

# *Kozkázatelemzés*

A 2013. évre vonatkozó belső ellenőrzési tervhez.

***Hajdúhadház Város  
Önkormányzata, Polgármesteri  
Hivatala és Intézményei***

2012. október 12.

## KOCKÁZATELEMZÉS AZ 1. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ

### 1. Belső kontrollok értékelése

- 1) Megfelelő és eredményes
- 2) Közepes, néhány hiányossággal, nem megfelelően megvalósított
- 3) Gyenge

Súly: 5

### 2. Változás / Átszervezés

- 1) Stabil rendszer, kis változások
- 2) Kis változások, de nem rendszeresek vagy jelentősek
- 3) A munkatársak személyét, a szabályozást és a folyamatokat érintő, jelentős változások

Súly: 4

### 3. A rendszer komplexitása

- 1) Nem komplex
- 2) Közepesen komplex
- 3) Nagyon komplex

Súly: 4

### 4. Kölcsönhatás más rendszerekkel

- 1) Alacsony mértékű, nem befolyásol más rendszereket
- 2) Közepes mértékű
- 3) Nagymértékű, a rendszer közvetlen kapcsolatban áll más, fontos rendszerekkel

Súly: 3

### 5. Bevétel/Költségszint

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

Súly: 6

### 6. Külső szervezetek, illetve partnerek által gyakorolt befolyás

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

Súly: 2

### 7. Előző ellenőrzés óta eltelt idő

- 1) 1 évnél kevesebb
- 2) 1-2 év
- 3) 2-4 év
- 4) 4-5 év
- 5) 5 évnél több

Súly: 2

### 8. Vezetőség aggályai a rendszer működését illetően

- 1) Alacsony szintű
- 2) Közepes szintű
- 3) Magas szintű

Súly: 3

### 9. Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége

- 1) Kicsi
- 2) Közepes
- 3) Nagy

Súly: 4

**10. Szabályozottság és szabályosság**

- 1) Kicsi
- 2) Közepes
- 3) Jelentős

Súly: 3

**11. Munkatársak tapasztalata és képzettsége**

- 1) Nagyon tapasztalt és képzett
- 2) Közepesen tapasztalat és képzett
- 3) Kevés vagy semmilyen tapasztalat és képzettség hiánya

Súly: 3

**12. Erőforrások rendelkezésre állása**

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

Súly: 4

**Kockázati tényezők és alkalmazott súlyozás**

| Sz. | Kockázati tényező                                    | Kockázati tényező terjedelme | Alkalmazott Súly | Ponthatár |
|-----|------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|-----------|
| 1.  | Belső kontrollok értékelése                          | 1                            | 5                | 5         |
| 2.  | Változás / átszervezés                               | 1                            | 4                | 4         |
| 3.  | A rendszer komplexitása                              | 3                            | 4                | 12        |
| 4.  | Kölcsönhatás más rendszerekkel                       | 3                            | 3                | 9         |
| 5.  | Bevételszintek /költség szintek                      | 2                            | 6                | 12        |
| 6.  | Külső szervezetek/partnerek által gyakorolt befolyás | 2                            | 2                | 4         |
| 7.  | Legutóbbi ellenőrzés óta eltelt idő                  | 1                            | 2                | 2         |
| 8.  | Vezetőség aggályai                                   | 1                            | 3                | 3         |
| 9.  | Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége             | 1                            | 4                | 4         |
| 10. | Szabályozottság és szabályosság                      | 3                            | 3                | 9         |
| 11. | Munkatársak képzettsége és tapasztalata              | 1                            | 3                | 3         |
| 12. | Erőforrások rendelkezésre állása                     | 3                            | 4                | 12        |

