

**ZARZĄDZENIE NR 37/2018**  
**BURMISTRZA GMINY RAWICZ**

z dnia 27 grudnia 2018 r.

**w sprawie: zatwierdzenia planu audytu wewnętrznego na rok 2019**

Na podstawie art. 283 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. 2017.2077 ze zm.) zarządzam, co następuje:

**§ 1**

Zatwierdzam plan audytu wewnętrznego na rok 2019, stanowiący załącznik do niniejszego zarządzenia.

**§ 2**

Plan audytu wewnętrznego zamieszczony zostanie w Biuletynie Informacji Publicznej Gminy Rawicz.

**§ 3**

Wykonanie zarządzenia powierzam pracownikom Biura Audytu i Kontroli.

**§ 4**

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2019 roku.

.....  
(nazwa i adres jednostki sektora finansów publicznych,  
w której jest zatrudniony audytor wewnętrzny)

## PLAN AUDYTU NA ROK 2019

### 1. Wykaz jednostek sektora finansów publicznych objętych audytem wewnętrznym na podstawie ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. 2017. 2077 ze zm.).

lp.	Nazwa jednostki organizacyjnej Gminy
1.	Urząd Miejski Gminy Rawicz
2.	Miejsko - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Rawiczu
3.	Miejsko - Gminny Ośrodek Wsparcia w Rawiczu
4.	Przedszkole nr 1 w Rawiczu
5.	Przedszkole nr 3 w Rawiczu
6.	Przedszkole nr 5 w Rawiczu
7.	Przedszkole nr 6 w Rawiczu
8.	Zespół Przedszkolny w Szymanowie
9.	Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 1 w Rawiczu
10.	Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 2 w Rawiczu
11.	Zespół Szkolno-Przedszkolny w Masłowie
12.	Zespół Szkolno-Przedszkolny w Zielonej Wsi
13.	Zespół Szkolno-Przedszkolny w Słupi Kapitulnej
14.	Szkoła Podstawowa nr 3 w Rawiczu
15.	Szkoła Podstawowa nr 4 w Rawiczu
16.	Szkoła Podstawowa im. Janusza Korczaka w Sierakowie
17.	Ośrodek Sportu i Rekreacji w Rawiczu
18.	Zakład Usług Komunalnych w Rawiczu
19.	Dom Kultury w Rawiczu
20.	Muzeum Ziemi Rawickiej w Rawiczu
21.	Rawicka Biblioteka Publiczna
22.	Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Centrum Rehabilitacji Medycznej i Ośrodek Osób Niepełnosprawnych w Rawiczu

### 2. Obszary działalności jednostki, w których zaplanowano przeprowadzenie zadań zapewniających.

lp.	Nazwa audytowanego obszaru działalności jednostki
1.	Zarządzanie
2.	Finanse
3.	Ochrona środowiska
4.	Kultura i sport
5.	Edukacja

### 3. Roczny podział budżetu czasu w ramach planu audytu.

lp.	Zadania audytora wewnętrznego	Zasoby osobowe (l. osobodni)	Informacje dodatkowe
1.	Przeprowadzenie zadań zapewniających	101	osobodni dla 0,63 etatu
2.	Przeprowadzenie czynności doradczych	8	osobodni dla 0,63 etatu
3.	Monitorowanie realizacji zaleceń oraz przeprowadzenie czynności sprawdzających	8	osobodni dla 0,63 etatu
4.	Kontynuowanie zadań z roku poprzedniego	0	osobodni dla 0,63 etatu
5.	Czynności organizacyjne w tym planowanie i sprawozdawczość	5	osobodni dla 0,63 etatu
6.	Szkolenia i rozwój zawodowy	8	osobodni dla 0,63 etatu
7.	Urlop	22	osobodni dla 0,63 etatu
8.	Inne działania w tym współpraca z zewnętrznymi służbami kontrolnym i rezerwa czasowa	5	osobodni dla 0,63 etatu
9.	Razem Osobodni = dni pracujące w roku	157	osobodni dla 0,63 etatu

