámolás kezdemény.	2 858,0
Adószám felfüggesztés	12,1
Végleg megszűnt	535,0
<b>Összesen</b>	<b>213 683,4</b>

A táblázatban a 2006. december 31-i állapot szerinti tartozást mutattuk ki, az adózók minősítés szerinti besorolása az adatgyűjtés napjának állapotát tükrözi.

Az Ny. Alap kintlévőségeinek 2005. évi csökkenését követően a 2006. évi hátralékok, illetve a működő adózók hátraléka az adózók által forintban kitöltött, folyószámlán könyvelt bevallások **önellenőrzéssel történő módosítását követően** mutatható ki. Annak érdekében, hogy a forintban kitöltött, 2006. évre vonatkozó bevallások önellenőrzéssel történő módosítása minél előbb megtörténjen, az APEH igazgatóságai felvették a kapcsolatot az érintett adózókkal és segítséget nyújtanak az önellenőrzési bevallások előállításához. (Az önellenőrzések adatai az APEH által készített, 2007. évben könyvelt, a Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság részére folyamatosan – a 2006. évi bizonylatsoros táblák átadását követően előállított – első ízben 2007. június 15-ig megküldésre kerülő bizonylatsoros táblák adataiban jelennek meg.

A fentiekben említett nagyarányú változások okainak feltárása érdekében tipizáltuk a hibákat, melynek eredményeként a hátralékok és túlfizetések az alábbiak szerint alakultak.

Ny. Alap folyó évi kintlévősége, és az azt módosító önellenőrzések (millió forintban):

Gazd. forma	Folyóévi tartozás		2007-ben könyvelt önellenőrzések	2006. évi korrigált f.évi tartozás	Korrigált f. évi tartozás változás	
	2005.	2006.			millió Ft	Index %
a	b	c	d	e=c-d	f = e - b	g=e/b
Költségvetési szervek	392,1	8 764,1	835,7	7 928,5	7 536,3	2 021,9
Vállalkozások	49 168,8	82 800,7	25 906,1	56 894,6	7 725,8	115,7
Non-profit szerv.	1 452,4	29 647,3	15 779,8	13 867,5	12 415,1	954,8
Egyéni vállalkozások	10 045,1	38 475,8	20 972,5	17 503,2	7 458,1	174,2
Magánszemélyek	2 303,4	5 686,0	1 689,0	3 997,1	1 693,7	173,5
<b>Összesen</b>	<b>63 361,9</b>	<b>165 373,9</b>	<b>65 183,1</b>	<b>100 190,8</b>	<b>36 829,0</b>	<b>158,1</b>

Ny. Alap folyó évi túlfizetése és az azt módosító nem könyvelt bevallások összege (millió forintban)

Gazd. forma	Folyóévi túlfizetés		Folyószámláról hiányzó kötelezettség miatti túlfizetés	2006. évi korrigált f.évi túlfizetés	Korrigált f. évi túlfizetés változás	
	2005.	2006.			millió Ft	Index %
a	b	c	d	e=c-d	f = e - b	g=e/b
Költségvetési szervek	3 984,8	68 954,8	53 613,3	15 341,6	11 356,8	385,0
Vállalkozások	7 761,2	23 921,7	5 440,5	18 481,2	10 720,1	238,1
Non-profit szerv.	1 130,3	3 039,2	826,1	2 213,2	1 082,9	195,8
Egyéni vállalkozások	4 687,4	4 395,3	139,9	4 255,4	-432,0	90,8
Magánszemélyek	652,1	1 277,6	172,8	1 104,8	452,7	169,4
<b>Összesen</b>	<b>18 215,7</b>	<b>101 588,7</b>	<b>60 192,5</b>	<b>41 396,2</b>	<b>23 180,4</b>	<b>227,3</b>

A nem működő státuszú adózói kör, ezen belül a döntően meghatározó felszámolással érintett cégek kimutatott hátraléka a működőkénél lényegesen mérsékeltebben, mintegy 9,3%-kal (22 535,8 millió forintról 24 614,2 millió forintra) növekedett.

A hátraléknövekedést döntően a számos, új felszámolási ügyben kimutatott hitelezői igény 28,5%-os növekedése és követelés-engedményezés hátralékcsökkentő hatása befolyásolta. Az APEH és az MKK Zrt. között 2005-ben létrejött engedményezési megállapodás alapján a 2004. és a 2005. évben indult felszámolások járulékkövetelései átadásra kerültek, ezzel 9 302 millió forinttal csökkent az Ny. Alap felszámolásban érintett kintlévősége.

