

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ (อตส.) สถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สคฝ.) แต่งตั้งโดย คณะกรรมการสถาบัน ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่าสามคน แต่ไม่เกินสี่คน โดยประธานอนุกรรมการแต่งตั้งจากกรรมการในคณะกรรมการสถาบันที่ไม่มีหน้าที่ในการบริหารงาน และอนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิภายนอกที่ได้รับการแต่งตั้งอย่างน้อยหนึ่งคนต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจและมีประสบการณ์ด้านการเงินการบัญชี หรือด้านการตรวจสอบภายใน และมีผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายตรวจสอบภายใน (ผตบ.) เป็นเลขานุการ

ในปี 2568 อตส. มีการประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้ง รายงานของ อตส. และจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

นายชูฉัตร	ประมุขผล	ประธานอนุกรรมการ (กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ (ด้านกฎหมาย) ในคณะกรรมการ สคฝ.) เข้าร่วมประชุม 8/8 ครั้ง
นางบุษกร	ธีระปัญญาชัย	อนุกรรมการ เข้าร่วมประชุม 8/8 ครั้ง
นางพิมพ์พนา	ศรีสวัสดิ์	อนุกรรมการ เข้าร่วมประชุม 8/8 ครั้ง

อตส. ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตร อตส. ซึ่งมีการทบทวนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ สคฝ. ทุกปี การปฏิบัติงานด้วยความมุ่งมั่นทุ่มเทและอุทิศเวลาให้กับ สคฝ. เพื่อเป็นกลไกที่มีประสิทธิภาพของคณะกรรมการ สคฝ. ในการกำกับการบริหารงานของ สคฝ. ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีคุณภาพและประสิทธิผล ผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ สรุปผลการปฏิบัติงานที่สำคัญของ อตส. ในปี 2568 ดังนี้

1. การดูแลให้รายงานทางการเงินของสถาบันมีความถูกต้องเชื่อถือได้เป็นไปตามมาตรฐาน

อตส. ได้สอบทานงบการเงินและผลการดำเนินงานรายไตรมาส งบการเงินและผลการดำเนินงานประจำปี รวมทั้งการเปิดเผยหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่า รายงานทางการเงินของ สคฝ. ถูกต้องในสาระสำคัญและจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีภาครัฐและนโยบายการบัญชีภาครัฐที่กระทรวงการคลังกำหนด สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเหมาะสม และเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้รายงานทางการเงิน

2. การกำกับดูแลการตรวจสอบภายใน และการยกระดับการควบคุมภายในของ สคฝ. ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

อตส. ได้สอบทานผลการตรวจสอบภายในตามแผนงานตรวจสอบประจำปี 2568 แล้วเห็นว่า งานตรวจสอบภายในของ สคฝ. ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ มีประสิทธิภาพ มีประสิทธิผล มีความเป็นอิสระ และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของ สคฝ. อาทิ การตรวจสอบการบริหารจัดการลงทุน เงินกองทุนคุ้มครองเงินฝาก การตรวจสอบการจัดซื้อจัดจ้าง การตรวจสอบระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการให้ข้อคิดเห็น การสังเกตการณ์การทดสอบ Simulation กรณีสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต เพื่อให้มั่นใจว่า กระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการกำกับดูแลที่ดี ได้ดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

นอกจากนี้ อตส. ได้มีการกำกับดูแลการตรวจสอบภายในให้มีการปฏิบัติงานที่มีคุณภาพ และเป็นไปตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนดอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ในปี 2568 สถาบันได้เข้ารับการประเมินการประกันและการปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบภายในภาครัฐ (QAR) โดยผู้ประเมินอิสระภายนอก (กรมบัญชีกลาง) ซึ่งผลการประเมินในภาพรวมได้ระดับ ดีเยี่ยม (Leading) อยู่ใน Top 5 ของผู้เข้ารับการประเมินทั้งสิ้น 104 หน่วยงาน องค์กรใด อตส. จะกำกับดูแลงานตรวจสอบภายในให้รักษาระดับนี้ไว้ และพัฒนาในจุดที่ต้องเพิ่มเติมต่อไป

