

GMINA LIPNO  
64 – 111 Lipno  
ul. Powstańców Wlkp. 9

## **PLAN AUDYTU NA ROK 2019**

### **I. Informacje o jednostce sektora finansów publicznych istotne dla przeprowadzenia audytu.**

Gmina Lipno działa m.in. na podstawie następujących aktów prawnych:

1. Ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 994 z późn. zm.)
2. Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2017 roku poz. 2077 z późn. zm.)
3. Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2018 roku poz. 395 z późn. zm.)
4. Statutu Gminy Lipno – przyjętego Uchwałą Nr LII/311/2017 Rady Gminy Lipno z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie Statutu Gminy Lipno
5. Regulaminu Organizacyjnego – przyjętego Zarządzeniem Nr W.120.21.2018 Wójta Gminy Lipno z dnia 30 sierpnia 2018 r. w sprawie wprowadzenia Regulaminu Organizacyjnego Urzędu Gminy Lipno.

#### **I.1. Podstawowe zadania Gminy Lipno**

Gmina realizuje następujące zadania:

- własne;

- zlecone;
- wykonywane na podstawie porozumienia z organami administracji rządowej;
- powierzone wynikające z zawartych porozumień z organami administracji rządowej, a także wynikające z porozumień międzygminnych.

## **I.2. Wielkość środków finansowych w latach 2017 - 2018**

Budżet Gminy Lipno na 2017 rok uchwalony został przez Radę Gminy Lipno Uchwałą Nr XXXV/217/2016 Rady Gminy Lipno z dnia 29 grudnia 2016 r. w sprawie budżetu Gminy Lipno na 2017 rok, a następnie po zmianach dokonanych przez Radę Gminy oraz Wójta został zaplanowany po stronie dochodów na poziomie 33.382.851,30 zł, (wykonanie 33.542.105,68 zł), wydatki budżetowe zaplanowano w wysokości 35.801.462,46 zł (wykonanie 33.870.238,24 zł). Deficyt budżetu zaplanowano w wysokości 2.418.611,16 zł, (wykonanie 328.132,56 zł). Przychody budżetu zostały zaplanowane na poziomie 3.674.611,16 zł (wykonanie 3.966.733,47 zł). Rozchody budżetu zostały zaplanowane na poziomie 1.256.000,00 zł (wykonanie 1.255.611,70 zł). Wydatki inwestycyjne w 2017 roku wyniosły 5.044.553,54 zł.

Budżet Gminy Lipno na 2018 rok uchwalony został przez Radę Gminy Lipno Uchwałą Nr LII/308/2017 Rady Gminy Lipno z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie budżetu Gminy Lipno na 2018 rok, a następnie po zmianach dokonanych przez Radę Gminy oraz Wójta został zaplanowany po stronie dochodów na poziomie 35.907.030,42 zł, (wykonanie w I półroczu 17.965.922,68 zł), wydatki budżetowe zaplanowano w wysokości 40.483.722,76 zł (wykonanie w I półroczu 15.832.788,90 zł). Deficyt budżetu zaplanowano w wysokości 4.576.692,34 zł, (wykonanie w I półroczu – nadwyżka 2.133.133,79 zł). Przychody budżetu zostały zaplanowane na poziomie 6.033.304,34 zł (wykonanie w I półroczu 2.382.989,21 zł). Rozchody budżetu zostały zaplanowane na poziomie 1.456.612,00 zł (wykonanie w I półroczu 618.305,85 zł). Wydatki inwestycyjne w I półroczu 2018 roku wyniosły 682.009,14 zł.

## **II. Analiza ryzyka.**

Ryzyko jest prawdopodobieństwem wystąpienia dowolnego zdarzenia, działania lub braku działania, którego skutkiem może być szkoda w majątku lub wizerunku jednostki, lub które wpłynie negatywnie na osiągnięcie wyznaczonych celów i zadań.

W procesie oceny ryzyka na potrzeby planowania rocznego wyróżnia się dwa etapy:

- identyfikację obszarów ryzyka,
- analizę ryzyka, w wyniku której następuje grupowanie obszarów ryzyka pod względem ich istotności w zakresie działania jednostki, a w konsekwencji wyłanianie zadań audytowych do realizacji w danym roku.

### **II.1. Charakterystyka obszaru poddawanego audytowi.**

Organem wykonawczym Gminy Lipno jest Wójt Gminy Lipno, który wykonuje swoje zadania przy pomocy Urzędu Gminy Lipno.

Kierownictwo Urzędu Gminy Lipno tworzą: Wójt, Sekretarz i Skarbnik.

Zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym w strukturze Urzędu tworzy się następujące komórki organizacyjne:

- Inspektor Ochrony Danych,
- Pełnomocnik ds. Informacji Niejawnych,
- Stanowisko ds. dróg lokalnych,
- Referat Organizacyjny,
- Referat Ochrony Środowiska, Nieruchomości i Gospodarki Przestrzennej,
- Referat Inwestycyjny,
- Urząd Stanu Cywilnego,
- Referat Finansów,
- Referat Podatków i Opłat Lokalnych,

- Referat Księgowości Oświatowej.

Strukturę organizacyjną poszczególnych komórek organizacyjnych oraz zakresy ich działania określa Regulamin Organizacyjny Urzędu Gminy Lipno.

## **II.2. Identyfikacja obszarów ryzyka.**

Identyfikację obszarów ryzyka, dokonano w oparciu o:

- wewnętrzne regulacje prawne,
- analizę regulaminu organizacyjnego,
- analizę dokumentacji kontroli zewnętrznych i wewnętrznych,
- sprawozdania finansowe i sprawozdania z wykonania budżetu,
- rozmowy ze Skarbnikiem Gminy,
- zewnętrzne źródła informacji,
- doświadczenia audytora,
- wystąpienie pokontrolne Regionalnej Izby Obrachunkowej.

Zidentyfikowanymi obszarami audytu w Gminie Lipno są:

- księgowość i sprawozdawczość,
- zamówienia publiczne,
- systemy kontroli,
- gospodarka majątkowa,
- dotacje udzielane z budżetu,
- wydatki bieżące i majątkowe,
- płace i rozliczenia z pracownikami,
- planowanie i budżetowanie,
- dochody budżetowe,
- nadzór nad jednostkami organizacyjnymi.

*Kwestionariusz identyfikacji ryzyka stanowi załącznik Nr 1 do niniejszego planu audytu.*

### II.3. Analiza ryzyka.

Dane ustalone w wyniku identyfikacji ryzyka poddano obliczeniom przy zastosowaniu arkusza kalkulacyjnego. W wyniku matematycznej metody analizy ryzyka ustalono szacowany poziom ryzyka i ocenę ryzyka dla wszystkich wyznaczonych obszarów.

*Analiza obszarów ryzyka metodą matematyczną stanowi załącznik Nr 2 do niniejszego planu audytu.*

Dokonując ww. obliczeń dotyczących zidentyfikowanych obszarów wzięto pod uwagę następujące kryteria oceny ryzyka:

- materialność (efektywność),
- ocenę wrażliwości,
- stan kontroli zarządczej,
- stabilność (podatność na zmiany),
- stopień skomplikowania,
- inne kryteria tj. priorytety kierownika jednostki i komitetu audytu oraz wyniki audytów i kontroli.

*Szczegółowy opis procedury oceny ryzyka w poszczególnych obszarach, według której dokonano analizy stanowi załącznik Nr 3 do niniejszego planu audytu.*

II.4. Wyniki analizy ryzyka – obszary działalności jednostki zidentyfikowane przez audytora wewnętrznego z określeniem szacowanego poziomu ryzyka i oceny ryzyka w danym obszarze.

Lp.	Nazwa obszaru	Poziom ryzyka w obszarze	Ocena ryzyka w obszarze
1.	Systemy kontroli	Wysoki	80,56%
2.	Nadzór nad jednostkami organizacyjnymi	Średni	77,78%
3.	Dochoady budżetowe	Średni	75,00%
4.	Gospodarka majątkowa	Średni	73,15%
5.	Księgowość i sprawozdawczość	Średni	72,22%
6.	Zamówienia publiczne	Średni	71,30%
7.	Dotacje udzielane z budżetu	Średni	71,30%
8.	Wydatki bieżące i majątkowe	Średni	62,96%
9.	Płace i rozliczenia z pracownikami	Niski	55,56%
10.	Planowanie i budżetowanie	Niski	52,78%

### III. Planowane tematy audytu wewnętrznego.

#### III.1. Planowane zadania zapewnijające

Lp.	Temat zadania zapewniającego	Nazwa obszaru	Planowany czas przeprowadzenia zadania (w osobodniach)	Ewentualna potrzeba powołania rzeczoznawcy	Uwagi
1.	Świadczenia rodzinne	Systemy kontroli	4	-	-
2.	Gospodarka finansowa Gminnego Ośrodka Kultury w Lipnie	Nadzór nad jednostkami organizacyjnymi	4	-	-
3.	Windykacja podatków lokalnych	Dochody budżetowe	4	-	-
4.	Opłata za korzystanie z zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych	Dochody budżetowe	4	-	-

