



เอกสารเผยแพร่ ฉบับที่ 673

คู่มือ

บริหารความเสี่ยง

ของกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม
ประจำปีบัญชี 2567



สำนักบริหารกองทุน
สำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม
ธันวาคม 2566

คำนำ

กองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม เข้าสู่ระบบการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียนของกรมบัญชีกลางตั้งแต่ปีบัญชี ๒๕๔๘ เป็นต้นมา ในทางปฏิบัติได้มีการทำบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ระหว่างกระทรวงการคลังกับกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ สำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ กำหนดเกณฑ์ในการวัดผลการดำเนินงาน ๖ ด้าน ได้แก่ ด้านการเงิน ด้านการสนองประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ด้านการปฏิบัติการ ด้านการบริหารจัดการทุนหมุนเวียน ด้านการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหาร ผู้บริหารทุนหมุนเวียน พนักงานและลูกจ้าง และด้านการดำเนินงานตามนโยบายรัฐ/กระทรวงการคลัง โดยมอบหมายให้บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด ติดตามประเมินผลกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ และในปีบัญชี ๒๕๖๗ กำหนดให้การดำเนินงานด้านที่ ๔ การบริหารจัดการทุนหมุนเวียน ตัวชี้วัดที่ ๔.๑ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ต้องจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยง ที่มีองค์ประกอบของคู่มือการบริหารความเสี่ยงที่ดีครบถ้วน

เพื่อให้การดำเนินงานตามตัวชี้วัดที่ ๔.๑ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นไปตามกรอบหลักเกณฑ์การประเมินผลที่กำหนดไว้ สำนักบริหารกองทุนจึงได้จัดทำ “คู่มือบริหารความเสี่ยงกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม” ขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ศึกษาหรือผู้ที่สนใจทั้งภายในองค์กรและภายนอกองค์กร ได้มีความรู้ความเข้าใจในหลักการ เทคนิคการคิดวิเคราะห์ และกระบวนการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ ทั้งนี้ ผู้จัดทำหวังเป็นอย่างยิ่งว่า ผู้ศึกษาคู่มือเล่มนี้จะนำความรู้ความเข้าใจที่ได้รับไปใช้ประโยชน์เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กรที่อาจจะเกิดขึ้น ซึ่งจะช่วยให้การดำเนินงานบรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้

สำนักบริหารกองทุน
สำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม
กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
ธันวาคม ๒๕๖๖

สารบัญ

	หน้า
คำนำ	ก
สารบัญ	ข
ข้อมูลพื้นฐาน	๑
บทที่ ๑ ขอบเขตทั่วไป	๕
๑.๑ ความเป็นมา	๕
๑.๒ ความหมายและคำจำกัดความของการบริหารความเสี่ยง	๕
๑.๒.๑ ความเสี่ยง (Risk)	๕
๑.๒.๒ ปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor)	๖
๑.๒.๓ การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)	๖
๑.๒.๔ การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)	๗
๑.๒.๕ การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Organization Risk Management)	๘
๑.๒.๖ กิจกรรมการควบคุม (Control Activity)	๘
๑.๒.๗ การติดตามประเมินผล (Monitoring)	๘
บทที่ ๒ แนวทางการบริหารความเสี่ยงของกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม	๙
๒.๑ โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง	๙
๒.๒ นโยบายการบริหารความเสี่ยง	๑๐
๒.๓ วัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง	๑๐
๒.๔ หน้าที่และความรับผิดชอบตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง	๑๐
บทที่ ๓ ขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงและการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง	๑๒
๓.๑ สภาพแวดล้อมการควบคุมภายใน (Internal Environment)	๑๒
๓.๒ การกำหนดวัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง (Objective Setting)	๑๒
๓.๓ การระบุความเสี่ยงระดับองค์กร (Event Identification)	๑๒
๓.๓.๑ วิธีการและเทคนิคในการระบุความเสี่ยง	๑๓
๓.๓.๒ การระบุความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาล	๑๓
๓.๓.๓ ประเมินความเสี่ยง	๑๔
๓.๔ การประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงระดับองค์กร (Risk Assessment)	๑๕
๓.๔.๑ การกำหนดเกณฑ์การประเมินมาตรฐาน	๑๕
๓.๔.๒ การประเมินโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยง	๑๖
๓.๔.๓ การวิเคราะห์ความเสี่ยง	๑๗
๓.๔.๔ การจัดลำดับความเสี่ยง	๑๗

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
๓.๕ การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)	๑๗
๓.๕.๑ ทางเลือกในการจัดการความเสี่ยง	๑๗
๓.๕.๒ การวิเคราะห์ความคุ้มค่า (Cost – Benefit)	๑๘
๓.๖ กิจกรรมการควบคุมภายใน (Control Activities)	๒๐
๓.๗ สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)	๒๑
๓.๘ การติดตามผลและการประเมินผล (Monitoring)	๒๑
๓.๘.๑ การติดตามผล	๒๑
๓.๘.๒ การรายงานและประเมินผลการบริหารความเสี่ยง	๒๑
บทที่ ๔ บทสรุป	๒๒
เอกสารอ้างอิง	
ภาคผนวก ก ตัวอย่างการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง	ง
ภาคผนวก ข แบบฟอร์มการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง	จ

คู่มือบริหารความเสี่ยงของกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม ประจำปีบัญชี ๒๕๖๗

ข้อมูลพื้นฐาน

วิสัยทัศน์ เป็นทุนหมุนเวียนชั้นนำ มุ่งมั่นสนับสนุนงานการปฏิรูปที่ดิน สร้างความมั่นคง และยั่งยืนให้กับเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร

วัตถุประสงค์ เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนและใช้จ่ายในการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม

พันธกิจ ๑. จัดหาเงินทุนเพื่อหมุนเวียนเข้าสู่กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ
๒. บริหารงานกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
๓. สนับสนุนเงินทุนในการดำเนินงานการปฏิรูปที่ดินฯ ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

แผนปฏิบัติการ กลยุทธ์ และเป้าประสงค์

แผนปฏิบัติการ ด้านที่ ๑ การบริหารจัดการเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม

เป้าหมายที่ ๑ การยกระดับรายได้เงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ

เป้าหมายที่ ๒ การใช้จ่ายเงินเพื่อสนับสนุนงานการปฏิรูปที่ดินฯ อย่างมีประสิทธิภาพ
กลยุทธ์ ๑ การเพิ่มประสิทธิภาพการจัดเก็บรายได้เงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ

กลยุทธ์ ๒ การสนับสนุนเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ เพื่อพัฒนาอาชีพและเพิ่มรายได้แก่เกษตรกรและสถาบันเกษตรกร

กลยุทธ์ ๓ การสนับสนุนเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ เพื่องานปฏิรูปที่ดิน

แผนปฏิบัติการ ด้านที่ ๒ การบริหารจัดการหนี้เงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม

เป้าหมายที่ ๑ การจัดเก็บหนี้เงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ

เป้าหมายที่ ๒ การกำหนดแนวทาง/มาตรการบริหารจัดการหนี้

กลยุทธ์ ๑ การบริหารจัดการหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ

แผนปฏิบัติการ ด้านที่ ๓ การบริหารจัดการกองทุนและบุคลากร

เป้าหมายที่ ๑ การพัฒนาองค์กร

เป้าหมายที่ ๒ การพัฒนาบุคลากร

เป้าหมายที่ ๓ การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ และการให้บริการ

กลยุทธ์ ๑ การพัฒนาองค์กรเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคต

กลยุทธ์ ๒ การพัฒนาบุคลากรกองทุนให้มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน

กลยุทธ์ ๓ การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ และการให้บริการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

แผนงานและงบประมาณ ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๗

หน่วย : ล้านบาท

รายรับ	วงเงิน	คิดเป็นร้อยละ	รายจ่าย	วงเงิน	คิดเป็นร้อยละ
๑. ประมาณการรายรับตามมาตรา ๑๐(๔) ๑.๑ ค่าเช่า ๑๘.๐๐ ๑.๒ เงินต้นค่าเช่าซื้อ ๕๐.๐๐ ๑.๓ ตั๋วเงินกู้ ๔๐๐.๐๐ ๑.๔ ดอกเบี้ยค่าเช่าซื้อ ๖.๐๐ ๑.๕ ดอกเบี้ยเงินกู้ ๓๖.๐๐ ๑.๖ รายรับอื่น ๑๐๐.๐๐	๖๑๐.๐๐	๑๕.๒๑	๑. รายจ่ายหมุนเวียน ๑.๑ จัดหาที่ดิน ๖๐.๐๐ ๑.๒ สิ้นเชื้อเพื่อพัฒนาอาชีพและเพิ่มรายได้เกษตรกร/ สถาบันเกษตรกรในเขตปฏิรูปที่ดิน ๔๕๐.๐๐ ๑.๓ สิ้นเชื้อตามนโยบาย ๔๕๐.๐๐	๙๖๐.๐๐	๒๓.๙๔
๒. ประมาณการเงินคงเหลือจากปี ๒๕๖๖	๓,๔๐๐.๐๐	๘๔.๗๙	๒. รายจ่ายขาด ๒.๑ ค่ารังวัดที่ดินและค่าใช้จ่ายตามท้ายประมวลกฎหมายที่ดิน ๕.๐๐ ๒.๒ ค่าธรรมเนียมศาล และค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี/บังคับคดี ๕.๐๐ ๒.๓ ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานกองทุน ๕๕.๐๐ ๒.๔ โครงการพัฒนาศักยภาพการดำเนินงานกองทุน ๓๒.๐๐ ๒.๕ โครงการพัฒนาศักยภาพพื้นที่และการผลิต ๘๘.๐๐ ๒.๖ โครงการพัฒนาแปลงที่ดินที่ได้จากการยึดคืนพื้นที่ตามคำสั่ง คสช. ที่ ๓๖/๒๕๕๘ ๒๔๐.๐๐ ๒.๗ โครงการการพัฒนาพื้นที่และพัฒนาเกษตรกรสภาประชาชน ๔ ภาค ๖๐.๐๐ ๒.๘ โครงการเพื่อการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรที่เร่งด่วนและเป็นการกิจของ ส.ป.ก. โดยตรง แต่ไม่ได้รับเงินงบประมาณ ๓๐๐.๐๐ ๒.๙ รายจ่ายขาดอื่น ๗๖๓.๐๐ ๒.๑๐ รายการยอดผูกพันปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๖ ๑๓๔.๐๐ ๓. รายจ่ายตามภาระผูกพัน ๓.๑ ค่าประกันสินเชื่อ ธ.ก.ส. ๕๐๐.๐๐ ๓.๒ โครงการพัฒนาแปลงที่ดินที่ได้จากการยึดคืนพื้นที่ตามคำสั่ง คสช. ที่ ๓๖/๒๕๕๘ ๕๐๓.๐๐ ๓.๓ โครงการการพัฒนาพื้นที่และพัฒนาเกษตรกรสภาประชาชน ๔ ภาค ๑๑๒.๐๐ ๓.๔ จัดหาที่ดินรอบประกาศเขต ๒๐๕.๐๐ ๓.๕ เงินรับฝากและเงินประกัน ๔๘.๐๐	๑,๖๘๒.๐๐	๔๑.๙๕
รวมรายรับทั้งสิ้น	๔,๐๑๐.๐๐	๑๐๐.๐๐	รวมรายจ่ายทั้งสิ้น	๔,๐๑๐.๐๐	๑๐๐.๐๐

ที่มา : กลุ่มวิชาการและแผนงานกองทุน สำนักบริหารกองทุน

ความสอดคล้องของกลยุทธ์กับแผนงาน/โครงการ และงบประมาณ

แผนปฏิบัติการด้านที่	เป้าหมายและกลยุทธ์	ปัจจัยการวิเคราะห์		
		แผนงาน/โครงการ	ความสอดคล้อง กับกลยุทธ์	ล้านบาท
๑. การบริหารจัดการ เงินกองทุนการปฏิรูป ที่ดินเพื่อเกษตรกร	เป้าหมาย ๑ การยกระดับรายได้เงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ			
	กลยุทธ์ ๑ : การเพิ่มประสิทธิภาพ การจัดเก็บรายได้ เงินกองทุนการปฏิรูปที่ดิน ฯ	๑. การจัดเก็บรายได้จากกิจกรรมสนับสนุน หรือเกี่ยวเนื่องกับการปฏิรูปที่ดินฯ	๑	๗.๐๐
		๒. การจัดเก็บค่าตอบแทนการใช้ประโยชน์ที่ดินและ อื่น ๆ	๑	๘๕.๐๐
		๓. การศึกษาศักยภาพพื้นที่ในเขตปฏิรูปที่ดินภายใต้ บริบทการใช้ประโยชน์ที่ดิน	๑	๒๐.๐๐
	เป้าหมายที่ ๒ การใช้จ่ายเงินเพื่อสนับสนุนงานการปฏิรูปที่ดินฯ อย่างมีประสิทธิภาพ			
	กลยุทธ์ ๒ : การสนับสนุนเงินกองทุน การปฏิรูปที่ดินฯ เพื่อพัฒนาอาชีพ และเพิ่มรายได้แก่เกษตรกร และสถาบันเกษตรกร	๑. การสนับสนุนสินเชื่อเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ เพื่อพัฒนาอาชีพและรายได้เกษตรกร ในเขตปฏิรูปที่ดิน	๒	๖๙๐.๐๐
		๒. การสนับสนุนสินเชื่อเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ เพื่อเป็นทุนหมุนเวียน ในการดำเนินธุรกิจ ของสถาบันเกษตรกรในเขตปฏิรูปที่ดิน	๒	๑๐.๐๐
		๓. การเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานสนับสนุนสินเชื่อ ให้แก่สถาบันเกษตรกร/กลุ่มเกษตรกร/กลุ่มวิสาหกิจ ชุมชน	๒	๐.๗๕๕
		๔. การศึกษากำหนดอัตราดอกเบี้ยแก่เกษตรกร/สถาบัน เกษตรกร/กลุ่มเกษตรกร	๒	ไม่ใช่ งบประมาณ
	กลยุทธ์ ๓ : การสนับสนุนเงินกองทุน การปฏิรูปที่ดินฯ เพื่องาน ปฏิรูปที่ดิน	๑. การสนับสนุนเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ เพื่อใช้ในการจัดหาที่ดิน	๓	๖๐.๐๐
		๒. การสนับสนุนเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ เพื่อการพัฒนาศักยภาพพื้นที่และการผลิต	๓	๑๐๐.๐๐
		๓. การสนับสนุนเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ เพื่อการพัฒนาแปลงที่ดินที่ได้รับจากการยึดคืนพื้นที่ ตามคำสั่ง คสช. ที่ ๓๖/๒๕๕๙	๓	๕๐.๐๐
	เป้าหมาย ๑ การจัดเก็บหนี้เงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ			
	กลยุทธ์ ๑ : การบริหารจัดการหนี้อย่าง มีประสิทธิภาพ	๑. การจัดเก็บค่าเช่าและค่าเช่าซื้อ	๑	๑๓๐.๐๐
		๒. การจัดเก็บหนี้เงินกู้ (หนี้ครัว/หนี้ค้าง)	๑	๓๙๐.๐๐
	เป้าหมาย ๒ การกำหนดแนวทาง/มาตรการบริหารจัดการหนี้			
	กลยุทธ์ ๑ : การบริหารจัดการหนี้ อย่างมีประสิทธิภาพ	๓. การศึกษากำหนดมาตรการในการแก้ไขปัญหาหนี้ แต่ละประเภทของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ	๑	๑.๖๐
		๔. โครงการแก้ไขปัญหาเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้เงินกู้ กองทุนที่ดิน	๑	ไม่ใช่ งบประมาณ

