

РЕГИСТАР РИЗИКА

Стратегија управљања ризиком је документ који пружа оквир у коме целокупни процес управљања ризиком функционише. Управљање ризицима је законска обавеза и неизоставан елемент доброг управљања.

Након што се идентификују системи, неопходно је урадити процену ризика. Процена ризика је начин за процену слабих тачака система који представљају битне системе у остваривању циљева локалне самоуправе а који су дефинисани у Стратегији управљања ризицима у граду Лозница, као и циљеви који су прописани Законом о локалној самоуправи. Предуслов за процену ризика је успостављање јасних и доследних циљева организације. Након што се утврде циљеви, организација треба да идентификује ризике који би могли спречити ефикасно и ефективно остварење тих циљева на нивоу организације и појединачних активности. Процена ризика је у суштини заснована на субјективној оцени, уз коришћење разних техника. Један од начина је и утврђивање учинка и вероватноће ризика.

Вероватноћа је могућност да се деси неповољан догађај уколико нема контролних активности. Утицај је ефекат који би неповољан догађај имао на организацију уколико би се остварио.

Циљ:

1. да је буџет града Лознице планиран и припремљен у прописаном року.
2. Да је буџет града Лознице планиран у складу са Упутством о изради буџета, фискалном стратегијом и законима који уређују ову област.
3. Да је извршење буџета града Лознице у складу са планираним апроприацијама у буџету.

Ризици:

1. Скупштина града није донела Одлуке о буџету у року предвиђеним буџетским календаром.
2. Корисници буџетских средстава не достављају предлоге финансијских планова у роковима предвиђеним упутствима и Законом о буџетском систему или их уопште не достављају.
3. Одлуке о ребалансу буџета нису донете по поступку за доношење Одлуке о буџету.
4. Одлука о буџету града Лознице није у складу са смерницама из Упутства које доставља Министарство финансија.
5. Упутство за припрему буџета не садржи процену прихода, примања, расхода и издатака буџета за буџетску и наредне две године.
6. Предлози финансијских планова не садржи расходе и издатке за трогодишњи период, исказане по буџетској класификацији и детаљно писано образложење расхода и издатака.
7. Општим делом Одлуке о буџету нису обухваћени: буџетски суфицит, односно дефицит, укупни фискални суфицит, односно укупни фискални дефицит, као ни предлог за коришћење суфицита, односно извори за покриће дефицита.
8. Не постоји интерна контрола.
9. Извршење буџета града Лознице није у складу са Законом о буџетском систему и Одлуком о буџету града Лознице.

10. Пробијање одређених позиција расхода индиректних корисника.
11. Програмски буџет није усклађен са стратешким документима.
12. Локална самоуправа не врши мерење остварених циљева програмског буџета.

Процена ризика се врши на основу две врсте улазних информација – о процени утицаја ризика и процени вероватноће појаве ризика. Предуслов за оцену ризика је утврђивање циљева, који су повезани на различитим нивоима и консистентни. Процена ризика представља идентификовање и анализу релеватних ризика у односу на остваривање циљева, и представља основу за утврђивање начина на који се може управљати ризицима. Укупна изложеност ризику може бити ниска, средња и висока.

Ризик број 1: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик***

Ризик број 2: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик***

Ризик број 3: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик***

Ризик број 4: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик***

Ризик број 5: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик***

Ризик број 6: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик***

Ризик број 7: Утицај – умерен

Вероватноћа – ниска

*Утицај * Вероватноћа = **Низак ризик***

Ризик број 8: Утицај – висок

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 9: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 10: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 11: Утицај – умерен

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 12: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Табела 1.1: Припрема, планирање и извршење буџета

Утицај	Вероватноћа настанка ризика		
	Ниска	Средња	Висока
Висок		Ризик бр. 1 Ризик бр. 2 Ризик бр. 3 Ризик бр. 4 Ризик бр. 9 Ризик бр. 10	Ризик бр. 8
Умерен	Ризик бр. 7	Ризик бр. 5 Ризик бр. 6 Ризик бр. 12	Ризик бр. 11
Мали			

Систем: Приходи и примања

Циљ:

1. Да су приходи и примања планирани у складу са законима који то уређују.
2. Да су базе података о обавезницима од којих се остварују изворни приходи ажурне.

3. Да је извршење прихода и примања у складу са актима који уређују ову област и да су остварени приходи у складу са планираним приходима.