#### 4. Planowane zadania zapewniające

lp.	Temat zadania zapewniającego	audytowany obszar działalności jednostki	Planowany czas przeprowadzenia zadania (w osobodniach)	Informacje dodatkowe
1.	Ocena prawidłowości udzielania i rozliczana dotacji celowej z budżetu Gminy Rawicz na dofinansowanie kosztów wymiany źródeł ciepła w budynkach i lokalach mieszkalnych położonych na terenie Gminy Rawicz.	Ochrona środowiska	18	
2.	Ocena prawidłowości sporządzania sprawozdania finansowego za 2018 rok wybranych jednostek organizacyjnych Gminy.	Finanse	18	
3.	Ocena prawidłowości pobierania i wykorzystania dotacji z budżetu Gminy Rawicz dla niepublicznych przedszkoli.	Edukacja	41	Jednostki audytowane wybrane zostaną losowo spośród nie objętych dotychczas audytem.
4.	Ocena realizacji zadań publicznych zleczanych zgodnie z przepisami ustawy o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie.	Kultura i sport	22	
5.	Audyt zarządzania bezpieczeństwem informacji - realizacja wymagań rozporządzenia RM z dn. 12.04. 2012 r. w sprawie KRI, minimalnych wymagań dla rejestrów publicznych i wymiany informacji w postaci elektronicznej oraz minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych.	Zarządzanie	2	Urząd Miejski Gminy Rawicz – realizowany przez firmę zewnętrzną

#### 5. Monitorowanie realizacji zaleceń oraz planowane czynności sprawdzające.

Lp.	Temat zadania zapewniającego, którego dotyczą czynności sprawdzające	audytowany obszar działalności jednostki	Planowany czas przeprowadzenia czynności sprawdzających (w osobodniach)	Informacje dodatkowe
1.	Ocena prawidłowości generowania jednolitych plików kontrolnych z uwzględnieniem zasad centralizacji rozliczenia podatku VAT	Finanse	2	Wykonanie zaleceń do sprawozdania nr AB/1/2018 z dn. 05.03.2018 r.
2.	Ocena prawidłowości wykorzystania części dotacji przekazanej z budżetu Gminy Rawicz Klubowi Piłkarskiemu „RAWIA” Rawicz na realizację zadania publicznego określonego w umowie nr BPKS.526.20.2018 z dnia 01.03.2018 r.	Kultura i sport	4	Wykonanie zaleceń do sprawozdania nr AB/3/2018 z dn. 05.10.2018 r.
3.	Audyt gospodarki finansowej Zakładu Usług Komunalnych w Rawiczu	Działalność statutowa	2	Wykonanie zaleceń – do sprawozdania nr AB/1/2017 z dn. 31.08.2017 r.

.....  
(data)

.....  
(pieczętka i podpis audytora wewnętrznego)

.....  
(data)

.....  
(pieczętka i podpis kierownika jednostki)

#### Załączniki:

1. Obszary działalności Gminy Rawicz objęte zadaniami audytowymi.
2. Zestawienie wyników analizy ryzyka w obszarach działalności Gminy Rawicz.
3. Założenia analizy ryzyka metodą matematyczną.
4. Założenia punktowej skali oceny ryzyka.

