



ÁLLAMI
SZÁMVEVŐSZÉK

J E L E N T É S

Utóellenőrzések - az önkormányzatok pénzügyi gazdálkodási
helyzetének, szabályszerűségének utóellenőrzése
Bodajk

15114

Állami Számvevőszék

Iktatószám: V-0601-024/2015.

Témaszám: 1635

Vizsgálat-azonosító szám: V069301

Az ellenőrzést felügyelte:

Renkó Zsuzsanna

felügyeleti vezető

Az ellenőrzést vezette és az ellenőrzés végrehajtásáért felelős:

Mohl Anna

ellenőrzésvezető

A számvevőszéki jelentés összeállításában közreműködött:

Baksa Anikó

számvevő főtanácsos

Dr. Mezei Imréné

számvevő főtanácsos

Az ellenőrzést végezték:

Hámoriné Maróti Györgyi

számvevő vezető

főtanácsos

Lantos Józsefné

számvevő főtanácsos

A témához kapcsolódó eddig készített számvevőszéki jelentések:

címe

sorszám

Jelentés Bodajk Város Önkormányzata pénzügyi gazdálkodási helyzetének, szabályosságának ellenőrzéséről

13051

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS	3
I. ÖSSZEGZŐ MEGÁLLAPÍTÁSOK, KÖVETKEZTETÉSEK	6
II. RÉSZLETES MEGÁLLAPÍTÁSOK	7
1. Az önkormányzat a pénzügyi gazdálkodási helyzetének, szabályszerűségének ellenőrzéséről készült ÁSZ jelentésben foglalt javaslatokra készített-e intézkedési tervet, illetve teljesítette-e az abban foglaltakat?	7

MELLÉKLETEK

1. számú Az ÁSZ 13051 számú jelentéséhez kapcsolódó intézkedési terv végrehajtása

FÜGGELÉKEK

1. számú Rövidítések jegyzéke
2. számú Fogalomtár

JELENTÉS

Utóellenőrzések – az önkormányzatok pénzügyi gazdálkodási helyzetének, szabályszerűségének utóellenőrzése Bodajk

BEVEZETÉS

Az Állami Számvevőszék 2011-2015. évekre szóló stratégiája a helyi önkormányzatok ellenőrzésében a pénzügyi-gazdasági helyzete értékelésére, kockázatait feltárására helyezte a fő hangsúlyt. A 2011-2013. években az ÁSZ által ellenőrzött önkormányzatok esetében a működési, beruházási és a hosszú lejáratú pénzügyi kötelezettségeinek teljesítésével kapcsolatos pénzügyi kockázatokat mutattuk be. Az ÁSZ megállapította, hogy az önkormányzatok pénzügyi egyensúlyi helyzete az ellenőrzött időszakban romlott, a pénzügyi kockázatok fokozódtak, a pénzügyi egyensúlyi helyzetet jellemző mutatószámok kedvezőtlenül változtak. Az önkormányzati alrendszerben 2012. év végétől 2014. évelegig lezajlott adósságkonszolidáció és feladat-ellátási-, finanszírozási-rendszer változtatás következtében a települési önkormányzatok pénzügyi helyzete jelentős mértékben megváltozott, amely a jóváhagyott intézkedési tervek végrehajtását is befolyásolta.

Az ellenőrzött szervezet vezetője az ÁSZ tv. 33. § (1)-(2) bekezdésében foglaltak alapján a jelentések intézkedést igénylő megállapításaihoz kapcsolódóan köteles intézkedési tervet benyújtani, amelyet az ÁSZ-nak kell elfogadni. Amennyiben az ellenőrzött által vállalt intézkedések hiányosak, vagy más okból nem elfogadhatók az ÁSZ indoklással és póthatáridő tűzésével visszaküldi azt kijavításra, kiegészítésre. Az elfogadásról szóló tájékoztatásban az Állami Számvevőszék elnöke valamennyi ellenőrzött szervezet vezetőjének figyelmét felhívta arra, hogy az intézkedési tervben foglaltak megvalósítását – az ÁSZ tv. 33. § (7) bekezdésében foglaltak alapján – utóellenőrzés keretében ellenőrizheti.

