



KEMENTERIAN KEWANGAN

PELAN PENGURUSAN RISIKO PERBENDAHARAAN MALAYSIA 2023 - 2025

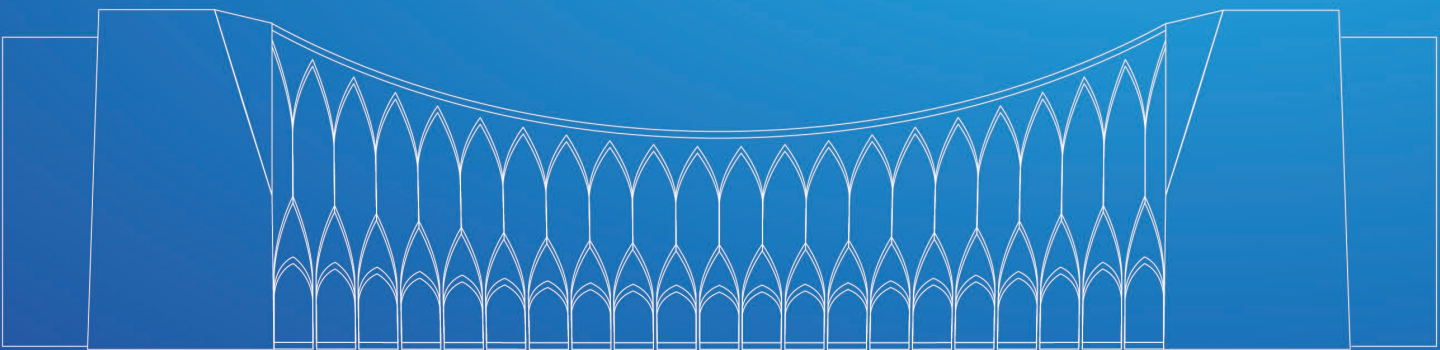




PELAN PENGURUSAN RISIKO

PERBENDAHARAAN MALAYSIA

2023 - 2025





KANDUNGAN

PERUTUSAN KETUA SETIAUSAHA PERBENDAHARAAN	v
PERUTUSAN TIMBALAN KETUA SETIAUSAHA PERBENDAHARAAN (PENGURUSAN)	vi
MAKLUMAT KORPORAT	1
LATAR BELAKANG PERBENDAHARAAN MALAYSIA	2
HALA TUJU STRATEGIK	4
TERAS STRATEGIK PERBENDAHARAAN	5
PEMEGANG TARUH (<i>STAKEHOLDERS</i>) DAN PELANGGAN	6
PENGURUSAN RISIKO	7
PENGENALAN	8
PUNCA KUASA	9
RISIKO DAN PENGURUSAN RISIKO MENGIKUT KONTEKS PERBENDAHARAAN MALAYSIA	10
KOMPONEN PENGURUSAN RISIKO	10
JENIS RISIKO	11
MODEL PENGURUSAN RISIKO	12
HAD PENERIMAAN RISIKO	18
STRUKTUR TADBIR URUS	19
INSIDEN RISIKO PERBENDAHARAAN MALAYSIA	23
JADUAL PENILAIAN RISIKO	33
STRATEGI KAWALAN RISIKO	65
PENUTUP	107



PERUTUSAN



KETUA SETIAUSAHA PERBENDAHARAAN

***Assalamualaikum Warahmatullahi
Wabarakatuh dan Salam Sejahtera.***

Pengurusan Risiko merupakan salah satu elemen penting dalam pengurusan sesebuah organisasi. Lantaran itu, Perbendaharaan Malaysia telah merangka Pelan Pengurusan Risiko Perbendaharaan Malaysia 2023-2025 bagi menguruskan risiko secara teratur, cekap dan berkesan. Ia juga bertujuan bagi memastikan risiko yang timbul daripada persekitaran dalaman atau luaran sentiasa diambil kira dalam melaksanakan tugas sekaligus dapat memastikan Visi dan Misi Perbendaharaan Malaysia dapat dicapai.

Perbendaharaan Malaysia terus komited untuk melaksanakan pembudayaan pengurusan risiko melalui kawalan dalaman yang cekap dan efektif dalam melaksanakan penambahbaikan berterusan bagi mengurus risiko yang boleh menjejaskan penyampaian perkhidmatan Perbendaharaan Malaysia. Adalah diharap dengan wujudnya pelan ini, Perbendaharaan Malaysia akan dapat memastikan tindakan pencegahan atau mitigasi yang diambil berupaya untuk meminimalkan risiko berkaitan.

Sehubungan itu, saya berharap agar semua warga Perbendaharaan Malaysia dapat memastikan Pelan Pengurusan Risiko Perbendaharaan Malaysia 2023-2025 ini dihayati dan menjadi panduan serta rujukan menyeluruh dalam melaksanakan amanah dan tanggungjawab bagi memastikan penyampaian perkhidmatan Perbendaharaan Malaysia yang berkesan.



DATUK JOHAN MAHMOOD MERICAN
Ketua Setiausaha Perbendaharaan

TIMBALAN KETUA SETIAUSAHA PERBENDAHARAAN (PENGURUSAN) / *CHIEF RISK OFFICER (CRiO)*

***Assalamualaikum Warahmatullahi
Wabarakatuh dan Salam Sejahtera.***

Syukur Alhamdulillah, kerana dengan limpah kurnia serta izin-Nya, Perbendaharaan Malaysia berjaya menerbitkan Pelan Pengurusan Risiko bagi tahun 2023-2025. Pelan Pengurusan Risiko Perbendaharaan Malaysia ini dibangunkan berteraskan kepada Pelan Strategik Perbendaharaan Malaysia 2021-2025 dengan mengambilkira jangkaan insiden risiko yang boleh menjejaskan perkhidmatan teras Perbendaharaan.

