



ÁLLAMI
SZÁMVEVŐSZÉK

J E L E N T É S

Utóellenőrzések - az önkormányzatok pénzügyi gazdálkodási
helyzetének, szabályszerűségének utóellenőrzése
Nagyhalász

15120

Állami Számvevőszék

Iktatószám: V-0615-025/2015.

Témaszám: 1649

Vizsgálat-azonosító szám: V069315

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:

Szilágyi Nándorné

számvevő

Fekete Gábor

számvevő tanácsos

Kincses Erzsébet Eszter

számvevő

A témához kapcsolódó eddig készített számvevőszéki jelentések:

címe

sorszám

Jelentés az önkormányzatok pénzügyi gazdálkodási helyzetének,
szabályosságának ellenőrzéséről NAGYHALÁSZ

13095

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 13095 számú jelentéséhez kapcsolódó intézkedési terv végrehajtása	
 FÜGGELÉKEK	
1. számú Rövidítések jegyzéke	
2. számú Fogalomtár	



JELENTÉS

Utóellenőrzések – az önkormányzatok pénzügyi gazdálkodási helyzetének, szabályszerűségének utóellenőrzése Nagyhalász

BEVEZETÉS

Az Állami Számvevőszék 2011-2015. évekre szóló stratégiája a helyi önkormányzatok ellenőrzésében a pénzügyi-gazdasági helyzete értékelésére, kockázatai 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. évelejíig 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 késedelme, 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, jellemből 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 adóssághozzájárulási 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: Nagyhalász Város Önkormányzata

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 13095 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 távon nem volt biztosított**. 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 intézkedési terv feladatai
teljesültek**



Az intézkedések végrehajtásának hatására a pénzügyi stabilitás kialakulásának és 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. augusztus 1-jéig végrehajtott intézkedéseket figyelembe véve – az Önkormányzat pénzügyi gazdálkodási helyzetének, szabályszerűségének ellenőrzéséről készült ÁSZ jelentés javaslatai hasznosítására elfogadott intézkedési terv végrehajtására irányult. A pénzügyi helyzet ellenőrzését az ÁSZ a 2009. január 1. – 2012. december 31. közötti időszakra végezte el, amelynek eredményeként megállapította, hogy az Önkormányzat pénzügyi egyensúlya **rövid távon nem volt biztosított.**

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 címezettjét és a feladatok végrehajtását az 1. számú melléklet mutatja be.

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

Az utóellenőrzés megállapításai alapján az öt feladatot határidőben végrehajtották. Az intézkedési tervben előírt feladatok között nem volt olyan, amely okafogyottá vált volna, vagy nem volt időszerű, illetve határidőt követően részben vagy egészben nem teljesítettek volna.

Határidőre végrehajtották:

- a bevételszerző és kiadáscsökkentő lehetőségek felmérését;
- a pénzügyi egyensúlyi helyzet gyors stabilizálása érdekében reorganizációs program készítését;
- a Képviselő-testület döntését a többletbevételek kötelezettségekre fordításáról;
- a pénzügyi egyensúlyt befolyásoló kockázatok feltárását, beazonosítását, értékelését, kezelését lehetővé tevő kockázatkezelő rendszer működtetését;

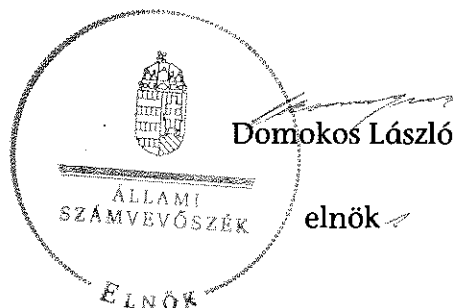
¹ A Képviselő-testület az intézkedési tervet a 90/2013. (X. 8.) számú határozatával fogadta el.

- az intézkedést a belső ellenőrzési vezető felé annak érdekében, hogy a belső ellenőrzési tervek készítését megelőzően mérje fel a gazdálkodásban rejlő kockázatokat, valamint a belső ellenőrzési tervek tartalmazzák a pénzügyi egyensúlyi helyzetet befolyásoló döntések kockázati tényezőinek ellenőrzését, továbbá biztosítsa az ellenőrzési tervek végrehajtását.