**OBSZARY DZIAŁALNOŚCI GMINY RAWICZ OBJĘTE ZADANIAMI AUDYTOWYMI**

<b>Lp.</b>	<b>OBSZARY AUDYTU / OBSZARY RYZYKA</b>	<b>NAZWA ZADANIA AUDYTOWEGO</b>
1	2	3
1	EDUKACJA	Dowóz uczniów do szkół
2	EDUKACJA	Pomoc materialna dla uczniów
3	EDUKACJA	Dokształcenie i doskonalenie zawodowe nauczycieli
4	EDUKACJA	Dotacje dla oświatowych placówek niepublicznych
5	EDUKACJA	Wydatki bieżące i majątkowe jednostek oświatowych
6	FINANSE	Dochody z pobierania opłat za parkowanie w strefie płatnego parkowania
7	FINANSE	Księgowość podatkowa, terminowej realizacji zobowiązań, likwidacja nadpłat.
8	FINANSE	Proces uchwalania budżetu Gminy i jego zmiany.
9	FINANSE	Sprawozdawczość finansowa jednostek Gminy (finanse i rachunkowość).
10	FINANSE	Wynagrodzenia i inne świadczenia pieniężne pracowników
11	FINANSE	Odpłatne nabycie prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości
12	FINANSE	Dochody z najmu i dzierżawy składników majątkowych Gminy np. opłata targowa, opłata za basen, bilet do kina
13	FINANSE	Opłaty za zarząd, użytkowanie i użytkowanie wieczyste nieruchomości.
14	FINANSE	Wykorzystanie środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2,3 ustawy o finansach publicznych (dofinansowanie z UE)
15	FINANSE	Zadania zlecone ZUK (gospodarka mieszkaniowa , energetyka cieplna, zieleń miejska i oczyszczanie miasta)
16	FINANSE	Fundusz sołecki - wydatki
17	GOSPODARKA PRZESTRZENNA	Wydawanie decyzji o warunkach zabudowy i zagospodarowaniu terenu,
18	KULTURA I SPORT	Dotacje dla podmiotów realizujących zadania publiczne w Programie Współpracy Gminy Rawicz z organizacjami pozarządowymi.
19	OCHRONA ŚRODOWISKA	Sprawy dotyczące opłat za korzystanie ze środowiska
20	OCHRONA ŚRODOWISKA	Ochrona środowiska - dotacje celowe na wymianę źródeł ciepła
21	POMOC SPOŁECZNA	Realizacja Programu Profilaktyki i Rozwiązywania Problemów Alkoholowych i Narkomanii dla Gminy Rawicz
22	POMOC SPOŁECZNA	Wykorzystanie dotacji celowych z budżetu państwa
23	POMOC SPOŁECZNA	Realizacja świadczeń z pomocy społecznej
24	TRANSPORT	Bieżące utrzymanie dróg, ulic i placów.
25	ZARZĄDZANIE	Wydawanie zezwoleń na zajęcie pasa drogowego i na umieszczanie reklam w pasie drogowym.
26	ZARZĄDZANIE	Realizacja zadań gminy w zakresie ochrony przeciwpożarowej
27	ZARZĄDZANIE	Prowadzenie akt osobowych pracowników i inne sprawy kadrowe.
28	ZARZĄDZANIE	Przygotowywanie i prowadzenie procedury przetargowej
29	ZARZĄDZANIE	Realizacja procedury zakupów o wartości do równowartości w złotych 30.000 EURO
30	ZARZĄDZANIE	Funkcjonowanie kontroli zarządczej w działalności bieżącej
31	ZARZĄDZANIE	Bezpieczeństwo informacji i ochrona danych osobowych
32	ZARZĄDZANIE	Wydawanie dowodów osobistych
34	ZARZĄDZANIE	Budżet obywatelski - procedura wyboru



