

# RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZATÁNAK KÉPVISELŐ-TESTÜLETE



Tárgyalja: PTB  
Képviselő-testület

szavazás módja: nyílt ülés  
döntés: egyszerű többség

## ELŐTERJESZTÉS

a képviselő-testület 2010. április 29-i rendes ülésére

### ÉVES ELLENŐRZÉSI JELENTÉS A 2009.ÉVI BELSŐ ELLENŐRZÉSI TEVÉKENYSÉGRŐL

#### 1. A TÁRGYALANDÓ TÉMAKÖR TÁRGYILAGOS ÉS TÉNYSZERŰ BEMUTATÁSA

Rétság Város Önkormányzatának Képviselő-testülete belső ellenőrzési feladatok ellátásáról megállapodást kötött Rétság Kistérség Többcélú Társulása munkaszervezetével. A megállapodás értelmében az önkormányzatnál a társulás által foglalkoztatott belső ellenőr végzi a feladatokat a jogszabályokban és a belső ellenőrzési kézikönyvben előírtak szerint.

A költségvetési szervek belső ellenőrzéséről szóló 193./2003.(XI.26.) Korm.rendelet 31.§. (3.) bekezdésében meghatározott tartalmi követelményeknek megfelelő éves összefoglaló jelentést a belső ellenőrzési vezető összeállította, mely az előterjesztés mellékletét képezi.

#### 2. ELŐZMÉNYEK, KÜLÖNÖSEN A TÉMÁBAN HOZOTT KORÁBBI TESTÜLETI DÖNTÉSEK, AZOK VÉGREHAJTÁSA

Rétság Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 2008.október 30-i ülésén fogadta el a 2009.évi belső ellenőrzési tervet:

##### 172/2008.(X.30.) számú határozat

Rétság Város Önkormányzat Képviselő-testülete megtárgyalta a Rétsági Kistérségi Többcélú Társulás Belső Ellenőrzési csoportja által összeállított 2009.évi belső ellenőrzési tervet és az – az ellenőrzési terv 2. számú mellékletében foglalt, Rétság Város valamennyi intézményére kiterjedő normatív állam,i támogatások igénylésére, valamint pénzügyi elszámolások ellenőrzésére vonatkozólag, 2009.január, februári ütemezésben – jóváhagyja.

A képviselő-testület felkéri a jegyzőt, hogy a hozott határozatról az érintetteket értesítse.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr.Guba Zsolt jegyző

### 3. JOGSZABÁLYI ALAPOK

#### 1990.évi LXV.törvény a helyi önkormányzatokról 92.§.

(3) A helyi önkormányzat belső pénzügyi ellenőrzését a külön jogszabályok szerinti folyamatba épített, előzetes és utólagos vezetői ellenőrzés (pénzügyi irányítás és ellenőrzés) és belső ellenőrzés útján biztosítja.

(5) A jegyző köteles gondoskodni a belső ellenőrzés működtetéséről az államháztartásért felelős miniszter által közzétett módszertani útmutatók és a nemzetközi belső ellenőrzési standardok figyelembevételével. A helyi önkormányzat belső ellenőrzése keretében gondoskodni kell a felügyelt költségvetési szervek ellenőrzéséről is.

(9) A belső ellenőrzést végző személy vagy szervezet a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak való megfelelést, valamint gazdaságosságot, hatékonyságot és eredményességet vizsgálva megállapításokat és ajánlásokat fogalmaz meg a jegyző és a polgármester részére, melyeket a polgármester indokolt esetben a képviselő-testület soron következő ülésére terjeszt elő.

(10) A polgármester a tárgyévre vonatkozó - külön jogszabályban meghatározott - éves ellenőrzési jelentést, valamint az önkormányzat felügyelete alá tartozó költségvetési szervek éves ellenőrzési jelentései alapján készített éves összefoglaló ellenőrzési jelentést - a tárgyévet követően, a zárszámadási rendelettervezettel egyidejűleg - a képviselő-testület elé terjeszti.

### 4. Határozati javaslat

„A” változat

#### RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK ./2010.(IV.29.) KT. HATÁROZATA

Rétság Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a 2009.évi éves összefoglaló ellenőrzési jelentést megtárgyalta és elfogadta. A határozat egy példányát az intézményvezetőknek és a belső ellenőrzési vezetőnek meg kell küldeni.