ÖSSZPONTSZÁM: 79

**KOCKÁZATELEMZÉSI KRITÉRIUM MÁTRIX AZ 1. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ**

| KOCKÁZATI TÉNYEZŐK                                                                 | CÉLOKRA GYAKOROLT HATÁS                                                                                          |         |          |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|
|                                                                                    | MAGAS                                                                                                            | KÖZEPES | ALACSONY |
| Kockázati tényező #1.<br><br>Az előzetesen feltárt hiányosságokat nem realizálták. | Az előzetesen feltárt, de nem realizált hiányosságok a további jogkövető és zökkenőmentes működést hátráltatják. |         |          |

## KOCKÁZATELEMZÉS A 2. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ

### 1. Belső kontrollok értékelése

- 1) Megfelelő és eredményes
- 2) Közepes, néhány hiányossággal, nem megfelelően megvalósított
- 3) Gyenge

Súly: 5

### 2. Változás / Átszervezés

- 1) Stabil rendszer, kis változások
- 2) Kis változások, de nem rendszeresek vagy jelentősek
- 3) A munkatársak személyét, a szabályozást és a folyamatokat érintő, jelentős változások

Súly: 4

### 3. A rendszer komplexitása

- 1) Nem komplex
- 2) Közepesen komplex
- 3) Nagyon komplex

Súly: 4

### 4. Kölcsönhatás más rendszerekkel

- 1) Alacsony mértékű, nem befolyásol más rendszereket
- 2) Közepes mértékű
- 3) Nagymértékű, a rendszer közvetlen kapcsolatban áll más, fontos rendszerekkel

Súly: 3

### 5. Bevétel/Költségszint

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

Súly: 6

### 6. Külső szervezetek, illetve partnerek által gyakorolt befolyás

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

Súly: 2

### 7. Előző ellenőrzés óta eltelt idő

- 1) 1 évnél kevesebb
- 2) 1-2 év
- 3) 2-4 év
- 4) 4-5 év
- 5) 5 évnél több

Súly: 2

### 8. Vezetőség aggályai a rendszer működését illetően

- 1) Alacsony szintű
- 2) Közepes szintű
- 3) Magas szintű

Súly: 3

### 9. Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége

- 1) Kicsi
- 2) Közepes
- 3) Nagy

**Súly: 4**

**10. Szabályozottság és szabályosság**

- 1) Kicsi
- 2) Közepes
- 3) Jelentős

**Súly: 3**

**11. Munkatársak tapasztalata és képzettsége**

- 1) Nagyon tapasztalt és képzett
- 2) Közepesen tapasztalat és képzett
- 3) Kevés vagy semmilyen tapasztalat és képzettség hiánya

**Súly: 3**

**12. Erőforrások rendelkezésre állása**

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

**Súly: 4**

**Kockázati tényezők és alkalmazott súlyozás**

| Sz. | Kockázati tényező                                    | Kockázati tényező terjedelme | Alkalmazott Súly | Ponthatár |
|-----|------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|-----------|
| 1.  | Belső kontrollok értékelése                          | 1                            | 5                | 5         |
| 2.  | Változás / átszervezés                               | 1                            | 4                | 4         |
| 3.  | A rendszer komplexitása                              | 3                            | 4                | 12        |
| 4.  | Kölcsönhatás más rendszerekkel                       | 3                            | 3                | 9         |
| 5.  | Bevételszintek /költségszintek                       | 3                            | 6                | 18        |
| 6.  | Külső szervezetek/partnerek által gyakorolt befolyás | 2                            | 2                | 4         |
| 7.  | Legutóbbi ellenőrzés óta eltelt idő                  | 3                            | 2                | 6         |
| 8.  | Vezetőség aggályai                                   | 2                            | 3                | 6         |
| 9.  | Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége             | 2                            | 4                | 8         |
| 10. | Szabályozottság és szabályosság                      | 3                            | 3                | 9         |
| 11. | Munkatársak képzettsége és tapasztalata              | 1                            | 3                | 3         |
| 12. | Erőforrások rendelkezésre állása                     | 2                            | 4                | 8         |

