

Tájékoztató a Nyugdíjbiztosítási Alapból finanszírozott nyugdíjkiadás 2007. évi alakulásáról

Megnevezés	2006.			2007.		
	Kiadás (millió Ft)	Átlagos havi létszám (fő)	Átlag (Ft)	Kiadás (millió Ft)	Átlagos havi létszám (fő)	Átlag (Ft)
Öregségi nyugdíj összesen	1 350 505,6	1 664 622	67 608	1 518 859,4	1 690 763	74 861
Ebből: öregségi korbetöltött	1 119 019,4	1 462 569	63 759	1 219 292,1	1 451 035	70 024
Rokkantsági és baleseti nyugdíj összesen	546 683,1	804 245	56 646	585 864,0	797 634	61 209
Ebből:						
kh. feletti rokkantsági nyugellátás (I-II.)	34 445,5	43 444	66 072	37 598,1	43 843	71 464
kh. feletti rokkantsági nyugellátás (III.)	212 933,8	304 222	58 327	234 807,0	308 216	63 486
kh. alatti rokkantsági nyugellátás (I-II.)	50 574,6	75 157	56 077	52 609,9	72 780	60 239
kh. alatti rokkantsági nyugellátás (III.)	241 361,6	373 673	53 826	252 951,3	365 175	57 724
kh. feletti baleseti rokkantsági nyugellátás (I-II.)	943,2	848	92 720	1 020,9	844	100 801
kh. feletti baleseti rokkantsági nyugellátás (III.)	2 909,4	3 016	80 398	3 194,2	2 997	88 810
kh. alatti baleseti rokkantsági nyugellátás (I-II.)	814,3	896	75 724	829,5	846	81 752
kh. alatti baleseti rokkantsági nyugellátás (III.)	2 700,6	2 989	75 288	2 853,2	2 934	81 050
Hozzáartozói nyugellátás	285 755,1	903 956	26 343	313 117,0	896 604	29 102
Ebből:						
Hozzáartozói főellátásként	124 660,8	266 800	38 937	132 508,3	255 020	43 300
Hozzáartozói kiegészítésként*	161 094,3	637 156	21 069	180 608,6	641 584	23 459
Egyösszegű méltányossági kifizetés	122,5			153,2		
Tizenharmadik havi nyugdíj	175 114,9			193 595,3		
Összesen*	2 358 181,2	2 735 667	71 834	2 611 588,9	2 743 416	79 329
Ebből:						
Méltányossági alapon megállapításra kerülő nyugellátás	177,4			202,1		
Méltányossági alapon megállapításra kerülő nyugdíjemelés	746,7			693,5		

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

2006. ÉVI ELŐIRÁNYZAT-MARADVÁNY FELHASZNÁLÁSA
(1051 szektorban)

ezer forintban

Jogcím, feladat megnevezése	Kötelezettség-vállalás időpontja, dokumentum megnevezése	2006. évben képződött pénzmaradvány	A felhasználás eng. időpontja, döntéshozó szerve	2007. évben felhasznált pénzmaradvány	Utólagos felüyeleti korrekció-elrendelés időpontja	Visszapótlási kötelezettség	Befizetési kötelezettség	Továbbiakban felhasználható pénzmaradvány
Folyamatos műk. kiadások		393 482		392 527			955	
Személyi juttatások		29 490		29 490				
Munkaadókat terhelő járulékok		7 900		7 900				
Dologi kiadások		275 049		274 094			955	
Egyéb műk. célú tám., kiadások		100		100				
Kamatfizetések								
Felújítás		31 793		31 793				
Felhalmozási kiadások		49 150		49 150				
Kölcsönök								
Világbanki kölcsön kamat- és tőketörlesztése								
Kamatfizetések								
Kölcsönök								
Informatikai fejlesztések		843 999		578 706				265 293
Személyi juttatások								
Munkaadókat terhelő járulékok								
Dologi kiadások		223 042		223 042				
Felhalmozási kiadások		620 957		355 664				265 293
Előirányzat-maradvány összesen		1 237 481		971 233			955	265 293

