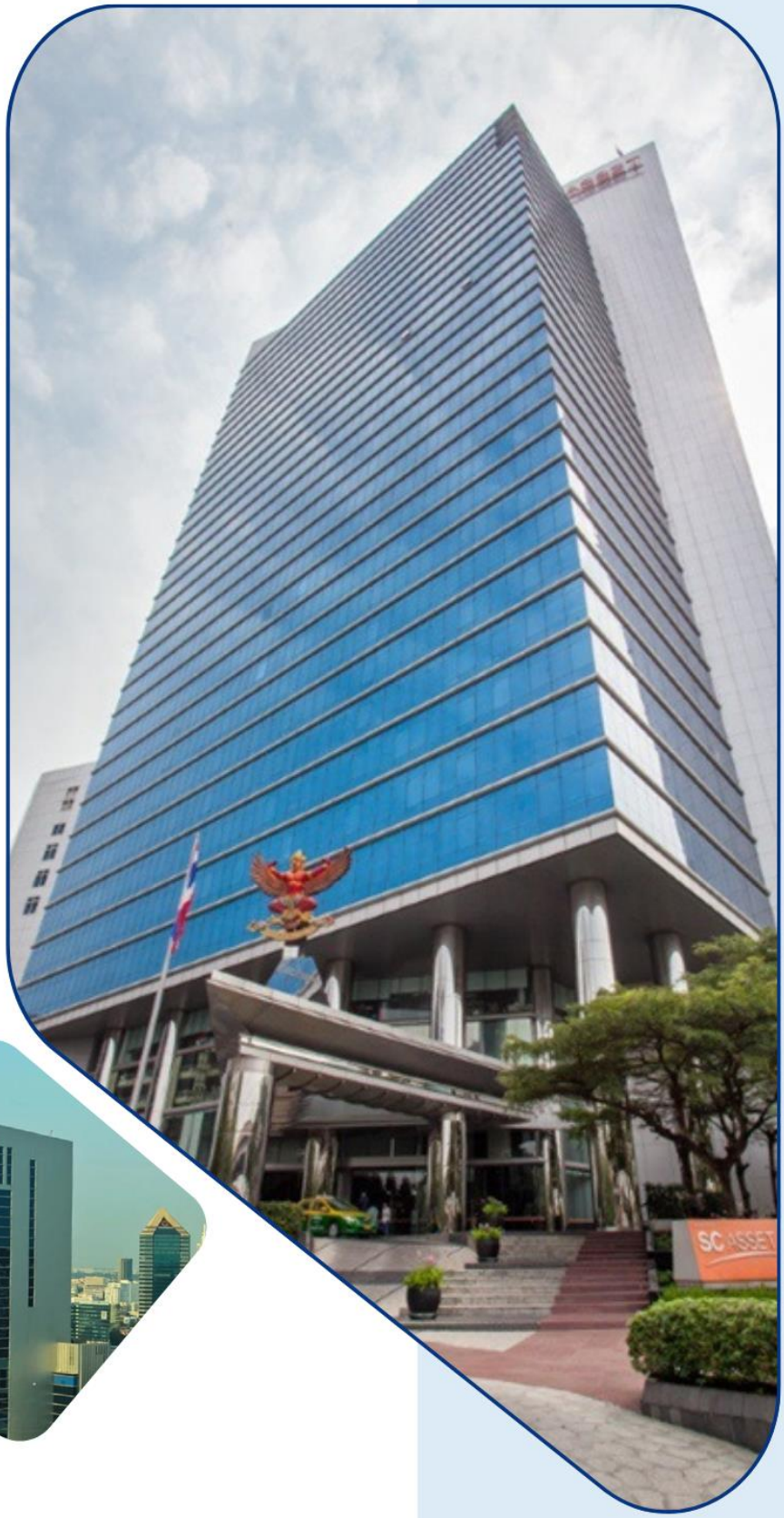
คู่มือการบริหารความเสี่ยง กองทุนประกันวินาศภัย

ฉบับปี 2568

ตามกรอบมาตรฐานบริหารความเสี่ยง
COSO - ERM

GIF. Management Manual
COSO - ERM



เอกสารนี้ใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงภายใน กองทุนประกันวินาศภัย (กปว.) และมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความเข้าใจในหลักการ และบริบทที่เกี่ยวข้องของ กปว. เนื้อหาในคู่มือจะมีการพัฒนาและปรับปรุงให้สมบูรณ์และทันสมัยตามแนวทางการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงของ กปว. เอกสารฉบับนี้เป็นการปรับปรุงเพิ่มเติมจากคู่มือบริหารความเสี่ยง กปว. ประจำปี 2567

คู่มือการบริหารความเสี่ยงกองทุนประกันวินาศภัย

ฉบับปี 2568

ตามกรอบมาตรฐานบริหารความเสี่ยง

COSO - ERM

GIF. Management Manual

COSO - ERM

เอกสารนี้ใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงภายใน กองทุนประกันวินาศภัย (กปว.) และมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความเข้าใจในหลักการ และบริบทที่เกี่ยวข้องของ กปว. เนื้อหาในคู่มือจะมีการพัฒนาและปรับปรุงให้สมบูรณ์และทันสมัยตามแนวทางการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงของ กปว. เอกสารฉบับนี้เป็นการปรับปรุงเพิ่มเติมจากคู่มือบริหารความเสี่ยง กปว. ประจำปี 2567

คำนำ

กองทุนประกันวินาศภัย (กปว.) จัดตั้งขึ้นตามมาตรา 79 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2551 มีฐานะเป็นนิติบุคคล ไม่เป็นส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณกองทุนประกันวินาศภัย มีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัย ในกรณีบริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัยให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ

ด้วยภารกิจของ กปว. ที่ต้องปฏิบัติภารกิจการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ให้แก่เจ้าหนี้ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่บริษัทประกันวินาศภัยถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัยให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ และภารกิจในการได้รับการแต่งตั้งให้ กปว. เป็นผู้ชำระบัญชีตามคำสั่งของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งอาจส่งผลต่อความเสี่ยงในการดำเนินงาน คณะกรรมทำงานความเสี่ยงกองทุนประกันวินาศภัย จึงเห็นความสำคัญของการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการ เพื่อให้การดำเนินงานบริหารความเสี่ยงของ กปว. เป็นไปตามนโยบายที่ กปว. กำหนด รวมถึงเพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานของกรมบัญชีกลาง และมาตรฐาน COSO - ERM

กปว. กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง (Framework) ตามมาตรฐาน COSO - ERM เพื่อให้สอดรับกับแนวปฏิบัติสากล ทั้งนี้ ตลอดระยะเวลาการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงของ กปว. ที่ผ่านมา ได้มีการพัฒนาและปรับปรุงระบบการทำงานมาโดยตลอด เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน และเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับ องค์กรและหน่วยงาน เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติที่ถูกต้องและเหมาะสม จึงได้ดำเนินการปรับปรุงคู่มือบริหารความเสี่ยงของ กปว. อีกครั้ง เป็นฉบับประจำปี 2568 คู่มือบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ เป็นกลไกในการสร้างความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยง และแนวทางในการบันทึกรายงานแผนบริหารความเสี่ยง รวมถึงรายงานผลการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถนำไปปฏิบัติ และประยุกต์ใช้งานได้จริง เพื่อให้ทุกส่วนงานสามารถดำเนินการบริหารความเสี่ยง และพัฒนาการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างยั่งยืน คณะทำงานผู้จัดทำหวังเป็นอย่างยิ่งว่าคู่มือนี้จะเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนให้มีการนำระบบบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติจนเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานตามภารกิจปกติจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กรในที่สุด

คณะทำงานบริหารความเสี่ยงกองทุนประกันวินาศภัย (กปว.)

สารบัญ

	หน้า
บทนำ	1
บทที่ 1 กรอบแนวคิด	
1.1 นิยามการบริหารความเสี่ยง	2
1.2 กระบวนการบริหารความเสี่ยง	3
1.2.1 การระบุความเสี่ยง	4 - 7
1.2.2 การวิเคราะห์และจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง	7 - 10
1.2.3 การประเมินผลการควบคุมและการจัดการความเสี่ยง	10 - 11
1.2.4 การติดตามประเมินผล และการรายงานผล	12
1.2.5 การทบทวนการบริหารความเสี่ยง	12
1.2.6 การสื่อสาร	12
1.3 แบบฟอร์มการบริหารความเสี่ยงโครงการ	12 - 30
บทที่ 2 ระบบการบริหารความเสี่ยง	
2.1 การแบ่งส่วนงานและการบังคับบัญชาของกองทุนประกันวินาศภัย	31
2.2 โครงสร้างองค์กรและขอบเขตการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงของ กปว.	31 - 32
บทที่ 3 การควบคุมภายใน	
แผนการควบคุมภายใน	33 - 35
ภาคผนวก	
ภาคผนวก ก การทบทวนองค์ประกอบของคู่มือการบริหารความเสี่ยงที่ดี ฉบับทบทวนปี พ.ศ.2567	36 - 37

บทนำ

การบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นกระบวนการบริหารจัดการที่ทำให้องค์กรมีการวางแผนป้องกันและรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น คณะทำงานความเสี่ยง กปว. ซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของ กปว. เห็นความสำคัญของการนำระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการ เพื่อให้ กปว. สามารถดำเนินงานได้ตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้และมีภูมิต้านทานต่อสภาพแวดล้อมทั้งภายใน และภายนอกที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้อย่างเหมาะสม เพราะระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงจะช่วยในเรื่องของการวิเคราะห์และคาดการณ์สิ่งที่จะเกิดขึ้นในอนาคตทำให้สามารถจัดลำดับความสำคัญของการดำเนินงาน การวางแผนป้องกัน ตลอดจนหาแนวทางในการบริหารจัดการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการตัดสินใจ ซึ่งส่งผลให้ผลลัพธ์ในการปฏิบัติงานดีขึ้น และการบริหารความเสี่ยงที่ดีคือการที่คนในองค์กรมีหน้าที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้ มีส่วนร่วมในการวิเคราะห์ ตรวจสอบ ประเมินความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับองค์กรอยู่เสมอ อีกทั้ง มีการร่วมกันวางแผน ป้องกันและควบคุมให้เหมาะสมกับภารกิจ เพื่อลดปัญหาหรือหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่อาจสร้างความเสียหายหรือความสูญเสียให้กับองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ดังนั้น การนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงมาช่วยเสริมร่วมกับการทำงาน จะช่วยป้องกันโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงและปัญหาอุปสรรคในการดำเนินงานได้ การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการองค์กร เป็นเรื่องส่วนรวมที่ทุกคนในองค์กรต้องเกี่ยวข้อง ตั้งแต่คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง จนถึงพนักงานทุกคน

กปว. ได้นำกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามหลักการ COSO - ERM มาใช้ภายในองค์กร และอาศัยหลักการพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการขององค์กรที่ดี (Good Corporate Governance) มาเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของ กปว. สามารถเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานเชิงกลยุทธ์ของ กปว. จะสามารถมุ่งไปสู่การบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

บทที่ 1

กรอบแนวคิด

1.1 นิยามการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง หมายถึง กระบวนการบริหารปัจจัยและควบคุมกิจกรรมอย่างเป็นระบบในการระบุความเสี่ยง การวิเคราะห์ความเสี่ยง การจัดลำดับความเสี่ยง ประเมินกิจกรรมควบคุมภายในหรือการจัดการที่มีอยู่ และการกำหนดมาตรการในการวางแผนบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ระดับความเสี่ยงและผลกระทบลดลงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยคำนึงถึงการบรรลุเป้าหมาย/วัตถุประสงค์ตามภารกิจ