Az ellenőrzés célja: annak megállapítása, hogy az ellenőrzött önkormányzatok pénzügyi gazdálkodási helyzetének, szabályszerűségének ellenőrzéséről készült ÁSZ jelentésben foglalt javaslatokra készítettek-e intézkedési terveket, illetve az ellenőrzött által összeállított intézkedési tervben meghatározott feladatokat végrehajtották-e. Ennek keretében ellenőrizzük, hogy:

- a polgármester az ÁSZ törvény értelmében az intézkedési tervet határidőben megküldte-e az ÁSZ részére, szükség volt-e az elfogadást megelőzően kiegészítésre, azt az előírt póthatáridőn belül megtették-e, a Képviselő-testület a kiegészített intézkedési tervet elfogadta-e;

- az önkormányzat az elfogadott (kiegészített) intézkedési tervében foglaltak megtételéről, az abban előírt határidők betartásával gondoskodott-e;
- az elfogadott intézkedések esetleges késedelve, végrehajtásának elmaradása milyen szintű kockázatot jelez a pénzügyi gazdálkodásra és annak szabályszerűségére.

Az utóellenőrzés várható hasznosulása: az ellenőrzés megállapításai segítséget nyújthatnak a közpénzügyi helyzet javításához. Az utóellenőrzés, jellegeből adódóan fokozza közbizalmat, fegyelmet, a társadalom, az ellenőrzöttek, a helyi döntéshozók vonatkozásában erősíti az ÁSZ tekintélyét és igazolja, hogy lejárt a következmények nélküli ellenőrzések időszaka. Az ÁSZ intézményén belül lehetőség nyílik arra, hogy az utóellenőrzés, mint ellenőrzési kategória a szervezet tevékenységében stabilizálódjék, a megállapítások visszacsatolása segítse és erősítse az ÁSZ hozzáadott értéket teremtő elemző tevékenységét és tanácsadó szerepét.

Az intézkedési tervek olyan típusú feladatokat határoztak meg az önkormányzatok számára, amelyek a működőképesség jövőbeni zavarainak elkerülését, a felelős fenntartható gazdálkodás követelményeinek érvényesülését, a pénzügyi műveletek racionális keretek közt tartását tűzték ki célul. Az utóellenőrzés által e területeken érzékelt mulasztások még megfelelő irányba terelhetik az intézkedési tervekben foglalt feladatok végrehajtását.

Az ÁSZ az elfogadott intézkedési terveket kockázatelemzésnek veti alá. Ennek során elvégezzük az ÁSZ által elfogadott intézkedési tervben előírt/vállalt feladatok végrehajtásának értékelését, amelynek során alkalmazandó besorolási kategóriák:

- okafogyottá vált feladat: ha végrehajtására – meghatározott esemény bekövetkezése, továbbá külső körülmény, a működést érintő feltétel változása miatt – már nincs szükség, illetve lehetőség, és egyértelműen megállapítható, hogy az intézkedést szükségessé tevő körülmény a jövőben nem fordulhat elő;
- nem időszerű (nem esedékes) feladat: amelynek ellenőrzési időszakon belüli végrehajtására azért nem került (kerülhetett) sor, mert az intézkedés alapjául szolgáló esemény nem következett be, de annak jövőbeni előfordulása lehetséges;
- határidőben végrehajtott feladat: ha teljesítése dokumentáltan az intézkedési tervben előírt határidőben és tartalommal, módon megtörtént;
- határidőn túl végrehajtott feladat: ha annak teljesítése az intézkedési tervben meghatározott módon, de az előírt határidőn túl történt meg;
- részben végrehajtott feladat: amelynek végrehajtása teljes körűen az intézkedési tervben előírt tartalommal/módon nem történt meg, vagy a feladatot nem az előírt gyakorisággal hajtották végre;
- végre nem hajtott feladat: ha a végrehajtásért felelősként megjelölt személy(ek)nek felrőhatóan a teljesítés elmaradt, vagy a teljesítést nem dokumentálták.