**2007.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
Folyamatos működési kiadások	19 806 089	21 422 459	21 903 183	-480 724	246 609
Személyi juttatások	12 812 800	13 831 066	14 252 079	-421 013	13 099
Munkaadói járulékok	3 995 900	4 197 443	4 331 852	-134 409	4 493
Dologi kiadások	2 947 389	2 831 467	2 809 328	22 139	176 460
Egyéb működési célú támogatási kiadások	50 000	136 412	136 411	1	1
Kamatfizetések					
Felújítás		49 968	48 465	1 503	1 502
Felhalmozási kiadások		293 825	242 770	51 055	51 054
Kölcsönök		82 278	82 278		
Világbanki kölcsön kamat- és tőketörlesztése	450 000	450 000	317 475	132 525	1 360
Kamatfizetések	80 000	80 000	26 706	53 294	1 360
Kölcsönök	370 000	370 000	290 769	79 231	
Informatikai fejlesztések	2 350 011	3 434 528	2 916 591	517 937	252 644
Személyi juttatások					
Munkaadói járulékok					
Dologi kiadások	2 050 011	2 432 638	2 329 201	103 437	103 437
Felhalmozási kiadások	300 000	1 001 890	587 390	414 500	149 207
KIADÁSOK ÖSSZESEN	22 606 100	25 306 987	25 137 249	169 738	500 613
Személyi juttatások	12 812 800	13 831 066	14 252 079	-421 013	13 099
Munkaadói járulékok	3 995 900	4 197 443	4 331 852	-134 409	4 493
Dologi kiadások	4 997 400	5 264 105	5 138 529	125 576	279 897
Egyéb működési célú támogatási kiadások	50 000	136 412	136 411	1	1
Kamatfizetések	80 000	80 000	26 706	53 294	1 360
Felújítás		49 968	48 465	1 503	1 502
Felhalmozási kiadások	300 000	1 295 715	830 160	465 555	200 261
Kölcsönök	370 000	452 278	373 047	79 231	
Pénzforgalmi működési bevételek	22 606 100	24 070 461	24 840 313	769 852	42 501
Pénzforgalom nélküli bevételek		1 236 526	971 233	-265 293	
BEVÉTELEK ÖSSZESEN:	22 606 100	25 306 987	25 811 546	504 559	42 501
Kiad.megtakarítások és bev. elmarad különbsége				674 297	543 114
Előző évi előirányzat-maradvány				265 293	265 293
ELŐIRÁNYZAT-MARADVÁNY ÖSSZESEN:				939 590	808 407

Nyugdíjbiztosítási Alap működési költségvetése

INTÉZMÉNYI BERUHÁZÁSOK

millió forintban egy tizedessel

Az előirányzat pénzügyi forrásának megnevezése	Beruházási költség összesen	Ráfordítás 2006. évben	2007. évi törvényi előirányzat	2007. évi módosított előirányzat	Ráfordítás 2007. évben	2008. évi törvényi előirányzat	2009.	2010.	2011.
							évi ütem		
KÖZPONTI KÖLTSÉGVETÉSI KERETBŐL									
ALAPBÓL FELHALMOZÁSI CÉLRA ÁTVETT PÉNZESZKÖZBŐL		537,3	300,0	625,6	425,4	531,3	362,8	372,7	532,7
SAJÁT MŰKÖDÉSI BEVÉTELBŐL									
EGYÉB SAJÁT FORRÁSBÓL (pl. jóváhagyott maradvány)		1 163,4		670,1	404,8				
EGYÉB KÜLSŐ FORRÁSBÓL									
FORRÁSOK ÖSSZESEN:		1 700,7	300,0	1 295,7	830,2	531,3	362,8	372,7	532,7

Az Ny. Alap Működési szektorában befektetett eszközök állományának kimutatása 2007-ben

millió forintban egy tizedessel

Megnevezés	Nyitóállomány (2007.01.01.)	Állomány- növekedés	Állománycsökkenés			Záróállomány (2007.12.31.)
			értékesítés miatt	értékcsökkenés miatt	egyéb változások	
Immateriális javak	1 068,0	639,1	0,0	152,1	195,0	1 360,0
Ingtalanok	14 417,6	245,8	22,2	299,4	74,4	14 267,4
Gépek, berendezések, felszerelések	1 343,1	361,2	0,0	305,1	452,9	946,3
Járművek	78,6	31,2	0,0	43,8	3,1	62,9
Beruházások, felújítások	277,5	369,7	0,0	0,0	591,1	56,1
Beruházásokra adott előlegek	0,0	3,0	0,0	0,0	0,0	3,0
Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tárgyi eszközök összesen	16 116,8	1 010,9	22,2	648,3	1 121,5	15 335,7
Egyéb tartós részesedés						
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír						
Tartósan adott kölcsön	348,2	59,1			85,1	322,2
Hosszú lejáratú bankbetétek						
Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesb.						
Befektetett pénzügyi eszközök összesen	348,2	59,1	0,0	0,0	85,1	322,2
Üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba adott eszközök						
Üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba adott eszközök értékhelyesbítése						
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	17 533,0	1 709,1	22,2	800,4	1 401,6	17 017,9

A Nyugdíjbiztosítási Alap járulék-elszámolása, a behajtási tevékenység, hátralék-állomány és értékvesztés értékelése

1. Az APEH útján beszedett járulék elszámolása

A Nyugdíjbiztosítási Alap számlájára az APEH útján beszedett járulékokból összességében **1 793 870,8 millió forint** járulék bevétel folyt be, ami a bázist 344 612,2 millió forinttal, 23,8 százalékkal, az 1 735 949,1 millió forintos előirányzatot pedig 3,3 százalékkal, 57 921,7 millió forinttal haladta meg.

A TB alapok részére átadott leltár táblákban szereplő pénzforgalmi adatok kizárólag az adott alapot közvetlenül, az alap adónemszámlájáról megillető bevételeket tartalmazzák. Ezen felül az alapok a MÁK által százalékos arányban felosztott és a MÁK által utalt egyéb adónemekből (ekho és Start kártyás bevétel) is részesednek, amely bevételek az adózoói folyószámlákon az adott adónemeken (és nem az alapok adónemein) egy összegben jelennek meg.