ความเสี่ยง หมายถึง เหตุการณ์/การกระทำใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์ที่ไม่แน่นอนและจะส่งผลกระทบหรือสร้างความเสียหาย (ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน) หรือก่อให้เกิดความล้มเหลวหรือลดโอกาสที่จะบรรลุเป้าหมายตามภารกิจหลักที่กำหนด

การระบุความเสี่ยง หมายถึง การระบุปัจจัยเสี่ยง/สาเหตุของความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อเป้าหมาย/วัตถุประสงค์ตามภารกิจ โดยพิจารณาจากแหล่งที่มาของความเสี่ยง ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กรทุกด้าน เช่น ด้านการดำเนินงาน ด้านการเงิน ด้านกฎหมาย เป็นต้น

การวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง หมายถึง การวิเคราะห์หาสาเหตุ/ปัจจัย และผลกระทบของความเสี่ยง โดยประเมินจากโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง และผลกระทบของความเสี่ยง (ความรุนแรง/ความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน) โดยอาจพิจารณาถึงผลกระทบทางด้านชื่อเสียงขององค์กร ด้านผู้รับบริการ ด้านบุคลากร ด้านเวลา ด้านความสำเร็จของงาน/กิจกรรม/โครงการ เพื่อจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงว่าอยู่ในระดับใด

ระดับความเสี่ยง หมายถึง ค่าของความเสี่ยงที่ได้จากการประเมินโอกาสและผลกระทบของแต่ละปัจจัยเสี่ยง

ลำดับความเสี่ยง หมายถึง ค่าของความเสี่ยงที่ได้จากการประเมินโอกาสและผลกระทบของแต่ละปัจจัยเสี่ยง มาจัดลำดับความสำคัญ เพื่อนำมาจัดทำแผนการจัดการความเสี่ยง

ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หมายถึง ความเสี่ยงที่ยอมรับให้มีความเสี่ยงได้ เพราะต้นทุนการจัดการความเสี่ยงสูง อาจไม่คุ้มกับผลประโยชน์ที่อาจจะเกิดขึ้น หรือเป็นความเสี่ยงที่มีสาเหตุจากปัจจัยภายนอก ที่อยู่เหนือการควบคุม และไม่อาจเลือกใช้วิธีอื่นได้

ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ หมายถึง ความเสี่ยงที่ยังคงเหลืออยู่ภายหลังจากที่ได้มีการจัดวางกิจกรรมควบคุมภายในและการจัดการความเสี่ยงแล้ว

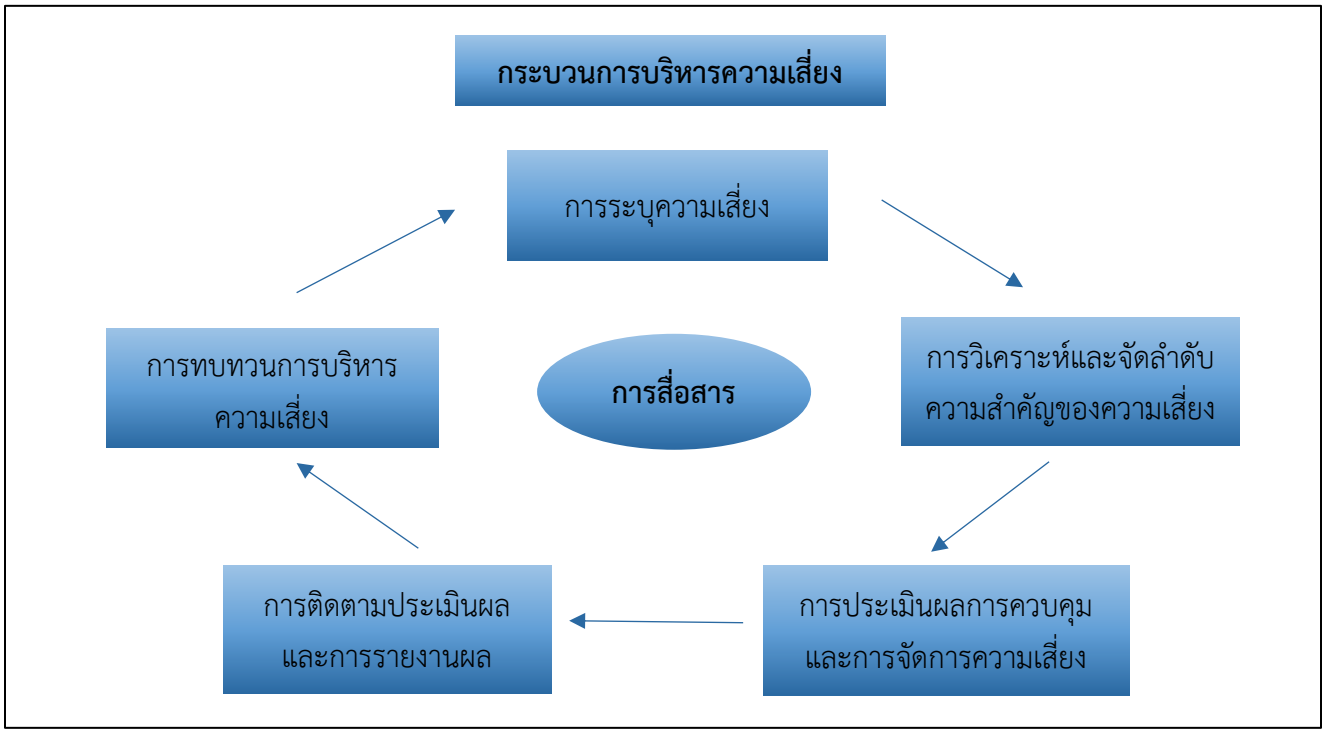
แผนบริหารความเสี่ยง หมายถึง แผนที่กำหนดขึ้นเพื่อใช้ในการกำหนดระบบการบริหารปัจจัยและควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินการต่างๆ โดยลดมูลเหตุของแต่ละโอกาสที่จะทำให้เกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับของความเสี่ยงและผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคตอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้ และตรวจสอบได้อย่างมีระบบ

ความเสี่ยงโครงการ หมายถึง ความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ที่หากเกิดขึ้นจะส่งผลกระทบต่อการบรรลุตามเป้าประสงค์ของโครงการ

การบริหารความเสี่ยงโครงการ หมายถึง กระบวนการบริหารงานโครงการที่มีระบบและขั้นตอนของการระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การวางแผนความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง ในการสนับสนุนการวางแผนและการดำเนินโครงการให้คำนึงถึงความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเป็นระบบเหมาะสมกับทรัพยากรที่องค์การมี และส่งผลให้โครงการนั้นสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องและบรรลุผลตามเป้าประสงค์ที่ได้วางไว้

1.2 กระบวนการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1.2.1 การระบุความเสี่ยง
1.2.2 การวิเคราะห์และจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง
1.2.3 การประเมินผลการควบคุมและการจัดการความเสี่ยง
1.2.4 การติดตามประเมินผล และการรายงานผล
1.2.5 การทบทวนการบริหารความเสี่ยง
1.2.6 การสื่อสาร



1.2.1 การระบุความเสี่ยง

การระบุความเสี่ยงโครงการ เป็นการพิจารณาว่ามีสิ่งใดหรือเหตุการณ์ใดที่อาจจะเป็นปัญหาอุปสรรค ซึ่งอาจจะทำให้การดำเนินงานไม่ประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ของโครงการ เพื่อตอบสนองและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ และภารกิจของกองทุนหรือไม่ โดยพิจารณาได้จากการระดมความคิดเห็นของผู้รับผิดชอบโครงการ การสัมภาษณ์ และจากประสบการณ์ของผู้ปฏิบัติงาน ความเห็นของผู้เชี่ยวชาญและข้อมูลในอดีต ในการระบุความเสี่ยงจะต้องพิจารณาแหล่งที่มาของปัจจัยเสี่ยงทั้ง 2 ด้าน คือ ปัจจัยเสี่ยงภายในและปัจจัยเสี่ยงภายนอก

- ปัจจัยเสี่ยงภายใน (Internal) หมายถึง ความเสี่ยงที่สามารถควบคุมได้โดยองค์กร เช่น วัฒนธรรมองค์กร นโยบายการบริหารจัดการ กระบวนการปฏิบัติงาน ความรู้ ความสามารถและทักษะของบุคลากร เป็นต้น

- ปัจจัยเสี่ยงภายนอก (External) หมายถึง ความเสี่ยงที่ไม่สามารถควบคุมได้โดยองค์กร เช่น การเมือง สภาวะเศรษฐกิจ สังคม กฎหมาย เทคโนโลยี ภัยธรรมชาติ โรคระบาด สิ่งแวดล้อม พฤติกรรมความเชื่อมั่นในภาพลักษณ์องค์กร ชื่อเสียง เป็นต้น

นอกจากนี้ควรพิจารณาปัจจัยเสี่ยงให้ครอบคลุมความเสี่ยง 4 ประเภท ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S) เกี่ยวข้องกับการบรรลุเป้าหมายและพันธกิจในภาพรวมโดยความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์และเหตุการณ์ภายนอก ส่งผลต่อกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ไม่สอดคล้องกับประเด็นยุทธศาสตร์/วิสัยทัศน์ หรือเกิดจากการกำหนดกลยุทธ์ที่ขาดการมีส่วนร่วมจากภาคประชาชนหรือการร่วมมือกับองค์กรอิสระทำให้โครงการขาดการยอมรับและโครงการไม่ได้นำไปสู่การแก้ไขปัญหาหรือการตอบสนองต่อความต้องการของผู้รับบริการหรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างแท้จริง

2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O) เกี่ยวข้องกับประสิทธิภาพประสิทธิผลหรือผลการปฏิบัติงาน โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยง เนื่องจากระบบงานภายในขององค์กร/กระบวนการ/เทคโนโลยีหรือนวัตกรรมที่ใช้/บุคลากร/ความเพียงพอของข้อมูล ส่งผลต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินโครงการ

3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F) เป็นความเสี่ยงเกี่ยวกับการบริหารงบประมาณและการเงิน เช่น การบริหารการเงินไม่ถูกต้อง ไม่เหมาะสม ทำให้ขาดประสิทธิภาพ และไม่ทันต่อสถานการณ์หรือเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเงินขององค์กร

4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk : C) เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบต่างๆ โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากความไม่ชัดเจน ความไม่ทันสมัย

หรือความไม่ครอบคลุมของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ รวมถึงการทำนิติกรรมสัญญา การร่างสัญญาที่ไม่ครอบคลุมการดำเนินงาน

ในการวิเคราะห์ความเสี่ยงนั้น นอกจากจะพิจารณาปัจจัยเสี่ยงจากด้านต่างๆ แล้ว ต้องนำแนวคิดเรื่องธรรมาภิบาล (Good Governance) ที่เกี่ยวข้องในแต่ละด้านมาเป็นปัจจัยในการวิเคราะห์ความเสี่ยง ได้แก่