„B” változat

#### RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK ./2010.(IV.29.) KT. HATÁROZATA


Rétság Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a 2009.évi éves összefoglaló ellenőrzési jelentést megtárgyalta és az alábbi kiegészítésekkel elfogadja:.....

A határozat egy példányát az intézményvezetőknek és a belső ellenőrzési vezetőnek meg kell küldeni.

Felelős: polgármester  
Határidő: 2010.május 31.

Rétság, 2010. április 20.

Előterjesztő:

  
**Mezőfi Zoltán**  
polgármester

Ellenőrizte:

  
**Fejes Zsolt**  
jegyző

E 152

2010 FEBR 12

Iktatószám: 5/2010/12

351

Rétság Város Önkormányzata

**ÉVES ELLENŐRZÉSI JELENTÉS**  
**A 2009. ÉVI BELSŐ ELLENŐRZÉSI TEVÉKENYSÉGRŐL**

a helyi önkormányzatokról szóló többször módosított 1990. évi LXV. törvény 92.§ ( 10 ) bekezdése és a költségvetési szervek belső ellenőrzéséről szóló 193 / 2003. ( XI. 26. ) számú kormányrendelet 31. §-a alapján.

**I. BELSŐ ELLENŐRZÉS ÁLTAL VÉGZETT TEVÉKENYSÉG BEMUTATÁSA**

A helyi önkormányzatokról szóló többször módosított 1990. évi LXV. törvény 92. § ( 5. ) bekezdése értelmében a jegyző köteles gondoskodni a belső ellenőrzés működtetéséről az államháztartásért felelős miniszter által közzétett módszertani útmutatók és nemzetközi belső ellenőrzési standardok figyelembevételével. A helyi önkormányzat belső ellenőrzése keretében gondoskodni kell az irányítása vagy felügyelete alá tartozó költségvetési szervek ellenőrzéséről is.

2009. évben a feladatot Rétság Kistérség Többcélú Társulása belső ellenőrei a helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény 92. § (3) bekezdése, az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény 121 / A. § ( 3 ) bekezdése, a 193/ 2003. ( XI.26. ) kormányrendelet rendelkezései és az önkormányzat által jóváhagyott - 2009. évi belsőellenőrzési terve - 172 / 2008. ( 10. 30.) számú képviselő-testületi határozat szerint hajtották végre.

**1. Az ellenőrzési tervben foglalt feladatok teljesítésének értékelése**

A belső ellenőrzési egység az önkormányzatra és intézményeire vonatkozóan 2009. évben, tekintettel az önkormányzat igényeire és az intézmények számára, azok költségvetésének illetve pénzgazdálkodásának súlyára és a humán erőforrás kapacitására, az éves munkatervben meghatározott időszakban, két alkalommal tartott ellenőrzést.

- I. Rétság Önkormányzatot megillető állami hozzájárulás alapjául szolgáló statisztikai adatok, illetve mutatószámok valóságának, valamint az előző évi ellenőrzés megállapításai alapján megvalósult intézkedések vizsgálata című ellenőrzést a hivatalban, az iskolában, valamint az óvodában az éves ellenőrzési programnak megfelelően a Belső Ellenőrzés elvégezte 2008. január 01. – 2008. december 31. időszakra vonatkozóan, 2009. januárjában.

A vizsgálat célja volt annak megállapítása, hogy a **normatív állami támogatások** és a hozzájárulások igényléséhez a jogszabályok által meghatározott alapidokumentumok, egyéb igazolások, okmányok rendelkezésre állnak - e? A megigényelt támogatások igénybevétele a költségvetési törvényben foglaltak szerint valósult - e meg? A normatív állami támogatás elszámolásának alapjául szolgáló statisztikai adatok valóságosak - e?

Az előző évi ellenőrzési jelentésben megfogalmazott megállapításainkra tett javaslatok hasznosultak - e?

- II. Köztisztviselők besorolása, valamint munkakör betöltéséhez szükséges szakképesítés vizsgálata című ellenőrzést a Belső Ellenőrzés az éves ellenőrzési programnak megfelelően 2009. november és december hónapban végezte el.

