

**Analiza obszarów ryzyka Wydział Finansowy – Referat Obsługi Finansowej Urzędu Miasta (Fn.III)**

L.P	Obszar ryzyka	Opis ryzyka	Potencjalne skutki zaistnienia ryzyka	Sposoby zapobiegania
<b>1</b>	<b><i>Planowanie i realizacja wydatków w zakresie wynagrodzeń osobowych i zobowiązań wobec budżetów</i></b>	nieautoryzowany przelew środków pieniężnych	możliwość wystąpienia strat finansowych Gminy w wyniku zagarnięcia środków pieniężnych.	procedury autoryzacji przelewów osoby uprawnione opisane w in obiegu i kontroli dokumentów księgi posiadanie indywidualnych po (kluczy) umożliwiających zatwierdzenie przelewu w systemie elektronicznym
		niezgodność wypłat z zawartymi umowami	możliwość wystąpienia konieczności zapłaty odsetek za zwłokę lub dysponowanie przez osobę nieuprawnioną środkami Gminy	generowanie przelewów w systemie komputerowym nie pozwalających na zmianę warunków umów o pracę stanowisku generującym polecenia i kontrola zgodności kwot wykazanych na listach wynagrodzeń z kwotami przelewu kontrola w ewidencji księgowej (uzgodnienie naliczonych kwot wynagrodzeń z dokonanymi wydatkami) procedury autoryzacji przelewów osoby uprawnione opisane w in obiegu i kontroli dokumentów księgi
		nieprawidłowe naliczenia składek ZUS i zaliczek na podatek dochodowy	możliwość wystąpienia konieczności zapłaty odsetek za zwłokę lub narażenie Gminy na konieczność zapłaty kar i grzywien.	generowanie przelewów z tytułu ZUS i zaliczek na podatek dochodowy w systemie komputerowym bezpośredniego porównania danych generowanych systemowo z ewidencją wynagrodzeń.
		nieterminowość wypłat wynagrodzeń	możliwość wystąpienia konieczności zapłaty odsetek za zwłokę lub narażenie Gminy na konieczność zapłaty odszkodowań.	kontrola w ewidencji księgowej (uzgodnienie naliczonych kwot wynagrodzeń z dokonanymi wydatkami)
<b>2</b>	<b><i>Wystawianie zaświadczeń dot.</i></b>	wystawienie zaświadczenia zawierającego	możliwość narażenia Gminy na	Kontrola porównawcza danych za

	<i>spraw płacowych</i>	nieprawdziwe dane	konieczność zapłaty odszkodowań.	w zaświadczeniu z danymi zawar ewidencji kadrowo-płacowej, prow ewidencji wydanych zaświadczeń
--	------------------------	-------------------	----------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------

3	<b>Prowadzenie ksiąg inwentarzowych trwałych i wyposażenia UM</b>	nieujawnienie elementów wyposażenia o wartości nie wymagającej zawarcia umowy w księgach inwentarzowych	użytkowanie zakupionego wyposażenia Gminy przez osoby niezgodnie z przeznaczeniem lub do celów prywatnych	weryfikacja zakupów zgodnie z za opisanymi w szczegółowych za rachunkowości, prowadzenie ew ilościowo wartościowej dla zakupów wyposażenia w Urzędzie M
4	<b>Zapewnienie obsługi bankowej Urzędu Miasta</b>	nieautoryzowany przelew środków pieniężnych,	możliwość wystąpienia strat finansowych Gminy w wyniku zagarnięcia środków pieniężnych.	procedury autoryzacji przez uprawnione opisane w instrukcji o kontroli dokumentów księgowych
		niezgodność wysokości kwot przelewów z kwotami wynikającymi z umów lub dokumentów będących podstawą do zapłaty	możliwość wystąpienia konieczności zapłaty odsetek za zwłokę lub narażenie Gminy na konieczność zapłaty kar umownych i odszkodowań	kontrola dyspozycji zapłaty wy przez dysponenta środków z zaw umowami ewidencjonowanymi w r umów lub dokumentami be podstawą do zapłaty, kontrola zg kwot na dokumentach będących p zapłaty z kwotami przelewów prz autoryzacją.
		nieterminowość dokonania przelewów na rzecz dostawców towarów i usług	możliwość wystąpienia konieczności zapłaty odsetek za zwłokę lub narażenie Gminy na konieczność zapłaty kar umownych i odszkodowań.	procedury dotyczące te przekazywania dokumentów księ opisane w instrukcji obiegu i dokumentów księgowych.
		niezgodność wysokości kwot przelewów z kwotami wynikającymi z umów	możliwość wystąpienia konieczności zapłaty odsetek za zwłokę lub narażenie Gminy na konieczność zapłaty kar umownych i odszkodowań	kontrola dyspozycji zapłaty wy przez dysponenta środków z zaw umowami ewidencjonowanymi w r umów, kontrola zgodności kw dokumentach będących podstawą za kwotami przelewów przed ich autory
5	<b>Zapewnienie obsługi kasowej UM</b>	nieautoryzowana wypłata gotówki w kasie	możliwość wystąpienia strat finansowych Gminy w wyniku zagarnięcia środków pieniężnych.	procedury autoryzacji doku będących podstawą do wypłaty opi instrukcji gospodarki kasowej i gotówkowego

		przyjęcie gotówki bez rejestrowania w raporcie kasowym przychodu	możliwość wystąpienia strat finansowych Gminy w wyniku zagarnięcia środków pieniężnych.	stosowanie systemu komputerowego przynoszącego automatycznie wszystkich operacji kasowych do kasowego, procedury anulowania dokumentów kasowych opisane w instrukcji gospodarki kasowej i obrotu gotówką
--	--	------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

6	<b><i>Prowadzenie rachunkowości Urzędu Miasta</i></b>	ewidencja księgowa	możliwość wystąpienia strat finansowych Gminy w wyniku zewnętrznej prezentacji danych niezgodnych ze stanem faktycznym	uzgadnianie zapisów księgowy szczegółowości klasyfikacji budżetowej koniec okresów sprawozdawczych, zestawień obrotów i sald kont księgowy kontrola danych zawartych w ewidencji księgowej z danymi prezentowanymi zewnątrz.
7	<b><i>Windykacja niepodatkowych należności Gminy</i></b>	dochody niepodatkowe	straty finansowe Gminy w wyniku niezrealizowania dochodów niepodatkowych w optymalnej wysokości	systematyczne monitorowanie zadłużenia na stanowiskach realizujących dochody – przy znacznej ilości dochodów istnieje potrzeba stworzenia stanowiska do spraw windykacji należności niepodatkowych
8	<b><i>Postępowanie egzekucyjne w odniesieniu do niepodatkowych należności Gminy</i></b>	dochody niepodatkowe	straty finansowe Gminy w wyniku niezrealizowania dochodów niepodatkowych w optymalnej wysokości	systematyczne monitorowanie zadłużenia na stanowiskach realizujących dochody i przygotowywanie wniosków wszczęcie procedur sądowych przygotowywanie tytułów wykonawczych
9	<b><i>Umorzenie w całości lub części, odroczenie terminu płatności lub rozłożenie na raty zaległości niepodatkowych (z wyjątkiem użytkownika wieczystego) wraz z odsetkami za zwłokę</i></b>	dochody niepodatkowe	straty finansowe Gminy w wyniku nieuzasadnionych umorzeń	Weryfikacja wniosków o umorzenie zobowiązań niepodatkowych pod kątem zgodności z przepisami prawa analiza sytuacji finansowej wnioskującego