Ризици:

1. Приходи и примања у Одлуци о буџету града Лознице нису планирани на основу евиденције стручних служби и у складу са прописима који уређују ту област.
2. Базе обвезника пореза на имовину често нису уређене и свеобухватне, тј. не обухватају све обавезнике овог пореза и нису увек ажурне.
3. Не постоји ажурност у поступцима принудне наплате.
4. Органи који су дефинисани одлукама да спроводе утврђивање, наплату и контролу наплате изворних прихода не врше те послове, већ то врше други органи/службе које нису овлашћене.
5. Овлашћена лица или службе не врше одговарајућу контролу по свим елементима наведеног закупа.
6. Град извршава набавку финансијских услуга – кредита без спроведеног поступка јавне набавке.
7. Издаје се у закуп имовина чији је корисник град Лозница без сагласности надлежног органа.
8. Обуштава трансвера од стране Републике Због непоштовања законских одредби.
9. Орган надлежан за наплату такси врши компензацију (пребијање) дуга.
10. Не постојање интерних контрола.

Ризик број 1: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = Висок ризик*

Ризик број 2: Утицај – висок

Вероватноћа – висока

*Утицај * Вероватноћа = Висок ризик*

Ризик број 3: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = Средњи ризик*

Ризик број 4: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = Средњи ризик*

Ризик број 5: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = Средњи ризик*

Ризик број 6: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 7: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 8: Утицај – висок

Вероватноћа – ниска

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 9: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 10: Утицај – висок

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Табела 1.2: Приходи и примања

Утицај	Вероватноћа настанка ризика		
	Ниска	Средња	Висока
Висок	Ризик бр. 8	Ризик бр. 1	Ризик бр. 2 Ризик бр. 10
Умерен		Ризик бр. 3 Ризик бр. 4 Ризик бр. 5 Ризик бр. 6 Ризик бр. 7 Ризик бр. 9	
Мали			

Систем: Расходи и издаци

Циљ:

Да се извршење расхода и издатака врши економично уз ефикасно и ефективно остварење циљева града Лознице.

Ризици:

1. Број лица запослених на одређено и неодређено време већи је до дозвољеног броја одређеног законом, а пријем у радни однос врши се без прибављања претходне сагласности Владе Републике Србије.
2. Погрешно је утврђена основица, односно погрешно је примењена основица која је већа од основице утврђене закључком Владе Републике Србије.
3. Код изабраног лица коефицијенти су већи од максимално дозвољеног коефицијента.
4. Напредовање запослених врши се ван процедура прописаних законом.
5. Због неправилног обрачуна зарада (виших основица, коефицијента и додатака) врши се већа исплата и социјалних доприноса.
6. Врши се исплат апомоћи запосленима без пратеће документације о восини трошкова.
7. Корисници буџетских средстава нису својим актом уредили висину накнада, као ни начин и услове за остварење права на накнаду трошкова за долазак и одлазак са рада запослених у складу са законом.
8. Плаћају се трошкови који се односе на трећа лица.
9. Обрачун плата врши се без усклађивања података и достављања документације о присутности и уговора.
10. Новчана средства се користе без донетих програма о коришћењу.
11. Не постојање интерних контрола.

Ризик број 1: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик***

Ризик број 2: Утицај – умерен

Вероватноћа – ниска

*Утицај * Вероватноћа = **Низак ризик***

Ризик број 3: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик***

Ризик број 4: Утицај – умерен

Вероватноћа – висока

*Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик***

Ризик број 5: Утицај – умерен

Вероватноћа – висока

*Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик***

Ризик број 6: Утицај – умерен

Вероватноћа – ниска

Утицај * Вероватноћа = **Низак ризик**

Ризик број 7: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 8: Утицај – умерен

Вероватноћа – ниска

Утицај * Вероватноћа = **Низак ризик**

Ризик број 9: Утицај – умерен

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 10: Утицај – умерен

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 11: Утицај – висок

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Табела 1.3: Расходи и издаци

Утицај	Вероватноћа настанка ризика		
	Ниска	Средња	Висока
Висок		Ризик бр. 1 Ризик бр. 3	Ризик бр. 12
Умерен	Ризик бр. 2 Ризик бр. 7 Ризик бр. 9	Ризик бр. 4 Ризик бр. 8	Ризик бр. 5 Ризик бр. 6 Ризик бр. 10 Ризик бр. 11
Мали			

Систем: Јавне набавке

Циљ:

1. Да град Лозница спроводи поступак јавне набавке на основу интерног акта и закона који уређују ову област.