Selaras dengan itu adalah menjadi keutamaan Perbendaharaan Malaysia untuk memastikan penambahbaikan terhadap pelan pengurusan risiko agar mengikut perubahan dan keperluan semasa bagi memastikan pelan pengurusan risiko yang lebih menyeluruh dapat dirangka. Ini bagi memastikan Perbendaharaan Malaysia dapat menguruskan risiko secara teratur, cekap dan berkesan sekaligus memastikan perkhidmatan yang berkesan.

Justeru, saya menzahirkan harapan yang tinggi agar Pelan Pengurusan Risiko Perbendaharaan Malaysia 2023-2025 ini dapat mencapai matlamatnya dan dapat memberi manfaat kepada semua warga Perbendaharaan Malaysia.



RAMZI BIN MANSOR

**Timbalan Ketua Setiausaha Perbendaharaan (Pengurusan)
merangkap *Chief Risk Officer (CRiO)***



MAKLUMAT KORPORAT

LATAR BELAKANG PERBENDAHARAAN MALAYSIA

Perbendaharaan Malaysia telah ditubuhkan pada 1 Januari 1952 hasil gabungan antara Cawangan Kewangan dan Ekonomi dengan Sekretariat Persekutuan dan Jabatan Akauntan Negara melalui Pekeliling Perbendaharaan Bilangan 15 tahun 1951 bertarikh 27 Disember 1951. Melalui pekeliling tersebut, Perbendaharaan Malaysia telah dipertanggungjawabkan dalam mengawal selia dan mengurus kutipan hasil serta perbelanjaan Kerajaan Persekutuan.

Pada awal penubuhannya, Perbendaharaan Malaysia hanya mempunyai lima (5) Bahagian iaitu Perakaunan, Ekonomi, Pembangunan Organisasi, Kewangan dan Bekalan serta Perdagangan. Kini, terdapat 22 Bahagian di Perbendaharaan Malaysia termasuk dua (2) cawangan di Malaysia Timur iaitu Perbendaharaan Malaysia Sabah dan Perbendaharaan Malaysia Sarawak yang ditubuhkan pada tahun 1968 dan berfungsi sebagai Perbendaharaan Kecil Persekutuan di negeri berkenaan.

Selaku agensi pusat, Perbendaharaan Malaysia bertanggungjawab secara langsung ke atas pengurusan fiskal dan kewangan negara. Dasar dan strategi yang digubal serta dilaksanakan oleh Perbendaharaan Malaysia adalah merupakan satu mekanisme yang berkesan bagi memacu dan meningkatkan pertumbuhan ekonomi Malaysia.

Perbendaharaan Malaysia juga telah memainkan peranan penting dalam menggubal dan menetapkan dasar pengurusan kewangan negara secara keseluruhannya bagi memastikan kestabilan dan kemakmuran ekonomi negara dapat dicapai bagi meningkatkan keyakinan pelaburan sektor swasta.

Sepanjang 71 tahun penubuhannya, Perbendaharaan Malaysia telah berusaha memberikan perkhidmatan cemerlang terhadap pertumbuhan ekonomi negara, terutama selepas Malaysia mencapai kemerdekaan.



Malaysia telah merekodkan prestasi memberangsangkan dengan mencatat pertumbuhan Keluaran Dalam Negeri Kasar (KDNK) sebanyak 8.7% untuk tahun 2022. Walaupun ketidakpastian landskap global semakin meningkat, namun ekonomi Malaysia kekal berdaya tahan di mana KDNK pada tahun 2023 berkembang sebanyak 3.7% dan diunjur berkembang 4.0% - 5.0% pada tahun 2024.

Perubahan landskap ekonomi global dan domestik telah mempengaruhi Perbendaharaan Malaysia dalam memainkan peranan sebagai peneraju dasar dan pengurusan fiskal serta kewangan awam. Kini, cabaran baharu kepada Perbendaharaan Malaysia menjadi semakin kompleks dan rumit terutamanya dalam menangani cabaran pada peringkat global dan domestik berikutan kesan buruk pandemik COVID-19. Ini telah menjadikan tugas Perbendaharaan Malaysia semakin mencabar berbanding tujuan asal penubuhannya pada tahun 1952.



HALA TUJU STRATEGIK

Perbendaharaan
Malaysia sebagai
peneraju dasar dan
pengurusan fiskal serta
keuangan awam

VISI



KEMENTERIAN KEWANGAN

- Mengurus dasar fiskal secara berhemat dan berkesan bagi memastikan kemampunan fiskal Kerajaan untuk jangka masa sederhana dan panjang
- Mengurus kewangan awam dengan cekap, telus, berintegriti dan efektif untuk mencapai matlamat pembangunan negara

MISI

OBJEKTIF

- Memperkukuh kedudukan fiskal dalam jangka masa sederhana dan panjang
- Memperkasa pengurusan kewangan awam
- Memastikan keberhasilan inisiatif dan program sektor awam mencapai sasaran

TERAS STRATEGIK PERBENDAHARAAN

1

Mengukuhkan Pengurusan Fiskal bagi Merencanakan Ekonomi, Melindungi Kesejahteraan Rakyat dan Menyokong Aktiviti Perniagaan

2

Memantapkan Pelaburan Syarikat Menteri Kewangan (Diperbadankan), Penyediaan Pembiayaan Kerajaan, Pengawalseliaan Badan Berkanun Persekutuan dan Pengurusan Aset Alih Kerajaan bagi Memacu Pertumbuhan Pembangunan Negara yang Mampan

