

Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei
Kereskedelmi és Iparkamara

**A Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Kereskedelmi és Iparkamara
2011. évi munkatervének és költségvetési tervének teljesülése**

Előterjesztő:

Bihall Tamás elnök
Dudás Tiborné titkár

Miskolc, 2012. március 22.

A Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Kereskedelmi és Iparkamara 2011. évi munkatervének és költségvetési tervének teljesülése

A 2011. év munkatervének összeállításakor azzal számoltunk, hogy a legyengült magyar gazdaság, az elhúzódó válság és térségünk folyamatos leszakadó helyzete mind a vállalkozások, mind a kamara számára az eddiginél is nagyobb nehézségeket vet fel. Az év során a Parlament számos, a nagy rendszereket átalakító törvényt fogadott el, amelyek esetében a végrehajtási rendeletek néhány hónappal később születtek meg, így ezek megismerése, megismertetése és az előírások betartása állandó készséget és folyamatos felkészülést igényelt.

A kamara munkáját, működését közvetlenül érintő változásokra is készültünk, amelyeket a kamarai és a szakképzési törvény előkészítése vetített elő.

A kamarai törvény hosszas lebegtetése megnehezítette a tervezhetőséget, gyakorlatilag gátolta a tagsági kör bővítését, új tagok szervezését. Végül az év végén – meglehetősen váratlanul – csak a kötelező regisztráció törvénybe foglalására került sor.

Éves munkánk így elsősorban a helyi gazdaság fejlesztésére, a bővülő szakképzési feladatok hibátlan ellátására és a hatósági típusú munkák korrekt elvégzésére irányult. Mindezt több esetben finanszírozási bizonytalanságok, jelentős csúszások is nehezítették, így az év során távozó munkatársak pótlására alig maradt lehetőségünk, ami a kollegák leterheltségének jelentős növekedését eredményezte.

Gazdaságfejlesztés

Bár a kamara munkájának minden eleme a gazdaság fejlesztésére irányul, e feladatcsoportban elsősorban a piachoz, finanszírozáshoz jutásban igyekszünk a vállalkozások segítségére lenni.

A hazai és nemzetközi válság jelentősen leszűkítette a fizetőképes keresletet mind a vállalkozói, mind a lakossági körben. Ezért fokozottan foglalkoztunk a helyi vállalkozások preferálásának kérdésével. Az önkormányzati választásokat követően először Miskolc polgármesterével, majd a megyei közgyűlés elnökével született meg az a megállapodás, amely konkrét területeket jelöl meg.

A Miskolc Megyei Jogú Város polgármesterével történt egyeztetés alapján megalakult, és ma már rendszeresen működik a Gazdasági Tanácsadó Testület, amely a polgármester, a Miskolc Holding Zrt. elnöke, a Miskolci Egyetem rektora, a BOKIK elnöke és a NORDA vezetője

részvételével a helyi gazdaságfejlesztés lehetőségeit igyekeznek feltárni és megvalósítani. Ennek egyik elemeként rendszeres az együttműködés a befektetők fogadásában, tájékoztatásában, számukra beszállítók, alvállalkozók közvetítésében. Eredményes volt a főutcai bérleti díjak 30 %-os csökkentését valamint az új közterület-rendelet kialakítását eredményező egyeztetés. A nyár végén létrejött a Belvárosi Gazdaságfejlesztő Klaszter, amely a vállalkozók segítségével és közreműködésével a főutca és a belváros élénkítését szeretné elérni.

A helyi vállalkozások helyzetbe hozásában csak részben értünk el sikereket. A Miskolc Holding tagvállalatai több alkalommal kértek vállalkozói címlistákat egyes beszerzéseik szállításához. Ugyanakkor a nagyobb építési beruházásoknál a helyi cégek rendre alul maradtak, és továbbra is megyén kívüli vállalkozások jutnak a munkákhoz, legyen az a villamospálya vagy a Selyemréti strand felújítása.

A megyei önkormányzattal való együttműködés elsősorban a szakképzés illetve a foglalkoztatás területére terjed ki.

A nyár folyamán a kamara elnöke és titkára felkereste valamennyi nagyobb város polgármesterét, ahol a helyi fejlesztési tervekről, foglalkoztatási és megbízási lehetőségekről tárgyaltak, számtalan konkrét ügyben pedig feladatokat végeztünk el. A sok pozitív példa mellett sajnos nem sikerült eredményt elérni Kazincbarcikán, ahol a sok egyeztetés ellenére sem változtatott az önkormányzat az építményadó drasztikus emelésén.