Ризици:

1. Поступак јавних набавки се не спроводи на основу усвојеног плана набавке за текућу годину.
2. Надлежни орган наручиоца није донео интерни акт.
3. Поступак јавне набавке није у складу са Законом о јавним набавкама.
4. Документација није потпуна у предметима јавних набавки.
5. Реализација јавне набавке добара, услуга и радова не спроводи се у складу са потписаним уговорима.
6. Није усвојен план јавних набавки за наредну годину у складу са прописима.
7. У моменту покретања поступка јавне набавке и потписивања уговора нису обезбеђена финансијска средства.
8. Не тражи се сагласност од Управе за јавне набавке приликом промене битних елемената уговора (рокови...), и не достављање анекса уговора Државној ревизорској институцији.
9. Не постојање интерних контрола.

Ризик број 1: Утицај – умерен

Вероватноћа – низак

*Утицај * Вероватноћа = Низак ризик*

Ризик број 2: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = Висок ризик*

Ризик број 3: Утицај – висок

Вероватноћа – низак

*Утицај * Вероватноћа = Средњи ризик*

Ризик број 4: Утицај – умерен

Вероватноћа – ниска

*Утицај * Вероватноћа = Низак ризик*

Ризик број 5: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = Висок ризик*

Ризик број 6: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 7: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 8: Утицај – умерен

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 9: Утицај – висок

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Табела 1.4: Јавне набавке

Утицај	Вероватноћа настанка ризика		
	Ниска	Средња	Висока
Висок	Ризик бр. 3	Ризик бр. 2 Ризик бр. 5	Ризик бр. 9
Умерен	Ризик бр. 1 Ризик бр. 4	Ризик бр. 6 Ризик бр. 7	Ризик бр. 8
Мали			

Систем: Попис имовине

Циљ:

1. Да се попис имовине спроводи у законом прописаном року.
2. Да постоји уредна евиденција о имовини чији је власник или корисник град Лозница.

Ризици:

1. Попис имовине се на врши у року прописан законом.
2. Пописом нису обухваћени сви елементи пописа.
3. Не врши се попис покретне и непокретне имовине чији је власник град Лозница.
4. Не води се помоћна евиденција непокретне имовине чији је власник или корисник град Лозница.
5. Евиденција о издатој опреми и инвентару запосленима се не води од стране надлежне службе.
6. Не постојање интерних контрола.

Ризик број 1: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 2: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 3: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 4: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 5: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 6: Утицај – висок

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Табела 1.5: Попис имовине

Утицај	Вероватноћа настанка ризика		
	Ниска	Средња	Висока
Висок		Ризик бр. 1	Ризик бр. 5
Умерен		Ризик бр. 2 Ризик бр. 3 Ризик бр. 4 Ризик бр. 5	
Мали			

Систем: Извештавање

Циљ:

1. Да су извештаји који се достављају надлежним органима тачни и приказују стварно стање и да су достављени у року.

Ризици:

1. Извештавање није у складу са законском регулативом.
2. Подаци у извештајима нису тачни и поуздани.
3. Трансвер обустављен због неблаговременог и нетачног достављања извештаја.
4. Не постојање интерних контрола.

Ризик број 1: Утицај – висок

Вероватноћа – ниска

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 2: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 3: Утицај – висок

Вероватноћа – ниска

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 4: Утицај – висок

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Табела 1.6: Извештавање

Утицај	Вероватноћа настанка ризика		
	Ниска	Средња	Висока
Висок	Ризик бр. 1 Ризик бр. 3	Ризик бр. 2	Ризик бр. 4
Умерен			
Мали			

Систем: Информациони системи

Циљ:

1. Да су сви системи покривени квалитетном рачунарском опремом и програмским софтверима.
2. Да су запослени обучени за рад у програмским софтверима.
3. Да информациони системи буду безбедни и заштићени.

Ризици:

1. Недовољна обученост кадрова.
2. Незаинтересованост руководства за набавку квалитетне рачунарске опреме.
3. Не постоје адекватне покривености програмским софтверима.
4. Оштећење софтвера и губитак података.
5. Информациони системи и софтверски програми нису заштићени.
6. Информације се не чувају на прописан начин.
7. Не постојање интерне контроле везане за информационе системе.

Ризик број 1: Утицај – умерен

Вероватноћа – ниска

Утицај * Вероватноћа = **Низак ризик**

Ризик број 2: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 3: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 4: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 5: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 6: Утицај – висок

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 7: Утицај – висок

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Табела 1.7: Информациони системи

Утицај	Вероватноћа настанка ризика		
	Ниска	Средња	Висока
Висок		Ризик бр. 4 Ризик бр. 5	Ризик бр. 6 Ризик бр. 7
Умерен	Ризик бр. 1	Ризик бр. 2 Ризик бр. 3	
Мали			

Систем: Процесе праћења, усклађивања и примене аката

Циљ:

1. Да су акта надлежних органа града Лознице у складу са законским и подзаконским актима који дефинишу те области.