A vizsgálat célja volt annak megállapítása, hogy a köztisztviselők besorolása megfelel – e a jogszabályi előírásoknak? A köztisztviselők rendelkeznek – e a munkakörök betöltéséhez szükséges szakképesítéssel, a munkaköri leírások tartalma tükrözi – e a dolgozó feladatait, jogszabályi követelményeket?

Az érintettekkel a megállapítások záró-tárgyalás keretében megbeszélésre kerültek, s az ott elhangzottak figyelembevételével állították össze az ellenőrök az ajánlásokat, javaslatokat tartalmazó jelentés tervezetet.

A véglegesítés előtt a megállapításokra vonatkozóan írásban észrevételt tehetek az érintettek, amennyiben a vizsgálatot lezáró Jelentésben megfogalmazottakkal nem értettek egyet, azonban erre nem került sor, elfogadták a jelentésben rögzítetteket.

A vizsgálatot végzők az ellenőrzés során segítő szándékkal mutattak rá a hibákra, annak érdekében, hogy azok a jövőben elkerülhetőek legyenek. Az önkormányzat és intézmények vezetői elfogadták a revizorok által javasolt változtatásokat, a záradékban nyitva álló 10 napon túl sem reagált a jegyző.

Intézkedési tervet nem továbbította a jegyző a belső ellenőrzési vezető felé.

Elmaradt és soron kívüli ellenőrzés 2009. évben nem volt.

Novemberben végzett II. számú vizsgálat megkezdése előtt a belső ellenőrök megkeresték Fejes Zsolt jegyzőt, a pénzügyi elszámolás cél vizsgálat tárgyának konkretizálása céljából. A jegyző úrral folytatott megbeszélés során *Köztisztviselők besorolása – munkakör betöltéséhez szükséges szakképesítés vizsgálatát* határozták meg. A vizsgált időszakot a belső ellenőrzés jelölte meg, 2007.04.01-2009.10.31. terjedelemben.

A jegyző úr 2009.10.19-én, - a vizsgálat folytatása alatt - azzal a kéréssel fordult a belső ellenőrzési vezetőhöz, melyet írásban is megerősített, hogy az ellenőrzési program végrehajtása során az ott megjelölt ellenőrzési időszaktól függetlenül a Polgármesteri Hivatalban foglalkoztatottak teljes létszámát a programban megfogalmazott szempontok szerint ellenőrizze.

A rendelkezésre álló idő a 4 revizori nappal került meghosszabbításra a következő év ellenőrzésre szánt idő terhére.

Az ellenőrzésre bevont köztisztviselők közül a gyámhivatal dolgozói személyi anyaga nem került feldolgozásra.

A feladatokat a jelenlegi személyi feltételekkel el lehetett látni, azonban terven felüli ellenőrzésre az időkeret szűkössége miatt nem került sor. Rendkívüli ellenőrzést csak a feladatok átrendezéséből felszabaduló időkeret terhére lehetett volna beiktatni, erre egy alkalommal volt igény, de a belső ellenőrök által felajánlott időpont a jegyzővel történt egyeztetés szerint késői időpontnak minősült, a jegyző úr elállt a felkéréstől.

Tervezett revizori napok száma 12+12, azaz 24 nap, ténylegesen teljesített napok száma 12+16, azaz 28 nap. A végrehajtás időpontja terv szerint történt.



## **2. Ellenőrzések minőségét, személyi és tárgyi feltételeit, a tevékenységet elősegítő és akadályozó tényezők**

Az önkormányzatnál és felügyelete alá tartozó költségvetési szerveknél ebben az évben is 2 fő teljes munkaidős, közalkalmazotti státuszban foglalkoztatott ellenőr végezte a munkát.

A belső ellenőrzésről szóló 193/2003. (XI. 26.) Kormányrendeletben leírt, általános és szakmai követelményeknek az ellenőrzési csoport megfelelt.

