

Kunszentmártoni Közös Önkormányzati Hivatal

5440. Kunszentmárton

Köztársaság tér 1.



Belső ellenőrzési terv

2024. év

Készítette: Preizer Lili Belső ellenőr

Jóváhagyta:

.....

Dr. Hoffmann Zsolt

jegyző

Kunszentmártoni Közös Önkormányzati Hivatal

.....

Katona Zsolt

Kunszentmárton Önkormányzat Városgondnoksága

.....

Bereczné Csörögi Györgyi

Kunszentmártoni Szociális Ellátási Központ

.....

Hegedűs Krisztián

Kunszentmártoni Általános Művelődési Központ

Kunszentmárton Város Önkormányzata
Kunszentmártoni Közös Önkormányzati Hivatal
ÉVES ELLENŐRZÉSI TERV

2024.

A költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII. 31.) Kormányrendelet 31. § előírta a tárgyévet követő évre vonatkozó éves ellenőrzési tervekészítési kötelezettséget, továbbá meghatározta az éves ellenőrzési terv tartalmát.

Az éves ellenőrzési terv készítése során a Bkr. előírásai mellett, a Belső Ellenőrzési Kézikönyv előírásait, a Belső Ellenőrzés Szakmai Gyakorlatának Nemzetközi Normáit (IIA Normák), a magyarországi államháztartási belső standardok 5000-es tervezési standardjait is figyelembe vettem.

Az éves ellenőrzési terv kockázatelemzés alapján felállított prioritások és a belső ellenőrzés rendelkezésére álló erőforrások figyelembevételével került összeállításra, illetve figyelembevételre kerültek a gyakorlati tapasztalatokon alapuló vezetői ajánlások is.

Az éves ellenőrzési terv az abban nem szereplő tanácsadói tevékenységre és a soron kívüli ellenőrzési feladatok végrehajtására tartalékidőt tartalmaz.

I.

Az ellenőrzési tervet megalapozó elemzések és a kockázatelemzés eredményének összefoglaló bemutatása: kockázati tényezők feltárása és értékelése

A tervezés előkészítése során a következő lépések, feladatok kerültek elvégzésre:

a) külső és belső kontrollkörnyezet elemzése:

Mindez a jogszabályi változásokat a belső szervezeti változásokat és a belső eljárások, folyamatok változásának elemzését és a külső környezeti hatások elemzését jelentette. Jelentős jogszabályi változás nem történt az államháztartási számvitel területén, államháztartási szervekre vonatkozó jogszabályok esetében, de a 2023.július 25-én hatályba lépett a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023.évi XXV. törvény rendelkezései alapján 2024.évben a visszaélés bejelentési rendszert létre kell hozni, mivel 2025.január 1-től működtetni kell azt.

b) folyamatok azonosítása:

A folyamatok azonosítása a Belső Ellenőrzési Kézikönyv (továbbiakban: BEK) előírásainak megfelelően a stratégiai tervben leírtak szerint és a Szervezeti és Működési Szabályzatban foglaltak alapján megtörtént.

c) a szervezet célkitűzései, belső ellenőrzés célkitűzései:

A szervezet és a belső ellenőrzés hosszú távú célkitűzései a stratégiai tervben találhatóak. Az Önkormányzat rövid távú célja az előírt feladatok megvalósítása, a működési költségek csökkentése, költségvetési egyensúly fenntartása, a megfelelő szabályozottság biztosítása, a jelenlegi humán erőforrás megtartása és bővítése. A belső ellenőrzés az Önkormányzat célkitűzéseinek megvalósításához járul hozzá, az elemzései segítségével a folyamatok működéséről visszajelzést ad a vezetőség részére.

d) vezetői elvárások a belső ellenőrzéstől

A vezetői elvárások megismerése szóbeli megbeszélések, és írásbeli információgyűjtés alapján fogalmazódott meg.