3. การดูแลให้มีการประสานงานด้านการบริหารความเสี่ยง

อตส. มีการประชุมร่วมกับคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (อคส.) เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กรของสถาบัน (Enterprise Risk Management : ERM) แผนการตรวจสอบประจำปี 2569 ของ ฟตน. และการติดตามการดำเนินงานตามมติที่ประชุมร่วมระหว่าง อตส. และ อคส. นอกจากนี้ อตส. ได้แนะนำให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็น Second Line และฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็น Third Line มีกระบวนการทำงานที่สอดรับกันอย่างเป็นรูปธรรมเพื่อให้เกิดความชัดเจน ลดความซ้ำซ้อน และเกิดประโยชน์ในการกำกับดูแลองค์กรสูงสุด

4. การส่งเสริมและสนับสนุนให้งานตรวจสอบภายในมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานของ สคฝ.

อตส. มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารของ สคฝ. เพื่อหารือผลการดำเนินงานของ สคฝ. ความพร้อมของ สคฝ. ในการเกิดขึ้นของ Virtual Bank การเตรียมความพร้อมรับมือกับการปฏิบัติงานตามพันธกิจของ สคฝ. ในการเสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การเตรียมความพร้อมในการดำเนินการกับสถาบันการเงินที่ถูกควบคุม และการชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต ผ่านการจัดทำ Simulation กรณีสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต ตลอดจนการดำเนินการในเรื่องการสื่อสารและการจัดการด้านบุคลากร เพื่อให้งาน

ตรวจสอบภายในสนับสนุนการดำเนินงานและสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ สคฝ. ให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

5. การส่งเสริมความเป็นอิสระและการทำงานของผู้สอบบัญชีภายนอก

อตส. ส่งเสริมความเป็นอิสระและการทำงานของผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก (สตง.) เพื่อหารือการประสานงานและการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับขอบเขต แนวทาง แผนการตรวจสอบบัญชี ผลการตรวจสอบ แนวปฏิบัติทางด้านบัญชี การจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ โดยให้ความสำคัญกับการนำเสนอข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และเป็นประโยชน์ต่อการตรวจสอบภายใน

6. การดูแลให้มีการรายงานผลการปฏิบัติงานของ อตส. อย่างครบถ้วน

อตส. ดูแลให้มีการจัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานของ อตส. ตามคำสั่งแต่งตั้ง อตส. ที่กำหนดไว้อย่างครบถ้วน เสนอต่อคณะกรรมการ สคฝ. เป็นรายไตรมาส นอกจากนี้ อตส. ได้ทบทวนกฎบัตร อตส. และรายงานผลการประเมินตนเองต่อคณะกรรมการ สคฝ. เป็นประจำทุกปี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการปฏิบัติหน้าที่ของ อตส. ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

ความเห็นของ อตส. โดยสรุป

อตส. ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตร และได้ใช้ความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และทักษะของ อตส. ทุกคนอย่างเต็มความสามารถ ในการให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอย่างอิสระและเป็นกลางต่อคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของ สคฝ. โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งนี้ อตส. ได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารและฝ่ายงานต่าง ๆ ของ สคฝ. อย่างดี และเห็นว่าข้อเสนอแนะจากผลการตรวจสอบได้รับการพิจารณา ดำเนินการเพื่อให้เกิดผลอย่างเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อ สคฝ.

ในภาพรวม อตส. เห็นว่า คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของ สคฝ. มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีคุณภาพให้บรรลุเป้าหมาย และเป็นไปตามพันธกิจการคุ้มครองเงินฝาก ในสถาบันการเงิน ในการเสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน และการเตรียมความพร้อมในการดำเนินการกับสถาบันการเงินที่ถูกควบคุม และการชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต นอกจากนี้ ได้ให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยง การควบคุมภายในที่มีความรัดกุม เหมาะสม เพียงพอ สอดคล้องตามกฎหมาย ระเบียบหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ส่งผลให้เกิดความมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใส และเชื่อถือได้



(นายชูฉัตร ประมูลผล)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