ZESTAWIENIE WYNIKÓW ANALIZY RYZYKA W OBSZARACH DZIAŁALNOŚCI GMINY RAWICZ			
OBSZARY AUDYTU / OBSZARY RYZYKA	NAZWA ZADANIA AUDYTOWEGO	OPISOWO OCENA RYZYKA	OCENA KOŃCOWA
1	2	3	4
EDUKACJA	Dotacje dla oświatowych placówek niepublicznych.	<b>WYSOKIE</b>	87,50%
KULTURA I SPORT	Dotacje dla podmiotów realizujących zadania publiczne w Programie Współpracy Gminy Rawicz z organizacjami pozarządowymi.	<b>WYSOKIE</b>	82,81%
OCHRONA ŚRODOWISKA	Ochrona środowiska - dotacje celowe na wymianę źródeł ciepła.	<b>WYSOKIE</b>	82,03%
FINANSE	Sprawozdawczość finansowa jednostek Gminy (finanse i rachunkowość).	<b>WYSOKIE</b>	66,41%
ZARZĄDZANIE	Bezpieczeństwo informacji i ochrona danych osobowych.	<b>WYSOKIE</b>	65,63%
FINANSE	Dochody z pobierania opłat za parkowanie w strefie płatnego parkowania	ŚREDNIE	53,91%
FINANSE	Odpłatne nabycie prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości.	ŚREDNIE	53,13%
ZARZĄDZANIE	Wydawanie zezwoleń na zajęcie pasa drogowego i na umieszczanie reklam w pasie drogowym.	ŚREDNIE	51,56%
ZARZĄDZANIE	Wydawanie dowodów osobistych.	ŚREDNIE	51,56%
EDUKACJA	Dokształcenie i doskonalenie zawodowe nauczycieli.	ŚREDNIE	50,78%
ZARZĄDZANIE	Budżet obywatelski - procedura wyboru.	ŚREDNIE	50,78%
FINANSE	Dochody z najmu i dzierżawy składników majątkowych Gminy np. opłata targowa, opłata za basen, bilet do kina.	ŚREDNIE	50,00%
FINANSE	Wykorzystanie środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2,3 ustawy o finansach publicznych (dofinansowanie z UE).	ŚREDNIE	50,00%
POMOC SPOŁECZNA	Realizacja świadczeń z pomocy społecznej.	ŚREDNIE	50,00%
FINANSE	Opłaty za zarząd, użytkowanie i użytkowanie wieczyste nieruchomości.	ŚREDNIE	49,22%
OCHRONA ŚRODOWISKA	Sprawy dotyczące opłat za korzystanie ze środowiska.	ŚREDNIE	47,66%
ZARZĄDZANIE	Realizacja zadań gminy w zakresie ochrony przeciwpożarowej.	ŚREDNIE	47,66%
FINANSE	Księgowość podatkowa, terminowej realizacji zobowiązań, likwidacja nadpłat.	ŚREDNIE	47,66%
FINANSE	Wynagrodzenia i inne świadczenia pieniężne pracowników.	ŚREDNIE	46,09%
GOSPODARKA PRZESTRZENNA	Wydawanie decyzji o warunkach zabudowy i zagospodarowaniu terenu.	ŚREDNIE	46,09%
ZARZĄDZANIE	Funkcjonowanie kontroli zarządczej w działalności bieżącej.	NISKIE	43,75%
EDUKACJA	Wydatki bieżące i majątkowe jednostek oświatowych.	NISKIE	42,19%
EDUKACJA	Pomoc materialna dla uczniów.	NISKIE	40,63%
ZARZĄDZANIE	Przygotowywanie i prowadzenie procedury przetargowej.	NISKIE	40,63%
POMOC SPOŁECZNA	Realizacja Programu Profilaktyki i Rozwiązywania Problemów Alkoholowych i Narkomanii dla Gminy Rawicz.	NISKIE	40,63%
POMOC SPOŁECZNA	Wykorzystanie dotacji celowych z budżetu państwa.	NISKIE	40,63%

ZARZĄDZANIE	Realizacja procedury zakupów o wartości do równowartości w złotych 30.000 EURO.	NISKIE	40,63%
FINANSE	Zadania zlecone ZUK (gospodarka mieszkaniowa , energetyka ciepła, zieleń miejska i oczyszczanie miasta).	NISKIE	40,63%
FINANSE	Fundusz sołecki - wydatki.	NISKIE	40,63%
EDUKACJA	Dowóz uczniów do szkół.	NISKIE	38,28%
ZARZĄDZANIE	Prowadzenie akt osobowych pracowników i inne sprawy kadrowe.	NISKIE	37,50%
FINANSE	Proces uchwalania budżetu Gminy i jego zmiany.	NISKIE	36,72%
TRANSPORT	Bieżące utrzymanie dróg, ulic i placów.	NISKIE	32,03%

## **ZAŁOŻENIA ANALIZY RYZYKA METODĄ MATEMATYCZNĄ**

Analizę ryzyka przeprowadzono w celu ustalenia kolejności poddania audytowi wewnętrznemu obszarów w działalności Gminy (nazywanych dalej - **obszarami ryzyka**).

**Obszary ryzyka** ustalono w oparciu o zadania przypisane poszczególnym wydziałom w Regulaminie Organizacyjnym Urzędu Miejskiego oraz zakres działania i zadania gminy określone w Ustawie o samorządzie gminnym.

Analizę ryzyka przeprowadzono metodą matematyczną z wykorzystaniem arkusza kalkulacyjnego Excel.