A nyugdíjbiztosítási járulék bevételek növekedésére legnagyobb mértékben a munkáltatói befizetések átcsoportosítása hatott, mely önmagában közel 14 százalékos emelkedést jelentett. A bevételeket növelte továbbá a nyugdíj mellett foglalkoztatottak egyéni – 8,5 százalékos – járulékfizetési kötelezettségének bevezetése, valamint a költségvetési szférában az ún. 13. havi juttatás felének II. félévtől havi részletekben történő kifizetése is. Emellett – áthúzódó hatásként – érvényesült a minimum járulékalap fogalmának bevezetése is.

Az államháztartás működési rendjéről szóló, többször módosított 217/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet 114. § (5) bekezdése alapján az APEH évenkénti adatszolgáltatásra kötelezett az általa nyilvántartott **tárgyévi járulék-bevallások adatairól** (továbbiakban: **bizonylatsoros kimutatás**), valamint az analitikus nyilvántartásokkal megegyező kötelezettségek és befizetések/visszafizetések összegéről, a tárgyévben és a megelőző időszakban keletkezett tartozások és túlfizetések nyitó és záró állományáról (továbbiakban: **leltártábla**) valamint a követelések értékvesztésének összegéről.

Az ún. **leltártáblák** a folyószámlák adott adónemein lekönyvelt tételek adózónkénti legyűjtése és azok megfelelő összegzése alapján készülnek. A 2007. évről szóló kimutatások – a 2006. évi záróegyenleggel megegyező nyitóegyenlegen túl – tartalmazzák az előző időszakban esedékes, de a folyószámla zárása miatt már csak 2007. január 1-jei esedékességgel könyvelt nyitó korrekciós adatokat, a tárgyévi esedékességű kötelezettséget (bevallásokat, határozatokat, stb.) és pénzforgalmi adatokat (befizetéseket, kiutalásokat), valamint az adózónként az előzőek alapján számított záró egyenlegeket (hátralékok, túlfizetések). A kimutatásokban a 2008. április 21.-éig könyvelt 2007. évi, vagy azt megelőző esedékességű tételek szerepelnek.

A 2006. évi adatok – ismert okok miatt – az előző évekhez viszonyítva kiemelkedő eltéréseket mutattak. Éppen ezért, célszerűségi okokból a 2007. évi adatokat mind a 2005. évhez, mind a 2006. évhez viszonyítva mutatjuk be. A járulék kötelezettségek a leltár adatok alapján – a nyitó tételekkel együtt – szektoronként a következők szerint alakultak.

millió forint

Szektor megnevezése	2005. év	2006. év	2007. év	Változás			
				2005. évhez		2006. évhez	
				%		%	
Költségvetési szervek	425 314,6	385 845,0	489 301,4	115,0	63 986,8	126,8	103 456,4
Vállalkozások	895 151,5	975 524,9	1 197 226,6	133,7	302 075,1	122,7	221 701,7
Non-profit szervezetek	45 646,4	77 179,4	60 782,3	133,2	15 135,9	78,8	-16 397,1
Egyéni vállalkozások	63 005,6	97 325,1	86 099,8	136,7	23 094,2	88,5	-11 225,3
Magánszemélyek	14 444,7	19 340,1	16 282,4	112,7	1 837,7	84,2	-3 057,7
Összesen:	1 443 562,8	1 555 214,5	1 849 692,5	128,1	406 129,7	118,9	294 478,0

Mind az érték, mind a százalékos adatok tekintetében látható, hogy a 2007. évi kötelezettség adatok a 2005. évhez képest kiegyensúlyozott emelkedést mutatnak, míg a 2006. évhez viszonyítva mindkét irányban jelentős az elmozdulás. A 2005. évet bázisnak tekintve megállapítható, hogy a legnagyobb mértékű (30 százalékot meghaladó) kötelezettség növekedés a vállalkozások, a non-profit szervezetek és az egyéni vállalkozók körében következett be, a költségvetési szerveknél és a magánszemélyeknél szerényebb (10 százalékot meghaladó) a növekedés mértéke.

Ugyanakkor az is egyértelműen látszik, hogy a 2006. évi anomáliák megszűntek.

A bizonylatsoros kimutatással és a pénzforgalommal való összehasonlíthatóság érdekében az alábbiakban bemutatjuk a tárgyévi nettó (terhelést és jóváírást is tartalmazó) kötelezettségek alakulását.

millió forint

Szektor megnevezése	2005. év	2006. év	2007. év	Változás			
				2005. évhez		2006. évhez	
				%		%	
Költségvetési szervek	428 690,8	389 507,6	511 753,7	119,4	83 062,9	131,4	122 246,1
Vállalkozások	816 741,4	905 856,3	1 136 486,9	139,1	319 745,5	125,5	230 630,6
Non-profit szervezetek	45 076,2	76 425,7	63 078,4	139,9	18 002,2	82,5	-13 347,3
Egyéni vállalkozások	52 958,1	90 126,2	84 530,9	159,6	31 572,8	93,8	-5 595,3
Magánszemélyek	3 250,7	8 385,8	5 073,7	156,1	1 823,0	60,5	-3 312,1
Összesen:	1 346 717,2	1 470 301,6	1 800 923,6	133,7	454 206,4	122,5	330 622,0

