



**Vásárosnaményi Közös Önkormányzati Hivatal Jegyzője**

4800 Vásárosnamény, Tamási Á. u. 1.

Telefon: +36/45/470-022 Fax: +36/45/470-164

e-mail: [jegyzo@vasarosnameny.hu](mailto:jegyzo@vasarosnameny.hu)

honlap: [www.vasarosnameny.hu](http://www.vasarosnameny.hu)

Ügyiratszám: 151/.....~~9071~~...../2024.

Készítette: dr. Kvanczné Tamás Mónika belső ellenőr

Bádonyi Nóra mb. pénzügyi és gazdálkodási osztályvezető

A határozati javaslatok elfogadásához egyszerű  
többség szükséges!

**ELŐTERJESZTÉS**

- a Képviselő-testülethez -

**a 2025-2028. évekre szóló belső ellenőrzésre vonatkozó stratégiai ellenőrzési terv, és a 2025. évi éves belső ellenőrzési terv elfogadására**

*(Készült: a Képviselő-testület 2024. december 18-i ülésére)*

*Tisztelt Képviselő-testület!*

Önkormányzatunknál és intézményeinél a belső ellenőrzési feladatok a Beregi Többcélú Kistérségi Önkormányzati Társulás (a továbbiakban: BEREGTÖT) szervezeti keretei között kerülnek ellátásra.

A költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Bkr.) 29. §-ának megfelelően a belső ellenőrzési vezető az államháztartásért felelős miniszter által közzétett módszertani útmutató figyelembevételével készíti el a stratégiai ellenőrzési tervet és az éves ellenőrzési tervet.

A helyi önkormányzat képviselő-testületének alakuló ülését követő öt hónapon belül a belső ellenőrzési vezető stratégiai ellenőrzési tervet készít, amelyet a képviselő-testület az alakuló ülést követő év február 28-áig hagy jóvá.

Az éves ellenőrzési tervet a képviselő-testület a tárgyév megelőző év december 31. napjáig hagyja jóvá.

A BEREGTÖT belső ellenőre elkészítette a 2025-2028. évekre szóló stratégiai ellenőrzési tervet, és ezzel összhangban - figyelembe véve a központi módszertani útmutatót - összeállította a következő évre, azaz 2025. évre vonatkozó éves belső ellenőrzési tervet, amely - a belső ellenőrzés rendelkezésére álló erőforrásait is figyelembe véve - a jegyző javaslatain, a stratégiai ellenőrzési tervben és a kockázatelemzés alapján felállított prioritásokon alapszik.

A Bkr.31. § (4) bekezdése alapján **az éves ellenőrzési terv tartalmazza:**

a) az ellenőrzési tervet megalapozó elemzések és a kockázatelemzés eredményének összefoglaló

bemutatását;

b) a tervezett ellenőrzések tárgyát;

c) az ellenőrzések célját;

d) az ellenőrizendő időszakot;

e) a rendelkezésre álló és a szükséges ellenőrzési kapacitás meghatározását;

f) az ellenőrzések típusát;

g) az ellenőrzések tervezett ütemezését;

h) az ellenőrzött szerv, illetve szervezeti egységek megnevezését;

i) a tanácsadó tevékenységre tervezett kapacitást;

j) a soron kívüli ellenőrzésekre tervezett kapacitást;

k) a képzésekre tervezett kapacitást;

l) az egyéb tevékenységeket.

Az előterjesztés mellékletét képezi a 2 db határozati javaslat, valamint a 2025-2028. évekre szóló stratégiai ellenőrzési terv és a 2025. évi éves belső ellenőrzési terv.

*Az előterjesztést véleményezésre javaslom az Önkormányzat Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló önkormányzati rendelet 48. § (1) bekezdésének o) pontja alapján valamennyi bizottságnak.*

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztés megvitatni és a mellékletét képező határozati javaslatokat elfogadni szíveskedjen!

Vásárosnamény, 2024. december 6.



  
dr. Deák Ferenc  
jegyző

*„ 1. Határozati javaslat”*  
**Vásárosnamény Város Önkormányzata Képviselő-testületének**  
**.../2024. (.....) önkormányzati határozata**

**2025-2028. évekre szóló belső ellenőrzésre vonatkozó stratégiai ellenőrzési terv elfogadásáról**

A Képviselő-testület:

**„A” változat:**

**Megtárgyalta** a 2025-2028. évekre szóló belső ellenőrzésre vonatkozó stratégiai ellenőrzési tervet és azt változtatlanul **jóváhagyja**.

**„B” változat:**

**Megtárgyalta** a 2025-2028. évekre szóló belső ellenőrzésre vonatkozó stratégiai ellenőrzési tervet és azt az alábbi módosításokkal **hagyja jóvá**:

.....

Felelős: Jegyző

Határidő: az ellenőrzési tervben foglaltak szerint

A határozatot kapják:

- 1) Polgármester (helyben),
- 2) Jegyző (helyben),
- 3) Aljegyző (helyben),
- 4) BEREGTÖT belső ellenőr (székhelyén),
- 5) További érintettek (székhelyükön).

-----

*„2. Határozati javaslat”*  
**Vásárosnamény Város Önkormányzata Képviselő-testületének**  
**.../2024. (.....) önkormányzati határozata**

**2025. évi éves belső ellenőrzési terv elfogadásáról**

A Képviselő-testület:

**„A” változat:**

**Megtárgyalta** a 2025. évre vonatkozó éves belső ellenőrzési tervet és azt változtatlanul **jóváhagyja**.

**„B” változat:**

**Megtárgyalta** a 2025. évre vonatkozó éves belső ellenőrzési tervet és azt az alábbi módosításokkal **hagyja jóvá:**

.....

Felelős: Jegyző

Határidő: az ellenőrzési tervben foglaltak szerint

A határozatot kapják:

- 1) Polgármester (helyben),
- 2) Jegyző (helyben),
- 3) Aljegyző (helyben),
- 4) BEREGTÖT belső ellenőr (székhelyén),
- 5) További érintettek (székhelyükön).

Ellenőrizte: .....

Feketéné dr. Lázár Emese aljegyző

Az előterjesztés és a határozati javaslatok törvényességi szempontból megfelelnek.

Vásárosnamény, 2024. december 6.

  
dr. Deák Ferenc  
jegyző

ÉVES BELSŐ ELLENŐRZÉSI TERV 2025.

---

Iktatószám: BE-4-20-20/2024

VÁSÁROSNAMÉNY VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

ÉVES BELSŐ ELLENŐRZÉSI TERV

2025. év

**Záradék:**

*A 2025. évi belső ellenőrzési tervet Vásárosnamény Város Önkormányzata Képviselő testülete 2024.....-n a .....határozatával elfogadta.*

## 1. Az éves ellenőrzési terv jogszabályi alapjai

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 61. §-a szerint az államháztartási kontrollok célja az államháztartás pénzeszközeivel és a nemzeti vagyonnal történő szabályszerű, gazdaságos, hatékony és eredményes gazdálkodás biztosítása. Az államháztartási kontrollok Az Önkormányzatok, költségvetési szervek, Társulások esetén a belső kontrollrendszer keretében valósul meg, melynek része a belső ellenőrzés is.

A belső kontrollrendszer létrehozásáért, működtetéséért és fejlesztéséért a költségvetési szerv vezetője felelős - az államháztartásért felelős miniszter által közzétett módszertani útmutatók figyelembe vételével.

Az Áht. 70. § (2) bekezdése alapján a belső ellenőrzés a belső kontrollrendszeren belül működő bizonyosságot adó és tanácsadó tevékenysége keretében a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak való megfelelést, a tervezést, gazdálkodást és a közfeladatok ellátását vizsgálva megállapításokat és javaslatokat fogalmaz meg a költségvetési szerv vezetője részére.

A belső ellenőrzés az ellenőrzött szervezet céljai elérése érdekében rendszer szemléletű megközelítéssel és módszeresen értékeli, illetve fejleszti az ellenőrzött szervezetirányítási, belső kontroll és ellenőrzési eljárásainak hatékonyságát, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak való megfelelést, valamint a költségvetési bevételek és kiadások tervezését, felhasználását és elszámolását, továbbá az eszközökkel és forrásokkal való gazdálkodás folyamatát.

A belső ellenőrzés szakmai gyakorlatának nemzetközi normái szerint a belső ellenőrzési tevékenységnek értékelnie kell a vizsgált szervezet irányítását, működését és információs rendszerét fenyegető kockázatokat a pénzügyi és működési adatok megbízhatósága és zártsága, a működési folyamatok hatékonysága és eredményessége, a vagyonvédelem, a törvények, a szabályzatok, irányelvek, eljárások és szerződések betartása területén.

A megbízott belső ellenőr a belső ellenőrzési tevékenységet az államháztartási törvényben, a Bkr-ben, valamint a belső ellenőrzési kézikönyvben foglaltak alapján látja el.

A belső ellenőrzési feladat ellátása folytonos és következetes.

Jelen belső ellenőrzési terv az alábbi Önkormányzatra és költségvetési szervekre (továbbiakban: Szervezet) terjed ki:

- ❖ *Vásárosnamény Város Önkormányzata*
- ❖ *Vásárosnaményi Közös Önkormányzati Hivatal*
- ❖ *Vásárosnaményi Humán Szolgáltató Központ*
- ❖ *Vásárosnaményi Játékország Óvodái*
- ❖ *Beregi Múzeum*
- ❖ *Balázs József Városi Könyvtár és Művelődési Központ*

A költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban Bkr.) 29. §-ának megfelelően a belső ellenőrzési vezető az államháztartásért felelős miniszter által közzétett módszertani útmutató figyelembevételével készíti el az éves ellenőrzési tervét.

A BEREGTÖT belső ellenőre - összhangban a stratégiai ellenőrzési tervvel, figyelembe véve a központi módszertani útmutatót - jelen dokumentum szerint összeállította a tárgyévet követő évre, azaz a 2025. évre vonatkozó éves ellenőrzési tervet.

A Bkr. 31. § (4) bekezdése alapján az éves ellenőrzési terv tartalmazza

- a) az ellenőrzési tervet megalapozó elemzések és a kockázatelemzés eredményének összefoglaló bemutatását;
- b) a tervezett ellenőrzések tárgyát;
- c) az ellenőrzések célját;
- d) az ellenőrizendő időszakot;

- e) a rendelkezésre álló és a szükséges ellenőrzési kapacitás meghatározását;
- f) az ellenőrzések típusát;
- g) az ellenőrzések tervezett ütemezését;
- h) az ellenőrzött szerv, illetve szervezeti egységek megnevezését;
- i) a tanácsadó tevékenységre tervezett kapacitást;
- j) a soron kívüli ellenőrzésekre tervezett kapacitást;
- k) a képzésekre tervezett kapacitást;
- l) az egyéb tevékenységeket.

## **2. Az ellenőrzési tervet megalapozó elemzések és a kockázatelemzés eredményének összefoglaló bemutatása**

### **2.1. Az ellenőrzési terv elkészítése során felhasznált kimutatások, elemzések, egyéb dokumentumok felsorolása**

#### **➤ Kockázatelemzések, kockázati önértékelés és kérdőív**

A kockázatelemzési folyamat célja, hogy a tevékenységeknél azonosítsa, elemezze és dokumentálja a szervezetek folyamataiban rejlő kockázatokat.

