

www.pwc.is

Kjósarhreppur

Endurskoðunarskýrsla með
ársreikningi 2013

The PwC logo is located at the bottom left of the page. It consists of the lowercase letters 'pwc' in a bold, black, sans-serif font. A small red horizontal bar is positioned above the 'p'.

Sveitarstjórn Kjósarhrepps

Við höfum lokið endurskoðun okkar á ársreikningi Kjósarhrepps fyrir árið 2013. Í skýrslu þessari fjöllum við almennt um störf okkar við endurskoðun ársreikningsins og niðurstöður hennar. Jafnframt gerum við grein fyrir helstu niðurstöðum ársreikningsins.

Endurskoðunin gaf ekki tilefni til athugasemda af okkar hálfu sem gera þarf grein fyrir í áritun okkar á ársreikninginn og munum við því árita ársreikninginn án fyrirvara.

Til upplýsinga þá eru í viðauka aftan við skýrsluna skilgreiningar á helstu hugtökum sem notuð eru í ársreikningi og skýrslunni.

Endurskoðunarvinna byggist á góðu samstarfi við stjórnendur og starfsmenn. Við viljum að lokum færa starfsfólki hreppsins sem veitt hafa okkur aðstoð og upplýsingar þakkir fyrir gott samstarf.

Virðingarfyllst,

Reykjavík, 8. maí 2014

PricewaterhouseCoopers ehf.

Arna G. Tryggvadóttir,

löggiltur endurskoðandi

Efnisyfirlit

PricewaterhouseCoopers ehf.

Skógarhlíð 12

105 Reykjavík

Ísland

S: 550 5300

F: 550 5301

PwC tengiliður:

Arna G. Tryggvadóttir

Löggiltur endurskoðandi/Partner

S: 550 5235

F: 550 5301

arna.g.tryggvadottir@is.pwc.com

1. Inngangur
2. Helstu niðurstöður
3. Endurskoðunaraðferðir
4. Áhersluatriði vegna endurskoðunar 2013
5. Samanburður rauntalna og áætlunar 2013
6. Viðauki

Inngangur

1

Inngangur

Með skýrslu þessari viljum við draga fram nokkur atriði sem varða vinnu okkar vegna ársreiknings Kjósarhrepps fyrir árið 2013. Endurskoðun náði til eftirfarandi sjóða hreppsins.

- **A hluta:**
 - Aðalsjóðs
 - Eignasjóðs

Í fyrsta hluta skýrslunnar tókum við saman helstu niðurstöður. Þá er gerð grein fyrir endurskoðunaraðferðum og helstu áhersluatriðum við endurskoðunina jafnframt því sem við bendum á atriði sem að okkar mati mættu betur fara. Helstu frávik á rauntölum samkvæmt ársreikningi og fjárhagsáætlun eru dregin fram og gerð er grein fyrir helstu niðurstöðum ársreiknings 2013.

Aftast í skýrslunni er að finna viðauka með skilgreiningum á helstu hugtökum sem notuð eru í ársreikningi og skýrslunni.

Helstu niðurstöður

2

Helstu niðurstöður

Við höfum lokið endurskoðun okkar á ársreikningi Kjósarhrepps fyrir árið 2013. Á grundvelli þeirrar vinnu viljum við draga fram nokkur meginatriði úr niðurstöðum okkar sem við teljum að eigi erindi til forráðamanna hreppsins.

Innri eftirlitskerfi sveitarfélagsins uppfylla ekki að öllu leyti þær kröfur sem gerðar eru til slíkra kerfa svo sem varðandi aðskilnað starfa, varðveislu eigna, skráningu, afstemmingar. Til dæmis er æskilegt að störf við bókhald og meðferð fjármuna séu ekki á sömu hendi. Þótt slíkur aðskilnaður sé ekki fortakslaus hjá Kjósarhreppi þá hefur verið brugðist við þeirri kröfu að verulegu leyti. Mikilvægt er að varðveisla bókhaldsgagna og afritunartaka sé með öruggum hætti.

