

Załącznik NR 1 – matematyczna metoda analizy ryzyka

Matematyczna metoda analizy ryzyk - może być przeprowadzana we współpracy z kierownictwem;

- umożliwia porównywanie wyników analizy ryzyka w kolejnych latach;
- dostarcza lepiej udokumentowanych argumentów niż inne analizy;
- pozwala ulokować zasoby audytu tam, gdzie występuje proces o największym zapotrzebowaniu na audyt;
- pozwala ustalić kolejność zadań w ścisłej korelacji do obszaru o jak najwyższym ryzyku.

Matematyczna metoda analizy ryzyka umożliwiającą uszeregowanie obszarów ryzyka w powiązaniu z tematem audytu wg stopnia ważności

Tabela Nr 1

L.p.	Nazwa zadania audytowego	Nazwa jednostki audytowane	kryteria ryzyka					PRIORYTET KIEROWNICTWA	PRIORYTET BURMISTRZA	DATA OSTATNIEGO AUDYTU lub kontroli	PO UWZGLĘDNIENIU RYZYK	KOŃCOWA	DNI ROBOCZE PRZEZNACZONE NA AUDYT
			MATERIALNOŚĆ	WRAŻLIWOŚĆ	KONTROLA WEWNĘTRZNA	STABILNOŚĆ	ZŁOŻONOŚĆ						
0,2	0,1	0,1	0,3	0,3									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1		(.....)	4	2	2	1	2	2	4	1	1,05	3,05	
2		(.....)	3	1	1	1	3	2,5	3	1	1	2,85	

Czynniki ryzyka, które należy uwzględnić w działalności Urzędu Miejskiego i jednostek organizacyjnych powiatu:

1. czynniki zewnętrzne

- a) przepisy prawne regulujące działanie jednostki, stopień komplikacji przepisów, częstość ich zmiany,
- b) oczekiwania społeczne wpływające na opinie publiczną,
- c) zachodzące zmiany gospodarcze w najbliższym regionie.

2. czynniki finansowe

- a) sytuacja finansowa jednostki,
- b) wielkość prowadzonych inwestycji,
- c) wielkość majątku jednostki.

3. czynniki wewnętrzne i operacyjne

- a) cele i zadania jednostki,
- b) liczba, rodzaj i wielkość dokonywanych operacji finansowych,
- c) zmiana zakresu rzeczowego działania jednostki,
- d) jakość i bezpieczeństwo używanych systemów informatycznych.

4. struktura wewnętrzna i jakość kadry

- a) liczba i kwalifikacje pracowników,
- b) jakość kierowania daną komórką – doświadczenie, kwalifikacje kierowników, delegowanie kompetencji,
- c) zmiany sposobu działalności, zmiany pracowników, systemu informatycznego,
- d) warunki pracy w Starostwie,
- e) postawy etyczne pracowników, ich nastawienie i motywacja do realizacji zadań jednostki,
- f) akceptacja ustaleń poprzedniego audytu lub kontroli w jednostce, podjęte działania naprawcze.

5. funkcjonowanie kontroli wewnętrznej

- a) podział obowiązków,
- b) sprawowanie nadzoru,
- c) poprawność dokumentacji i sprawozdań finansowych i budżetowych,
- d) wyniki wcześniej przeprowadzonego audytu lub kontroli,
- e) upływ czasu od poprzedniego audytu lub kontroli.

Ustalenie ryzyka całkowitego dokonuje się na podstawie analizy wag i poziomu ryzyka.

Dla poszczególnych grup ryzyka ustala się następujące punkty:

- 1 punkt - niskie ryzyko,
- 2 punkty – umiarkowane ryzyko,
- 3 punkty – średnie ryzyko,
- 4 punkty – wysokie ryzyko.

Dla każdego kryterium suma wag wynosi 100% (lub 1).

Ustala się następujące kryteria ryzyka - przykładowo (dla każdego w skali od 1 do 4):

1/ kryterium ryzyka jednostki - 50%

- a) kontrola wewnętrzna (10%)
- b) wrażliwość, istotność (10%)
- c) materialność (20%)
- d) stabilność (30%)
- e) czynniki zewnętrzne – złożoność (30%)

2/ priorytet kierownictwa jednostki - 30%

3/ termin ostatniego badania - 20%.

- 1 punkt – audyt lub kontrola prowadzona w ciągu ostatnich 2 lat;
- 2 punkty – audyt lub kontrola prowadzona dawniej niż 3 lata.

Opis grup ryzyka:

Ad.1 ryzyka jednostki

- a) materialność:
 - wielkość środków finansowych przeznaczonych na obszar objęty audytem,
 - pozyskane środki zewnętrzne z UE,
 - zmiany budżetu w zakresie inwestycji i wydatków bieżących;
- b) wrażliwość, istotność – finansowe czynniki ryzyka, możliwość wystąpienia znacznych strat finansowych, utrata wiarygodności i zaufania:
 - budżetowe – wielkość pasywów i aktywów,
 - inwestycje – wielkość inwestycji,
 - rzetelność sprawozdań – zmiany w systemie księgowania, kontrole sprawozdań;
- c) kontrola wewnętrzna – jakość zarządzania:
 - dokumentacja – braki w dokumentacji, zgodność dokumentacji z przepisami, dokumenty sporządzone po terminie,
 - podział obowiązków, autoryzacja dokumentów,
 - nadzór – pisemne procedury kontroli i ich zgodność ze standardami, odpowiedni przepływ informacji;
 - kwalifikacje pracowników i kierownictwa,
 - zmiany na stanowiskach kluczowych i kierownictwa;
- d) stabilność:
 - częsta zmiana przepisów,
 - poziom skomplikowania przepisów,
 - zmiana sytuacji gospodarczej;
- e) złożoność:
 - wielkość i częstość operacji finansowych,
 - presja czasowa wykonania zadań,
 - wykonywanie nowych zadań;

Ad. 2 Priorytet kierownictwa – obszary, które zdaniem kierownictwa powinny być w pierwszej kolejności objęte audytem.

Ad. 3 Termin ostatniego badania – należy uwzględnić badania wewnętrznej kontroli finansowej, badania audytowe oraz badania zewnętrzne.

Wyliczenie ryzyka dla grupy „Kryteriów ryzyka jednostki” dokonuje się jako sumę iloczynów wielkości przypisanych ryzyk i skali ich ważności.

Wyliczenie ryzyka całkowitego:

- ryzyko całkowite to suma iloczynów wielkości ryzyka przez przypisaną podstawowym kategoriom skalę ważności (wagę).

Ryzyko całkowite do 2,0 uznaje się za niskie, od 2,1 do 2,8 uznaje się za umiarkowane, od 2,85 do 3,4 uznaje się za średnie, a powyżej 3,5 występuje wysokie ryzyko obszaru audytu i należy je uwzględnić w najbliższych planach audytu wewnętrznego.

Wyliczone ryzyka z kolumny 13 „matrycy ryzyka” powyżej 3,5 uznaje się jako „wysoki” i podlega audytowi w roku przyszłym lub kolejnych najbliższych latach.