A tervezés során az általános felmérést követően a belső ellenőrzés azonosította, majd csoportosította a szervezetek működési tevékenységeit leíró folyamatokat, melyről költségvetési folyamatlistát készített. Minden egyes fő- és alfolyamathoz hozzá kell rendelni a folyamatot leginkább jellemző, objektíven értékelhető jelentős kockázati tényezőt. Az alkalmazott kockázatértékelési módszertan szerint a következő kockázati tényezők kerültek azonosításra:

#### **Az éves terv kialakításakor figyelembe vett kockázati elemek/tényezők az alábbiak:**

- Tervezés
- Előirányzat-felhasználás
- SZMSZ és belső irányítási rendszerek, eszközök kialakításának folyamata, szabályzatok
- Integrált kockázatkezelés folyamatai
- Szervezeti integritási folyamatok
- Az operatív gazdálkodás egymást követő folyamatai
- Humán erőforrás gazdálkodás folyamatai
- Készletgazdálkodás
- Üzemeltetés, fenntartás, működtetés
- Szolgáltatások igénybevételevel kapcsolatos gazdálkodás
- Felújítás, beruházás
- Befektetett eszközök beszerzése
- Feleslegessé vált vagyontárgyak hasznosítása, selejtezése
- Leltározás
- Főkönyvi könyvelés
- Analitikus nyilvántartások
- Készpénz-kezelés
- Pénzforgalmi számlák kezelése
- Analitikus nyilvántartások
- Tárgyi eszközök analitikus nyilvántartása
- Főkönyvi könyvelés és az analitikus nyilvántartások egyeztetése
- Adatszolgáltatások
- Költségvetés végrehajtásáról történő éves beszámolás
- Zárszámadási rendelet készítése, jóváhagyása

**A kockázatelemzés tételes módszertanát a 2025-2028. évre vonatkozó Stratégiai terv tartalmazza.**

**Az Éves ellenőrzési terv melléklete a 2025. évi Éves ellenőrzési tervet alátámasztó kockázatelemzés.**

➤ **2025-2028. évekre vonatkozó Stratégiai terv**

A kockázatelemzés során tehát a belső ellenőrzés figyelembe vette az egyes fő- és al folyamatokhoz tartozó egyedi kockázatokat, melyek ezt követően összesítésre kerültek. Az alkalmazott kockázatelemzési módszertan részletes leírását és eredményét a BEREGTÖT 2025-2028. évekre vonatkozó Stratégiai Ellenőrzési Terve című dokumentum, valamint a szervezetek vezetői, illetve a belső ellenőr által készített kockázatértékelési dokumentumok tartalmazzák részletesen. Az elvégzett kockázatelemzés során magas kockázatúnak minősített területekre az éves ellenőrzési terv készítése során kiemelt figyelmet kell fordítani, és a lehető legrövidebb időn belül ellenőrizni kell.

➤ **Munkaidő-mérleg**

A tervezett ellenőrzések elvégzéséhez szükséges ellenőri napok száma az erőforrás-szükséglet felmérés alapján becsülhető meg. Az ellenőrzési kapacitás meghatározásánál figyelembe kell venni az ellenőr egyéb elfoglaltságait (továbbképzési kötelezettség, egyéb adminisztratív tevékenységek stb.) is.

A Bkr. 17. § (4) bekezdése alapján a belső ellenőrzési vezető köteles a **belső ellenőrzési kézikönyvet rendszeresen, de legalább két évente felülvizsgálni**, és a - jogszabályok, módszertani útmutatók változásai, illetve egyéb okok miatt - **szükséges módosításokat átvezetni**. Ezen feladat végrehajtására a 2024. évben sor került.

**2.2. Az ellenőrzési tervet megalapozó elemzések és a kockázatelemzés eredményének összefoglaló bemutatása**

A kockázatértékelés végeredménye mutatja meg, hogy elsődlegesen mire irányuljon az ellenőrzési erőforrások elosztása az ellenőrzés tervezési szakaszában. A 2.1. pontban meghatározott dokumentumokra támaszkodva, az alábbi feltételek figyelembe vételével készítette el a belső ellenőrzés **Vásárosnamény Város Önkormányzata 2025. évre vonatkozó belső ellenőrzési tervét**.

**3. A bizonyosságot adó tevékenységhez rendelkezésre álló és a szükséges ellenőri kapacitás tervezése**

A bizonyosságot adó szolgáltatások során a belső ellenőr objektíven értékeli a tényeket és ennek alapján független véleményt formál vagy következtetéseket von le egy szervezetre, műveletre, funkcióra, folyamatra, rendszerre, illetve az ellenőrzés egyéb tárgyára vonatkozóan.

**4. A tanácsadói tevékenységhez, a soron kívüli ellenőrzésekhez, a képzésekhez és az egyéb tevékenységekhez szükséges kapacitás tervadatai**

**Tanácsadói tevékenység**, során a költségvetési szerv vezetője részére nyújtott olyan hozzáadott értéket eredményező szolgáltatás, amelynek jellegét és hatókörét a belső ellenőr és a költségvetési szerv vezetője a megbízáskor közösen írásban és szóban határoz meg anélkül, hogy a felelősséget magára vállalná a belső ellenőr.

**5. A 2025. évre tervezett ellenőrzések a bizonyosságot adó tevékenység esetén**

A 2025. évre tervezett ellenőrzést alábbi táblázat tartalmazza:



ÉVES BELSŐ ELLENŐRZÉSI TERV 2025.

Sorszám	Az ellenőrzés tárgya	Az ellenőrzés célja, módszerei, ellenőrizendő időszak	Azonosított kockázati tényezők*	Az ellenőrzés típusa**	Az ellenőrzött szerv, szervezeti egység	Az ellenőrzés tervezett ütemezése***	Az ellenőrzésre fordítandó kapacitás (ellenőrzési nap)****
1.	Gépjármű üzemeltetés szabályszerűségének ellenőrzése	<u>Cél:</u> annak megállapítása, hogy Gépjárművek üzemeltetése, fenntartása, működési tevékenység irányítása megfelel-e a jogszabályi illetve belső szabályzatok előírásainak <u>Időszak:</u> 2025-2025. év <u>Módszer:</u> Dokumentumok és nyilvántartások ellenőrzése	III/6; IX/1,2,3,5	Szabályszerűségi ellenőrzés	Vásárosnamény Város Önkormányzata	2025. III. negyedév	6 szakértői nap
2.	Előző évi gazdálkodás ellenőrzése	<u>Cél:</u> annak megállapítása, hogy az éves költségvetési beszámoló a jogszabályi felteteleknek megfelelően készült-e, leltárral alátámasztott, valós adatokat tartalmaz-e, a pénzaradvány-kimutatás szabályszerűségének, tényyszerűségének vizsgálatára <u>Időszak:</u> 2024-2025. év <u>Módszer:</u> a költségvetés végrehajtásáról szóló beszámoló értékelése, rendszer követelményeinek, illetve a számviteli jogszabályoknak való megfelelésség, helyesség vizsgálata	I/2.5; II/2; XXIV/1-4	Szabályszerűségi ellenőrzés	Vásárosnamény Város Önkormányzata	2025. II. negyedév	8 szakértői nap
3.	Összefoglaló jelentés készítése a 2024. évben végzett belső ellenőrzésekről						2 nap
4.	2026. évi belső ellenőrzési terv összeállítása						1 nap
5.	Soron kívüli ellenőrzések						1 nap
6.	Tanácsadói tevékenység						1 nap
7.	Képzéshoz szükséges kapacitás						1 nap

**\*Azonosított kockázati tényezők:** az ellenőrzési tervet megalapozó elemzések, különösen a kockázatelemzés dokumentumai alapján. Részletes leírását a BEREGTÖT 2025-2028. évekre vonatkozó Stratégiai Ellenőrzési Terve, valamint jelen dokumentum tartalmazza.

**\*\*A Bkr. 21. § (3) bekezdése alapján a bizonyosságot adó tevékenységet az alábbi ellenőrzési típusok szerint kell ellátni:**

a) a **szabályszerűségi ellenőrzés** arra irányul, hogy az adott szervezet vagy szervezeti egység működése, illetve tevékenysége megfelelően szabályozott-e, és érvényesülnek-e a hatályos jogszabályok, belső szabályzatok és vezetői rendelkezések előírásai;

b) a **pénzügyi ellenőrzés** célja az adott szervezet, program vagy feladat pénzügyi elszámolásainak, valamint az ezek alapjául szolgáló számviteli nyilvántartások ellenőrzése;

c) a **rendszerellenőrzés** keretében az egyes rendszerek kialakításának, illetve működésének átfogó vizsgálatát kell elvégezni;

d) a **teljesítmény-ellenőrzés** célja annak megállapítása, hogy az adott szervezet által végzett tevékenységek, programok egy jól körülhatárolható területén a működés, illetve a forrásfelhasználás gazdaságosan, hatékonyan és eredményesen valósul-e meg;

e) az **informatikai ellenőrzés** a költségvetési szervnél működő informatikai rendszerek megfelelőségére, megbízhatóságára, biztonságára, valamint a rendszerben tárolt adatok teljességére, megfelelőségére, szabályosságára és védelmére irányul.

**\*\*\*Az ellenőrzés tervezett ütemezése:** az ellenőrzések tervezett időtartama és az ellenőrzési jelentések elkészítésének tervezett határideje.

**\*\*\*\*Az ellenőrzésre fordítandó kapacitás (ellenőri nap):** Az ellenőrzésekhez rendelt becsült ellenőrzési időszükséglet és emberi erőforrás, mely tartalmazza az ellenőrzésre való felkészülés és az ellenőrzés időtartamát is.

Vásárosnamény, 2024. november .....**26**.....