Rekstrarafkoma ársins 2013 varð lægri en fjárhagsáætlun gerði ráð fyrir. Þannig var rekstrarniðurstaða ársins 2013 jákvæð um 12,6 m.kr. eða 4,5 m.kr. lakari en niðurstaða fjárhagsáætlunar sem gert hafði ráð fyrir rekstrarafgangi upp á 17,1 m.kr. Á árinu 2012 var rekstrarafgangur 17,3 m.kr. en gert hafði verið ráð fyrir rekstrarafgangi upp á 15,1 m.kr. Rétt er að benda á að óbein niðurfærsla útistandandi tekna í árslok 2013 var lækkuð á árinu eða úr 40,9 m.kr. í árslok 2012 í 32,6 m.kr. í árslok 2013. Lækkun niðurfærslunnar, samtals 8,3 m.kr. er annars vegar færð til hækkunar á skatttekjum, 5,4 m.kr. og hins vegar til hækkunar á vaxtatekjum meðal fjármagnsliða, 2,9 m.kr. Það er mat okkar að með þessari niðurfærslu sé dregið verulega úr líkum á því að um ofmat útistandandi tekna sé að ræða í efnahagsreikningi í árslok 2013.

Þá er rétt að hafa í huga að kostnaður við tilraunaboranir vegna hitaveitu á árinu var allur eignfærður eins og áður og engin afskrift færð. Bókfærður viðbótarstofnkostnaður á árinu vegna þessa nam tæpum 7,8 m.kr. og er heildareignfærsla í árslok 2013 50 m.kr. Réttmæti þess að eignfæra þennan kostnað byggist á því að árangur verði af verkefninu.

Helstu niðurstöður

Ytri áhætta. Ein helsta ytri áhætta hjá sveitarfélögum í dreifbýli Íslands hefur á undanförunum árum verið fólksfækkun með tilheyrandi lækkun á skatttekjum. Vegna nálægðar við höfuðborgarsvæðið má telja líklegt að slík hætta steðji síður að Kjósarhreppi en ýmsum öðrum sveitarfélögum í dreifbýli landsins en íbúum sveitarfélagsins hefur fjölgað töluvert á síðustu árum. Þannig fjölgaði íbúum um 15 á árinu 2013 (2012: fækkun 15) eða um 8%.

Eins og fram kemur í áritun okkar á ársreikning Kjósarhrepps er það álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af rekstri Kjósarhrepps á árinu 2013, efnahag hans í árslok 2013 og breytingu á handbæru fé á árinu 2013.

Endurskoðunaraðferðir

3

Endurskoðunaraðferðir

Eins og áður er tilgangur endurskoðunarinnar að votta trúverðugleika þeirra fjárhagsupplýsinga sem settar eru fram í ársreikningi sveitarfélagsins. Endurskoðun okkar var hagað í samræmi við sveitarstjórnalög nr. 138/2011 og góða endurskoðunarvenju. Grundvallaratriði í endurskoðun er þekking á starfsemi viðskiptavinarins, þeirri viðskiptaáhættu sem í starfseminni er fólgin og þeim eftirlitsaðferðum sem notaðar eru til að draga úr áhættunni. Það er mikilvægt að gera sér grein fyrir þessum atriðum, ekki aðeins fyrir framgang endurskoðunarinnar, heldur einnig til að geta greint frá og bent á atriði sem betur mættu fara í starfseminni.

Ársreikningur Kjósarhrepps fyrir árið 2013 hefur að geyma A hluta starfsemi hreppsins en ekki er um nein fyrirtæki að ræða sem teljast til B hluta.

Endurskoðunin náði meðal annars til eftirfarandi þátta:

- Að ganga úr skugga um að álagðir skattar og aðrar tekjur ásamt gjöldum hreppsins komi réttilega fram í ársreikningi og séu í eðlilegu samræmi við eigna- og skuldaliði.
- Að sannreyna að eignir hreppsins séu til staðar og hæfilega metnar.
- Að sannreyna að allar skuldir og skuldbindingar hreppsins komi fram í ársreikningi og ganga úr skugga um að þær séu metnar í samræmi við viðurkenndar reikningshaldsreglur.
- Að greina ýmsa liði í ársreikningi og bera saman við fjárhæðir fyrri ára.
- Að kanna lotun reikningsliða og skoða framsetningu þeirra í ársreikningi.
- Að tryggja að form ársreiknings og efnisinnihald sé í samræmi við ákvæði laga, reglna og samþykktu um meðferð fjármuna og viðteknar reikningsskilavenjur.