หลักธรรมาภิบาล (Good Governance)	**นิยาม**
1. หลักประสิทธิผล (Effectiveness)	มีวิสัยทัศน์ ทิศทาง ยุทธศาสตร์และเป้าประสงค์ที่ชัดเจน มีกระบวนการปฏิบัติงานและระบบงานที่เป็นมาตรฐาน เพื่อตอบสนองความต้องการของประชาชนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามพันธกิจให้บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ผลการปฏิบัติการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของแผนการปฏิบัติการตามที่ได้รับงบประมาณดำเนินการ สามารถเทียบเคียงกับส่วนราชการหรือหน่วยงานที่มีภารกิจคล้ายคลึงกัน รวมถึงมีการติดตามประเมินผลและพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบ
2. หลักประสิทธิภาพ (Efficiency)	มีการบริหารงานตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดีที่มีการออกแบบกระบวนการปฏิบัติงานโดยใช้เทคนิคและเครื่องมือการบริหารจัดการที่เหมาะสมให้องค์การสามารถใช้ทรัพยากรทั้งด้านต้นทุน แรงงานและระยะเวลาให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการพัฒนาขีดความสามารถในการปฏิบัติการตามภารกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของประชาชนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม
3. หลักการมีส่วนร่วม (Participation)	แผนงาน/โครงการมีการเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) ได้มีส่วนร่วมในการรับรู้ เรียนรู้ ทำความเข้าใจ แสดงความคิดเห็น ทัศนคติและร่วมตัดสินใจ โดยอาจอยู่ในรูปแบบของการเข้าร่วมโดยตรง ผ่านหน่วยงาน สถาบัน หรือผู้แทน
4. หลักความโปร่งใส (Transparency)	แผนงาน/โครงการมีการตรวจสอบความถูกต้อง มีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอ และผู้ที่ได้รับผลกระทบจากแผนงาน/โครงการสามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลได้ง่าย ข้อมูลที่ได้รับต้องพอเพียง และอยู่ในรูปแบบการนำเสนอที่ง่ายแก่การเข้าใจ

หลักธรรมาภิบาล (Good Governance)	นิยาม
5. หลักการตอบสนอง (Responsiveness)	แผนงาน/โครงการสามารถตอบสนองความคาดหวัง/ความต้องการของประชาชนผู้รับบริการ และตอบรับปัญหาของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) ภายใต้กรอบเวลาที่สมเหตุสมผล และเป็นไปตามแนวทางที่ตกลงกัน
6. หลักภาระรับผิดชอบ (Accountability)	แผนงาน/โครงการมีธรรมาภิบาลตามหลักภาระรับผิดชอบต่อสาธารณะ มีการกำหนดผู้รับผิดชอบโครงการ ซึ่งอาจเป็นบุคคลหรือหน่วยงาน โดยผู้รับผิดชอบจะต้องรับผิดชอบต่อผลกระทบที่เกิดจากแผนงาน/โครงการนั้นๆ หลักความรับผิดชอบต่อสาธารณะ สามารถตอบคำถามและชี้แจงได้เมื่อมีข้อสงสัย รวมทั้งต้องมีระบบการรายงานความก้าวหน้าและผลสัมฤทธิ์ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ต่อสาธารณะเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบและการให้คุณให้โทษ ตลอดจนมีการจัดเตรียมระบบการแก้ไขหรือบรรเทาปัญหาและผลกระทบใดที่อาจจะเกิดขึ้น
7. หลักนิติธรรม (Rule of law)	แผนงาน/โครงการมีธรรมาภิบาลตามหลักนิติธรรม อยู่ภายใต้กฎระเบียบ และกฎหมายเดียวกัน ไม่เลือกปฏิบัติ ได้รับการปฏิบัติอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน แผนงาน/โครงการนั้นต้องไม่ขัดต่อสิทธิมนุษยชน และคำนึงถึงสิทธิเสรีภาพของประชาชนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียฝ่ายต่างๆ
8. หลักการกระจายอำนาจ (Decentralization)	การปฏิบัติงานมีการมอบอำนาจและกระจายความรับผิดชอบในการตัดสินใจและภารกิจการดำเนินงานให้แก่ผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ ได้อย่างเหมาะสม รวมทั้งมีการถ่ายโอนบทบาทและภารกิจให้แก่องค์กรหรือส่วนงานอื่นๆ โดยมุ่งเน้นการสร้างความพึงพอใจในการให้บริการต่อผู้รับบริการและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการปรับปรุงกระบวนการ และเพิ่มผลิตภาพเพื่อผลการดำเนินงานที่ดีขององค์กร
9. หลักความเสมอภาค (Equity)	แผนงาน/โครงการมีธรรมาภิบาลหลักความเสมอภาค สมาชิกของสังคมทุกคนที่เกี่ยวข้องมีโอกาสได้รับประโยชน์โดยเสมอภาค ไม่มีกลุ่มใดที่ถูกกีดกันและกลุ่มที่อ่อนแอหรือด้อยโอกาสต้องได้โอกาสในการปรับปรุงหรือคงไว้ซึ่งการรับประโยชน์โดยเสมอภาคตามสถานภาพเดิม

หลักธรรมาภิบาล (Good Governance)	นิยาม
10. หลักการมุ่งฉันทามติ (Consensus Oriented)	การปฏิบัติงานต้องมีกระบวนการแสวงหาฉันทามติหรือข้อตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะกลุ่มที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจะต้องไม่มีข้อคัดค้านที่หาข้อยุติไม่ได้ในประเด็นสำคัญ โดยฉันทามติไม่จำเป็นต้องหมายความว่าเป็นความเห็นพ้องโดยเอกฉันท์

1.2.2 การวิเคราะห์และจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง หมายถึง การวิเคราะห์หาสาเหตุของความเสี่ยง และผลกระทบของความเสี่ยง โดยประเมินจากโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง และผลกระทบของความเสี่ยง (ความรุนแรง/ความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน) โดยอาจพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อองค์กร ผู้รับบริการ บุคลากร เวลา **เพื่อจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง**

1.2.2.1 การวิเคราะห์ความเสี่ยง ประกอบด้วย

• **การประเมินโอกาสและผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น** โดยพิจารณาโอกาสที่จะเกิดปัจจัยเสี่ยงและประเมินระดับความรุนแรง เพื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างโอกาสที่จะเกิดและผลกระทบของความเสี่ยงที่เหลืออยู่ภายหลังจากมีมาตรการควบคุมความเสี่ยงที่ได้มีการดำเนินงานผ่านมาแล้ว

➢ **โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ (Likelihood)** หมายถึง ความเป็นไปได้หรือความถี่ที่จะเกิดความเสี่ยง โดยโอกาสแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ได้แก่ น้อยมาก น้อย ปานกลาง สูง สูงมาก โดยประเมินจากขอบเขตของผลกระทบ ดังนี้

เกณฑ์การประเมินโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์

ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	ความถี่ในการเกิดเหตุการณ์	ความน่าจะเป็น	ความน่าจะเป็นในการเกิดเหตุการณ์
1	น้อยมาก	4-5 ปีต่อครั้ง	0 - 20%	ไม่มีโอกาสเกิดขึ้นเลย
2	น้อย	2-3 ปีต่อครั้ง	มากกว่า 20% - 40%	มีโอกาสในการเกิดขึ้นน้อยมาก
3	ปานกลาง	1 ปีต่อครั้ง	มากกว่า 40% - 60%	มีโอกาสในการเกิดขึ้นปานกลาง
4	สูง	1-6 เดือนต่อครั้งแต่ไม่เกิน 5 ครั้ง	มากกว่า 60% - 80%	มีโอกาสในการเกิดขึ้นมาก
5	สูงมาก	1 เดือนต่อครั้งหรือมากกว่า	มากกว่า 80% - 100%	มีโอกาสในการเกิดขึ้นสูงมาก

➢ **ผลกระทบ (Impact)** หมายถึง ระดับของความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อเป้าหมายตามภารกิจเป็นการพิจารณาระดับความรุนแรงและมูลค่าความเสียหายจากความเสี่ยงที่คาดว่าจะได้รับ ซึ่งแบ่งระดับของผลกระทบออกเป็น 5 ระดับ ได้แก่ น้อยมาก น้อย ปานกลาง สูง สูงมาก โดยประเมินจากขอบเขตของผลกระทบ ดังนี้

เกณฑ์การประเมินระดับของผลกระทบ (เป็นตัวเงิน)

ระดับ	ผลกระทบ	มูลค่าความเสียหาย
1	น้อยมาก	ไม่เกิน 5 ล้านบาท
2	น้อย	> 5 ล้านบาท - 10 ล้านบาท
3	ปานกลาง	> 10 ล้านบาท - 50 ล้านบาท
4	สูง	> 50 ล้านบาท - 100 ล้านบาท
5	สูงมาก	> 100 ล้านบาท

เกณฑ์การประเมินระดับของผลกระทบ (ไม่เป็นตัวเงิน)

ระดับ	ผลกระทบ	ผลกระทบต่อ				
		ทรัพย์สิน	วัตถุประสงค์	การปฏิบัติงาน	องค์กร	ระยะเวลา
1	น้อยมาก	ไม่มีการสูญเสีย	น้อยมากหรือไม่มี	ไม่ส่งผลกระทบต่อการปฏิบัติงาน	ไม่ส่งผลเลย หรือส่งผลกระทบระดับบุคคล	ภายใน 1 ปี
2	น้อย	สูญเสียเล็กน้อย	ค่อนข้างน้อย	มีผลกระทบต่อการปฏิบัติงาน แต่ไม่ส่งผลกระทบโดยตรง	ส่งผลกระทบต่องานภายใต้สังกัดส่วนงาน	1 – 2 ปี
3	ปานกลาง	สูญเสียปานกลาง	บางส่วน	มีผลกระทบต่อการปฏิบัติงาน แต่สามารถควบคุมได้	ส่งผลกระทบระดับส่วนงาน	2 – 3 ปี
4	สูง	สูญเสียค่อนข้างมาก	ค่อนข้างมาก	มีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานที่ไม่สามารถควบคุมได้ แต่ยังสามารถดำเนินงานต่อไปได้	ส่งผลกระทบระดับองค์กร	4 – 5 ปี
5	สูงมาก	สูญเสียมาก	มาก	มีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานที่ไม่สามารถควบคุมได้	ส่งผลกระทบไปยังภายนอกองค์กร	5 – 7 ปี

ในการประเมินความเสี่ยงควรระบุเหตุผลและข้อมูลประกอบในการประเมินระดับเกณฑ์ดังกล่าว เพื่อเป็นข้อมูลสนับสนุนต่อการเลือกระดับความเสี่ยงและใช้เป็นข้อมูลเปรียบเทียบในการประเมินระดับความเสี่ยงภายหลังการจัดการความเสี่ยง เมื่อทำการประเมินระดับของความเสี่ยงทั้งในโอกาสและความรุนแรงที่เกิดขึ้นแล้ว ให้ทำการคำนวณระดับของความเสี่ยงที่เหลืออยู่ด้วยสูตรการคำนวณ ดังนี้

ระดับความเสี่ยง = ระดับโอกาส x ระดับความรุนแรง

1.2.2.2 การจัดลำดับความสำคัญในการจัดการความเสี่ยง ให้พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยง โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (ความถี่ของโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง) และผลกระทบของความเสี่ยง (ความรุนแรง/ความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน) จากระดับความเสี่ยงน้อยมาก น้อย ปานกลาง สูง สูงมาก มาจัดลำดับความสำคัญในการจัดการความเสี่ยงภายหลังจากที่ได้ประเมินความเสี่ยงมาแล้ว โดยพิจารณาตามเกณฑ์ในการจัดการความเสี่ยง ซึ่งแบ่งเป็น 5 ระดับ ดังนี้