แผนปฏิบัติการด้านที่	เป้าหมายและกลยุทธ์	ปัจจัยการวิเคราะห์		
		แผนงาน/โครงการ	ความสอดคล้องกับกลยุทธ์	ล้านบาท
๓. การบริหารจัดการ กองทุนและบุคลากร	เป้าหมาย ๑ การพัฒนาองค์กร			
	กลยุทธ์ ๑ : การพัฒนาองค์กร เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลง ในอนาคต	๑. การศึกษา/ทบทวนภารกิจและโครงสร้างอัตรากำลัง กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ	๑	ไม่ใช่ งบประมาณ
		๒. การจัดทำ/ทบทวน ระเบียบ หลักเกณฑ์ คู่มือ หรือ แนวทางการปฏิบัติงานของกองทุน การปฏิรูปที่ดินฯ	๑	๐.๒๐
		๓. การศึกษากำหนดแนวทางการบริหารจัดการ ทรัพย์สิน (ภาพรวม ส.ป.ก.)	๑	๒๐.๐๐ ใช้ร่วมกับด้านที่ ๑
		๔. การศึกษากำหนดแนวทางการบริหารจัดการ ทรัพย์สินและหนี้สินของเกษตรกร (หนี้ค่าที่ดิน) ในเขตปฏิรูปที่ดิน	๑	๐.๑๐
		๕. การศึกษาอัตราค่าเช่า/ค่าเช่าซื้อ/ค่าตอบแทนการใช้ ประโยชน์ในที่ดิน	๑	๒๐.๐๐ ใช้ร่วมกับด้านที่ ๑
		๖. การศึกษาวิจัยการดำเนินงานกองทุน การปฏิรูปที่ดินฯ	๑	๐.๑๐
		๗. การตรวจสอบ ติดตาม ประเมินผล การดำเนินงานกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ	๑	๐.๕๐
	เป้าหมาย ๒ การพัฒนาบุคลากร			
	กลยุทธ์ ๒ : การพัฒนาบุคลากรกองทุน ให้มีความรู้ความสามารถ ในการปฏิบัติงาน	๑. โครงการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ การดำเนินงานกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ		
		๑.๑ หลักสูตร "ระเบียบและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กับงานกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ"	๒	๑.๐๐
		๑.๒ หลักสูตร "การบริหารสินเชื่อ"	๒	๑.๕๐
		๑.๓ หลักสูตร ฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการ "การบริหารจัดการทรัพย์สิน การประเมิน มูลค่าทรัพย์สินและการพัฒนารายได้ จากที่ดินหรืออสังหาริมทรัพย์" รุ่นที่ ๒	๒	๒.๐๐
		๑.๔ โครงการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ ในการปฏิบัติงานกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ หลักสูตร ส่งเสริมความรู้และทักษะ การปฏิบัติงานให้แก่พนักงานกองทุน การปฏิรูปที่ดินฯ	๒	๑.๐๐
	เป้าหมาย ๓ การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ และการให้บริการ			
	กลยุทธ์ ๓ : การพัฒนาระบบเทคโนโลยี สารสนเทศของกองทุน การปฏิรูปที่ดินฯ และการให้บริการ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	๑. การพัฒนาระบบบริหารจัดการภายใน (Back Office)		
		๑.๑ ระบบบัญชี - การเงิน	๓	ไม่ใช่ งบประมาณ
		๒. การพัฒนาระบบข้อมูลที่ดิน ทรัพย์สิน และจัดเก็บ ผลประโยชน์กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ	๓	ไม่ใช่ งบประมาณ
		๓. การสร้างนวัตกรรมใหม่ เพื่อการปฏิบัติงาน และการให้บริการ	๓	๐.๐๕
		๔. การจัดการความรู้ และการประชาสัมพันธ์	๓	ไม่ใช่ งบประมาณ

บทที่ ๑

ขอบเขตทั่วไป

๑.๑ ความเป็นมา

กองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรมเข้าสู่ระบบการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียนตั้งแต่ปีบัญชี ๒๕๔๘ เป็นต้นมา ระหว่างกระทรวงการคลังกับกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม สำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ซึ่งกำหนดกรอบหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานและตัวชี้วัด ด้านที่ ๔ การบริหารจัดการทุนหมุนเวียน ตัวชี้วัดที่ ๔.๑ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากเป็นเครื่องมือทางกลยุทธ์ที่ช่วยลดโอกาสการเกิดความผิดพลาด เสียหาย หรือเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต จึงได้จัดทำคู่มือฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นแนวทางในการมุ่งไปสู่กระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะช่วยให้กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ บรรลุผลสัมฤทธิ์ตามประเด็นแผนปฏิบัติการและแผนงานตามเป้าหมายที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ

๑.๒ ความหมายและคำจำกัดความของการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้ผู้บริหาร ผู้ปฏิบัติงาน และบุคลากรทั่วไปมีความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในทิศทางเดียวกัน จึงนิยามคำจำกัดความการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

๑.๒.๑ ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง เหตุการณ์ที่ไม่มีความแน่นอน ซึ่งมีโอกาสจะเกิดขึ้นในอนาคตและมีผลกระทบก่อให้เกิดความผิดพลาด ความเสียหาย การรั่วไหล ความสูญเปล่า หรือเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ทำให้การดำเนินงานขององค์กรไม่ประสบความสำเร็จตามเป้าประสงค์หรือวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้โดยพิจารณาจากผลกระทบ (Impact) ที่ได้รับและโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) ของเหตุการณ์ สามารถจำแนกได้เป็น ๔ ลักษณะ คือ

๑.๒.๑.๑ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S) การกำหนดแผนดำเนินการและนำไปปฏิบัติไม่สอดคล้องกับประเด็นยุทธศาสตร์/วิสัยทัศน์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการบรรลุวิสัยทัศน์ขององค์กร หรือไม่สามารถดำเนินการตามนโยบายที่วางไว้ได้

๑.๒.๑.๒ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk : O) ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประสิทธิภาพ ประสิทธิผล หรือผลการปฏิบัติงาน โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการ คน ระบบ หรือเหตุการณ์ภายนอก ทำให้ไม่สามารถดำเนินงานต่อไปได้ตามปกติ

๑.๒.๑.๓ ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F) ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการบริหารงบประมาณและการเงิน เช่น การบริหารการเงินไม่ถูกต้อง ไม่เหมาะสม ทำให้ขาดประสิทธิภาพ ขาดความน่าเชื่อถือของข้อมูลทางการเงิน และไม่ทันต่อสถานการณ์

๑.๒.๑.๔ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk : C) ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากความไม่ชัดเจน ไม่ทันสมัย หรือความไม่ครอบคลุมของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ก่อให้เกิดอุปสรรคต่อการทำงานให้บรรลุเป้าหมาย

๑.๒.๒ ปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor) หมายถึง ต้นเหตุหรือสาเหตุของความเสี่ยงที่จะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ตามขั้นตอนการดำเนินงานหลักที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ สาเหตุของความเสี่ยงที่ระบุควรเป็นสาเหตุที่แท้จริง เพื่อจะได้วิเคราะห์และกำหนดกลยุทธ์/มาตรการ/แนวทางในการลดความเสี่ยงได้อย่างถูกต้อง เหมาะสมกับสถานการณ์ และบริบทขององค์กร

๑.๒.๒.๑ ปัจจัยภายนอก

- ปัจจัยเสี่ยงทางการเงินและเศรษฐกิจ เช่น ราคาน้ำมัน ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ความผันผวนของอัตราเงินเฟ้อ ความผันผวนของราคาวัตถุดิบ ฯลฯ

- ปัจจัยเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อมและภัยธรรมชาติ เช่น น้ำท่วม พายุไต้ฝุ่น โคลนถล่มแผ่นดินไหว ภัยแล้ง โรคระบาด ฯลฯ

- ปัจจัยเสี่ยงด้านการเมืองและสังคมเช่นความตึงเครียดในเชิงนโยบายของรัฐบาลการแทรกแซงจากบุคคลภายนอก ฯลฯ

๑.๒.๒.๒ ปัจจัยภายใน

- ปัจจัยเสี่ยงทางด้านเทคโนโลยี เช่น การเลือกใช้เทคโนโลยีที่ไม่เหมาะสม ล้าหลัง ความผิดพลาด ของเทคโนโลยีที่ใช้ ฯลฯ

- ปัจจัยเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เช่น การขาดแคลนบุคลากร การเปลี่ยนแปลงบุคลากรที่ดำเนินการ กลไกการดำเนินงานไม่เหมาะสม การขาดแคลนทรัพยากร การขาดแคลนวัตถุดิบ การขาดแคลนงบประมาณประจำปี การไม่ได้รับงบประมาณตามที่เสนอขอ ฯลฯ

- ปัจจัยด้านนโยบายผู้บริหาร

- ปัจจัยด้านวัฒนธรรมองค์กร

- ปัจจัยด้านจริยธรรมของบุคลากร

- ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการทำงาน

๑.๒.๓ การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) หมายถึง กระบวนการระบุความเสี่ยง และการวิเคราะห์เพื่อจัดลำดับความเสี่ยงที่จะมีผลกระทบต่อการบรรลุเป้าประสงค์ขององค์กร โดยการประเมินจากโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) โดยอาศัยเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนดไว้ ทำให้การตัดสินใจจัดการกับความเสี่ยงเป็นไปอย่างเหมาะสม

- โอกาสที่จะเกิด (Likelihood) หมายถึง ความถี่หรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง

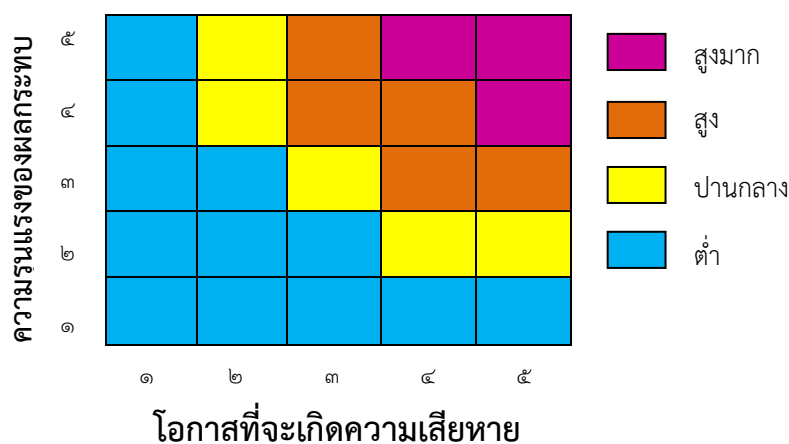
- ผลกระทบ (Impact) หมายถึง ขนาดความรุนแรงของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นหากเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง

- ระดับของความเสียหาย (Degree of Risk) หมายถึง สถานะของความเสียหายที่ได้จากการประเมินโอกาสและความรุนแรงของผลกระทบของแต่ละปัจจัยเสี่ยง ที่ประเมินได้ตามตารางการวิเคราะห์ความเสี่ยง แบ่งเป็น ๔ ระดับ คือ สูงมาก สูง ปานกลาง และต่ำ และเลือกความเสี่ยงที่มีระดับสูงมาก และหรือสูงมาจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งจัดทำแผนภูมิความเสี่ยงระดับองค์กร (Risk Profile)

ระดับความเสี่ยงโดยรวม (Risk Exposure)

= ระดับของโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง x ระดับความรุนแรงของผลกระทบ

ระดับความเสียหาย



๑.๒.๔ การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) หมายถึง แนวทางในการลดโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์หรือความเสี่ยง หรือลดผลกระทบความเสียหายจากเหตุการณ์ความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Tolerance) โดยการเลือกแนวทางที่จะจัดการกับความเสี่ยงนั้น โดยผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจต้องพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายหรือต้นทุนในการจัดการความเสี่ยงเปรียบเทียบกับประโยชน์ที่จะได้รับว่าเหมาะสมและคุ้มค่าหรือไม่ การป้องกันหรือลดความเสี่ยงกระทำได้ ดังนี้

๑.๒.๔.๑ การยอมรับความเสี่ยง (Risk Accept หรือ Take) คือ การรับความเสี่ยงไว้จัดการเองภายในหน่วยงาน หากทำการวิเคราะห์แล้วเห็นว่าไม่มีวิธีการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม เนื่องจากต้นทุนการจัดการความเสี่ยงสูงกว่าประโยชน์ที่จะได้รับ แต่ควรมีมาตรการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อรองรับผลที่จะเกิดขึ้น

๑.๒.๔.๒ การลด/การควบคุมความเสี่ยง (Risk Reduction หรือ Treat) คือ ความพยายามลดความเสี่ยงโดยการเพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงขั้นตอนบางส่วนของกิจกรรมหรือโครงการที่จะนำไปสู่เหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยง หรือลดความน่าจะเป็นที่เหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยงจะเกิดขึ้น เช่น การฝึกอบรมบุคลากรให้มีความรู้เพียงพอการกำหนดผู้จัดจ้างและผู้รับมอบงานให้แยกจากกัน หรือลดระดับความรุนแรงของผลกระทบเมื่อเหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยงเกิดขึ้น เช่น การติดตั้งเครื่องดับเพลิง การสำรองข้อมูลสำหรับกรณีเกิดเหตุขัดข้องทางระบบคอมพิวเตอร์ เป็นต้น

๑.๒.๔.๓ การกระจายความเสี่ยง/การโอนความเสี่ยง (Risk Sharing หรือ Transfer) คือ การถ่ายทอดความเสี่ยงบางส่วนให้ผู้อื่น/หน่วยงานอื่นร่วมกันรับผิดชอบ เมื่อเกิดเหตุการณ์ ความเสี่ยงขึ้นจะต้องรับผลกระทบร่วมกัน ซึ่งการแบ่งรับความเสี่ยงไม่ได้เป็นการลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น แต่เป็นการรับประกันว่าเมื่อเกิดความเสียหายแล้วองค์กรจะได้รับการชดเชยจากผู้อื่น เช่น การทำประกัน (Insurance) การทำสัญญา (Contracts) การรับประกัน (Warranties) การจ้างผู้ดำเนินการภายนอก เป็นต้น