Az ellenőrzést a számvevőszéki ellenőrzés szakmai szabályai szerint, szabályszerűségi ellenőrzés módszerével, a vonatkozó nemzetközi standardok figyelembevételével végeztük. Az ellenőrzésre az önkormányzatok elektronikus adatszolgáltatása alapján került sor, helyszíni ellenőrzést nem végeztünk. A megállapítások rögzítése az önkormányzatok által rendelkezésre bocsátott dokumentumok, tanúsítványok alapján történt, melyek valódiságát és teljes körűségét a polgármester, valamint a jegyző teljességi nyilatkozata igazolja.

A jóváhagyott intézkedési tervben előírt feladatok végrehajtásának ellenőrzését egységes szempontok, illetve értékelési kritériumok alapján végeztük. Figyelembe vettük az intézkedési terv jóváhagyását követően hatályba lépett jogszabályi előírások változásából következő események – kiemelten az önkormányzati alrendszerben lezajlott adóssághozjárás intézkedések, továbbá a feladat-ellátási és finanszírozási rendszer változásának – hatásait.

Az alkalmazott rövidítések jegyzékét az 1. számú függelék, az egyes fogalmak magyarázatát a 2. számú függelék tartalmazza.

Az ellenőrzött szervezet: Bodajk Város Önkormányzat

Az ellenőrzött időszak: az intézkedési terv ÁSZ-nak történő benyújtásától az utóellenőrzés megkezdéséig tartó időszak.

Az ellenőrzés végrehajtásának jogszabályi alapját az ÁSZ tv. 1. § (3) bekezdése, az 5. § (2) és (6) bekezdései, a 33. § (7) bekezdése, valamint az Áht. 61. § (2) bekezdésének előírásai képezték.

Az ÁSZ tv. 29. § (1) bekezdése szerint a jelentéstervezetet észrevételezésre megküldtük az Önkormányzat polgármesterének, aki az ÁSZ tv. 29. § (2) bekezdésében foglalt észrevételezési jogával nem élt, a jelentéstervezetre észrevételt nem tett.

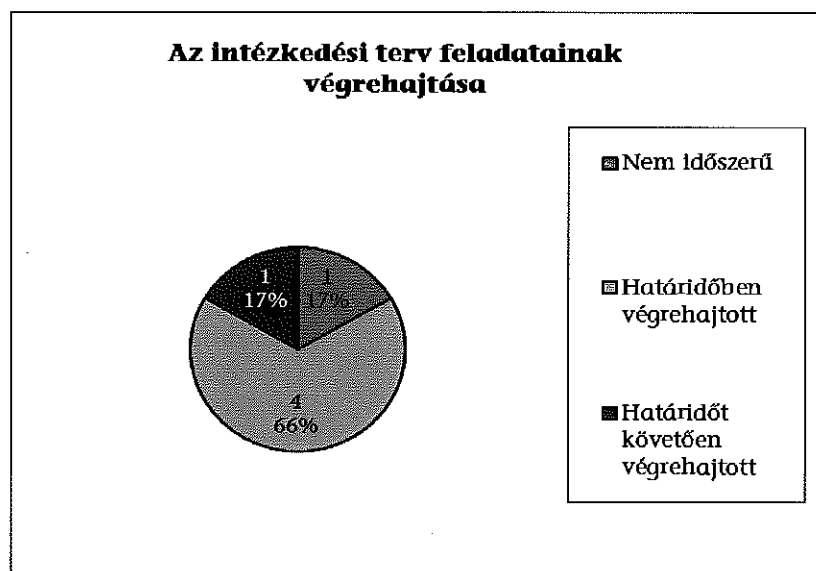
Az ÁSZ a 2013. évben zárta le az Önkormányzat pénzügyi gazdálkodási helyzetének, szabályosságának ellenőrzését. Az ellenőrzés tapasztalatairól készített 13051 számú jelentés az interneten, a www.asz.hu címen olvasható.