3

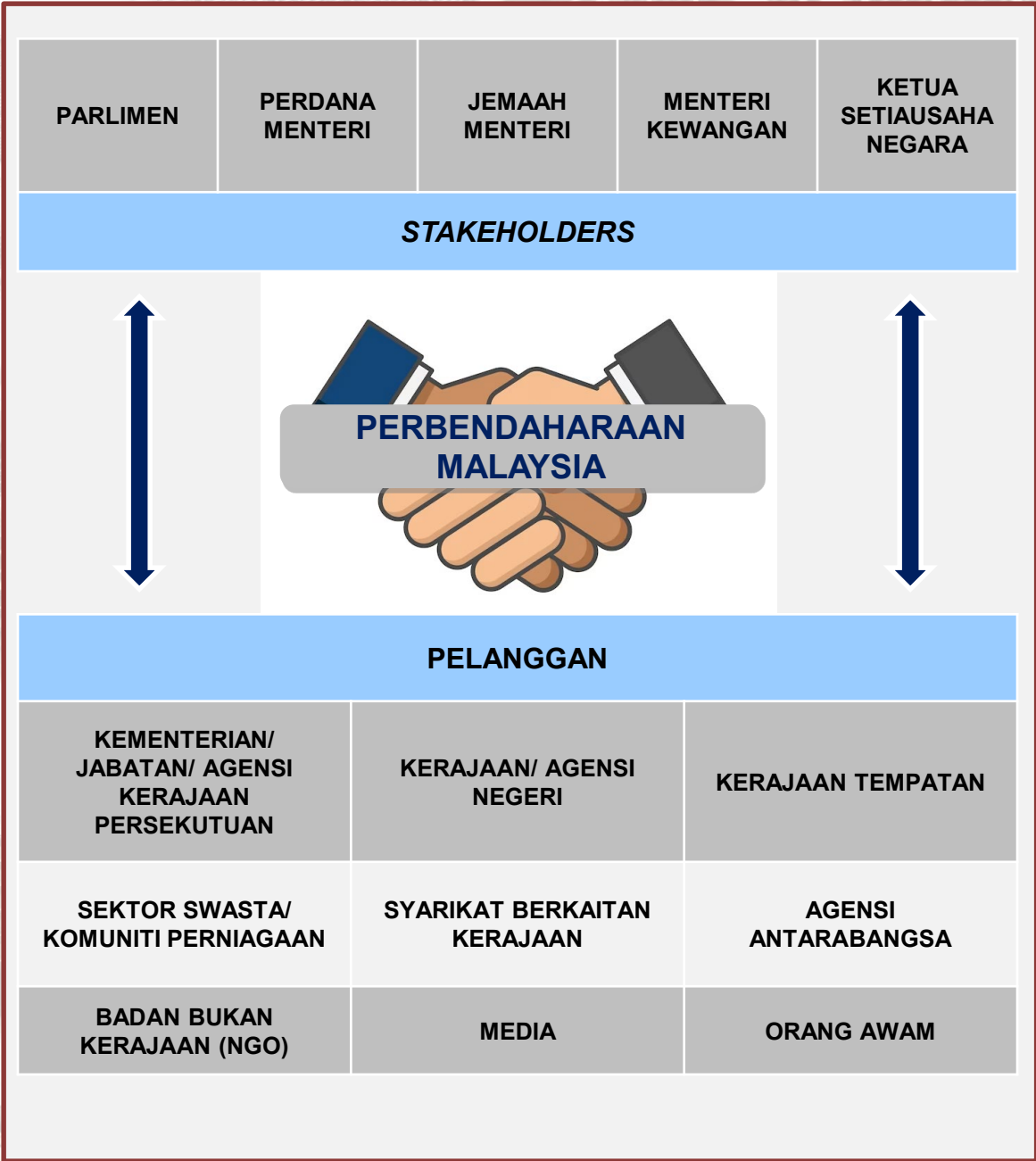
Memantapkan Pengurusan Kewangan ke arah Meningkatkan Kecekapan dan Ketelusan Pengurusan Kewangan Awam

4

Memantapkan Penyampaian Perkhidmatan Kewangan, Tadbir Urus dan Korporat Bagi Mencapai Kecemerlangan Organisasi

PEMEGANG TARUH (STAKEHOLDERS) DAN PELANGGAN

Rajah 1: Hubungan antara Perbendaharaan Malaysia dengan Stakeholders dan Pelanggan





PENGURUSAN RISIKO

PENGENALAN

Pengurusan risiko adalah proses pengurusan risiko secara berstruktur terhadap sebarang kemungkinan risiko yang boleh memberi impak kepada organisasi. Matlamat utama pengurusan risiko adalah untuk menguruskan risiko secara teratur, cekap dan berkesan bagi memastikan organisasi dapat berfungsi dan mencapai Visi dan Misi yang telah ditetapkan dan memastikan penyampaian perkhidmatan secara keseluruhan-nya tidak terjejas.

Pengurusan risiko juga bertujuan untuk mengenal pasti halangan yang berpotensi sebelum ia berlaku supaya aktiviti kawalan risiko boleh dirancang dan digunakan mengikut keperluan untuk mengurangkan kesan negatif terhadap pencapaian objektif.

Bagi mewujudkan pelan risiko yang lengkap dan sempurna, Perbendaharaan Malaysia telah

melaksanakan proses penganalisaan risiko menggunakan model pengurusan risiko secara sistematik dan tersusun. Penganalisaan yang teliti menjamin insiden-insiden risiko berdasarkan perkhidmatan teras Perbendaharaan Malaysia dapat dikenal pasti.