**ÖSSZPONTSZÁM: 92**

**KOCKÁZATELEMZÉSI KRITÉRIUM MÁTRIX A 2. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ**

| <b>KOCKÁZATI<br/>TÉNYEZŐK</b>                                                                                                                 | <b>CÉLOKRA GYAKOROLT HATÁS</b>                                                                                                                                                                               |                |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
|                                                                                                                                               | <b>MAGAS</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>KÖZEPES</b> | <b>ALACSONY</b> |
| <p>Kockázati tényező #1.</p> <p><b>A hivatal éves költségvetésének tervezését a jogszabályoknak megfelelően, megalapozottan végzik-e?</b></p> | <p><b>A költségvetés szabályszerű, megalapozott tervezése az önkormányzati feladatellátás stabil pénzügyi háttérét teremti meg, továbbá a település stabil, pénzügyi költségvetési gazdálkodását is.</b></p> |                |                 |
| <p>Kockázati tényező #2.</p> <p><b>A költségvetésben, a kiadások és bevételek hibás, alul- vagy túltervezett szerepeltetése.</b></p>          |                                                                                                                                                                                                              |                |                 |

## KOCKÁZATELEMZÉS A 3. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ

### 1. Belső kontrollok értékelése

- 1) Megfelelő és eredményes
- 2) Közepes, néhány hiányossággal, nem megfelelően megvalósított
- 3) Gyenge

Súly: 5

### 2. Változás / Átszervezés

- 1) Stabil rendszer, kis változások
- 2) Kis változások, de nem rendszeresek vagy jelentősek
- 3) A munkatársak személyét, a szabályozást és a folyamatokat érintő, jelentős változások

Súly: 4

### 3. A rendszer komplexitása

- 1) Nem komplex
- 2) Közepesen komplex
- 3) Nagyon komplex

Súly: 4

### 4. Kölcsönhatás más rendszerekkel

- 1) Alacsony mértékű, nem befolyásol más rendszereket
- 2) Közepes mértékű
- 3) Nagymértékű, a rendszer közvetlen kapcsolatban áll más, fontos rendszerekkel

Súly: 3

### 5. Bevétel/Költségszint

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

Súly: 6

### 6. Külső szervezetek, illetve partnerek által gyakorolt befolyás

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

Súly: 2

### 7. Előző ellenőrzés óta eltelt idő

- 1) 1 évnél kevesebb
- 2) 1-2 év
- 3) 2-4 év
- 4) 4-5 év
- 5) 5 évnél több

Súly: 2

### 8. Vezetőség aggályai a rendszer működését illetően

- 1) Alacsony szintű
- 2) Közepes szintű
- 3) Magas szintű

Súly: 3

### 9. Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége

- 1) Kicsi

2) Közepes

3) Nagy

**Súly: 4**

**10. Szabályozottság és szabályosság**

1) Kicsi

2) Közepes

3) Jelentős

**Súly: 3**

**11. Munkatársak tapasztalata és képzettsége**

1) Nagyon tapasztalt és képzett

2) Közepesen tapasztalat és képzett

3) Kevés vagy semmilyen tapasztalat és képzettség hiánya

**Súly: 3**

**12. Erőforrások rendelkezésre állása**

1) Alacsony

2) Közepes

3) Magas

**Súly: 4**

**Kockázati tényezők és alkalmazott súlyozás**

| Sz. | Kockázati tényező                                    | Kockázati tényező terjedelme | Alkalmazott Súly | Ponhtár |
|-----|------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|---------|
| 1.  | Belső kontrollok értékelése                          | 1                            | 5                | 5       |
| 2.  | Változás / átszervezés                               | 1                            | 4                | 4       |
| 3.  | A rendszer komplexitása                              | 3                            | 4                | 12      |
| 4.  | Kölcsönhatás más rendszerekkel                       | 3                            | 3                | 9       |
| 5.  | Bevételszintek /költségszintek                       | 3                            | 6                | 18      |
| 6.  | Külső szervezetek/partnerek által gyakorolt befolyás | 2                            | 2                | 4       |
| 7.  | Legutóbbi ellenőrzés óta eltelt idő                  | 2                            | 2                | 4       |
| 8.  | Vezetőség aggályai                                   | 1                            | 3                | 3       |
| 9.  | Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége             | 1                            | 4                | 4       |
| 10. | Szabályozottság és szabályosság                      | 3                            | 3                | 9       |
| 11. | Munkatársak képzettsége és tapasztalata              | 1                            | 3                | 3       |
| 12. | Erőforrások rendelkezésre állása                     | 2                            | 4                | 8       |