I. ÖSSZEGZŐ MEGÁLLAPÍTÁSOK, KÖVETKEZTETÉSEK

Az ÁSZ utóellenőrzés keretében értékelte az Önkormányzat pénzügyi gazdálkodási helyzetének, szabályszerűségének ellenőrzéséről szóló jelentés javaslatainak hasznosítására elfogadott intézkedési terv végrehajtását.

Az előző ÁSZ ellenőrzés megállapította, hogy az Önkormányzat pénzügyi egyensúlya **rövid és középtávon biztosított volt**. A feltárt hiányosságok alapján megfogalmazott ÁSZ javaslatok hasznosítására az Önkormányzat intézkedési tervet készített, melyet az ÁSZ kiegészítés kérése nélkül elfogadott.

Az utóellenőrzés megállapította, hogy az ellenőrzött időszakban időszerűvé vált feladatait az Önkormányzat végrehajtotta, ezáltal az ÁSZ javaslatai maradéktalanul hasznosultak.



Az utóellenőrzés megállapítása alapján a határidőt követően végrehajtott feladat **alacsony kockázatot jelent** a pénzügyi gazdálkodásra, annak szabályszerűségére. Az intézkedések végrehajtásának hatására a pénzügyi stabilitás fenntartásának feltételei javultak.

II. RÉSZLETES MEGÁLLAPÍTÁSOK

1. **AZ ÖNKORMÁNYZAT A PÉNZÜGYI GAZDÁLKODÁSI HELYZETÉNEK, SZABÁLYSZERŰSÉGÉNEK ELLENŐRZÉSÉRŐL KÉSZÜLT ÁSZ JELENTÉSBEN FOGLALT JAVASLATOKRA KÉSZÍTETT-E INTÉZKEDÉSI TERVET, ILLETVE TELJESÍTETTE-E AZ ABBAN FOGLALTAKAT?**

Az utóellenőrzés – a 2014. július 28-ig végrehajtott intézkedéseket figyelembe véve – az Önkormányzat pénzügyi gazdálkodási helyzetének, szabályosságának ellenőrzéséről készült ÁSZ jelentés javaslatai hasznosítására elfogadott intézkedési terv végrehajtására irányult. A pénzügyi helyzet ellenőrzését az ÁSZ a 2009. január 1. – 2012. szeptember 30. közötti időszakra végezte el, amelynek eredményeként megállapította, hogy az Önkormányzat pénzügyi egyensúlya **rövid és középtávon biztosított volt.**

A polgármester a Képviselő-testületet tájékoztatta az ÁSZ jelentéséről. A jelentésben foglalt megállapításokhoz kapcsolódó **intézkedési tervet**¹ az ÁSZ tv. 33. § (1) bekezdésében foglalt **határidőre megküldték** az ÁSZ részére. Az ÁSZ az intézkedési tervet **javítás és kiegészítés nélkül elfogadta.**

Az ÁSZ által elfogadott intézkedési tervben meghatározott feladatokat, az ÁSZ jelentés javaslatainak címzettjét és a feladatok végrehajtását az 1. számú melléklet mutatja be.

Az ÁSZ által elfogadott intézkedési terv hat tervezett intézkedést tartalmazott, felelősként a polgármestert és a jegyzőt megjelölve.

Az utóellenőrzés megállapításai alapján az intézkedési tervben előírt feladatokból egy végrehajtása nem volt időszerű, négy feladat határidőben, egy feladat pedig határidőt követően került végrehajtásra. Az intézkedési tervben előírt feladatok között nem volt olyan, amelynek végrehajtása okafogyottá vált volna, illetve részben, vagy nem hajtották volna végre.

Nem volt időszerű feladat a pénzügyi egyensúlyi helyzet kedvezőtlen változása esetén az egyensúly hosszú távú megőrzését, az adósságállomány újratermelődésének elkerülését biztosító intézkedések bevezetéséhez szükséges döntési javaslat előterjesztése, mivel az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetében kedvezőtlen változás nem következett be.