### **Założenia analizy ryzyka metodą matematyczną:**

1. Wyróżniono **kategorie ryzyka** – czyli grupę (zbiór) ryzyk skupiających określone czynniki ze względu na ich wspólną cechę. Są to:
  - a) **ryzyko finansowe** uwzględnia czynniki takie jak: wysokość wydatków (przepływów finansowych) w skali roku, ilość przeprowadzanych operacji finansowych, prawdopodobieństwo wystąpienia strat finansowych i ich wysokość.
  - b) **ryzyko kontroli wewnętrznej** uwzględnia się w nim czynniki: istnienie w ramach działalności pisemnych procedur, podział obowiązków pracowników, bezpośredni nadzór przełożonego, jakość i rotację kadry.
  - c) **ryzyka procedur i czynników operacyjnych** uwzględnia się w nim czynniki – liczbę i złożoność etapów proceduralnych w badanej działalności. Zakłada się, że im większa liczba etapów w procedurze oraz im bardziej procedura jest złożona tym potencjalne ryzyko jest większe. Jednocześnie zakłada się, że poziom tego ryzyka zmniejsza się przez zastosowanie w badanej działalności programów informatycznych.
  - d) **ryzyka przepisów prawnych** (czynników zewnętrznych) uwzględnia się w nim czynniki takie jak - poziom skomplikowania i częstotliwość zmian przepisów zewnętrznych regulujących badany obszar działalności.
  - e) **ryzyko wizerunku jednostki** uwzględnia się w nim czynniki - stopień poufności danych w ramach analizowanej działalności oraz wpływ badanej działalności na opinie mieszkańców gminy.
2. Dla każdej kategorii ryzyka ustalono **wagi ryzyka**. Wagą ryzyka jest wyrażone liczbowo znaczenie przypisane danej kategorii ryzyka w całościowej analizie ryzyka. Wszystkie wagi ryzyka sumują się do liczby 1. Założone wagi ryzyka przedstawia poniższa tabela:

Kategoria ryzyka	Waga ryzyka
ryzyko finansowe ( F)	0,25
ryzyko kontroli wewnętrznej (KW)	0,25
ryzyko procedur, czynników operacyjnych (CZO)	0,15



ryzyko przepisów prawa, czynników zewnętrznych (CZZ)	0,15
ryzyko wizerunku jednostki (WJ)	0,20
Razem	1

3. W celu oceny ryzyka określono **punktową skalę oceny**. Przyjęto zakres skali **od 1 do 4** punktów dla każdego obszaru ryzyka.
4. Dokonując opisowej oceny ryzyka przyjęto następujące założenia:
  - ryzyko niskie - wynik oceny końcowej nie wyższy niż 45 %
  - ryzyko średnie - wynik oceny końcowej w granicach od 45,01 % do 60 %
  - ryzyko wysokie - wynik oceny końcowej powyżej 60 %

### **Sposób analizy ryzyka metodą matematyczną:**

1. Każdy obszar ryzyka poddano przeglądowi zgodnie z założeniami punktowej skali oceny ryzyka – **załącznik nr 4 do planu audytu na 2019 rok**.  
Analizując dokumenty organizacyjne obowiązujące w poszczególnych obszarach działalności gminy (zarządzenia, regulaminy, uchwały) oraz wiedzę pracownika Biura Audytu i Kontroli na stanowisku pracy.
2. W oparciu o przydzielone w obszarach ryzyka punkty i nadane kategoriom ryzyka wagi wyznaczono **wynik oceny ryzyka po uwzględnieniu kategorii ryzyka**.

Obliczenia dokonano według następującego wzoru:

$$\text{OCENA RYZYKA WG KATEGORII RYZYKA (ORK)} = \\ = \{[(p.F \times 0,25) + (p.KW \times 0,25) + (p.CZO \times 0,15) + (p.CZZ \times 0,15) + (p.WJ \times 0,20)] : 4\} \times 100\%$$

gdzie **p. F, p.KW, p.CZO, p.CZZ, pWJ** - oznacza punktację dla danej kategorii ryzyka,  
gdzie **X** – oznacza znak mnożenia  
gdzie **:** - oznacza znak dzielenia

3. Dodatkowo w analizie uwzględniono **ocenę ze względu na priorytet kierownictwa**.

Zastosowano następującą skalę:

WYSOKI	0,30
ŚREDNI	0,15
NISKI	0,00

Obliczenia dokonano według następującego wzoru:

$$\text{OCENA RYZYKA PO UWZGLĘDNIENIU PRIORYTETU KIEROWNICTWA (ORPK)} = \\ = \text{ORK} + \text{punktacja priorytet kierownictwa}$$