Az ellenőrzési fókusz kialakítása a szervezeti célkitűzések és vezetői elvárások figyelembevételével történt. Az előkészítő lépéseket követően megtörtént a kockázatelemzés, mely keretében azonosításra, elemzésre és rangsorolásra kerültek a szervezet folyamataiban és az örkerületek esetében létező kockázatok.

A Kunszentmártoni Közös Önkormányzati Hivatal és a hozzá rendelt intézményeknél a 2024. évre kiemelt kockázatot jelentenek a folyamatosan változó jogszabályi környezet alkalmazása és az Önkormányzat működési összhangjának megteremtése, a kiadásokhoz szükséges források megteremtése, szakképzett munkaerő hiánya, a munkavállalói elvándorlás mértékének növekedése a jobban fizető, biztosabb perspektívát kínáló munkáltatók felé, valamint a szabályszerű gazdálkodás biztosítása.

Kockázatként merülhet fel ügyviteli szempontból, ha a szervezet nem tudja tartani a lépést a digitális újításokkal (melynek segítségével megvalósulhat az elektronikus ügyintézés minél több témakörre való kiterjesztése) és nem képes meghaladni a régi elavult módszereket.

A 2024. évi Belső ellenőrzési tervet megalapozó kockázatelemzést a kitöltött kérdőívek figyelembevételével, az eddigi ellenőrzési tapasztalatok alapján, módszertani útmutatóban foglaltak, valamint a Belső ellenőrzési kézikönyv minta 1. számú kockázatelemzési modell alkalmazásával készült.

A magas kockázatú folyamatok figyelembevételre kerültek az éves terv összeállításánál.

Kunszentmárton Város Önkormányzata képviselő-testületének döntése alapján a gazdasági szervezettel nem rendelkező költségvetési szervek belső ellenőrzését a Kunszentmártoni Közös Önkormányzati Hivatal látja el. A tervezés során elkülönítetten kerültek tervezésre az irányító szervként, illetve a költségvetési szerv belső ellenőrként végzett ellenőrzések. Az intézmények tevékenységei közül elsődlegesen azok a folyamatok és tevékenységek kerültek kiválasztásra, amelyekben forráshiány, jogszabályváltozás, emberi erőforrás kockázatok előfordultak, amelyeknél a korábbi években az ellenőrzés hibákat, hiányosságokat tárt fel, illetve, amelyek ellenőrzésére az elmúlt 3 évben nem került sor.

A 2024. évi ellenőrzési terv összeállításának szempontjai az alábbiak voltak:

- nyilvántartások jogszabályi előírásoknak való megfelelése,
- a belső szabályozottság hatályos jogszabályi előírásoknak való megfelelése,
- belső kontrollok működése,
- szakmai feladatellátás,

- további szempont volt az ellenőrzési terv összeállításában, hogy olyan területet is ellenőrizzünk, amelynek az ellenőrzése az elmúlt 3 évben nem került sor.

Az ellenőrzési terv készítésekor figyelembe kell venni a 370/2011. (XII.31.) Kormányrendelet 31. §. (6) pontjának azon rendelkezését, mely szerint az esetleges soron kívüli ellenőrzésekre revizori kapacitást kell tartalékolni.

A költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII.31.) Kormányrendelet 31. §. (4) pontja értelmében az éves ellenőrzési terv tartalmazza az ellenőrzési tervet megalapozó elemzéseket, a kockázatelemzést, és a részletesen bemutatásra kerülő következő évi ellenőrzéseket.

A kockázatelemzésre vonatkozó feladatok a belső ellenőrzési kézikönyvben meghatározott szabályok szerint kerültek végrehajtásra.

Az évről évre elvégzett, -alapjaiban önértékelésen alapuló- kockázatelemzés tapasztalatai alapján **ellenőrzés szempontú kockázatelemzést végeztem**, amellyel az Önkormányzat önértékelési adatait korrigáltam, figyelembe véve az ellenőrzés szempontjaiból fontos további tényezőket. A modell a szervezeti változások miatt átdolgozásra kerülhet, de az alap tényezői állandóak.