Az exportáló cégek piaci lehetőségeit a klasszikus kereskedelemfejlesztési programokkal igyekeztünk bővíteni. Az ITD-H átalakítása, a feladatkörök lassú kialakítása és a szokásos pályázatok és támogatások elmaradása számos vállalkozás tevékenységét nehezítette. Több piacfeltáró utat szerveztünk elsősorban a szomszédos országokba, új kapcsolatokat kerestünk Lengyelországban, Németországban. Vendégünk volt az ukrán, az amerikai és az osztrák nagykövet. A Külkereskedők Klubja kazah, osztrák, ukrán, indonéz, finn, orosz piaci közvetítő partnerekkel találkozott.

Számos nemzetközi határon átnyúló pályázati projektben vettünk részt, amelyek az innováció, a megújuló energiák, az oktatási módszerek, illetve a foglalkoztatási lehetőségek fejlesztésére irányultak.

Külön kiemelendő az Észak-magyarországi Autóipari Klaszter működtetése és programjai. A klaszterben tagként részt vevő mintegy hetven vállalkozás számára igen jelentős üzleti lehetőségeket szerveztünk. Közös standdal részt vettek a pozsonyi és a lipcsei autókiállításokon, a budapesti MACHTECH nemzetközi vásáron, látogatást tettek a Suzuki, a Peugeot gyárban, a Kenyheci Ipari Parkban. Megjelentek az MKIK Brüsszeli Napján. Jelentős nemzetközi partnerekkel épült ki intézményes kapcsolat: a Nyugat-szlovákiai Autóipari Klaszterrel egy-egy éves projekten belül több konkrét üzleti együttműködés jött létre, s

nyáron került aláírásra az Észak-Rajna-Vesztfáliai Autóipari Klaszterrel kötött együttműködési megállapodás, amely a Magyar-ÉRV kormányközi megállapodás programjának része lett.

2010-ben a pályázatok jelentős része felfüggesztésre került, így 2011-ben nagy várakozás előzte meg az Új Széchenyi Terv bemutatását, melynek kormányzati roadshow-ját sikeresen megszerveztük. Kamaránk az ÚSZT információs pontja, munkatársaink segítséget nyújtanak a megfelelő pályázati lehetőségek megtalálásában.

A finanszírozási nehézségek, a bankok hitelezési készségének jelentős csökkenése miatt továbbra is nagy jelentőségű a Széchenyi Kártya, illetve az ehhez kapcsolódó hitellehetőségek. Noha kollegáink elkötelezetten igyekeznek a vállalkozások ügyeit intézni, sajnos azt kell megállapítanunk, hogy az újabb konstrukciók – különösen a kombinált mikrohitel és az év utolsó negyedében megjelent Agrár Széchenyi Kártya – rendkívül bürokratikusak, és az esetek többségében a bankok elutasításával szembesülnek. Elengedhetetlen, hogy ezek a termékek egyszerűsödjenek, elérhetővé váljanak, mert most számos vállalkozás azért nem tud egy megrendelést elvállalni, mert nem tudja előfinanszírozni a termelést. A pénzügyi krízis pedig olyan következményekkel is jár, hogy a sokéves külföldi partnerek csak akkor szállítják le az alapanyagokat, alkatrészeket, ha azt a magyar fél előre kifizeti.

A bürokrácia csökkentése a gazdasági környezet javulásának alapfeltétele. Ezért is vettünk részt örömmel a kormányzati országos program szervezésében, amely a vállalkozások javaslatait, véleményét gyűjtötte össze.

Szakképzés

A kamara legjelentősebb közjogi feladata a szakképzés, amely évről évre folyamatosan bővül. A 2010-ben kötött megállapodás értelmében átvett szakmák első csoportjának fejlesztése, a szakmai és vizsgakövetelmények kialakítása országos feladat volt, amelyben szakértőink is részt vettek. A határidőre elkészült és társadalmi vitán is sikeresen túljutott munka eredménye azonban a központi bürokrácia következtében mégsem jelentkezhetett már szeptembertől, így a megyében csak egy helyen indult be a három éves szakmunkásképzés.