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 43. § (8) bekezdése kötelezi az adóhatóságot arra, hogy az adózókat – többek között – a tartozásai után felszámított késedelmi pótlékról értesítse. E kötelezettségének az adóhatóság csak oly módon tud eleget tenni, ha a folyószámlákat lezárja, majd a lezárt időszakra a törvényben meghatározott módon a késedelmi pótléket felszámítja. A felszámított és az adózóval közölt késedelmi pótlék számításának alapjául szolgáló adatok már nem változhatnak (az mindkét fél szempontjából jogbizonytalanságot eredményezne), ezért a lezárt időszakra nem történhet visszamenőleges könyvelés, még abban az esetben sem, ha az adott könyvelendő tétel esedékessége a lezárt időszakot megelőző napra esik. Ebből következően a lezárt időszaki esedékességű kötelezettség tételeket – amelyeket a folyószámlazárás miatt már nem lehet eredeti esedékességgel könyvelni – a nyitott folyószámla adatbank január 1-jei esedékességgel tartalmazza. A zárást megelőző időszakban esedékes, de január 1-jei dátummal könyvelt kötelezettség tételeket a leltár táblákban a nyitó korrekciós oszlopok tartalmazzák. A kötelezettség csökkentő tételeknél jellemzően olyan esetek fordulnak elő, amikor az adózó az előző időszakban benyújtott bevallását önellenőrzéssel módosítja, a bevallott kötelezettséget csökkenti. A kötelezettség növelő tételek esetében általában az adózók által eredetileg bevallani elmulasztott, pótlólag bevallott kötelezettség köny-

velése jelenik meg nyitó korrekcióként. Mindkét irányban való korrekció előfordul olyankor, amikor az adózó a bevallását határidőben benyújtotta (annak összege is helyes), azonban számszaki vagy egyéb hiba miatt a könyvelést nem lehetett elvégezni, majd az adózó közreműködésével történő javítás a folyószámla zárását követően történt meg. A pénzforgalom könyvelésénél nem jellemző a nyitó dátummal történő könyvelés, mivel a befizetések tisztázása a folyószámla zárásáig zömében megtörténik. Amennyiben mégis van olyan tétel, amelyet csak a folyószámla zárását követően lehetett azonosítani, úgy tárgyévét megelőző időszak befizetesként jelenik meg a pénzforgalmi adatok között, vagyis a nyitó korrekciós adatok pénzforgalmi tételeket nem tartalmaznak.

Tekintettel az előzőekben már említett, a folyószámlazárásból következő megoldási lehetőségre, a 2006. évre vonatkozó módosulások a 2007. évi leltár tábla nyitó korrekciós tételei között jelentkeznek. Ennek bemutatása érdekében az alábbiakban – szintén a három év összehasonlítása módszerével – táblázatba foglaltuk a nyitó korrekciós értékek alakulását.

Szektor megnevezése	millió forint					
	2005. év		2006. év		2007. év	
	Növelő (+)	Csökkentő (-)	Növelő (+)	Csökkentő (-)	Növelő (+)	Csökkentő (-)
Költségvetési szervek	511,9	58,7	281,8	318,3	393 105,8	355 326,2
Vállalkozások	13 265,1	13 635,7	22 031,9	25 655,5	74 893,4	106 521,9
Non-profit szervezetek	567,2	400,0	732,5	665,7	5 345,7	34 512,9
Egyéni vállalkozások	1 263,5	2 130,6	1 207,3	889,3	4 978,3	39 269,2
Magánszemélyek	1 127,1	2 664,2	1 396,2	2 444,2	3 559,4	5 853,7
Összesen:	16 734,8	18 889,2	25 649,7	29 973,0	481 882,6	541 483,9

Valamennyi szektor esetében szembejövő, hogy a 2007. évben nagyságrendekkel magasabb értékű az előző évek (jellemzően az előző év) vonatkozásában könyvelt összeg, mind a kötelezettséget növelő, mind a kötelezettséget csökkentő jelleggel. A legnagyobb mértékben – az összes növelő jellegű nyitó korrekció 82 százaléka, az összes csökkentő nyitó korrekció 66 százaléka – a költségvetési szervek esetében következett be. Jelentős mértékű még a vállalkozásoknál a mindkét irányú korrekció, a non-profit szervezeteknél és az egyéni vállalkozásoknál pedig a kötelezettséget csökkentő jellegű korrekció. Megfigyelhető továbbá, hogy 2007. évben a költségvetési szervek esetében nagyobb a kötelezettséget növelő jellegű korrekció, mint a kötelezettséget csökkentő korrekció, azonban a többi szektorban ez ellenkező irányban jelentkezett.

