

Katalog przykładowych ryzyk

Ryzyko
Wykorzystanie środków niezgodnie z przeznaczeniem lub niezgodnie z obowiązującymi procedurami.
Pobranie środków w nadmiernej wysokości.
Przyznanie środków bez zachowania lub z naruszeniem procedur.
Prowadzenie ksiąg rachunkowych niezgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości.
Wskazanie nierzetelnych danych w sprawozdaniach finansowych.
Niezachowanie terminów sporządzania sprawozdań finansowych.
Niezachowanie zasad, terminów inwentaryzacji składników majątku.
Nieterminowość realizacji zamówień publicznych przez wykonawców.
Dobór nieodpowiednich kryteriów oceny ofert.
Przekroczenie upoważnienia do dokonywania wydatków.
Przekroczenie upoważnienia do zaciągania zobowiązań.
Nieprawidłowość w opłacaniu składek.
Włamanie do systemu informatycznego.
Konieczność wypłaty odszkodowań, kar umownych
Błędne rozstrzygnięcia administracyjne.
Zwłoka, opóźnienia działania, przekroczenie terminów.
Brak wyegzekwowania opłat, utrata środków.
Błędy w rozstrzygnięciach, decyzje wadliwe.
Błędy formalno – rachunkowe.
Niezgodność sprawozdania z księgami rachunkowymi.
Błędy i niekompletność danych.
Nieaktualne dane w bazach danych.

Brak określonej odpowiedzialności.
Niewystarczające kompetencje zawodowe.
Niedotrzymanie warunków umowy.
Zbyt niskie uczestnictwo, frekwencja.
Utrata zaufania.
Awaria teletransmisji danych.
Utrata wizerunku.
Ryzyko pożaru.
Ryzyko wypadku.
Ryzyko utraty życia.
Nieprecyzyjne określenie obowiązków.
Zapłaty grzywny, odsetek
Nieodpowiednia struktura organizacyjna.
Awaria systemu.
Nieuprawniona zmiana danych.
Rosnący poziom nie wyegzekwowanych należności.
Błędy w systemach informatycznych.
Rotacja pracowników.
Rosnący poziom skarg i działań dyscyplinarnych.
Brak planowania działań.
Rosnąca liczba pozwów sądowych.
Zachwianie płynności finansowej.
Rosnące, w tym nieplanowane zadłużenie.
Zmniejszenie wpływy z tytułu podatków i opłat lokalnych.
Niedostateczny budżet na realizację zadań.
Nieznajomość przez pracowników uregulowań prawnych koniecznych do realizacji zadań.
Utrata danych.
Występowanie różnic inwentaryzacyjnych.

Niewłaściwe zabezpieczenie zasobów informatycznych.
Narażenie systemu na awarie, wirusy.
Nieterminowe świadczenie usług na rzecz urzędu – remonty, naprawy, konserwacje.
Niski poziom świadczonych usług na rzecz Starostwa.
Niewłaściwy przepływ informacji wewnętrznych i zewnętrznych.
Zaciąganie zobowiązań wobec dostawców, kontrahentów bez zabezpieczonych środków.
Przekroczenie planu finansowego.
Brak aktualizowanej, zapisanej polityki, zasad, kryteriów.
Opóźnienia w aktualizacji bazy.
Świadczenie przydzielone z naruszeniem zasad i kryteriów.
Nietrafne kryteria merytoryczne naboru pracownika.
Brak wpływu bezpośredniego przełożonego na wybór.
Brak motywacji do osiągnięcia celów.
Brak właściwie dobranych szkoleń.
Brak motywacji do zdobywania potrzebnych umiejętności.
Nieprawidłowości w naliczaniu świadczeń.
Dublowanie pracy.
Brak wyczerpującej informacji dla klienta.
Nieautoryzowany przelew środków pieniężnych.
Nieprawidłowe naliczenie składek ZUS.
Nieprawidłowe nadliczenie zaliczek na podatek dochodowy.
Nieterminowa wypłata wynagrodzeń.
Nieujawnieni elementów wyposażenia o wartości nie wymagającej zawarcia umowy w księgach inwentarzowych.
Niezgodność wysokości kwot przelewów z kwotami wynikającymi z umów lub dokumentów będących podstawą zapłaty.
Nieterminowość dokonania przelewów na rzecz dostawców towarów i usług.
Nieautoryzowana wypłata gotówki.
Włamania do systemów.

Niedopasowanie systemów do bazy sprzętowej.
Zatrzymanie pracy systemów informatycznych.
Brak przyływu informacji o błędach w systemach informatycznych.
Wykorzystywanie nielegalnego oprogramowania.
Nieuprawnione wdrożenie zmian w oprogramowaniu i bazach danych.
Wysoki stopień skomplikowania działalności.
Nieadekwatność informacji na podstawie, których podejmuje się decyzje.
Utrata informacji.
Niedawne zmiany kluczowych pracowników.
Naruszenie poufności informacji.
Znaczny wzrost zadań jednostki.
Wdrażanie nowych technologii.
Niewłaściwe planowanie projektu.
Niepowodzenie projektu.
Wdrażanie nie sprawdzanych rozwiązań.
Zakłócenia w dostawach energii.
Przerwy w łączności telefonicznej.
Przerwy w dostępie do Internetu.
Przerwy w dostępie do poczty elektronicznej.
Zmiany stóp procentowych.
Dług publiczny.
Zmiany polityczne na stanowiskach strategicznych.
Zmiana przepisów.
Brak regulacji prawnej w danym zakresie.
Skomplikowane bądź niejasne przepisy.