A tevékenység színvonalának növelése érdekében elengedhetetlen az ellenőrök folyamatos továbbképzése. 2009-ben 8 alkalommal vettek részt a belső ellenőrök szakmai továbbképzésen, ugyanis ebben az évben számos jogszabályváltozás történt, mely a belső ellenőrzési munkát és működést érintette (Áht., Ámr., Ber.) és életbelépett a 18 / 2009. (X. 6.) PM rendelet, mely a belső ellenőrök nyilvántartásba vételéről és képzéséről rendelkezik. Ez a változás az elkövetkező évben még nagyobb továbbképzési időráfordítást igényel majd, mint az elmúlt években.

Szakkönyvekhez, folyóiratokhoz, dokumentumokhoz, ellenőrzött intézményekhez, személyekhez, információkhoz való hozzáférés biztosított volt.

A költségvetési szervek vezetőivel, belső ellenőrzési társulások szakembereivel, az aktuális szakmai kérdésekben rendszeresen folytak a konzultációk.

Az ellenőrzéshez alapvetően szükséges tárgyi feltételek 2009. évben is biztosítottak voltak.

Az ellenőrök az év során tervezett ellenőrzéseket az adott évben el tudták végezni, külső erőforrás bevonására nem volt szükség.

Az ellenőrzést jelentősen akadályozó tényezők nem adódtak. A belső ellenőrök funkcionális függetlensége biztosított a szervezeti és feladatköri hierarchiában.

## **3. Ellenőrzések fontosabb megállapításai**

A település polgármestere Jelentés és Vezetői összefoglaló formájában tájékoztatást kapott az ellenőrzés idején tapasztaltokról:

### **Szociális étkezés területén javasoltak:**

- Az önkormányzat szakmai programját aktualizálni kell.
- Az 1993. évi III. tv. 20. § - a szerint a szociális ellátásban részesülő személyekről nyilvántartást szükséges vezetni.
- Az 1993. évi III. tv. 94 / B § - a szerint az ellátottakkal minden esetben szükséges megkötni a megállapodásokat az előírt adattartalommal.
- Az 1 / 2000. SzCsM rendelet 4. számú melléklet szerinti Étkezésre vonatkozó igénybevételi naplót 2008. II. félévétől folyamatosan kell vezetni.

### **Házi segítségnyújtás feladat ellátásban szükséges javítások és pótlások:**

- Az 1 / 2000. (I. 7.) SzCsM rendelet 27. § - a alapján a házi segítségnyújtásban részesülő személyre vonatkozóan egyéni gondozási tervet kell készíteni.
- Az 1993. évi III. tv. 20. § - a szerint a szociális ellátásban részesülő személyekről nyilvántartást szükséges vezetni.
- Az 1993. évi III. tv. 94 / B § - a szerint az ellátottakkal minden esetben szükséges megkötni a megállapodásokat az előírt adattartalommal.

### **Közoktatási intézmények tekintetében tett megállapítások:**

- Az önkormányzat, amennyiben a 2008. évi közoktatási statisztikai adatairól bármilyen adatszolgáltatást készít, vegye figyelembe a belső ellenőrzés által megállapított változásokat.
- Javasolta a belső ellenőrzés az iskola továbbképzési tervének nevelőtestülettel való elfogadtatását, valamint a továbbképzésre vonatkozó írásbeli kérelmek, illetve azok intézményvezetői jóváhagyásának pótlását.

### **Besorolással kapcsolatos javaslatok:**

Közszolgálati nyilvántartásra vonatkozóan **kisebb hiányosságok** tapasztalhatóak. Néhány esetben nincs fénykép, 2 fő esetében hiányzik az önéletrajz, nem található meg 1 dolgozó erkölcsi bizonyítványa, valamint eskü okmánya.

**Súlyos hibának** minősül, hogy egy köztisztviselő személyi anyaga eltűnt. **Javasolt a személyi anyag dokumentumainak pótlása.**

**Az iratkezelési szabályzatban írtakat szigorítani szükséges, és nagyobb gondot kell fordítani az iratkezelés felelősségi kérdéseire is!**

**Gyakran előforduló hiba** az, hogy a Kinevezési okmányokon 1-1 hónapos határozott idejű kinevezést tüntetnek fel, de a „határozott idejű” foglalkoztatás oka nincs feltüntetve.

A Kinevezési okmány nélkülözhetetlen tartalmi elemeit fel kell tüntetni, a formai követelményeknek meg kell felelni (Ktv. 11.§.).