4. Dodatkowo analizę ryzyka rozszerzono o **ocenę ze względu na datę ostatniego audytu lub kontroli w obszarze ryzyka**. Przyjęto następującą skalę:

<b>WIĘCEJ NIŻ 4 LATA LUB NIGDY</b>	<b>0,30</b>
<b>3 LATA</b>	<b>0,20</b>
<b>2 LATA</b>	<b>0,15</b>
<b>1 ROK</b>	<b>0,00</b>

Informacje o kontrolach zewnętrznych i wewnętrznych ustalono w oparciu o prowadzoną w Urzędzie Miejskim Gminy Rawicz książkę kontroli, sprawozdaniach z wykonania planów kontroli wewnętrznych i audytów wewnętrznych. W analizie uwzględniono, obszary objęte kontrolą kompleksową Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, przeprowadzoną za 2016 rok.

Obliczenia dokonano według następującego wzoru:

**OCENA RYZYKA PO UWZGLĘDNIENIU DATY OSTATNIEGO AUDYTU i/lub KONTROLI (ORA)=**  
**= ORPK + punktacja nadana ze względu na datę przeprowadzonych audytów i/lub kontroli**

5. **Ocena ryzyka końcowa** powstała przez znormalizowanie ORA, czyli sprowadzeniu wszystkich wyników ORA do wspólnego mianownika przez podzielenie każdego wyniku analizy przez maksymalną liczbę punktów jaką można było uzyskać w ramach analizy ryzyka. Wynik przedstawia kolumna Ocena końcowa w załączniku nr 2 do Planu audytu na rok 2018.

**ZAŁOŻENIA PUNKTOWEJ SKALI OCENY RYZYKA**

SKALA OCENY	KATEGORIE RYZYKA <sup>1</sup>				
	FINANSE (F)	KONTROLA WEWNĘTRZNA (KW)	PROCEDURY/ CZYNNIKI OPERACYJNE (CZO)	PRZEPISY PRAWA/ CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE (CZZ)	WIZERUNEK JEDNOSTKI (WJ)
1	brak skutków finansowych	silna	bardzo stabilne brak propozycji zmian	bardzo stabilne	nieznaczny wpływ
2	potencjalne skutki finansowe	racjonalna	stabilne	stabilne	potencjalny wpływ
3	duże skutki finansowe	umiarkowana	wymagające częściowych zmian	umiarkowanie stabilne możliwe wprowadzenie zmian	istotny wpływ
4	kluczowy system finansowy	słaba	wymagające znaczących zmian proponowany rozwój systemu/ nowy system	niestabilne bardzo częste zmiany	bardzo istotny wpływ
<b>WAGA<sup>2</sup></b>	<b>0, 25</b>	<b>0, 25</b>	<b>0, 15</b>	<b>0, 15</b>	<b>0, 20</b>
	CZYNNIKI WPŁYWAJĄCE NA OCENĘ <sup>3</sup>				
	wielkość przepływów finansowych, ilość operacji finansowych,	przyjęcie pisemnych regulacji i procedur wewnętrznych	liczba i złożoność etapów proceduralnych	częstotliwość zmian przepisów zewnętrznych	poufność danych
	prawdopodobieństwo wystąpienia straty finansowej w pojedynczej operacji	podział obowiązków bezpośredni nadzór	stosowanie systemów informatycznych	stopień skomplikowania i złożoność przepisów zewnętrznych	wpływ na opinie mieszkańców gminy
	wartość potencjalnej straty finansowej w pojedynczej operacji	jakość i rotacja kadry		częstotliwość zmiany	

<sup>1</sup> KATEGORIE RYZYKA -to wyróżnione grupy ryzyka skupiające określone czynniki ze względu na ich cechę wspólną, tworzone są w celu ułatwienia przeprowadzenia analizy ryzyka

<sup>2</sup> WAGA (waga ryzyka) – nadawana jest każdej kategorii ryzyka, wpływa na wynik końcowy analizy ryzyka (suma poszczególnych wag musi wynosić 1)

<sup>3</sup> CZYNNIKI WPŁYWAJĄCE NA OCENĘ (czynniki ryzyka) - zdarzenie, działanie, zaniechanie, które może spowodować wystąpienie ryzyka