

KATEGORIE I CZYNNIKI RYZYKA

Kategoria i czynniki	tendencja wpływu danego czynnika na wielkość ryzyka
1. Istotność pod względem finansowym:	
wielkość budżetu/planu finansowego: majątek własny, dochody, wydatki;	wzrost wielkości wyższe ryzyko
koszty inwestycji	wzrost wielkości wyższe ryzyko
rzetelność sprawozdań finansowych: częste zmiany pracowników księgowości, niedawne zmiany w systemie księgowania	więcej zmian wyższe ryzyko
wielkość zewnętrznych źródeł finansowania: terminowość otrzymywania środków budżetowych	wzrost wielkości, niedotrzymywanie terminów wyższe ryzyko
finansowanie jednostek zewnętrznych: dotacje, porozumienia	wzrost wielkości wyższe ryzyko
zatory płatnicze: obawa utraty płynności finansowej, problemy z pozyskiwaniem i egzekwowaniem dochodów	wzrost możliwości powstania zatoru płatniczego wyższe ryzyko
2. Wpływ czynników zewnętrznych:	
presja społeczna, wizerunek społeczny jednostki	większa presja wyższe ryzyko
stabilność zaopatrzenia w środki niezbędne do prowadzenia działalności (materiały, energia, terminowe wykonywanie usług)	mniej stabilność wyższe ryzyko
wzrost cen: inflacja, stopy procentowe, kursy walutowe	wzrost wielkości wyższe ryzyko
siła wyższa: pożar, powódź	wzrost możliwości wystąpienia wyższe ryzyko
poziom skomplikowania i zmienność przepisów	wzrost wielkości wyższe ryzyko
kontrola środków z UE	wzrost wielkości otrzymywanych środków wyższe ryzyko

uzależnienie od Internetu i poczty elektronicznej	wzrost uzależnienia wyższe ryzyko
3.Środowisko kontroli wewnętrznej	
nie przystawanie pisemnych procedur do rzeczywistości,	im bardziej nieadekwatne procedury tym wyższe ryzyko, brak procedur powoduje najwyższe ryzyko
brak kryteriów oceny i wyznaczników błędów	im więcej braków tym wyższe ryzyko
braki w kontroli automatycznej autoryzacji w środowisku komputerowym	im więcej braków tym wyższe ryzyko
braki w dokumentacji, dokumenty sporządzane po terminie	większe braki i opóźnienia wyższe ryzyko
podział obowiązków w zakresie kontroli i nadzoru: istnienie podziału obowiązków, istnienie wymogu autoryzacji,	większe braki w zakresie jednoznacznego przypisania obowiązków i odpowiedzialności większe ryzyko
delegowanie funkcji: brak pisemnych upoważnień, niewystarczający przepływ informacji, błędy w zawieranych umowach	im więcej braków i błędów tym większe ryzyko
4.Wpływ czynników ryzyka wrodzonego	
skala działalności	większa skala większe ryzyko
majątek trwały: wielkość i rozproszenie	większy majątek i wyższe rozproszenie większe ryzyko
liczba pracowników	wzrost wielkości wyższe ryzyko
ilość transakcji finansowych	wzrost wielkości wyższe ryzyko
rozległa sieć informatyczna	im bardziej rozbudowana sieć informatyczna tym większe ryzyko
niska rentowność, ograniczenia w możliwości dofinansowania	im niższa rentowność i większe ograniczenia tym wyższe ryzyko
5.Wpływ czynników operacyjnych	
czynniki ludzkie: doświadczenie zawodowe pracowników, polityka szkoleniowa,	mniej doświadczenie i braki w przeszkoleniu pracowników większe ryzyko
skomplikowanie operacji,	większe skomplikowanie większe ryzyko
personel: zachwianie morale, niezadowolenie, stres,	większe nasilenie zjawisk większe ryzyko

częste zmiany na stanowiskach kluczowych	
informacja: integralność baz danych, bezpieczeństwo IT, poufność baz danych	wyższy poziom informatyzacji wyższe ryzyko
wzrost ilości i skomplikowania spraw	wraz ze wzrostem rośnie ryzyko
przewodzone projekty; liczba, poziom skomplikowania, możliwość opóźnień, nadmiernych kosztów	wzrost wielkości wzrost ryzyka
innowacyjność: opór pracowników, brak skłonności do zmian, koszty wdrażania	wzrost wielkości większe ryzyko
6.Data ostatniego audytu	
czasokres jaki upłynął od przeprowadzenia ostatniego audytu lub kontroli wewnętrznej lub zewnętrznej	im dawniej była kontrola tym większe ryzyko
7.Priorytety kierownictwa	
negatywne konsekwencje nie przeprowadzenia audytu wewnętrznego	im większe są zdaniem kierownictwa negatywne konsekwencje nie przeprowadzenia audytu wewnętrznego tym ryzyko wyższe

Tabela Nr 2 – kategorie ryzyka

WARTOŚĆ	kategorie ryzyka						
	Istotność pod względem finansowym	Wpływ czynników zewnętrznych	Środowisko kontroli wewnętrznej	Wpływ czynników ryzyka wrodzonego	Wpływ czynników operacyjnych	Data ostatniego audytu	Priorytety kierownictwa
1	brak implikacji finansowych	niski wpływ	silna kontrola	niski wpływ	niski wpływ	1 rok	zadanie nieistotne – ryzyko negatywnych konsekwencji nie przeprowadzenia audytu niskie

2	małe implikacje finansowe	umiarkowany wpływ	wysoka kontrola	umiarkowany	umiarkowany	2 lata	zadanie mało istotne
3	duże implikacje finansowe	wysoki wpływ	zadawal ająca kontrola	wysoki	wysoki	3 lata	zadanie istotne
4	kluczowy system finansowy	bardzo wysoki wpływ	słaba kontrola	bardzo wysoki	bardzo wysoki	4 lata lub w ogóle	zadanie bardzo istotne
Wagi ryzyka dla poszczególnych kategorii							
	0,20	0,10	0,15	0,15	0,10	0,15	0,15