Az alkalmazott mátrix a kiküldött kérdőívben foglaltakra adott válaszok figyelembevételével, módszertani útmutatók, és a szakmai továbbképzéseken megfogalmazott elvek és a vonatkozó szakirodalom alapján a következőképpen került kialakításra.

S.sz	Kockázati tényező	Kockázati tényezők terjedelme	Alkalmazott súly	Ponthatár
1	Belső kontrollok értékelése	1-3	5	5-15
2	Változás/átszervezés (jogszabályi, szervezeti, személyi)	1-3	4	4-12
3	A rendszer komplexitása	1-3	4	4-12
4	Kölcsönhatás más rendszerekkel	1-3	3	3-9
5	Bevételszintek/Költségszint	1-3	6	6-18
6	Külső, illetve harmadik fél által gyakorolt befolyás	1-3	2	2-6
7	Legutóbbi ellenőrzés óta eltelt idő	1-5	2	2-10
8	Vezetőség aggályai a rendszer működését illetően	1-3	3	3-9
9	Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége	1-3	4	4-12

10	Munkatársak tapasztalata és képzettsége	1-3	3	3-9
11	Szabályozottság és szabályosság	1-3	3	3-9
12	Erőforrások rendelkezésre állása	1-3	4	4-12

Minimális pontszám: 43

Maximális pontszám: 133

Kockázati pontok= Súlyok mérőszám X a kockázat előfordulásának valószínűsége.

Elérhető minimum pont: 43

Elérhető maximum pont: 133

Alacsonynak minősíthető a kockázat 60 pontig.

Közepesnek minősíthető a kockázat 80 pontig.

Magasnak minősíthető a kockázat 80 pont fölött.

II.

2024. évre vonatkozó ellenőrzési feladatok és azok ütemezése

Az ellenőrzést végző szervezet (szolgáltatási szerződés alapján):

SALDO Pénzügyi Tanácsadó és Informatikai Zrt.1135 Budapest, Mór u. 2-4.

A 2024. évre vonatkozó ellenőrzési terv feladata:

Bizonyosságot adó tevékenység keretében

A **Kunszentmártoni Közös Önkormányzati Hivatalával** kötött megállapodás alapján a Saldo Zrt. részéről egy fő külsős belső ellenőr látja el az Önkormányzat és Intézményei belső ellenőrzését.

A Kunszentmárton Város Önkormányzatának intézményei:

- Kunszentmártoni Közös Önkormányzati Hivatal
- Kunszentmártoni Önkormányzat Városgondnoksága
- Kunszentmártoni Általános Művelődési Központ
- Kunszentmártoni Szociális Ellátási Központ,
- Városi Egészségügyi Központ,
- Kunszentmárton Város Roma Nemzetiségi Önkormányzat

2024.évben az intézmények közül belső ellenőrzést a **Kunszentmártoni Közös Önkormányzati Hivatal, a Kunszentmártoni Művelődési Központ, a Kunszentmártoni Szociális Ellátási Központ, és Kunszentmárton Önkormányzat Városgondnoksága** esetében tervezünk.

A kockázatelemzéssel érintett folyamatok közül a vezetőséggel egyeztetett szempontok és a kockázatelemzés alapján a következő területek kerültek kiválasztásra:

Az intézmények belső ellenőreként tervezett ellenőrzések:

- „Kunszentmártoni városi piac felújítása” közbeszerzési eljárás lebonyolításának szabályszerűségi ellenőrzése
- Tárgyi eszközök bekerülési értékének ellenőrzése a Kunszentmártoni Közös Önkormányzati Hivatalnál

Irányítószervi ellenőrzésként tervezett ellenőrzések:

