

POLGÁR VÁROS ÖNKORMÁNYZATÁNAK

KOCKÁZATELEMZÉSE

POLGÁR

2025. NOVEMBER 28.

Kockázatelemzés az éves ellenőrzési terv összeállításához
A folyamatok kockázatelemzése

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH őszértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
1	A 2025. évi selejtezés és leltározás	5	Nem minden leltárfelvételi ív kerül leadásra, nem dolgozzák fel teljeskörűen	4	5	20	100	A Bkr.30.(1) bekezdése alapján a legmagasabb kockázatú folyamatok 1-2 évente bekerül az éves ellenőrzési tervbe
		5	A leltározás szabályossága, nem a szabályzatban meghatározottak szerint valósul meg	5	5	25	125	
		5	Nem történik meg a többlet/hiány okainak kivizsgálása	5	4	20	100	
		5	Nyilvántartási hiányosságok nem kerülnek feltárássra	5	5	25	125	
	Folyamat összkockázata					magas	magas	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH őszértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
2	Költségvetési tervezés 2026- ra	4	A költségvetési terv nincs összhangban a jogi szabályozási előírásokkal.	3	4	12	48	A stratégiai ellenőrzési tervben szerepel, a gördülő tervezés elvének megtartásával. Az éves ellenőrzési tervbe nem került beépítésre
		4	A források nem állnak rendelkezésre a kifizetés időpontjában.	4	4	16	64	
		4	Jóváhagyott előirányzat keretek és betervezett előirányzatok összhangjának hiánya.	3	3	9	27	
		4	A tervezés során nem számolnak a tervet akadályozó kockázatokkal, és a költségvetési terv nem tartalmaz tartalékot.	3	2	6	24	
	Folyamat összkoc- kázata					közepes	közepes	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek folyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH összértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
3	Mérlegbe-számló megbízhatósági ellenőrzése	4	az értékcsökkenési számításoknál a kulcsok helytelen megállapítása	3	4	12	48	A stratégiai ellenőrzési tervben szerepel, a gördülő tervezés elvének megtartásával. Az éves ellenőrzési tervbe nem került beépítésre
		4	a beszámolóban szereplő adatok leltárakkal nem megfelelően alátámasztottak,	4	3	12	48	
		4	a maradvány nem helyesen került megállapításra,	3	3	9	36	
		4	a szállítói tartozások pontatlanul szerepelnek a beszámolóban	3	3	9	36	
	Folyamat összkockázata					közepes	közepes	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek folyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH összegértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
4	A belső kontroll rendszer vizsgálata	4	Belső kontroll rendszer elemei a régi szabályokat követik, az új rendszer-Szemléletű kialakítás folyamata lassú, a kontrollrendszer minősége gyenge, esetenként formális	4	4	16	64	A stratégiai ellenőrzési tervben szerepel, a gördülő tervezés elvének megtartásával. Az éves ellenőrzési tervbe nem került beépítésre.
		4	Folyamatok, eljárások szabályozottsága, ellenőrzési nyomvonalak kidolgozása nem teljes körű	3	4	12	48	
		4	Az ellenőrzési megállapítások nem kerülnek elfogadásra a vezetés által	4	4	16	64	
		4	Külső- belső ellenőrzések megállapításai a rendszerből adódó hibákat tárták fel, a hibák a belső kontroll elmulasztása miatt következtek be	4	3	12	48	
	Folyamat összkockázata					közepes	közepes	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek folyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH öszértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
5	Informatika	4	IT biztonsági rendszer kidolgozása nem teljes körű (adatvédelem, archiválási rend, adathordozók kezelése, vírusvédelem, jogosultsági rendszer és információ védelmi szabályozások)	3	2	6	24	A stratégiai ellenőrzési tervben szerepel, a gördülő tervezés elvének megtartásával. Az éves ellenőrzési tervbe nem került beépítésre
		4	Integrált rendszer üzemeltetése során meglévő hiányosságok	3	2	6	24	
		4	Számítástechnikai eszközök elavultak, fejlesztésük elmaradt	4	2	8	32	
		4	Belső szabályozás aktualizálásának hiánya	3	3	9	36	
	Folyamat összkockázata					alacsony	alacsony	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH összértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
6	Pénz és értékkezelés gyakorlatának ellenőrzése	4	Pénztárnál a szigorú számadású nyomtatványok vezetése hiányos	3	4	12	48	A stratégiai ellenőrzési tervben szerepel, a gördülő tervezés elvének megtartásával. Az éves ellenőrzési tervbe nem került beépítésre
		4	Tárgyévi jogszabályi változások nem kerültek átvezetésre	4	4	16	64	
		3	A pénzkezeléssel kapcsolatos jogi és belső szabályozási előírások be nem tartása	3	3	9	27	
		4	Maximális pénzkészlet mértékének be nem tartása	3	2	6	24	
	Folyamat összkockázata					közepes	közepes	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH összértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