A nagyságrendi változás miatt a nyitó korrekciós tételek egyenlegében is jelentős növekedés tapasztalható. A 2005. évben 2 154,4 millió forint kötelezettség csökkenés, a 2006. évben 4 323,3 millió forint kötelezettség csökkenés, a 2007. évben 59 601,3 millió forint kötelezettség csökkenés az előző időszakokat „illette” volna meg.

Összességében megállapítható a nyitó korrekciós tételek növekedése kapcsán, hogy 2007. évben az adózók a megszokottól jóval jelentősebb mértékben éltek az önellenőrzés és a pótlólagos bevallás lehetőségével. Ez visszavezethető arra, hogy 2006. évben a kiterjedten bevezetett, elektronikus úton benyújtandó bevallások tekintetében nagyfokú volt az adózók gyakorlatlansága, valamint növelték a bizonytalanságot az évközi jogszabály módosítások is. A költségvetési szervek 2006. év közben benyújtott, 2006. évre vonatkozó bevallások helyett éves bevallásokat adtak be, amelynek eredményeként az évközi, 2006. évre vonatkozó bevallásokat ellentételezni kellett a folyószámlán. Tekintve, hogy nem minden esetben valósulhatott meg a „csere” a 2006. évi folyószámla zárásáig (csak akkor történhetett meg az ellentételezés, ha az éves bevallás már beérkezett és hibátlanra vált), így a 2007. év nyitó korrekciójában jelentkezik ennek az eljárásnak a hatása is.

Az ún. **bizonylatsoros kimutatás** - a leltártáblákhoz hasonlóan - az analitikus nyilvántartásokkal megegyezően készült és valamennyi 2007. évre vonatkozó, a 2007. évi folyószámlazárásig (2008. április 21-ig) könyvelt bevallás (önellenőrzés) adatait tartalmazza szektorális, és azon belül jogcímenkénti bontásban. (Tehát nem tartalmazza a tárgyévet megelőző esedékességű tételeket és a különféle nyitó korrekciókat.) A bizonylatsoros kimutatás megbízhatósága érdekében az APEH 2007. évben szigorította a bevallások összefüggés-vizsgálati szempontjait, illetőleg olyan belső programot dolgozott ki és vezetett be, amely lehetővé tette, hogy az adózók a hibásan benyújtott bevallásukat az illetékes APEH regionális igazgatóságon személyesen is tudták javítani. Ennek eredményeként a 2007. évre vonatkozó, „hibaágon álló” bevallások száma a 2007. évi folyószámlazáráskor minimális, összege alig haladja meg a 6 milliárd forintot. A „hibaágon álló” bevallásokon szereplő 2007. évre vonatkozó kötelezettség 0,3 %-a a teljes kötelezettségnek.

A számszerű adatok elemzését a következőkben mutatjuk be.

A bizonylatsoros táblák alapján a 2007. évi járulék kötelezettségek – szektoronként – az alábbiak szerint alakultak.

Megnevezése	2005. év*	2006. év**	2007. év	millió forint	
				Változás	
				2005. évhez	2006. évhez
Költségvetési szervek	427 056,2	363 348,6	497 915,4	70 859,2	134 566,8
Vállalkozások	827 414,6	999 178,1	1 115 899,3	288 484,7	116 721,2
Non-profit szervezetek	44 535,6	39 229,6	60 858,1	16 322,5	21 628,5
Egyéni vállalkozások	52 430,5	85 130,4	80 980,0	28 549,5	-4 150,4
Magánszemélyek	219,1	47,9	2 012,5	1 793,4	1 964,6
Összesen:	1 351 656,0	1 486 934,6	1 757 665,3	406 009,3	270 730,7

*/ 2006. október 10.-i feldolgozás

**/ 2007. május 15.-i feldolgozás

A 2007. évi bizonylatsoros kimutatás alapján a bevallásból származó kötelezettség adatok kereken 30 százalékos növekedést mutatnak a 2005. évhez és 18 százalékos növekedést az elmúlt évhez képest.

A 2005. évhez viszonyított nagymértékű növekedés egyrészt a jövedelmek növekedésének, másrészt a munkáltatókat terhelő járulékkulcsok 2007. évi emelkedésének (átcsoportosításának) tudható be.

Az egyéni vállalkozók esetében tapasztalható csökkenés elsődleges oka a 2006. évre vonatkozóan benyújtott, úgynevezett „forintos” bevallásból adódó irreális kötelezettségek. (A 2006. évre vonatkozó „forintos” bevallások korrekciója – az adózók által benyújtott önellenőrzésekkel – időközben megtörtént, annak eredménye a 2006. évre vonatkozó, az Alap részére 2007. év során havonta rendelkezésére bocsátott, külön táblasorban található meg.)

A 2005. évhez viszonyítva számottevően, 2006-hoz viszonyítva pedig kimagaslóan növekedett a költségvetési szervek kötelezettségének összege, amely arra utal, hogy a 2006. év problémáinak leküzdésével 2007. évre vonatkozóan a kincstári körbe tartozó költségvetési szervek is általánosságban eleget tettek bevallási kötelezettségeiknek. (A 2007. évi kötelezettségek összegét növelte továbbá a 13. havi juttatás felének II. félévtől havi részletekben történő kifizetése is.)