- Céges gépjármű szabályszerű használatának ellenőrzése a Kunszentmártoni Művelődési Központnál
- Energia felhasználás ellenőrzése a Kunszentmártoni Szociális Ellátási Központnál a hatékonyság növelése érdekében
- Vásárlási előlegek elszámolásának ellenőrzése a Kunszentmárton Önkormányzat Városgondnokságánál

Sor szá m	Az ellenőrzés tárgya	Az ellenőrzés célja, módszerei, ellenőrizendő időszak	Azonosított kockázati tényezők (itt elegendő a kockázatelemzési dokumentum vonatkozó pontját megadni)	Az ellenőrzés típusa	Az ellenőrzött szerv, szervezeti egység	Az ellenőrzés tervezett ütemezése	Az ellenőrzésre fordítandó kapacitás	
							ellenőri nap	fő
1.	Céges gépjármű szabályszerű használatának ellenőrzése a Kunszentmártoni Művelődési Központnál	Cél: Annak megállapítása, a gépjárműhasználat megfelelően szabályozott-e, a helyi szabályzat és a központi jogszabályok előírásait betartották-e Módszer: dokumentumok és nyilvántartások utólagos ellenőrzése Időszak: 2023. év	Annak kockázata, hogy ➤ belső szabályozás hiányzik vagy nem megfelelő ➤ nincs meg az összhang az eljárási rend és a szabályzók között	Szabályszerűségi ellenőrzés	Kunszentmártoni Művelődési Központ	február	15 nap	1
2.	Tárgyi eszközök bekerülési értékének ellenőrzése a Kunszentmártoni Közös Önkormányzati Hivatalnál	Cél: Annak megállapítása, hogy a Hivatal a tárgyi eszközök bekerülési értékét az Áhsz. 15-16.§-ban foglaltak alapján állapította-e meg Módszer: dokumentumok és nyilvántartások utólagos ellenőrzése Időszak: 2023.. év	Annak kockázata, hogy ➤ a vásárolt eszközök esetében a bekerülési érték része volt olyan tétel is, mely szolgálatos ➤ helytelenül került megállapításra a kisértékű tárgyi eszköz értéke ➤ tartozékokat is az adott eszközhöz rendelték, így a bekerülési érték hibás	Szabályszerűségi ellenőrzés	Kunszentmártoni Közös Önkormányzati Hivatal	április	20 nap	1
3.	Vásárlási előlegek elszámolásának ellenőrzése a Kunszentmártoni Önkormányzat Városgondnokságánál	Cél: annak megállapítása, a szabályzók megfelelőek-e, az eljárás és dokumentálás megfele-e a szabályzóknak, felhasználása célszerű-e, időben megtörtént, az alapvető kontrollok működése megfelelő-e Módszer: dokumentumok és nyilvántartások utólagos ellenőrzése Időszak: 2023. év	Annak kockázata, hogy: ➤ a szabályozás nem teljeskörű ➤ nem megfelelő a dokumentáltság ➤ nem működnek az alapvető kontrollok	Pénzügyi ellenőrzés	Kunszentmártoni Önkormányzat Városgondnokság	május	15 nap	1