### III.2. Planowane czynności doradcze

Lp.	Planowany czas przeprowadzenia czynności doradczych (w osobodniach)	Uwagi
1.	2	-

### III.3. Planowane monitorowanie realizacji zaleceń oraz planowane czynności sprawdzające

Lp.	Temat zadania zapewnającego	Nazwa obszaru	Planowany czas monitorowania realizacji zaleceń (w osobodniach)	Planowany czas przeprowadzenia czynności sprawdzających (w osobodniach)	Uwagi
1.	Świadczenia rodzinne	Systemy kontroli	2	2	-
2.	Gospodarka finansowa Gminnego Ośrodka Kultury w Lipnie	Nadzór nad jednostkami organizacyjnymi	2	2	-
3.	Windykacja podatków lokalnych	Dochody budżetowe	2	2	-
4.	Opłata za korzystanie z zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych	Dochody budżetowe	2	2	-



III.4. Planowane kontynuowanie zadań audytowych z roku poprzedniego

Lp.	Planowany czas na kontynuowanie zadań audytowych z roku poprzedniego (w osobodniach)	Uwagi
1.	-	-

Audyt Wewnętrzny  
Piotr Poreba  
Zaświadczenie Nr. 995/2004

17.12.2018 r.  
(data)

.....  
(podpis audytora wewnętrznego)

WÓJT GMINY LIPNO  
*Lukasz Litka*  
Łukasz Litka

17.12.2018 r.  
(data)

.....  
(podpis kierownika jednostki, w której przeprowadzany jest audyt wewnętrzny)

**KWESTIONARIUSZ IDENTYFIKACJI RYZYKA**  
w Gminie Lipno

Lp.	Identyfikacja ryzyka (czynników ryzyka)
<b>KSIĘGOWOŚĆ I SPRAWOZDAWCZOŚĆ</b>	
<b>Księgi rachunkowe</b>	
1	Brak lub opracowanie w jednostce zasad (polityki) rachunkowości niezgodnie z ustawą o rachunkowości
2	Niezgodność ksiąg z polityką i standardami rachunkowości
3	Nieprzewodzenie lub prowadzenie ksiąg rachunkowych niezgodnie z obowiązującymi przepisami prawa
<b>Sprawozdawczość</b>	
1	Niesporządzanie wszystkich wymaganych sprawozdań budżetowych
2	Niesporządzanie wszystkich wymaganych sprawozdań finansowych
3	Nierzetelna sprawozdawczość budżetowa lub finansowa
<b>Rozrachunki</b>	
1	Nieterminowe dokonywanie płatności zobowiązań
2	Nieprawidłowe prowadzenie kont rozrachunkowych
<b>ZAMÓWIENIA PUBLICZNE</b>	
1	Unikanie stosowania przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych
2	Niestosowanie zasad, form i trybów ustawy Prawo zamówień publicznych

<b>SYSTEMY KONTROLI</b>	
1	Brak zidentyfikowanych procesów i procedur
2	Zaniebania i brak należytej staranności
3	Nieprawidłowe działanie systemu kontroli
<b>GOSPODARKA MAJĄTKOWA</b>	
1	Brak lub nienależyte określenie procedur wewnętrznych regulujących gospodarkę majątkiem
2	Nieprawidłowe prowadzenie ewidencji księgowej
3	Umarzanie środków trwałych wg nieobowiązujących stawek amortyzacyjnych
4	Zaniechania w zakresie inwentaryzacji majątku
<b>DOTACJE UDZIELANE Z BUDŻETU</b>	
1	Nieprzestrzeganie procedur udzielania dotacji z budżetu
2	Nie stosowanie procedur gospodarki finansowej przy udzielaniu dotacji
<b>WYDATKI BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE</b>	
1	Zaniechanie stosowania zasad klasyfikacji budżetowej wydatków
2	Brak nadzoru nad procedurą dokonywania wydatków
3	Niegospodarność dokonywania wydatków
<b>PŁACE I ROZLICZENIA Z PRACOWNIKAMI</b>	
1	Nieprawidłowe ustalanie wysokości wynagrodzeń
2	Błędne naliczanie pochodnych od wynagrodzeń
3	Realizacja kosztów podróży służbowych z zaniechaniem obowiązujących zasad

## PLANOWANIE I BUDŻETOWANIE

1	Uchwała budżetowa i dokonywanie jej zmian w ciągu roku z zaniechaniem należytej staranności
2	Brak opracowania i aktualizacji wieloletniej prognozy finansowej
3	Brak nadzoru nad sytuacją finansową