แผนภูมิความเสี่ยง

ตารางการประเมินความเสี่ยงรวม (Risk Matrix)			ระดับโอกาสเกิด				
			เกิดขึ้นน้อยมาก	เกิดขึ้นน้อย	เกิดขึ้นปานกลาง	เกิดขึ้นสูง	เกิดขึ้นสูงมาก
			1	2	3	4	5
ระดับผลกระทบ	สูงมาก	5	5	10	15	20	25
	สูง	4	4	8	12	16	20
	ปานกลาง	3	3	6	9	12	15
	ต่ำ	2	2	4	6	8	10
	ไม่มีนัยสำคัญ	1	1	2	3	4	5

กรอบการกำหนดระดับความเสี่ยงตามเขตสี (zone)

จากแผนภูมิความเสี่ยงจะเห็นได้ว่า กปว. มีการจัดระดับความเสี่ยงตามเขตสี (Zone) ซึ่งแบ่งเป็น 5 ระดับ ซึ่งจะได้เชื่อมโยงไปสู่การควบคุม/การจัดการความเสี่ยงทั้งในปัจจุบันและที่จะได้มีการกำหนดเพิ่มเติมตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ระดับความเสี่ยง	ค่าระดับความเสี่ยง	ความหมาย
สูงมาก (Extreme)	20-25	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงในทันทีเพื่อให้ความเสี่ยงต่ำลง และอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ในที่สุด
สูง (High)	10-19	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ โดยต้องเฝ้าระวัง และจัดการความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ต่อไป
ปานกลาง (Medium)	4-9	ระดับที่พอยอมรับได้ แต่ต้องใช้ความพยายามที่จะลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่น้อยลงต่อไป
น้อย (Low)	2-3	ระดับที่ยอมรับได้ โดยใช้วิธีควบคุมปกติในขั้นตอนการปฏิบัติงานที่กำหนด และติดตามระดับความเสี่ยงตลอดระยะเวลาการปฏิบัติงาน
น้อยมาก (Very Low)	1	ระดับที่ยอมรับได้ โดยใช้วิธีควบคุมปกติในขั้นตอนการปฏิบัติงานที่กำหนด และติดตามระดับความเสี่ยงตลอดระยะเวลาการปฏิบัติงาน

กปว. ได้พิจารณาคัดเลือกความเสี่ยงตั้งแต่ระดับค่าคะแนน 4 - 25 เพื่อนำมาเข้าสู่กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้ลดลง ส่วนความเสี่ยงในระดับค่าคะแนน 3 และที่ต่ำกว่า ถือว่าเป็น ความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้

ระดับความเสี่ยง	เขตสี (zone)	มาตรการในปัจจุบัน	มาตรการเพิ่มเติม
ระดับน้อยมาก	ฟ้า	กิจกรรมควบคุมภายใน/มาตรการในการจัดการความเสี่ยงในปัจจุบันอาจจะเพียงพอแล้วให้ติดตามการดำเนินการเป็นระยะๆ	ไม่จำเป็นต้องมีกิจกรรมควบคุมภายใน/มาตรการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติมอีก หรืออาจจะมีได้หากไม่ใช้ทรัพยากรเพิ่มเติม หรือมีแผนงานอื่นรองรับอยู่แล้ว
ระดับน้อย	เขียว	กิจกรรมควบคุมภายใน/มาตรการในการจัดการความเสี่ยงในปัจจุบันอาจจะเพียงพอแล้วให้ติดตามการดำเนินการเป็นระยะๆ	ไม่จำเป็นต้องมีกิจกรรมควบคุมภายใน/มาตรการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติมอีก หรืออาจจะมีได้หากไม่ใช้ทรัพยากรเพิ่มเติม หรือมีแผนงานอื่นรองรับอยู่แล้ว
ระดับปานกลาง	เหลือง	ต้องเฝ้าระวังอย่างต่อเนื่อง และอาจเพิ่มเติมความเข้มข้นในการดำเนินการตามกิจกรรมควบคุมภายใน/มาตรการในปัจจุบัน	ไม่จำเป็นต้องมีกิจกรรมควบคุมภายใน/มาตรการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติมอีก หรืออาจจะมีได้หากไม่ใช้ทรัพยากรเพิ่มเติม หรือมีแผนงานอื่นรองรับอยู่แล้ว
ระดับสูง	ส้ม	ต้องเฝ้าระวังอย่างต่อเนื่อง และอาจเพิ่มเติมความเข้มข้นในการดำเนินการตามกิจกรรมควบคุมภายใน/มาตรการในปัจจุบัน	จำเป็นต้องมีการเพิ่มเติมกิจกรรมควบคุมภายใน/มาตรการโดยหากมีข้อจำกัดในด้านทรัพยากรในการจัดการความเสี่ยงให้มีความสำคัญในระดับรอง
ระดับสูงมาก	แดง	ต้องเฝ้าระวังอย่างต่อเนื่อง และอาจเพิ่มเติมความเข้มข้นในการดำเนินการตามกิจกรรมควบคุมภายใน/มาตรการในปัจจุบัน	จำเป็นต้องมีการเพิ่มเติมมาตรการ โดยหากมีข้อจำกัดในด้านทรัพยากรในการจัดการความเสี่ยง ให้มีความสำคัญในระดับที่สูงกว่า และผู้บริหารควรให้ความสำคัญในการติดตามการดำเนินการของกิจกรรมควบคุมภายใน/มาตรการดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

1.2.3 การประเมินผลการควบคุมและการจัดการความเสี่ยง

1.2.3.1 การประเมินผลการควบคุม เป็นการดำเนินการภายหลังจากการที่ได้ระบุระดับความเสี่ยงและจัดลำดับความเสี่ยงแล้ว ให้นำความเสี่ยงมาประเมินผลการควบคุมและการจัดการที่มีอยู่ว่า มีประสิทธิผลเพียงพอหรือไม่ และสามารถลดหรือควบคุมความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พอใช้ต้องปรับปรุง ดังนี้

ยอมรับได้	ลด/ควบคุมความเสี่ยงลงสู่ระดับที่ยอมรับได้
พอใช้	ลด/ควบคุมความเสี่ยงได้บางส่วน แต่ยังไม่ถึงระดับที่ยอมรับได้
ต้องปรับปรุง	หมายถึง ไม่สามารถลด/ควบคุมความเสี่ยงได้

1.2.3.2 การจัดการความเสี่ยง เป็นกระบวนการดำเนินการต่าง ๆ โดยลดมูลเหตุของแต่ละโอกาสที่จะทำให้เกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับความเสี่ยงและผลกระทบของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตอยู่ในระดับที่สามารถรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้ และตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยพิจารณาต้นทุนการจัดการความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่จะได้รับ โดยมีทางเลือกที่จะจัดการกับความเสี่ยงอยู่ด้วยกัน 4 วิธี ดังนี้

วิธีการจัดการความเสี่ยง

ยอมรับความเสี่ยง (Risk Retention)	เป็นความเสี่ยงที่ยอมรับให้มีความเสี่ยงได้ เพราะต้นทุนการจัดการความเสี่ยงสูงอาจไม่คุ้มกับผลประโยชน์ที่อาจจะเกิดขึ้น หรือเป็นความเสี่ยงที่มีสาเหตุจากปัจจัยภายนอก ที่อยู่เหนือการควบคุม และไม่อาจเลือกใช้วิธีอื่นได้
หลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance)	เป็นความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้ มีผลกระทบกับองค์กรแผนงาน/โครงการ/กิจกรรม หรือกระบวนงานอย่างสูง ซึ่งไม่สามารถจัดการได้ด้วยวิธีอื่น โดยอาจควบคุมได้ด้วยการยกเลิก/ปรับเปลี่ยน เป้าหมาย/โครงการ/งานหรือกิจกรรม
ถ่ายโอนความเสี่ยง (Risk Transference)	เป็นความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้ ต้องดำเนินการถ่ายโอนความเสี่ยงให้ผู้อื่น เช่น จ้างบุคคลภายนอก เป็นต้น โดยอาจเป็นความเสี่ยงเกี่ยวกับ - ความเสี่ยงที่มีขนาดความรุนแรงมาก เช่น ความเสี่ยงเกี่ยวกับภัยธรรมชาติ/วินาศภัย - ความเสี่ยงที่ต้องดำเนินการในเรื่องที่ไม่มีความชำนาญ - ความเสี่ยงที่ต้องปฏิบัติงานที่มีปริมาณมาก ในเวลาอันจำกัด เป็นต้น
ควบคุม/ลดความเสี่ยง (Risk Control)	- เป็นความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้ ต้องหาแนวทางการควบคุมทั้งโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งได้รับผลกระทบจาก**ปัจจัยภายในและอยู่ภายใต้การควบคุมขององค์กร** ได้แก่ การควบคุมภายใน - เป็นความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้ ต้องหาแนวทางการควบคุมทั้งโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งได้รับผลกระทบจาก**ปัจจัยภายนอกและมิได้อยู่ภายใต้การควบคุมขององค์กร** ได้แก่ แผนรองรับ/มาตรการ

1.2.3.3 การจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง นำผลการระบุความเสี่ยง การวิเคราะห์และจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง และแนวทางการจัดการความเสี่ยง มาจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานต่อไป

1.2.4 การติดตามประเมินผล และการรายงานผล

1.2.4.1 การติดตามประเมินผล เป็นการติดตามประเมินผลความคืบหน้าและผลการดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยง รวมทั้งปัญหา/อุปสรรคและแนวทางแก้ไข

1.2.4.2 การจัดทำรายงานผล เป็นการรายงานผลการดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยงในขั้นตอน ระบุความเสี่ยง การวิเคราะห์ความเสี่ยง การจัดลำดับความเสี่ยง ประเมินกิจกรรมควบคุมภายในหรือการจัดการที่มีอยู่ และการกำหนดมาตรการในการวางแผนบริหารความเสี่ยง ตามแบบรายงาน ดังนี้

1) การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยง (แบบ RM-1)

2) การประเมินผลการควบคุมและการจัดการความเสี่ยง (แบบ RM-2)

3) การวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ในแต่ละปัจจัยเสี่ยง Cost Benefit (แบบ RM-3)

4) แผนการบริหารความเสี่ยง (มาตรการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม) (แบบ RM-4)

5) การติดตามการจัดการความเสี่ยง (แบบ RM-5)

1.2.5 การทบทวนการบริหารความเสี่ยง เป็นการทบทวนกระบวนการบริหารความเสี่ยง โดยวิเคราะห์และประเมินการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมทั้งกิจกรรมควบคุมภายในหรือการจัดการที่ได้มีการดำเนินการในงวดที่ผ่านมาว่ามีประสิทธิผลหรือไม่ ถ้ายังมีความเสี่ยงเหลืออยู่ หรือพบความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ เช่น จากการปรับเปลี่ยนสภาพแวดล้อม วิธีการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยใช้แบบ RM-1 - RM-5 เพื่อใช้ในการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงในงวดถัดไป

1.2.6 การสื่อสาร เป็นหัวใจของการบริหารความเสี่ยงในทุกๆ ขั้นตอน การสื่อสารมีวัตถุประสงค์เพื่อต้องการให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้รับความเข้าใจที่ตรงกันอย่างทั่วถึง โดยเข้าใจและมีข้อมูลความเสี่ยงของโครงการ ทางเลือกในการลดปัญหาความเสี่ยง ข้อมูลของความเสี่ยงในลักษณะต่างๆ และทำการตัดสินใจได้ดีที่สุดภายใต้ข้อจำกัดของแต่ละโครงการ ซึ่งการติดต่อสื่อสารและเอกสารที่เกี่ยวข้องนับว่ามีความสำคัญยิ่งต่อความสำเร็จของแต่ละขั้นตอนในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของแต่ละโครงการ

1.3 แบบฟอร์มการบริหารความเสี่ยง

แบบฟอร์มการบริหารความเสี่ยง เป็นแบบฟอร์มที่ใช้ในการระบุความเสี่ยง การวิเคราะห์ การประเมินจนกระทั่งกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม ประกอบด้วย

1.3.1 แบบฟอร์ม RM - 1 : การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยง

1.3.2 แบบฟอร์ม RM - 1(1) : การวิเคราะห์โอกาสและผลกระทบของความเสี่ยง

1.3.3 แบบฟอร์ม RM - 2 : การประเมินผลการควบคุมและการจัดการความเสี่ยง

1.3.4 แบบฟอร์ม RM - 3 : การวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ในแต่ละปัจจัยเสี่ยง Cost Benefit

1.3.5 แบบฟอร์ม RM - 4 : แผนบริหารความเสี่ยง (มาตรการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม)

1.3.6 แบบฟอร์มแผนบริหารความเสี่ยง

1.3.7 แบบฟอร์ม RM - 5 : การติดตามผลการบริหารความเสี่ยง

1.3.8 แบบฟอร์ม RM - 6 : การทบทวนการบริหารความเสี่ยง

แบบ RM – 1

การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงกองทุนประกันวินาศภัย ประจำปี พ.ศ. .....

ที่มาของการระบุความเสี่ยง	กิจกรรม	วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ประเภทความเสี่ยง (S/O/F/C/G1 - G10)	แหล่งที่มาความเสี่ยงเกิดจากปัจจัย		การวิเคราะห์ความเสี่ยง			
						ภายใน	ภายนอก	โอกาส	ผลกระทบ	คะแนนความเสี่ยง	ลำดับความเสี่ยง
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)

แบบ RM – 1 (1)

การวิเคราะห์โอกาสและผลกระทบของความเสี่ยง ประจำปี พ.ศ. .....

รหัสปัจจัยเสี่ยง (1)	ระบุปัจจัยเสี่ยง (2)	ลำดับความเสี่ยง (3)	โอกาส (4)	คำอธิบาย (5)	ผลกระทบที่ได้รับ (6)	คำอธิบาย (7)

แบบ RM – 2

การประเมินผลการควบคุมและการจัดการความเสี่ยง ประจำปี พ.ศ. .....

กิจกรรม	รหัสปัจจัยเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ลำดับความเสี่ยง	กิจกรรมการควบคุมภายในหรือการจัดการที่มีอยู่ (กรณียังไม่มีให้ระบุว่า “ไม่มี”)	การจัดการที่มีอยู่			ความเสี่ยงที่เหลืออยู่
					เพียงพอ	พอใช้	ต้องปรับปรุง	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)			(7)

แบบ RM – 3

การวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ในแต่ละปัจจัยเสี่ยง Cost Benefit

ปัจจัยเสี่ยง (1)	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				
	วิธีการจัดการความเสี่ยง (2)	กิจกรรมจัดการความเสี่ยง (3)	ต้นทุน			ผลที่ได้รับ	
			ประเภทค่าใช้จ่าย (4)	แผนสนับสนุน (5)	ค่าใช้จ่าย (6)	เชิงคุณภาพ (7)	เชิงปริมาณ (8)
	ยอมรับ						
	หลีกเลี่ยง						
	ถ่ายโอน						
	ลดความเสี่ยง/ควบคุม						

แบบ RM – 4

แผนบริหารความเสี่ยง (มาตรการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม) ประจำปี พ.ศ. .....

รหัสปัจจัยเสี่ยง (1)	ปัจจัยเสี่ยง (2)	ลำดับความเสี่ยง (3)	ระบุวิธีการจัดการความเสี่ยง					วิธีการดำเนินการจัดการความเสี่ยง (9)	ผลที่คาดว่าจะได้รับ (10)	ระยะเวลาดำเนินการ/ผู้รับผิดชอบ (11)	หมายเหตุ (12)
			ยอมรับ (4)	หลีกเลี่ยง (5)	ถ่ายโอน (6)	ลดความเสี่ยง					
						กิจกรรมควบคุม (7)	แผน/มาตรการ (8)				

แผนบริหารความเสี่ยง ประจำปี พ.ศ. .....

รหัสปัจจัยเสี่ยง (1)	กิจกรรมที่พบความเสี่ยง (2)	มาตรการจัดการความเสี่ยง (3)	เป้าหมาย/ผลสำเร็จของมาตรการจัดการความเสี่ยง (4)	ปี พ.ศ.												ผู้รับผิดชอบ (17)	งบประมาณ (บาท) (18)
				ม.ค. (5)	ก.พ. (6)	มี.ค. (7)	เม.ย. (8)	พ.ค. (9)	มิ.ย. (10)	ก.ค. (11)	ส.ค. (12)	ก.ย. (13)	ต.ค. (14)	พ.ย. (15)	ธ.ค. (16)		

แบบ RM – 5

☐ รอบ 6 เดือน

☐ รอบ 9 เดือน

☐ รอบ 12 เดือน

การติดตามผลการบริหารความเสี่ยง
ตามแผนปฏิบัติการกองทุนประกันวินาศภัย ประจำปี พ.ศ. .....
ตั้งแต่วันที่ ..... ถึงวันที่ .....

รหัสปัจจัยเสี่ยง (1)	ระบุปัจจัยเสี่ยง (2)	มาตรการจัดการความเสี่ยง (3)	เป้าหมาย/ผลสำเร็จของการจัดการความเสี่ยง (4)	ระยะเวลาที่กำหนด (5)	ร้อยละความคืบหน้า (6)	ผลการดำเนินการ (7)	เอกสาร/หลักฐาน (8)	ปัญหาและแนวทางการแก้ไข (9)

แบบ RM – 6

การทบทวนการบริหารความเสี่ยง ประจำปี พ.ศ. .....

การทบทวนการจัดการความเสี่ยง								
กิจกรรม/สาเหตุของความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ค่าคะแนนความเสี่ยง				ความเสี่ยงคงเหลือหรือเกิดขึ้นใหม่	มาตรการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม (ดำเนินการปีถัดไป)	ปัญหา/อุปสรรค (ถ้ามี)
		ก่อนดำเนินการจัดการความเสี่ยง		หลังดำเนินการจัดการความเสี่ยง				
		โอกาส	ผลกระทบ	โอกาส	ผลกระทบ			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)

คำอธิบาย
แบบรายงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง

คำอธิบาย

แบบรายงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงกองทุนประกันวินาศภัย

แบบ RM – 1 การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยง

ลำดับ	หัวข้อ	คำอธิบาย
คอลัมน์ (1)	ที่มาของการระบุความเสี่ยง	ระบุความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินแผนงาน/โครงการ หรือความเสี่ยงจากข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี คณะกรรมการฯ
คอลัมน์ (2)	กิจกรรม	ระบุกิจกรรม/ขั้นตอนการดำเนินการของแผนงาน/โครงการ
คอลัมน์ (3)	วัตถุประสงค์	ระบุวัตถุประสงค์ของกิจกรรม/ขั้นตอนการดำเนินการของแผนงาน/โครงการ
คอลัมน์ (4)	ความเสี่ยง	ระบุความเสี่ยงหรือสาเหตุของความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อกิจกรรม/ขั้นตอน
คอลัมน์ (5)	ปัจจัยเสี่ยง	ระบุปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อกิจกรรม/ขั้นตอน
คอลัมน์ (6)	ประเภทความเสี่ยง	ระบุประเภทความเสี่ยง ได้แก่ S คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) O คือ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk) F คือ ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) C คือ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk) G1 – G10 : คือ หลักธรรมาภิบาล 10 ข้อ 1. ประสิทธิผล (Effectiveness) 2. ประสิทธิภาพ (Efficiency) 3. การมีส่วนร่วม (Participation) 4. ความโปร่งใส (Transparency) 5. การตอบสนอง (Responsiveness) 6. ภาระรับผิดชอบ (Accountability) 7. นิติธรรม (Rule of Law) 8. การกระจายอำนาจ (Decentralization) 9. ความเสมอภาค (Equity) 10. การมุ่งเน้นฉันทามติ (Consensus Oriented)
คอลัมน์ (7) – (8)	แหล่งที่มาความเสี่ยงเกิดจากปัจจัยภายใน/ภายนอก	ระบุสาเหตุของความเสี่ยงที่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายใน คอลัมน์ (7) หรือปัจจัยภายนอก คอลัมน์ (8) โดยใส่เครื่องหมาย ✓
คอลัมน์ (9)	โอกาส (L)	ระบุความเป็นไปได้หรือความถี่ที่จะเกิดความเสี่ยง (ระดับ 1 - 5)

<table>
<tr><th>ลำดับ</th><th>หัวข้อ</th><th>คำอธิบาย</th></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (10)</td><td>ผลกระทบ (I)</td><td>ระบุผลกระทบต่อเป้าหมายโครงการ/กิจกรรม (ระดับ 1 - 5)</td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (11)</td><td>คะแนนความเสี่ยง</td><td>ผลการประเมินความเสี่ยง (คะแนนความเสี่ยง = โอกาส (1 - 5) × ผลกระทบ (1 - 5)) ที่แสดงผลการประเมินคะแนนความเสี่ยง</td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (12)</td><td>ลำดับความเสี่ยง</td><td>การจัดลำดับความสำคัญความเสี่ยง โดยพิจารณาตามระดับความเสี่ยงตามคอลัมน์ (11) โดยแบ่งเขตสี (Zone) เป็นระดับ น้อยมาก - น้อย - ปานกลาง - สูง - สูงมาก ตามการจัดระดับความเสี่ยงตามเขตสี (Zone) ฟ้า - เขียว - เหลือง - ส้ม - แดง ตามลำดับ
<table>
<tr><th colspan="2">ผลการประเมิน
ระดับความเสี่ยง</th><th>เขตสี (Zone)</th><th>ลำดับ
ความเสี่ยง</th></tr>
<tr><td>20 - 25</td><td>สูงมาก</td><td>แดง</td><td>1</td></tr>
<tr><td>10 - 19</td><td>สูง</td><td>ส้ม</td><td>2</td></tr>
<tr><td>4 - 9</td><td>ปานกลาง</td><td>เหลือง</td><td>3</td></tr>
<tr><td>2 - 3</td><td>น้อย</td><td>เขียว</td><td>4</td></tr>
<tr><td>1</td><td>น้อยมาก</td><td>ฟ้า</td><td>5</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

คำอธิบาย

แบบรายงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงกองทุนประกันวินาศภัย

แบบ RM – 1(1) การวิเคราะห์โอกาสและผลกระทบของความเสี่ยง

ลำดับ	หัวข้อ	คำอธิบาย
คอลัมน์ (1)	รหัสปัจจัยเสี่ยง	ระบุรหัสปัจจัยเสี่ยง โดยรหัสนี้จะอยู่ในรูปแบบ ARC A : อ้างอิงจากประเภทความเสี่ยง (S/O/F/C/G1 – G10) ในแบบ RM - 1 คอลัมน์ (6) R : Risk C : อ้างอิงตามลำดับของความเสี่ยงแต่ละประเภท
คอลัมน์ (2)	ระบุปัจจัยเสี่ยง	ระบุปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อกิจกรรม/ขั้นตอน ตามที่กำหนดไว้ในแบบ RM - 1 คอลัมน์ (5)
คอลัมน์ (3)	ลำดับความเสี่ยง	การจัดลำดับความสำคัญความเสี่ยง ตามที่กำหนดไว้ในแบบ RM - 1 คอลัมน์ (12)
คอลัมน์ (4)	โอกาส	ระบุความเป็นไปได้หรือความถี่ที่จะเกิดความเสี่ยง (ระดับ 1 - 5) ตามที่กำหนดไว้ในแบบ RM - 1 คอลัมน์ (9)
คอลัมน์ (5)	คำอธิบาย	ระบุเหตุผลและข้อมูลประกอบในการประเมินโอกาสที่เกิดความเสี่ยงในระดับเกณฑ์ดังกล่าว
คอลัมน์ (6)	ผลกระทบที่ได้รับ	ระบุผลกระทบต่อเป้าหมายโครงการ/กิจกรรม (ระดับ 1 - 5) ตามที่กำหนดไว้ในแบบ RM - 1 คอลัมน์ (10)
คอลัมน์ (7)	คำอธิบาย	ระบุเหตุผลและข้อมูลประกอบในการประเมินผลกระทบที่ได้รับหากเกิดความเสี่ยงในระดับเกณฑ์ดังกล่าว

คำอธิบาย

แบบรายงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงกองทุนประกันวินาศภัย

แบบ RM - 2 การประเมินผลการควบคุมและการจัดการความเสี่ยง

<table>
<tr><th>ลำดับ</th><th>หัวข้อ</th><th>คำอธิบาย</th></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (1)</td><td>กิจกรรม</td><td>ระบุกิจกรรม/ขั้นตอนการดำเนินงานของแผนงาน/โครงการ ตามที่ระบุไว้ในแบบ RM – 1 คอลัมน์ (2)</td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (2)</td><td>รหัสปัจจัยเสี่ยง</td><td>ระบุรหัสปัจจัยเสี่ยง โดยรหัสนี้จะอยู่ในรูปแบบ ARC
A : อ้างอิงจากประเภทความเสี่ยง (S/O/F/C/G1 – G10) ในแบบ RM - 1 คอลัมน์ (6)
R : Risk
C : อ้างอิงตามลำดับของความเสี่ยงแต่ละประเภท</td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (3)</td><td>ปัจจัยเสี่ยง</td><td>ระบุปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อกิจกรรม/ขั้นตอน ตามที่กำหนดไว้ในแบบ RM - 1 คอลัมน์ (5)</td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (4)</td><td>ลำดับความเสี่ยง</td><td>ลำดับความเสี่ยงตามที่ระบุไว้ในแบบ RM - 1 คอลัมน์ (12)</td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (5)</td><td>กิจกรรมควบคุมภายในหรือการจัดการที่มีอยู่</td><td>ระบุการควบคุมภายในหรือการจัดการที่มีอยู่/กรณียังไม่กำหนดกิจกรรมควบคุมภายในหรือการจัดการความเสี่ยง ให้ระบุว่า “ไม่มี”</td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (6)</td><td>การประเมินกิจกรรมการควบคุมภายในหรือการจัดการที่มีอยู่</td><td>ระบุผลการประเมินการควบคุมภายในหรือการจัดการที่มีอยู่ โดยใส่เครื่องหมาย ✓
<table><tr><td>เพียงพอ</td><td>ลด/ควบคุมความเสี่ยงลงสู่ระดับที่ยอมรับได้</td></tr><tr><td>พอใช้</td><td>ลด/ควบคุมความเสี่ยงได้บางส่วน <u>แต่ยัง</u>ไม่ถึงระดับที่ยอมรับได้</td></tr><tr><td>ต้องปรับปรุง</td><td>ไม่สามารถลด/ควบคุมความเสี่ยงได้</td></tr></table>นำผลที่ได้จากการประเมินผลไปจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงในแบบ RM - 4</td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (7)</td><td>ความเสี่ยงที่เหลืออยู่</td><td>ระบุสาเหตุที่ทำให้เกิดความเสี่ยงหรือสาเหตุความเสี่ยงที่ยังคงเหลืออยู่</td></tr>
</table>

คำอธิบาย

แบบรายงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงกองทุนประกันวินาศภัย

แบบ RM - 3 การวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ในแต่ละปัจจัยเสี่ยง Cost Benefit

<table>
<tr><th>ลำดับ</th><th>หัวข้อ</th><th>คำอธิบาย</th></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (1)</td><td>ปัจจัยเสี่ยง</td><td>ระบุปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อกิจกรรม/ขั้นตอนที่ระบุไว้ในแบบ RM – 1 คอลัมน์ (5)</td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (2)</td><td>วิธีการจัดการความเสี่ยง</td><td>ระบุวิธีการจัดการความเสี่ยงที่ยังคงเหลืออยู่เพื่อลดความเสี่ยง โดยสามารถกำหนดได้มากกว่า 1 ทางเลือกเพื่อเปรียบเทียบระหว่าง Cost และ Benefit
<table>
<tr><td>ยอมรับ</td><td>เป็นความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพราะต้นทุนการจัดการความเสี่ยงสูงอาจไม่คุ้มกับผลประโยชน์ที่อาจจะเกิดขึ้น หรือเป็นความเสี่ยงที่มีสาเหตุปัจจัยภายนอก ที่อยู่เหนือการควบคุมและไม่อาจเลือกใช้วิธีอื่นได้</td></tr>
<tr><td>หลีกเลี่ยง</td><td>เป็นความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้ มีผลกระทบกับองค์กร/แผนงาน/โครงการ ซึ่งไม่สามารถจัดการได้ด้วยวิธีอื่น โดยอาจควบคุมได้ด้วยการยกเลิก/ปรับเปลี่ยนเป้าหมาย/โครงการ/งานหรือกิจกรรม</td></tr>
<tr><td>ถ่ายโอน</td><td>เป็นความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้ ต้องดำเนินการถ่ายโอนความเสี่ยงให้ผู้อื่น</td></tr>
<tr><td>ลดความเสี่ยง/ควบคุม</td><td>เป็นความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้ ต้องหาแนวทางการควบคุมทั้งโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (3)</td><td>กิจกรรมจัดการความเสี่ยง</td><td>ระบุกิจกรรมที่ใช้ในการจัดการความเสี่ยงของแต่ละวิธีการ</td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (4)</td><td>ประเภทค่าใช้จ่าย</td><td>ระบุต้นทุนประเภทค่าใช้จ่าย ในการดำเนินการจัดการความเสี่ยง</td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (5)</td><td>แผนสนับสนุน</td><td>ระบุต้นทุนด้านแผนสนับสนุน ในการดำเนินการจัดการความเสี่ยง</td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (6)</td><td>ค่าใช้จ่าย</td><td>ระบุต้นทุนค่าใช้จ่าย ในการดำเนินการจัดการความเสี่ยง</td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (7) – (8)</td><td>ผลที่ได้รับในเชิงคุณภาพ/เชิงปริมาณ</td><td>ระบุผลที่ได้รับในเชิงคุณภาพ คอลัมน์ (7) และผลที่ได้รับในเชิงปริมาณ คอลัมน์ (8) ในแต่ละวิธีการจัดการความเสี่ยง</td></tr>
</table>

คำอธิบาย

แบบรายงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงกองทุนประกันวินาศภัย

แบบ RM - 4 แผนบริหารความเสี่ยง (มาตรการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม)

ลำดับ	หัวข้อ	คำอธิบาย
คอลัมน์ (1)	รหัสปัจจัยเสี่ยง	ระบุรหัสปัจจัยเสี่ยง อ้างอิงตามที่ระบุไว้ในแบบ RM - 1(1) คอลัมน์ (1)
คอลัมน์ (2)	ปัจจัยเสี่ยง	ระบุปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อกิจกรรม/ขั้นตอนที่ระบุไว้ในแบบ RM - 1 คอลัมน์ (5)
คอลัมน์ (3)	ลำดับความเสี่ยง	ลำดับความเสี่ยงตามที่ระบุไว้ในแบบ RM - 1 คอลัมน์ (12)
คอลัมน์ (4) – (8)	ระบุการจัดการความเสี่ยง	ใส่เครื่องหมาย ✓ ตามผลการพิจารณาในวิธีการจัดการความเสี่ยง อ้างอิงตามที่ระบุไว้ในแบบ RM -3 คอลัมน์ (2)
คอลัมน์ (9)	วิธีการดำเนินการจัดการความเสี่ยง	ระบุวิธีการจัดการความเสี่ยงที่ยังคงเหลืออยู่เพื่อลดความเสี่ยง
คอลัมน์ (10)	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	ระบุผลที่คาดว่าจะได้รับเมื่อได้มีการกำหนดกิจกรรมการควบคุมหรือการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติมตามคอลัมน์ (9) เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมหรือการจัดการความเสี่ยง
คอลัมน์ (11)	ระยะเวลาดำเนินการ/ผู้รับผิดชอบ	ระบุระยะเวลา หรือช่วงระยะเวลาในการดำเนินการกำหนดกิจกรรมการควบคุมภายในหรือการจัดการความเสี่ยง/ระบุผู้รับผิดชอบการจัดการความเสี่ยง
คอลัมน์ (12)	หมายเหตุ	อธิบายถึงเหตุผลในการยอมรับ/หลีกเลี่ยง/ถ่ายโอนความเสี่ยงตามที่ระบุไว้ในคอลัมน์ (4) - (6)

คำอธิบาย

แบบรายงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงกองทุนประกันวินาศภัย

แบบฟอร์มแผนบริหารความเสี่ยง

ลำดับ	หัวข้อ	คำอธิบาย
คอลัมน์ (1)	รหัสปัจจัยเสี่ยง	ระบุรหัสปัจจัยเสี่ยง อ้างอิงตามที่ระบุไว้ในแบบ RM - 1(1) คอลัมน์
คอลัมน์ (2)	กิจกรรมที่พบความเสี่ยง	ระบุกิจกรรม/ขั้นตอนการดำเนินการของแผนงาน/โครงการ ตามที่ระบุไว้ในแบบ RM - 1 คอลัมน์ (2)
คอลัมน์ (3)	มาตรการจัดการความเสี่ยง	ระบุวิธีการจัดการความเสี่ยงที่ยังคงเหลืออยู่เพื่อลดความเสี่ยง ตามที่ระบุไว้ในแบบ RM - 4 คอลัมน์ (9)
คอลัมน์ (4)	เป้าหมาย/ผลสำเร็จของมาตรการจัดการความเสี่ยง	ระบุผลที่คาดว่าจะได้รับเมื่อได้มีการกำหนดกิจกรรมการควบคุมหรือการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม ตามที่ระบุไว้ในแบบ RM - 4 คอลัมน์ (10)
คอลัมน์ (5) – (16)	ปี พ.ศ. ..... ม.ค. – ธ.ค.	ระบุระยะเวลาการดำเนินการตามมาตรการจัดการความเสี่ยงที่กำหนดไว้เพื่อลดความเสี่ยงที่เหลืออยู่ ตามที่ระบุไว้ในแบบ RM – 4 คอลัมน์ (11)
คอลัมน์ (17)	ผู้รับผิดชอบ	ระบุผู้รับผิดชอบดำเนินการตามมาตรการจัดการความเสี่ยง ตามที่ระบุไว้ในแบบ RM – 4 คอลัมน์ (11)
คอลัมน์ (18)	งบประมาณ (บาท)	ระบุงบประมาณที่ได้รับในการดำเนินการโครงการ กรณีที่ไม่มีงบประมาณ ให้ระบุว่า - ไม่มี -