Ini membolehkan Perbendaharaan Malaysia melaksanakan strategi kawalan risiko yang bersesuaian bagi setiap insiden risiko. Keberkesanan Pelan Pengurusan Risiko Perbendaharaan Malaysia boleh diterjemahkan melalui kesiapsiagaan Perbendaharaan Malaysia dalam menangani sebarang krisis, permasalahan atau isu melalui tindakan pencegahan dan mitigasi yang dikenal pasti bagi menangani setiap insiden risiko Perbendaharaan Malaysia.



PUNCA KUASA

SURAT KETUA SETIAUSAHA NEGARA 2007

- Memastikan wujudnya proses dan amalan pengurusan risiko
- Memastikan pihak pengurusan turut terlibat secara aktif dalam pengurusan risiko agensi
- Menganalisis dan membuat penyemakan yang berterusan terhadap pendekatan pengurusan risiko

ARAHAN YAB PERDANA MENTERI NO.1 TAHUN 2009

- Kementerian, jabatan dan agensi hendaklah mengamalkan teknik-teknik pengurusan risiko sebelum melaksanakan sesuatu projek atau program terutamanya yang berisiko tinggi untuk meminimalkan risiko semasa pelaksanaannya

ARAHAN YAB PERDANA MENTERI NO. 1 TAHUN 2014

- Mewujudkan pentadbiran dan perkhidmatan yang cekap, berdisiplin serta mempunyai integriti yang tinggi
- Merancang dan melaksanakan tindakan-tindakan pencegahan dan pemulihan bagi mengatasi masalah dan kelemahan-kelemahan

**GARIS PANDUAN
BAGI
MEMPERTINGKATKAN
TADBIR URUS DALAM
SEKTOR AWAM
9 MAC 2007**

**PENUBUHAN
JAWATANKUASA
KEUTUHAN
TADBIR URUS
20 NOVEMBER 2009**

**PENUBUHAN
JAWATANKUASA
INTEGRITI DAN
TADBIR URUS
3 JUN 2014**

RISIKO DAN PENGURUSAN RISIKO MENGIKUT KONTEKS PERBENDAHARAAN MALAYSIA

DEFINISI RISIKO

Risiko adalah suatu halangan yang memberi kesan kepada pencapaian matlamat Perbendaharaan Malaysia sebagai peneraju dasar dan pengurusan fiskal serta tadbir urus kewangan awam.

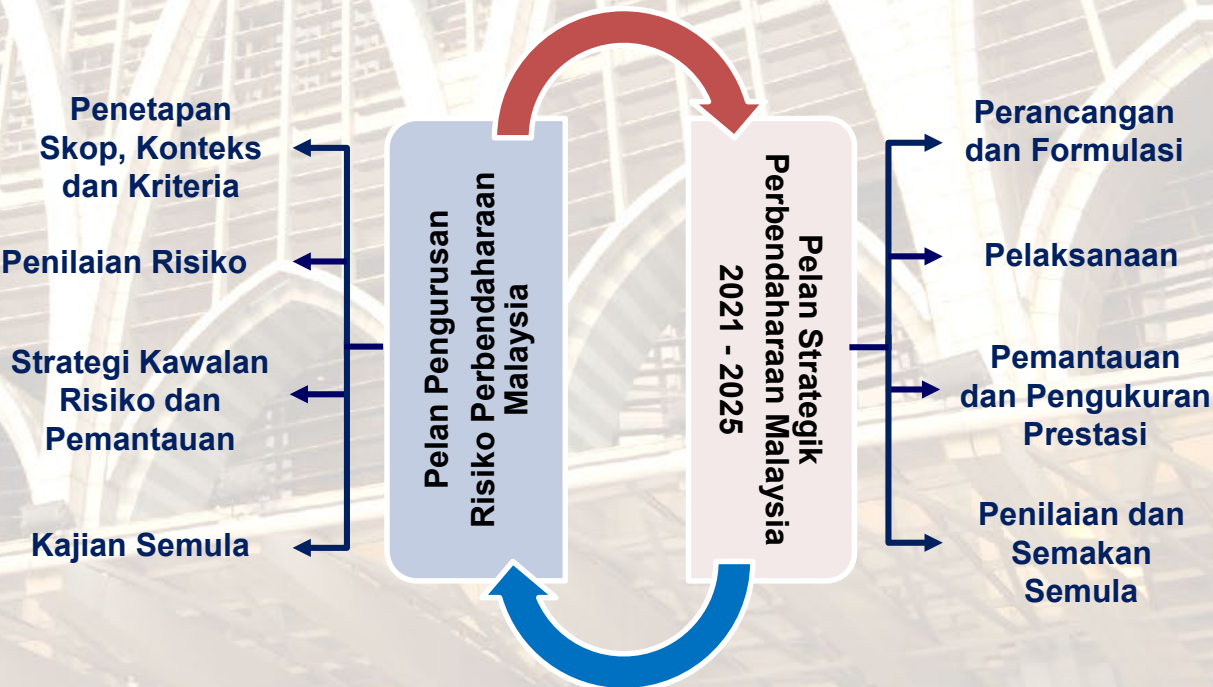
DEFINISI PENGURUSAN RISIKO

Pengurusan risiko meliputi rangka kerja dan proses kawalan dalaman yang berstruktur bagi mengurus sebarang kemungkinan risiko yang boleh menjejaskan penyampaian perkhidmatan Perbendaharaan Malaysia.

KOMPONEN PENGURUSAN RISIKO

Komponen pengurusan risiko Perbendaharaan Malaysia adalah seperti berikut:

Rajah 2: Komponen Pengurusan Risiko Perbendaharaan Malaysia



JENIS RISIKO

RISIKO STRATEGIK (RS)

Risiko Strategik adalah tindakan/ peristiwa yang memberi kesan kepada pencapaian hala tuju atau objektif Perbendaharaan Malaysia disebabkan oleh perubahan dasar, kepimpinan organisasi, persekitaran, sosio-ekonomi dan politik yang melibatkan *core business* Perbendaharaan Malaysia. Oleh yang demikian, risiko peringkat ini memerlukan perhatian yang mendalam daripada Pengurusan Tertinggi Perbendaharaan Malaysia bagi memastikan strategi kawalan risiko dilaksanakan dengan berkesan.