Egyre nagyobb létszámmal szervezi a kamara a szintvizsgákat. Hasonlóan fontos és egyre ismertebb a Szakma Kiváló Tanulója Verseny, amelynek írásbeli fordulóját ugyancsak a kamara bonyolítja le. Az elmúlt évben is sikeresen szerepeltek a megyéből származó tanulók, elismerésüket jelzi, hogy az előző évi nyerteseket 2011. év elején a köztársasági elnök, a folyó évben legjobban szereplőket a Parlamentben a miniszterelnök fogadta.

A nem iskolarendszerű képzésekben a vizsgálónökök és bizottsági tagok delegálása folyamatos, egyre bővülő feladat. A több napos vizsgák egyre nehezebbé teszik az aktív vállalkozók bevonását, már csak emiatt is változtatni kellene a gyakorlaton.

A sikeres pályaválasztáshoz nélkülözhetetlen a munkaerőpiaci igények ismerete, a szakképzési arányok és irányok meghatározása. Az e feladattal megbízott regionális fejlesztési és képzési bizottságok az elmúlt évben személyi összetételükben részben változtak, a kamarai koordinációt továbbra is a BOKIK látta el. Ez a munka és a hozzá tartozó felmérések is egyre begyakorlottabbá és elfogadottabbá válik. A döntésekhez minden esetben sikeres és szakszerű egyeztetéseket folytattunk le a TISZK-ekkel.

A szakmai versenyek kiemelkedő eseménye a Kézműves Kupa, amely egyre több határon túli résztvevőt és érdeklődőt is vonz. A miskolci rendezvény vált az ország legnagyobb, legkiemelkedőbb eseményévé ebben a szakmában.

Közigazgatási, közjogi feladatok

A törvényekkel, rendeletekkel kamarai hatáskörbe utalt feladatok közül egyértelműen a szakképzés a legjelentősebb. De emellett több, a gazdaság egészét érintő, a tisztességes piaci magatartást erősítő feladatkört is ellátunk.

Az építőipari regisztráció már több, mint egy éves múltat tekint vissza, s a cégek bejegyzésén túl az ellenőrzéseket is ütemterv szerint végezzük. Ezek az ellenőrzések elsősorban a figyelemfelhívást szolgálják.

A Békéltető Testület ügyszáma évről évre 20-25 %-kal növekszik. A testület elnöke és a titkársági feladatokat ellátó kolléganők alapos és lelkiismeretes munkájának köszönhetően, ez az intézmény egyre ismertebb és elfogadottabb. Az elmúlt év működését jelentősen zavarta, hogy a finanszírozási szerződés csak szeptember utolsó napjaiban került aláírásra, az összeg pedig csak októberben érkezett meg a kamarához, így csaknem az egész év rendeletileg szabályozott kifizetéseit meg kellett előlegeznünk.

A vállalkozások tájékoztatása, a vállalkozói környezet javítása érdekében változatlanul kiegyensúlyozott munkakapcsolatot tartunk fenn a hatóságokkal. Kamarai újságunkon és az elektronikus hírlevélen keresztül rendszeresen tájékoztatunk az aktuális eseményekről, rendezvényekről, a jogszabályi változásokról.

Novemberben közreműködő partnereink segítségével ismételten megrendeztük a TOP 100 rendezvényt, amely egy igen színvonalas, a megye gazdaságát jól tükröző kiadvány bemutatásához kapcsolódott.

Az év végén, az adórendeletek kapcsán módosult a kamarai törvény is, és 2012-től valamennyi vállalkozás számára kötelező regisztrációt, a kamara számára kötelező alapszolgáltatás biztosítását írta elő.

2011. év végén a munkaszervezet vezetésében változás következett be. A kamara titkára, dr. Szilágyiné Baán Anna az utolsó két hónapban súlyos betegség miatt nem vehetett részt a napi munkában, csupán néhány feladatban tudott közreműködni. Egészségi állapotára és életkorára tekintettel, az év végén nyugdíjazását kérte. A munkaszervezet tagjai távollétében is fegyelmezetten és kiválóan megoldották feladataikat, ezzel is bizonyítva felkészültségüket és elkötelezettségüket.

2012. január 1-jétől a kamara titkára Dudás Tiborné gazdasági vezető lett.

A BOKIK 2011. évi költségvetési tervének teljesülése

A 2011. évi költségvetést mind a **bevételi**, mind a **kiadási** oldalon **266 MFt** összeggel terveztük.