Az ellenőrzés alá vont köztisztviselőknél a középiskolai végzettség – mint általános alkalmazási feltétel – minden esetben biztosított volt. Vezető beosztású, valamint az I, illetve II. osztályba besorolt köztisztviselők tekintetében kinevezési feltételként a köztisztviselők képesítési előírásairól szóló 9 / 1995. (II. 3.) Kormányrendeletnek „A helyi önkormányzat Képviselő – testülete hivatalában az egyes feladatkörökhöz meghatározott szakirányú (alapképzésben szerezhető) iskolai végzettségek és szakképesítések” c. 1. számú mellékletében meghatározott iskolai végzettséget, illetve szakképesítést figyelembe vették.

Ahol egy munkakörhöz több feladatkör szám is kapcsolódik, illetve ahol a Kormányrendelet egy feladatkör ellátását többféle iskolai végzettséggel, szakképesítéssel is lehetővé teszi, ott az adott munkakört a hozzá kapcsolódó feladatkör(ök)nél felsorolt iskolai végzettségek, illetve szakképesítések bármelyikével rendelkező köztisztviselő elláthatja {9 / 1995. (II. 3.) Kormányrendelet 2. §. (3) bekezdés}.

A besorolás alapjául szolgáló, közszolgálati jogviszonyban töltött idők összeszámítása általában ellenőrizhető módon dokumentálva, jogszerűen történt. Egy esetben közszolgálati jogviszony kezdetének megállapításánál nem tettek eleget a Ktv. 72. §. (1) bekezdésében foglaltaknak, ugyanis nem vették figyelembe az alkalmazott korábbi közhasznú munkaviszonyban eltöltött idejét, további másik esetben pedig regisztrált munkanélküliként eltöltött időt számítottak be közszolgálati jogviszonyba.

Azon köztisztviselőnek, kinek besorolása két hónappal később történt, egyszeri kifizetéssel rendezni kell a kieső összeget, azokban az években aktuális összeg alapul vételével, amikor a soros lépései történtek.

Az előző foglalkoztatási jogviszonyból származó igazolások – néhány kivétellel – megtalálhatók. Esetenként előfordult, hogy nem csatolták be a szükséges közszolgálati igazolásokat, továbbá az egyébként tartalmilag megfelelő munkaköri leírást késve készítették el. A munkáltató gyakran élt a próbaidő jogintézményével. Határozatlan idejű kinevezéseknél előforduló hiba, hogy végleges áthelyezés esetén is szabtak ki próbaidőt.

A közszolgálati jogviszonyban állók illetménye a vizsgált időszakban megfelelt az előmeneteli táblázat szerinti besorolásnak.

A pénzügyi csoportvezetőt a vizsgált időszakban besorolták ügyintézőnek, azonban már a kinevezésekor az alapilletményét a Ktv. 44 / B. § - a szerint pozitív irányban eltérítették, melyet az említett jogszabályban előírt teljesítményértékeléssel nem támasztott alá a munkáltató. A hivatalban nincs kialakítva a teljesítmény értékelés alapja, ebből következik a teljesítményértékelés sem.

A belső ellenőrök nemcsak a jogszabályok, belső szabályzatok által meghatározott követelmények gyakorlati megvalósulását vizsgálták, hanem szerzett szakmai ismereteik birtokában tanácsadó tevékenységükkel is segítették az ellenőrzöttek munkáját.

#### **4. Jogellenes magatartások miatt tett jelentések száma**

Az ellenőrzések során büntető, szabálysértési, kártérítési, ill. fegyelmi eljárás megindítására okot adó cselekmény, mulasztás vagy hiányosság nem fordult elő.

Kisebb figyelmetlenségekből, szabályok be nem tartásából adódó hibák kijavítására a belső ellenőrzés minden esetben javaslatot tett.

#### **5. Belső kontrollrendszer javítása érdekében tett fontosabb javaslatok**

Az Áht 120 -121. § értelmében a költségvetési szerv belső kontrollrendszeréért a költségvetési szerv vezetője felelős, aki köteles - a szervezet minden szintjén érvényesülő - megfelelő

- a) kontrollkörnyezetet,
- b) kockázatkezelési rendszert,
- c) kontrolltevékenységeket,
- d) információs és kommunikációs rendszert,
- e) monitoringrendszert kialakítani és működtetni.