Ризици:

1. Неусклађеност правних аката са законском регулативом.
2. Не постоји довољно стручног кадра за праћење, усклађивање и примену аката.
3. Недовољна комуникација.
4. Неусаглашеност стратешких докумената са потребама и циљевима и недостатак праћења извршења стратешких докумената.
5. Недовољно праћење законских измена од стране постојећих кадрова.
6. Не постојање интерне контроле.

Ризик број 1: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 2: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 3: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 4: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Среди ризик**

Ризик број 5: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 6: Утицај – висок

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Табела 1.8: Процеси праћења, усклађивања и примене аката

Утицај	Вероватноћа настанка ризика		
	Ниска	Средња	Висока
Висок		Ризик бр. 1 Ризик бр. 5	Ризик бр. 6
Умерен		Ризик бр. 2 Ризик бр. 3 Ризик бр. 4	
Мали			

Систем: Процес праћења и спровођења пописа

Циљ:

1. Да се изврши попис покретне и непокретне имовине и утврди стварно стање у књиговодственој евиденцији.

Ризици:

1. Да није донета одлука о извршеном попису.
2. Да пописна комисија није пописала целокупну имовину (непокретности).
3. Да пописна комисија није пописала сву покретну имовину.

4. Не постоје инвентарски бројеви на свим основним средствима.
5. Расход основних средстава не врши се на прописан начин.
6. Не постојање интерне контроле.

Ризик број 1: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 2: Утицај – умерен

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 3: Утицај – умерен

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 4: Утицај – умерен

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 5: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 6: Утицај – висок

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Табела 1.9: Процес праћења и спровођења прописа

Утицај	Вероватноћа настанка ризика		
	Ниска	Средња	Висока
Висок		Ризик бр. 1 Ризик бр. 5	Ризик бр. 6
Умерен			Ризик бр. 2 Ризик бр. 3 Ризик бр. 4
Мали			

Систем: Процес пбављања имовинско-правних послова

Циљ:

1. Да се решавање имовинско-правних односа врши у складу са законом.

Ризици:

1. Непоштовање рокова за решавање имовинско-правних односа.
2. Да се не врше парцелације и могућности преноса права својине на непокретностима.
3. Непроглашавање општег интереса за поједине поступке (нпр. нисконапонских мрежа).
4. Непоштовање начела економичности и ефикасности.
5. Да не постоји ажурна евиденција.
6. Да не постоји довољно стручног кадра.
7. Не постојање интерне контроле.

Ризик број 1: Утицај – висок

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 2: Утицај – средња

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 3: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 4: Утицај – умерен

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 5: Утицај – средњи

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Ризик број 6: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

Утицај * Вероватноћа = **Средњи ризик**

Ризик број 7: Утицај – висок

Вероватноћа – висока

Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик**

Табела 1.10: Процес обављања имовинско-правних послова

Утицај	Вероватноћа настанка ризика		
	Ниска	Средња	Висока
Висок		Ризик бр. 1 Ризик бр. 5	Ризик бр. 6
Умерен			Ризик бр. 2 Ризик бр. 3 Ризик бр. 4
Мали			

Систем: Процес урбанистичких и грађевинских послова

Циљ:

1. Да се врши издавање грађевинских дозвола и легализација – озакоњење у складу са законом.

Ризици:

1. Да не постоји довољно стручног кадра.
2. Да се не врши усклађивање одлука са законом.
3. Да не постоји довољна комуникација између служби.
4. Да се не врши усклађивање пројеката са законом.
5. Да документација није потпуна у процесу урбанистичких и грађевинских послова.
6. Не постојање интерне контроле.

Ризик број 1: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = Средњи ризик*

Ризик број 2: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик***

Ризик број 3: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = Средњи ризик*

Ризик број 4: Утицај – висок

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик***

Ризик број 5: Утицај – умерен

Вероватноћа – средња

*Утицај * Вероватноћа = Средњи ризик*

Ризик број 6: Утицај – висок

Вероватноћа – висока

*Утицај * Вероватноћа = **Висок ризик***

Табела 1.11: Процес урбанистичких и грађевинских послова

Утицај	Вероватноћа настанка ризика		
	Ниска	Средња	Висока
Висок		Ризик бр. 2 Ризик бр. 4	Ризик бр. 6
Умерен		Ризик бр. 1 Ризик бр. 3 Ризик бр. 5	
Мали			

**ГРАДОНАЧЕЛНИК
ПРЕДСЕДНИК ГРАДСКОГ ВЕЋА**

Видоје Петровић