2. Behajtási tevékenység

2007-ben az APEH a kényszerintézkedések hatására 49.973,1 millió forint járulék kintlévőséget szedett be az Ny. Alap javára, 8.899,9 millió forinttal többet a 2006-ban behajtott hátraléknál. Az összeg 99,2%-a 49.555,1 millió forint végrehajtási eljárásból, a többi 418,0 millió forint felszámolási eljárásból folyt be.

Az (adó- illeték- és) járulékhátralékok mielőbbi behajtása érdekében megtett számos intézkedés nyomán a megelőző évinél 21,7%-kal több kintlévőség folyt be. Az eredmény számottevő növekedését elsősorban a Hátralékkezelési és Végrehajtási Rendszer (VHR) informatikai fejlesztései, továbbá munkaszervezési és behajtás intenzitást növelő intézkedések fokozták. Az eredményességet fokozta továbbá, hogy az elektronikus járulékbevallások fokozatosan probléma mentessé váló feldolgozása lehetővé tette a járulékhátralék behajtására irányuló gyorsabb reagálást, így az adóhatóság behajtási eredményében a járulék bevételek aránya az adóbevételekhez képest közel 20 százalékkal növekedett.

A végrehajtási bevételek teljesítésében a legnagyobb szerepe továbbra is az elektronikus inkasszó nyújtotta behajtási technikának van, a bankszámlával rendelkező adósoknál a friss hátralékok végrehajtás alá vonása a lehető legrövidebb időn belül megtörténik. Az inkasszóval érintett összegek 23,5%-kal növekedtek, hatékonyságuk átlagosan 12-13 % körül mozog, ami az összes foganatosított végrehajtási cselekmény közül a legmagasabb.

Az egyéb végrehajtási cselekmények tekintetében, illetve az adminisztratív végrehajtás területén az informatikai fejlesztések következtében jelentős előrelépés történt elsősorban a jövedelem letiltások területén és a gépjármű foglalásoknál.

A jövedelem letiltások nagy számban történő kiadásához megvalósított „Jövedelem letiltások” program a szükséges munkáltatói adatokat a kifizetésekkel összefüggő adó- és járulék bevallásokból automatikusan rendeli a hátralékkal rendelkező magánszemélyhez. A program biztosítja a munkáltató jövedelem letiltás iránti megkereséséhez szükséges iratok előállítását, a letiltás folyamatának nyomon követését. A BM on-line kapcsolatot biztosító „Gépjármű foglalás nyilvántartásból” program fejlesztése, széleskörű alkalmazása gyorsította és tömegessé tette a gépjármű foglalással kapcsolatos események kezelését, továbbá a program az iratok előállításához is hatékony támogatást nyújt.

Az informatikai fejlesztés eredményeként a jövedelem letiltások száma 2,1 szeresére növekedett, 30,2 ezer jövedelem letiltást küldtek a végrehajtók az adószófoglalkoztató vállalkozásoknak, a nyilvántartásból végrehajtott gépjárműfoglalások növekedése következtében az ingófoglalások száma kétharmaddal nőtt, meghaladta a 20 ezret. A jövedelem letiltásokból befolyt összegek 42 %-os növekedést mutattak a megelőző évhez képest.

Az egyéb adminisztratív végrehajtások tekintetében az ingatlan végrehajtások száma másfélszeresére emelkedett, a jelzálogjog bejegyzések száma pedig kiemelkedően, 2,6 szorosára növekedett az előző év azonos időszakához képest. (Az utóbbi cselekményszám növekedés elsősorban a kisösszegű illeték tartozások behajtásával függ össze.)

Az időigényes és kevésbé hatékony végrehajtási cselekmények száma csökkent, a helyszíni eljárásoknál, a követelés-foglalásoknál, készpénzfoglalásoknál mintegy 25-40 %-os visszaesés tapasztalható. Csökkent az ingóárverések száma is, mintegy 12 %-kal, viszont az ingatlan árveréseké kis mértékben, 2,6 %-kal növekedett.

3. Hátralékállomány értékelése

A hátralékállomány alakulását szektoronkénti bontásban szintén a három év adatainak összehasonlításával mutatjuk be a következő táblázatban.

millió forint

Szektor megnevezése	2005. év		2006. év		2007. év	
	összes	tárgyévi	összes	tárgyévi	összes	tárgyévi
Költségvetési szervek	395,3	392,1	8 767,2	8 764,1	4 539,0	4 530,2
Vállalkozások	82 811,7	49 168,8	118 309,9	82 800,7	89 842,3	50 675,0
Non-profit szervezetek	2 102,1	1 452,4	30 255,6	29 647,3	1 610,2	1 004,5
Egyéni vállalkozások	14 434,7	10 045,1	42 036,1	38 475,8	13 680,9	9 193,2
Magánszemélyek	11 069,2	2 303,4	14 314,6	5 686,0	11 704,9	2 458,0
Összesen:	110 813,0	63 361,8	213 683,4	165 373,9	121 377,3	67 860,9

A teljes 2007. évi hátralékállomány nagyságrendileg „visszasimult” a 2005. évi szintre, az összes hátralék 10 százalékkal, a tárgyévi hátralék 7 százalékkal haladja meg azt. Az egyes szektorokat vizsgálva megállapítható, hogy némileg nőtt a vállalkozások és a magánszemélyek hátraléka, csökkent a non-profit szervezeteké és az egyéni vállalkozásoké.