#### 4. Értékvesztés értékelése

Az eddigiekben említett okok következtében az adósok hátralékának értékvesztése (az adózókkal szembeni követelés és a várható megtérülések különbözete) 2006. 12. 31-én az alábbiak szerint alakult a gazdálkodást minősítő kategóriák szerint:

*millió forintban*

Minősítő kód	Hátralék	Értékvesztés
Működő	179.184,9	69.395,3
Felszámolás alatt	24.614,2	22.398,9
Csődeljárás alatt	32,3	0,0
Végelszámolás alatt	1.080,4	907,5
Technikai megszűnt	5.378,6	5.271,0
Felszámolás kezdemény	2.858,0	2.486,5
Véglegesen megszűnt	535,1	529,7
Összesen	213.683,4	100.988,9

Amint azt már említettük, a kimutatott összegek azokat az adózói tévedéseket is tartalmazzák, (az ezer forintra történő kerekítések) amelyek miatt a folyószámlán könyvelt hátralékok jelentős része nem valós, nem beszédhető, hiszen azt az adózók önellenőrzéssel korrigálják.

### **Járadéktartozás fejében átvett vagyon helyzetének alakulása az Ny. Alapnál**

A társadalombiztosítási Alapokat megillető, felszámolásban kapott vagyon kezelését érintő jogszabályi háttér – az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény 86/I. §-a - 2006-ban sem változott. A felszámolásban megítélt vagyonnak a KVI részére történő átadását az adóhatóság a lezárult ügyek ütemében 2006-ban is a KVI- OEP- ONYF- APEH között meglévő megállapodás alapján folyamatosan végezte.

2006-ban összesen 28 cég felszámolása keretében megítélt vagyonelemet vettek át a felszámolóktól a hitelezői képviseletet ellátó adóhatóságok, 26 cégnél követelést 36,7 millió forint összegben, 2 esetben ingatlant 11,4 ezer forint értékben.

A megelőző években, illetve 2006-ban a felszámolási eljárások során az APEH-nak ítélt vagyonból 30 ügyben összesen 48,8 millió forint értékű vagyonátadásra került sor a KVI részére. A vagyonátadásokból 26 esetben összesen 48,1 millió forint követelést, 4 ügyben 0,7 millió forint értékű ingatlant adott át az adóhatóság. Ezen kívül 7 tételben 4,1 millió forint értékű megítélt vagyont kellett törölni a nyilvántartásból, az időközben bekövetkezett elévülés, illetve követelésmegtérülés miatt.

A felszámolás során megítélt, Alapot megillető vagyon 2006. december 31-i záróállománya 31 ügyben 25,4 millió forint, ami 16,3 millió forinttal kevesebb az egy évvel korábbinál. Az állomány nagyobbik részét - 27 ügyben - követelések 23,3 millió forint értékben teszik ki, továbbá 4 esetben ingatlanok 2,1 millió forint vagyonszeget képviselnek.

**Budapest, 2007.**

  
Dr. Szikora János

**A Nyugdíjbiztosítási Alappal szemben fennálló tartozások fejében átvett vagyon alakulása 2006. év**

Milió forintban

Sorszám	Megnevezés	Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető			
		Készletek	Értékpapírok	Egyéb követelés	Összesen
1	Nyitó állomány	40,8	40,4	55,4	136,6
2	Vagyonátvétel és egyéb növekedés	0,2	0,0	48,1	48,3
3	Vagyonelemek értékesítése, megtérülése, kivezetése	0,7	0,0	14,2	14,9
4	Vagyonelemek értékvesztése, értékcsökkenése		2,6		2,6
5	2006. évi záróállomány	40,3	37,8	89,3	167,4



**KPMG Hungária Kft.**  
Váci út 99.  
H-1139 Budapest  
Hungary

Telefon: +36 (1) 887 71 00  
+36 (1) 270 71 00  
Telefax: +36 (1) 887 71 01  
+36 (1) 270 71 01  
e-mail: info@kpmg.hu  
Internet: www.kpmg.hu

## Független könyvvizsgálói jelentés

### A Nyugdíjbiztosítási Alap kezelőjének

Elvégeztük a Nyugdíjbiztosítási Alap (továbbiakban „az Államháztartás szervezete”) mellékelt 2006. évi konszolidált éves költségvetési beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely konszolidált éves költségvetési beszámoló a 2006. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált könyvviteli mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 145.249.826 E Ft, a költségvetési tartalékok 3.640.402 E Ft hiány –, az ezen időponttal végződő költségvetési évre vonatkozó konszolidált pénzforgalmi jelentésből, a konszolidált előirányzat-maradvány kimutatásból, és a számszerű kimutatásokat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