**ÖSSZPONTSZÁM: 83**

### KOCKÁZATELEMZÉSI KRITÉRIUM MÁTRIX A 3. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ

| KOCKÁZATI<br>TÉNYEZŐK                                                                                                                                          | CÉLOKRA GYAKOROLT HATÁS                                                                                                                                                           |                                                                                                                                           |          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|                                                                                                                                                                | MAGAS                                                                                                                                                                             | KÖZEPES                                                                                                                                   | ALACSONY |
| <p>Kockázati tényező #1.</p> <p><b>Az előirányzat-felhasználás nem szabályozott, nem történik meg a területen az ellenőrzés.</b></p>                           | <p><b>Az önkormányzat stabil és tervszerű gazdálkodásának alapfeltétele az előirányzat-felhasználás szabályozása, annak betartása illetve a módosítások felvezetése..</b></p>     |                                                                                                                                           |          |
| <p>Kockázati tényező #2.</p> <p><b>Az elemi költségvetés alapján az előirányzatok nem kerülnek feladatokra lebontva feltüntetve.</b></p>                       |                                                                                                                                                                                   | <p><b>Az előirányzat-felhasználást nehéz követni, az önkormányzat döntéshozatalát és a vezetői döntések meghozatalát akadályozza.</b></p> |          |
| <p>Kockázati tényező #3.</p> <p><b>Az érvényesítést nem megfelelő képesítésű személy végzi, illetve az érvényesítés hiányos okmányok alapján történik.</b></p> | <p><b>Az önkormányzat zavartalan pénzügyi működése érdekében, szükséges megfelelő képesítésű személy alkalmazása, illetve kiemelten fontos az érvényesítések ellenőrzése.</b></p> |                                                                                                                                           |          |

## KOCKÁZATELEMZÉS A 4. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ

### 1. Belső kontrollok értékelése

- 1) Megfelelő és eredményes
- 2) Közepes, néhány hiányossággal, nem megfelelően megvalósított
- 3) Gyenge

Súly: 5

### 2. Változás / Átszervezés

- 1) Stabil rendszer, kis változások
- 2) Kis változások, de nem rendszeresek vagy jelentősek
- 3) A munkatársak személyét, a szabályozást és a folyamatokat érintő, jelentős változások

Súly: 4

### 3. A rendszer komplexitása

- 1) Nem komplex
- 2) Közepesen komplex
- 3) Nagyon komplex

Súly: 4

### 4. Kölcsönhatás más rendszerekkel

- 1) Alacsony mértékű, nem befolyásol más rendszereket
- 2) Közepes mértékű
- 3) Nagymértékű, a rendszer közvetlen kapcsolatban áll más, fontos rendszerekkel