4.	Energia felhasználás ellenőrzése a Kunszentmártoni Szociális Ellátási Központnál a hatékonyság növelése érdekében	<p>Cél: annak megállapítása, hogy az Intézmény energia felhasználása optimális-e, csökkenthetők-e az energia költségek, történt-e takarékosági intézkedés</p> <p>Módszer: dokumentumok vizsgálata, főkönyvi adatok vizsgálata, gazdasági számítások, mennyiségi mutatók ellenőrzése, interjúk</p> <p>Időszak: 2022.-2023. év</p>	<p>Annak kockázata, hogy:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ az energia felhasználás nem optimális ➤ takarékosági intézkedések hiánya 	Pénzügyi ellenőrzés	Kunszentmártoni Szociális Ellátási Központ	július	20 nap	1
5.	„Kunszentmártoni városi piac felújítása” közbeszerzési eljárás lebonyolításának szabályszerűségi ellenőrzése	<p>Cél: annak megállapítása, hogy a Hivatal belső szabályzatban szabályozta-e a közbeszerzések eljárási rendjét, a lefolytatott közbeszerzési eljárás gyakorlata a szabályozásnak megfelelő volt-e, a szabályszerűség, az átláthatóság, a nyilvánosság biztosítva volt-e</p> <p>Módszer: dokumentumok és nyilvántartások utólagos ellenőrzése</p> <p>Időszak: 2023. év</p>	<p>Annak kockázata, hogy</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ szabályozás hiányzik vagy nem megfelelő ➤ az eljárás nem a szabályzóknak megfelelően került lefolytatásra ➤ nem volt biztosítva a szabályszerűség, átláthatóság, nyilvánosság 	Szabályszerűségi ellenőrzés	Kunszentmártoni Közös Önkormányzati Hivatal	szeptember	25 nap	1

Tanácsadói tevékenység keretében

A Bkr. előírásainak megfelelően a tanácsadásra 4 ellenőri napot tervezünk, amelyet az ellenőrzés hatáskörébe tartozó intézmények írásbeli felkérés alapján felhasználhatnak.

Az ellenőrzés célja az írásbeli felkérés tartalmának megfelelő megalapozott és a szervezet hatékony gazdálkodását elősegítő javaslatok megfogalmazása.

III.

Tervezett belső ellenőri kapacitás

A belső ellenőri feladatokat külső szakértő szervezet, a Saldo Zrt. látja el szerződés alapján, 1 fő regisztrált belső ellenőrrel.

A belső ellenőri feladatok ellátására 95 revizori napot terveztünk, rendkívüli ellenőrzésre 8 munkanapot, tanácsadásra 4 munkanapot, a belső ellenőrzési feladatok ellátására (nyilvántartások, éves, terv, összefoglaló éves jelentés elkészítése, stb.) 10 munkanapot terveztünk.

Az 1. számú melléklet tartalmazza az éves ellenőrzési terv végrehajtásához szükséges kapacitás megállapítását.

A belső ellenőr a szolgáltatói szerződés szerint a továbbképzéséről saját maga gondoskodik, így erre nem terveztem embernapot, de tájékoztatásul a 2. számú mellékletben bemutatom a 2024. évre tervezett képzéseken való részvételt.

Az összes tervezett embernap: 117 nap.

Az ellenőrzést lefolytató személyek:

Preizer Lili belső ellenőr és belső ellenőrzési vezető, regisztrációs száma: 5115838

Budapest, 2023. 11. 14.

Preizer Lili

.....
Preizer Lili
Belső ellenőr

Az éves ellenőrzési terv végrehajtásához szükséges kapacitás megállapítása

Külső szolgáltató által ellátott belső ellenőrzési feladatok

Ssz.	Megnevezés	Átlagos munkanapok száma/fő	Létszám (fő)	Ellenőri napok száma összesen (Átlagos munkanapok száma × Létszám)	
1.	Bruttó munkaidő	251	1		
2.	Kieső munkaidő	45	1	(3)+(4)+(5)	
3.	Fizetett ünnepek	13	-		
4.	Fizetett szabadság (átlagos)	32	-		
5.	Átlagos betegszabadság	0	-		
6.	Nettó munkaidő (rendelkezésre álló kapacitás):	206		(1)-(2)	
7.	Bizonyossági tevékenység - tervezett ellenőrzések (pl. 60%)	117		95	
8.	Soron kívüli ellenőrzés (pl. 10-30%)			8	
9.	Tanácsadói tevékenység (pl. 10%)			4	
10.	Képzés (pl. 10%)			-	
11.	Egyéb tevékenység kapacitásigénye (pl. 5%)			10	
12.	Összes tevékenység kapacitásigénye:			(7)+(8)+(9)+(10)+(11)	
13.	Az éves ellenőrzési terv végrehajtásához szükséges:			(6) vs. (12)	
14.	Tartalékidő	<i>Ha a rendelkezésre álló kapacitás több mint amennyi a terv végrehajtásához szükséges</i>			
15.	Külső szakértők (speciális szakértelem) igénybevétele	<i>Ha a terv végrehajtásához speciális szakértelem szükséges</i>			
16.	Ideiglenes kapacitás kiegészítés (külső szolgáltató által)	<i>Ha a rendelkezésre álló kapacitás nem elegendő a terv végrehajtásához, akkor külső szolgáltató igénybevételét kell tervezni</i>			