## DOCHODY BUDŻETOWE

1	Nie realizowanie dochodów budżetowych
2	Realizowanie dochodów budżetowych bez stosowania właściwych procedur
3	Dopuszczanie do powstawania zaległości z tytułu niedochodzenia dochodów budżetowych

## NADZÓR NAD JEDNOSTKAMI ORGANIZACYJNYMI

1	Brak nadzoru nad jednostkami organizacyjnymi
2	Nienależyty nadzór nad jednostkami organizacyjnymi

## Arkusz kalkulacyjny dotyczący oceny ryzyka w poszczególnych obszarach

Obszar	Materialność		Kryteria ryzyk				Ocena ryzyka po uwzględnieniu				Ocena końcowa	Pozycja w ranking		
	0,30	0,20	Wrażliwość systemu	Kontrola zarządcza	Stabilność / podatność na zmiany	Stopień skomplikowania	Priorytety kierownika jednostki i komitetu audytu	Wyniki audytów i kontroli	Kryteriów ryzyk	Priorytetów kierownika jednostki i komitetu			Wyników audytów i kontroli	Łączna ocena
Księgowość i sprawozdawczość	4	4	0,25	3	0,15	3	średni	bardzo dobre	87,50%	10,00%	0,00%	97,50%	72,22%	5
Zamówienia publiczne	3	4	3	3	4	4	średni	bardzo dobre	86,25%	10,00%	0,00%	96,25%	71,30%	6
Systemy kontroli	4	4	3	3	4	2	wysoki	bardzo dobre	88,75%	20,00%	0,00%	108,75%	80,56%	1
Gospodarka majątkowa	4	4	3	3	4	2	średni	bardzo dobre	88,75%	10,00%	0,00%	98,75%	73,15%	4
Dotacje udzielane z budżetu	3	4	3	3	4	4	średni	bardzo dobre	86,25%	10,00%	0,00%	96,25%	71,30%	7
Wydatki bieżące i majątkowe	3	3	3	3	3	3	średni	bardzo dobre	75,00%	10,00%	0,00%	85,00%	62,96%	8
Place i rozliczenia z pracownikami	3	3	3	3	3	3	niski	bardzo dobre	75,00%	0,00%	0,00%	75,00%	55,56%	9
Planowanie i budżetowanie	2	3	2	2	3	3	średni	bardzo dobre	61,25%	10,00%	0,00%	71,25%	52,78%	10
Dochody budżetowe	4	4	3	3	4	3	średni	bardzo dobre	91,25%	10,00%	0,00%	101,25%	75,00%	3
Nadzór nad jednostkami organizacyjnymi	4	4	3	3	3	2	średni	dobre	85,00%	10,00%	10,00%	105,00%	77,78%	2

Skala ocen ryzyka: od 1 do 4

Priorytety kierownika jednostki i komitetu audytu	wyniki		
	wysoki	średni	niski
	20%	10%	0%

Wyniki audytów i kontroli	wyniki		
	bardzo dobre	średnie	slabe
	0%	10%	20%

### Procedura oceny ryzyka w poszczególnych obszarach

W wyniku przeprowadzonej analizy ryzyka audytor wewnętrzny sporządza listę wszystkich obszarów ryzyka, z podaniem wyników analizy ryzyka.

Analizę ryzyka przeprowadza się w oparciu o niżej wymienione kryteria ryzyka, którym zostały nadane wagi, wynikające z oceny audytora wewnętrznego:

1. **Materialność** – jest miarą możliwych bezpośrednich i pośrednich (koszty działań naprawczych, kary) konsekwencji finansowych związanych z procesami występującymi w danym obszarze ryzyka. Ocena materialności wymaga rozważenia jaki wpływ na jednostkę jako całość mogą wyrzucić błędy, zaniedbania, nieprawidłowości czy oszustwa, które dotyczą ocenianego obszaru (systemu). Przy ocenie materialności należy uwzględnić zarówno rozmiar potencjalnej szkody jak i wartość aktywów czy wartość operacji przetwarzanych przez dany system – **waga 0,30**,
2. **Wrażliwość systemu** – jest miarą właściwego ryzyka związanego z ocenianym obszarem, czyli tego, co może się nie udać i jakie to spowoduje konsekwencje. Może to być ryzyko związane z utratą lub uszkodzeniem majątku, nie wykrytym błędem, nieznanym lub błędnie skalkulowanym zobowiązaniem lub ryzyko niekorzystnej opinii publicznej, odpowiedzialności prawnej lub politycznej itp. Ocena wrażliwości powinna uwzględniać także potencjalne zagrożenie i jego prawdopodobieństwo oraz możliwość wpływu błędu na inny system – **waga 0,20**,
3. **Kontrola zarządcza** – w ramach tego kryterium ocenia się system kontroli zarządczej, to jest środowisko systemu kontroli, zarządzanie ryzykiem, informowanie i komunikowanie, mechanizmy systemu kontroli oraz jego monitorowanie. Podczas oceny należy uwzględnić wnioski z poprzednich audytów i kontroli zewnętrznych, istnienie i jakość regulacji (procedur), jakość kadr (kompetencje, rotacja) oraz istniejące mechanizmy kontroli takie jak np. rozdział obowiązków czy zabezpieczenie fizyczne – **waga 0,25**,