### *A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért*

A konszolidált éves költségvetési beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása a vezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált éves költségvetési beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

### *A könyvvizsgáló felelőssége*

A könyvvizsgáló felelőssége a konszolidált éves költségvetési beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. A korlátozott záradék (vélemény) alapja szakaszban tárgyalta kivéve, a könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált éves költségvetési beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni a konszolidált éves költségvetési beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a konszolidált éves költségvetési beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a konszolidált éves költségvetési beszámoló vezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Államháztartás szervezete belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a konszolidált éves költségvetési beszámoló átfogó bemutatásának értékelését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

### *A korlátozott záradék (vélemény) alapja*

Az Államháztartás szervezete az adóssok között 112.694.463 E Ft, értékvesztéssel csökkentett járulékkövetelést, az egyéb kötelezettségek között 105.313.269 E Ft járuléktúlfizetést mutat ki az Adó és Pénzügyi Ellenőrzési Hivataltól (APEH) kapott, jogszabályon alapuló (az APEH felelősségi körébe tartozó) adatszolgáltatás alapján. Az adatszolgáltatás időpontjában 109.297.423 E Ft összegű járulékkötelezettséget tartalmazó hibás bevallást az APEH még nem könyvelt le az adófolyószámlákra, amely összeg növelheti az adóssok mérleg sor és/vagy csökkentheti az egyéb kötelezettségek mérleg sor összegét. Mivel a hibás bevallások feldolgozása nem történt meg, nem lehetett olyan könyvvizsgálói eljárásokat elvégezni, amelyek alapján meg lehetett volna győződni az adóssok mérleg soron szereplő járulékkövetelés teljességéről és az egyéb kötelezettségek mérleg soron kimutatott járuléktúlfizetés létezéséről.



A 2006. évi járulékbavallásokra beadott önellenőrzések alapján megállapítható volt, hogy az adóalanyok számos esetben forintban adták meg a bevallásban szereplő adatokat ezer forint helyett. A hiba természetéből adódóan a hiba létezéséről csak ellenőrzés, önellenőrzés, adófolyószámla-egyeztetés során lehet tudomást szerezni. Az előbbieket miatt nem tudtunk olyan könyvvizsgálati eljárásokat alkalmazni, amelyek alapján meg lehetett volna győződni az adósok mérlegükön szereplő járulékkövetelés létezéséről.

Az Államháztartás szervezete a konszolidált éves költségvetési beszámoló 62. űrlap 1-7. sorában mutatja be a tárgyévben befolyt járulékbefvételeket gazdálkodási formánként. A tárgyévben befolyt járulékbefvételek gazdálkodási formánkénti felosztására – jogszabályi előírás alapján – az adófolyószámlára könyvelt bevallások adatai alapján kerül sor. Az előző két bekezdésben foglaltak miatt nem lehetett meggyőződni arról, hogy a tárgyévben befolyt járulékbefvételek gazdálkodási formánkénti felosztása pontos-e.

*Korlátozott záradék (vélemény)*

A könyvvizsgálat során az Államháztartás szervezete konszolidált éves költségvetési beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján az adósok teljességének és létezésének, az egyéb kötelezettségek létezésének, valamint a járulékbefvételek gazdálkodási formánkénti felosztásának pontossága kivételével elegendő és megfelelő bizonyosságot szerezünk arról, hogy az éves költségvetési beszámolót, kivéve az olyan esetleges módosítások kihatásait, amelyek szükségesek lettek volna, ha meg tudtunk volna győződni az adósok teljességéről és létezéséről, az egyéb kötelezettségek létezéséről, valamint a járulékbefvételek gazdálkodási formánkénti felosztásának pontosságáról, a számviteli törvényben, illetve az államháztartás szervezetei beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint a konszolidált éves költségvetési beszámoló a fenti korlátozással a Nyugdíjbiztosítási Alap 2006. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2007. május 30.

KPMG Hungária Kft.  
1139 Budapest, Váci út 99.  
Kamarai bejegyzés: 000202

Kajtar László  
Partner  
Bejegyzett könyvvizsgáló  
Igazolvány szám: 000269