**Készítette:**



**Jóváhagyta:**

.....  
**Dr. Deák Ferenc**  
**jegyző**

**KOCKÁZATELEMZÉS A 2025-2028. ÉVEKRE VONATKOZÓ STRATÉGIAI TERVHEZ- VÁSÁROSNAMÉNY VÁROS ÖNKORMÁNYZATA ÉS KÖLTSÉGVETÉSI SZERVEI**

**A VEZETÉS ÉRTÉKELÉSE ALAPJÁN – KÉRDŐÍV FORMÁJÁBAN**

	<b>Kockázat</b>	<b>Valószínűség</b>	<b>Hatás</b>	<b>Kockázat</b>
<b>Szakmai feladatellátással kapcsolatos kockázatok</b>	A szakmai feladatellátást szabályozó belső szabályzatok, utasítások nincsenek összhangban a stratégiai és a rövid távú tervekkel	alacsony	alacsony	alacsony
	A szakmai feladatellátásra vonatkozó belső szabályzatokat, utasításokat nem tartják be	közepes	közepes	közepes
	Az egyes folyamatok nem kerülnek pontos szabályozásra a belső eljárásrendekben	alacsony	alacsony	alacsony
	Az érvényben lévő működési eljárások és az összeférhetetlenségi szabályok dokumentált formában nem állnak rendelkezésre	alacsony	alacsony	alacsony
	Valamennyi alkalmazott ismeri saját és mások felelősségi- és feladatkörének egymáshoz való viszonyát	közepes	közepes	közepes
	Valamennyi alkalmazott ismeri a belső kontrollhoz kapcsolódó kötelezettségeit	magas	közepes	magas
	Szervezeti integritást sértő esemény kezelés eljárásrendje nincs/hiányos	közepes	közepes	közepes
	Szervezeti integritást sértő esemény-kezelés nem megfelelő	közepes	közepes	közepes
	A szakmai feladatellátásra vonatkozó jogszabályi követelményeket nem tartják be	alacsony	magas	magas
	Egyes folyamatok nem kerülnek pontos szabályozásra a belső eljárásrendekben	alacsony	alacsony	alacsony
<b>Szabályozásból és annak változásából eredő kockázatok</b>	A jogi szabályozási, politikai-gazdasági stb. környezeti változásokat nem követik a belső szabályzatok	alacsony	közepes	közepes
	Az új feladatokhoz, környezeti változásokhoz kapcsolódó belső szabályzatok egyáltalán nem készülnek el, csak hiányosan készülnek el, vagy nem időben készülnek el	alacsony	alacsony	alacsony
	Nem minden esetben határozták meg pontosan és teljes körűen az egyes munkakörök, pozíciók betöltéséhez szükséges feladatokat	alacsony	alacsony	alacsony
	A munkaköri leírásokat nem rendszeresen frissítik, azok nem teljes körűek	alacsony	alacsony	alacsony
	Szabályozás és gyakorlat különbségek	alacsony	alacsony	alacsony
	A stratégiai és éves működési, illetve költségvetési tervek összeállításához nem állnak rendelkezésre a tervezést befolyásoló jogi és egyéb szabályok	alacsony	alacsony	alacsony
	Az előre nem tervezhető jogi vagy belső szabályozási változások előre nem tervezhető hatásokkal járnak	magas	közepes	magas
	A szakmai és adminisztratív feladatokat befolyásoló szabályok túl bonyolultak	közepes	közepes	közepes
	A szakmai és adminisztratív feladatokat befolyásoló jogi vagy belső szabályozási környezet túl gyakran változik, folyamatos bizonytalanságot eredményezve ezzel	magas	közepes	magas
	Szabályozás és gyakorlat különbözők	közepes	közepes	közepes
<b>A koordinációs és</b>	Eltérő jogszabály-értelmezés és/vagy alkalmazás az egyes intézményeknél	közepes	közepes	közepes
	Feladatok időbeli ütemezése és összehangolása nem megfelelő	közepes	közepes	közepes
	Lassú a szabályozás változásáról szóló információ átülteése a gyakorlatba	közepes	közepes	közepes
	Szervezet nem időben értesül a vonatkozó szakmai jogszabályok teljes köréről / azok változásáról	közepes	közepes	közepes
	Az egyes szervezeti egységek közötti koordináció és kommunikáció nem biztosított	közepes	közepes	közepes

**KOCKÁZATELEMZÉS A 2025-2028. ÉVEKRE VONATKOZÓ STRATÉGIAI TERVHEZ- VÁSÁROSNAMENY VÁROS ÖNKORMÁNYZATA ÉS KÖLTSEGVETÉSI SZERVEI**

kommunikációs rendszerben rejlő kockázatok	A belső kommunikációs folyamatok nem megfelelően működnek	közepes	közepes	közepes
	A munkatársak nem kommunikálnak egymással, nem működik a felülről lefelé, illetve az alulról felfelé történő kommunikáció	közepes	közepes	közepes
Külső szervezetekkel való együttműködésben rejlő kockázatok	A munkatársak nincsenek tisztában a kifejté történő kommunikációs szabályaival	alacsony	alacsony	alacsony
	A tervezéshez, illetve a szakmai és adminisztratív feladatok ellátásához szükséges adatokat, információkat a partnerek nem bocsájtják időben rendelkezésre	közepes	közepes	közepes
	A partner szervezetektől érkező adatszolgáltatás hiányos, nem megbízható, nem megalapozott	közepes	közepes	közepes
	A partner szervezetekkel folytatott kommunikáció nem megfelelő	közepes	közepes	közepes
Szervezetek/partnerek változásából eredő kockázatok	A partner szervezetek előre nem látható változásai negatívan befolyásolják a szakmai vagy adminisztratív feladatok ellátását	közepes	közepes	közepes
	A partner szervezetek változásairól nem értesül időben a szervezet, ami negatív következményekkel jár a szakmai vagy adminisztratív feladatok ellátására	közepes	közepes	közepes
	A stratégiai és rövidtávú feladattervek, illetve a költségvetési tervek nincsenek összhangban a jogi szabályozási előírásokkal, a tulajdonosi elvárásokkal, a célkitűzésekkel	alacsony	alacsony	alacsony
	A stratégiai és rövidtávú feladattervek, illetve a költségvetési tervek nem térnek ki a terv végrehajtásához szükséges erőforrásokra	alacsony	alacsony	alacsony
	A stratégiai és rövidtávú feladattervek, illetve a költségvetési tervek nem számolnak a tervek végrehajtását akadályozó kockázatokkal, a költségvetési terv nem tartalmaz tartalékokat	alacsony	alacsony	alacsony
	A feladatok, erőforrások és kapacitások változását a tervezésnél nem veszik figyelembe	alacsony	alacsony	alacsony
	A költségvetési források esetleges csökkenését, az előre nem látható pénzügyi krízisek bekövetkezésének lehetőségét nem veszik figyelembe a tervezés során	alacsony	alacsony	alacsony
	Az árfolyamváltozások lehetséges kockázatait, az inflációs várakozások nem kerülnek figyelembevételre a tervezés során	alacsony	alacsony	alacsony
	A betervezett kötelezettségvállalás nem valósul meg	alacsony	alacsony	alacsony
	A szakmai és adminisztratív feladatok ellátásának erőforrás szükséglete (pénzügyi, fizikai, egyéb) nem biztosított, vagy nem a megfelelő mennyiségben és minőségben biztosított	alacsony	alacsony	alacsony
Tervezésből, pénzügyi és egyéb erőforrások rendelkezésre állásából eredő kockázatok	Napi kiadásokhoz nem a megfelelő soron áll rendelkezésre a forrás	alacsony	alacsony	alacsony
	Források nem állnak rendelkezésre a kiadások időpontjában	alacsony	alacsony	alacsony
	A likviditási előrejelzés nem megfelelő (Késik, pontatlan)	alacsony	alacsony	alacsony
	A szervezeti vezetői nincsenek tisztában a stratégiai és rövid távú célokkal	alacsony	alacsony	alacsony
	A szervezeti vezetői nem motiváltak	alacsony	alacsony	alacsony
	A szervezeti vezetői nem mutatnak etikus magatartást munkájuk során	alacsony	alacsony	alacsony
	A tervezési, működési, beszámolási, stb. befolyásoló tulajdonosi döntések nem születtek meg, vagy a szervezet tagjai számára nem ismertek	alacsony	alacsony	alacsony
	A belső kontrollrendszer egyes elemei (pl. kontrolllevegényesség, monitoring, stb.) hiányoznak a szervezettel, vagy nem megfelelően működnek	közepes	közepes	közepes

**KOCKÁZATELEMZÉS A 2025-2028. ÉVEKRE VONATKOZÓ STRATÉGIAI TERVHEZ- VÁSÁROSNAMEŒNY VÁROS ÖNKORMÁNYZATA ÉS KÖLTSÉGVETÉSI SZERVEI**

A korábbi ellenőrzések során tett javaslatokat a vezetőség nem hajtotta végre vagy az intézkedések nem hatékonyak	alacsony	alacsony	alacsony
Egyes folyamatokat hosszabb ideje nem ellenőriztek	közepes	közepes	közepes
Egyes folyamatokra vonatkozóan a korábbi ellenőrzések súlyos hibákat tártak fel	alacsony	alacsony	alacsony
A projektek előrehaladását gátló tényezőkről az információ kevés vagy nem jut el az intézkedésre alkalmas szintre	magas	magas	magas
Rendhagyó ügyek nagy száma/komplexitása miatt nehéz a nyomon követés	magas	magas	magas
Jelentéstételi határidők elmulasztása	közepes	közepes	közepes
Külső szolgáltató általi ellenőrzés megszervezése, leszerződés audít céggel késedelmes	közepes	közepes	közepes
Jelentések hiányosan, késve kerülnek összeállításra	alacsony	alacsony	alacsony
Jelentéstételi, adatszolgáltatási kötelezettség határidejét nem tartják be	közepes	közepes	közepes
EMIR adatok jóváhagyása késedelmes	közepes	közepes	közepes
Szakmai tapasztalat hiánya a munkatársak körében	magas	magas	magas
Biztosítékok meglétének ellenőrzése nem kellően alapos / elmarad	alacsony	alacsony	alacsony
A helyszíni ellenőrzésen feltárt problémák nyomon követése nem megfelelő	alacsony	alacsony	alacsony
Helyszíni ellenőrzés indokolatlanul köt le kapacitásokat	alacsony	alacsony	alacsony
Dokumentum alapú és helyszíni ellenőrzések lebonyolítása nem kellően részletes / alapos	alacsony	alacsony	alacsony
A helyszíni ellenőrzések koordinálása az ellenőrzést végzők között nem megfelelő	alacsony	alacsony	alacsony
Soron kívüli helyszíni ellenőrzés veszélyezteti az ellenőrzési terv betartását	közepes	közepes	közepes
Helyszíni ellenőrzések kockázatelemzése nem megfelelő	alacsony	alacsony	alacsony
A helyszíni ellenőrzés nem tárja fel az igazri problémákat	alacsony	alacsony	alacsony
A helyszíni ellenőrzésen feltárt problémák nyomonkövetése / visszaszátolása nem megfelelő	alacsony	alacsony	alacsony
Nem vagy nem megfelelően ellenőrzik a közbizserzési kötelezettséget	alacsony	alacsony	alacsony
Az ellenőrzésen feltárt problémák nyomon követése nem megfelelő	alacsony	alacsony	alacsony
Szabálytalanságkezelés eljárásrendje nincs / hiányos	alacsony	alacsony	alacsony
Szabálytalanságkezelés nem megfelelő	alacsony	alacsony	alacsony
Szabálytalanságok nyilvántartása nem teljeskörű, szabálytalanságok felvitele késedelmes	alacsony	alacsony	alacsony
Szabálytalansági eljárás nem megfelelő	alacsony	alacsony	alacsony
Szabálytalanságokat nem időben tárják fel, az eljárás elhúzódik	alacsony	alacsony	alacsony
Csak EU-s / hazai ellenőrző szervek tárják fel a szabálytalanságokat	alacsony	alacsony	alacsony
A szabálytalanság tényének megállapítása és annak kezelése, szankcionálása nem egyértékes	alacsony	alacsony	alacsony
Valós szabálytalansági gyanú eljárás nélkül zárul	alacsony	alacsony	alacsony
Követelések kezelés eredménytelen / elhúzódik	magas	magas	magas
Minőségileg kifogásolható tervek műszaki és időbeli nehézségeket okoznak a végrehajtás során	közepes	közepes	közepes
Mémők munkája nem megfelelő színvonalú	közepes	közepes	közepes