๑.๒.๔.๔ การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance หรือ Terminate) คือ การปฏิเสธ และหลีกเลี่ยงโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง โดยการหยุด ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงกิจกรรม หรือโครงการที่จะนำไปสู่เหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยง แต่มีข้อเสีย คือ อาจส่งผลกระทบให้เกิด การเปลี่ยนแปลงในแผนงานขององค์การมากจนเกินไปจนไม่สามารถมุ่งไปสู่เป้าหมายที่วางไว้ได้

๑.๒.๕ การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Organization Risk Management) หมายถึง การบริหารปัจจัยและควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ เพื่อลดมูลเหตุ ของแต่ละโอกาสที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย ให้ระดับของความเสี่ยงและผลกระทบที่จะเกิดในอนาคต อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้ และตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึง การบรรลุเป้าหมาย กลยุทธ์ การปฏิบัติตามกฎระเบียบ การเงิน และชื่อเสียงขององค์กรเป็นสำคัญ โดยได้รับการสนับสนุนและการมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงจากหน่วยงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กร

๑.๒.๖ กิจกรรมการควบคุม (Control Activity) หมายถึง นโยบาย แนวทาง หรือ ขั้นตอนปฏิบัติต่าง ๆ ซึ่งกระทำเพื่อลดความเสี่ยงให้บรรลุวัตถุประสงค์ แบ่งได้ ๔ ประเภท

๑.๒.๖.๑ การควบคุมเพื่อการป้องกัน (Preventive Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้น เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงและข้อผิดพลาดตั้งแต่แรก

๑.๒.๖.๒ การควบคุมเพื่อให้ตรวจพบ (Detective Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้น เพื่อค้นพบข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นแล้ว

๑.๒.๖.๓ การควบคุมโดยการชี้แนะ (Directive Control) เป็นวิธีการควบคุมที่ส่งเสริมหรือ กระตุ้นให้เกิดความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการ

๑.๒.๖.๔ การควบคุมเพื่อการแก้ไข (Corrective Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้น เพื่อแก้ไขข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นให้ถูกต้อง หรือเพื่อหาวิธีการแก้ไขไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดซ้ำอีกในอนาคต

๑.๒.๗ การติดตามประเมินผล (Monitoring)

การติดตาม หมายถึง การติดตามสอดส่องดูแลกิจกรรมที่อยู่ระหว่างดำเนินงาน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการดำเนินงานเป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

การประเมินผล หมายถึง การเปรียบเทียบผลการปฏิบัติงานกับแผนการบริหารความเสี่ยง ที่กำหนดไว้ว่ามีความสอดคล้องหรือไม่ เพียงใด และประเมินว่ายังเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม ในปัจจุบันหรือไม่

ดังนั้น การติดตามประเมินผลอาจหมายถึง กระบวนการประเมินคุณภาพในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการดำเนินงานเป็นไปตามแผนบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้มากน้อยเพียงใด ขอบกว้างที่พบได้รับการแก้ไขอย่างเหมาะสมและทันเวลา สอดคล้องกับสภาพแวดล้อม ในปัจจุบันหรือไม่

บทที่ ๒

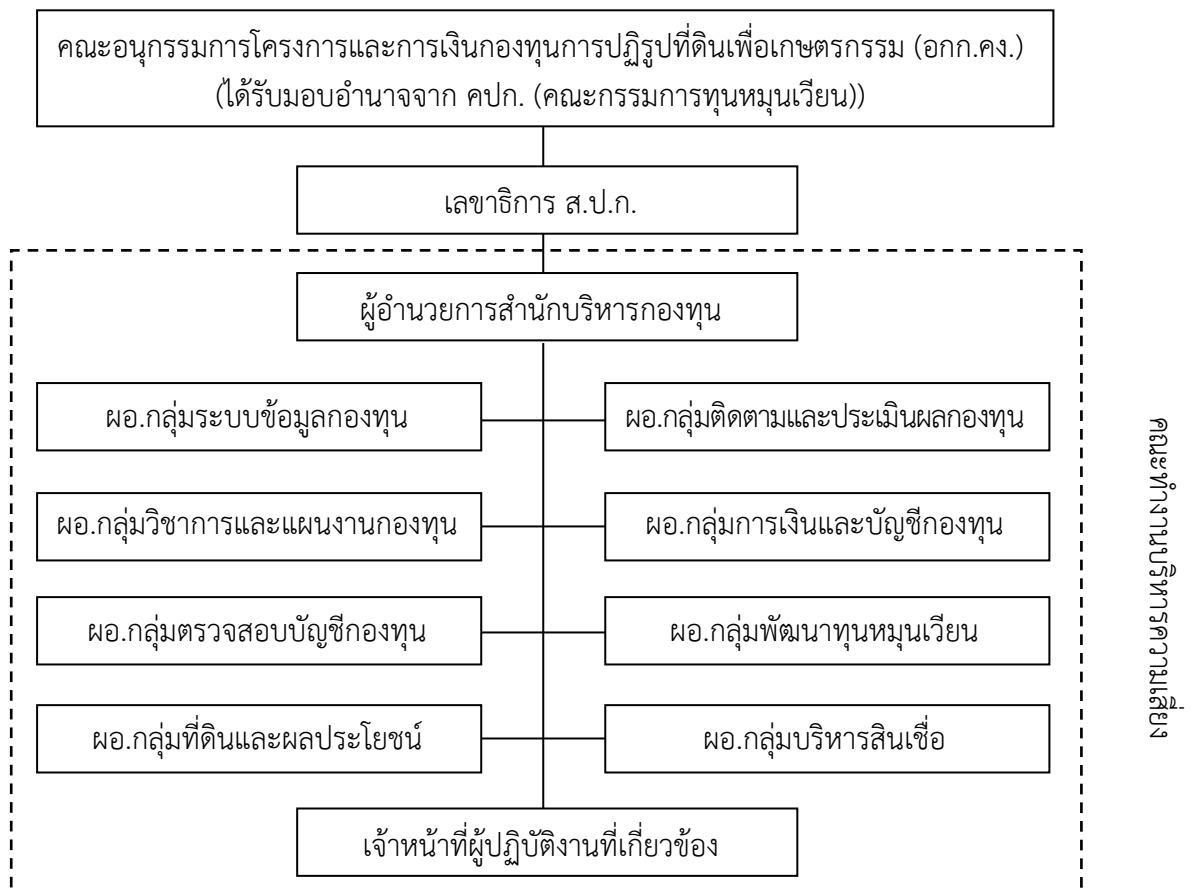
แนวทางการบริหารความเสี่ยงของกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม

คณะอนุกรรมการโครงการและการเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม (อกก.คง.) ที่ได้รับการแต่งตั้งโดย คปก. ประกอบด้วยเลขาธิการ ส.ป.ก. เป็นประธาน รองเลขาธิการ ส.ป.ก. เป็นรองประธาน ผู้แทนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจำนวน ๑๑ ท่าน เป็นอนุกรรมการ ผู้อำนวยการสำนักบริหารกองทุนเป็นอนุกรรมการและเลขานุการ และเจ้าหน้าที่สำนักบริหารกองทุนเป็นอนุกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ มีอำนาจหน้าที่ ตาม พ.ร.บ. มาตรา ๒๑ ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติตามที่คณะกรรมการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม (คปก.) มอบหมาย

จากการประชุม คปก. ครั้งที่ ๑/๒๕๕๗ วันที่ ๒๓ เมษายน ๒๕๕๗ เรื่องที่ ๔.๕ ที่ประชุมมีมติมอบอำนาจให้ อกก.คง. เป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบการจัดทำระบบการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ เมื่อดำเนินการแล้วให้รายงาน คปก. ทราบต่อไป

และเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงซึ่งถือได้ว่าเป็นกลไกสำคัญในการผลักดันและขับเคลื่อนงานกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ให้บรรลุผลสัมฤทธิ์ตามประเด็นแผนปฏิบัติการและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงตามเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ซึ่งบริหารจัดการโดยสำนักบริหารกองทุน จึงจำเป็นต้องกำหนดโครงสร้าง นโยบาย และวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน และดำเนินการอย่างเป็นระบบ

๒.๑ โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง



๒.๒ นโยบายการบริหารความเสี่ยง

สำนักบริหารกองทุนได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ มีความเหมาะสม และสอดคล้องไปในทิศทางเดียวกับประเด็นแผนปฏิบัติการและแผนงาน ดังนี้

๑) ส่งเสริมและผลักดันให้กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ มีการจัดทำกระบวนการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการอย่างเป็นระบบ กำหนดแนวทางป้องกันและบรรเทาความเสี่ยงจากการดำเนินงาน เพื่อให้งานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานปกติ

๒) จัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงและทบทวน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงในการลดความผิดพลาด เสียหาย หรือเหตุการณ์ไม่พึงประสงค์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

๓) ให้มีการติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารทราบ

๒.๓ วัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง

สำนักบริหารกองทุนดำเนินการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีวัตถุประสงค์ ดังนี้

๑) เพื่อให้กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ซึ่งบริหารจัดการโดยสำนักบริหารกองทุน มีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ สามารถลดเหตุการณ์ หรือบรรเทาความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ควบคุมได้ และตรวจสอบได้

๒) เพื่อให้การดำเนินงานกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผล บรรลุตามเป้าหมายของประเด็นแผนปฏิบัติการและแผนงานที่กำหนด

๒.๔ หน้าที่และความรับผิดชอบตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ผู้เกี่ยวข้อง	หน้าที่และความรับผิดชอบ
คปก. → อกก.คก.	๑. กำกับ ดูแล และส่งเสริมให้มีการบริหารความเสี่ยง ๒. กำกับนโยบายและให้ข้อเสนอแนะการบริหารความเสี่ยง ๓. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนบริหารความเสี่ยง ๔. พิจารณาให้ความเห็นชอบคู่มือบริหารความเสี่ยง
เลขาธิการ ส.ป.ก.	๑. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนบริหารความเสี่ยงเพื่อนำเสนอคณะกรรมการทุนหมุนเวียนต่อไป ๒. พิจารณาให้ความเห็นชอบคู่มือบริหารความเสี่ยงเพื่อนำเสนอคณะกรรมการทุนหมุนเวียนต่อไป

ผู้เกี่ยวข้อง	หน้าที่และความรับผิดชอบ
ผู้อำนวยการ สำนักบริหารกองทุน	๑. ส่งเสริมให้มีการบริหารความเสี่ยงภายในสำนักบริหารกองทุน ๒. มอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง ๓. กำกับ ควบคุม ดูแล การจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง ๔. กำกับ ควบคุม ดูแล การจัดทำ/ทบทวนคู่มือบริหารความเสี่ยง ๕. เสนอแผนบริหารความเสี่ยงและคู่มือบริหารความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการทุนหมุนเวียนเพื่อขอความเห็นชอบ ๖. ติดตามผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยง
คณะทำงานฯ และ เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ที่เกี่ยวข้อง	๑. ดำเนินการตามนโยบายบริหารความเสี่ยง ๒. จัดทำคู่มือบริหารความเสี่ยง ๓. ระบุ วิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยง ๔. กำหนดแนวทางการดำเนินงานบริหารความเสี่ยง ๕. จัดทำแผนบริหารความเสี่ยง ๖. เสนอแผนบริหารความเสี่ยง และคู่มือบริหารความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการทุนหมุนเวียนเพื่อขอความเห็นชอบ ๗. ติดตาม ประเมินผล และรายงานผลการดำเนินงานตามแผน บริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและคณะกรรมการทุนหมุนเวียนทราบ เมื่อถึงสิ้นปีงบประมาณ

บทที่ ๓

ขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงและการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงเป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุ ประเมิน และจัดระดับความเสี่ยง ที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของการทำงานของหน่วยงานหรือองค์กร รวมทั้งการบริหาร/จัดการความเสี่ยง โดยกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งกระบวนการดังกล่าวนี้จะสำเร็จได้ ต้องมีการสื่อสารให้บุคลากรในองค์กรมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการบริหารความเสี่ยงในทิศทางเดียวกัน ซึ่งสำนักบริหารกองทุนจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO ซึ่งประกอบด้วยกระบวนการและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง ๘ ขั้นตอน ดังนี้

๑. สภาพแวดล้อมการควบคุมภายใน (Internal Environment)
๒. การกำหนดวัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง (Objective Setting)
๓. การระบุความเสี่ยงระดับองค์กร (Event Identification)
๔. การประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงระดับองค์กร (Risk Assessment)
๕. การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)
๖. กิจกรรมการควบคุมภายใน (Control Activities)
๗. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)
๘. การติดตามผลและการประเมินผล (Monitoring)

๓.๑ สภาพแวดล้อมการควบคุมภายใน (Internal Environment)

เป็นการจัดให้มีระบบข้อร้องเรียน ช่องทางการรับข้อร้องเรียน รวมทั้งการจัดทำรายงานสรุปเกี่ยวกับข้อร้องเรียนภายในองค์กรนำเสนอผู้บริหารขององค์กร และบทบาทหน้าที่ของฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน

๓.๒ การกำหนดวัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง (Objective Setting)

เป็นการกำหนดเป้าหมายและกลยุทธ์ที่ชัดเจนของแผนงาน/งาน/โครงการ/กิจกรรมตามแผนปฏิบัติการประจำปี เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงดำเนินไปในทิศทางเดียวกัน และเป็นไปตามแนวทางการบริหารจัดการของสำนักบริหารกองทุน

๓.๓ การระบุความเสี่ยงระดับองค์กร (Event Identification)

เป็นกระบวนการที่ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานร่วมกันระบุความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับแผนงาน/งาน/โครงการ/กิจกรรม เพื่อให้ทราบถึงเหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อการบรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์หรือเป้าหมาย โดยต้องคำนึงถึงปัจจัย ดังนี้

- ๑) สภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งเป็นสิ่งที่ไม่อยู่ในความรับผิดชอบของส่วนงานและสำนักบริหารกองทุน เช่น นโยบายภาครัฐ กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ เป็นต้น
- ๒) สภาพแวดล้อมภายใน เช่น รูปแบบการบริหารสั่งการ การมอบหมายอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ โครงสร้างองค์กร ข้อบังคับ เป็นต้น

๓.๓.๑ วิธีการและเทคนิคในการระบุความเสี่ยง มีหลายวิธีซึ่งแต่ละส่วนงานอาจเลือกใช้ได้ตามความเหมาะสม ดังนี้

๓.๓.๑.๑ การระบุความเสี่ยงโดยการรวมกลุ่มระดมสมอง เพื่อให้ได้ความเสี่ยงที่หลากหลาย

๓.๓.๑.๒ การระบุความเสี่ยงโดยใช้ checklist ในกรณีที่มีข้อจำกัดด้านงบประมาณและทรัพยากร