Határidőben végrehajtották:

- a Képviselő-testület tájékoztatását az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetéről;

¹ A Képviselő-testület az intézkedési tervet a 217/2013. (IX. 24.) számú határozatával fogadta el.

- a pénzügyi szolgáltatások pályáztatásával kapcsolatos kontrolltevékenységek meghatározását;
- a pénzügyi kötelezettségvállalások kockázatainak a döntés-előkészítő szakaszban történő feltárásának előírását;
- a gazdálkodásban rejlő kockázatok belső ellenőrzés általi feltárását, a pénzügyi egyensúlyi helyzetet befolyásoló döntésekkel kapcsolatos kockázati tényezők ellenőrzését, a belső ellenőrzési tervek végrehajtásának biztosítását.

Határidőt követően hajtották végre:

- a feladat-ellátási szerződések minimum tartalmi követelményeinek meghatározását, mivel a szabályozás jóváhagyására a 2013. november 30-ai határidő helyett 2013. december 10-ével került sor.

Az utóellenőrzés megállapítása alapján a határidőt követően végrehajtott feladat **alacsony kockázatot jelent** a pénzügyi gazdálkodásra, annak szabályszerűségére.

Az intézkedések végrehajtásának hatására a pénzügyi stabilitás fenntartásának feltételei javultak.

Budapest, 2015. 08. hónap 04. nap



Melléklet: 1 db
Függelék: 2 db

Az ÁSZ 13051 számú jelentéséhez kapcsolódó intézkedési terv végrehajtása

Sorszám	Intézkedési terv alapján elvégzendő feladat	Az intézkedési tervben meghatározott határidő	Az ÁSZ 13051 sz. jelentése javaslatának címzettje	Az intézkedés végrehajtása
	1.	2.	3.	4.
Nem időszerű intézkedés				
1.	A pénzügyi egyensúlyi helyzet kedvezőtlen változása esetén az egyensúly hosszú távú megőrzését, az adósságállomány újratermelődésének elkerülését biztosító intézkedések bevetetéséhez szükséges döntési javaslat előterjesztése.	pénzügyi egyensúlyi helyzet kedvezőtlen változása esetén	polgármester	Az ellenőrzött időszakban az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzete nem változott kedvezőtlen irányba, ezért az egyensúly hosszú távú megőrzését, az adósságállomány újratermelődésének elkerülését biztosító intézkedések bevezetéséhez döntési javaslatok beterjesztése nem vált időszerűvé. Az Önkormányzat stabil pénzügyi egyensúlyi helyzetét a beszámolók adatai és a pénzügyi mutatók is alátámasztották. Az adósságkonszolidáció hatására az Önkormányzat adóssága a 2012. évben megszűnt. Szállítói tartozása a 2011. év óta nem volt. Az Önkormányzat a 2013. évet 47,8 millió Ft pénzkészlettel, ezen belül 30,3 millió Ft szabad pénzmaradvánnyal zárta.

Sorszám	Intézkedési terv alapján elvégzendő feladat	Az intézkedési tervben meghatározott határidő	Az ÁSZ 13051 sz. jelentése javaslatának címzettje	Az intézkedés végrehajtása
	1.	2.	3.	4.
Határidőben végrehajtott intézkedések				
1.	A költségvetés végrehajtásáról készített féléves beszámoló, valamint a zárszámadási rendeletervezet előterjesztése során a Képviselő-testület tájékoztatása az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetéről.	folyamatos, minden ilyen jellegű döntés előterjesztésekor	polgármester	A költségvetés végrehajtásáról készített féléves és I.-III. negyedéves beszámoló, valamint zárszámadási rendeletervezet előterjesztései során a polgármester tájékoztatta a Képviselő-testületet az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetéről, melyeket a Képviselő-testület elfogadott (210/2013. (IX. 24.) és 244/2013. (X. 29.) számú képviselő-testületi határozatok, valamint a 7/2014. (IV. 30.) önkormányzati rendelet).
2.	A pénzügyi szolgáltatások igénybevételeinek pályáztatási kötelezettségével kapcsolatos kontrolltevékenységek meghatározása.	2013. november 30.	jegyző	A kontrolltevékenységek meghatározásának teljesítésére 2013. november 1-jei hatályba lépéssel kiegészítették a 2013. évi költségvetésről szóló 2/2013. (III. 1.) számú önkormányzati rendelet 13. §-át, amely szerint "A pénzügyi szolgáltatások igénybevétele pályáztatással történhet, mellyel kapcsolatban a kontrolltevékenységek lefolytatása a jegyző feladata." A feladat teljesítésére vonatkozó előírást a 2014. évi költségvetésről szóló 4/2014. (II. 5.) számú önkormányzati rendelet 13. §-a is tartalmazta. Kiegészítésre került a Belső kontrollrendszer című szabályzat a „Kontrolltevékenységek a pénzügyi szolgáltatás igénybevételeinek pályáztatási tevékenységével kapcsolo-