**KOCKAZATELEMLÉZÉS A 2025-2028. ÉVEKRE VONATKOZÓ STRATÉGIAI TERVHEZ- VÁSÁRSNAMÉNY VÁROS ÖNKORMÁNYZATA ÉS KÖLTSÉGVETÉSI SZERVEI**

<b>Humán erőforrás-gazdálkodásban rejlő kockázatok</b>	Formális kontrollok lassítják a folyamatot	közepes	közepes	közepes
	A tervezés elhúzódik, a hiányzó engedélyeket nem szerzik be vagy hosszú időt vesz igénybe	közepes	közepes	közepes
	Projekt végrehajtásához szükséges források nem állnak rendelkezésre időben és összegben	alacsony	alacsony	alacsony
	Nem elég részletes vagy pontatlan műszaki tervek költségfülléphez vezetnek	közepes	közepes	közepes
	Közbeszerzési ajánlati dokumentáció nem megfelelő minőségű	közepes	közepes	közepes
	Közbeszerzési eljárás elhúzódik	közepes	közepes	közepes
	Megátámadják a lefolytatott közbeszerzési eljárást	alacsony	alacsony	alacsony
	Korrupció veszélye a közbeszerzésben	alacsony	alacsony	alacsony
	Közbeszerzésre vonatkozó minőségbiztosítási és szabályossági javaslatokat (EKKE) nem veszik figyelembe	alacsony	alacsony	alacsony
	Szerződéseket nem tartják be	közepes	közepes	közepes
	Vállalkozói szerződések nem megfelelőek	alacsony	alacsony	alacsony
	A szakmai és adminisztratív feladatok ellátására nem áll rendelkezésre elegendő munkaerő-kapacitás	alacsony	alacsony	alacsony
	A rendelkezésre álló munkaerő nem rendelkezik megfelelő végzettséggel és/vagy szakmai tapasztalattal	közepes	közepes	közepes
	Új munkatársak betanítására nincs megfelelő kapacitás, idő	közepes	közepes	közepes
	A munkatársak elkötelezettsége, lojalitása, munkabírása, motiváltsága nem megfelelő	közepes	közepes	közepes
A szervezeti munkatársai nem azonosulnak a szervezeti etikai szabályokkal	magas	magas	magas	
A munkatársak feladat- és felelősségi köre nem kellően részletes/meghatározott, nem megfelelően elhatárolt, nem megfelelően kommunikált	közepes	közepes	közepes	
A munkatársak, illetve a vezetők-beosztottak közötti kommunikáció nem megfelelő	közepes	közepes	közepes	
A vezetők szakmai és etikai megítélése nem megfelelő	közepes	közepes	közepes	
A munkaerő-felvételnek nem megfelelő a gyakorlata, ezáltal nem biztosított a minőségi munkaerő, megfelelő időben történő rendelkezésre állása	közepes	közepes	közepes	
A szervezet motivációs és bérpolitikái nem készültek el, hiányosak, nem megfelelőek, nem illeszkednek az aktuális szervezeti célokhoz	magas	magas	magas	
A szervezetnél nincs kialakult képzési rendszer vagy elavult, esetleg „diszkriminatív” (pl. folyamatosan csak bizonyos szervezeti egységek / munkavállalók részétülnek képzésben)	magas	magas	magas	
A szervezet nem rendelkezik teljesítménymenedzsment rendszerrel vagy a kialakított rendszer nincs összhangban a stratégiai és rövid távú célkitűzésekkel	magas	magas	magas	
Magas fluktuáció	magas	közepes	magas	
Új munkatársak felvétele korlátozott	magas	közepes	magas	
Munkatársaknak nincs megfelelő kapacitásuk a feladatok végrehajtására	közepes	közepes	magas	
Szervezeti bizonytalanság (pl. várható átalakulás, megszüntetés, működési támogatás hiánya, stb.)	alacsony	alacsony	alacsony	
Szakértők (külsők értékelők, kütiső tanácsadók) közbeszerzési elhúzóó folyamat	közepes	közepes	alacsony	
A munkavégzéshez szükséges technikai / fizikai erőforrások nem állnak megfelelően rendelkezésre	alacsony	alacsony	alacsony	

**KOCKÁZATELEMZÉS A 2025-2028. ÉVEKRE VONATKOZÓ STRATÉGIAI TERVHEZ- VÁSÁROSNAEMÉNY VÁROS ÖNKORMÁNYZATA ÉS KÖLTSEGVETÉSI SZERVEI**

	Összeférhetetlenségi követelmények teljesítése nehézségekbe ütközik	alacsony	alacsony	alacsony	
	Az egyes szakmai vagy adminisztratív intézkedéseknek a kiadásokra gyakorolt hatását nem megfelelően mérik fel	közepes	közepes	közepes	
<b>A megbízható gazdálkodást és a pénzkezelést befolyásoló kockázatok</b>	Nem megfelelő a szervezet likviditásmenedzsmentje	alacsony	alacsony	alacsony	
	A szervezetenél nem kialakult vagy nem megfelelő a közbeszerzési rendszer	alacsony	alacsony	alacsony	
	A pénzkezeléssel kapcsolatos jogi és belső szabályozási előírások betartása nem biztosított	alacsony	alacsony	alacsony	
	A pénzkezeléssel kapcsolatos biztonsági előírásokat nem tartják be	alacsony	alacsony	alacsony	
	Az egyes szakmai, illetve adminisztratív folyamatok végrehajtása során nem törekednek a költségek minimalizálására	közepes	alacsony	közepes	
	A szervezet nem rendelkezik kontrolling, illetve teljesítményértékelési rendszerrel	alacsony	alacsony	alacsony	
	A szervezeti célok és az elért eredmények értékelése rendszeres időközönként nem történik meg	alacsony	alacsony	alacsony	
	A szervezet nem rendelkezik megfelelő számviteli nyilvántartási rendszerrel	alacsony	alacsony	alacsony	
	A szervezet beszámolási rendszere nem megbízható	alacsony	alacsony	alacsony	
	A szervezet nem követi folyamatosan nyomon a könyvvizsgálókkal kapcsolatos jogi szabályozási előírások változásait	alacsony	alacsony	alacsony	
	A szervezet nem rendelkezik megfelelő számú és szakképzettségi munkakerővel a költségvetési és számviteli feladatok ellátására.	alacsony	alacsony	alacsony	
	A könyvvizsgáló információjai támogatottsága nem megoldott	alacsony	alacsony	alacsony	
<b>Működésből, üzemelethezből eredő kockázatok</b>	A szervezet nem rendelkezik fizikai biztonsági tervvel és előírásokkal	közepes	közepes	közepes	
	A szervezet nem rendelkezik beruházási, fejlesztési tervvel, illetve a tervek nem aktualizáltak, azok felülvizsgálata nem biztosított	alacsony	alacsony	alacsony	
	A szervezeti vagy, eszközök megfelelő működtetése és állagmegóvása nem biztosított	alacsony	alacsony	alacsony	
	Az üzemelethezi feladatoknak nincs felelőse a szervezeten belül	alacsony	alacsony	alacsony	
	A szervezeti vagy, eszközök megóvását szolgáló biztonsági előírások nem kerülnek betartásra	alacsony	alacsony	alacsony	
	A szervezet nem rendelkezik pontos, naprakész iratkezelési és irattározási rendszerrel	közepes	közepes	közepes	
	Az irattározás fizikai, biztonsági követelményei nem megoldottak	közepes	közepes	közepes	
	A nyilvántartási rendszerek nem megfelelőek, nem naprakészek, vagy a hozzáférési korlátok nem működnek	közepes	közepes	közepes	
		A szakmai, illetve adminisztratív folyamatok támogatására a szükséges időpontban nem áll rendelkezésre	alacsony	alacsony	alacsony
		Nem biztosított az információk védelme, és a hozzáférés jogosultságok megfelelő kezelése	alacsony	alacsony	alacsony
<b>Informaticai rendszerekkel, valamint adatkezeléssel és adatvédelemmel kapcsolatos kockázatok</b>	A szervezet hardver ellátottsága nem megfelelő	alacsony	alacsony	alacsony	
	Az informaticai alkalmazások nem felelnek meg a biztonságosság követelményének	alacsony	alacsony	alacsony	
	Az archiválási rendszerek egyáltalán nem vagy nem megfelelően működnek	alacsony	alacsony	alacsony	
		alacsony	alacsony	alacsony	



**KOCKÁZATELEMZÉS A 2025-2028. ÉVEKRE VONATKOZÓ STRATÉGIAI TERVHEZ- VÁSÁROSNAMENY VÁROS ÖNKORMÁNYZATA ÉS KÖLTSÉGVETÉSI SZERVEI**

	Az egyes informatikai alkalmazások nem kompatibilisek más, a szervezeti által alkalmazott informatikai rendszerekkel	alacsony	alacsony	alacsony
	A szervezeti adatkezelése és adatvédelme nem felel meg a jogi és belső szabályozási előírásoknak	alacsony	alacsony	alacsony

**BELSŐ ELLENŐRZÉS ÉRTÉKELÉSE – ELŐZŐ BELSŐ ELLENŐRZÉSI VIZSGÁLATOK ALAPJÁN**

Kontrollkörnyezet	jó	közepes	gyenge
szabályzatok teljeskörűsége	x		
külső jogszabályok és belső szabályzatok összhangja	x		
szabályzatok felülvizsgálata, aktualizálása	x		
hatás- és felelősségi körök meghatározása	x		
munkaköri leírások	x		
teljesítmény mérés indikátorainak meghatározása	x		
szabályozási kulcselemek			
alapító okirat	x		
SZMSz	x		
számviteli, gazdálkodási szabályzatok	x		
jogszabály által előírt működési szabályzatok	x		
pénzügyi, gazdálkodási jogkörök szabályozása	x		
belső kontrollrendszer szabályozása	x		
integrált kockázatkezelés szabályozása	x		
szervezeti integritást sértő események kezelésének eljárásrendje	x		
adatvédelmi és adatbiztonsági szabályozás	nem vizsgált		
iratkezelés szabályozása	nem vizsgált		
ellenőrzési nyomvonal	x		
közvetélen kötelezettség szabályozása	nem vizsgált		



**KOCKÁZATELLEMZÉS A 2025-2028. ÉVEKRE VONATKOZÓ STRATÉGIAI TERVHEZ- VÁSÁROSNAMÉNY VÁROS ÖNKORMÁNYZATA  
ÉS KÖLTSÉGVETÉSI SZERVEI**

Kontrollelévények	jó	közepes	gyenge
kontrollpontok kialakítása	x		
vezetői ellenőrzések	x		
beszámoltatás rendszere, dokumentálása	x		
döntéseket megalapozó előkészítés kontrollja (ellenjegyzés, jóváhagyás)	x		
teljesítés igazolás, érvényesítés, pénzügyi ellenjegyzés	x		
gazdasági események elszámolása	x		
hatályos jogszabályok megfelelő könyvvezetés, beszámolás	x		
feladat és hatáskörök elkülönítése a gyakorlatban, ellenőrzési nyomvonalban	x		
adatvédelem és adatbiztonság érdekében kialakított kontrollelévények	nem vizsgált		
„négy szem elvnek” érvényesülése	x		
feladatellátás folytonossága (munkakör átadás-átvétel, helyettesítés)	nem vizsgált		
a kialakított kontrollelévények hatékonyságának felülvizsgálata	x		
iratbeteleltetés nyomon követhetősége	nem vizsgált		
hozzáférési jogosultságok szabályozása, kontrollja	x		