A költségvetési szerv vezetője köteles olyan szabályzatokat kiadni, folyamatokat kialakítani és működtetni a szervezeten belül, amelyek biztosítják a rendelkezésre álló források szabályszerű, szabályozott, gazdaságos, hatékony és eredményes felhasználását.

A költségvetési szerv vezetője továbbra is köteles szabályozni a szabálytalanságok kezelésének eljárásrendjét, köteles elkészíteni a szerv ellenőrzési nyomvonalát és köteles a kockázati tényezők figyelembevételével kockázatelemzést végezni.

## **II. BELSŐ ELLENŐRZÉS ÁLTAL TETT MEGÁLLAPÍTÁSOK ÉS JAVASLATOK HASZNOSÍTÁSA**

### **1. Intézkedési tervek megvalósításáról szóló beszámolás**

Az ellenőrzési Jelentések alkalmasak voltak arra, hogy a hiányosságok feltárása mellett azok kijavítására irányuló javaslatokat is tartalmazza. Ezzel az ellenőrök jelentős segítséget nyújtottak az ellenőrzött szervek vezetőinek, intézkedési terv készítési feladataik ellátásában.

A felügyeleti jellegű ellenőrzések során feltárt hiányosságokra, mulasztásokra is minden esetben **intézkedési tervet kell készíteni, annak végrehajtásáról az érintett vezetőket beszámoltatni.**

Az ellenőrzött szerv, illetve szervezeti egység vezetője felelős az intézkedési terv végrehajtásáért, illetve annak nyomon követéséért. Felelős továbbá - a pénzügyminiszter által közzétett módszertani útmutató figyelembevételével - éves bontásban nyilvántartást vezetni, amellyel a belső és külső ellenőrzési jelentésekben tett megállapítások, javaslatok hasznosulását és végrehajtását nyomon lehet követni.

**A nyilvántartásnak tartalmaznia kell az intézkedési terv alapján az ellenőrzött szerv, illetve szervezeti egység által végrehajtott intézkedések rövid leírását, és a végre nem hajtott intézkedések okát.**

A belső és külső ellenőrzési jelentés megállapításai, javaslatai alapján végrehajtott intézkedésekről, a végre nem hajtott intézkedésekről és azok indokáról az ellenőrzött szerv, illetve szervezeti egység vezetőjének beszámoló készítési kötelezettsége van.

Az önkormányzati költségvetési szerv esetén a jegyző, (többcélú kistérségi társulás költségvetési szerve esetén a munkaszervezet vezetője) **az elkészített beszámolót a tárgyévet követő év január 31-ig meg kell, hogy küldje a költségvetési szerv belső ellenőrzési vezetőjére.**

## **2. Az ellenőrzési tevékenység fejlesztésére vonatkozó javaslatok**

A belső ellenőrzésnek továbbra is elsősorban arra kell irányulnia, hogy feltárja a működő rendszerek pozitív és negatív hatásait, rámutasson azokra a pontokra, tényezőkre, amelyek hozzájárulnak a szervezet céljainak eléréséhez, vagy amelyek nehezítik, akadályozzák a kitűzött célok elérését.

Az Áht. 125. § (3) szerint az Áht. 121/C. § rendelkezéseit 2008. július 1-jétől kell alkalmazni. 2009. július 1-jétől költségvetési szervnél belső ellenőrzési tevékenységet csak az végezhet, aki a 121/C. §-ban meghatározott nyilvántartásban szerepel. 2009. évben regisztrált, nyilvántartásba vett belső ellenőröknek kötelező továbbképzésen kell részt venniük, valamint sikeres vizsgát kell tenniük. A kötelező továbbképzés szervezéséért, bonyolításáért az államháztartásért felelős miniszter felel, ez egységes követelmény rendszert feltételez, tehát a belső ellenőrök kötelesek a már megszerzett ismereteket naprakészen tartani, fejleszteni, a változásokból eredő követelményekkel összhangba hozni.

Rétság, 2010. február 17.

.....  
belső ellenőrzési vezető