๓.๓.๑.๓ การระบุความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์สถานการณ์จากการตั้งคำถาม “what - if”

๓.๓.๑.๔ การระบุความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์ขั้นตอนการปฏิบัติงานในแต่ละขั้นตอนที่สำคัญ

๓.๓.๒ การระบุความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาล

๓.๓.๒.๑ หลักประสิทธิผล (Effectiveness) : ผลการปฏิบัติราชการที่บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของแผนการปฏิบัติราชการตามที่ได้รับงบประมาณมาดำเนินการ รวมถึงสามารถเทียบเคียงกับส่วนราชการหรือหน่วยงานที่มีภารกิจคล้ายคลึงกัน และมีผลการปฏิบัติงานในระดับชั้นนำของประเทศทำให้เกิดประโยชน์สุขต่อประชาชน โดยการปฏิบัติราชการจะต้องมีทิศทางยุทธศาสตร์และเป้าประสงค์ที่ชัดเจน มีกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงานที่เป็นมาตรฐาน รวมถึงมีการติดตามประเมินผลและพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเป็นระบบ

๓.๓.๒.๒ หลักประสิทธิภาพ (Efficiency) : การบริหารราชการตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดี ที่มีการออกแบบกระบวนการปฏิบัติงาน โดยการใช้เทคนิคและเครื่องมือการบริหารจัดการที่เหมาะสม ให้องค์กรสามารถใช้ทรัพยากรทั้งด้านต้นทุน แรงงาน และระยะเวลาให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการพัฒนาขีดความสามารถในการปฏิบัติราชการตามภารกิจ เพื่อตอบสนองความต้องการของประชาชนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

๓.๓.๒.๓ หลักการตอบสนอง (Responsiveness) : การให้บริการที่สามารถดำเนินการได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และสร้างความเชื่อมั่น ความไว้วางใจ รวมถึงตอบสนองความคาดหวัง/ความต้องการของประชาชน ผู้รับบริการ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่มีความหลากหลายและมีความแตกต่าง

๓.๓.๒.๔ หลักการรับผิดชอบ (Accountability) : การแสดงความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และผลงานต่อเป้าหมายที่กำหนดไว้โดยความรับผิดชอบนั้น ควรอยู่ในระดับที่สนองต่อความคาดหวังของสาธารณะ รวมทั้งการแสดงถึงความสำนึกในการรับผิดชอบต่อปัญหาสาธารณะ

๓.๓.๒.๕ หลักความโปร่งใส (Transparency) : การเปิดเผยอย่างตรงไปตรงมา ชี้แจงได้เมื่อมีข้อสงสัย และสามารถเข้าถึงข้อมูลข่าวสารอื่นไม่ต้องห้ามตามกฎหมายได้อย่างเสรี โดยประชาชนสามารถรับรู้ทุกขั้นตอนในการดำเนินกิจกรรมหรือกระบวนการต่าง ๆ และสามารถตรวจสอบได้

๓.๓.๒.๖ หลักการมีส่วนร่วม (Participation) : กระบวนการที่ข้าราชการ ประชาชน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม มีโอกาสได้เข้าร่วมในการรับรู้เรียนรู้ ทำความเข้าใจ ร่วมแสดงทัศนะ ร่วมเสนอปัญหา/ประเด็นที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง ร่วมคิดแนวทาง ร่วมกันแก้ไขปัญหา ร่วมในกระบวนการตัดสินใจ และร่วมกระบวนการพัฒนาในฐานะหุ้นส่วนการพัฒนา

๓.๓.๒.๗ หลักการกระจายอำนาจ (Decentralization) : การถ่ายโอนอำนาจการตัดสินใจ ทรัพยากร และภารกิจจากส่วนราชการส่วนกลางให้แก่หน่วยการปกครองอื่น (ราชการบริหารส่วนท้องถิ่น) และภาคประชาชนดำเนินการแทน โดยมีอิสระตามสมควร รวมถึงการมอบอำนาจและความรับผิดชอบ ในการตัดสินใจ และการดำเนินการให้แก่บุคลากร โดยมุ่งเน้นสร้างความพึงพอใจในการให้บริการ ต่อผู้รับบริการและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การปรับปรุงกระบวนการ และเพิ่มประสิทธิภาพ เพื่อผลการดำเนินงาน ที่ดีของส่วนราชการทั้งนี้ การกระจายอำนาจการตัดสินใจที่ดี บุคลากรต้องมีความรู้ความสามารถ และมีข้อมูลสนับสนุนเพื่อให้เกิดการตัดสินใจที่เหมาะสม

๓.๓.๒.๘ หลักนิติธรรม (Rule of Law) : การใช้อำนาจของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ ในการบริหารราชการด้วยความเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ และคำนึงถึงสิทธิเสรีภาพของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

๓.๓.๒.๙ หลักความเสมอภาค (Equity) : การได้รับการปฏิบัติและได้รับบริการ อย่างเท่าเทียมกันโดยไม่มีการแบ่งแยกด้านชาย/หญิง ถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา เพศ อายุ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจและสังคม ความเชื่อทางศาสนา การศึกษา การฝึกอบรม และอื่น ๆ

๓.๓.๒.๑๐ หลักการมุ่งเน้นฉันทามติ (Consensus Oriented) : ในการปฏิบัติงาน ต้องมีกระบวนการในการแสวงหาฉันทามติ หรือข้อตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะกลุ่มที่ได้รับผลกระทบโดยตรงที่หาข้อยุติไม่ได้ในประเด็นสำคัญ

๓.๓.๓ ประเภทความเสี่ยง

๓.๓.๓.๑ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S) เกี่ยวข้องกับการบรรลุเป้าหมาย พันธกิจในภาพรวมโดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลง ของสถานการณ์ และเหตุการณ์ภายนอกาส่งผลต่อกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ไม่สอดคล้องกับประเด็น ยุทธศาสตร์/วิสัยทัศน์ หรือเกิดจากการกำหนดกลยุทธ์ที่ขาดการมีส่วนร่วมจากภาคประชาชน หรือการร่วมมือกับองค์กรอิสระทำให้โครงการขาดการยอมรับ และโครงการไม่ได้นำไปสู่การแก้ไข ปัญหา หรือการตอบสนองต่อความต้องการของผู้รับบริการ หรือ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างแท้จริง หรือเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการตัดสินใจผิดพลาด หรือนำการตัดสินใจนั้นมาใช้อาจไม่ถูกต้อง

๓.๓.๓.๒ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk : O) เกี่ยวข้องกับ ประสิทธิภาพประสิทธิผล หรือการปฏิบัติงาน โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยง เนื่องจากระบบงานภายในองค์กร/ กระบวนการ/เทคโนโลยี หรือนวัตกรรมที่ใช้/บุคลากร/ความเพียงพอ ของข้อมูล ส่งผลต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินการโครงการ

๓.๓.๓.๓ ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F) เป็นความเสี่ยงเกี่ยวกับการบริหาร งบประมาณและการเงิน เช่น การบริหารการเงินไม่ถูกต้อง ไม่เหมาะสม ทำให้ขาดประสิทธิภาพ และไม่ทันต่อเหตุการณ์ หรือเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเงินขององค์กร เช่น การประมาณการ งบประมาณไม่เพียงพอและไม่สอดคล้องกับขั้นตอนการดำเนินการ เป็นต้น เนื่องจากขาดการจัดการ จัดหาข้อมูล การวิเคราะห์ การวางแผนการควบคุม และการจัดทำรายงานเพื่อนำมาใช้ในการบริหาร งบประมาณ และการเงินดังกล่าว

๓.๓.๓.๔ ความเสี่ยงด้านกฎหมายหรือกฎระเบียบ (Compliance Risk : C) เกี่ยวข้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบต่าง ๆ โดยความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอาจเป็นความเสี่ยงเนื่องจากความไม่ชัดเจน ความไม่ทันสมัย หรือความไม่ครอบคลุมของกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ รวมถึงการทำนิติกรรมสัญญา การร่างสัญญาที่ไม่ครอบคลุมการดำเนินงาน

๓.๔ การประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงระดับองค์กร (Risk Assessment)

การประเมินความเสี่ยงเป็นการวิเคราะห์และจัดลำดับความเสี่ยง โดยพิจารณาจากการประเมินโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) และความรุนแรงของผลกระทบจากเหตุการณ์ความเสี่ยง (Impact) โดยอาศัยเกณฑ์มาตรฐานที่ได้กำหนดไว้ ทำให้การตัดสินใจจัดการกับความเสี่ยงเป็นไปอย่างเหมาะสม

การประเมินความเสี่ยง เป็นกระบวนการที่ประกอบด้วยการวิเคราะห์ การประเมิน และการจัดระดับความเสี่ยง ที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของกระบวนการทำงานของหน่วยงานหรือขององค์กร ซึ่งประกอบด้วย ๔ ขั้นตอน คือ

๓.๔.๑ การกำหนดเกณฑ์การประเมินมาตรฐาน

การกำหนดเกณฑ์ที่จะใช้ในการประเมินความเสี่ยง ได้แก่ ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) ระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) และระดับของความเสี่ยง (Degree of Risk) โดยแต่ละหน่วยงานหรือองค์กรจะต้องกำหนดเกณฑ์การประเมินขึ้นมาซึ่งสามารถกำหนดได้ทั้งเกณฑ์ในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับข้อมูลสภาพแวดล้อมในหน่วยงานหรือองค์กร โดยเกณฑ์ในเชิงปริมาณจะเหมาะสมกับส่วนงานที่มีข้อมูลตัวเลขหรือจำนวนเงินมาใช้ในการวิเคราะห์อย่างพอเพียง สำหรับส่วนงานที่มีข้อมูลเชิงพรรณนาไม่สามารถระบุเป็นตัวเลขหรือจำนวนเงินที่ชัดเจนได้ ให้กำหนดเกณฑ์ในเชิงคุณภาพ แสดงดังตัวอย่างได้ ดังนี้

๓.๔.๑.๑ ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย (likelihood) กำหนดเกณฑ์ไว้ ๕ ระดับ ดังนี้

ตารางที่ ๑ ตัวอย่าง ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย (Likelihood) เชิงปริมาณ

ระดับ	โอกาสที่จะเกิดความเสียหาย	ความถี่ในการเกิดเหตุการณ์
๕	สูงมาก	มากกว่า ๔ ครั้ง / ปี
๔	สูง	๔ ครั้ง / ปี
๓	ปานกลาง	๓ ครั้ง / ปี
๒	น้อย	๒ ครั้ง / ปี
๑	น้อยมาก	๑ ครั้ง / ปี

ตารางที่ ๒ ตัวอย่าง ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย (Likelihood) เชิงคุณภาพ

ระดับ	โอกาสที่จะเกิดความเสียหาย	โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์
๕	สูงมาก	มีโอกาสเกิดเหตุการณ์ทุกครั้ง
๔	สูง	มีโอกาสเกิดเหตุการณ์บ่อย ๆ
๓	ปานกลาง	มีโอกาสเกิดเหตุการณ์บางครั้ง
๒	น้อย	มีโอกาสเกิดเหตุการณ์นาน ๆ ครั้ง
๑	น้อยมาก	ไม่มีโอกาสเกิดเหตุการณ์

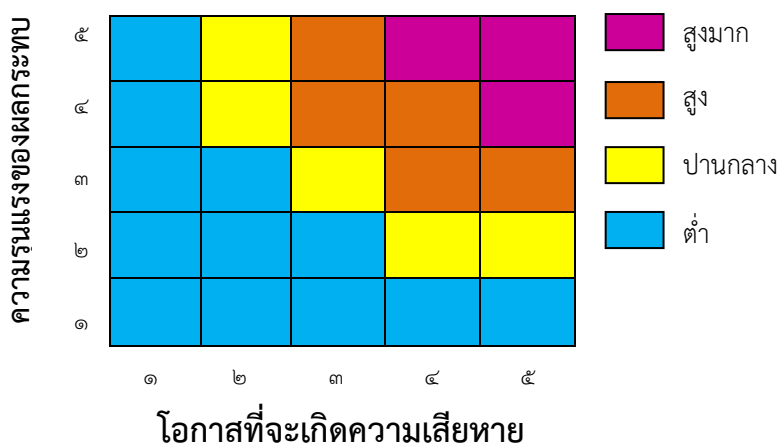
๓.๔.๑.๒ ระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) กำหนดเกณฑ์ไว้ ๕ ระดับ ดังนี้
ตารางที่ ๓ ตัวอย่าง ระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Likelihood) เชิงปริมาณ

ระดับ	ความรุนแรงของผลกระทบ	ระยะเวลาที่ล่าช้ากว่ากำหนด
๕	สูงมาก	มากกว่า ๒๘ วัน
๔	สูง	๒๘ วัน
๓	ปานกลาง	๒๑ วัน
๒	น้อย	๑๔ วัน
๑	น้อยมาก	๗ วัน

ตารางที่ ๔ ตัวอย่าง ระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Likelihood) เชิงคุณภาพ

ระดับ	ความรุนแรงของผลกระทบ	ความถูกต้องของงาน
๕	สูงมาก	ไม่มีความถูกต้อง
๔	สูง	ถูกต้องน้อย
๓	ปานกลาง	ถูกต้องปานกลาง
๒	น้อย	ถูกต้องมาก
๑	น้อยมาก	ถูกต้องมากที่สุด

ระดับของความเสี่ยง (Degree of Risk) กำหนดเกณฑ์ไว้ ๔ ระดับ ได้แก่ สูงมาก
สูง ปานกลาง และต่ำ



ภาพที่ ๑ แผนภูมิความเสี่ยง

๓.๔.๒ การประเมินโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยง

เป็นการนำความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงที่ระบุไว้มาประเมินโอกาส (Likelihood) ที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงต่าง ๆ และประเมินระดับความรุนแรงหรือมูลค่าความเสียหาย (Impact) จากความเสี่ยง เพื่อให้เห็นถึงระดับของความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ทำให้สามารถกำหนดการควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม ซึ่งจะช่วยให้หน่วยงานสามารถวางแผนและจัดสรรทรัพยากรได้อย่างถูกต้อง ภายใต้งบประมาณ กำลังคนหรือเวลาที่มีจำกัด โดยอาศัยเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนดไว้

ผู้ประเมินแผนงาน/งาน/โครงการ/กิจกรรม ของส่วนงานควรเป็นผู้มีความรู้ ความชำนาญ และมีประสบการณ์ในเรื่องนั้น ๆ สำหรับเทคนิคการให้คะแนนระดับการประเมินโอกาสและผลกระทบของแต่ละความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงนั้น อาจใช้คะแนนเสียงข้างมากในที่ประชุม หรือให้แต่ละคนเป็นผู้ให้คะแนนแล้วนำคะแนนนั้นมาหาค่าเฉลี่ย เป็นต้น ทั้งนี้ขั้นตอนดำเนินการ ดังนี้

