

**Ócsa Város Önkormányzat 2018. évi költségvetési beszámolójának**  
**„Vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet elemzése”**

A kiegészítő mellékletben értékelni kell az Önkormányzat valós vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, az eszközök és források összetételét, a saját tőke és a kötelezettségek tételeinek alakulását, a likviditás és a fizetőképesség alakulását.

**1./ *Vagyoni helyzet elemzése:***

**1.1. Eszköz – és forrásállomány összetételének elemzése megoszlási viszonyszámokkal:**

$$\begin{aligned} & (\text{Beruházások, felújítások} / \text{Tárgyi eszközök}) \times 100 \% \\ & 25.713.100 / 2.693.953.115 = 0,0095 \qquad \qquad = 0,95\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} & (\text{Tárgyi eszközök} / \text{Befektetett eszközök}) \times 100\% \\ & 2.693.953.115 / 3.018.961.317 = 0,892 \qquad \qquad = 89,2\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} & (\text{Befektetett eszközök} / \text{Mérleg főösszeg}) \times 100\% \\ & 3.018.961.317 / 3.618.651.212 = 0,834 \qquad \qquad = 83,4\% \end{aligned}$$

**1.2. Vagyoni helyzet elemzése mutató számokkal:**

$$\begin{aligned} & \textbf{Tőkeerősség:} (\text{Saját tőke} / \text{Források összesen}) \times 100\% \\ & 3.461.714.207 / 3.618.651.212 = 0,957 \qquad \qquad = 95,7\% \end{aligned}$$

Megmutatja a saját tőke arányát a forrás oldalon. A tőkeerősség időbeli alakulását tekintve jellemzően a növekedés tekinthető kedvezőnek.

$$\begin{aligned} & \textbf{Kötelezettségek részaránya:} (\text{Kötelezettségek} / \text{Források összesen}) \times 100 \% \\ & 111.350.595 / 3.618.651.212 = 0,031 \qquad \qquad = 3,1 \% \end{aligned}$$

Megmutatja az összes kötelezettség arányát a forrás oldalon. A kötelezettségek arányának viszonylagos állandósága vagy növekedése nem feltétlenül negatív jelenség.

**Befektetett eszközök fedezete I.:** (Saját tőke/Befektetett eszközök) x 100 %

$$3.461.714.207/3.018.961.317=1,147 \quad = 114,7\%$$

**Befektetett eszközök fedezete II.:** (Saját tőke+Hosszúlejáratú kötelezettségek/Befektetett eszközök) x 100 %

$$(3.461.714.207) + (45.000.000) = 3.506.714.207/3.018.961.317=116,16\%$$

A tartós források és a tartósan lekötött eszközök egymáshoz mért viszonyát mutatja.

A mérleg illeszkedési elve alapján a források lejárata összhangban kell, hogy legyen az eszközök megtérülésével, azaz a tartósan lekötött eszközöket tartós forrással kell finanszírozni. Ebből következően a mutató a második mutató elvárt nagysága minimum 1. Az első mutató esetében nem lehet elvárt határértéket megszabni.

### 1.3. Egyéb mutatók

#### Tárgyi eszközök

**Használhatósági fok:** (Tárgyi eszközök könyv szerinti (nettó) értéke/Tárgyi eszközök záró bruttó értéke) x 100 %

$$2.693.953.115/4.110.658.855=0,655 \quad = 65,5\%$$

**Elhasználódottság foka:** 1 – Használhatósági fok (%)

$$1-0,655=0,345 \quad = 34,5 \%$$

A mutató a tárgyi eszközök használhatósági szintjét mutatja.

**Tárgyi eszközök megújulási mértéke:** (Tárgyi (időszak) során aktivált érték/Tárgyi eszközök záró bruttó értéke) x 100 %

$$81.442.591/4.110.658.855=0,0199 \quad = 1,99\%$$

A mutató a tárgyi időszakban használatba vett beruházások arányát mutatja az összes tárgyi eszköz viszonylatában.

## 2. Pénzügyi helyzet elemzése:

### 2.1. Adósságállomány elemzése:

Adósságállomány alatt a hátrasorolt és a hosszú lejáratú kötelezettségeket értjük.

**Adósságállomány aránya:**  $(\text{Adósságállomány} / \text{Adósságállomány} + \text{Saját tőke}) \times 100 \%$

$$45.000.000 / 3.506.714.207 = 0,0128 \quad = 1,28 \%$$

**A saját tőke aránya:**  $(\text{Saját tőke} / \text{Adósságállomány} + \text{Saját tőke}) \times 100 \%$

$$3.461.714.207 / 3.506.714.207 = 0,987 \quad = 98,7\%$$

**Az adósságállomány fedezettsége:**  $(\text{Saját tőke} / \text{Adósságállomány})$

$$3.461.714.207 / 45.000.000 = 76,93 \quad = 76,93 \%$$

A mutatók a tartós források szerkezetét vizsgálják. Az adósságállomány alakulásának értékelésekor lényeges szempont, hogy az Önkormányzat tudja-e biztosítani a következő gazdasági évben esedékes adósságszolgálat (hitel törlesztő részletét) fedezetét.

**Adósságszolgálati fedezet mutatója:**  $(\text{Adózott eredmény} + \text{Értékcsökkenési leírás}) / \text{Hosszú lejáratú kötelezettségek esedékes törlesztő részlete}$

$$404.170.741 \text{ Ft} / 1.428.574 \text{ Ft} = 282,92$$

## **2.2. Rövid távú pénzügyi helyzet (likviditás) elemzése:**

A likviditási helyzet elemzése alapvetően a likvid eszközöknek és a rövid lejáratú kötelezettségeknek az összehasonlítását jelenti.

**Likviditási mutató I:**  $\text{Forgóeszközök} / \text{Rövid lejáratú kötelezettségek}$

$$598.879.480 / 66.350.595 = 9,03 \quad = 9,03$$

A mutató azt fejezi ki, hogy a likvid eszközöknek tekintett forgóeszközök értéke hányszorosa a rövid lejáratú kötelezettségeknek.

**Ócsa, 2019. április 16.**

**Készítette:** Farkas Marietta  
pénzügyi irodavezető