4. **Stabilność (podatność na zmiany)** – podatność na zmiany systemu i wszelkich uregulowań prawnych, na podstawie których realizowane są zadania, uwzględniono przewidywane zmiany przepisów prawnych i ich wpływ na funkcjonujący system – **waga 0,15**,
5. **Stopień skomplikowania** – to kryterium ryzyka, które odzwierciedla możliwość przeoczenia błędów lub nieprawidłowości z powodu złożoności obszaru ryzyka. Ocena złożoności zależy od wielu czynników takich jak zakres automatyzacji, skomplikowane obliczenia, wzajemnie powiązane i współzależne działania, uzależnienie od osób trzecich, oczekiwania opinii publicznej, skomplikowane przepisy, liczba podsystemów – **waga 0,10**.

**Waga ryzyka** jest to wpływ danego czynnika ryzyka na badany obszar (system, proces) wyrażony przez przypisanie temu czynnikowi relatywnej wagi.

Dla każdego obszaru ryzyka audytor w odniesieniu do każdego wyżej wymienionego kryterium przyznaje określoną ilość punktów w skali od 1 do 4, gdzie 1 to wartość minimalna, a 4 to wartość maksymalna, jaką można przyznać dla danego kryterium. Audytor ocenia kategorie ryzyk przyznając im wartości punktowe na podstawie osądu.

Czynniki wpływające na wartości punktowe przyznane w ramach danego kryterium przedstawiają się następująco:

Kryteria ryzyka	Waga	Wartość kryterium ryzyka w skali od 1 do 4			
		1	2	3	4
Materialność (M)	0,30	Brak implikacji finansowych	System z implikacjami finansowymi	System finansowy lub z dużymi implikacjami finansowymi	Rozbudowany system finansowy
Wrażliwość systemu (W)	0,20	Mała	Umiarkowana	Wysoka	Bardzo wysoka
Kontrola Zarządcza (KZ)	0,25	Silna	Racjonalna	Umiarkowana	Słaba

Stabilność/podatność na zmiany (S)	0,15	Bardzo stabilny, brak propozycji rozwoju, modyfikacji	Stabilny, marginalne zmiany	Znaczące zmiany, planowane nowe modyfikacje	Bardzo znaczące zmiany
Stopień skomplikowania (SS)	0,10	Niski	Umiarkowany	Wysoki	Bardzo wysoki

Przy analizie ustala się także priorytety kierownika jednostki i komitetu audytu oraz wyniki audytów i kontroli, przyznając im wartości punktowe:

Priorytety kierownika jednostki i komitetu audytu	wysoki	średni	niski
	0,20	0,10	0,00

Wyniki audytów i kontroli	bardzo dobre	średnie	słabe
	0,00	0,10	0,20

Wszystkie te dane poddaje się dalszym obliczeniom przy zastosowaniu arkusza kalkulacyjnego. W wyniku matematycznej metody analizy ryzyka ustala się szacowany poziom ryzyka i ocenę ryzyka dla wszystkich wyznaczonych obszarów.

Obszary ryzyka uzyskują określone wartości procentowe, a następnie przyjmuje się przedziały klasyfikujące dany obszar ryzyka do określonego poziomu ryzyka według trzystopniowej skali:

1. wysoki – ocena ryzyka o wartości z przedziału równej i większej od 80,00%,
2. średni – ocena ryzyka o wartości z przedziału od 60,00% do 79,99%,
3. niski – ocena ryzyka o wartości z przedziału równej i niższej od 59,99%.

Obszary ryzyka obarczone największym ryzykiem stanowią listę obszarów ryzyka, w których przeprowadzone zostaną zadania audytowe. Szczegółowy zakres zadania audytowego określa się w trakcie analizy ryzyka prowadzonej przed rozpoczęciem zadania audytowego w programie zadania.