RISIKO OPERASI (RO)

Risiko Operasi adalah kebarangkalian berlaku perkara-perkara operasi yang menyebabkan kerosakan (*damage*) yang diakibatkan dari kelemahan proses kerja, sistem teknologi maklumat, sistem kawalan dan sokongan dalam operasi atau aktiviti harian Perbendaharaan Malaysia.



MODEL PENGURUSAN RISIKO

Model pengurusan risiko yang diaplikasi dalam menganalisis risiko di Perbendaharaan Malaysia adalah seperti berikut:

Rajah 3: Komponen Pengurusan Risiko Perbendaharaan Malaysia



PROSES PENGURUSAN RISIKO

Bagi tujuan pengurusan risiko di Perbendaharaan Malaysia, lima (5) tindakan utama telah digunakan iaitu:

- i. Penetapan Konteks dan Kriteria;
- ii. Penilaian Risiko;
- iii. Penetapan Strategi Kawalan Risiko;
- iv. Pemantauan dan Pelaporan; dan
- v. Penambahbaikan dan Komunikasi.

a) Penetapan Konteks dan Kriteria

Penetapan konteks perlu bersasar dan berpandukan prinsip serta rangka kerja untuk memastikan tahap keberkesanan berfokus kepada Strategi, Program dan Aktiviti Utama. Bagi tujuan ini, beberapa radas pengurusan seperti SWOT dan PESTEL telah digunakan untuk menetapkan kriteria risiko.



b) Penilaian Risiko

Penilaian risiko adalah berdasarkan nilai kuantitatif atau kualitatif impak daripada kebarangkalian kejadian risiko. Ia ditentukan melalui tiga (3) proses berikut:

i. Mengenalpasti Risiko

Perbendaharaan Malaysia telah mengenalpasti potensi dan impak terhadap risiko yang berkemungkinan berlaku melalui empat (4) kategori risiko yang telah dikenalpasti seperti di **Jadual 1**.

Indeks impak seperti **Jadual 1** di bawah adalah sebagai rujukan Perbendaharaan Malaysia bagi menentukan tahap impak sesuatu insiden berdasarkan beberapa faktor yang dikenal pasti yang mempengaruhi kelancaran pelaksanaan program-program Perbendaharaan Malaysia.

Jadual 1: Indeks Impak

SKALA/ DIMENSI	SANGAT KECIL	KECIL	SEDERHANA	BESAR	SANGAT BESAR
	1	2	3	4	5
MANUSIA	Kesan terhadap kakitangan di peringkat Bahagian atau kepada orang perseorangan	Kesan terhadap kakitangan di peringkat Sektor atau terhadap kumpulan komuniti	Kesan terhadap kakitangan di peringkat Perbendaharaan Malaysia atau terhadap organisasi/ sebahagian kecil industri	Kesan terhadap sebahagian besar organisasi/ industri	Kesan terhadap organisasi/ industri di peringkat nasional
REPUTASI	Reputasi Bahagian terjejas di peringkat Jabatan	Reputasi Jabatan terjejas di peringkat Perbendaharaan Malaysia	Reputasi Perbendaharaan Malaysia terjejas di peringkat sektor awam	Reputasi Kerajaan terjejas di peringkat nasional dan integriti perancangan antara fiskal/ kewangan dipertikai	Reputasi negara terjejas dan hilang keyakinan pelabur
	Reputasi terjejas dan menimbulkan rasa tidak puas hati orang perseorangan	Reputasi terjejas dan menimbulkan rasa tidak puas hati kumpulan/ organisasi	Reputasi terjejas dan menimbulkan rasa tidak puas hati orang awam/ komuniti	Reputasi terjejas dan menimbulkan rasa tidak puas hati nasional	Reputasi terjejas dan menimbulkan rasa tidak puas hati antarabangsa
KEWANGAN	Implikasi kewangan kepada Bahagian	Implikasi kewangan kepada Sektor	Implikasi kewangan kepada Perbendaharaan Malaysia	Implikasi kewangan kepada Perbendaharaan Malaysia	Implikasi kewangan kepada Negara
OPERASI	Perkhidmatan yang ditawarkan lewat tetapi masih boleh disempurnakan (1 – 2 hari daripada piagam pelanggan/ arahan)	Perkhidmatan yang ditawarkan lewat tetapi masih boleh disempurnakan (3 – 7 hari daripada piagam pelanggan/ arahan)	Perkhidmatan yang ditawarkan lewat tetapi masih boleh disempurnakan (>7 hari daripada piagam pelanggan/ arahan)	Perkhidmatan yang ditawarkan lewat tetapi masih boleh disempurnakan (>14 hari daripada piagam pelanggan/ arahan)	Perkhidmatan tidak dapat disempurnakan

ii. **Menganalisis Risiko**

Analisis risiko yang telah dikenalpasti oleh Perbendaharaan Malaysia adalah dengan mengambilkira potensi kejadian atau kebarangkalian risiko berlaku berdasarkan **Jadual 2** di bawah.

