



การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาขารวม (บสย.) ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดี การกำกับดูแลที่ดีขององค์กร มีการบริหารงานที่เชื่อถือได้ โปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) และผูกพันในการดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอของการควบคุมภายใน สำหรับการดำเนินงานทุกด้านของ บสย. โดย บสย. กำหนดให้ทุกหน่วยงานของ บสย. ยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในตามแนวทางที่กำหนดไว้ในระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน เพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจของ บสย. และเพื่อเป็นหลักปฏิบัติของพนักงาน นอกจากนี้ยังกำหนดให้มีการสอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านการหารือ และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งสาระสำคัญประกอบด้วย การพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขต ภาระความรับผิดชอบ แผนการปฏิบัติงาน รวมถึงผลการประเมินความเพียงพอและคุณภาพของระบบการควบคุมภายใน และรายงานต่อคณะกรรมการ บสย. ในกรณีที่มีข้อเสนอแนะ หรือพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

บสย. ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลที่ดี โดยจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และระเบียบปฏิบัติงาน รวมทั้งคู่มือระบบการควบคุมภายในไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งยังจัดให้มีคู่มือพนักงานกำหนดระเบียบวินัยของพนักงาน จรรยาบรรณในวิชาชีพ รวมถึงกำหนดบทลงโทษการกระทำความผิดระเบียบวินัย และความผิดขั้นร้ายแรงไว้ด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ยังได้จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในโดยผู้ปฏิบัติงานเป็นประจำ เพื่อเสริมสร้างให้ผู้ปฏิบัติงานเกิดความรอบคอบ ระมัดระวังในการปฏิบัติงาน

บสย. กำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน กระบวนการปฏิบัติงานจะถูกกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะได้รับการระบุและดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของ บสย.

การตรวจสอบและการติดตามดูแลการดำเนินงานของ บสย. โดยฝ่ายตรวจสอบภายในมีบทบาทหลักในการช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการปฏิบัติหน้าที่ติดตามดูแลการควบคุมภายใน การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติงานต่างๆ ของ บสย. อย่างเป็นระบบ ซึ่งครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการ นโยบายระเบียบปฏิบัติและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานของ บสย. การประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ตลอดจนการรายงานผลการกำกับและตรวจสอบต่อกรรมการและผู้จัดการทั่วไป และผู้บริหาร เพื่อพิจารณาดำเนินการแก้ไข และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในยังทำหน้าที่ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน และระเบียบ คำสั่งต่าง ๆ เป็นต้น เพื่อให้องค์กรมีการกำกับดูแลที่ดีตามกรอบการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้ในระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ

ทั้งนี้ บสย. ตระหนักเสมอว่า การควบคุมภายในถือเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจของ บสย. ทำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ และเกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของ บสย. สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ สร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานน่าเชื่อถือ การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของ บสย.