Az utóellenőrzés az intézkedési tervben előírt feladatok végrehajtásának elmaradásából vagy késedelmes teljesítéséből adódó kockázatot nem tárt fel.

Az intézkedések végrehajtásának hatására a pénzügyi stabilitás kialakulásának és fenntartásának feltételei javultak.

Budapest, 2015. 08. hónap 04 nap



Melléklet: 1 db
Függelék: 2 db

Az ÁSZ 13095 számú jelentéséhez kapcsolódó intézkedési terv végrehajtása

Sorszám	Intézkedési terv alapján elvégzendő feladat	Az intézkedési tervben meghatározott határidő	Az ÁSZ 13095 sz. jelentése javaslatának címzettje	Az intézkedés végrehajtása
1.	2.	3.	4.	5.
Határidőben végrehajtott intézkedések				
1.	Fel kell támi a bevételszerző és kiadás-csökkentő lehetőségeket, intézkedni kell a bevételek növelésére, a kiadások csökkentésére.	2013. december 31.	polgármester	A polgármester a 116/2013. számú „Az Állami Számvevőszék ellenőrzése során feltárt hiányosságok megszüntetése” című, 2013. december 12-i előterjesztésében részletezte, hogy a kiadások csökkentését a 2011. év elején elfogadott racionalizálási döntésekkel és annak végrehajtásával érték el. A munkabérhitelt visszafizették és a fennálló hitelek törlesztő részleteit is időben teljesítették. Újabb hitelt az ÁSZ 2013. évi ellenőrzését követően nem vettek igénybe. Az előterjesztés szerint a 2011. évben megvalósított racionalizálási döntéseken túl nem tartották szükségesnek a kiadások csökkentését, mert a reorganizációs programban kimutatták, hogy az Önkormányzat pénzügyi helyzete meghatározóan az adósságkonszolidáció eredményeként javuló tendenciát mutatott. Az adósságkonszolidáció eredményeként az ellenőrzött időszakban a pénzügyi kötelezettségek jelentősen csökkentek. A bevételek növelését csak a helyi adók mértékének emelésével vagy új adók bevezetésével látták elérhetőnek,

Sorszám	Intézkedési terv alapján elvégzendő feladat	Az intézkedési tervben meghatározott határidő	Az ÁSZ 13095 sz. jelentése javaslatának címzettje	Az intézkedés végrehajtása
	1.	2.	3.	4.
				azonban a lakosság teherbíró képessége miatt az adók emelését a polgármester nem javasolta. A Képviselő-testület a 131/2013. (XII. 17.) számú határozatában rögzítette, hogy a 2013. évi költségvetési rendlettervezet elfogadását megelőzően további kiadáscsökkentő és bevételnövelő intézkedéseket nem lát szükségesnek.
2.	A kedvezőtlen pénzügyi folyamatok megállítására, a pénzügyi egyensúlyi helyzet gyors stabilizálására reorganizációs programot kell a Képviselő-testület elé terjeszteni.	2013. december 31.	polgármester	A pénzügyi egyensúly hosszú távú fenntartása és az adósság újratermelésének elkerülése érdekében a polgármester a 113/2013. számon reorganizációs programot terjesztett a Képviselő-testület elé. A Képviselő-testület a 131/2013. (XII. 17.) számú határozatának 3. pontjában elfogadta a reorganizációs programot.
3.	Az adósságkonszolidációt követően fennmaradó kötelezettségek jövőbeni teljesítése és a fizetőképesség megőrzése érdekében a testület elé kell terjeszteni azt a döntési javaslatot, hogy a testület kötelezettséget vállal a többletbevételek fennálló kötelezettségekre történő fordítására.	2013. december 31.	polgármester	A fizetőképesség hosszú távú megőrzése érdekében a polgármester 2013. december 12-én a Képviselő-testületnek benyújtotta a 116/2013. számú előterjesztését. A Képviselő-testület a 131/2013. (XII. 17.) számú határozatának 4. pontjában foglaltak szerint kötelezettséget vállalt, hogy a többletbevételeket a fennálló kötelezettségek rendezésére fordítják.