Egyéni képzési terv

2024. év

Egyeztetett képzési terv, egyéni fejlődést támogató tevékenységek	Esedékesség
Saldo Zrt. belső ellenőri klubjában 3 szakmai előadás meghallgatása	2024. december 31-ig
ÁBPE II. - Kockázatelemzésen alapuló tervezés	2024. december 31-ig

KOCKÁZATELEMZÉS

I. Belső ellenőrzési tervet alátámasztó kockázatelemzés

A kockázatelemzés célja, hogy azonosítsa, elemezze, rangsorolja és dokumentálja a Hivatal folyamataiban és főbb szervezeti egységeinél létező kockázatokat, annak érdekében, hogy az éves ellenőrzési tevékenységet a Hivatal vezetőjével egyetértésben meghatározott belső ellenőrzési fókusszal összehangolják. A kockázatelemzés szolgáltatja a legfontosabb információt a belső ellenőrzési tevékenységek (konkrét ellenőrzések) előkészítéséhez is.

Kunszentmártoni Közös Önkormányzati Hivatal alapító okiratában rögzített alaptevékenységei:

- Önkormányzatok és önkormányzati hivatalok jogalkotó és általános igazgatási tevékenysége
- Országos és helyi nemzetiségi önkormányzatok igazgatási tevékenysége
- Adó-, vám-, és jövedéki igazgatás
- Átfogó tervezési és statisztikai szolgáltatások
- Pályázat- és támogatáskezelés, ellenőrzés
- Országgyűlési, önkormányzati és európai parlamenti képviseléválasztásokhoz kapcsolódó tevékenységek
- Országos és helyi népszavazással kapcsolatos tevékenységek
- Állampolgársági ügyek
- Közterület rendjének fenntartása
- Rövid időtartamú közfoglalkoztatás
- Start-munka program-téli közfoglalkoztatás
- Hosszabb időtartamú közfoglalkoztatás
- Építésügy igazgatása
- Szociális szolgáltatások igazgatása

Kunszentmárton Város Önkormányzata által ellátandó szakmai alaptevékenységek:

- Köznevelési Intézmények fenntartása
- Közművelődési Intézmények fenntartása
- Szociális feladatok ellátása
- Gyermekétkeztetés
- Városüzemeltetési feladatok
- Általános orvosi szolgáltatások
- Közegészségügyi szolgáltatások
- Szabadidő és sportszolgáltatások

1. Kockázatok, kockázati tényezők azonosítása, elemzése

Ahhoz, hogy a belső ellenőrzés azonosítani tudja a folyamathoz kapcsolódó kockázatokat a Hivatal vezetője, valamint az Önkormányzat költségvetési szerveinek vezetői részére megküldtük az *Információgyűjtés a 2024. évi belső ellenőrzési tervet megalapozó kockázatelemzéshez*, és a *Kérdőív a 2024. évre vonatkozó éves ellenőrzési terv kialakításához* elnevezésű kérdőíveket. Azonban fontos megjegyezni, hogy a belső ellenőrzés a saját szakmai véleményére támaszkodva felül bírálhatja a folyamatgazdák által meghatározott kockázatokat, illetve azok mértékét.