**KOCKÁZATELEMZÉS A 2025-2028. ÉVEKRE VONATKOZÓ STRATÉGIAI TERVHEZ- VÁSÁROSNAEMÉNY VÁROS ÖNKORMÁNYZATA ÉS KÖLTSÉGVETÉSI SZERVEI**

<b>Integrált kockázatkezelési rendszer</b>	<b>jó</b>	<b>közepes</b>	<b>gyenge</b>
folymatgazdák, belső kontroll koordinátor kijelölése	x		
adatvédelmi tisztviselő kijelölése	nem vizsgált		
kockázatkezelési munkacsoport kijelölése	nem vizsgált		
kockázati tényezők, kockázatok azonosításának teljeskörűsége		x	
kockázatkezelés és az ellenőrzési nyomonvalban azonosított folyamatok összehangja		x	
kockázatok értékeléséhez a kritérium rendszer kialakítása		x	
kockázatok minősítése, rangsorolása		x	
kockázatok kezelhetőségének meghatározása		x	
kockázati türeghatár meghatározása		x	
intézkedések meghozatala, nyilvántartása		x	
maradvány kockázatok felülvizsgálata		x	

**KOCKÁZATELEMZÉS A 2025-2028. ÉVEKRE VONATKOZÓ STRATÉGIAI TERVHEZ- VÁSÁROSNAMENY VÁROS ÖNKORMÁNYZATA ÉS KÖLTSÉGVETÉSI SZERVEI**

<b>Információs és kommunikációs rendszer</b>	<b>jó</b>	<b>közepes</b>	<b>gyenge</b>
közérdekű adatok igénylésére vonatkozó tájékoztatási kötelezettség teljesítése	nem vizsgált		
adatvédelmi tisztviselő bejelentése a NAIH felé	nem vizsgált		
iratkezelési szabályzat közleltetési jóváhagyása	nem vizsgált		
külső/belső partnerekkel való kommunikációs szabályok	nem vizsgált		
személyes adatok kezeléséről tájékoztatás	nem vizsgált		
közzétételi kötelezettségjeljesítés, felülvizsgálata	nem vizsgált		
közérdekű bejelentés, panaszkezelés	nem vizsgált		
jogszabály által előírt adatszolgáltatások megfeleltetése	nem vizsgált		
szervezeti egységek közötti adatszolgáltatás teljesítése	nem vizsgált		
információ átadási szabályzat hatósági jóváhagyása	nem vizsgált		



Ikt. sz.: BE-4-18-20/2024

**VÁSÁROSNAMÉNY VÁROS ÖNKORMÁNYZATA**

**2025 – 2028. ÉVEKRE SZÓLÓ  
STRATÉGIAI ELLENŐRZÉSI TERVE**

**Hatályos: 2025.01.01-2028.12.31.**

**Készítette:**

**Dr. Kvanczné Tamás Mónika**  
**belső ellenőr**

## BEVEZETÉS

A Beregi Többcélú Kistérségi Önkormányzati Társulás (a továbbiakban: BEREGTÖT) tagjai a **Társulás keretei között közösen biztosítják a jogszabály által kötelezően előírt belső ellenőri feladatok ellátását**. Ennek keretében a BEREGTÖT belső ellenőrzési feladatellátásában 2024-ben részt vevő települési önkormányzatok esetén a belső ellenőri feladatokat 1 fő függetlenített belső ellenőr látja el, beleértve a belső ellenőrzési vezető jogszabályban meghatározott feladatait is.

Az együttműködés célja, hogy a Társulás **hatékonyabban, szakszerűbben és költségtakarékosabban biztosítsa** a belső ellenőrzési feladatellátásában részt vevő települési önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, azok közös önkormányzati hivatalainak, költségvetési szerveinek valamint Társulásainak **belső ellenőrzését**, valamint a társulás illetve költségvetési szerve felügyeleti jellegű ellenőrzését. Ezzel kistérségi szinten egységes belső ellenőrzési rendszer kialakításáról, működtetéséről, a szükséges forrásoknak a társulás keretében történő biztosításáról, a belső ellenőrzési feladat közös ellátásáról gondoskodtak.

A költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban Bkr.) határozza meg a költségvetési szervek vezetői számára a belső kontrollrendszer kialakítására és működtetésére vonatkozó részletszabályokat, valamint a bizonyosságot adó és tanácsadó tevékenység – belső ellenőrzés - eljárásrendjét.

A belső ellenőrzési tevékenységet a vonatkozó hatályos jogszabályok, a belső ellenőrzésre vonatkozó magyarországi és nemzetközi standardok, az államháztartásért felelős miniszter által közzétett módszertani útmutatók, valamint a BEREGTÖT Belső Ellenőrzési Kézikönyve alapján kell végezni.

A belső ellenőrzés általános stratégiai célja, hogy

- hozzájáruljon az Önkormányzat, az irányítása alá tartozó költségvetési szervek gazdasági programjában, a szervezeti és működési szabályzatban megfogalmazott feladatok ellátásához,
- érvényt szerezzen annak a követelménynek, hogy objektíven, ellenőrző és tanácsadó tevékenységével növelje a szervezetek működésének eredményességét.

A Bkr. 30. § (1) bekezdése alapján a belső ellenőrzési vezető stratégiai ellenőrzési tervet készít, amely - összhangban a szervezet hosszú távú céljaival - meghatározza a belső ellenőrzésre vonatkozó stratégiai fejlesztéseket a következő négy évre, és az alábbiakat tartalmazza:

- a) a hosszú távú célkitűzéseket, stratégiai célokat;
- b) a belső kontrollrendszer általános értékelését;
- c) a kockázati tényezőket és értékelésüket;
- d) a belső ellenőrzésre vonatkozó fejlesztési és képzési tervet;
- e) a szükséges erőforrások felmérését elsősorban a létszám, képzettség, tárgyi feltételek tekintetében;
- f) az a)-c) pont alapján meghatározott ellenőrzési prioritásokat.

(2) A stratégiai ellenőrzési tervet szükség szerint felül kell vizsgálni.

Jelen stratégiai terv az alábbi Önkormányzatra, költségvetési szervekre (továbbiakban: *Szervezet*) terjed ki:

- ❖ *Vásárosnamény Város Önkormányzata*
- ❖ *Vásárosnaményi Közös Önkormányzati Hivatal*
- ❖ *Vásárosnaményi Humán Szolgáltató Központ*
- ❖ *Vásárosnaményi Játékosország Óvodái*
- ❖ *Balázs József Városi Könyvtár és Művelődési Központ*
- ❖ *Beregi Múzeum*

A *Szervezet* belső ellenőrzési stratégiai terve a hazai és nemzetközi standardok alapján készített, a belső ellenőrzési tevékenység szabályait meghatározó Belső Ellenőrzési Kézikönyvben foglaltakkal összhangban került kialakításra.

A Bkr. értelmében a stratégiai ellenőrzési tervet a belső ellenőrzés kockázatelemzés alapján készíti el és a költségvetési szerv vezetője hagyja jóvá.

**A stratégiai ellenőrzési terv alapja:**

- *Vásárosnamény Város Önkormányzata* Képviselő testülete által elfogadott gazdasági program;
- interjúk keretében történő felmérés a vezetők stratégiai céljairól;
- kockázatelemzések.

**A stratégiai terv:**

- hosszú távra (jelen esetben négy évre) határozza meg a belső ellenőrzés célját, valamint tevékenységének és fejlesztésének irányait;
- segít abban, hogy a belső ellenőrzés céljának megvalósítását ne a meglévő feltételek korlátozzák, hanem megtalálja annak a módját, hogy a célok eléréséhez szükséges feltételeket előre átgondoltan megteremtse;
- a rendelkezésre álló információk rendszerezése és a kockázatelemzés révén lehetővé válik az erőforrások optimális tervezése és elosztása, illetve az ellenőrzési célkitűzések hatékonyabb meghatározása;
- a stratégiai terv hozzájárul a belső ellenőrzés – és általa a költségvetési szerv – céljainak eléréséhez, eredményességéhez;
- a stratégiai terv lehetővé teszi a belső ellenőrzés tevékenységének, céljának jobb megértését a költségvetési szerv számára;
- a stratégiai terv képezi az alapját az éves ellenőrzési tervnek.

A szervezeti célok azonosítása és elemzése kijelöli a belső ellenőrzés számára, hogy hosszú távon mely területekre, folyamatokra koncentrálja az ellenőrzési erőforrásokat.

A stratégiai ellenőrzési tervet szükség szerint felül kell vizsgálni.

A szervezet stratégiai belső ellenőrzési tervét a belső ellenőrzési vezető kockázatelemzés alapján készíti el, amelyet a Képviselő-testület hagy jóvá.

**A stratégiai terv nem konkrét ellenőrzési feladatokat, hanem**

- a belső ellenőrzés átfogó céljaira,
- a folyamatok kockázataira és
- a belső ellenőrzés fejlesztésének irányára, prioritásaira vonatkozó összefoglalást tartalmaz.

A Bkr. 31. § (1) bekezdése alapján a belső ellenőrzési vezető – összhangban a stratégiai ellenőrzési tervvel – összeállítja a tárgyévet követő évre vonatkozó éves ellenőrzési tervet. A rendelkezésre álló információk rendszerezése és a kockázatelemzés révén lehetővé vált az erőforrások optimális tervezése és elosztása, illetve az ellenőrzési célkitűzések hatékonyabb meghatározása.

Az elvégzett kockázatelemzés során magas kockázatúnak minősített területekre az éves ellenőrzési terv készítése során kiemelt figyelmet kell fordítani és a lehető legrövidebb időn belül ellenőrizni kell.

A belső ellenőrzés feladata, hogy független, objektív biztosítékot nyújtson a *Szervezet* vezetőinek, illetve a képviselő testületnek, annak érdekében, hogy a gazdálkodás, működés gazdaságosságát, hatékonyságát, eredményességét javítsa, és értéket adjon ahhoz.

**A belső ellenőrzés célja, hogy**

- segítse a *Szervezet* vezetését a célkitűzéseik teljesítésében,
- módszeres, rendszerezett szemléletet nyújtson a kockázatkezelési, ellenőrzési és irányítási folyamatok hatékonyságának értékeléséhez és javításához,
- megfelelő biztosítékot szolgáltatson a vezetőség által tervezett és képviselt szervezet kockázatkezelési, ellenőrzési és irányítási folyamatai megfelelőségéhez,
- erősítse a kontrolltudatosságot és a szervezeti integritást,
- vizsgálja a kialakított kontrolltevékenységek hatékonyságát,
- értékelje a szervezet belső kontrollrendszerének mind az öt elemét.

## HOSSZÚ TÁVÚ CÉLKITŰZÉSEK, STRATÉGIAI CÉLOK

A belső ellenőrzési stratégiai terv az ellenőrzésre vonatkozó főbb irányvonalakat határozza meg, amelyeket az éves ellenőrzési terv bont ellenőrzési feladatokra.

