



ฉบับ

บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ... สำนักปลัดองค์การบริหารส่วนตำบล... โทร. ๐-๓๒๗๐-๖๑๕๕-๖

ที่ พบ ๗๓๑๐๑/ ๙๕๘ วันที่ ๒๕ ตุลาคม ๒๕๖๗

เรื่อง ขอส่งแนวทางการประเมินผลการควบคุมภายในองค์การบริหารส่วนตำบลเขากะปุก

เรียน หัวหน้าสำนักปลัด, ผู้อำนวยการกองคลัง, ผู้อำนวยการกองช่าง, ผู้อำนวยการกองการศึกษา ศาสนาและวัฒนธรรม

ด้วยองค์การบริหารส่วนตำบลเขากะปุก ได้มีการประชุมคณะทำงานติดตามประเมินระบบการควบคุมภายใน และได้มีการกำหนดแนวทางการประเมินผลการควบคุมภายในองค์การบริหารส่วนตำบลเขากะปุก เพื่อให้เป็นแนวทางในการจัดทำแบบประเมินผลการควบคุมภายในของแต่ละกองงานให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน และเป็นกรอบในการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในที่มีการบริหารจัดการความเสี่ยงภายในองค์กร

ในการนี้ สำนักปลัดองค์การบริหารส่วนตำบล จึงขอส่งแนวทางการประเมินผลการควบคุมภายในองค์การบริหารส่วนตำบลเขากะปุก ประจำปี พ.ศ.๒๕๖๗ เพื่อให้เป็นแนวทางในการจัดทำแบบประเมินผลการควบคุมภายใน ประจำปี พ.ศ.๒๕๖๗

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และถือปฏิบัติต่อไป

(นายไพฑูรย์ ตรีรัตน์สถิต)

ปลัดองค์การบริหารส่วนตำบลเขากะปุก

พ. ๒๕
ร่าง
ตั้ง/๐๒/๐๓
พิมพ์/ทวน
พิมพ์/ทวน
พิมพ์/ทวน

ทราชม

- ๒๕๐๓๕

- ๐๒/๐๓

พิมพ์

แนวทางการประเมินผลการควบคุมภายใน
องค์การบริหารส่วนตำบลเขากระปุก



คณะกรรมการจัดทำรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน
องค์การบริหารส่วนตำบลเขากระปุก

แนวทางการประเมินผลการควบคุมภายใน ขององค์การบริหารส่วนตำบลเขากระปุก

ผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

๑. หน่วยงานที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน

องค์การบริหารส่วนตำบลเขากระปุก มอบหมายให้สำนักปลัดองค์การบริหารส่วนตำบล เป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ สามารถวัดผลและประเมินผลได้อย่างเป็นรูปธรรม โดยให้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการจัดทำรายงานการประเมินผลการควบคุมภายในขององค์การบริหารส่วนตำบลเขากระปุก ทำหน้าที่ในการประเมินผลการควบคุมภายใน ตามมาตรฐาน และหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด โดยมีเลขานุการเป็นผู้ประสานงานและรวบรวมข้อมูล เสนอให้ คณะกรรมการพิจารณาถ้อยแถลงและสรุปผลการประเมินการควบคุมภายในภาพรวมขององค์การบริหารส่วนตำบลเขากระปุก

๒. หน่วยงานที่รับผิดชอบในการจัดให้มีการวางระบบและการประเมินผลการควบคุมภายใน

องค์การบริหารส่วนตำบลเขากระปุก มอบหมายให้ทุกส่วนราชการ ตามโครงสร้างส่วนราชการ รวมถึงหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแลขององค์การบริหารส่วนตำบลเขากระปุก เป็นผู้รับผิดชอบให้มีการประเมินผลการควบคุมภายใน ตามวิธีการและแนวทางที่คณะกรรมการจัดทำรายงานการประเมินผลการควบคุมภายในขององค์การบริหารส่วนตำบลเขากระปุกกำหนด