A költségvetési szervek tekintetében továbbra is magasnak mutatkozik a tartozás, annak ellenére, hogy a 2006. évnek mintegy fele lett, de a 2005. évhez képest több mint tízszeres az értéke. Szükséges megjegyezni azonban, hogy a költségvetési szervek jelentős része (az úgynevezett nettófinanszírozottak) a 2005. évben még nem voltak bevállásra kötelezettek, s a 2007. évi hátralék döntő része (4 205,0 millió forint) ebben az adózási körben mutatkozik. Az adózási folyószámla nyilvántartásokból egyértelműen megállapítható, hogy – a 2006. évhez hasonlóan, de attól jóval kisebb mértékben – ebben az adózási körben a KIR számfeltétel alapján készített bevállási adatok rendszeresen eltérnek a befizetési adatoktól. Ezek az eltérések a jelzett folyószámlákon jelentős értékű túlfizetéseket és jelentős értékű tartozásokat keletkeztetnek. Az önkormányzati költségvetési szerveknél a 2007. december 31-ei túlfizetés állománya a folyószámlák alapján 11 975,6 millió forint.

A 2007. évi hátralékállomány gazdálkodás státusza szerinti alakulását szintén inkább a 2005. évhez képest célszerű vizsgálni, az adatokat a következő táblázat mutatja be:

millió forint

Gazdálkodás státusza szerint	2005.12.31 (2006.05.03-án)	2006.12.31 (2007.05.01-én)	2007.12.31 (2008.04.21-én)	2007/2006 (%)	2007/2005 (%)
Nyugdíj. Alap bevételei számla (125) Ebből:	110 812,9	213 683,4	121 377,3	56,8%	109,5%
működő adózók	79 522,7	179 184,9	83 371,8	46,5%	104,8%
nem működő adózók	31 290,2	34 498,5	38 005,5	110,2%	121,5%

A hátralékkezelési és végrehajtási intézkedések eredményeként az Ny. Alap kintlévősége a járulékkötelezettség növekedésénél messze alacsonyabb mértékben, mindössze 9,5 százalékkal növekedett a 2005. évi szinthez képest. Ezen belül a működő adózók hátralékállománya 4,8 százalékkal, a nem működő adózóké (felszámolással érintettek, technikai megszüntek) jelentősen, 21,5 százalékkal növekedett.

Az Ny. Alap jogcímenként fennálló követeléseit a gazdálkodás státusza szerinti kategóriákban 2007. december 31-én a következő táblázat mutatja be:

millió forint

Minősítés	Működő	Felszám. kezd.	Csőd	Technikai megszünt	Felszámolás alatt	Végelszámolás	Adószám felfüggesztés alatt	Végleg megszünt	Adónem összesen
Nyugdíjbizt. Alap bevételi számla (125)	83 371,8	3 637,5	19,3	5 088,9	27 172,7	1 001,8	1 076,3	9,0	121 377,3

A hátralékállomány alakulásáról összességében megállapítható, hogy a működő adózói hátralékok minimális növekedése mellett a nem működő adózói kör tartozásai folyamatosan és dinamikusan növekednek. Az utóbbi években tapasztalt felszámolási „hullám” következtében az ügyszám 2007-ben újabb rendkívüli csúcsot ért el, a bíróságok közel 9.200 felszámolást tettek közzé. Az ügyszám a 2006. évi szintet 5 százalékkal, a 2005. évi szintet 22 százalékkal haladja meg. A felszámolási ügyszám növekedés annak ellenére következett be, hogy az új ügyeken belül az APEH kezdeményezésű ügyek aránya két év alatt 59 százalékról 54 százalékra csökkent.

A felszámolási ügyekben kimutatott hitelezői igény növekedést a követelésengedményezés hátralékcsonkító hatása mérsékelte. Az APEH és az MKK Zrt. között 2005-ben létrejött engedményezési megállapodás alapján a 2006. évben indult felszámolások járulékkövetelése került átadásra, ezzel 9.066,4 millió forinttal csökkent az Ny. Alap felszámolásban érintett kintlévősége. Az átadott követelésekért 134,5 millió forintot fizetett a követeléskezelő az Ny. Alap javára.