7	Kötelezettség vállalás	4	A szabályzatban a kötelezettségvállalási jogkörök meghatározása nem jogszabály szerint történik.	3	4	12	48	A stratégiai ellenőrzési tervben szerepel, a gördülő tervezés elvének megtartásával. Az éves ellenőrzési tervbe nem került beépítésre
		4	A kötelezettségvállalás ellenjegyzés nélkül, vagy azt megelőzően történik.	4	4	16	64	
		3	A kötelezettségvállalást nem fedezi a költségvetési tervben meghatározott költségvetési előirányzat.	3	3	9	27	
		4	Az egyes szakmai vagy adminisztratív intézkedéseknek a kiadásokra gyakorolt hatását nem megfelelően mérik fel.	3	4	12	48	
	Folyamat összkockázata					közepes	közepes	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH őszértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
8	Közbeszerzés	4	Adatszolgáltatások nem teljesítése, ill. nem pontos teljesítése.	3	4	12	48	A stratégiai ellenőrzési tervben szerepel, a gördülő tervezés elvének megtartásával. Az éves ellenőrzési tervbe nem került beépítésre
		4	A beszerzések, beruházások nem szabályszerű bonyolítása.	4	4	16	64	
		3	A közbeszerzéshez kapcsolódó feladatok nem megfelelő szervezése, szabályozása, kontrollfolyamatok hiánya.	3	3	9	27	
		4	Belső szabályozás nem követi a jogsabályi változásokat	3	4	12	48	
	Folyamat összkockázata					közepes	közepes	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH összértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
9	A belső szabályozottság vizsgálata	5	Egyes folyamatok nem kerülnek pontos szabályozásra a belső eljárásrendben.	4	4	16	80	A Bkr.29.(1) bekezdése alapján a legmagasabb kockázatú folyamatok 1-2 évente bekerül az éves ellenőrzési tervbe.
		5	Az új feladatokhoz, környezeti változásokhoz kapcsolódó belső szabályzatok egyáltalán nem készülnek el.	5	5	25	125	
		5	A szabályozás és a gyakorlat különbözik.	4	5	20	100	
		5	A feladatok időbeli ütemezése és összehangolása nem megfelelő.	5	4	20	100	
	Folyamat összkockázata					magas	magas	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH összértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
10	Munkaügyi nyilvántartás vezetése az önkormányzatnál és a polgármesteri hivatalnál	4	Munkaidő nyilvántartás nem napra kész, pontatlan	4	3	12	48	A stratégiai ellenőrzési tervben szerepel, a gördülő tervezés elvének megtartásával. Az éves ellenőrzési tervbe nem került beépítésre
		3	Jelenléti ívek vezetése pontatlan, nem a valóságnak megfelelő	3	4	12	36	
		3	Munkaköri leírások hiányosak, nem fedik le a végzett tevékenységet	4	4	16	48	
		4	A feladatok és felelőségek köre nem kellően körülhatárolt, nincs megfogalmazva a munkáltatói elvárás	3	3	9	36	
	Folyamat összkockázata					közepes	közepes	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek folyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH összegértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
11	Humán erőforrás gazdálkodás	4	A szakmai és adminisztratív feladatok ellátására nem áll rendelkezésre elegendő munkaerő-kapacitás.	4	3	12	48	A stratégiai ellenőrzési tervben szerepel, a gördülő tervezés elvének megtartásával. Az éves ellenőrzési tervbe nem került beépítésre
		3	A felvett munkaerő bérbesorolását helytelenül végzik el.	3	4	12	36	
		3	Túllépik a költségvetésben meghatározott létszámkeretet.	4	4	16	48	
		4	A bérelőirányzatot túllépik.	3	3	9	36	
	Folyamat összkockázata					közepes	közepes	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH őszértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
12	Működési költségek	4	Működés költségei alultervezett	4	3	12	48	A stratégiai ellenőrzési tervben szerepel, a gördülő tervezés elvének megtartásával. Az éves ellenőrzési tervbe nem került beépítésre
		4	A szinten tartás évek óta nincs biztosítva	3	4	12	48	
		3	A javításoknál legszükségesebbek kerülnek elvégzésre	4	4	16	48	
		4	Tervszerű karbantartás elmarad	3	3	9	36	
	Folyamat összkockázata					közepes	közepes	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek folyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH összegértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
13	Vagyongazdálkodás	4	Nem megfelelő az eszközök értékelése/besorolása, értéknövelő beruházásokat nem aktiválták az eszközökre	4	3	12	48	A stratégiai ellenőrzési tervben szerepel, a gördülő tervezés elvének megtartásával. Az éves ellenőrzési tervbe nem került beépítésre
		3	Analitika és főkönyv nem mutat összhangot, nyilvántartások vezetése nem naprakész vagy nem teljes körű, egyeztetési eljárások hiányosságai miatt előforduló ellentmondások/eltérések	3	4	12	36	