**Az Önkormányzat, költségvetési szervek hosszú távú stratégiai célkitűzései:**

- ❖ **A működési rendszer megbízhatóságának növelése, cél és eredményorientáltság javítása, fokozása**
  - ❖ törvényi szabályoknak való megfelelés
  - ❖ feladatellátás, ügyintézési folyamatok, hatáskörök, felelősségi körök megfelelésének javítása
- ❖ **A gazdálkodás hatékonyságának javítása**
  - ❖ költségvetési bevételek és kiadások alakulásának racionalizálása
  - ❖ vezetői intézkedések végrehajtásának kontrollja
- ❖ **Önkormányzathoz tartozó intézmények működési kiadásainak racionalizálása, egységes feladatfinanszírozási, számviteli rendszer megteremtése**
  - ❖ feladatellátás, feladatfinanszírozás realizálásának vizsgálata
  - ❖ vagyonnal kapcsolatos elszámolások, nyilvántartások ellenőrzése
- ❖ **Beruházások, fejlesztési tevékenységek növelése, vagyonvédelem**
  - ❖ támogatások felhasználásának jogszerűsége
- ❖ **Irányítási és ellenőrzési rendszer hatékonyabbá tétele**
  - ❖ belső kontrollrendszer működésének vizsgálata (kontrollkörnyezet, kontrolltevékenységek, monitoring)

**A belső ellenőrzés stratégiai céljai:**

A Bkr. 2. § b) pontja szerint a „*belső ellenőrzés*: független tárgyilagos bizonyosságot adó és tanácsadó tevékenység, amelynek célja, hogy az ellenőrzött szervezet működését fejlessze és eredményességét növelje, az ellenőrzött szervezet céljai elérése érdekében rendszerszemléletű megközelítéssel és módszeresen értékeli, illetve fejleszti az ellenőrzött szervezet irányítási és belső kontrollrendszerének hatékonyságát”.

Az államháztartási kontrollok alapvető célja az államháztartási pénzeszközökkel, vagyonnal történő szabályszerű, szabályozott, gazdaságos, hatékony és eredményes gazdálkodás biztosítása.

A belső ellenőrzés és a vezetés feladata annak vizsgálata, hogy a vezetés által kialakított és működtetett kockázatkezelési, ellenőrzési és irányítási rendszerek és eljárások megfelelnek-e a követelményrendszernek.

Az ellenőrzés hatásköre kiterjed mind a jogszabályok, mind a felhatalmazás és a saját hatáskörben kiadott belső szabályzatok, irányelvek, eljárások pontos betartásának betartatásának ellenőrzésére.

A nemzetközi belső standardok alapján a belső ellenőrzés következő lényeges ismérveit kell hangsúlyozni:

- a belső ellenőrzés egy, az ellenőrzés és az arról való jelentés irányultságában belső bizonyosságot adó és tanácsadó, nem hatósági jellegű tevékenység,
- a belső ellenőrzés a felelős szervezetirányítás egyik legfontosabb elemeként működik,
- a belső ellenőrzés az eredményesség növelésével segíti a költségvetési szerv belső kontrollrendszerének folyamatait.

**A belső ellenőrzés célja**

- az EU-konform ellenőrzési rendszer megvalósítása és megfelelő működtetése érdekében a Bkr., a belső ellenőrzésre vonatkozó hazai és nemzetközi sztenderdek, valamint a Belső Ellenőrzési Kézikönyv rendelkezéseinek megfelelően a belső ellenőrzési szabályzók folyamatos karbantartása és fejlesztése;
- a korszerű ellenőrzési rendszer személyi, valamint tárgyi (kiemelten korszerű számítógépek és szoftverek) feltételei teljes körűségének biztosítása, illetve folyamatos fenntartása;



- a Bkr.-ben előírt képzettségi követelmények biztosítása érdekében a belső ellenőrök ismereteinek folyamatos szinten tartása, fejlesztése;
- a kockázatelemzésen és az ellenőri kapacitás-számvetésen alapuló tervezés folyamatos alkalmazása a tervező munka során;
- a vezetés részére a vizsgált folyamatokkal kapcsolatban érdemi megállapítások és ajánlások megtétele, valamint éves és középtávú elemzések, értékelések készítése az operatív belső kontroll továbbfejlesztése érdekében;
- a korszerű követelmények szerinti szabályszerűségi-, pénzügyi-, rendszerellenőrzések, informatikai rendszerellenőrzés, valamint utóellenőrzések mind teljesebb körű végzése, azok hatékonyságának fokozott biztosítása;
- a feltárt hiányosságok megszüntetése érdekében készített intézkedési tervekben foglalt feladatok megvalósításának kiemelt szintű nyomon követése;
- a vezetőknek megfelelő bizonyosságot nyújtani az általuk működtetett pénzügyi irányítási és kontroll rendszerek megfelelőségét illetően;
- a meglévő vagyon megóvásának, gyarapításának vizsgálata. A vizsgált folyamatokkal kapcsolatosan elemzések, értékelések készítése a működés eredményességének növelése érdekében;
- az általános prevenció elveinek érvényesítése mellett ajánlások tétele a hiányosságok megszüntetésére;
- a kockázatelemzés végrehajtásával a belső ellenőrzések tervezése;
- független, tárgyilagos bizonyosságot adó, valamint tanácsadói tevékenység folytatása, a szervezet működésének fejlesztése és eredményességének növelése, feladataik teljes körű végrehajtásának segítése érdekében a Belső Ellenőrzési Kézikönyvben foglaltak szerinti tevékenységek végrehajtásával;
- a belső ellenőrzési tevékenység végzése a gazdaságosság, a hatékonyság és az eredményesség érvényesülése, valamint a rendelkezésre álló erőforrásokkal való gazdálkodásnak, a vagyon megóvásának és gyarapításának, az elszámolások, beszámolások megbízhatóságának viszonylatában;
- a kockázati tényezők, a hiányosságok megszüntetése, kiküszöbölése érdekében ajánlások és javaslatok megfogalmazása;
- Éves ellenőrzési jelentés készítése a Képviselő-testület, illetve a Jegyző részére a belső ellenőrzések helyzetéről, azok megállapításairól és tett javaslatokról;
- az ellenőrzések során meghatározott feladatok végrehajtásának figyelemmel kísérése;
- a szervezet céljai elérése érdekében rendszerszemléletű megközelítéssel és módszeres értékeléssel az ellenőrzési feladatok végrehajtása;
- tanácsadás információk gyűjtésével és értékelésével, valamint elemzések készítésével a szervezet folyamatainak (feladatainak) vonatkozásában;
- szabályszerűségi-, rendszer-, pénzügyi-, teljesítmény és informatikai ellenőrzések tervezése és végrehajtása a jogszabályi és egyéb szabályozási előírásoknak megfelelően;
- az operatív belső kontrollrendszer folyamatos elemzésével és értékelésével biztosítani a szervezet rendelkezésére álló erőforrások szabályszerű, szabályozott, gazdaságos és eredményes felhasználását;
- a belső ellenőrzés rendszerének alakítása a szervezetet érintő szervezeti - és feladatrendbeli változásoknak megfelelően.

A Belső Ellenőrzési Egység elsődleges célkitűzése, hogy ellenőrzései során felmérje a szervezet folyamataiban rejlő kockázatokat és értékelje azok csökkentésére kialakított ellenőrzési pontok megfelelőségét, eredményességét és hatékonyságát.

## A BELSŐ KONTROLLRENDSZER ÁLTALÁNOS ÉRTÉKELÉSE

A Bkr. 30. § (1) bekezdés b) és c) pontjai alapján a Szervezet belső kontrollrendszerének általános értékelése és kockázati tényezői a következők: (Értékelése:1-5-ig, ahol 1-es számmal jelölve a legkevésbé, 5-ös számmal a leginkább valószínű/kockázatos értéket.)

Megnevezés	Kockázat	Szabálytalanság* valószínűsége	Hatás	Érték
Kontrollkörnyezet	Külső szabályozottság; a jogszabályi változások gyakorisága korlátozza a tevékenységet A szervezet nem rendelkezik valamennyi, a működését meghatározó szabállyal, ellenőrzési nyomvonal hiánya	2	4	8
Integrált kockázatkezelés	A kockázatkezelési szabályzat nem tartalmazza a szükség esetén alkalmazandó kockázati kitettség mérséklésének módszerét A tevékenységben rejlő kockázatok felmérésére, kezelésére nem került sor, nyilvántartás nem biztosított	3	3	9
Kontrolltevékenységek	Kontrollrendszer megvalósulása	2	4	8
Információ és kommunikáció	A döntéshozatalhoz nem megfelelő, illetve nem megfelelő időben rendelkezésre álló információ	3	3	9
Nyomon követési rendszer (monitoring)	Monitoring nem megfelelően működik; külső ellenőrzés által tett megállapítások, javaslatok	3	3	9

\* Amennyiben a korábbi ellenőrzési tapasztalatokból nem állapítható meg, de bekövetkezése értékben is kifejezett veszteséget hordoz, akkor „közepes” a minősítése.

Bekövetkezés valószínűsége = kicsi: 1: ..... nagy: 5

Bekövetkezés hatása = kicsi: 1: ..... nagy: 5

A fenti táblázat a belső ellenőr szubjektív értékelésén alapszik, az előző belső ellenőrzési vizsgálatok során tett megállapítások alapján, illetve a nem vizsgált területek „közepes” értékelést kaptak.

A terv melléklete tartalmazza a fenti táblázat során a belső ellenőrzés által értékelt a belső kontrollrendszer öt elemét érintő kontrollpontok minősítését.

## KOCKÁZATI TÉNYEZŐK ÉS ÉRTÉKELÉSÜK

A kockázatelemzési folyamat célja, hogy azonosítsa, elemezze, rangsorolja és dokumentálja a szervezet folyamataiban és főbb szervezeti egységeinél létező kockázatokat. A kockázatelemzés az első lépés ahhoz, hogy az éves ellenőrzési tevékenységet a költségvetési szerv vezetőivel egyetértésben meghatározott belső ellenőrzési fókusszal összehangolják. A kockázatelemzés szolgáltatja a legfontosabb információt a belső ellenőrzési tevékenységek (konkrét ellenőrzések) előkészítéséhez is.

A kockázati tényezők számbavétele és értékelése a költségvetési szervek vezetőinek önértékelése segítségével, a belső ellenőr által végzett a szervezet valamennyi folyamatára és tevékenységére kiterjedő kockázatelemzés keretében történik. A kockázatelemzést a belső ellenőr minden évben elkészíti, illetve aktualizálja. Ezen tevékenység során a főbb folyamatok, a kockázati tényezők és a hozzárendelhető ellenőrzési pontok kerülnek meghatározásra. A magas kockázatot mutató folyamatok a következő év(ek) éves ellenőrzési terveiben kiemelt fontossággal szerepelnek, majd a közepes kockázatú folyamatok kerülnek figyelembe vételre. A következő években végrehajtásra kerülő külső és belső ellenőrzések tapasztalatai alapján a folyamatok ártértékelésre kerülnek a megállapítások tükrében.