- พิจารณาโอกาส/ความถี่ในการเกิดเหตุการณ์ต่าง ๆ (Likelihood) ว่ามีโอกาส/ความถี่ ที่จะเกิดมากน้อยเพียงใด ตามเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด

- พิจารณาความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) ที่มีผลต่อการปฏิบัติงานของหน่วยงานว่ามีระดับความรุนแรง หรือมีความเสียหายเพียงใด ตามเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด

๓.๔.๓ การวิเคราะห์ความเสี่ยง

เมื่อส่วนงานพิจารณาโอกาส/ความถี่ที่จะเกิดเหตุการณ์ (Likelihood) และความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) ของแต่ละปัจจัยเสี่ยงแล้วให้นำผลที่ได้มาพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง และผลกระทบของความเสี่ยงต่อแผนงาน/งาน/โครงการ/กิจกรรมของหน่วยงานว่าก่อให้เกิดความเสี่ยงระดับใดในแผนภูมิความเสี่ยง (ภาพที่ ๑) ซึ่งจะทำให้ส่วนงานทราบว่ามีความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงสูงสุดและจะต้องบริหารจัดการก่อน

๓.๔.๔ การจัดลำดับความเสี่ยง

เมื่อได้ค่าระดับความเสี่ยงแล้ว จะนำมาจัดลำดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่มีผลต่อการปฏิบัติงานตามแผนงาน/งาน/โครงการ/กิจกรรม ที่หน่วยงานรับผิดชอบ เพื่อพิจารณากำหนดกิจกรรมการควบคุมในแต่ละสาเหตุของความเสี่ยงที่สำคัญให้เหมาะสม โดยพิจารณาจากระดับของความเสี่ยงที่เกิดจากความสัมพันธ์ระหว่างโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) และผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) ที่ประเมินได้ตามตารางการวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยจัดเรียงตามลำดับจากระดับสูงมาก สูง ปานกลาง น้อย และเลือกความเสี่ยงที่มีระดับสูงมาก และหรือสูง มาจัดทำแผนการบริหาร/จัดการความเสี่ยงในขั้นตอนต่อไป

๓.๕ การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)

การกำหนดกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการกับแต่ละความเสี่ยง เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง หรือลดความเสียหายของผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากความเสี่ยงในการดำเนินงานตามแผนงาน/งาน/โครงการ/กิจกรรม ที่ยังไม่มีกิจกรรมควบคุมความเสี่ยง หรือที่มีอยู่แต่ยังไม่เพียงพอ และนำมาวางแผนจัดการความเสี่ยง

๓.๕.๑ ทางเลือกในการจัดการความเสี่ยง มีหลายวิธีและสามารถปรับเปลี่ยนหรือนำผลมาผสมผสานให้เหมาะสมกับสถานการณ์ได้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายงานผู้รับผิดชอบ โดยสามารถจัดแบ่งวิธีการจัดการความเสี่ยงได้หลายวิธี ดังนี้

๓.๕.๑.๑ การยอมรับความเสี่ยง (Risk Acceptance หรือ Take) เป็นการยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น เนื่องจากไม่คุ้มค่าในการจัดการควบคุมหรือป้องกันความเสี่ยงที่ต้องเสียค่าใช้จ่ายในการสร้างระบบควบคุม แต่อย่างไรก็ตาม หากหน่วยงานเลือกที่จะบริหารความเสี่ยงด้วยวิธีนี้ ก็จะต้องติดตามเฝ้าระวังความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

๓.๕.๑.๒ การลด/การควบคุมความเสี่ยง (Risk Reduction หรือ Treat) เป็นการปรับปรุงระบบการทำงานหรือออกแบบวิธีการทำงานใหม่เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดหรือลดผลกระทบให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ เช่น การจัดอบรมเพิ่มทักษะในการทำงานให้กับพนักงาน การจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน เป็นต้น

๓.๕.๑.๓ การกระจายความเสี่ยง หรือการโอนความเสี่ยง (Risk sharing หรือ Transfer) เป็นการกระจายหรือถ่ายโอนความเสี่ยงให้ผู้อื่นช่วยแบ่งความรับผิดชอบไป เช่น การทำประกันภัย/ประกันทรัพย์สิน กับบริษัทประกัน หรือการจ้างบริษัทภายนอกมาจัดการในงานบางอย่างแทน เช่น งานรักษาความปลอดภัย เป็นต้น

๓.๕.๑.๔ การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance หรือ Terminate) เป็นการจัดการกับความเสี่ยงที่อยู่ในระดับสูงมาก และหน่วยงานไม่อาจยอมรับความเสี่ยงได้ จึงต้องตัดสินใจยกเลิกโครงการ/กิจกรรมที่จะก่อให้เกิดความเสี่ยงนั้นไป

๓.๕.๒ การวิเคราะห์ความคุ้มค่า (Cost – Benefit)

การจัดทำแผนบริหาร/จัดการความเสี่ยง จะต้องมีการเปรียบเทียบต้นทุนและผลประโยชน์ที่ได้รับ (Cost – Benefit Analysis) ของแต่ละทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงเพื่อนำไปสู่การตัดสินใจเลือกทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่สุด ทั้งนี้ การประเมินต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายต้องคำนึงถึงต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายที่เป็นภาระกับประชาชนหรือบุคคลภายนอกองค์กรด้วยและประโยชน์ที่เกิดจากบทบาทของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแล มีทั้งส่วนที่สามารถวัดหรือตีค่าออกมาเป็นตัวเงินได้ (quantifiable) และส่วนที่ไม่สามารถตีค่าได้โดยง่ายหรือไม่มีเกณฑ์หรือมาตรฐานที่ยอมรับได้อย่างชัดเจนในการตีค่า (non - quantifiable element)

การประเมินความคุ้มค่าของกิจกรรมการกำกับกฎเกณฑ์ (Regulatory Duty) ได้จะต้องพยายามที่จะรวมเอาประโยชน์ที่มีอยู่ทั้งหมดมาไว้ใน การประเมิน จะตัดออกไปไม่ได้แม้แต่ส่วนใดส่วนหนึ่งเพียงส่วนเดียว เพราะต้องใช้ประโยชน์ที่เกิดจากงานการกำกับกฎเกณฑ์นี้ในการอธิบายต่อสาธารณชนให้เห็นความจำเป็นที่จะต้องมีการกำกับดูแลกฎเกณฑ์ต่อไปนั้นหมายความว่าประโยชน์ทั้งที่ดีค่าเป็นตัวเงินได้ และประโยชน์ที่ดีค่าเป็นตัวเงินไม่ได้จะต้องใช้ในการนำเสนอทั้งสิ้น เพื่อพิสูจน์ความคุ้มค่าเชิงสังคมและสิ่งแวดล้อมทางเลือกที่เป็นไปได้ในการดำเนินการมีดังต่อไปนี้

๓.๕.๒.๑ การวิเคราะห์ความคุ้มค่าทางการเงิน เป็นการพิจารณาความคุ้มค่าทางการเงิน ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นของการวิเคราะห์งาน/แผนงาน/โครงการ/กิจกรรม เพื่อให้ทราบผลตอบแทนของการดำเนินงานว่าเป็นอย่างไร โดยนำเอาวิธี Discounted Cash Flow โดยมีประเด็นที่พิจารณา ได้แก่

- ๑) ต้นทุนของการลงทุนทั้งโครงการ
- ๒) รายรับและต้นทุนการดำเนินงาน
- ๓) ผลตอบแทนทางการเงินต่อต้นทุนการลงทุน
- ๔) แหล่งเงินที่จะใช้ดำเนินโครงการ
- ๕) ความยั่งยืนทางการเงิน
- ๖) ผลตอบแทนทางการเงินต่อเงินลงทุน

ระยะเวลาที่ใช้ในการวิเคราะห์ความคุ้มค่าทางการเงิน อาจจะใช้เวลา หรืออายุใช้งานของสินทรัพย์หลัก มูลค่าซากเมื่อสิ้นสุดโครงการ ระดับเงินเพื่อระหว่างดำเนินโครงการ โดยทั่วไปโครงการลงทุนด้านการบริการสาธารณะจะมีผลตอบแทนทางการเงินที่สะท้อนความคุ้มค่าทางการเงินต่ำหรือบางโครงการอาจจะติดลบ

๓.๕.๒.๒ การวิเคราะห์ความคุ้มค่าทางการเงินประกอบกับความคุ้มค่าที่ตีค่าเป็นตัวเงินไม่ได้ เป็นการวิเคราะห์ที่จะช่วยทำให้การประเมินความคุ้มค่ามีความสมเหตุสมผล และถูกต้องมากยิ่งขึ้น แต่การวิเคราะห์จะใช้รูปแบบใดนั้น ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมในแต่ละกิจกรรม โดยหลักการของการวิเคราะห์สามารถอธิบายได้ ดังนี้

ทางเลือกที่ ๑

ทางเลือกที่ ๑ เป็นแนวทางประมาณการประโยชน์สุทธิขององค์ประกอบ ส่วนที่ตีค่าเป็นตัวเงินหรือเชิงปริมาณได้ก่อนเพื่อให้ได้จำนวนที่ชัดเจน หลังจากนั้นจะพยายาม ประเมินว่าองค์ประกอบส่วนที่ไม่สามารถตีค่าได้หรือวัดออกมาในเชิงปริมาณได้นั้นมีขนาดใหญ่แค่ไหน และมีนัยสำคัญหรืออิทธิพลมากขนาดจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในผลสรุปของการประเมินความคุ้มค่าหรือไม่ ซึ่งผู้ที่ทำการประเมินจะต้องเริ่มด้วยการระบุว่าประโยชน์ที่วัดค่าไม่ได้นั้น หากจะกำหนดเป็นดัชนีชี้วัดถึงประโยชน์จะอธิบายอย่างไรแบ่งได้เป็น ๒ กรณี ดังนี้

กรณีที่ ๑ ผลประโยชน์ส่วนที่วัดค่าไม่ได้มีค่าเป็นทางบวก และผลประโยชน์ สุทธิหลังหักต้นทุนก็เป็นบวกอยู่แล้ว ความพยายามในการจะหาทางตีค่า ไม่ได้ทำให้ผลสรุปของการประเมินความคุ้มค่าเปลี่ยนจากหน้ามือเป็นหลังมือ ไม่จำเป็นต้องพยายามตีค่า ผลประโยชน์ทุกอย่างออกมาเป็นเชิงปริมาณ

กรณีที่ ๒ ผลประโยชน์ส่วนที่วัดค่าได้เมื่อหักต้นทุนออกไปแล้ว พบว่า มีผลประโยชน์สุทธิเป็นลบ หรือสะท้อนถึงความไม่คุ้มค่า จะต้องหาทางอธิบายให้ได้ว่า ผลประโยชน์ที่ตีค่าไม่ได้จะมีขนาดที่ใหญ่พอจะหักล้าง และเปลี่ยนทิศทางของผลประโยชน์สุทธิ กลับเป็นบวกได้หรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและความเชี่ยวชาญ

อย่างไรก็ตาม วิธีการประมาณด้วยความชำนาญพร้อมกับคำอธิบาย ประกอบที่สมเหตุสมผล ได้รับความยอมรับจากวงการและสาธารณชนมากกว่าการที่จะพยายาม ตีค่าประโยชน์ที่ไม่สามารถตีค่าเป็นตัวเงินเชิงปริมาณด้วยวิธีผิด ๆ และวิธีที่ไม่ได้รับการยอมรับ

ทางเลือกที่ ๒

ทางเลือกที่ ๒ เป็นการพิจารณาในส่วนของการตัดสินใจของผู้ที่ทำหน้าที่ กำกับกฎเกณฑ์มากกว่า ซึ่งในการพิจารณาแบบนี้ จะต้องหาออกมาให้ได้ว่าลำพังการพิจารณา ผลประโยชน์ที่ตีค่าเป็นตัวเงินหรือเชิงปริมาณได้กับต้นทุนที่เกี่ยวข้อง ทำให้ผู้กำกับกฎเกณฑ์ ตัดสินใจในการอนุมัติหรือไม่อนุมัติกิจกรรมที่กำกับ และหากนำเอาประโยชน์ที่ตีค่าเป็นตัวเงิน หรือเชิงปริมาณไม่ได้มาพิจารณาด้วยแล้ว จะทำให้ผลของการตัดสินใจเปลี่ยนแปลงไปหรือไม่ แบ่งได้เป็น ๒ กรณี ดังนี้

กรณีที่ ๑ หากการตัดสินใจในการกำกับกฎเกณฑ์ไม่น่าจะเปลี่ยนแปลงไปในทางตรงกันข้าม ยังคงอนุมัติกิจกรรมที่กำกับดูแลนั้นเหมือนเดิม การพยายามหาข้อมูลว่าประโยชน์ที่ตีค่าไม่ได้ควรจะมีมูลค่าเชิงปริมาณเท่าใดก็ไม่จำเป็น

กรณีที่ ๒ หากการนำเอาประโยชน์ที่ตีค่าไม่ได้มาพิจารณาเพิ่มเติมแล้ว มีแนวโน้มว่าจะทำให้การตัดสินใจของผู้กำกับกฎเกณฑ์เปลี่ยนแปลงไปจากที่ไม่อนุมัติเป็นอนุมัติ เพราะประเมินมูลค่าของประโยชน์ส่วนนี้ว่ามีขนาดใหญ่ที่มีนัยสำคัญต่อองค์กรหรือภายนอกองค์กร

อย่างไรก็ตาม แนวทางเลือกทั้ง ๒ แนวทางนี้ จะเป็นประโยชน์ในการประเมินความคุ้มค่าได้ก็ต่อเมื่อไม่มีกรณีของต้นทุนที่ตีค่าไม่ได้ เพราะค่าต้นทุนบางส่วนก็ตีค่าไม่ได้ และถ้าประโยชน์บางส่วนไม่สามารถตีค่าได้อีก การประเมินด้วยดุลยพินิจเป็นหลักจะไม่สามารถอธิบายเชิงธรรมาภิบาลต่อสาธารณชนได้ จึงจำเป็นต้องพยายามแสวงหาข้อมูลเพื่อนำไปสู่การตีค่าของทั้งต้นทุนและประโยชน์ด้วยวิธีการใดวิธีหนึ่ง เพื่อให้พอเพียงต่อการตัดสินใจของผู้กำกับกฎเกณฑ์ นอกจากนั้นยังต้องมีกลไกการตรวจสอบให้ชัดเจนว่าประโยชน์ส่วนที่ยังตีค่าเป็นตัวเงินหรือค่าเชิงปริมาณไม่ได้ ไม่ได้ถูกอคติของผู้พิจารณา ทำให้มีน้ำหนักความสำคัญน้อยเกินกว่าที่ควรจะเป็น และถูกละเลยไม่นำมาสู่กระบวนการตัดสินใจอย่างเที่ยงธรรมในที่สุด