		4	Nem megfelelő az üzembe helyezés vagy értéknövelő beruházások dokumentálása, a tárgyi eszköz kártonok nem tartalmaznak minden szükséges információt	4	4	16	48	
		4	Az egyes szakmai, illetve adminisztratív folyamatok végrehajtása során nem törekednek a költségek minimalizálására.	3	4	12	48	
	Folyamat összkockázata					közepes	közepes	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek folyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH öszértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
14	Az iratkezelés, irattározási tevékenység vizsgálata	5	Az ügyirat nehezen azonosítható, fellelési helye, útja nem követhető,	4	4	16	80	A Bkr.29.(1) bekezdése alapján a legmagasabb kockázatú folyamatok 1-2 évente bekerül az éves ellenőrzési tervbe.
		5	A visszakeresés bonyolult és időigényes,	5	5	25	125	
		5	Selejtezés évek óta nem történik	4	5	20	100	
		5	A szabályzatok karbantartása elmaradt	5	4	20	100	
	Folyamat összkockázata					magas	magas	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek folyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH összértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
15	A gépjármű üzemeltetés, üzemanyag elszámoltatás ellenőrzése	4	A gépjárművek igénybevétele ütemterv nélkül	4	4	16	64	A stratégiai ellenőrzési tervben szerepel, a gördülő tervezés elvének megtartásával. Az éves ellenőrzési tervbe nem került beépítésre
		4	A menetlevelek kitöltése sza- bálytalan javításokkal	3	3	9	36	
		4	Saját gépjármű hivatali célú használata nem megfelelően szabályozott	4	4	16	64	
		4	Gépjármű használati szabályzat elavult	4	3	12	48	
	Folyamat összkockázata					közepes	közepes	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH összértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
16	Előirányzat változások ez első félév folyamán	4	Előirányzat módosítások nem kerülnek kezdemenyezésre	4	4	16	48	A stratégiai ellenőrzési tervben szerepel, a gördülő tervezés elvének megtartásával. Az éves ellenőrzési tervbe nem került beépítésre
		4	Kincstárral való egyeztetés elmarad	4	3	12	48	
		4	Dologi kiadásoknál időarányos túlteljesítés	4	3	12	48	
		4	Személyi juttatásoknál a levont járulékok időben nem kerülnek megfizetésre	3	4	12	48	
	Folyamat összkockázata					közepes	közepes	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek folyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH összértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
17	Államház- tartáson kívülre nyújtott támogatások	4	A civil szervezetek részére juttatott támogatások beszámolási és a pénzügyi elszámolási kötelezettségét nem megfelelően szabályozták.	4	4	16	64	A stratégiai ellenőrzési tervben szerepel, a gördülő tervezés elvének megtartásával. Az éves ellenőrzési tervbe nem került beépítésre
		4	A támogatási céltól eltérően használja fel a támogatott a támogatás összegét.	4	3	12	48	
		4	A jogtalanul felhasznált támogatást nem fizetik vissza a támogatott szervezetnek.	4	3	12	48	
		4	Nem kötnek támogatási szerződést a támogatott szervezetekkel.	4	4	16	64	
	Folyamat összkockázata					közepes	közepes	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek folyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH öszértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
18	Nemzetiségi Önkormányzat gazdálkodásának ellenőrzése	4	Gazdálkodásra vonatkozó szabályzat elavult, az időközbeni változások nincsenek átvezetve	4	4	16	64	A stratégiai ellenőrzési tervben szerepel, a gördülő tervezés elvének megtartásával. Az éves ellenőrzési tervbe nem került beépítésre.
		3	A dologi kiadások teljesítése során a teljesítésigazolás és az érvényesítés kulcskontrollok működésének megfelelősége gyenge	3	3	9	27	
		4	Az ellenőrzési megállapítások nem kerülnek elfogadásra a vezetés által	4	4	16	64	
		4	Külső- belső ellenőrzések megállapításai a rendszerből adódó hibákat tárták fel, a hibák a belső kontroll elmulasztása miatt következtek be	4	3	12	48	
	Folyamat összkockázata					közepes	közepes	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek	Folyamat fontossága (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH őszértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
19	Önkormányzat közfoglalkoztatói tevékenységének vizsgálata	4	A foglalkoztatás megvalósulása nem teljes körű	4	4	16	64	A stratégiai ellenőrzési tervben szerepel, a gördülő tervezés elvének megtartásával. Az éves ellenőrzési tervbe nem került beépítésre.
		3	Az elszámolások szabályserűsége nem megfelelő	3	3	9	27	
		4	A vállalt kötelezettségek hiányos megvalósulása	4	4	16	64	
		4	A közfoglalkoztatási program záró beszámolója nem megfelelő	4	3	12	48	
	Folyamat összkockázata					közepes	közepes	