A kockázatok kiváltó okainak tekinthetőek, általános jellemzőjük, hogy olyan tényezők, amik kockázatokat generálnak, több kockázati tényező egymást erősítő hatásaként pedig vagy a

kockázatok bekövetkezésének esélyét vagy a hatását növelik, legrosszabb esetben pedig mind a kettőt. A kockázat mindig egy esemény, a kockázati esemény bekövetkezését több ok, tényező is előidézheti, ezeket nevezzük kockázati tényezőknek.

A Hivatal tevékenységére ható kockázat kategóriái a következők:

KÜLSŐ KOCKÁZATOK	
Infrastrukturális	Az infrastruktúra elégtelensége vagy hibája megakadályozhatja a normális működést pl. az e-mail rendszer telítettsége, a számítógépes hálózat, vagy az áramellátás zavarai. Tömegközlekedési sztrájk, és a munkatársak nem tudnak munkába jönni. Adatszolgáltatások és különböző nyilvántartások készítéséhez nem biztosított szoftver, időigényes, adatszolgáltatás késik, nyilvántartás nem megfelelő
Gazdasági	Kamatláb változások, árfolyam változások, infláció negatív hatással lehetnek a tervekre
Jogi és szabályozási	A jogszabályok és egyéb szabályok korlátozhatják a kívánt tevékenységek terjedelmét. A szabályozások nem megfelelő megkötéseket tartalmazhatnak.
Környezetvédelmi	A környezetvédelmi megszorítások a szervezet működési területén korlátot szabhatnak a lehetséges tevékenységeknek.
Politikai	Egy kormányváltás megváltoztathatja a kitűzött célokat. Egy szervezet tevékenysége magára vonhatja a politika érdeklődését vagy kiválthat politikai reakciót.
Piaci	Versenyhelyzet kialakulása vagy szállítói probléma negatív hatással lehet a tervekre.
Elemi csapások	Tűz, árvíz, vagy egyéb elemi csapások hatással lehetnek a kívánt tevékenység elvégzésének képességére. A katasztrófavédelmi terv elégtelenség bizonyulhat
Külső ellenőrzések	Olyan működési szabályozási problémák feltárására került sor, melynek megoldására külső szakértőket kell keresni, idő és forrás igényes feladat.
PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK	
Költségvetési	A kívánt tevékenység ellátására nem elég a rendelkezésre álló forrás. A források kezelése nem ellenőrizhető közvetlenül
Változás a pénzügyi szervezetnél	A pénzügyi szervezet feladata bővül, csökken, személyi állománya változik.
Fejezeti kezelésű előirányzatokat érintő változások	Változik az előirányzatok száma, összege, a kiadási láb bevétellel, illetve támogatással fedezett részének aránya
Csalás vagy lopás	Eszközvesztés. A források nem elegendőek a kívánt megelőző intézkedésre.
Nem megfelelően alátámasztott pénzügyi teljesítés	Megbízási szerződésekben foglalt tevékenységek ellenértékének a tényleges teljesítés hiányában történő kifizetése
Felelősségvállalási	A szervezetre mások cselekedete negatív hatást gyakorol, és a szervezet jogosult kártérítést követelni. Az előbbi, fordított szereposztásban.

