

8. การประเมินมูลค่าทรัพย์สินและหนี้สิน

ประเภทความเสี่ยง	กิจกรรมหลัก	ความเสี่ยง	สาเหตุ	ผลกระทบ	ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI)		มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้ในปัจจุบัน	มาตรการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติม		ความถี่ในการวัด KRI	Risk Owner
					ตัววัด	เกณฑ์การวัด		มาตรการ	กำหนดเวลาแล้วเสร็จ		
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	การประเมินมูลค่าทรัพย์สินฯ	การนำรายงานที่ข้อมูลผิด หรือไม่ครบถ้วน ไปใช้เป็นส่วนหนึ่งในการกำหนดแผนกลยุทธ์ของบริษัท	ข้อมูลผิด ข้อมูลไม่ครบถ้วน เกิดจากความคิดพลาดในการประเมิน	บริษัทไม่สามารถกำหนดแผนธุรกิจได้อย่างถูกต้อง	จำนวนรายการที่มีการประเมินผิดพลาด	0 รายการ 1-3 รายการ ตั้งแต่ 4 รายการเป็นต้นไป	จัดให้มีกระบวนการสอบทานข้อมูล	1. ให้องค์กรตรวจสอบทั้งภายในและภายนอก สอบทานความถูกต้อง	ภายใน 6 เดือน	ทุก 3 เดือน	ฝ่ายบัญชี
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ		การนำข้อมูลในรายงานที่ผิดไปใช้ในการประเมินสำรองประกันภัย และการกำหนดราคา	ข้อมูลผิด ข้อมูลไม่ครบถ้วน เกิดจากกระบวนการผิดพลาดในการประเมิน	บริษัทตั้งสำรองประกันภัยผิด และกำหนดราคาค่าสินไหมทดแทนประกันภัยไม่ถูกต้อง	จำนวนข้อผิดพลาดในสมมติฐานการตั้งสำรองประกัน และการกำหนดราคาเบี้ยประกัน	0 รายการ ตั้งแต่ 1 ขึ้นไป	จัดให้มีกระบวนการสอบทานข้อมูล	1. จัดที่ปรึกษา หรือ Outsource ดำเนินการตรวจสอบและจัดทำรายงาน	ภายใน 6 เดือน		
		การประเมินราคาทรัพย์สินไม่ถูกต้องตามประกาศคปภ.	1. ขาดความเข้าใจ หรือเข้าใจไม่ถูกต้อง ในประกาศ คปภ. 2. บุคลากรขาดประสบการณ์ ทักษะ และความรู้ที่จำเป็นในการประเมิน 3. ขาดการประสานงานระหว่างหน่วยงาน เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ถูกต้อง	การบันทึกข้อมูล และการจัดทำรายงานไม่เป็นไปตามประกาศบริษัทอาจโดนปรับ เกิดความล่าช้าในการทำงาน และรายงานมีข้อผิดพลาด	จำนวนหนังสือจากสำนักงานคปภ. ให้มีการปรับปรุงตัวเลขในรายงาน	0 รายการ ตั้งแต่ 1 ขึ้นไป	ทำความเข้าใจให้ถูกต้อง ชัดเจน และครบถ้วน ตามประกาศ คปภ.			ทุก 6 เดือน	ฝ่ายบัญชี
					ระยะเวลาแล้วเสร็จของการทำ และจัดส่งรายงาน	เสร็จก่อน 5 วันทำการเมื่อเทียบกับเป้าหมาย เสร็จภายใน 5 วันทำการเมื่อเทียบกับเป้าหมาย เลยเป้าหมายที่กำหนด	1. ให้นักงานเข้ารับการอบรมหลักสูตร ที่เกี่ยวข้องกับการประเมิน 2. จัดคู่มือการประเมินราคาสินทรัพย์และหนี้สิน	1. จัดทำแผนตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน	ภายใน 6 เดือน	ทุก 6 เดือน	ฝ่ายบัญชี
				ข้อมูลที่ได้นำ ไม่ตรงกับความต้องการที่ถูกต้อง	จำนวนรายการข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง	0 รายการ 1-3 รายการ ตั้งแต่ 4 รายการเป็นต้นไป	ทำความเข้าใจร่วมกันระหว่างหน่วยงาน			ทุก 6 เดือน	ฝ่ายบัญชี
		การประเมินราคาหนี้สินไม่ถูกต้องตามประกาศคปภ.	1. ขาดความเข้าใจ หรือเข้าใจไม่ถูกต้อง ในประกาศ คปภ. 2. บุคลากรขาดประสบการณ์ ทักษะ และความรู้ที่จำเป็นในการประเมิน	การบันทึกข้อมูล และการจัดทำรายงานไม่เป็นไปตามประกาศบริษัทอาจโดนปรับ	จำนวนหนังสือจากสำนักงานคปภ. ให้มีการปรับปรุงตัวเลขในรายงาน	0 รายการ ตั้งแต่ 1 ขึ้นไป	ทำความเข้าใจให้ถูกต้อง ชัดเจน และครบถ้วนตามประกาศ คปภ.			ทุก 6 เดือน	ฝ่ายบัญชี

8. การประเมินมูลค่าทรัพย์สินและหนี้สิน

ประเภทความเสี่ยง	กิจกรรมหลัก	ความเสี่ยง	สาเหตุ	ผลกระทบ	ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI)		มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้ในปัจจุบัน	มาตรการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติม		ความถี่ในการวัด KRI	Risk Owner
					ตัววัด	เกณฑ์การวัด		มาตรการ	กำหนดเวลาแล้วเสร็จ		
				เกิดความล่าช้าในการทำงาน และ รายงานมีข้อผิดพลาด	ระยะเวลาแล้วเสร็จของการทำ และจัดส่งรายงาน	เสร็จก่อน 5 วันทำการเมื่อ เทียบกับ เป้าหมาย	- ให้พนักงานเข้ารับการอบรมหลักสูตร ที่ เกี่ยวข้องกับการประเมิน - จัดคู่มือการประเมินราคาสินทรัพย์และ หนี้สิน	1. จัดทำแผน ตรวจสอบความถูก ต้องของข้อมูลโดย ฝ่ายตรวจสอบภายใน	ภายใน 6 เดือน	ทุก 6 เดือน	ฝ่ายบัญชี
						เสร็จภายใน 5 วันทำการเมื่อ เทียบกับ เป้าหมาย					
						เลยเป้าหมายที่ กำหนด					
			3. ขาดการประสานงานระหว่างหน่วยงาน เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ถูกต้อง	ข้อมูลที่ได้มา ไม่ตรงกับความต้องการที่ถูกต้อง	จำนวนรายการข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง	0	1. ทำความเข้าใจร่วมกันระหว่างหน่วยงาน			ทุก 6 เดือน	ฝ่ายบัญชี
						1-3 รายการ					
						ตั้งแต่ 4 รายการเป็นต้น ไป					