

# Przykładowe rodzaje ryzyk w JST - szczegóły

- na podstawie komunikatu Ministerstwa Finansów\*

| I. Ryzyko finansowe  |  | Jest związane z: |
|--|--|------------------|
| <b>Budżetowe</b>   | Planowaniem dochodów i wydatków, dostępności środków publicznych, dokonywania wydatków i uzyskiwania dochodów. W tym dysponowanie środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej oraz dotacjami.                                |                  |
| <b>Oszustwa i kradzieży</b>  | Strata środków rzeczowych i finansowych, będącą wynikiem przestępstwa lub wykroczenia.   |                  |
| <b>Podlegające ubezpieczeniu</b>   | Stratami finansowymi, które mogą być przedmiotem ubezpieczenia, np. ryzyko pożaru, wypadku, zalania, itp.  |                  |
| <b>Zamówień publicznych i zlecenia zadań publicznych</b>                       | Podejmowaniem decyzji oraz udzielaniem zamówień publicznych lub zlecaniem zadań publicznych jednostkom nadzorowanym, np. ryzyko naruszenia zasad/trybu ustawy o zamówieniach publicznych.  |                  |
| <b>Odpowiedzialności</b>   | Obowiązkiem zapłaty kwot pieniężnych tytułem, np. odszkodowań, odsetek karnych, kosztów procesowych.   |                  |
| II. Dotyczące zasobów ludzkich   |  | Jest związane z: |
| <b>Personel</b>  | Liczebnością i kompetencjami pracowników.  |                  |
| <b>BHP</b>   | Zdrowiem i wypadkami przy pracy.   |                  |
| III. Ryzyko działalności (operacyjne)  |  | Jest związane z: |
| <b>Regulacji wewnętrznych</b>  | Istnieniem, adekwatnością i zgodnością działania z regulacjami wewnętrznymi.   |                  |
| <b>Organizacji i podejmowania decyzji</b>                                      | Strukturą organizacyjną, organizacją pracy oraz przekazywaniem obowiązków i uprawnień, np. ryzyka: nieprecyzyjnie określonych obowiązków lub braku formalnie powierzonych obowiązków czy nieodpowiedniej struktury organizacyjnej. |                  |
| <b>Kontroli wewnętrznej</b><br>(w komórce organizacyjnej realizującej zadania) | Funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej, np. ryzyko niedostatecznej kontroli czy nieskutecznych mechanizmów kontrolnych.  |                  |
| <b>Informacji</b>  | Jakością informacji, na podstawie których podejmowane są decyzje, np. ryzyko braku komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej.  |                  |
| <b>Wizerunku/reputacji (opinia społeczna)</b>                                  | Np. ryzyko negatywnych opinii o działalności jednostki.  |                  |
| <b>Systemów informatycznych</b>  | Systemami IT używanymi w jednostce oraz ochroną zawartych w nich danych, np. ryzyka: awarii, udostępnienia danych osobom nieuprawnionym czy nieuprawnionych modyfikacji danych.  |                  |
| IV. Ryzyko zewnętrzne  |  | Jest związane z: |
| <b>Legislacyjne (prawne)</b>   | Zmianami w ustawodawstwie krajowym/unijnym (zmiennosc i złożoność prawa), zachowaniem zgodności działania.   |                  |
| <b>Infrastrukturalne</b>   | Np. wyposażeniem, bazą lokalową, środkami transportu i łączności.  |                  |
| <b>Gospodarcze</b>   | Czynnikami ekonomicznymi, np. inflacja, kursy walut.   |                  |
| <b>Wystąpienia zdarzeń losowych</b>  | Kłęskami żywiołowymi, katastrofami, wypadkami, czynami niedozwolonymi (strajki, kradzieże, defraudacje, podpalenia, terroryzm).  |                  |
| <b>Środowiska politycznego</b>   | Zmianami politycznymi.   |                  |

\*Opracowanie własne na podstawie Komunikatu nr 6 Ministra Finansów z dnia 6 grudnia 2012 r. w sprawie szczegółowych wytycznych dla sektora finansów publicznych w zakresie planowania i zarządzania ryzykiem.