คำอธิบาย

แบบรายงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงกองทุนประกันวินาศภัย

แบบ RM – 5 การติดตามผลการบริหารความเสี่ยง

ลำดับ	หัวข้อ	คำอธิบาย
คอลัมน์ (1)	รหัสปัจจัยเสี่ยง	ระบุรหัสปัจจัยเสี่ยง อ้างอิงตามที่ระบุไว้ในแบบ RM - 1(1) คอลัมน์ (1)
คอลัมน์ (2)	ปัจจัยเสี่ยง	ระบุปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อกิจกรรม/ขั้นตอนที่ระบุไว้ในแบบ RM - 1 คอลัมน์ (5)
คอลัมน์ (3)	มาตรการจัดการความเสี่ยง	ระบุวิธีการจัดการความเสี่ยง ด้วยการควบคุม/ลดความเสี่ยงให้ระบุกิจกรรมการควบคุมภายใน หรือแผน/มาตรการเพิ่มเติม ตามที่ระบุไว้ใน RM - 4 คอลัมน์ (9)
คอลัมน์ (4)	เป้าหมาย/ผลสำเร็จของการจัดการความเสี่ยง	ระบุผลที่คาดว่าจะได้รับจากการจัดการความเสี่ยง ตามที่ระบุไว้ในแบบ RM - 4 คอลัมน์ (10)
คอลัมน์ (5)	ระยะเวลาที่กำหนด	ระบุระยะเวลาหรือช่วงระยะเวลาดำเนินการของการควบคุมภายในหรือการจัดการความเสี่ยง ที่ระบุไว้ในแบบ RM - 4 คอลัมน์ (11)
คอลัมน์ (6)	ร้อยละความคืบหน้า	ระบุความคืบหน้าของการดำเนินการตามมาตรการจัดการความเสี่ยงโดยแสดงเป็นร้อยละของความสำเร็จของการดำเนินการ
คอลัมน์ (7)	ผลการดำเนินการ	ระบุผลการดำเนินการตามมาตรการจัดการความเสี่ยง
คอลัมน์ (8)	เอกสาร/หลักฐาน	ระบุเอกสาร/หลักฐานอ้างอิงประกอบผลการดำเนินการตามมาตรการจัดการความเสี่ยง
คอลัมน์ (9)	ปัญหาและแนวทางการแก้ไข	ระบุปัญหาในการดำเนินการ พร้อมทั้งเสนอแนวทางแก้ไข

คำอธิบาย

แบบรายงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงกองทุนประกันวินาศภัย

แบบ RM - 6 การทบทวนการบริหารความเสี่ยง

<table>
<tr><th>ลำดับ</th><th>หัวข้อ</th><th>คำอธิบาย</th></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (1)</td><td>กิจกรรม/สาเหตุของความเสี่ยง</td><td>ระบุกิจกรรม/ขั้นตอนการดำเนินการของแผนงาน/โครงการ ตามที่ระบุไว้ในแบบ RM - 1 คอลัมน์ (2)</td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (2)</td><td>ปัจจัยเสี่ยง</td><td>ระบุปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อกิจกรรม/ขั้นตอนที่ระบุไว้ในแบบ RM – 1 คอลัมน์ (5)</td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (3) – (6)</td><td>ค่าคะแนนความเสี่ยง</td><td>ระบุค่าคะแนนความเสี่ยงตามผลการพิจารณาและผลการดำเนินงาน
<table>
<tr><th colspan="2">ก่อนดำเนินการจัดการความเสี่ยง</th></tr>
<tr><td>โอกาส</td><td>ระบุความเป็นไปได้หรือความถี่ที่จะเกิดความเสี่ยง (ระดับ 1 - 5) ตามที่กำหนดไว้ในแบบ RM - 1 คอลัมน์ (9)</td></tr>
<tr><td>ผลกระทบ</td><td>ระบุผลกระทบต่อเป้าหมายโครงการ/กิจกรรม (ระดับ 1 - 5) ตามที่กำหนดไว้ในแบบ RM - 1 คอลัมน์ (10)</td></tr>
<tr><th colspan="2">หลังดำเนินการจัดการความเสี่ยง</th></tr>
<tr><td>โอกาส</td><td>ระบุความเป็นไปได้หรือความถี่ที่จะเกิดความเสี่ยง (ระดับ 1 - 5) หลังดำเนินการจัดการความเสี่ยง</td></tr>
<tr><td>ผลกระทบ</td><td>ระบุผลกระทบต่อเป้าหมายโครงการ/กิจกรรม (ระดับ 1 - 5) หลังดำเนินการจัดการความเสี่ยง</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (7)</td><td>ความเสี่ยงคงเหลือหรือเกิดขึ้นใหม่</td><td>ระบุความเสี่ยงที่ยังคงเหลือหรือเกิดขึ้นใหม่</td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (8)</td><td>มาตรการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม (ดำเนินการปีงบประมาณถัดไป)</td><td>วิธีการหรือมาตรการที่ใช้จัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม นอกเหนือจากมาตรการของการควบคุมที่มีอยู่ในปัจจุบัน</td></tr>
<tr><td>คอลัมน์ (9)</td><td>ปัญหา/อุปสรรค (ถ้ามี)</td><td>ระบุปัญหาหรืออุปสรรคในการดำเนินการ</td></tr>
</table>

บทที่ 2
ระบบการบริหารความเสี่ยง

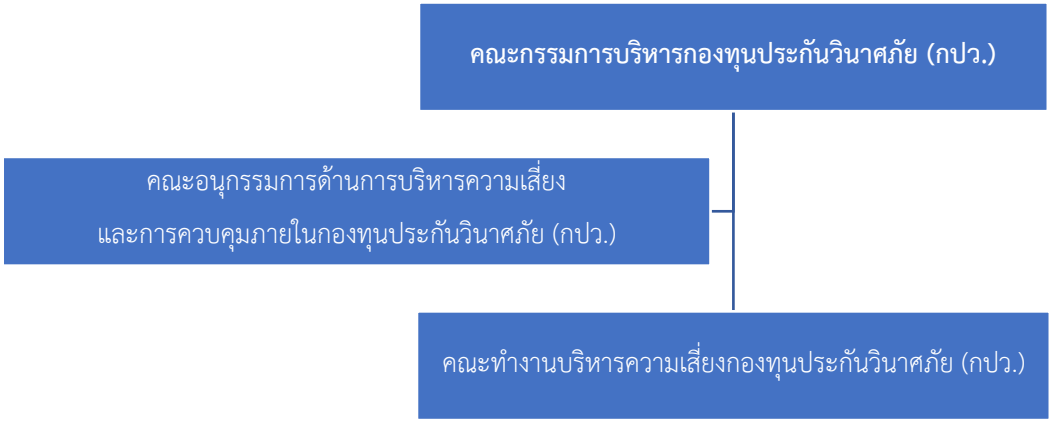
2.1 การแบ่งส่วนงานและการบังคับบัญชาของกองทุนประกันวินาศภัย

<table>
<tr><td rowspan="4">คณะกรรมการบริหารกองทุน</td><td colspan="2">คณะอนุกรรมการตรวจสอบกองทุน</td><td>หน่วยตรวจสอบภายใน</td><td>งานตรวจสอบภายใน</td></tr>
<tr><td rowspan="3">ผู้จัดการกองทุน</td><td rowspan="3">รองผู้จัดการ</td><td>ส่วนกลยุทธ์และส่งเสริมประชาสัมพันธ์</td><td>1. งานกลยุทธ์และบริหารความเสี่ยง
2. งานสื่อสารองค์กร
3. งานเทคโนโลยีและสารสนเทศ</td></tr>
<tr><td>ส่วนปฏิบัติการ</td><td>1. งานคุ้มครองสิทธิ
2. งานกฎหมายและคดี</td></tr>
<tr><td>ส่วนบริหารทั่วไป</td><td>1. งานบัญชี การเงิน และบริหารเงินลงทุน
2. งานทรัพยากรบุคคล
3. งานอำนวยการและพัสดุ</td></tr>
</table>

2.2 โครงสร้างองค์กรและขอบเขตการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงของ กปว.

คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันวินาศภัยได้กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของ กปว. และคณะทำงานความเสี่ยงต่างๆ ในการกำกับดูแลและติดตามรายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงของ กปว. ไว้ดังแผนภาพที่ 1

แผนภาพที่ 1 โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงของ กปว.



โดยกำหนดขอบเขตและหน้าที่รับผิดชอบของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของ กปว. และคณะทำงานพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงของ กปว. ไว้ ดังนี้

2.2.1 คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของ กปว. มีบทบาทอำนาจหน้าที่ ดังนี้

(1) กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและเสนอให้คณะกรรมการขององค์กรให้ความเห็นชอบก่อนนำไปปฏิบัติ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงนี้ต้องครอบคลุมความเสี่ยงหลักขององค์กรทั้งหมด

(2) ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยง

(3) เสนอแนะให้คำปรึกษาการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน เพื่อการจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้

(4) พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันวินาศภัย

2.2.2 คณะทำงานพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงของ กปว.

มีหน้าที่จัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยง แผนงานบริหารความเสี่ยงและแผนเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับระบบการบริหารความเสี่ยง กปว. ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีองค์ประกอบครบถ้วนตามหลักมาตรฐานสากล และดำเนินการตามที่ผู้จัดการกองทุนประกันวินาศภัยมอบหมาย รวมถึง นำเสนอต่อคณะอนุกรรมการและคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันวินาศภัย เพื่อพิจารณา

คณะทำงาน

คณะทำงานบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

(1) นายสังฆวุฒิ วาสุกะรัตน์	ประธานคณะทำงาน
(2) นางพัชราภรณ์ พุทธวงศ์	คณะทำงาน
(3) นายณภัทร สังข์แก้ว	คณะทำงาน
(4) นายกันตธัช ปทุมนุกูลศรี	คณะทำงาน
(5) นางสาวสุวิมล เรื่องฤทธิ์	คณะทำงานและเลขานุการ
(6) นางสาวลลิตา สมใจ	ผู้ช่วยเลขานุการ
(7) นางสาวณัฐสุดา เวชสุวรรณ	ผู้ช่วยเลขานุการ

มีหน้าที่จัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยง แผนงานบริหารความเสี่ยงและแผนเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับระบบการบริหารความเสี่ยง กปว. ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีองค์ประกอบครบถ้วน ตามหลักมาตรฐานสากล และดำเนินการตามที่ผู้จัดการ กปว. มอบหมาย รวมถึง นำเสนอต่อคณะอนุกรรมการและคณะกรรมการบริหาร กปว. เพื่อพิจารณา