Sorszám	Intézkedési terv alapján elvégzendő feladat	Az intézkedési tervben meghatározott határidő	Az ÁSZ 13095 sz. jelentése javaslatának címzettje	Az intézkedés végrehajtása
	1.	2.	3.	4.
4.	A pénzügyi egyensúlyt befolyásoló kockázatok feltárását, beazonosítását, értékelését, kezelését lehetővé tevő kockázatkezelő rendszer működtetése.	2013. december 31.	jegyző	A jegyző 2014. augusztus 6-i nyilatkozata szerint a Polgármesteri Hivatal a belső kontrollrendszer szabályzata alapján végzi kockázatkezelési tevékenységét. A pénzügyi tárgyú előterjesztésekhez előzetes hatásvizsgálatot készítettek a költségvetési hatásokról. Az ÁSZ 2013. évi ellenőrzésekor fennálló kockázatok számát csökkentették. A bevételi kitettség csökkenését jelzi, hogy a működőképesség megőrzésére biztosított támogatás a 2013. évben a 2012. évi támogatás 55,1%-a volt. Az adóssághozjárás 2013. év I. félévében megvalósult ütemét követően a banki kitettség jelentősen csökkent. A szállítói kitettség miatti kockázat a 2012. év végétől megszűnt, azóta nem volt lejárt szállítói tartozása az Önkormányzatnak. A jegyző nyilatkozata szerint a pénzügyi egyensúlyi helyzetre kockázatot jelentő önkormányzati döntést nem hoztak.
5.	A belső ellenőrzési vezető felé intézkedni kell azért, hogy a belső ellenőrzési tervek készítését megelőzően mérje fel a gazdálkodásban rejlő kockázatokat, valamint a belső ellenőrzési tervek tartalmazzák a pénzügyi egyensúlyi helyzetet befolyásoló döntések kockázati tényezőinek ellenőrzését, valamint biz-	2013. november 30.	jegyző	A jegyző 2013. november 10-i levelében felszólította a belső ellenőrzési vezetőt, hogy az ÁSZ javaslat végrehajtása érdekében mérje fel a gazdálkodásban rejlő kockázatokat és a belső ellenőrzési tervek tartalmazzák a pénzügyi egyensúlyi helyzetet befolyásoló döntések kockázati tényezőinek ellenőrzését, valamint biztosítsa az ellenőrzési tervek végrehajtását.

Sorszám	Intézkedési terv alapján elvégzendő feladat	Az intézkedési tervben meghatározott határidő	Az ÁSZ 13095 sz. jelentése javaslatának címzettje	Az intézkedés végrehajtása
	1.	2.	3.	4.
	tosítsa az ellenőrzési tervek végrehajtását.			A polgármester a 2013. november 22-én készített 111/2013. számú előterjesztésében tett javaslatot a 2014. évi belső ellenőrzési terv jóváhagyására, melyet a Képviselő-testület a 119/2013. (XI. 26.) határozatával elfogadott. A belső ellenőrzési terv elkészítését kockázat felmérés előzte meg. A belső ellenőrzési terv tartalmazta az ÁSZ által javasolt „Az önkormányzat pénzügyi gazdasági helyzetét megalapozó kiadások és bevételek vizsgálatát.” A tervezett ütemezés szerint a vizsgálatra a IV. negyedévben kerül sor.

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)

Szórövidítések

ÁSZ	Állami Számvevőszék
jegyző	Nagyhalász Város Önkormányzatának jegyzője
Képviselő-testület	Nagyhalász Város Önkormányzatának Képviselő-testülete
Önkormányzat	Nagyhalász Város Önkormányzata
polgármester	Nagyhalász Város Önkormányzatának polgármestere
Polgármesteri Hivatal	Nagyhalász Város Önkormányzata Polgármesteri Hivatal

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 tőkerészenek 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.
kezességvállalás	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 fogantatosított intézkedések hatására azonnal és kedvezőtlen irányba változhat.</p>