Sorszám	Intézkedési terv alapján elvégzendő feladat	Az intézkedési tervben meghatározott határidő	Az ÁSZ 13051 sz. jelentése javaslatának címzettje	Az intézkedés végrehajtása
	1.	2.	3.	4.
				latban" című 2. számú melléklettel, amely 2013. november 30-ától hatályos.
3.	A pénzügyi kötelezettségvállalások kockázatainak döntés-előkészítő szakaszban történő feltárásának előírása.	2013. november 30.	jegyző	A 2013. évi költségvetési rendeletnek a 12/2013. (X. 31.) számú önkormányzati rendelettel történt módosításakor a 13. § (8) bekezdését kiegészítették "... A pénzügyi kötelezettségvállalások kockázatainak feltárását a döntés-előkészítő szakaszban kell elvégezni." A 2014. évi költségvetésről szóló 4/2014. (II. 5.) számú önkormányzati rendelet 13. § (8) bekezdése szintén tartalmazta az előírást.
4.	Intézkedés a belső ellenőr felé, hogy a Bkr. 7. § (2) bekezdésében foglaltak szerint mérje fel a gazdálkodásban rejlő kockázatokat, valamint az éves belső ellenőrzési tervek tartalmazzák a pénzügyi egyensúlyi helyzetet befolyásoló döntésekkel kapcsolatos, feltárt kockázati tényezők ellenőrzését és biztosítsa az ellenőrzési tervek végrehajtását.	2013. november 30., folyamatos	jegyző	A 2013-2014. évekre vonatkozóan a gazdálkodásban rejlő kockázatok feltárását a jegyző a 2013. november 5-én kelt 694-12/2/2013. iktatószámú feljegyzésben rögzítette. A 2014. évi belső ellenőrzési tervhez készítették kockázatelemzést, amelyet a belső ellenőrzési terv részeként a 277/2013. (XI. 26.) számú képviselő-testületi határozattal hagytak jóvá. A 2013. évi belső ellenőrzési terv megvalósítása során a pénzügyi egyensúlyi helyzetet befolyásoló döntésekkel kapcsolatos kockázati tényezők értékelése alapján elvégezték a „gépjárműadó kivetésének, beszédésének, könyvelésének, elszámolásának ellenőrzését”. A 2014. évre tervezett, a pénzügyi-számviteli folyamatok szabályszerűségére vonatkozó ellenőrzést a jegyző 2014.

Sorszám	Intézkedési terv alapján elvégzendő feladat	Az intézkedési tervben meghatározott határidő	Az ÁSZ 13051 sz. jelentése javaslatának címzettje	Az intézkedés végrehajtása
	1.	2.	3.	4.
				augusztus 6-án kiadott nyilatkozata szerint a tervben meghatározott június-július helyett belső egyeztetés alapján – az ellenőrzött időszakot követően – 2014. augusztus 21-26. között tervezték lefolytatni.
Határidőt követően végrehajtott intézkedés				
1.	A feladatellátási szerződések minimum tartalmi követelményeinek meghatározására vonatkozó helyi szabályok kialakítása.	2013. november 30.	jegyző	A feladat-ellátási szerződések minimum tartalmi követelményeinek meghatározására elkészítették a polgármester és a jegyző 3/2013. (XII. 11.) számú együttes utasítását „Feladatellátási szerződések szabályzata” címmel. A szabályzatot a 2013. december 10-ei képviselő-testületi ülésen a testület a 301/2013. (XII. 10.) számú határozatával fogadta el, és 2013. december 11-től lépett hatályba.

RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE

Törvények

Áht.	az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (hatályos 2011. december 31-étől)
ÁSZ tv.	az Állami Számvevőszékről szóló 2011. évi LXVI. törvény (hatályos 2011. július 1-jétől)

Kormányrendelet

Bkr.	a költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (hatályos 2012. január 1-jétől)
------	--

Szórővidítések

ÁSZ	Állami Számvevőszék
jegyző	Bodajk Város Önkormányzat jegyzője
Képviselő-testület	Bodajk Város Önkormányzat Képviselő-testülete
Önkormányzat	Bodajk Város Önkormányzat
polgármester	Bodajk Város Önkormányzat polgármestere

FOGALOMTÁR

adósságkonszolidáció	Több ütemben lezajlott központi intézkedés, amely a helyi önkormányzatok adósságállományának a magyar állam által történő átvállalására irányult. Az adósságkonszolidációs csomag releváns rendelkezéseit a 2012-2014. évi központi költségvetésről szóló törvények tartalmazzák.
adósságszolgálat	Az adósság tőkerészének és az esedékes kamat együttes összegének törlesztése.
árfolyamkockázat	Annak kockázata, hogy a külföldi devizában fennálló pénzügyi eszközök hazai fizetőeszközben kifejezett értéke az árfolyam elmozdulásával megváltozik.
banki kitettség	Olyan függőségi viszony, ahol egy szervezet pénzügyi helyzete olyan külső körülmények hatására változhat, amely kizárólag a bank egyoldalú döntésén múlik.
bevételi kitettség	Olyan függőségi viszony, ahol egy szervezet pénzügyi helyzetét meghatározó bevételek nagysága külső körülmények hatására azonnal és kedvezőtlen irányba változhat.
felhalmozási kockázat	Annak kockázata, hogy a folyamatban lévő felhalmozási feladatok finanszírozásához szükséges pénzügyi forrás nem fog rendelkezésre állni.
garanciavállalás	Olyan kötelezettségvállalás, ahol a garanciát vállaló valamely jövőbeni esemény bekövetkezésekor, a szerződésben meghatározott feltételek beálltakor a garancia kedvezményezettje számára meghatározott összegig, meghatározott időpontig, felszólításra azonnal fizet.
használhatósági (elhasználódási) fok	A tárgyi eszközállomány állagának elemzéséhez használt mutató, számításakor a tárgyi eszköz könyv szerinti nettó értékét viszonyítják a tárgyi eszköz bruttó (beszerzési/létesítési) értékéhez.
kamatkockázat	Annak kockázata, hogy a változó kamatozású forint vagy a devizahitel futamideje alatt kedvezőtlen irányban változhat a hitel kamata.
kezeségvállalás	Szerződésben vállalt olyan kötelezettség, amelyben a kezes arra vállal kötelezettséget, hogy ha a szerződés kötelezettje nem teljesít, a kezes maga fog helyette teljesíteni a jogosultnak.
mérlegen kívüli tétel	Olyan szerződés alapján fennálló mérlegen kívüli [független vagy biztos (jövőbeni)] kötelezettség, illetve követelés, amely a mérleg fordulónapján már fennáll, de mérlegtételkénti szerepeltetése egy jövőbeni esemény bekövetkezésétől vagy a szerződés teljesítésétől függ.
működési kockázat	Annak kockázata, hogy nem megfelelő működésből, emberi hibákból, rendszerhibákból vagy külső eseményekből adódik veszteség.