TEVÉKENYSÉGI KOCKÁZATOK	
Vezetés kockázata	Ilyen például az utasításra történő ellenjegyzés.
Működés-stratégiai	Nem megfelelő stratégia követése. A stratégia elégtelen vagy pontatlan információra épül
Működési	Elérhetetlen/megoldhatatlan célkitűzések. A célok csak részben valósulnak meg
Változás a szakmai szervezeti egységnél	Szervezeti változás, átszervezés, feladatátadás, a szervezeti egység vezetőjének személyében bekövetkező változás
Információs	A döntéshozatalhoz nem megfelelő információ a szükségesnél kevesebb ismeretre alapozott döntést eredményez
Informatikai rendszer komplexitása	Számviteli, egyéb jogszabályi előírások változását kezeli-e a rendszer, az informatikai rendszer megfelelően szabályozott és működő-e (hozzáférési jogosultságok nyilvántartása, stb.)
Hírnév	A nyilvánosságban kialakult rossz hírnév negatív hatást fejthet ki.
Kockázat-átviteli	Az átadható kockázatok megtartása, illetve azok rossz áron történő átadása
Technológiai	A hatékonyság megtartása érdekében a technológia fejlesztésének/lecserélésének igénye. A technológiai üzemzavar megbéníthatja a szervezet működését.
Újítási	Elmulasztott újítási lehetőségek. Új megközelítés alkalmazása a kockázatok megfelelő elemzése nélkül.
EMBERI ERŐFORRÁS FOCKÁZATOK	
Személyzeti	A hatékony működést korlátozza, vagy teljesen ellehetetleníti a szükséges számú, megfelelő képesítésű személyi állomány hiánya. Alacsony morál hatással van a munkatársakra. A szakmai, képesítési előírások teljeskörűen érvényesülnek-e.
Felelősség érvényesítése	Az adott szervezeti egységnél az állományba nem tartozók (megbízási szerződéses, számlás foglalkoztatottak) viszonylag magas aránya.
Egészség és biztonság	Ha az alkalmazottak jó közérzetének igénye elkerüli a figyelmet, a munkatársak nem tudják teljesíteni feladataikat.

A kitöltött kérdőív, a belső ellenőrzés tapasztalatai, a belső szabályzatok alapján, valamint a belső ellenőrzési kézikönyvben meghatározott, kockázatelemzési modell alapján a következőként alakultak a kockázati tényezők súlyozott besorolásai:

	KKÖH	KMK	KSZEK	VEK	VG
Belső kontrollok értékelése	5	5	5	5	5
Változás/Átszervezés	4	4	8	8	8
A rendszer komplexitása	8	8	8	12	12
Kölcsönhatás más rendszerekkel	3	3	6	3	9
Bevétel/Költségszint	6	6	12	18	12
Külső szervezetek, illetve partnerek által gyakorolt befolyás	4	2	4	2	4
Előző ellenőrzés óta eltelt idő	2	2	4	4	2
Vezetőség aggályai a rendszer működését illetően	3	3	6	9	6
Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége	4	4	4	4	4
Szabályozottság és szabályosság	6	3	3	3	9
Munkatársak tapasztalata és képzettsége	3	3	3	3	6
Erőforrások rendelkezésre állása	4	4	8	8	8
Összesen pont	52	47	71	79	85

Fenti táblázat alapján:

Alacsony prioritású rendszerek: KKÖH, KMK

Közepes prioritású rendszerek: KSZEK, VEK

Magas prioritású rendszerek: VG

II. Kockázatkezelési stratégiák

Az Önkormányzat a nem jelentős és közepes kockázatokat a kockázat megosztásával, áthárításával (belső ellenőrzés), illetve a kockázat elviselése, elfogadása startégiai elvekkel kezeli.

Az ellenőrzés által jelentősnek ítélt kockázatok kezelésére javaslom a kockázatok csökkentését, oly módon, hogy a megelőző és helyrehozó kontrollok alkalmazása szinte automatizmussá váljon, emellett törekedjenek a világos és kevés számú utasítások kiadására, ellenőrzések számának növelésére, nyomkövetések kidolgozására.

III. Integrált Kockázatkezelési Intézkedési terv

A kockázatok csökkentésére kialakított stratégiákat és válaszlépéseket intézkedési tervbe kell foglalni, amelyet a költségvetési szerv vezetője, a Hivatal esetében a Jegyző hagy jóvá.

Jelen esetben a belső ellenőrzés a saját maga által alkotott Integrált Kockázati Leltárt nézi végig, és elemzi, hogy hol van szükség valamilyen kockázatkezelési válaszlépésre.

A kockázatkezelési válaszlépés előtt a kockázatosnak ítélt területeket a 2024. év során ellenőrizni fogom.