A stratégiai tervezés előkészítésének lépései során az általános felmérés részeként a szervezet külső és belső kontrollkörnyezetének vizsgálatára kerül sor. Ennek keretében a belső ellenőrzés összegyűjti és elemzi a szervezet működési környezetében és folyamataiban történt változásokra vonatkozóan rendelkezésre álló információkat is.

A környezet változásának elsődleges forrásai:

- jogszabályi változások;
- gazdasági-politikai környezet változása;
- a szervezet stratégiájának, célkitűzéseinek, rövid- és hosszú távú feladattervének változása;
- belső szervezeti változások;
- belső eljárások, ellenőrzési nyomvonalak, belső szabályozók, szabályzatok változása.

Ezek a változások a szervezet folyamataiban rejlő kockázatok azonosítása szempontjából kiemelten fontosak, ezért a belső ellenőrzésnek arra kell törekednie, hogy összegyűjtsön minden információt a vezetőségtől, az egyes szervezetek, szervezeti egységek vezetőitől.

### A folyamatok és folyamatgazdák azonosítása

A kockázatelemzési rendszerben az egységesség érdekében a belső ellenőrzés meghatározta a fő- és alfolyamatokat, valamint azonosította a folyamatokhoz kapcsolódó jelentős kockázatokat. Az egyes kockázati tényezők súlyát (hatását) a szakmai tapasztalatok alapján a belső ellenőrzés határozta meg évente átdolgozva illetve rugalmasan kezelve. A tervezés során figyelembe kell venni a szervezet működési folyamatait és azonosítani a folyamatgazdákat, vagyis azokat a személyeket a szervezeten belül, akik elsődlegesen felelősek az adott folyamat végrehajtásáért, működéséért.

### A belső ellenőrzési fókusz kialakítása

A belső ellenőrzési fókusz a belső ellenőrzés és a vezetés azon közös nézetét, elképzeléseit jelenti, hogy a belső ellenőrzésnek elsősorban mely területekre kell irányítania erőforrásait. A belső ellenőrzési fókusz a belső ellenőrzést segíti a magas kockázatúnak tekintett folyamatok rangsorolásában, illetve az ellenőrzött tevékenységek és egységek közötti erőforrás-allokáció meghatározásában, azaz a belső ellenőrzéssel szemben támasztott vezetői elvárások azonosításában.

### Kockázatelemzés

A kockázatelemzési folyamat célja, hogy azonosítsa, elemezze, rangsorolja és dokumentálja a szervezet folyamataiban és főbb szervezeti egységeinél létező kockázatokat. A kockázatelemzés az első lépés ahhoz, hogy az éves ellenőrzési tevékenységet a vezetőkkel egyetértésben meghatározott belső ellenőrzési fókusszal összehangolják. A kockázatelemzés szolgáltatja a legfontosabb információt a belső ellenőrzési tevékenységek (konkrét ellenőrzések) előkészítéséhez is.

Az ellenőrzési terv összeállítása során – az eredményes és hatékony ellenőrzés lefolytatása érdekében – a belső ellenőrzésnek biztosítania kell az ellenőrzési kockázatelemzés elvégzését, amelynek célja:

- a kockázati szintek, a magas kockázatú területek meghatározása a hatékony ellenőrzési megközelítés kiválasztásához,
- az ellenőrzési eljárások megtervezése az ellenőrzési kockázat elfogadható szintjének biztosításához, valamint a belső ellenőrzés szakmai döntéseinek elősegítése.

**A stratégiai terv kialakításakor figyelembe vett kockázati elemek/tényezők az alábbiak:**

- Szakmai feladatellátással kapcsolatos kockázatok
- Szabályozásból és annak változásából eredő kockázatok
- A koordinációs és kommunikációs rendszerekben rejlő kockázatok
- Külső szervezetekkel való együttműködésben rejlő kockázatok
- Szervezetek/partnerek változásából eredő kockázatok
- Tervezésből, pénzügyi és egyéb erőforrások rendelkezésre állásából eredő kockázatok
- Az irányítási, a belső kontrollrendszerben és a belső ellenőrzésben rejlő kockázatok
- Humán erőforrás-gazdálkodásban rejlő kockázatok
- A megbízható gazdálkodást és a pénzkezelést befolyásoló kockázatok
- Számviteli folyamatokkal kapcsolatos kockázatok
- Működésből, üzemeltetésből eredő kockázatok
- Az iratkezeléssel, irattározással kapcsolatos kockázatok
- Informatikai rendszerekkel, valamint adatkezeléssel és adatvédelemmel kapcsolatos kockázatok

**Kockázatnak** minősül minden olyan esemény, tevékenység vagy tevékenység elmulasztása, ami befolyásolhatja a szervezet működését, a célok elérését (explicit vagy implicit). Minden kockázatnak két lényeges jellemzője van:

- A bekövetkezésének valószínűsége/oka;
- A bekövetkezés hatása.

**A kockázatelemzés első lépése** a szervezet valamennyi, az elemzésbe bevont fő- és alfolyamatának meghatározása. A folyamatokban rejlő főbb kockázatok azonosításának érdekében a folyamatok felelőseivel illetve amennyiben szükséges, a folyamatba bevont kulcsfontosságú személyekkel interjúkat és munkamegbeszéléseket kell tartani.

**Azt követően**, hogy az elemzésbe bevont valamennyi folyamat meghatározásra és értelmezésre került, szükséges megvizsgálni a működési folyamatok belső ellenőrzési fókuszhoz viszonyított relatív jelentőségét.

A működési folyamatok belső ellenőrzési fókuszhoz viszonyított relatív jelentősége magas, közepes és alacsony lehet, ami függ:

- a belső ellenőrzési fókusz minden elemének relatív fontosságától (pl.: mi a legfontosabb célkitűzés);
- a folyamatok relatív fontosságától (pl.: ez a folyamat kritikus-e a célkitűzés elérése szempontjából).

A folyamatgazdákkal folytatott megbeszélés során meg kell határozni a folyamatokban rejlő kockázatok bekövetkezési valószínűségét és a kockázat hatását.

Az elemzést a folyamatgazdákkal közösen kell elvégezni, konszenzusra kell jutni a folyamatok fontosságának összesített értékelése tekintetében.

Minden egyes fő- és alfolyamathoz hozzá kell rendelni a folyamatot leginkább jellemző, objektíven értékelhető kockázati tényezőt. A kockázati tényezőket két szempont alapján kell értékelni:

- a kockázati tényező bekövetkezési valószínűsége valamint;

- a kockázati tényező célokra gyakorolt hatása alapján.

### **Valószínűség**

Valószínűségeen azt kell érteni, hogy a rendelkezésre álló adatok alapján a feltárt kockázatok a következő évben milyen valószínűséggel fognak bekövetkezni.

<i>Szint</i>	<i>Értelmezés</i>	<i>Érték</i>
alacsony	Bekövetkezhet, de nem valószínű - 1-20 % közötti valószínűség	1
közepes	Elképzelhető, hogy bekövetkezik a jövőben - 21-40 % közötti valószínűség	2
	1-2 éven belül bekövetkezhet - 41-60 % közötti valószínűség	3
magas	Várhatóan bekövetkezhet a közeljövőben - 61-80 % közötti valószínűség	4
nagyon magas	Várhatóan bekövetkezhet a közeljövőben - 81-99 % közötti valószínűség	5

### **Hatás**

Értékelési kritériumként a

- Lényegesség
- Sérülékenység
- Reputációs érzékenység
- Folyamat jelentősége a szervezeti célok elérésében került meghatározásra.

A hatások értékeléséhez szükség volt a hatástényezők meghatározására. Hatástényező alatt értjük azt a tényezőt, amely a kockázatelemzéshez kapcsolódóan valamilyen célértéket testesít meg. A kockázatok értékelésénél a folyamatok szempontjából a legnagyobb jelentőségű hatástényező került kiválasztásra. A hatásskála a kockázatok bekövetkezése esetén a hatás mértékét becsüli.

A kockázatelemzés végeredményének kialakításához az egyes folyamatok kockázatelemzését össze kell vetni a belső ellenőrzési fókusszal. Az értékelés végeredménye mutatja meg, hogy elsődlegesen mire irányuljon az ellenőrzési erőforrások elosztása az ellenőrzés tervezési szakaszában.

### **Kockázatelemzés gyakorlati megvalósítása**

A felsorolt vizsgálati területek kockázatelemzésének kiindulási alapja, első lépése a szervezet elemzésbe bevont fő- és alfolyamatainak - az elvégezhető, illetve kötelezően elvégzendő ellenőrzési területek - meghatározása.

Azt követően, hogy az elemzésbe bevont folyamatok meghatározásra kerültek, szükséges megvizsgálni a működési folyamatok belső ellenőrzési fókuszhoz viszonyított relatív jelentőségét.

Ezért vizsgálható területek besorolásra kerülnek a kockázatok jelentősége alapján. Az ehhez kapcsolódó súlyozási értékekkel együtt kerülnek meghatározásra a kockázati értékek.

A kockázatok jelentősége a következő kockázati területeket és értéktartományokat fedik le:

- a.) Kontrollkörnyezet (szabályozottság): komoly kontroll problémák esetén 5; problémamentes esetben 0 az adható súlyérték.
- b.) Pénzügyi hatás: közvetlen befolyás a gazdálkodásra (azaz bevételekre, költségekre, hitelekre) 5; közvetlen befolyás hiányában 0 az adható érték.
- c.) Stratégiai hatás: közvetlen hatás a szervezet eredményességére – a stratégiai tervezés ill. célok megvalósítás terén: stratégiai hatás: 5, ennek hiányában 0 az adható súlyérték.
- d.) Funkcionális stabilitás: az előző ellenőrzés óta a folyamat komoly változásokon ment át, illetve új rendszereket vezettek-e 5; nem volt változás esetében az adható súlyérték 0.

- e.) Ellenőrzés gyakorisága: a területet célszerű évenként ellenőrizni 5; egy éven belül volt az ellenőrzés, és azóta nem merült fel észrevétel esetben 0 az adható súlyérték.
- f.) Összetettség: más (rész)folyamatokkal sok határfelülete van, több szervezetet ölel fel, többféle rendszer alkalmaz 5; egyszerű, jelentősebb illeszkedés nélkül 0 az adható érték.
- g.) Kulcskockázat területén: kulcskockázat esetében 1, egyébként 0 az adható érték.
- h.) Kötelező ellenőrzés: törvény, rendelet, testületi vagy bizottsági határozat alapján =1; belső rendelkezésre=0,5; egyébként 0 az adható súlyérték.

Az egyes rendszerek kockázatelemzését a kockázati tényezők és azok súlya alapján kell elvégezni. Több olyan tényező kerül meghatározásra, amely hatással van a rendszer működésére. Minden egyes tényezőre vonatkozóan értékelést kell végezni, és meg kell határozni az egyes kockázati tényezők rendszerekre gyakorolt hatását (súlyként kifejezve).