แนวทางการประเมิน

กิจกรรม	ระดับหน่วยงานย่อย (กอง/สำนัก)	ระดับหน่วยงาน (องค์การบริหารส่วนตำบลเขา กระปุก)
การประเมินองค์ประกอบ ของการควบคุมภายใน	กำหนดให้ทุกส่วนราชการ ได้แก่ สำนัก/กอง และหน่วยงานภายใต้การ กำกับดูแลขององค์การบริหารส่วน ตำบลเขากระปุก ประเมิน องค์ประกอบของการควบคุมภายใน ของส่วนราชการแยกส่วนราชการ ตามภารกิจ โดยให้มีการประเมิน องค์ประกอบของการควบคุมภายใน ครบทั้ง ๕ องค์ประกอบ (แบบ ป.ค. ๔)	กำหนดให้คณะกรรมการจัดทำ รายงานการประเมินผลการควบคุม ภายใน องค์การบริหารส่วนตำบลเขา กระปุก ประเมินองค์ประกอบของการ ควบคุมภายในภาพรวม ขององค์การ บริหารส่วนตำบลเขากระปุก ครบทั้ง ๕ องค์ประกอบ (แบบ ป.ค. ๔)
การวิเคราะห์และประเมิน ความเสี่ยงภารกิจ	ให้ทุกส่วนราชการ ได้แก่ สำนัก/กอง และหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแล ขององค์การบริหารส่วนตำบลเขา กระปุก ทำการวิเคราะห์ความเสี่ยง ภารกิจ ตามกฎหมายจัดตั้ง ตามแผน ดำเนินงานและภารกิจอื่นที่สำคัญของ ส่วนราชการที่รับผิดชอบ ตามแบบ และเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่ คณะกรรมการจัดทำและรายงานการ ประเมินผลการควบคุมภายใน องค์การบริหารส่วนตำบลเขากระปุก กำหนด ก่อนทำการประเมินผลการ ควบคุมภายใน	คณะกรรมการจัดทำและรายงานการ ประเมินผลการควบคุมภายใน องค์การบริหารส่วนตำบลเขากระปุก อาจใช้ตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงของ ส่วนราชการมาประกอบการพิจารณา ประเมินผลความเสี่ยง ในการ ประเมินผลการควบคุมภายใน แต่ไม่ ต้องทำการวิเคราะห์ภารกิจ เนื่องจาก ให้ส่วนราชการเป็นผู้วิเคราะห์ความ เสี่ยงเอง
การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	กำหนดให้ทุกส่วนราชการ ได้แก่ สำนัก/กอง และหน่วยงานภายใต้การ กำกับดูแลขององค์การบริหารส่วน ตำบลเขากระปุก นำภารกิจที่ได้จาก การวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง ที่มีระดับความเสี่ยงสูง มาประเมินผล การควบคุมภายในของส่วนราชการ (แบบ ปค.๕)	คณะกรรมการจัดทำและรายงานการ ประเมินผลการควบคุมภายใน องค์การบริหารส่วนตำบลเขากระปุก รวบรวมผลการประเมินตามแบบ ปค. ๕ ของส่วนราชการมาใช้พิจารณา กลั่นกรองและสรุปผลการประเมินผล การควบคุมภายในภาพรวม และ จัดทำรายงานการประเมินผลฯ ตาม แบบ ปค.๕

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยง

๑. การกำหนดเกณฑ์ประเมินความเสี่ยง

องค์การบริหารส่วนตำบลเขากระปุก กำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง สำหรับ ประเมินโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) และความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) ดังนี้

● ประเภทความเสี่ยง

๑. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) คือ เหตุการณ์ทางลบที่เกี่ยวข้องกับกลยุทธ์ขององค์กร เช่น เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์/แผนดำเนินงานที่ไม่เหมาะสม ไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้อง และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือการวางแผนกลยุทธ์แล้วไม่สามารถนำไปปฏิบัติจริงได้

๒. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk) คือ เหตุการณ์ทางลบที่เกิดจากความผิดพลาดของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงาน หรือระบบงานต่าง ๆ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงานขององค์กร รวมไปถึงเหตุการณ์ทางลบที่เกิดจากปัจจัยภายนอกองค์กรด้วย เช่น ภัยธรรมชาติ หรือเหตุจลาจลทางการเมือง

๓. ความเสี่ยงด้านการรายงาน (Reporting Risk) คือ ความผิดพลาดของรายงานประเภทต่าง ๆ ที่ใช้ในองค์กร เช่น งบการเงิน รายงานยอดขาย รายงานต้นทุนการผลิต เป็นต้น ความเสี่ยงด้านการรายงานอาจจะอยู่ในรูปของข้อมูลไม่ถูกต้อง ไม่น่าเชื่อถือ ไม่สอดคล้องกับความต้องการของผู้ใช้ข้อมูล รวมไปถึงการรายงานไม่ทันเวลาด้วย

๔. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง (Compliance Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง คือ การดำเนินงานของธุรกิจไม่เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจจะเป็นทั้งข้อกำหนดจากภายนอกองค์กร เช่น กฎหมายต่าง ๆ หรือข้อกำหนดภายในองค์กร เช่น นโยบาย แนวทางการปฏิบัติงาน หรือคู่มือการปฏิบัติงาน เป็นต้น

● การวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิด (Likelihood) พิจารณาจากสถิติการเกิดเหตุการณ์ในอดีต ปัจจุบัน หรือการคาดการณ์ล่วงหน้าของโอกาสที่จะเกิดในอนาคต โดยอาจกำหนดเกณฑ์มาตรฐานเป็นระดับคะแนน ๕ คะแนน ประกอบด้วย ๕ ๔ ๓ ๒ และ ๑ คะแนน แสดงถึงโอกาสที่จะเกิดหรือความถี่ในการเกิด สูงมาก สูง ปานกลาง น้อย และน้อยมาก ตามลำดับ และกำหนดคำอธิบายในแต่ละระดับโอกาสที่จะเกิด จากนั้นทำการวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิดหรือความถี่ในการเกิดว่าแต่ละความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงมีโอกาสเกิดขึ้นในระดับใด ดังตัวอย่างดังนี้

การวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิด แบบเชิงปริมาณ

ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย
๕	สูงมาก	๑ เดือนต่อครั้งหรือมากกว่า
๔	สูง	๑-๖ เดือนต่อครั้งแต่ไม่เกิน ๕ ครั้งต่อปี
๓	ปานกลาง	๑ ปีต่อครั้ง
๒	น้อย	๒-๓ ปีต่อครั้ง
๑	น้อยมาก	๕ ปีต่อครั้ง

การวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิด แบบเชิงคุณภาพหรือเชิงบรรยาย

ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย
๕	สูงมาก	มีโอกาในการเกิดเกือบทุกเดือน
๔	สูง	มีโอกาในการเกิดค่อนข้างสูง
๓	ปานกลาง	มีโอกาเกิดบางครั้ง
๒	น้อย	อาจมีโอกาเกิดแต่นานๆ ครั้ง
๑	น้อยมาก	มีโอกาเกิดน้อยมาก

● การวิเคราะห์ผลกระทบ (Impact) เป็นการพิจารณาระดับความรุนแรงหรือมูลค่าความเสียหายจากความเสี่ยงที่คาดว่าจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง ซึ่งการกำหนดระดับของผลกระทบนั้น จะต้องพิจารณาถึงความรุนแรงของความเสียหายหากความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น โดยอาจแบ่งผลกระทบออกเป็นผลกระทบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน หรือด้านการเงิน/ทรัพย์สิน การดำเนินงาน ชื่อเสียง/ภาพลักษณ์ บุคลากร ฯลฯ โดยอาจกำหนดเกณฑ์มาตรฐานเป็นระดับคะแนน ๕ คะแนน ประกอบด้วย ๕ ๔ ๓ ๒ และ ๑ คะแนน แสดงถึงระดับความรุนแรงระดับ สูงมาก สูง ปานกลาง น้อย และน้อยมาก ตามลำดับ และกำหนดคำอธิบายในแต่ละระดับความรุนแรงของผลกระทบ จากนั้นทำการวิเคราะห์ผลกระทบหากเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงขึ้นว่ามีผลกระทบอยู่ในระดับใด ตัวอย่างเช่น

การวิเคราะห์ผลกระทบด้านการเงิน/ทรัพย์สิน

ระดับ	ผลกระทบ	คำอธิบาย
๕	สูงมาก	มากกว่า ๑๐ ล้านบาท
๔	สูง	มากกว่า ๒.๕ แสนบาท - ๑๐ ล้านบาท
๓	ปานกลาง	มากกว่า ๕๐,๐๐๐ - ๒.๕ แสนบาท
๒	น้อย	มากกว่า ๑๐,๐๐๐ - ๕๐,๐๐๐ บาท
๑	น้อยมาก	ไม่เกิน ๑๐,๐๐๐ บาท

การวิเคราะห์ผลกระทบด้านการดำเนินงาน

ระดับ	ผลกระทบ	คำอธิบาย
๕	สูงมาก	ทำให้การดำเนินงานหยุดชะงัก เกินกว่า ๑ วัน
๔	สูง	ทำให้การดำเนินงานหยุดชะงัก มากกว่า ๖ ชั่วโมง แต่ไม่เกิน ๑ วัน
๓	ปานกลาง	ทำให้การดำเนินงานหยุดชะงัก มากกว่า ๓ ชั่วโมง แต่ไม่เกิน ๖ ชั่วโมง
๒	น้อย	ทำให้การดำเนินงานหยุดชะงัก ๑ - ๓ ชั่วโมง
๑	น้อยมาก	ทำให้การดำเนินงานหยุดชะงัก ไม่เกิน ๑ ชั่วโมง