๓.๖ กิจกรรมการควบคุมภายใน (Control Activities)

เมื่อได้ประเมินความเสี่ยงและกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงแล้วจึงดำเนินการกำหนดกิจกรรมหรือมาตรการในการจัดการความเสี่ยงให้หมดไปหรือลดลงในระดับที่ยอมรับ กิจกรรมเดิมที่เคยปฏิบัติอยู่แล้ว แต่ไม่สามารถควบคุมความเสี่ยงได้ นอกจากนี้ยังต้องกำหนดระยะเวลาที่ใช้ในการดำเนินการแต่ละกิจกรรม ตลอดจนหน่วยงานผู้รับผิดชอบในแผนบริหารความเสี่ยงขององค์กรได้ โดยกิจกรรมที่กำหนด ต้องเป็นกิจกรรมที่หน่วยงานยังไม่เคยปฏิบัติหรือเป็นกิจกรรมที่กำหนดเพิ่มเติม

สำหรับแนวทางการบริหารความเสี่ยงตามคู่มือนี้ หลังจากประเมินความเสี่ยงแล้ว ส่วนงานจะทำการวิเคราะห์การควบคุมที่มีอยู่เดิมก่อนยตามที่ได้มีการจัดวางระบบการควบคุมภายในของส่วนงานว่าได้มีการจัดการควบคุมเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้นไว้แล้วหรือไม่ ซึ่งโดยปกติจะมีการกำหนดขั้นตอนการควบคุมอยู่ค่อนข้างมาก แต่ผู้ปฏิบัติงานมักไม่ค่อยปฏิบัติตามการควบคุมที่กำหนด จึงจำเป็นที่ส่วนงานต้องวิเคราะห์และประเมินผลระบบการควบคุมเหล่านั้นก่อน โดยนำผลจากการจัดลำดับความเสี่ยงในระดับสูงมากและสูง มาประเมินมาตรการควบคุมก่อนเป็นอันดับแรกตามขั้นตอน ดังนี้

๑) นำเอาปัจจัยเสี่ยงที่อยู่ในระดับความเสี่ยงสูงมากและสูง มากำหนดวิธีการควบคุมที่ควรจะมี เพื่อป้องกัน หรือลดความเสี่ยง หรือปัจจัยเสี่ยงเหล่านั้น

๒) พิจารณา หรือประเมินว่าในปัจจุบันความเสี่ยง หรือปัจจัยเสี่ยงเหล่านั้น มีการควบคุมอยู่แล้วหรือไม่

๓) ถ้ามีการควบคุมแล้ว ให้ประเมินต่อไปว่าการควบคุมนั้นได้ผลตามความต้องการอยู่หรือไม่

๓.๗ สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)

เป็นกระบวนการส่งข้อมูล/ข่าวสารจากผู้ส่งไปยังผู้รับมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้รับมีปฏิริยาตอบสนองกลับมา โดยคาดหวังให้เป็นไปตามที่ผู้ส่งต้องการ ซึ่งสำนักบริหารกองทุนมีช่องทางการสื่อสารข้อมูล ข่าวสารด้านการบริหารความเสี่ยงสู่การปฏิบัติเพื่อให้เกิดรูปธรรม และส่งเสริมการมีส่วนร่วมของบุคลากรทุกระดับไว้หลายช่องทาง ดังนี้

- ๑) ที่ประชุมคณะทำงานบริหารความเสี่ยงฯ
- ๒) ที่ประชุมคณะกรรมการทุนหมุนเวียน
- ๓) เอกสารเผยแพร่
- ๔) หนังสือเวียนกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง
- ๕) เว็บไซต์ <http://www.alro.go.th/alro/> เลือกเชื่อมโยงหน่วยงาน สำนักบริหารกองทุน
- ๖) ช่องทางอื่น ๆ ที่เหมาะสม

๓.๘ การติดตามผลและการประเมินผล (Monitoring)

๓.๘.๑ การติดตามผล เป็นการติดตามผลภายหลังจากได้ดำเนินการตามแผนการบริการความเสี่ยงแล้ว เพื่อให้มั่นใจว่าแผนการบริหารความเสี่ยงนั้นมีประสิทธิภาพ ไม่ว่าจะเป็นสาเหตุของความเสี่ยงที่มีผลต่อความสำเร็จ ความรุนแรงของผลกระทบ วิธีการบริหารจัดการกับความเสี่ยง รวมถึงค่าใช้จ่ายของการควบคุมมีความเหมาะสมกับสถานการณ์การเปลี่ยนแปลง โดยมีเป้าหมายในการติดตามผล คือ

๓.๘.๑.๑ เป็นการประเมินคุณภาพและความเหมาะสมของวิธีการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งติดตามผลการจัดการความเสี่ยงที่ได้มีการดำเนินการไปแล้วว่าบรรลุผลตามวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงหรือไม่

๓.๘.๑.๒ เป็นการตรวจสอบความคืบหน้าของมาตรการควบคุมที่มีการทำเพิ่มเติมว่าแล้วเสร็จตามกำหนดหรือไม่ สามารถลดโอกาสหรือผลกระทบของความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือไม่

๓.๘.๒ การรายงานและประเมินผลการบริหารความเสี่ยง ภายหลังจากการติดตามผลแล้ว ให้จัดทำสรุปรายงานผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ที่ได้ดำเนินการทั้งหมดตามลำดับ รายงานผลการวิเคราะห์ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงว่ามีความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่หรือไม่ ถ้ายังมีเหลืออยู่ มีอยู่ในระดับความเสี่ยงสูงมากเพียงใด ส่วนงานหรือองค์กรยอมรับได้หรือไม่ หากไม่สามารถยอมรับได้ จะมีวิธีการจัดการความเสี่ยงนั้นอย่างไร เสนอต่อผู้บริหาร เพื่อให้ทราบและพิจารณาสั่งการ รวมถึงจัดสรรงบประมาณสนับสนุน

บทที่ ๔

บทสรุป

การบริหารความเสี่ยงในแต่ละองค์กรมีวัตถุประสงค์ที่คล้ายกัน คือ ต้องการลดความเสี่ยงที่จะส่งผลกระทบต่อการทำงาน และส่งผลให้การทำงานไม่บรรลุตามวัตถุประสงค์ โดยกำหนดระดับของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และดำเนินการบริหารความเสี่ยงที่องค์กรลงความเห็นแล้วว่ามีความเสี่ยงสูงหรือสูงมาก อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานขององค์กร ให้มีระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับปานกลางหรือน้อย และอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

กระบวนการบริหารความเสี่ยงตามหลักการ COSO ประกอบด้วย ๘ ขั้นตอน ดังนี้

๑. สภาพแวดล้อมการควบคุมภายใน (Internal Environment)
๒. การกำหนดวัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง (Objective Setting)
๓. การระบุความเสี่ยงระดับองค์กร (Event Identification)
๔. การประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงระดับองค์กร (Risk Assessment)
๕. การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)
๖. กิจกรรมการควบคุมภายใน (Control Activities)
๗. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)
๘. การติดตามผลและการประเมินผล (Monitoring)

การดำเนินการบริหารความเสี่ยงต้องมีการสื่อสารให้กับผู้บริหารรวมถึงบุคลากรในองค์กรทราบ เพื่อสร้างการมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นภายในองค์กรอย่างทั่วถึง โดยใช้ช่องทางการสื่อสารตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ ยังมีปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบทำให้การบริหารความเสี่ยงไม่บรรลุผลสำเร็จ เช่น

๑. การตัดสินใจของผู้บริหารที่ผิดพลาด
๒. บุคลากรในองค์กรขาดการรับรู้ระบบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้
๓. ต้นทุนค่าใช้จ่ายที่สูงเกินไปสำหรับวิธีการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
๔. เหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้

ดังนั้น เมื่อดำเนินการบริหารความเสี่ยงครบถ้วนและติดตามผลเรียบร้อยแล้ว ต้องสรุปและรายงานผลให้ผู้บริหารทราบถึงผลการบริหารความเสี่ยงและพิจารณาสั่งการ ซึ่งหากยังมีความเสี่ยงเหลืออยู่ และอยู่ในระดับความเสี่ยงสูงมากเพียงใด ส่วนงานหรือองค์กรยอมรับได้หรือไม่ หากไม่สามารถยอมรับได้ จะมีวิธีการจัดการความเสี่ยงนั้นอย่างไร เพื่อลดความเสี่ยงนั้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยบุคลากรในองค์กรจะต้องดำเนินการตามอย่างเคร่งครัด

เอกสารอ้างอิง

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน. (๒๕๖๗). *คู่มือการบริหารความเสี่ยงประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๗ (ฉบับทบทวน)* [ออนไลน์]. สืบค้นจาก [https://www.amlo.go.th/amlo-intranet/media/k2/attachments/คู่มือการบริหารความเสี่ยง%๒๐ประจำปีงบประมาณ%๒๐พ.ศ.%๒๐๒๕๖๗ ๖๐๘๘๗.pdf](https://www.amlo.go.th/amlo-intranet/media/k2/attachments/คู่มือการบริหารความเสี่ยง%๒๐ประจำปีงบประมาณ%๒๐พ.ศ.%๒๐๒๕๖๗%20๘๘๗.pdf)

[illegible]

สำนักงานนโยบายและแผนทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม. (ม.ป.ป.). *คู่มือการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน* [ออนไลน์]. สืบค้นจาก <https://www.onep.go.th/wp-content/uploads/๒๐๒๒/๑๒/manual-risk-๖๖.pdf>

ภาคผนวก ก

ตัวอย่างการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง

ตัวอย่างการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง

ตัวอย่าง แสดงขั้นตอนการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง

(ประเด็นแผนปฏิบัติการที่ ๔ : การพัฒนาระบบบริหารจัดการกองทุนเพื่อก้าวสู่กองทุนชั้นนำ
กลยุทธ์ ๒ : จัดทำ/ทบทวน กฎหมายระเบียบและแผนงานที่เกี่ยวข้องกับกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม
ให้ทันสมัย)

๑. การกำหนดวัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง (Objective Setting) คือ เจ้าหน้าที่ขาดความรู้ ความเข้าใจ
และไม่สามารถนำความรู้ที่ได้รับไปใช้ในการจัดทำรายงานการเงินกองทุนฯ ประจำเดือน ได้อย่างถูกต้อง

ตัวชี้วัด รายงานการเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ประจำเดือน ของ ส.ป.ก.จังหวัด มีความถูกต้องหรือแก้ไข
แล้วเสร็จภายในกำหนดเวลา ๖๐ จังหวัด

๒. การระบุความเสี่ยงระดับองค์กร (Event Identification)

๒.๑ ระบุความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาล

ประเด็นแผนปฏิบัติการ/ เป้าหมาย/กลยุทธ์	ปัจจัยเสี่ยงด้านธรรมาภิบาล									
	ประสิทธิผล	ประสิทธิภาพ	มี ส่วนร่วม	โปร่งใส	ตอบสนอง	ภาระ รับผิดชอบ	นิติธรรม	กระจาย อำนาจ	เสมอ ภาค	มุ่งเน้น ฉันทามติ
แผนปฏิบัติการที่ ๓ : การบริหารจัดการกองทุน และบุคลากร เป้าหมายที่ ๒ : การพัฒนาบุคลากร กลยุทธ์ที่ ๒ : การพัฒนาบุคลากรกองทุน ให้มีความรู้ ความสามารถ ในการปฏิบัติงาน					๐๓๑ เจ้าหน้าที่ ขาดความรู้ ความเข้าใจ และไม่สามารถ นำความรู้ที่ได้รับ ไปใช้ในการ จัดทำรายงาน การเงินกองทุนฯ ประจำเดือน ได้อย่างถูกต้อง					

๒.๒ ระบุความเสี่ยงระดับองค์กร ๔ ด้าน

ประเด็น แผนปฏิบัติการ/ เป้าหมาย/กลยุทธ์	ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส	ผลกระทบ	คะแนน ความเสี่ยง	กลยุทธ์ที่ใช้ จัดการ ความเสี่ยง	แนวทาง การจัดการ ความเสี่ยง
แผนปฏิบัติการที่ ๓ : การบริหารจัดการ กองทุนและบุคลากร เป้าหมายที่ ๒ : การพัฒนาบุคลากร กลยุทธ์ที่ ๒ : การพัฒนาบุคลากร กองทุน ให้มีความรู้ ความสามารถ ในการปฏิบัติงาน	ด้านการดำเนินการ (O)	เจ้าหน้าที่การเงิน ส.ป.ก.จังหวัด จัดทำ รายงานการเงิน กองทุนฯ ประจำเดือน ผิดพลาดและล่าช้า ทำให้ตรวจสอบ และบันทึกรายงาน การเงินกองทุนฯ ในระบบ มีความล่าช้า ไม่ทันกำหนดเวลา	๐๓๑ เจ้าหน้าที่ขาดความรู้ ความเข้าใจและไม่สามารถ นำความรู้ที่ได้รับไปใช้ ในการจัดทำรายงานการเงิน กองทุนฯ ประจำเดือน ได้อย่างถูกต้อง					

๓. การประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงระดับองค์กร (Risk Assessment)

๓.๑ เกณฑ์การให้คะแนนความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงเป็นการวิเคราะห์และจัดลำดับความเสี่ยง โดยพิจารณาจากการประเมินโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) หรือความเสียหาย และความรุนแรงของผลกระทบจากเหตุการณ์ ความเสี่ยง (Impact) โดยอาศัยเกณฑ์มาตรฐานที่ได้กำหนดไว้

ตารางเกณฑ์การให้คะแนนความเสี่ยง

ประเด็นพิจารณา	๑	๒	๓	๔	๕
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง					
L๔ = การจัดส่งรายงานการเงินกองทุนฯ ประจำเดือน ของ ส.ป.ก.จังหวัด	ต่ำกว่ากำหนด น้อยกว่า ๑๐ จังหวัด	ต่ำกว่ากำหนด ๑๐ จังหวัด	ต่ำกว่ากำหนด ๑๕ จังหวัด	ต่ำกว่ากำหนด ๒๐ จังหวัด	ต่ำกว่ากำหนด มากกว่า ๒๐ จังหวัด
ผลกระทบ					
I๔ = รายงานการเงินกองทุนฯ ประจำเดือน ของ ส.ป.ก.จังหวัด ได้รับ การตรวจสอบหรือแก้ไขให้ถูกต้อง	ไม่ทันตาม กำหนดเวลา น้อยกว่า ๓๕ จังหวัด	ไม่ทันตาม กำหนดเวลา ๓๕ จังหวัด	ไม่ทันตาม กำหนดเวลา ๔๐ จังหวัด	ไม่ทันตาม กำหนดเวลา ๔๕ จังหวัด	ไม่ทันตาม กำหนดเวลา มากกว่า ๔๕ จังหวัด