A kockázat a kockázati tényezők célokra gyakorolt hatásuk alapján magas, közepes, illetve alacsony kockázati hatásúként került meghatározásra. Ezek alapján:

KOCKÁZATI TÉNYEZŐK	KOCKÁZATI TÉNYEZŐ CÉLOKRA GYAKOROLT HATÁSA		
	MAGAS	KÖZEPES	ALACSONY
Kontrollkörnyezet tekintetében Jogszabályi környezet változása Belső szabályozók megléte, hiánya, aktualizáltsága, esetleg ezek hiánya Munkaköri leírások megléte, aktualizáltsága, komplexitása	Jelentős jogszabályi változások, új szabályozás megjelenése, belső szabályozók hiánya, aktualizálás elmaradása Nincsenek szabályozott ellenőrzési pontok, illetve ha vannak, gyengék, nem megfelelőek	Kisebb mértékű szabályozó-változás, aktualizálás részleges végrehajtása Az ellenőrzések szabályozottak, de nem megfelelő a megvalósítás, illetve a dokumentálás	Jogszabályváltozások átvezetése a belső szabályozókban, munkaköri leírások aktualizálása megtörtént Szabályozott ellenőrzési rendszer

KOCKÁZATI TÉNYEZŐK	KOCKÁZATI TÉNYEZŐ CÉLOKRA GYAKOROLT HATÁSA		
	MAGAS	KÖZEPES	ALACSONY
			eredményes végrehajtás, megfelelő dokumentálás
Pénzügyi hatás tekintetében: Pénzügyi szabálytalanságok valószínűsége Bevételek befolyásolása (elmaradás valószínűsége) Többletforrás (pályázatok eredményessége)	Nagy (már bekövetkezett a múltban szabálytalanság)	Közepes (még nem következett be, de nagy a veszélye)	Kicsi (nincs realitása a szabálytalanság bekövetkezésének)
Stratégiai hatás tekintetében: Adott terület milyen fontosságot képvisel a szervezet stratégiai céljainak elérésében, mennyiben befolyásolja a szervezeti célok elérését Éven túli befolyás bevételekre, kiadásokra	Nagy fontosság, jelentős befolyás	Közepes, kis fontosság, nem éven túli befolyás a bevételekre	Jelentéktelen befolyás

Funkcionális stabilitás tekintetében: Változás, átszervezés Tevékenységek állandósága vagy változása (új tevékenységek) Munkavállalók képzettsége, tapasztalata Állományi létszám változása Létszám feltöltöttsége, feltöltöttség változása Fluktuáció	Átszervezés történt, amely a munkatársak személyét, a szabályozást, és a folyamatokat egyaránt érintette Az állománytáblához viszonyítva kevesebb, mint 50 %-os a feltöltöttség Az állomány több, mint 60 %-a kevesebb, mint 3 éve áll jogviszonyban, 70%-a rendelkezik szakirányú végzettséggel	Kis átszervezések, azonban nem jelentős, nem rendszeresek 51-70 % közötti a feltöltöttség Az állomány több, mint 60 %-a 3 évnél régebb óta áll jogviszonyban, a képzettség megfelelő	Stabil rendszer, legfeljebb kis változás 70 % fölötti a feltöltöttség 5 évet meghaladó jogviszony az állomány legalább 50 %-ában), minden munkatárs többszintű szakirányú képzettséggel rendelkezik
Ellenőrzés gyakorisága, előző ellenőrzés óta eltelt idő	3 évnél több	1-3 év között	1 éven belül
Összettség tekintetében Kölcsönhatás más rendszerekkel, milyen mértékben áll kapcsolatban más, fontos rendszerekkel, milyen a befolyásolás mértéke Az ellenőrzésre javasolt terület bonyolultsága	Nagyon komplex, emiatt nagyobb a kockázat Nagymértékű, a rendszer közvetlen kapcsolatban áll más, fontos rendszerekkel	Közepesen komplex Közepes mértékű, más folyamatok hatása is érzékelhető	Nem Alacsony mértékű, nem befolyásol más rendszereket
Kulcskockázat	Előző években ellenőrzése tervezve volt, de végrehajtása elmaradt		Ellenőrzése tervezve volt, végrehajtása megtörtént
Kötelező ellenőrzés	Jogszabály vagy más (belső) szabályozó által előírt kötelezően végrehajtandó ellenőrzés		Nincs jogszabályi előírás a terület kötelező ellenőrzésére

A kockázat bekövetkezésének valószínűsége tekintetében a valószínűség alacsony, közepes, illetve magas kategóriába sorolható.

A KOCKÁZAT BEKÖVETKEZÉSÉNEK VALÓSZÍNŰSÉGE		
MAGAS	KÖZEPES	ALACSONY
Több mint 70 %-nál magasabb a bekövetkezés esélye	40-70% közötti a bekövetkezés esélye	40%-nál kevesebb az esély a bekövetkezésre

Ellenőrzési prioritás és ellenőrzési gyakoriságok meghatározása:

Az ellenőrzési prioritások és az ellenőrzés gyakoriság a folyamat összkockázati minősítése alapján kerül meghatározásra a következőképpen:

- ❖ a folyamat összkockázatánál „alacsony” minősítés esetén a folyamat ellenőrzési gyakorisága 2-5 évente;
- ❖ a folyamat összkockázatánál „közepes” minősítés esetén a folyamat ellenőrzési gyakorisága 1-2 évente;

- ❖ a folyamat összkockázatánál „magas” minősítés esetén a folyamat ellenőrzési gyakorisága évente évente.

## A BELSŐ ELLENŐRZÉSRE VONATKOZÓ FEJLESZTÉSI ÉS KÉPZÉSI TERV

A Beregi Többcélú Kistérségi Önkormányzati Társulás (a továbbiakban: BEREGTÖT) tagjai a Társulás keretei között közösen biztosítják a jogszabály által kötelezően előírt belső ellenőri feladatok ellátását. Ennek keretében a BEREGTÖT belső ellenőrzési feladatellátásában 2024-ben részt vevő települési önkormányzatok esetén a belső ellenőri feladatokat 1 fő függetlenített belső ellenőr látja el, beleértve a belső ellenőrzési vezető jogszabályban meghatározott feladatait is.

A Társulásnál a belső ellenőrzést egy fő látja el, így a belső ellenőrzési vezető meghatározott feladatait is a belső ellenőr végzi.

A belső ellenőr megfelel a költségvetési szervnél és köztulajdonban álló gazdasági társaságnál belső ellenőrzési tevékenységet végzők nyilvántartásáról és kötelező szakmai továbbképzéséről, valamint a költségvetési szervek vezetőinek és gazdasági vezetőinek belső kontrollrendszer témájú továbbképzéséről szóló 22/2019. (XII.23.) PM rendeletben meghatározott általános és szakmai követelményeknek, valamint a belső ellenőrök regisztrációjára vonatkozó részletszabályoknak, felsőfokú végzettséggel és több éves ellenőrzési gyakorlattal rendelkezik.

A Bkr. 24. § (7) bekezdése alapján a belső ellenőr köteles a már megszerzett ismereteiket naprakészen tartani, fejleszteni, a változásokból eredő követelményekkel összhangba hozni. Ennek érdekében kétfévente köteles szakmai továbbképzésen részt venni, és külön jogszabályban előírt esetekben vizsgát tenni. A belső ellenőr 2024. évben teljesítette a kötelező továbbképzési kötelezettségét.

A szervezet rendelkezik belső ellenőrzési kézikönyvvel, amelyet szükség szerint, de legalább kétfévente tovább kell fejleszteni.

## A BELSŐ ELLENŐRZÉSHEZ SZÜKSÉGES ERŐFORRÁSOK

A társulás által megbízott és a hivatal belső ellenőrzési tevékenységét ellátó belső ellenőr saját maga gondoskodik a belső ellenőrzéshez szükséges erőforrások biztosításáról.

## A STRATÉGIAI BELSŐ ELLENŐRZÉSI TERV VÉGREHAJTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES SZAKMAI ELŐÍRÁSOK, FŐBB ELLENŐRZÉSI PRIORITÁSOK

### I. Szakmai előírások:

A nemzetközi belső ellenőrzési standardoknak, a Belső Ellenőrzési Charta-nak és az Etikai Kódexnek megfelelően a **stratégiai célkitűzései** a következők:

1. A belső ellenőrzés alapvető kötelezettsége érvényt szerezni annak a követelménynek, hogy objektív ellenőrző és tanácsadó tevékenységével növelje az Önkormányzat eredményességét. Ennek érdekében a belső ellenőrzésnek olyan kockázatelemzéseken alapuló ellenőrzéseket végeznie, amelyek alapján megalapozott ajánlásokat, tanácsokat és információkat tud adni a vezetés számára a céljainak megvalósításához.
2. A feladatok tervezésénél és szervezésénél a következőknek kell **prioritást adni**:
  - a) A belső ellenőrzési feladatokat a hivatkozott jogszabályokban és a belső ellenőrzési kézikönyvben előírtaknak, valamint a Pénzügminisztérium által kiadott útmutatókban és módszertani útmutatókban foglaltaknak megfelelően kell megtervezni, és azok végrehajtásáról évenként beszámolót készíteni.
  - b) Az előbbi alpontban foglaltak megalapozása érdekében hangsúlyt kell fektetni a kockázatelemzésen alapuló rendszerellenőrzésekre, a pénzügyi-szabályszerűségi ellenőrzésekre.
  - c) Az ellenőrzéseket a jogszabályokban előírtak betartásával, objektíven és szakszerűen kell végrehajtani, a megállapításoknak helytállóknak, a javaslatoknak előremutatóknak kell lenniük.



d) Az éves beszámoló készítése alkalmával értékelni kell a belső kontrollrendszer működtetését.

**A 2025-2028. évek belső ellenőrzési tervének főbb ellenőrzési prioritásai:**

- *leltározási, selejtezési eljárás ellenőrzése;*
- *pénzgazdálkodás, pénzgazdálkodási jogkörök gyakorlásának ellenőrzése;*
- *a feladat, a feladatellátás, a szervezet és működés, a gazdálkodás rendjének szabályozottsága, szabályszerűsége;*
- *a költségvetési tervezés eljárási rendje, rendeletalkotás;*
- *a költségvetés végrehajtása, a költségvetési előirányzatok, módosítása, nyilvántartása;*
- *a költségvetési beszámolás eljárási rendje, a zárszámadási kötelezettség teljesítésének szabályszerűsége;*
- *a gazdálkodási és ellenőrzési jogkörök, a gazdálkodás operatív vitelével kapcsolatos jog és ellenőrzési jogkörök gyakorlása, szabályszerűsége;*
- *a bizonylati rend és fegyelem szabályszerűsége;*
- *a számviteli feladatok, főkönyvi könyvelés és analitikus nyilvántartások egyeztetése, dokumentálása, folyamatba épített ellenőrzés működése;*
- *az önkormányzati vagyon nyilvántartása, számbavétele;*
- *a vagyonnal való gazdálkodás, vagyon hasznosítása.*

A meghatározott kockázati elemek köre és azok értékelési rendje évente az éves terv készítésének időszakában kerül aktualizálásra.

A stratégiai terv a Szervezet hosszútávú célkitűzéseinek figyelembe vételével készült, a konkrét ellenőrzések az éves tervekben kerülnek megjelenítésre, illetve végrehajtásra.

Vásárosnamény, 2024 ..... *11. 20.* .....

Készítette:

  
Dr. *Kyan* *Tamás Mónika*  
Belső ellenőr

Jóváhagyta:

.....  
**Dr. Deák Ferenc**  
jegyző