การวิเคราะห์ผลกระทบด้านบุคลากร

ระดับ	ผลกระทบ	คำอธิบาย
๕	สูงมาก	มีบาดเจ็บถึงชีวิต / สูญเสียอวัยวะสำคัญ / ทุพพลภาพ
๔	สูง	มีบาดเจ็บสาหัส / สูญเสียอวัยวะ ถึงหยุดงาน มากกว่า ๒๐ วัน
๓	ปานกลาง	มีบาดเจ็บ ถึงหยุดงาน มากกว่า ๗ วัน แต่ไม่เกิน ๒๐ วัน
๒	น้อย	มีบาดเจ็บ หยุดงานไม่เกิน ๗ วัน
๑	น้อยมาก	มีบาดเจ็บเล็กน้อย ไม่หยุดงาน

การวิเคราะห์ผลกระทบด้านชื่อเสียง/ภาพลักษณ์

ระดับ	ผลกระทบ	คำอธิบาย
๕	สูงมาก	มีการเผยแพร่ข่าวในวงกว้างในหนังสือพิมพ์ วิทยุ และโทรทัศน์
๔	สูง	มีการเผยแพร่ข่าวทั้งในวิทยุและหนังสือพิมพ์
๓	ปานกลาง	มีการเผยแพร่ข่าวเฉพาะในหนังสือพิมพ์
๒	น้อย	มีการเผยแพร่ข่าวในวงจำกัด
๑	น้อยมาก	ไม่มีการเผยแพร่ข่าว

๒ การกำหนดระดับความเสี่ยง (Degree of risk) หมายถึง สถานะของความเสี่ยงที่ได้จากการวิเคราะห์โอกาสหรือความถี่ที่จะเกิดและผลกระทบหรือความรุนแรงหากเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงขึ้น หลังจากองค์กรวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิดและผลกระทบของความเสี่ยงแล้ว องค์กรต้องนำผลการวิเคราะห์มาประเมินระดับความเสี่ยงว่าแต่ละความเสี่ยงมีระดับความเสี่ยงอยู่ระดับใดในตารางการประเมินระดับความเสี่ยง ซึ่งระดับความเสี่ยงอาจแบ่งออกเป็น ๕ ระดับ ได้แก่ สูงมาก สูง ปานกลาง น้อยและน้อยมาก แทนระดับความเสี่ยงข้างต้นด้วยเกณฑ์สีประกอบด้วย สีแดง สีเหลือง สีน้ำเงิน สีเขียวและสีขาว ตามลำดับ โดยนำผลจากการวิเคราะห์โอกาสหรือความถี่ที่จะเกิดขึ้นและผลจากการวิเคราะห์ผลกระทบมาประเมินระดับความเสี่ยงดังตัวอย่างดังนี้

การประเมินระดับความเสี่ยง

ผลกระทบ	๕					
	๔					
	๓					
	๒					
	๑					
		๑	๒	๓	๔	๕
		โอกาสที่จะเกิด				

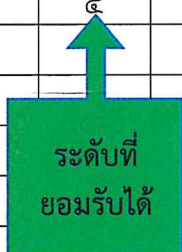
เป็นตารางที่ใช้ในการประเมินและจัดระดับความเสี่ยงของแต่ละความเสี่ยงเพื่อประเมินว่า ความเสี่ยงใดอยู่ในระดับที่ควรคำนึงถึงและต้องรับดำเนินการจัดการกับความเสี่ยงเป็นอันดับแรกก่อน โดย ตารางการประเมินระดับความเสี่ยงข้างต้นแบ่งระดับความเสี่ยงออกเป็น ๕ ระดับ จำแนกระดับความเสี่ยง โดยใช้สีเป็นตัวกำหนด ดังนี้

- สีแดง หมายถึง ระดับความเสี่ยง สูงมาก
- สีเหลือง หมายถึง ระดับความเสี่ยง สูง
- สีน้ำเงิน หมายถึง ระดับความเสี่ยง ปานกลาง
- สีเขียว หมายถึง ระดับความเสี่ยง น้อย
- สีขาว หมายถึง ระดับความเสี่ยง น้อยมาก

วิธีการประเมินระดับความเสี่ยงโดยใช้ตารางการประเมินระดับความเสี่ยงข้างต้น ให้นำ คะแนนของโอกาสที่จะเกิดและคะแนนของผลกระทบที่วิเคราะห์ได้ของแต่ละความเสี่ยงมากำหนดลงในตาราง การประเมินระดับความเสี่ยงโดยถ้าคะแนนของโอกาสและผลกระทบมาบรรจบกันที่สีใดก็แสดงว่าความเสี่ยงนั้น อยู่ในระดับความเสี่ยงตามความหมายของระดับความเสี่ยงที่ให้ไว้ข้างต้น