Þar sem endurskoðunin byggist á úrtakskönnunum og öðrum aðferðum sem í eðli sínu eru takmarkaðar, er óhjákvæmilega hætta á að einhverjir mikilvægir eða verulegir annmarkar komi ekki í ljós við endurskoðun.

Endurskoðunaraðferðir

Ábyrgð stjórnenda

Við viljum benda á að ársreikningurinn er lagður fram af stjórnendum sveitarfélagsins og á ábyrgð þeirra í samræmi við starfsskyldur þeirra. Þetta felur í sér að allar upplýsingar sem þeim eru kunnar og skipta máli komi fram, að bókhald sé fært eftir viðteknum reglum, að innra eftirlit sé í fullnægjandi horfi og að nægjanlegt eftirlit sé með eignum hreppsins. Í samræmi við góða endurskoðunarvenju munu stjórnendur hreppsins undirrita sérstaka yfirlýsingu þar sem þeir staðfesta ábyrgð sína í þessum efnum.

Áhersluatriði vegna endurskoðunar 2013

4

Áhersluatriði vegna endurskoðunar 2013

Við endurskoðun ársreiknings fyrir árið 2013 var ákveðið að leggja áherslu á tiltekin atriði sem gerð verður grein fyrir hér á eftir. Jafnframt vekjum við athygli á nokkrum þáttum sem við teljum að kalli á úrbætur.

Tilvist eigna og skulda

Endurskoðun okkar á efnahagsreikningi fól meðal annars í sér eftirfarandi:

- Afstemmingar sjóða og bankareikninga voru yfirfarnar.
- Tekjufærsla skatttekna var könnuð og eftirstöðvar staðfestar með samanburði við yfirlit frá Fjársýslu ríkisins. Niðurfærsla skatttekna var skoðuð og lagt mat á hana.
- Aðrar skammtímakröfur voru kannaðar.
- Skammtímaskuldir voru kannaðar og hreyfingar lánardrottna skoðaðar.
- Fastafjármunir voru skoðaðir með tilliti til eignfærslu og afskrifta.

Innheimta útistandandi krafna

Mikilvægt er að sveitarstjórn fylgi stöðugt eftir innheimtu útistandandi tekna og sjái til þess að gripið sé nægilega tímanlega til viðeigandi ráðstafana til að tryggja greiðslu einstakra krafna. Sérstaklega þarf að fylgjast vel með útistandandi fasteignagjöldum en þau eru tryggð með lögveði í viðkomandi fasteignum. Skoðun okkar sýndi að innheimta fasteignagjalda hefur verið sett í fastara ferli en áður og eru eldri vanskil sett í lögfræðiinnheimtu.

Áhersluatriði vegna endurskoðunar 2013

Innra eftirlit

Við höfum áður bent á ýmis atriði sem að okkar mati eru mikilvæg til að tryggja áreiðanleika þeirra fjárhagsupplýsinga sem eiga að skila sér í ársreikning sveitarfélagsins. Án þess að gera athugasemdir við einstaka liði viljum við undirstrika mikilvægi þessara þátta:

- **Afstemmingar** þurfa að vera í föstum skorðum og þær þarf að gera með reglulegum hætti.
- **Efnhagsliði** þarf að stemma af reglulega og því er mikilvægt að renna yfir stöðu þeirra í bókhaldi öðru hverju. Ef mismunir koma í ljós við afstemmingar þarf að finna út úr þeim og gera viðeigandi færslur.
- **Yfirferð** og uppflétting hreyfingalista fjárhagsbókhalds með reglulegum hætti er mikilvæg svo hugsanlegar leiðréttingar skili sér tímanlega inn í bókhald og tryggi þannig betur áreiðanleika þess á hverjum tíma.
- **Bóka** ætti alla reikninga í beinu framhaldi af samþykkt þeirra þótt greiðsla fari fram síðar og gæta þess að reikningar séu gjaldfærðir á rétt tímabil. Þannig sýnir bókhaldið réttari stöðu. Reikningar sem eru án greiðsluseðla sjást þá strax sem skuld í bókhaldi.