Jadual 2: Indeks Kebarangkalian Risiko

SKALA PENARAFAN		KETERANGAN
5	HAMPIR PASTI	Sesuatu kejadian yang kerap/ hampir pasti berlaku – sekali dalam sebulan
4	KEMUNGKINAN PASTI	Sesuatu kejadian yang besar kemungkinan berlaku – sekali setiap 6 bulan
3	ADA KEMUNGKINAN	Sesuatu kejadian yang mungkin berlaku – sekali setahun
2	KEMUNGKINAN RENDAH	Sesuatu kejadian yang rendah kemungkinan berlaku – sekali dalam setiap 3 tahun
1	JARANG	Sesuatu kejadian yang jarang berlaku – sekali melebihi 3 tahun

iii. Mengkategorikan Risiko

Matriks kebarangkalian/ impak seperti di **Jadual 3** adalah asas dalam membuat keputusan yang melibatkan perbandingan hasil analisis risiko dengan kriteria risiko yang telah ditetapkan. Matriks ini penting bagi menentukan tahap risiko bagi membolehkan keputusan dibuat oleh Pengurusan Tertinggi sama ada sesuatu risiko boleh diterima atau tidak. Pengukuran risiko ini akan memberi gambaran terhadap tahap perincian pelan tindakan strategi kawalan risiko yang perlu diambil oleh Perbendaharaan Malaysia.

Jadual 3: Matriks Kebarangkalian/ Impak

		Impak					
		SANGAT KECIL	KECIL	SEDERHANA	BESAR	SANGAT BESAR	
		1	2	3	4	5	
Kebarangkalian	5	HAMPIR PASTI	5	10	15	20	25
	4	KEMUNGKINAN TINGGI	4	8	12	16	20
	3	ADA KEMUNGKINAN	3	6	9	12	15
	2	KEMUNGKINAN RENDAH	2	4	6	8	10
	1	JARANG	1	2	3	4	5

c) Penetapan Strategi Kawalan Risiko

Strategi kawalan risiko ditetapkan bagi mengurangkan kebarangkalian atau mencegah berlakunya sesuatu insiden risiko di Perbendaharaan Malaysia. Setiap insiden risiko perlu mempunyai tindakan pencegahan bagi mengelak daripada risiko tersebut berlaku dan tindakan mitigasi bagi mengurangkan atau menerima insiden risiko yang telah berlaku. Perbendaharaan Malaysia melaksanakan strategi kawalan risiko melalui pelaksanaan beberapa kaedah seperti mengelak, memindah, menerima dan mengurung risiko sedia ada.

i. Mengelak Risiko (*Avoid*)

Langkah pencegahan sebelum fasa pelaksanaan untuk mengelakkan implikasi berkaitan.

ii. Memindah Risiko (*Transfer*)

Risiko dipindahkan melalui peralihan kontrak daripada satu pihak ke pihak yang lain.

iii. Menerima Risiko (*Accept*)

Melaksanakan sesuatu perkara untuk mendapatkan hasil yang lebih besar berbanding impak / risiko yang telah dikenalpasti.

iv. Mengurung Risiko (*Reduce*)

Pelaksanaan aktiviti bersesuaian dalam mengurangkan kebarangkalian atau/ dan impak terhadap insiden risiko.

d) Pemantauan dan Pelaporan

Pemantauan strategi kawalan risiko dilaksanakan secara berterusan dan dibentangkan di Jawatankuasa Pelaksana Pengurusan Risiko (JPPR) dan Jawatankuasa Induk Pengurusan Risiko (JIPR) bagi menilai keberkesanan tindakan pencegahan atau mitigasi bagi setiap insiden risiko.

e) Penambahbaikan dan Komunikasi

Penilaian risiko dan pelan tindakan kawalan risiko perlu dikaji semula secara berterusan bagi memastikan risiko Perbendaharaan Malaysia sentiasa dikemaskini sebelum, semasa dan selepas sesuatu risiko itu berlaku. Perbendaharaan Malaysia turut melaksanakan penambahbaikan dan semakan berterusan terhadap kaedah strategi kawalan risiko yang mungkin akan berubah (dinamik) dari masa ke masa.

Komunikasi dalam pengurusan risiko juga adalah penting bagi menghebahkan dan meningkatkan kesedaran dalam warga Perbendaharaan Malaysia mengenai Pelan Pengurusan Risiko Perbendaharaan Malaysia bagi memastikan pelaksanaan Pengurusan Risiko Perbendaharaan Malaysia berjalan lancar.

HAD PENERIMAAN RISIKO

Berdasarkan petunjuk tahap dan skala risiko dalam **Jadual 4** di bawah, Perbendaharaan Malaysia memutuskan had penerimaan risiko adalah pada tahap skala 1-7 iaitu risiko rendah sehingga sederhana (*Low* dan *Medium*). Manakala bagi risiko tinggi dan sangat tinggi (*High* dan *Extreme*) adalah 8 – 25.

Jadual 4: Petunjuk Tahap dan Skala Risiko

TAHAP RISIKO	SKALA TAHAP RISIKO	HAD PENERIMAAN RISIKO	PENERANGAN TAHAP RISIKO & TINDAKAN
SANGAT TINGGI	13-25	Risiko tidak boleh diterima	Risiko sangat tinggi, pelan tindakan terperinci diperlukan
TINGGI	8-12	Risiko boleh diterima	Risiko tinggi, diberi perhatian oleh pengurusan atasan Perbendaharaan
SEDERHANA	4-7	Risiko boleh diterima	Risiko sederhana, diurus dan diberi perhatian oleh pihak yang dipertanggungjawabkan
RENDAH	1-3	Risiko boleh diterima	Risiko rendah, diuruskan mengikut prosedur sedia ada

Berdasarkan Had Penerimaan Risiko tersebut, Perbendaharaan Malaysia telah bersetuju dengan ketetapan berikut:

- a) Insiden-insiden risiko dalam skala 1 hingga 12 adalah risiko yang boleh diterima dan akan diuruskan dengan menggunakan mekanisme sedia ada; dan
- b) Manakala skala 13 hingga 25 adalah tahap risiko yang tidak boleh diterima. Strategi kawalan yang sesuai akan dikenalpasti bagi insiden-insiden risiko tersebut.

