

Załącznik Nr 3
do Zarządzenia Nr 20 / 2011
Burmistrza Ćmielowa
z dnia

Przykładowe kategorie / obszary / ryzyka

Poniższa tabela przedstawia przykładowe kategorie ryzyka wraz z przykładami dotyczącymi jego możliwych źródeł (przyczyn) oraz skutków .
Tabela nie określa zamkniętego katalogu ryzyka .

Kategorie ryzyka	
RYZIKO FINANSOWE	
Budżetowe	Związane z planowaniem dochodów i wydatków , dostępnością środków publicznych ,dokonywaniem wydatków i pobieraniem dochodów
Strat majątkowych	Związane ze stratami finansowymi , które mogą być przedmiotem ubezpieczenia np. ryzyko pożaru, wypadku , kradzieży
Zamówień publicznych i zlecenia zadań publicznych	Związane z podejmowaniem decyzji oraz udzielaniem zamówień publicznych lub zlecaniem zadań publicznych innym podmiotom np. ryzyko naruszenia zasad ,form lub trybu udzielania zamówień publicznych
Odpowiedzialności finansowej	Związane z obowiązkiem zapłaty kwot pieniężnych tytułem np. odszkodowań , odsetek ustawowych , kosztów procesowych
Realizacja programów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej	Związane z wystąpieniem nieprawidłowości przy wykorzystaniu środków z Unii Europejskiej
RYZIKO dot. ZASOBÓW LUDZKICH	
Personelu	Związane z liczebnością i kompetencjami pracowników , szkoleniami , wprowadzeniem nowych zadań bez zabezpieczenia kadrowego
BHP	Związane ze zdrowiem pracowników i wypadkami przy pracy
RYZIKO DZIAŁALNOŚCI	
Regulacji wewnętrznych	Związane z istnieniem i adekwatnością regulacji wewnętrznych
Organizacji i podejmowania decyzji	Związane ze strukturą organizacyjną , organizacją pracy oraz przekazywaniem obowiązków i uprawnień np. ryzyko nieprecyzyjnie określonych obowiązków , ryzyko braku formalnie powierzonych obowiązków , ryzyko braku upoważnień do podejmowania decyzji ,ryzyko nieodpowiedniej struktury organizacyjnej , ryzyko nieprawidłowo wydanej decyzji , zapewnienie terminowego ogłaszania aktów normatywnych , w tym przepisów prawa miejscowego
Kontroli funkcjonalnej i samooceny	Związane z funkcjonowaniem systemu kontroli funkcjonalnej np. ryzyko niedostatecznej kontroli , ryzyko nieskutecznych

	mechanizmów kontroli
Informacji	Związane z jakością informacji , na podstawie których podejmowane są decyzje np. ryzyko braku komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej
Reputacji	Związane z reputacją Urzędu np. ryzyko negatywnych opinii
Systemów informatycznych	Związane z używanymi w Urzędzie systemami i programami informatycznymi oraz ochroną zawartych w nich danych np. ryzyko awarii , ryzyko udostępniania danych osobom nieuprawnionym , ryzyko nieuprawnionej modyfikacji danych
Nadzoru nad jednostkami	Związane z pogorszeniem sytuacji finansowej jednostek organizacyjnych Miasta i Gminy Ćmielów
RYZYO ZEWNETRZNE	
Infrastruktury	Związane z infrastrukturą np. wyposażeniem , bazą lokalową , środkami transportu i środkami łączności
Gospodarcze	Związane z czynnikami ekonomicznymi np. kursami walut , inflacją
Środowiska prawnego	Związane ze skomplikowaniem i zmianami prawa oraz niejednorodnym orzecznictwem