Általános jelleggel elmondhatjuk, hogy az elmúlt év gazdálkodása igen komoly erőfeszítéseket, koncentrációt igényelt, hiszen több fontos tétel csak igen jelentős csúszással érkezett be.

A szakképzési feladatok finanszírozása két féléves szerződés alapján történt, így az első 6 hónap elszámolását követően lehetett a második szerződést megkötni, így a finanszírozás csaknem két hónapos késéssel indult el. Ugyanakkor a béreket, a költségeket folyamatosan fizetnünk kellett.

Ettől még rosszabb volt a helyzet a Békéltető Testület esetében. Az előző évihez képest közel 4 MFt-tal csökkent a támogatás összege, miközben az ügyszámok mintegy 25 %-kal nőttek. A szerződés szeptember végén került aláírásra, a támogatás pedig csak október végén érkezett be, így 10 hónap költségeit meg kellett előlegeznünk.

A tavalyi év nehéz gazdasági körülményei ellenére a tagdíjbevételi tervünk teljesült, amit ezúton is köszönünk tagjainknak. A tervezett szintet értük el a Széchenyi Kártya díj és az okmányhitelesítés terén is. Jelentősen elmaradtunk a szolgáltatási bevételekkel, éppen a vállalkozások nehéz anyagi helyzete miatt kevesebb fizetős rendezvényt tudtunk szervezni, a bankok pedig kisebb összeggel tudták támogatni a TOP 100 programot, mint a korábbi években.

A tervezett összeghez képest alacsonyabb lett a pályázati bevételünk is. Több olyan pályázatot zártunk augusztus-szeptember hónap folyamán, amelyek szlovák-magyar határmenti együttműködést valósítottak meg. Ez a pályázati rendszer utófinanszírozású, és rendkívül hosszadalmas a kifizetés is. Bár a szerződésben leírtakhoz képest is több hónapos csúszással számoltunk, a valóság ezt is meghaladta csaknem fél évvel. Így a tervben szereplő összeg 8,5 MFt híján teljesült, ugyanakkor összesen 19 989 EFt az az összeg, amit kifizettünk, elszámoltunk, de határidőig nem kaptunk meg. Ezt most már a 2012-es pályázati bevételekhez tervezzük.

A BOKIK Nonprofit Szolgáltató Kft. törlesztése 5 MFt helyett 6,75 MFt lett, ugyanakkor – a jelentős időtartamú előfinanszírozási kényszer miatt – a tartalékaink átmenetileg lecsökkentek, így a tervezett kamatbevételt sem érhattük el.

Összességében a **tényleges bevételünk 252 243 EFt** volt, ami elmaradt a 266 MFt-os tervtől, de ha figyelembe vesszük a hiányzó csaknem 20 MFt pályázati támogatást, aminek kiadási oldala ugyanakkor megjelent, a gazdálkodásunk eredményesnek mondható.

A kiadásokat 2011. évre ugyancsak 266 MFt-ra terveztük. Amint azt már jeleztük, a támogatási összegek jelentős csúszása miatt, a tartalékok terhére kellett előfinanszírozni a feladatokat, emiatt egész évben rendkívül szigorú, takarékos gazdálkodást folytattunk.

Az anyagköltségeket - főként az irodaszerek terén - alacsonyabban tudtuk tartani.

Elsősorban az anyagi nehézségek miatt, csak a legszükségesebb, többnyire a nemzetközi pályázatokhoz kapcsolódó és azokból finanszírozott külföldi utak valósultak meg.

Sajnos az épületünk és eszközeink műszaki állapota egyre több ráfordítást igényel, ez okozta a 2 MFt-os többletkiadást. PR költségeink terén a növekedést a nemzetközi pályázatokhoz tartozó kötelező újságcikkek elszámolhatóságának változása okozta (a Gazdasági Iránytűben megjelentetett cikkeket csak külön szerződéssel és többletköltségként engedte elszámolni a határon átnyúló pályázati rendszer, ami eddig nem volt gyakorlat).

A tervezetthez képest több szakképzési esemény (szintvizsga, gyakorlati képzőhely ellenőrzés), illetve a szakmai megbízások, tanulmányok számának növekedése okozta a vonatkozó tételek többletköltségét, de ezek finanszírozása is többnyire biztosított volt. A bérköltségek a munkatársak esetében a létszámváltozás miatt csökkentek, a megbízások esetében viszont nőttek. Alacsony szinten tartottuk az egyéb személyi kifizetéseket, a reprezentációt is.