Súly: 3

### 5. Bevétel/Költségszint

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

Súly: 6

### 6. Külső szervezetek, illetve partnerek által gyakorolt befolyás

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

Súly: 2

### 7. Előző ellenőrzés óta eltelt idő

- 1) 1 évnél kevesebb
- 2) 1-2 év
- 3) 2-4 év
- 4) 4-5 év
- 5) 5 évnél több

Súly: 2

### 8. Vezetőség aggályai a rendszer működését illetően

- 1) Alacsony szintű
- 2) Közepes szintű
- 3) Magas szintű

Súly: 3

### 9. Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége

- 1) Kicsi
- 2) Közepes

3) Nagy

**Súly: 4**

**10. Szabályozottság és szabályosság**

1) Kicsi

2) Közepes

3) Jelentős

**Súly: 3**

**11. Munkatársak tapasztalata és képzettsége**

1) Nagyon tapasztalt és képzett

2) Közepesen tapasztalt és képzett

3) Kevés vagy semmilyen tapasztalat és képzettség hiánya

**Súly: 3**

**12. Erőforrások rendelkezésre állása**

1) Alacsony

2) Közepes

3) Magas

**Súly: 4**

**Kockázati tényezők és alkalmazott súlyozás**

| Sz. | Kockázati tényező                                    | Kockázati<br>tényező<br>terjedelme | Alkalmazott<br>Súly | Pontha-<br>tár |
|-----|------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------|----------------|
| 1.  | Belső kontrollok értékelése                          | 1                                  | 5                   | 5              |
| 2.  | Változás / átszervezés                               | 1                                  | 4                   | 4              |
| 3.  | A rendszer komplexitása                              | 3                                  | 4                   | 12             |
| 4.  | Kölcsönhatás más rendszerekkel                       | 3                                  | 3                   | 9              |
| 5.  | Bevételszintek /költségszintek                       | 3                                  | 6                   | 18             |
| 6.  | Külső szervezetek/partnerek által gyakorolt befolyás | 1                                  | 2                   | 2              |
| 7.  | Legutóbbi ellenőrzés óta eltelt idő                  | 1                                  | 2                   | 2              |
| 8.  | Vezetőség aggályai                                   | 1                                  | 3                   | 3              |
| 9.  | Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége             | 2                                  | 4                   | 8              |
| 10. | Szabályozottság és szabályosság                      | 3                                  | 3                   | 9              |
| 11. | Munkatársak képzettsége és tapasztalata              | 1                                  | 2                   | 2              |
| 12. | Erőforrások rendelkezésre állása                     | 2                                  | 4                   | 8              |

**ÖSSZPONTSZÁM: 82**

# KOCKÁZATELEMZÉSI KRITÉRIUM MÁTRIX A 4. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ

| KOCKÁZATI<br>TÉNYEZŐK                                                                                                                                    | CÉLOKRA GYAKOROLT HATÁS                                                                                                                                                 |         |          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|
|                                                                                                                                                          | MAGAS                                                                                                                                                                   | KÖZEPES | ALACSONY |
| <p>Kockázati tényező #1.</p> <p><b>Nem megfelelő irányítás, az ellenőrzés hiánya.</b></p>                                                                | <p><b>A készpénzkezeléshez tartozó szabályzatok tartalmának betartása és ezek betartásának ellenőrzése az önkormányzat pénzügyi területének működési feltétele.</b></p> |         |          |
| <p>Kockázati tényező #2.</p> <p><b>Kifizetések során elkövetett hibák. (téves, dupla vagy késő kifizetések)</b></p>                                      | <p><b>A pénzkezelésben elkövetett hibák, a szabálytalanságon túl a gazdálkodásban is zavart okozhatnak.</b></p>                                                         |         |          |
| <p>Kockázati tényező #3.</p> <p><b>Pénztáros személyével kapcsolatos kockázatok. (nem megfelelő szakképzettség, tapasztalat, erkölcsi kifogások)</b></p> |                                                                                                                                                                         |         |          |

## KOCKÁZATELEMZÉS AZ 5. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ

### 1. Belső kontrollok értékelése

- 1) Megfelelő és eredményes
- 2) Közepes, néhány hiányossággal, nem megfelelően megvalósított
- 3) Gyenge

Súly: 5

### 2. Változás / Átszervezés

- 1) Stabil rendszer, kis változások
- 2) Kis változások, de nem rendszeresek vagy jelentősek
- 3) A munkatársak személyét, a szabályozást és a folyamatokat érintő, jelentős változások

Súly: 4

### 3. A rendszer komplexitása

- 1) Nem komplex
- 2) Közepesen komplex
- 3) Nagyon komplex

Súly: 4

### 4. Kölcsönhatás más rendszerekkel

- 1) Alacsony mértékű, nem befolyásol más rendszereket
- 2) Közepes mértékű
- 3) Nagymértékű, a rendszer közvetlen kapcsolatban áll más, fontos rendszerekkel