Fylgiskjalaskoðun

Úrtakskannanir á fylgiskjölum voru gerðar með það í huga að kanna hvort fjárhæðir skiluðu sér á rétta bókhaldslykla, hvort fært væri á rétt tímabil, hvort samþykkt reikninga væri í lagi og hvort reikningar uppfylltu skilyrði laga. Niðurstaðan var sú að í öllum tilvikum voru þessi atriði í lagi og reikningar uppáskrifaðir af þar til bærum aðilum.

Áhersluatriði vegna endurskoðunar 2012

Önnur atriði

- Oft hefur afkoma samkvæmt ársreikningi verið nokkuð úr takti við samþykktar fjárhagsáætlanir. Nauðsynlegt er að skoða í hverju helstu frávik eru fólgin með það í huga að gera fjárhagsáætlanir fyrir hreppinn enn áreiðanlegri í framtíðinni. Þá er mikilvægt að bera niðurstöður bókhalds á hverjum tíma saman við fjárhagsáætlanir svo unnt sé að bregðast við frávikum í tíma. Fyrir árið 2013 er niðurstaða rekstrar í takt við samþykktu fjárhagsáætlun.
- Vanda þarf til gerðar fjárhagsáætlunar og gæta þess að fjárhagsáætlun uppfylli þau lagalegu skilyrði sem um hana eru settar. Samkvæmt 62. grein sveitarstjórnarlaga nr. 138/2011 kemur fram að fjárhagsáætlanir skulu gefa glögga mynd af rekstri sveitarfélagsins, efnahag og breytingum á handbæru fé. Þar með þarf að fylgja eftir formi og innihaldi ársreikninga við gerð fjárhagsáætlana: rekstur, efnahag og sjóðstreymi.
- Æskilegt er að hreppsnefnd sjái til þess að settar verði skriflegar reglur fyrir starfsmenn hreppsins þar sem lýst er æskilegu verklagi við vinnslu bókhalds og tímamörk tilgreind.
- Brugðist hefur verið við þeirri athugasemd okkar að hreppurinn haldi formlega eignaskrá eins og sveitarfélögum er uppalagt. Þótt sú eignaskrá mætti vera ítarlegri.
- Æskilegt er að ráðningarsamningar séu við alla fasta starfsmenn hreppsins.
- Eins og við bentum á í endurskoðunarbréfi 2012 þá er sveitarfélögum skylt samkvæmt 66. gr. sveitarstjórnarlaga nr. 138/2011 að gera sérstakt mat á áhrifum fjárfestingar á fjárhag sveitarfélagsins áður en tekin er ákvörðun um fjárfestingu, framkvæmd eða aðra skuldbindingu sem nemur hærri fjárhæð en 20% af skatttekjum sveitarfélagsins á yfirstandandi reikningsári. Í mati skal gera grein fyrir kostnaðaráætlun og forsendum hennar, áhrifum á fjárhag sveitarfélags til lengri tíma og áhrifum af rekstrarkostnaði sé um hann að ræða. Okkur er ekki kunnugt um slíkt mat hafi verið gert í tengslum við fjárfestingu á jörð á árinu 2013 en sú fjárfesting er yfir þeim mörkum sem áskilin eru samkvæmt ofangreindum lögum.

Samanburður rauntalna og áætlunar 2013

5

Samanburður rauntalna og áætlunar 2013

Eins og fram kemur í töflunni hér að neðan sést að skatttekjur urðu lægri en áætlun gerði ráð fyrir eða um 0,9 m.kr. sem er um 1% frávik frá áætlun.

Laun og tengd gjöld reyndust svo til sama fjárhæð og gert var ráð fyrir í fjárhagsáætlun.