STRUKTUR TADBIR URUS

Struktur tadbir urus pengurusan risiko Perbendaharaan Malaysia adalah seperti berikut:

Rajah 4: Struktur Tadbir Urus Pengurusan Risiko Perbendaharaan Malaysia



Peranan dan tanggungjawab setiap struktur tadbir urus Pengurusan Risiko Perbendaharaan Malaysia adalah seperti berikut:

(a) Jawatankuasa Induk

Keahlian Jawatankuasa Induk terdiri daripada Timbalan Ketua Setiausaha Perbendaharaan (Pengurusan) iaitu sebagai Pengerusi dan ahli-ahlinya terdiri daripada Timbalan Ketua Setiausaha Perbendaharaan (Dasar), Timbalan Ketua Setiausaha Perbendaharaan (Pelaburan) dan semua Setiausaha Bahagian di Perbendaharaan Malaysia. Peranan dan tanggungjawab Jawatankuasa Induk Risiko Perbendaharaan Malaysia ialah:

- i. Memantau pelaksanaan risiko Perbendaharaan Malaysia;
- ii. Menilai dan menyemak risiko dan strategi kawalan risiko yang dicadangkan oleh Jawatankuasa Pelaksana;
- iii. Memberi ulasan terhadap risiko dan strategi kawalan risiko yang dicadangkan oleh Jawatankuasa Pelaksana; dan
- iv. Menyemak dan meluluskan laporan risiko Perbendaharaan Malaysia sekurang-kurangnya dua (2) kali setahun.

(b) Jawatankuasa Pelaksana

Keahlian Jawatankuasa Pelaksana terdiri daripada Setiausaha Kawalan Kewangan Strategik dan Korporat (BKSK) sebagai pengerusi dan ahli-ahlinya terdiri daripada semua Pegawai Risiko Bahagian di Perbendaharaan Malaysia. Peranan dan tanggungjawab Jawatankuasa Pelaksana Risiko Perbendaharaan Malaysia ialah:

- i. Mengenal pasti dan mengklasifikasikan ancaman dan impak yang dihadapi oleh bahagian;
- ii. Memantau pengurusan risiko bahagian;
- iii. Mengetuai bahagian berkaitan dalam menangani dan mengawal risiko bahagian;
- iv. Mencadangkan penambahbaikan berkaitan pengurusan risiko Perbendaharaan Malaysia; dan
- v. Mencadangkan langkah-langkah pengawalan terhadap risiko.

Peranan dan tanggungjawab *Chief Risk Officer* (CRiO), *Risk Champion* dan *Risk Officers* Pengurusan Risiko Perbendaharaan Malaysia adalah seperti berikut:

CHIEF RISK OFFICER (CRiO)

- i. Mempengerusikan Mesyuarat Jawatankuasa Induk Pengurusan Risiko (JIPR) Perbendaharaan Malaysia;
- ii. Memantau dan menyelia pengurusan risiko Perbendaharaan Malaysia; dan
- iii. Merancang hala tuju pengurusan risiko Perbendaharaan Malaysia.



RISK CHAMPION

- i. Mempengerusikan Mesyuarat Jawatankuasa Pelaksana Pengurusan Risiko (JPPR) Perbendaharaan Malaysia;
- ii. Meneliti semua laporan pengurusan risiko Bahagian/ Unit; dan
- iii. Mengesahkan dan meluluskan semua pengurusan risiko di peringkat JPPR untuk diangkat kepada JIPR.

RISK OFFICER

- i. Mengenal pasti risiko, ancaman dan impak yang dihadapi oleh setiap Bahagian/ Unit;
- ii. Membangun, mengemaskini dan memantau pengurusan risiko Bahagian/ Unit supaya sentiasa lengkap dan terkini;
- iii. Menilai, menganalisa, mengklasifikasi dan mengenal pasti impak risiko di setiap Bahagian/ Unit;
- iv. Mewakili dan mengetuai Bahagian/ Unit masing-masing dalam menangani dan mengawal risiko di peringkat Bahagian/ Unit;
- v. Mencadangkan kepada Jawatankuasa Pelaksana Pengurusan Risiko (JPPR) bagi perkara-perkara yang berkaitan dengan pengurusan risiko Perbendaharaan Malaysia; dan
- vi. Melaporkan keputusan yang dibuat oleh JPPR kepada Bahagian/ Unit masing-masing.





INSIDEN RISIKO PERBENDAHARAAN MALAYSIA

INSIDEN RISIKO

Perbendaharaan Malaysia telah menjajarkan insiden-insiden risiko dengan Program dan Indikator di bawah Pelan Strategik Perbendaharaan Malaysia 2021-2025 (PSP). Ini bagi memastikan Pelan Pengurusan Risiko yang lebih menyeluruh dapat diwujudkan selari dengan Visi dan Misi Perbendaharaan Malaysia.

PSP memaparkan Visi dan Misi yang lebih jelas di samping menggariskan empat (4) Teras Strategik yang praktikal serta selaras dengan fungsi dan peranan Perbendaharaan Malaysia yang meliputi semua *core business* Perbendaharaan Malaysia. Sebanyak 23 Strategi dan 48 program telah dirangka dan dirancang untuk dilaksanakan sepanjang tahun 2021-2025.