Súly: 3

### 5. Bevétel/Költségszint

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

Súly: 6

### 6. Külső szervezetek, illetve partnerek által gyakorolt befolyás

- 1) Alacsony
- 2) Közepes
- 3) Magas

Súly: 2

### 7. Előző ellenőrzés óta eltelt idő

- 1) 1 évnél kevesebb
- 2) 1-2 év
- 3) 2-4 év
- 4) 4-5 év
- 5) 5 évnél több

Súly: 2

### 8. Vezetőség aggályai a rendszer működését illetően

- 1) Alacsony szintű
- 2) Közepes szintű
- 3) Magas szintű

Súly: 3

### 9. Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége

- 1) Kicsi

2) Közepes

3) Nagy

**Súly: 4**

**10. Szabályozottság és szabályosság**

1) Kicsi

2) Közepes

3) Jelentős

**Súly: 3**

**11. Munkatársak tapasztalata és képzettsége**

1) Nagyon tapasztalt és képzett

2) Közepesen tapasztalat és képzett

3) Kevés vagy semmilyen tapasztalat és képzettség hiánya

**Súly: 3**

**12. Erőforrások rendelkezésre állása**

1) Alacsony

2) Közepes

3) Magas

**Súly: 4**

**Kockázati tényezők és alkalmazott súlyozás**

| Sz. | Kockázati tényező                                    | Kockázati tényező terjedelme | Alkalmazott Súly | Ponthatár |
|-----|------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|-----------|
| 1.  | Belső kontrollok értékelése                          | 1                            | 5                | 5         |
| 2.  | Változás / átszervezés                               | 1                            | 4                | 4         |
| 3.  | A rendszer komplexitása                              | 1                            | 4                | 4         |
| 4.  | Kölcsönhatás más rendszerekkel                       | 3                            | 3                | 9         |
| 5.  | Bevételszintek /költségszintek                       | 3                            | 6                | 18        |
| 6.  | Külső szervezetek/partnerek által gyakorolt befolyás | 2                            | 2                | 4         |
| 7.  | Legutóbbi ellenőrzés óta eltelt idő                  | 1                            | 2                | 2         |
| 8.  | Vezetőség aggályai                                   | 1                            | 3                | 3         |
| 9.  | Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége             | 1                            | 4                | 4         |
| 10. | Szabályozottság és szabályosság                      | 3                            | 3                | 9         |
| 11. | Munkatársak képzettsége és tapasztalata              | 1                            | 3                | 3         |
| 12. | Erőforrások rendelkezésre állása                     | 3                            | 4                | 12        |

**ÖSSZPONTSZÁM: 77**

**KOCKÁZATELEMZÉSI KRITÉRIUM MÁTRIX AZ 5. SZÁMÚ ELLENŐRZÉSHEZ**

| <b>KOCKÁZATI<br/>TÉNYEZŐK</b>                                                                                          | <b>CÉLOKRA GYAKOROLT HATÁS</b>                                                                                                                                                            |                |                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
|                                                                                                                        | <b>MAGAS</b>                                                                                                                                                                              | <b>KÖZEPES</b> | <b>ALACSONY</b> |
| <p>Kockázati tényező #1.</p> <p><b>Nem megfelelő irányítás,<br/>az ellenőrzés hiánya.</b></p>                          | <p><b>A pénzkezelési szabályzat, bankszámlakezelésre vonatkozó szabályainak betartása és ezek betartásának ellenőrzése az önkormányzat megfelelő gazdasági működésének feltétele.</b></p> |                |                 |
| <p>Kockázati tényező #2.</p> <p><b>Bankszámlakezelés során elkövetett hibák. (téves, dupla vagy késő utalások)</b></p> | <p><b>A bankszámla kezelése során elkövetett hibák, a szabálytalanságon túl a gazdálkodásban is zavart okozhatnak.</b></p>                                                                |                |                 |