การจัดลำดับความรุนแรงของความเสี่ยง

สีเขียว	ลำดับ	สีเหลือง	ลำดับ	สีส้ม	ลำดับ	สีแดง	ลำดับ
โอกาส x ผลกระทบ		โอกาส x ผลกระทบ		โอกาส x ผลกระทบ		โอกาส x ผลกระทบ	
๑ X ๑	๑	๓ X ๑	๕	๔ X ๑	๑๐	๔ X ๔	๒๒
๒ X ๑	๒	๓ X ๒	๖	๔ X ๒	๑๑	๕ X ๔	๒๓
๑ X ๒	๓	๑ X ๓	๗	๑ X ๔	๑๒	๔ X ๕	๒๔
๒ X ๒	๔	๒ X ๓	๘	๒ X ๔	๑๓	๕ X ๕	๒๕
		๓ X ๓	๙	๔ X ๓	๑๔		
				๓ X ๔	๑๕		
				๕ X ๑	๑๖		
				๕ X ๒	๑๗		
				๕ X ๓	๑๘		
				๑ X ๕	๑๙		
				๒ X ๕	๒๐		
				๓ X ๕	๒๑		



คำอธิบายการบริหารความเสี่ยงตามระดับความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยง	Risk Ranking	แทนด้วยแถบสี	คำอธิบายการบริหารความเสี่ยง
สูงมาก	๒๒ – ๒๕ (สีแดง)		ระดับความเสี่ยงที่เกินความเสี่ยง ที่องค์กรยอมรับได้อย่างมาก ต้องบริหารความเสี่ยงเร่งด่วน
สูง	๑๐ – ๒๑ (สีส้ม)		ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องจัดการความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
ปานกลาง	๕ – ๙ (สีเหลือง)		ระดับที่ยอมรับได้ แต่ต้องมีการเฝ้าระวัง อาจมีการปรับปรุงการควบคุมภายใน ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
ต่ำ	๑ – ๔ (สีเขียว)		ระดับที่ยอมรับได้ ไม่ต้องบริหารความเสี่ยง

๓. การจัดลำดับความเสี่ยง

ภารกิจที่ส่วนราชการประเมินความเสี่ยง ให้นำผลรวมคะแนนมาจัดลำดับความเสี่ยง โดย
ไล่จากผลคะแนนในระดับสูงไล่ลงมาหาต่ำ

๔. การคัดเลือกภารกิจ

ให้ส่วนราชการนำภารกิจที่มีความเสี่ยง ระดับสูงและสูงมากหรือคะแนนการประเมินตั้งแต่
๑๐ คะแนนขึ้นไป นำมาประเมินผลควบคุมภายใน ตามแบบ ปค.๕

๕. การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

องค์การบริหารส่วนตำบลเขากระปุก กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คือ ตั้งแต่ระดับ
ต่ำจนถึงระดับปานกลาง สำหรับภารกิจที่มีผลการประเมินความเสี่ยงของภารกิจที่อยู่ในระดับสูงกว่าระดับปาน
กลาง กล่าวคือ ตั้งแต่ระดับสูงขึ้นไป ให้ส่วนราชการ/หน่วยงาน ต้องทำการปรับปรุงการควบคุมภายในเพื่อลด
หรือควบคุม ความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สำหรับระดับความเสี่ยง ที่ต่ำกว่าหรือเท่ากับระดับที่ยอมรับ
ได้ ได้แก่ ภารกิจที่ มีความเสี่ยงระดับต่ำและภารกิจที่มีความเสี่ยงระดับปานกลาง ส่วนราชการ/หน่วยงาน ไม่
ต้องนำมาปรับปรุงการควบคุมภายใน

๖. การกำหนดแนวทางการตอบสนองความเสี่ยง

แนวทางการตอบสนองความเสี่ยงขององค์การบริหารส่วนตำบลเขากระปุก

ผลการประเมิน	การตอบสนอง
เท่ากับ หรือน้อยกว่า ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	ยอมรับความเสี่ยง
มากกว่า ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หนึ่งระดับ	ลด/ควบคุมความเสี่ยง
มากกว่า ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สองระดับ	ลด/ควบคุม/ถ่ายโอน/หลีกเลี่ยงความเสี่ยง
มากกว่า ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเกิดจาก ปัจจัยภายนอก	ถ่ายโอน/หลีกเลี่ยงความเสี่ยง