บทที่ 3 การควบคุมภายใน

การควบคุมภายใน เป็นกระบวนการปฏิบัติงานที่กองทุนประกันวินาศภัย จัดให้มีขึ้นเพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานจะบรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุม ภายในทั้งในด้านประสิทธิภาพประสิทธิผลของการดำเนินงาน ซึ่งรวมถึงการดูแลทรัพย์สินการป้องกันหรือลด ความผิดพลาดความเสียหายการรั่วไหล การสิ้นเปลือง หรือการทุจริตในหน่วยงาน และความน่าเชื่อถือได้ของรายงานการเงินและรายงานที่มิใช่การเงิน ตลอดจนถึงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับมติ กองทุนประกันวินาศภัยจึงดำเนินการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในให้มีระบบการควบคุมภายใน ที่ดีเป็นไปหลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 เพื่อสามารถบริหารระบบการควบคุมภายในให้เกิด ประสิทธิผลและประสิทธิภาพมีการติดตามประเมินผลอย่างต่อเนื่อง และส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงาน ทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญและประโยชน์ของการควบคุมภายในจนเกิดวัฒนธรรมการควบคุมภายในที่ดี คณะทำงานควบคุมภายใน จึงได้การจัดทำระบบการควบคุมภายในของ กองทุนประกันวินาศภัย เพื่อเป็นการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติและหลักการในการติดตามการประเมินผลการควบคุมภายใน การรายงานการควบคุมภายในที่ถูกต้อง และให้พนักงานสามารถนำไปปฏิบัติได้ทั่วทั้งองค์กร ซึ่งจะส่งผลให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรตามกลยุทธ์และวิสัยทัศน์นำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

ดังนั้น กองทุนประกันวินาศภัยต้องกำหนดการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของกองทุนประกันวินาศภัย ประจำปี พ.ศ. 2568 เพื่อให้เป็นไปตามระบบผลการประเมินการดำเนินงานด้านที่ 4 การบริหารจัดการทุนหมุนเวียน ตัวชี้วัดที่ 4.1 เรื่อง การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน กองทุนฯ จึงต้องระบุช่องทางการรับข้อร้องเรียนและเสนอแนวทางแก้ไขพร้อมทั้งมีการจัดทำรายงานสรุปนำเสนอเป็นรายเดือน โดยกองทุนฯ จะเปิดช่องทางรับข้อร้องเรียนที่มีต่อกองทุนประกันวินาศภัยจำนวน 7 ช่องทาง เพื่อให้องค์กรมีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เพียงพอ

วัตถุประสงค์ของการควบคุมภายใน

1.1 เพื่อให้เกิดประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการดำเนินงาน (Operation Objectives) ได้แก่ การปฏิบัติงาน และการใช้ทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพ ซึ่งรวมถึงการดูแลรักษาทรัพย์สิน การป้องกันหรือลดความผิดพลาดความเสียหาย การรั่วไหล การสิ้นเปลืองหรือการทุจริตในหน่วยงาน

1.2 เพื่อให้เกิดความเชื่อถือได้ของการรายงานทางการเงินและไม่ใช่การเงิน (Financial and Nonfinancial Report Objectives) ได้แก่การจัดทำรายงานทางการเงินที่ใช้ภายในและภายนอกหน่วยงานให้เป็นไปอย่างถูกต้อง เชื่อถือได้และทันเวลา

1.3 เพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง (Compliance Objectives) ได้แก่ การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หรือมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของหน่วยงาน รวมทั้งการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีการปฏิบัติงานที่หน่วยงานได้กำหนดขึ้น

การควบคุมภายในของกองทุนประกันวินาศภัย

1. การควบคุมภายใน เรื่อง การดำเนินงานด้านการจัดซื้อจัดจ้าง ตามระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง และการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ 2560 ของกองทุนประกันวินาศภัย

2. การควบคุมภายในด้านการเบิกรับจ่ายทางการเงิน

3. การรับเรื่องร้องเรียนของกองทุนประกันวินาศภัย

❖ ไปรษณีย์ โดยส่งถึงกองทุนประกันวินาศภัย เลขที่ 1010 อาคารชินวัตร ทาวเวอร์ 3 ชั้น 15 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 โทรศัพท์ 0 2791 1444

❖ ยื่นเรื่องร้องเรียนด้วยตนเอง ณ ที่ทำการกองทุนประกันวินาศภัย ในวัน เวลาทำการตามแบบฟอร์มการร้องเรียน

❖ กล่องรับเรื่องร้องเรียนข้อคิดเห็น ณ ที่ทำการกองทุนประกันวินาศภัย

❖ เว็บไซต์กองทุนประกันวินาศภัย www.gif.or.th หัวข้อ ติดต่อเรา

❖ จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ แบ่งเป็น 2 กรณี

<u>กรณีที่ 1</u> ร้องเรียน รองผู้จัดการ พนักงาน ลูกจ้าง ลูกจ้างเหมาบริการ และผู้ปฏิบัติงานอื่นในกองทุน HR@gif.or.th

<u>กรณีที่ 2</u> ร้องเรียนผู้จัดการ IA@gif.or.th

❖ ร้องเรียนทางโทรศัพท์ 0 2791 1444

<u>กรณีที่ 1</u> ร้องเรียน รองผู้จัดการ พนักงาน ลูกจ้าง ลูกจ้างเหมาบริการ และผู้ปฏิบัติงานอื่นในกองทุน ต่อ 63

<u>กรณีที่ 2</u> ร้องเรียนผู้จัดการ ต่อ 71

❖ จากหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่น

แผนการติดตามการควบคุมภายใน ประจำปี 2568

แผนควบคุมภายใน	มาตราการดำเนินการควบคุมภายใน
1. การควบคุมภายใน เรื่อง การดำเนินงานด้านการจัดซื้อจัดจ้าง ตามระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง และการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ 2560	จัดทำรายงานการจัดซื้อจัดจ้าง โดยมีการรายงานต่อผู้จัดการกองทุนประกันวินาศภัย และเสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันวินาศภัยเป็นรายไตรมาส
2. การควบคุมภายในด้านการเบิกรับจ่ายทางการเงิน	1. จัดทำรายงานการทางการเงินการบัญชี โดยมีการรายงานต่อผู้จัดการกองทุนประกันวินาศภัย และเสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันวินาศภัยเป็นรายไตรมาส 2. จัดทำรายงานการจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัยที่กองทุนฯ อยู่ระหว่างดำเนินการชำระหนี้เป็นรายไตรมาส

แผนควบคุมภายใน	มาตราการดำเนินการควบคุมภายใน
3. การควบคุมภายในด้านการรับเรื่องร้องเรียนจากบุคคลภายนอก เช่น การทุจริต การใช้วาจาไม่เหมาะสม การละเว้นการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบของเจ้าหน้าที่กองทุน ❖ ไปรษณีย์ โดยส่งถึงกองทุนประกันวินาศภัย เลขที่ 1010 อาคารชินวัตร ทาวเวอร์ 3 ชั้น 15 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 โทรศัพท์ 0 2791 1444 ❖ ยื่นเรื่องร้องเรียนด้วยตนเอง ณ ที่ทำการกองทุนประกันวินาศภัย ในวัน เวลาทำการตามแบบฟอร์มการร้องเรียน ❖ กล่องรับเรื่องร้องเรียนข้อคิดเห็น ณ ที่ทำการกองทุนประกันวินาศภัย ❖ เว็บไซต์กองทุนประกันวินาศภัย www.gif.or.th หัวข้อ ติดต่อเรา ❖ จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ แบ่งเป็น 2 กรณี กรณีที่ 1 ร้องเรียน รองผู้จัดการ พนักงาน ลูกจ้าง ลูกจ้างเหมาบริการ และผู้ปฏิบัติงานอื่นในกองทุน HR@gif.or.th กรณีที่ 2 ร้องเรียนผู้จัดการ IA@gif.or.th ❖ ร้องเรียนทางโทรศัพท์ 0 2791 1444 กรณีที่ 1 ร้องเรียน รองผู้จัดการ พนักงาน ลูกจ้าง ลูกจ้างเหมาบริการ และผู้ปฏิบัติงานอื่นในกองทุน ต่อ 63 กรณีที่ 2 ร้องเรียนผู้จัดการ ต่อ 71 ❖ จากหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่น	จัดทำรายงานการรับเรื่องร้องเรียนประจำเดือน โดยมีการรายงานต่อผู้จัดการกองทุนประกันวินาศภัย และเสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันวินาศภัยเป็นรายไตรมาส

ภาคผนวก ก

การทบทวนองค์ประกอบของคู่มือการบริหารความเสี่ยงที่ดี ฉบับทบทวนปี พ.ศ.2567

การทบทวนองค์ประกอบของคู่มือการบริหารความเสี่ยงที่ดี ฉบับทบทวนปี พ.ศ.2567

ด้วยการบริหารความเสี่ยงเป็นเครื่องมือทางกลยุทธ์ที่มีความสำคัญต่อองค์กรในการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี อันจะช่วยให้การบริหารงานภายใต้สถาวะการณ์ต่างๆ มีประสิทธิภาพ ความเหมาะสมและลดการสูญเสียหรือโอกาสที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่องค์กร ซึ่งหลักการบริหารความเสี่ยงควรมีองค์ประกอบที่เหมาะสม สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง (Framework) ตามมาตรฐาน COSO - ERM และสอดรับกับแนวปฏิบัติสากล จึงจำเป็นต้องทบทวนคู่มือการจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีความทันกาล

นอกจากนี้ กรมบัญชีกลางได้กำหนดระบบประเมินผลการดำเนินงานกองทุนประกันวินาศภัยประจำปี ตามกรอบหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน ตัวชี้วัดที่ 4.1 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ซึ่งพิจารณาจากระดับความสำเร็จในการเพิ่มประสิทธิภาพด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน กำหนดเกณฑ์การประเมินผลจากประเด็นหลักที่สำคัญ ประกอบด้วย

ตัวชี้วัด	**น้ำหนัก**
สภาพแวดล้อมการควบคุมภายใน	7
การกำหนดวัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง	8
กระบวนการบริหารความเสี่ยง	45
กิจกรรมการควบคุมภายใน	10
สารสนเทศและการสื่อสาร	25
การติดตามผลและการประเมินผล	5
รวม	**100**

เพื่อให้คู่มือการบริหารความเสี่ยงและการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียนประจำป 2568 เกิดประสิทธิภาพ เป็นไปตามเป้าหมายและมีองคประกอบของคู่มือการบริหารความเสี่ยงที่ดีครบถ้วนสมบูรณ์ตามเกณฑการประเมินผลการดำเนินงานของกรมบัญชีกลาง กปว. จึงได้นำขอเสนอแนะด้านการจัดทำ/ทบทวนคู่มือการบริหารความเสี่ยง ประจำปบัญชี 2567 มาทบทวนตามรายละเอียดสำคัญ ดังนี้

คู่มือการบริหารความเสี่ยงที่ดี		
องค์ประกอบสำคัญ	**ครบถ้วนสมบูรณ์**	**ไม่ครบถ้วน**
1. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงขององค์กร	✓	
2. นโยบาย วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยง	✓	
3. การระบุความเสี่ยง	✓	
4. การระบุถึงระดับความรุนแรงและการจัดลำดับความเสี่ยงจากผลการวิเคราะห์ความเสียหายข้างต้น	✓	
5. การกำหนด/คัดเลือกวิธีการจัดการต่อความเสี่ยงที่ระบุไว้ โดยพิจารณาถึงผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดค่าใช้จ่ายและผลประโยชน์ที่ได้ (Cost – Benefit) และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk) ขององค์กร	✓	
6. การทำรายงานการบริหารความเสี่ยงและการประเมินผลการบริหารความเสี่ยง	✓	