nemfizetési kockázat	Annak kockázata, hogy a kötelezett fennálló kötelezettségét átmenetileg vagy véglegesen nem tudja határidőre megfizetni.
nettó működési jövedelem	A nettó működési jövedelem (pénzügyi kapacitás) a jövedelemtermelő képességet méri. Megmutatja a működési bevételekből a működési kiadások és a hitelek tőkötörlesztésének kifizetése után fennmaradó jövedelmet.
ÖNHIKI támogatás	Az önkormányzatok működőképességét szolgáló, önhibájukon kívül hátrányos helyzetben levő települési önkormányzatok támogatása.
önkormányzat folyó költségvetési egyenlege	A folyó költségvetés egyenlege, azaz a működési jövedelem megmutatja, hogy az önkormányzat éves folyó bevétele fedezetet biztosít-e a kötelező és önként vállalt feladatellátáshoz kapcsolódó éves folyó kiadására. A működési jövedelem negatív értéke pénzügyileg fenntarthatatlan helyzetet jelez. A mutató pozitív értéke megtakarítást mutat, amely forrásul szolgálhat az önkormányzat fennálló kötelezettségei megfizetéséhez, valamint fejlesztéséhez.
önkormányzat többségi tulajdonában lévő gazdasági társaságok	Azok a gazdasági társaságok, amelyekben az önkormányzat a szavazatok több mint ötven százalékával vagy jogszabályban rögzített meghatározó befolyással rendelkezik. A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja, illetve részvényese, és jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelő bizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékával.
önkormányzat gazdasági társasága miatti kockázatot jelentő tényezők	Az önkormányzat gazdasági társaságának kedvezőtlen pénzügyi döntései következtében az önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetét veszélyeztető tényezők: az önkormányzat az önként vállalt és/vagy a kötelező feladatot ellátó társaságának a tevékenység ellátásához pénzeszközt ad át; az önkormányzat nem vizsgálja a feladatellátás választott szervezeti megoldásának hatékonyságát; a kötelező feladatellátást biztosító gazdasági társaság tevékenységének ágazati szabályozása változik (vízi közművagyon üzemeltetése); a kizárólagos vagy többségi tulajdonú társaságok pénzügyi helyzete nem stabil, amely az alapítóra kötelezettségeket háríthat; az önkormányzat a társaságok tevékenységét nem kísérelte figyelemmel, nem élt az alapítói (irányítói) jogok gyakorlásával, a társaságok gazdálkodásának önkormányzati szintű konszolidálása nem biztosított;

	<p>az önkormányzat garanciát vagy kezességet vállal a gazdasági társaság kötelezettségeire; a társaságoknak átadott pénzeszköz uniós elvárásoknak megfelelő kezelése.</p>
pénzügyi kockázat	<p>A pénzügyi kockázat magában foglalja mindazon kockázatokat, amelyek a szervezet pénzügyi helyzetére hatással vannak. Pl.: az adósságszolgálat miatti kockázatot, árfolyamkockázatot, felhalmozási kockázatot, fizetőképességi kockázatot, jövőbeni kötelezettségek kifizetőségének kockázatát, kamatkockázatot, kezességvállalás kockázatát, likviditási kockázatot, mérlegen kívüli tételek kockázata, nemfizetési kockázat, stb.</p>
PPP	<p>A köz- és a magánszféra együttműködésén alapuló fejlesztési konstrukció. Az állami és a magánszféra együttműködésének egyik formáját jelöli a PPP. A rövidítés a „köz- és magánszféra partnersége” angol nyelvű megfelelője. A PPP keretében a közcél a magánszféra jelentős mértékű közreműködésével valósul meg.</p>
szállítói kockázat	<p>Annak kockázata, hogy a kötelezett a szállítókkal szemben fennálló, már elismert kötelezettségét átmenetileg vagy véglegesen nem tudja határidőre teljesíteni.</p>
szállítói kitettség	<p>Olyan függőségi viszony, ahol egy szervezet pénzügyi helyzete a szállítói tartozások rendezése érdekében foganatosított intézkedések hatására azonnal és kedvezőtlen irányba változhat.</p>