Annar rekstrarkostnaður var 1,4 m.kr., eða 1,4% hærrí en áætlun gerði ráð fyrir.

Af einstökum málaflokkum eru það menningarmálin sem fara 3,7 m.kr. fram úr áætlun , fræðslu- og uppeldismál um 3,5 m.kr. og sameiginlegur kostnaður fór 2,4 m.kr. fram úr áætlun.

(í þús.kr.)	Ársreikningur	Fjárhagsáætlun	Frávik	Frávik í %
Tekjur:				
Skatttekjur og Jöfnunarsjóður	124.511	125.600	(1.089)	-0,9%
Aðrar tekjur	17.040	15.065	1.975	13,1%
	141.551	140.665	886	0,6%
Gjöld:				
Laun og launatengd gjöld	28.108	28.119	(11)	0,0%
Annar rekstrarkostnaður	100.102	98.736	1.366	1,4%
Afskriftir	2.304	0	2.304	0,0%
	130.514	126.855	3.659	2,9%
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármagnsliði	11.037	13.810	(2.773)	-20,1%
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	1.536	3.300	(1.764)	-53,5%
Rekstrarniðurstaða	12.573	17.110	(4.537)	

Í töflunni á næstu síðu má sjá nánari sundurliðun á frávikum einstakra málaflokka.

Samanburður rauntalna og áætlunar 2013

Málaflokkar - samanburður við fjárhagsáætlun 2013

(í þús.kr.)	Ársreikn. 2013	Fjárhags- áætlun	Frávik	Frávik í %
Aðalsjóður:				
Skatttekjur/Jöfnunarsjóður	125.035	125.600	(565)	0%
Félagsþjónusta	(12.478)	(12.225)	(253)	2%
Fræðslu- og uppeldismál	(43.664)	(40.172)	(3.492)	9%
Menningarmál	(6.450)	(2.770)	(3.680)	133%
Æskulýðs- og íþróttamál	(462)	(1.072)	610	-57%
Brunamál og almannavarnir	(1.075)	(840)	(235)	28%
Hreinlætis- og heilbrigðismál	(10.554)	(12.007)	1.453	-12%
Skipulags- og byggingarmál	(1.998)	(3.389)	1.391	-41%
Umferðar- og samgöngumál	(1.939)	(2.300)	361	-16%
Umhverfismál	(2.458)	(3.706)	1.248	-34%
Atvinnumál	(1.439)	(2.010)	571	-28%
Framlög til reksturs Hitaveitu	(738)	0	(738)	0%
Sameiginlegur kostnaður	(24.931)	(22.579)	(2.352)	10%
Fjármagnsliðir	9.041	3.300	5.741	174%
Aðalsjóður	25.891	25.830	61	0%
Eignasjóður	(13.318)	(8.720)	(4.598)	53%
Eignasjóður	(13.318)	(8.720)	(4.598)	53%
A hluti samtals	12.573	17.110	(4.537)	-27%

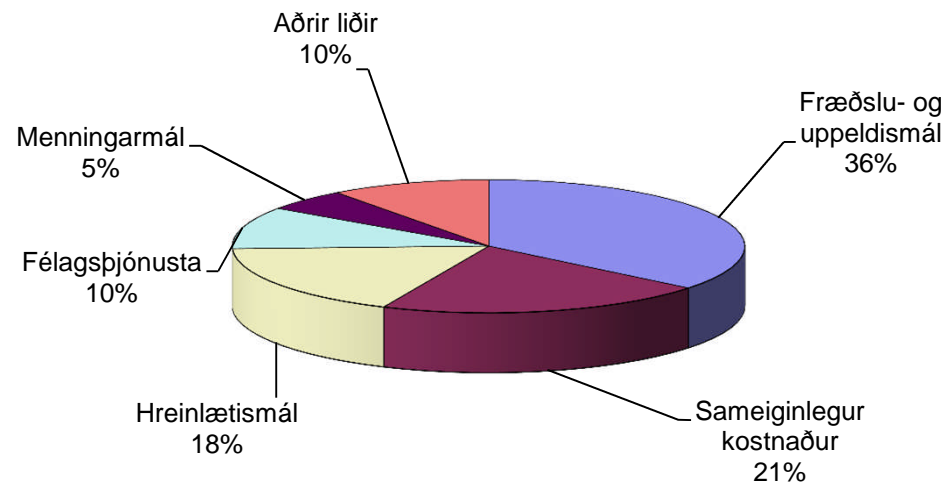
Samanburður rauntalna og áætlunar 2013

Ársreikningur Aðalsjóðs 2013

Þegar litið er á rekstur Aðalsjóðs Kjósarhrepps 2013 viljum við vekja athygli á nokkrum þáttum.