๓.๒ ประเมินความเสี่ยง

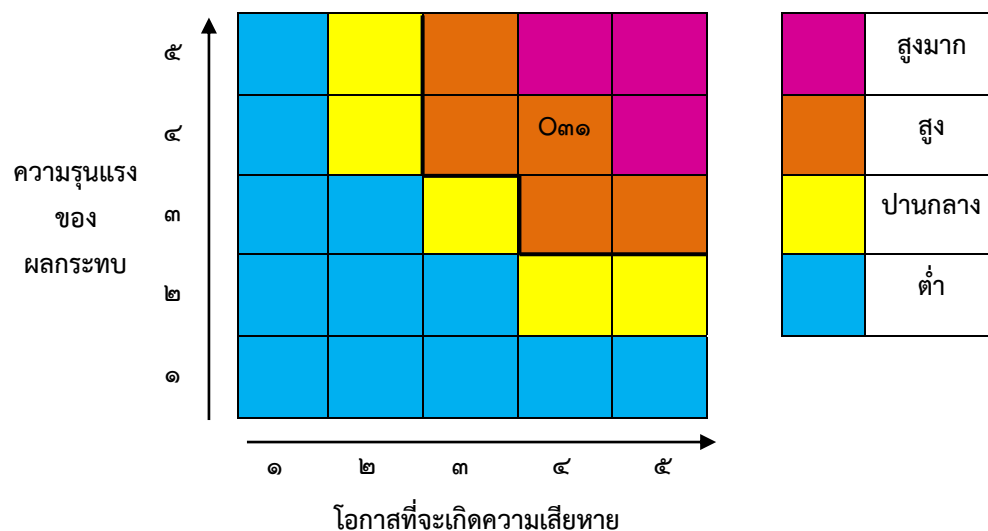
ประเด็น แผนปฏิบัติการ/ เป้าหมาย/กลยุทธ์	ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส	ผล กระทบ	คะแนน ความเสี่ยง	กลยุทธ์ ที่ใช้จัดการ ความเสี่ยง	แนวทาง การจัดการ ความเสี่ยง
แผนปฏิบัติการที่ ๓ : การบริหารจัดการ กองทุนและบุคลากร เป้าหมายที่ ๒ : การพัฒนาบุคลากร กลยุทธ์ที่ ๒ : การพัฒนาบุคลากร กองทุนให้มีความรู้ ความสามารถ ในการปฏิบัติงาน	ด้านการดำเนินการ (O)	เจ้าหน้าที่การเงิน ส.ป.ก.จังหวัด จัดทำ รายงานการเงิน กองทุนฯ ประจำเดือน ผิดพลาดและล่าช้า ทำให้ตรวจสอบ และบันทึกรายงาน การเงินกองทุนฯ ในระบบ มีความล่าช้า ไม่ทันกำหนดเวลา	O๓๑ เจ้าหน้าที่ขาดความรู้ ความเข้าใจและไม่สามารถ นำความรู้ที่ได้รับไปใช้ ในการจัดทำรายงานการเงิน กองทุนฯ ประจำเดือน ได้อย่างถูกต้อง	๔ L๔	๔ I๔	๑๖		

๓.๓ แผนภูมิความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยง = โอกาสที่จะเกิดความเสียหาย x ความรุนแรงของผลกระทบ

จัดแบ่งระดับความเสี่ยงเป็น ๔ ระดับ ดังนี้

๑. ระดับความเสี่ยงต่ำ (Low) คะแนนระดับความเสี่ยง ๑ - ๖ คะแนน พื้นที่เป็นสีฟ้า
๒. ระดับความเสี่ยงปานกลาง (Medium) คะแนนระดับความเสี่ยง ๗ - ๑๐ คะแนน พื้นที่เป็นสีเหลือง
๓. ระดับความเสี่ยงสูง (High) คะแนนระดับความเสี่ยง ๑๑ - ๑๖ คะแนน พื้นที่เป็นสีส้ม
๔. ระดับความเสี่ยงสูงมาก (Extreme) คะแนนระดับความเสี่ยง ๑๗ - ๒๕ คะแนน พื้นที่เป็นสีชมพู



สำนักบริหารกองทุนกำหนดให้ความเสี่ยงที่มีคะแนนความเสี่ยงสูงตั้งแต่ ๑๒ คะแนนขึ้นไป มีความจำเป็นต้องควบคุมความสูญเสีย เพื่อให้ความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับปานกลาง หรือค่อนข้างต่ำ หรือในระดับที่ยอมรับได้

๔. การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)

ประเด็น แผนปฏิบัติการ/ เป้าหมาย/กลยุทธ์	ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส	ผล กระทบ	คะแนน ความเสี่ยง	กลยุทธ์ ที่ใช้จัดการ ความเสี่ยง	แนวทาง การจัดการ ความเสี่ยง
แผนปฏิบัติการที่ ๓ : การบริหารจัดการ กองทุนและบุคลากร เป้าหมายที่ ๒ : การพัฒนาบุคลากร กลยุทธ์ที่ ๒ : การพัฒนาบุคลากร กองทุน ให้มีความรู้ ความสามารถ ในการปฏิบัติงาน	ด้านการดำเนินการ (O)	เจ้าหน้าที่การเงิน ส.ป.ก.จังหวัด จัดทำ รายงานการเงิน กองทุนฯ ประจำเดือน ผิดพลาดและล่าช้า ทำให้ตรวจสอบ และบันทึกรายงาน การเงินกองทุนฯ ในระบบ มีความล่าช้า ไม่ทันกำหนดเวลา	O๓๑ เจ้าหน้าที่ขาด ความรู้ ความเข้าใจและ ไม่สามารถนำความรู้ ที่ได้รับไปใช้ในการ จัดทำรายงานการเงิน กองทุนฯ ประจำเดือน ได้อย่างถูกต้อง	๔ L๔	๔ l๔	๑๖	ควบคุม ความสูญเสีย	

๕. กิจกรรมการควบคุมภายใน (Control Activities)

๕.๑ กำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยง

ประเด็น แผนปฏิบัติการ/ กลยุทธ์	ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส	ผล กระทบ	คะแนน ความเสี่ยง	กลยุทธ์ ที่ใช้จัดการ ความเสี่ยง	แนวทาง การจัดการ ความเสี่ยง
แผนปฏิบัติการที่ ๓ : การบริหารจัดการ กองทุนและบุคลากร เป้าหมายที่ ๒ : การพัฒนาบุคลากร กลยุทธ์ที่ ๒ : การพัฒนาบุคลากร กองทุน ให้มีความรู้ ความสามารถ ในการปฏิบัติงาน	ด้านการดำเนินการ (O)	เจ้าหน้าที่การเงิน ส.ป.ก.จังหวัด จัดทำ รายงานการเงิน กองทุนฯ ประจำเดือน ผิดพลาดและล่าช้า ทำให้ตรวจสอบ และบันทึกรายงาน การเงินกองทุนฯ ในระบบ มีความล่าช้า ไม่ทันกำหนดเวลา	O๓๑ เจ้าหน้าที่ ขาดความรู้ ความเข้าใจ และไม่สามารถนำความรู้ ที่ได้รับไปใช้ในการ จัดทำรายงานการเงิน กองทุนฯ ประจำเดือน ได้อย่างถูกต้อง	๔ L๔	๔ I๔	๑๖	ควบคุม ความสูญเสีย	๑. จัดทำแบบสำรวจ เพื่อติดตามการนำความรู้ ไปใช้ในการบันทึกบัญชี และการจัดทำรายงาน การเงินกองทุนฯ ประจำเดือน ๒. จัดทำทะเบียนคุม การส่งข้อมูลและ การตรวจสอบรายงาน การเงินกองทุนฯ ประจำเดือน

ขั้นตอนการวิเคราะห์ Cost-Benefit ในแต่ละทางเลือก

แผนปฏิบัติการที่ ๓ การบริหารจัดการกองทุนและบุคลากร (โครงการอบรมเชิงปฏิบัติการ หลักสูตร การพัฒนาบุคลากรเพื่อสนับสนุนงานด้านการเงินและบัญชีของทุนการปฏิรูปที่ดินฯ)

(๐๓๑ เจ้าหน้าที่ขาดความรู้ ความเข้าใจและไม่สามารถนำความรู้ที่ได้รับไปใช้ในการจัดทำรายงานการเงินรายเดือนได้อย่างถูกต้อง)

แนวทางที่ ๑			แนวทางที่ ๒		
จัดทำแบบสำรวจ เพื่อติดตามการนำความรู้ไปใช้ในการบันทึกบัญชี และการจัดทำรายงานการเงินกองทุนฯ ประจำเดือน	ต้นทุน (โดยประมาณ)		จัดทำทะเบียนคุมการส่งข้อมูลและการตรวจสอบรายงานการเงินกองทุนฯ ประจำเดือน	ต้นทุน (โดยประมาณ)	
	งบประมาณ	ระยะเวลา		งบประมาณ	ระยะเวลา
รวมต้นทุน	-	๒ เดือน ๙ วัน	รวมต้นทุน	-	๑๑ เดือน ๒๔ วัน
ต้นทุน			ต้นทุน		
๑. วิเคราะห์สถิติข้อมูลการบันทึกบัญชีและรายงานการเงินกองทุนฯ		๑ เดือน	๑. วิเคราะห์สถิติข้อมูลการบันทึกบัญชีและรายงานการเงินกองทุนฯ		๑ เดือน
๒. ประชุมหารือเพื่อระดมความคิดเห็นและวางแผนการดำเนินงาน		๕ วัน	๒. ประชุมหารือเพื่อระดมความคิดเห็นและวางแผนการดำเนินงาน		๕ วัน
๓. จัดทำแบบฟอร์มการสำรวจและติดตามการนำความรู้ไปใช้ในการปฏิบัติงาน		๕ วัน	๓. จัดทำแบบฟอร์มทะเบียนคุมการจัดทำรายงานการเงินกองทุนฯ		๕ วัน
๔. จัดทำบันทึกแจ้ง ส.ป.ก.จังหวัด ให้ผู้เข้าร่วมอบรมทำแบบประเมิน		๔ วัน	๔. จัดทำบันทึกแจ้งเวียนถึง ส.ป.ก.จังหวัด ให้เร่งรัดการจัดทำและแจ้งผลการส่งรายงานการเงินกองทุนฯ		๔ วัน
๕. รวบรวม วิเคราะห์ แบบประเมินผล (๒ ครั้ง ๆ ละ ๑๐ วัน)		๒๐ วัน	๕. ส.ป.ก.จังหวัด จัดทำและแจ้งผลการส่งรายงานการเงินกองทุนฯ		๑๐ เดือน
๖. สรุปผลการประเมินผลการสำรวจการนำความรู้ไปใช้ในการปฏิบัติงาน		๕ วัน	๖. ส.ป.ก.ส่วนกลาง ตรวจสอบรายงานการเงินกองทุนฯ ของ ส.ป.ก.จังหวัด		
			๗. ติดตามและบันทึกทะเบียนคุมส่งรายงานการเงินกองทุนฯ		
			๘. สรุปรายงานการจัดทำรายงานการเงินกองทุนฯ		๑๐ วัน
รวมผลประโยชน์/ผลที่คาดว่าจะได้รับ					
๑. ผลสำรวจการนำความรู้ที่ได้รับไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานด้านบัญชีและการเงิน			๑. เจ้าหน้าที่ ส.ป.ก.จังหวัด ปฏิบัติงานด้านบัญชีและการเงินมีประสิทธิภาพมากขึ้น และถูกต้องทันเวลาที่กำหนด		
มากกว่าร้อยละ ๘๐ ของผู้เข้าร่วมอบรมทั้งหมด			๒. สามารถติดตามและเร่งรัด เพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น		
๒. ได้ทราบถึงปัญหาในการปฏิบัติงานของ ส.ป.ก.จังหวัด โดยการสำรวจความคิดเห็นในส่วนของปัญหา			๓. ได้ทราบถึงปัญหาในการปฏิบัติงานของ ส.ป.ก.จังหวัด โดยการจดบันทึกช่วยจำของปัญหาหรือข้อผิดพลาด		
ของการปฏิบัติงาน ทำให้สามารถสรุปปัญหาและดำเนินการหาแนวทางแก้ไขปัญหาได้อย่างเหมาะสม			จากผู้ตรวจเอกสาร ทำให้สามารถสรุปปัญหาและดำเนินการหาแนวทางแก้ไขปัญหาได้อย่างเหมาะสม		
ผลการวิเคราะห์ Cost-Benefit และพิจารณาแนวทางที่คุ้มค่า (แนวทางที่เลือก พร้อมเหตุผลประกอบ)					
			เลือกแนวทางที่ ๒ เนื่องจากมีความคุ้มค่าและเหมาะสม มากกว่าแนวทางที่ ๑ ดังนี้		
			๑. ใช้ระยะเวลาในการติดตามการปฏิบัติงานตลอดปี ซึ่งแนวทางที่ ๑ เป็นเพียงการประเมินโดยการตอบแบบสอบถาม		
			ทำให้สามารถติดตามการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ส.ป.ก.จังหวัด ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากกว่า		
			๒. ได้ทราบถึงปัญหาในการปฏิบัติงานของ ส.ป.ก.จังหวัด โดยการจดบันทึกช่วยจำของปัญหาหรือข้อผิดพลาด		
			จากผู้ตรวจเอกสาร ทำให้สามารถสรุปปัญหาและดำเนินการหาแนวทางแก้ไขปัญหาได้อย่างเหมาะสม		
			๓. การจัดทะเบียนคุมและสรุปรายงานการจัดทำรายงานการเงินกองทุนฯ สามารถใช้เป็นเครื่องมือ		
			ในการติดตามและเร่งรัดการปฏิบัติงานของ ส.ป.ก.จังหวัด ได้		

ขั้นตอนที่ ๕ กิจกรรมบริหารความเสี่ยง

แผนปฏิบัติการด้านที่ ๓ การพัฒนาพื้นที่ พัฒนาเกษตรกรและสถาบันเกษตรกรในเขตปฏิรูปที่ดินสู่ความมั่นคง มั่งคั่ง ยั่งยืน

เป้าหมาย ๒ : ส่งเสริมเกษตรกรให้เข้าสู่แหล่งทุนในการพัฒนาอาชีพเพื่อเพิ่มรายได้อย่างทั่วถึง

โครงการ/กิจกรรม : การสนับสนุนสินเชื่อแก่เกษตรกร

แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง

[illegible]

๖. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)