4. Értékvesztés értékelése

A gazdálkodást minősítő kategóriák szerint az adózóknak az NY. Alap felé fennálló tartozása, valamint az adósok hátralékának értékvesztése (az adózókkal szembeni követelés és a várható megtérülés különbözete) a következők szerint alakult.

millió forint

Minősítő kategória	2005. év		2006. év		2007. év	
	Hátralék	Értékvesztés	Hátralék	Értékvesztés	Hátralék	Értékvesztés
Működő	79 522,7	40 275,8	179 184,9	69 395,3	83 371,8	34 611,6
Felszámolás alatt	22 535,8	20 056,9	24 614,2	22 398,9	27 172,7	22 010,0
Csődeljárás alatt	106,6	4,3	32,3	0,0	19,3	14,5
Végelszámolás alatt	805,8	628,5	1 080,4	907,5	1 001,8	721,3
Technikai megszünt	4 708,2	4 614,0	5 378,6	5 271,0	6 165,2	5 548,7
Felszámolás kezdem.	2 788,6	2 453,9	2 858,0	2 486,5	3 637,5	3 237,4
Végleg megszünt	345,3	345,3	535,0	529,7	9,0	6,7
Összesen:	110 813,0	68 378,7	213 683,4	100 988,9	121 377,3	66 150,2

Az értékvesztés százalékos alakulása a következő volt:

Minősítő kategória	Százalék		
	2005.	2006.	2007.
90 napon belül	20	20	15
91-180 nap között	43	33	24
181-360 nap között	48	44	27
360 napon túl	85	83	83

Működő összesen:	51	39	42
Felszámolás alatt	89	91	81
Csődeljárás alatt	4	0	75
Végelszámolás alatt	78	84	72
Technikai megszűnt	98	98	90
Felszámolás kezdem.	88	87	89
Végleg megszűnt	100	99	74
Összesen:	62	47	54

Az előző évekhez képest a 2007. évi értékvesztés százalékos számításánál – különös tekintettel a nagyarányú önellenőrzésekre – figyelembe vettük a 2007. január 1-jei kötelezettséget csökkentő nyitó korrekciós tételeket. Így, az értékvesztés százalékos meghatározása során a 2006. évre visszaható korrekciók nem torzítják az értékvesztés alakulását, valamint ez a mód megfelel a közgazdasági szemléletű értékvesztés kimutatásnak is.

Járuelktartozás 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 - 2007-ben sem változott. A felszámolásban megítélt vagyonnak a KVI részére történő átadását az adóhatóság a lezárult ügyek ütemében 2007-ben is a KVI- OEP- ONYF- APEH között meglevő megállapodás alapján folyamatosan végezte.

2007-ben összesen 8 cég felszámolása keretében megítélt vagyonelemet vettek át a felszámolóktól a hitelezői képviselőket ellátó adóhatóságok, 7 cégnél követelést 3,8 millió forint összegben, egy esetben ingatlant 0,3 forint értékben.

A megelőző években, illetve 2007-ben a felszámolási eljárások során az APEH-nak ítélt vagyonból 9 ügyben összesen 8,1 millió forint értékű vagyonátadásra került sor a KVI részére. A vagyonátadásokból 7 esetben összesen 7,7 millió forint követelést, 2 ügyben 0,4 millió forint értékű ingatlant adott át az adóhatóság. Ezen kívül 2 tételben 0,6 millió forint értékű megítélt vagyont kellett törölni a nyilvántartásból, az időközben bekövetkezett elévülés, illetve követelésmegtérülés miatt.

A felszámolás során megítélt, Alapot megillető vagyon 2007. december 31-i záróállománya 27 ügyben 20,9 millió forint, ami 4,5 millió forinttal kevesebb az egy évvel korábinál. Az állomány nagyobbik részét - 24 ügyben - követelések 18,8 millió forint értékben teszik ki, továbbá 3 esetben ingatlanok 2,1 millió forint vagyonösszeget képviselnek.

Budapest, 2008. május „15.”


Dr. Szikora János

6

Auditált**A Nyugdíjbiztosítási Alappal szemben fennálló tartozások fejében átvett vagyon alakulása 2007. év***millió forintban*

Sorszám	Megnevezés	Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető			
		Készletek	Értékpapírok	Egyéb követelés	Összesen
1	Nyitó állomány	40,3	37,8	89,3	167,4
2	Vagyonátvétel és egyéb növekedés	0,6	0,0	28,2	28,8
3	Vagyonelemek értékesítése, megtérülése	26,7	0,0	0,0	26,7
4	Vagyonelemek értékvesztése, értékcsökkenése	0,0	0,0	0,0	0,0
5	2007. évi záróállomány	14,2	37,8	117,5	169,5



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 2007. évi konszolidált éves költségvetési beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely konszolidált éves költségvetési beszámoló a 2007. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált könyvviteli mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 97.614.929 E Ft, a költségvetési tartalékok 95.859 E Ft többlet –, 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 beszámolónak 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 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.

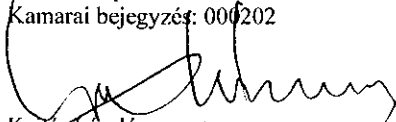
Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni a konszolidált éves költségvetési beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a konszolidált éves költségvetési beszámoló akár csalásból, 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.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Nyugdíjbiztosítási Alap konszolidált éves költségvetési beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy a konszolidált éves költségvetési beszámolót a számviteli törvényben, illetve az államháztartás szervezeti 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 Nyugdíjbiztosítási Alap és a konszolidálásba bevont államháztartási szervezetek 2007. december 31-én fennálló együttes vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

2008. május 30.

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


Kajlár László
Partner, bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 000269