Sor-szám	Főfolyamatok / tevékenységek	Folyamat fontosság a (1-5)	Kockázati tényezők leírása	Kockázati tényezők értékelése annak hatása szempontjából (1-5)	Kockázati tényezők értékelése annak valószínűsége szempontjából (1-5)	Kockázati érték KVxKH összértéke	Összesített kockázati érték	Kapcsolat a stratégiai és éves ellenőrzési terv pontjaival
20	Vagyonnyilatkozattételi eljárás, őrzés, visszaszolgáltatás ellenőrzése	4	Vagyonnyilatkozat tételi kötelezettségek nem teljeskörűek	4	4	16	64	A stratégiai ellenőrzési tervben szerepel, a gördülő tervezés elvének megtartásával. Az éves ellenőrzési tervbe nem került beépítésre.
		3	A nyilatkozatok őrzése nem a jogszabályi előírásoknak megfelelő	3	3	9	27	
		4	A kötelezettel egyháztartásban élő hozzátartozók adatszolgáltatása hiányos	4	4	16	64	
		4	A nyilvántartási azonosítók hiánya	4	3	12	48	
	Folyamat összkockázata					közepes	közepes	

A folyamatok kockázatainak értékelése

SOR-SZÁM	FOLYAMATOK	FOLYAMATOK ÖSSZKOCKÁZATA
1.	Selejtezés, leltározás	magas
2.	Költségvetési tervezés	közepes
3.	Mérlegbeszámoló	közepes
4.	Belső kontrollrendszer vizsgálata	közepes
5.	Informatika	alacsony
6.	Pénzgazdálkodás	közepes
7.	Kötelezettség vállalás	közepes
8.	Közbeszerzés	közepes
9.	Belső szabályozottság vizsgálata	magas
10.	Munkaügyi nyilvántartás vezetése az önkormányzatnál és a polgármesteri hivatalnál	közepes
11.	Humán erőforrás gazdálkodás	közepes
12.	Működési költségek	közepes
13.	Vagyongazdálkodás	közepes
14.	Az iratkezelés, irattározási tevékenység	közepes
15.	A gépjármű üzemeltetés,üzemanyag elszámoltatás	közepes
16.	Előirányzat változások ez első félév folyamán	közepes
17.	Államháztartáson kívülre nyújtott támogatások	közepes
18.	Nemzetiségi Önkormányzat gazdálkodásának ellenőrzése	közepes
19.	Önkormányzat közfoglalkoztatási tevékenységének vizsgálata	közepes
20.	Vagyon nyilatkozattételi eljárás, őrzés ellenőrzése	közepes

Debrecen, 2025. november 28.

Készítette: dr. Nagy László
belső ellenőrzési vezető