ข้อมูลที่ต้องการ	ช่องทางการสื่อสาร	กลุ่มเป้าหมาย
- แผนบริหารความเสี่ยงของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ประจำปีบัญชี ๒๕๖๗ - แผนปฏิบัติการความเสี่ยง ประจำปี ๒๕๖๗ - คู่มือบริหารความเสี่ยง กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ	- จัดประชุม - ประสานงาน - หนังสือเวียนกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง - เว็บไซต์ http://www.alro.go.th เลือก เว็บไซต์หน่วยงาน สำนักบริหารกองทุนหัวข้อเอกสารเผยแพร่	- เจ้าหน้าที่/ผู้ปฏิบัติงานเกษตรกรหรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย
- สรุปรายงานผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ประจำปีบัญชี ๒๕๖๗ - เล่มคู่มือบริหารความเสี่ยง กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ	- จัดประชุม - ประสานงาน - หนังสือเวียนกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง - เว็บไซต์ http://www.alro.go.th เลือก เว็บไซต์หน่วยงาน สำนักบริหารกองทุนหัวข้อเอกสารเผยแพร่ - เอกสารสรุปรายงานผลตอนสิ้นปีบัญชี	- เจ้าหน้าที่/ผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง

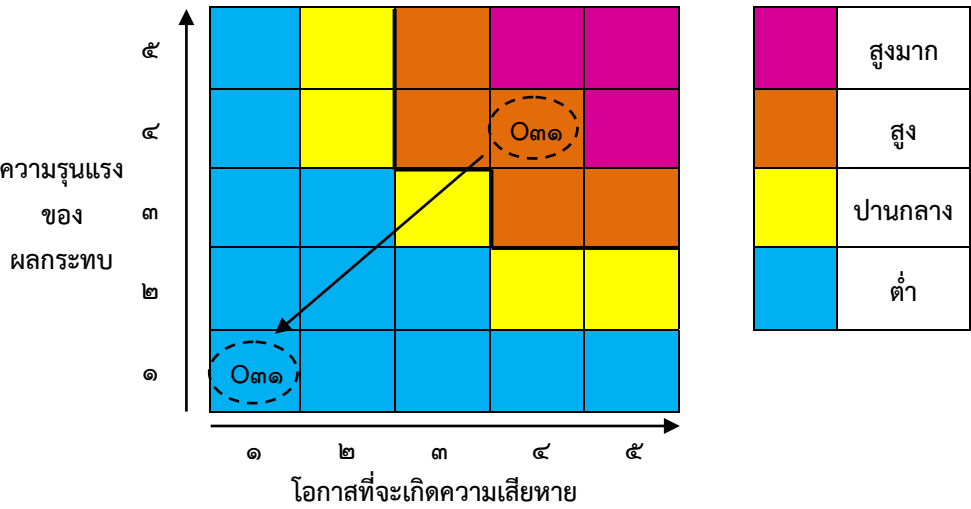
๗. การติดตามผลและการประเมินผล (Monitoring)

ติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน เพื่อจัดทำสรุปรายงานผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ พร้อมทั้งแสดงผลสำเร็จเปรียบเทียบกับก่อนและหลังดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยงของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ เมื่อสิ้นปีงบประมาณ เพื่อรายงานให้ผู้บริหารทราบ และพิจารณาสั่งการในกรณีที่มีความเสี่ยงเหลืออยู่

ตัวอย่าง การแสดงผลเปรียบเทียบความเสี่ยง ก่อน – หลัง ดำเนินการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่มีอยู่ก่อนการบริหารความเสี่ยง				ระดับความเสี่ยงคงเหลือภายหลังการบริหารความเสี่ยง				ผลการบริหารความเสี่ยง		ร้อยละของการนำแผนบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติ
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับคะแนน	ระดับความเสี่ยง	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับคะแนน	ระดับความเสี่ยง	ควบคุมได้	ควบคุมไม่ได้	
เจ้าหน้าที่การเงิน ส.ป.ก.จังหวัดจัดทำรายงานการเงินกองทุนฯ ประจำเดือนผิดพลาดและล่าช้า ทำให้ตรวจสอบและบันทึกรายงานการเงินกองทุนฯ ในระบบมีความล่าช้า ไม่ทันกำหนดเวลา	๐๓๑ เจ้าหน้าที่ขาดความรู้ความเข้าใจและไม่สามารถนำความรู้ที่ได้รับไปใช้ในการจัดทำรายงานการเงินกองทุนฯ ประจำเดือนได้อย่างถูกต้อง	๔ (L๔)	๔ (I๔)	๑๖	สูง	๑ (L๔)	๑ (I๔)	๑	ต่ำ	/	-	๑๐๐.๐๐

ตัวอย่าง แผนภูมิความเสี่ยงภายหลังดำเนินการบริหารความเสี่ยง



ภาคผนวก ข

แบบฟอร์มการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง

แบบฟอร์ม หลักเกณฑ์การประเมินระบบการควบคุมภายในที่มีอยู่

หลักเกณฑ์การประเมินระบบการควบคุมภายในที่มีอยู่

ประเด็นพิจารณา	เกณฑ์การพิจารณา (คะแนน)		
	๑	๒	๓

หมายเหตุ : สำนักบริหารกองทุนกำหนดให้กิจกรรมที่มีคะแนนการพิจารณาระบบการควบคุมภายในที่มีอยู่ มากกว่า ๗ คะแนน ขึ้นไป เป็นกิจกรรมที่มีการควบคุมภายในอยู่แล้ว จึงไม่ต้องนำมาพิจารณาในการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงประจำปีบัญชี ๒๕๖๗

ประเภทความเสี่ยง :

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S) เกี่ยวข้องกับการบรรลุเป้าหมายพันธกิจในภาพรวม โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ และเหตุการณ์ภายนอกส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ไม่สอดคล้องกับประเด็นยุทธศาสตร์/วิสัยทัศน์ หรือเกิดจากการกำหนดกลยุทธ์ที่ขาดการมีส่วนร่วมจากภาคประชาชน หรือการร่วมมือกับองค์กรอิสระทำให้โครงการขาดการยอมรับ และโครงการไม่ได้นำไปสู่การแก้ไขปัญหา หรือการตอบสนองต่อความต้องการของผู้รับบริการหรือ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างแท้จริง หรือเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการตัดสินใจผิดพลาด หรือนำการตัดสินใจนั้นมาใช้ อาจไม่ถูกต้อง
2. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operation Risk : O) เกี่ยวข้องกับประสิทธิภาพประสิทธิผลหรือการปฏิบัติงาน โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากระบบงานภายในองค์กร/ กระบวนการ/เทคโนโลยีหรือนวัตกรรมที่ใช้/ บุคลากร/ความเพียงพอของข้อมูลส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินการโครงการ
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F) เป็นความเสี่ยงเกี่ยวกับการบริหารงบประมาณและการเงิน เช่น การบริหารการเงินไม่ถูกต้อง ไม่เหมาะสม ทำให้ขาดประสิทธิภาพและไม่ทันต่อเหตุการณ์ หรือเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเงินขององค์กร เช่น การประมาณการงบประมาณไม่เพียงพอและไม่สอดคล้องกับขั้นตอนการดำเนินการ เป็นต้น เนื่องจากขาดการจัดการจัดหาข้อมูลการวิเคราะห์การวางแผนการควบคุม และการจัดทำรายงานเพื่อนำมาใช้ในการบริหารงบประมาณ และการเงินดังกล่าว
4. ความเสี่ยงด้านกฎหมายหรือกฎระเบียบ (Compliance Risk : C) เกี่ยวข้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบต่าง ๆ โดยความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอาจเป็นความเสี่ยงเนื่องจากความไม่ชัดเจน ความไม่ทันสมัย หรือความไม่ครอบคลุมของกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ รวมถึงการทำนิติกรรมสัญญา การร่างสัญญาที่ไม่ครอบคลุมการดำเนินงาน

แบบฟอร์ม ขั้นตอนการระบุความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงจากการพิจารณากระบวนการควบคุมภายในที่มีอยู่

ขั้นตอน การระบุความเสี่ยง และการประเมินความเสี่ยงจากการพิจารณากระบวนการควบคุมภายในที่มีอยู่

แผนปฏิบัติการ ด้านที่.....

[illegible]

แบบฟอร์ม ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงและการกำหนดกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการความเสี่ยง

ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงและการกำหนดกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการความเสี่ยง

หลักเกณฑ์การให้คะแนน โอกาสที่จะเกิดความเสียหาย (Likelihood : L) / ความรุนแรงของผลกระทบ (Impact : I)

ประเด็น/องค์ประกอบที่พิจารณา	น้อยมาก ๑	น้อย ๒	ปานกลาง ๓	สูง ๔	สูงมาก ๕
โอกาสที่จะเกิดความเสียหาย					
L๑ =					
ความรุนแรงของผลกระทบ					
I๑ =					
โอกาสที่จะเกิดความเสียหาย					
L๒ =					
ความรุนแรงของผลกระทบ					
I๒ =					
โอกาสที่จะเกิดความเสียหาย					
L๓ =					
ความรุนแรงของผลกระทบ					
I๓ =					
โอกาสที่จะเกิดความเสียหาย					
L๔ =					
ความรุนแรงของผลกระทบ					
I๔ =					
โอกาสที่จะเกิดความเสียหาย (L)					
L๕ =					
ความรุนแรงของผลกระทบ (I)					
I๕ =					
โอกาสที่จะเกิดความเสียหาย					
L๖ =					
ความรุนแรงของผลกระทบ					
I๖ =					

*หมายเหตุ

หลักเกณฑ์การให้คะแนน โอกาสที่จะเกิดความเสียหาย (Likelihood : L) ความรุนแรงของผลกระทบ (Impact : I) มีที่มาจากฐานข้อมูล/ข้อมูล/สถิติ

ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงและการกำหนดกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการความเสี่ยง

เป้าหมายที่	กลยุทธ์ที่	โครงการ/กิจกรรม	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส ที่เกิด (๑)	ผล กระทบ (๒)	คะแนน ความเสี่ยง (๑) x (๒)	กลยุทธ์ที่ใช้ จัดการ ความเสี่ยง	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ
แผนปฏิบัติการ ด้านที่.....										
แผนปฏิบัติการ ด้านที่.....										
แผนปฏิบัติการ ด้านที่.....										

หมายเหตุ โครงการ/กิจกรรมอื่น ๆ ไม่ได้นำมาดำเนินการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากมีคะแนนการพิจารณากระบวนการควบคุมภายในมากกว่า ๗ คะแนนขึ้นไป
ซึ่งถือว่าเป็นกิจกรรมที่มีการควบคุมภายในอยู่แล้ว จึงไม่ได้นำมาพิจารณาในการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงประจำปีบัญชี ๒๕๖๗

แบบฟอร์ม ขั้นตอนการระบุความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาล

ขั้นตอนการระบุความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาล ๑๐ องค์ประกอบ ในแต่ละกลยุทธ์ ดังนี้

เป้าหมายและกลยุทธ์	โครงการ/กิจกรรม	ปัจจัยเสี่ยงด้านธรรมาภิบาล									
		ประสิทธิผล	ประสิทธิภาพ	มีส่วนร่วม	โปร่งใส	ตอบสนอง	การะ รับผิดชอบ	นิติธรรม	กระจาย อำนาจ	เสมอภาค	มุ่งเน้น ฉันทามติ
แผนปฏิบัติการที่.....											
เป้าหมาย											
กลยุทธ์											
แผนปฏิบัติการที่.....											
เป้าหมาย											
กลยุทธ์											
แผนปฏิบัติการที่.....											
เป้าหมาย											
กลยุทธ์											

คำอธิบาย ๑. ประเภทความเสี่ยง S : Strategy Risk ด้านกลยุทธ์ O : Operation Risk ด้านการดำเนินการ F : Financial Risk ด้านการเงิน C : Compliance Risk ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบมีความคลาดเคลื่อน
๒. เลขตัวที่หนึ่ง ได้แก่ ประเด็นยุทธศาสตร์
๓. เลขตัวที่สอง ได้แก่ ลำดับที่ของปัจจัยเสี่ยง

แบบฟอร์ม ขั้นตอนการจัดลำดับความเสี่ยง

ขั้นตอนการจัดลำดับความเสี่ยง

ลำดับ ความเสี่ยง	โครงการ/กิจกรรม	ปัจจัยเสี่ยง	เป้าหมาย และกลยุทธ์	โอกาส ที่เกิด (๑)	ผล กระทบ (๒)	คะแนน ความเสี่ยง (๑) x (๒)	กลยุทธ์ที่ใช้ จัดการความเสี่ยง	แนวทางการจัดการความเสี่ยง
แผนปฏิบัติการที่.....								
แผนปฏิบัติการที่.....								
แผนปฏิบัติการที่.....								

แบบฟอร์ม ขั้นตอนการวิเคราะห์ Cost-Benefit ในแต่ละทางเลือก

ขั้นตอนการวิเคราะห์ Cost-Benefit ในแต่ละทางเลือก
แผนปฏิบัติการที่.....
(ปัจจัยเสี่ยง)

แนวทางที่ ๑			แนวทางที่ ๒		
.....	ต้นทุน (โดยประมาณ)			ต้นทุน (โดยประมาณ)	
	งบประมาณ	ระยะเวลา		งบประมาณ	ระยะเวลา
รวมต้นทุน			รวมต้นทุน		
ต้นทุน			ต้นทุน		
ผลประโยชน์/ผลที่คาดว่าจะได้รับ					
ผลการวิเคราะห์ Cost-Benefit และพิจารณาแนวทางที่คุ้มค่า (แนวทางที่เลือก พร้อมเหตุผลประกอบ)					
			เลือกแนวทางที่		

แบบฟอร์ม แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง

ขั้นตอนที่ ๕ กิจกรรมบริหารความเสี่ยง
แผนปฏิบัติการที่.....
เป้าหมาย.....
โครงการ.....

แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยง	กิจกรรมตามแนวทางการจัดการความเสี่ยง	เป้าหมาย/ผลสำเร็จของการดำเนินกิจกรรมตามแนวทางการจัดการความเสี่ยง	ไตรมาส ๑			ไตรมาส ๒			ไตรมาส ๓			ไตรมาส ๔			ผู้รับผิดชอบ	กำหนดเสร็จ
			ต.ค. ๖๖	พ.ย. ๖๖	ธ.ค. ๖๖	ม.ค. ๖๗	ก.พ. ๖๗	มี.ค. ๖๗	เม.ย. ๖๗	พ.ค. ๖๗	มิ.ย. ๖๗	ก.ค. ๖๗	ส.ค. ๖๗	ก.ย. ๖๗		
ความเสี่ยง :		เชิงคุณภาพ														
ปัจจัยเสี่ยง :		เชิงปริมาณ														

* ช่วงระยะเวลาการดำเนินงานเป็นการประมาณการในภาพรวม สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม

ผู้จัดทำ

ที่ปรึกษา

นายศักดิ์ศิริ

ธูปวงศ์

ผู้อำนวยการสำนักบริหารกองทุน

ผู้จัดทำ

นางสาวฐิติมา

วัฒนจัง

ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาทุนหมุนเวียน

นางสาวณิชนันท์

บุญกลิ่น

นักวิชาการเงินและบัญชีปฏิบัติการ

นางสาวบุพลักษณ์

โตยธรรพ์พยมณี

นักวิชาการปฏิรูปที่ดิน