Az év során közel 8 MFt értékű beruházást valósítottunk meg.

Kiadásaink végösszege 261 481 EFt volt.

Összességében elmondhatjuk, hogy az év során folyamatosan tapasztalt központi finanszírozási nehézségek következtében állandó szigorú és takarékos gazdálkodást folytattunk. Kiadásaink a tervezett szint alatt maradtak. Bár az egyenleg negatív, a pályázati

támogatások egy részének késedelmes beérkezését is figyelembe véve, gazdálkodásunk korrekt volt.

Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Kereskedelmi és Iparkamara
2011. év költségvetése

BEVÉTELEK	Terv 2011.	Tény 2011.
Tagdíj	65 000	65 707
Okmányhitelesítés	20 000	19 541
Szolgáltatási bevételek	20 000	12 300
Széchenyi kártya díj	15 000	14 907
Pályázatok	52 000	43 434
Békéltető Testület támogatás	11 000	11 006
Szakképzési támogatás	74 000	73 376
KFT törlesztés	5 000	6 750
Kamat	4 000	2 258
Egyéb bevételek	-	2 964
Összesen:	266 000	252 243

Ssz.	KIADÁSOK	Terv 2011.	Tény 2011.
I.	Anyagköltségek (I.1+I.2)	13 000	11 780
I.1.	Rezsiköltségek, üzemanyag	9 000	8 277
I.2.	Irodaszer, nyomtatvány, anyag	4 000	3 503
II.	Igénybe vett szolgáltatások (II.1+...+II.12)	89 500	92 886
II.1.	Kiküldetés (belföld, külföld, szállásktsz)	13 000	4 446
II.2.	Posta, telefon, telekommunikáció, céginformáció	9 000	8 722
II.3.	Épület, műszaki berendezések, gk. fenntartási ktg., rendszer k.	6 000	8 304
II.5.	Szakkönyv, napilap	1 000	1 284
II.6.	Kiadványok	2 500	2 611
II.7.	Egyéb (kiállítás, Békéltető test., fuvarozás, sokszorosítás)	9 000	9 123
II.8.	Könyvvizsgáló, jogi szolgáltatás, képviselő vez.	8 000	9 342
II.9.	Bérleti díj	3 500	3 789
II.10.	PR, hirdetések, honlap fenntartás	8 500	9 535
II.11.	Oktatás, fordítások	7 500	5 122
	Oktatás	3 000	2 866
	Fordítások	4 500	2 256
II.12.	Egyéb igénybe vett szolgáltatás	21 500	30 608
	Szakképzőhely ellenőrzés, tanulószerv., szintvizsga	10 000	15 775
	Pályázatok szakmai anyagai, tanulmányok készítése	11 500	14 833
III.	Személyi jellegű költségek (III.1+III.2+III.3)	126 600	117 721
III.1.	Béreköltség	75 000	73 937
	Főállású dolgozók bére	70 500	66 644
	Megbízási díjak (előadók, pályázatokat megvalósító szakért., egyéb)	4 500	7 293
III.2.	Egyéb személyi jellegű kifizetések	29 900	21 971
	Ajándék (járulékokkal)	1 500	899
	Táppénz, betegszabadság	400	826
	Reprezentáció	15 000	8 579
	Gépkocsi, étkezési jegy, bérlet, munkaruha, OTP egészségpénztár	13 000	11 667
III.3.	Bérrámulékok	21 700	21 813
IV.	Egyéb szolgáltatások (IV.1+IV.2)	11 500	11 158
IV.1.	Tagdíjak, okmányforg.	6 000	6 625
IV.2.	Bankköltség, hatósági díj, biztosítás	5 500	4 533
V.	KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN (I+II+III+IV)	240 600	233 545
VI.	Ráfordítások	18 400	19 955
VI.1.	Szponzorálás	600	505
VI.2.	Bírságok, önkormányzati adók, ELÁBÉ	400	474
VI.3.	Vissza nem igényelhető ÁFA	15 000	15 192
VI.5.	Hitel törlesztése (szgk.)	2 400	3 784
VII.	KÖLTSÉGEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZESEN (V+VI)	259 000	253 500
VIII.	Beruházás	7 000	7 981
IX.	KIADÁSOK ÖSSZESEN - tényleges kifizetés (VII+VIII)	266 000	261 481
	A költségvetésre ható tényezők:		
	Értékcsökkenési leírás		7 187