- 1. Rekstrargjöld Aðalsjóðs**, að frádregnum sértekjum án fjármagnsliða námu 108,2 m.kr. á árinu 2013 (2012: 101,2 m.kr.). Rekstrargjöld sem hlutfall af rekstrartekjum námu 87,9 % á árinu 2013 (2012: 89,0).
- 2. Rekstur málaflokka**, án fjármagnsliða tók til sín 121,8 m.kr. á árinu 2013 (2012: 112,3). Myndin hér að neðan sýnir hvað helstu málaflokkar tóku til sín sem hlutfall af heildarútgjöldum.

Aðalsjóður - skipting rekstrargjalda (að frádregnum sértekjum) á málaflokka



Samanburður rauntalna og áætlunar 2013

Ársreikningur A hluta 2013

Varðandi fyrirbyggjandi ársreikning fyrir A hluta Kjósarhrepps (þ.e. Aðalsjóð og Eignasjóð) fyrir árið 2013 viljum við benda á nokkur atriði:

- 3. Skatttekjur** sveitarsjóðs hækkuðu um 4,8% á milli árána 2012 og 2013. Á árinu 2013 námu skatttekjur 124,5 m.kr. að meðtöldum framlögum úr Jöfnunarsjóði (2012: 118,8 m.kr.). Skatttekjur, án jöfnunarsjóðs, á hvern íbúa hækka um 0,3% á milli ára, eða úr 528 þús.kr. á árinu 2012 í 529 þús.kr. á árinu 2013. Almennar launahækkanir hafa hækkað útsvarsstofn í staðgreiðslu.
- 4. Rekstur A-hluta**, án fjármagnsliða, tók á síðastliðnu ári til sín 92,2% af rekstrartekjum (90,2% á árinu 2012).
- 5. Hreint veltufé** sveitarsjóðs, lækkaði úr 99,2 m.kr. í árslok 2012 í 28,2 m.kr. í árslok 2013.
- 6. Handbært fé** sveitarsjóðs lækkaði á árinu úr 90,6 m.kr. í 18,9 m.kr.
- 7. Veltufjárhlutfall** sveitarsjóðs lækkaði milli ára í 6,2 úr 8,0. Samkvæmt yfirliti um sjóðstreymi 2013 nam veltufé frá rekstri 14,9 m.kr. (2012: 19,1).
- 8. Heildarskuldir** lækkuðu um 8,8 m.kr. á milli ára, eða úr 14,2 m.kr. í 5,4 m.kr. m.v. árslok 2013.
- 9. Eiginfjárstaða** sveitarsjóðs styrktist á árinu sem nam rekstrarafgangi ársins. Eigið fé nam 215,9 m.kr. í árslok 2013 (2012: 203,4 m.kr.). Eiginfjárhlutfall hækkaði á árinu úr 93,5% í 97,5%.
- 10. Fimm ára yfirlit** um rekstur og efnahag fylgir hér á næstu síðu.

