

บันทึกสรุปบทเรียนจากการแลกเปลี่ยนเรียนรู้

เรื่อง “การบริหารและจัดการความเสี่ยง”

กิจกรรมครั้งที่2..... วันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2561.....

ชื่อผู้บันทึก.....นางสาวณัฐนิชา ตียะสุขเศรษฐ์.....

ขอบเขตเนื้อหา

การบรรยายเกี่ยวกับนิยามความหมาย วัตถุประสงค์ กระบวนการบริหารความเสี่ยง การจัดระดับของความเสี่ยง รวมถึงขั้นตอนการบริหารจัดการความเสี่ยง

บันทึกสรุปบทเรียน

ความเสี่ยง (Risk) คือ เหตุการณ์หรือการกระทำใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์ที่ไม่แน่นอน และจะส่งผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กร

ประเภทของความเสี่ยง (Risk category)

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (S: Strategic Risk) คือ ความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อ วิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรและขีดความสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรในด้าน กลยุทธ์

2. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (O: Operational Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ การปฏิบัติงานและขีดความสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรด้านปฏิบัติงาน

3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (F: Financial Risk) คือ ความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน และขีดความสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรด้านการเงิน

4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ/กฎหมาย (C: Compliance Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย รวมถึงข้อบังคับภายในองค์กรด้วย

การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) คือ การระบุความเสี่ยงและประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาทั้งโอกาสในการเกิดและผลกระทบและจัดการความเสี่ยงให้ลดลงด้วยแผนบริหารความเสี่ยง รวมทั้งติดตามและประเมินความเสี่ยงได้อย่างเป็นระบบ เพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย

1. การยอมรับความเสี่ยง (Risk Acceptance, Accept, Take) เป็นการยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น เนื่องจากไม่คุ้มค่าในการจัดการควบคุมหรือป้องกันความเสี่ยง แต่การเลือกบริหารความเสี่ยงด้วยวิธีนี้ ต้องมีการติดตามเฝ้าระวังอย่างสม่ำเสมอ
2. การลด/การควบคุมความเสี่ยง (Risk Reduction, Control, Treat) เป็นการปรับปรุงระบบ การทำงาน หรือการออกแบบวิธีการทำงานใหม่ เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดหรือลดผลกระทบให้อยู่ในระดับที่ องค์กรยอมรับได้ เช่น การจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน
3. การกระจายความเสี่ยง หรือการโอนความเสี่ยง (Risk Sharing, Transfer) เป็นการกระจาย หรือถ่ายโอนความเสี่ยงให้ผู้อื่นช่วยแบ่งเบาความรับผิดชอบไป เช่น การจ้างบุคคลภายนอกดำเนินการแทน (Outsource)

4. การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance, Avoid, Terminate) เป็นการจัดการความเสี่ยงที่อยู่ในระดับสูงมาก และหน่วยงานไม่อาจยอมรับได้ จึงต้องตัดสินใจยกเลิกโครงการ/กิจกรรมนั้นไป

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) คือ เป็นการนำกลยุทธ์ มาตรการ หรือแผนงาน มาใช้ปฏิบัติ เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง หรือลดความเสียหายของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงในการดำเนินงานตามแผนงาน/โครงการ/กิจกรรม ที่ยังไม่มีกิจกรรมควบคุมความเสี่ยง หรือที่มีอยู่แต่ยังไม่เพียงพอ และนำมาวางแผนจัดการความเสี่ยง

กระบวนการบริหารความเสี่ยง เป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และจัดการความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของกระบวนการทำงานของหน่วยงานหรือขององค์กร เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งกระบวนการดังกล่าวนี้จะสำเร็จได้ ต้องมีการสื่อสารให้คนในองค์กรมีความรู้ ความเข้าใจในเรื่องการบริหารความเสี่ยงในทิศทางเดียวกัน ประกอบด้วย 5 ขั้นตอน ดังนี้

1. กำหนดวัตถุประสงค์ (Define Objective)
2. การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)
3. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
4. การจัดการความเสี่ยง (Risk Treatment)
5. การติดตามและรายงานผล (Monitoring and Reporting)