Samanburður rauntalna og áætlunar 2013

Samantekt úr ársreikningum A hluta 2003 - 2013

(í þús.kr.)	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003
Rekstur											
Rekstrartekjur	141.551	131.982	122.434	105.436	101.808	106.466	112.692	74.803	60.692	56.516	56.557
Rekstrargjöld	128.210	117.143	102.015	93.141	92.476	87.944	78.025	62.686	51.780	57.217	47.491
Hagnaður (tap) f. afskriftir	13.341	14.839	20.419	12.295	9.332	18.522	34.667	12.117	8.912	(701)	9.066
Afskriftir	2.304	1.853	1.973	1.589	2.728	1.783	1.783	1.632	1.633	1.632	1.632
Hagnaður (tap) f. fjármagnsliði	11.037	12.986	18.446	10.706	6.604	16.739	32.884	10.485	7.279	(2.333)	7.434
Fjármagnsliðir	1.536	4.281	4.874	4.092	10.780	13.683	4.899	1.206	176	243	(710)
Rekstrarniðurstaða ársins	12.573	17.267	23.320	14.798	17.384	30.423	37.783	11.691	7.455	(2.090)	6.724
Efnahagur											
Fastafjármunir	187.711	104.179	76.187	65.165	63.471	53.628	43.079	30.676	32.308	33.941	35.573
Veltufjármunir	33.661	113.384	128.500	113.007	88.651	97.099	82.787	39.405	26.797	18.315	16.363
Eignir samtals	221.372	217.563	204.688	178.173	152.122	150.727	125.866	70.081	59.105	52.256	51.936
Eigið fé	215.941	203.368	186.101	162.781	147.982	130.598	100.175	53.322	41.631	34.176	36.266
Langtímaskuldir	0	0	0	0	0	2.375	2.551	4.346	5.873	7.378	8.773
Skammtímaskuldir	5.431	14.195	18.587	15.392	4.140	17.754	23.140	12.413	11.601	10.702	6.897
Eigið fé og skuldir samtals	221.372	217.563	204.688	178.173	152.122	150.727	125.866	70.081	59.105	52.256	51.936
Sjóðstreymi											
Veltufé frá rekstri	14.877	19.120	25.293	16.387	20.345	32.744	39.858	13.797	9.426	(89)	5.860

Eins og þarna kemur fram hefur afkoma sveitarfélagsins verið jákvæð öll þessi ár. Sama á við um veltufé frá rekstri. Eigið fé hefur á þessu árabili tæplega sexfaldast.

Viðauki

6

Viðauki

Hugtök

Hér eru útskýrð nokkur hugtök sem notuð eru í skýrslunni:

- **Peningalegar eignir:** eru veltufjármunir að viðbættum langtímakröfum.
- **Veltufjármunir:** eru þær eignir sem talið er að muni skila sér sem innborganir innan 12 mánaða frá uppgjörstegi. Hér er því um að ræða þær eignir sem sveitarfélagið hefur til ráðstöfunar á næsta ári til greiðslu skulda eða annarrar ráðstöfunar.
- **Langtímakröfur:** eru þær kröfur sem talið er að muni skila sér sem innborganir eftir meira en 12 mánuði. Að öllu óbreyttu nýtast þessar eignir því ekki á næsta ári til greiðslu skulda eða annarrar ráðstöfunar.
- **Peningaleg staða:** eru peningalegar eignir að frádregnum heildarskuldum. Peningaleg staða sem hlutfall af tekjum þykir einna besti mælikvarði á fjárhagsstöðu sveitarfélaga. Ef peningaleg staða er orðin neikvæð, er einnig verið að tala um hreinar skuldir eða nettóskuldir.
- **Skammtímaskuldir:** eru skuldbindingar sem gjaldfalla innan 12 mánaða.
- **Langtímaskuldir:** eru þær skuldir sem gjaldfalla eftir lengri tíma en 12 mánuði.
- **Heildarskuldir:** eru skammtímaskuldir að viðbættum langtímaskuldum.
- **Hreint veltufé:** er veltufjármunir að frádregnum skammtímaskuldum.
- **Veltufjárhlutfall:** er hlutfallið milli veltufjármuna og skammtímaskulda. Því er ætlað að gefa vísbendingu um greiðslustöðu. Æskilegt er að þetta hlutfall sé að jafnaði ekki undir gildinu 1,0.
- **Veltufé frá rekstri:** segir til um hversu mikla fjármuni sveitarfélag hefur til ráðstöfunar, til fjárfestinga og niðurgreiðslu skulda. Þessi kennitala er einn besti mælikvarði á getu fyrirtækis til að standa við skuldbindingar sínar.