Berikutan penjajaran insiden risiko kepada PSP, sebanyak **33 insiden risiko** baharu telah dikenalpasti berdasarkan empat (4) Teras Strategik PSP di mana terdapat 10 Insiden Risiko di bawah Teras 1, tujuh (7) di bawah Teras 2, enam (6) di bawah Teras 3, lapan (8) di bawah Teras 4 dan 2 (dua) yang tidak dijaikan dengan Teras/ Program. Pelan Pengurusan Risiko Perbendaharaan Malaysia ini juga melibatkan **22 bahagian** daripada Perbendaharaan Malaysia termasuk BAMOF. Ringkasan insiden risiko mengikut teras adalah seperti di **Jadual 5**.

Jadual 5 : Ringkasan Insiden Risiko

Tahap Risiko	Skala Risiko	Teras 1	Teras 2	Teras 3	Teras 4	Tiada Teras	JUMLAH
SANGAT TINGGI	13-25	-	1	-	-	-	1
TINGGI	8-12	6	-	1	-	-	7
SEDERHANA	4-7	3	4	2	4	1	14
RENDAH	1-3	1	2	3	4	1	11
JUMLAH		10	7	6	8	2	33



INSIDEN RISIKO BERDASARKAN TERAS STRATEGIK

TERAS 1: MENGUKUHKAN PENGURUSAN FISKAL BAGI MERANCAKKAN EKONOMI, MELINDUNGI KESEJAHTERAAN RAKYAT DAN MENYOKONG AKTIVITI PERNIAGAAN

BIL.	INSIDEN RISIKO	KATEGORI RISIKO	TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
1.	Kegagalan menepati sasaran pengurangan defisit fiskal secara berperingkat	RS	TINGGI	FED
2.	Kurang sokongan daripada pihak berkepentingan dan pelanggan dalam melaksanakan kajian dasar percukaian yang menyeluruh	RS	SEDERHANA	TAX
3.	Peningkatan pengecualian cukai dan duti	RS	SEDERHANA	TAX
4.	Kementerian/ Agensi tidak berbelanja mengikut perancangan	RS	SEDERHANA	NBO
5.	Implikasi kewangan tambahan yang timbul berikutan bencana/ wabak/ kemelesetan ekonomi	RS	TINGGI	NBO
6.	Peningkatan peratusan had hutang statutori berbanding KDNK	RS	TINGGI	FED
7.	Pertumbuhan ekonomi yang lebih rendah daripada unjuran	RS	TINGGI	FED
8.	Ketidak tepatan maklumat permohonan bantuan	RS	TINGGI	STR
9.	Penurunan penarafan kredit negara	RS	TINGGI	FED
10.	Pendirian Malaysia tidak dapat disampaikan dalam mesyuarat antarabangsa	RO	RENDAH	INT

Nota:

RS : Risiko Strategik

RO : Risiko Operasi

TERAS 2: MEMANTAPKAN PELABURAN SYARIKAT MENTERI KEWANGAN (DIPERBADANKAN), PENYEDIAAN PEMBIAYAAN KERAJAAN, PENGAWALSELIAAN BADAN BERKANUN PERSEKUTUAN DAN PENGURUSAN ASET ALIH KERAJAAN BAGI MEMACU PERTUMBUHAN PEMBANGUNAN NEGARA YANG MAMPAN

BIL.	INSIDEN RISIKO	KATEGORI RISIKO	TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
1.	Prestasi kewangan syarikat MKD yang lemah	RS	SEDERHANA	GIC
2.	Syarikat tidak berupaya melunaskan pembiayaan bayaran khidmat hutang (<i>debt service charges</i>) - termasuk prinsipal dan faedah/ kupon	RS	SANGAT TINGGI	GIC
3.	Penerima pembiayaan tidak mempunyai dana untuk membayar pinjaman	RS	SEDERHANA	SID
4.	Berlaku kemungkiran (<i>default</i>) ke atas pinjaman yang dijamin di bawah Akta Jaminan Pinjaman (Pertubuhan Perbadanan) 1965 [Akta 96] disebabkan prestasi kewangan merosot atau ketidakmampuan Pertubuhan Perbadanan untuk membuat bayaran prinsipal/ faedah/ kupon mengikut jadual bayaran yang menyebabkan projek Kerajaan lewat disiapkan	RS	SEDERHANA	SID

Nota:

RS : Risiko Strategik

RO : Risiko Operasi

TERAS 2: MEMANTAPKAN PELABURAN SYARIKAT MENTERI KEWANGAN (DIPERBADANKAN), PENYEDIAAN PEMBIAYAAN KERAJAAN, PENGAWALSELIAAN BADAN BERKANUN PERSEKUTUAN DAN PENGURUSAN ASET ALIH KERAJAAN BAGI MEMACU PERTUMBUHAN PEMBANGUNAN NEGARA YANG MAMPAN

BIL.	INSIDEN RISIKO	KATEGORI RISIKO	TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
5.	Berlaku pinjaman tidak berbayar (<i>non-performing loan-NPL</i>) oleh Institusi Kewangan (Perbankan dan Bukan Perbankan) Bagi Skim Pembiayaan Perniagaan dan Skim Pembiayaan Perumahan (Skim-Skim) secara besar-besaran yang dijamin di bawah Seksyen 14 Akta Tatacara Kewangan 1957 [Akta 61] di bawah Skim-Skim yang disediakan melalui Institusi Kewangan	RS	SEDERHANA	SID
6.	BBP tidak mematuhi peraturan kewangan semasa dan tata kelola yang telah ditetapkan	RS	RENDAH	SBM
7.	Aset alih Kerajaan tidak didaftarkan ke dalam Sistem Pemantauan Pengurusan Aset (SPPA) dalam tempoh dua (2) minggu dari tarikh pengesahan penerimaan seperti yang ditetapkan	RO	RENDAH	PAM

Nota:

RS : Risiko Strategik
RO : Risiko Operasi

TERAS 3: MEMANTAPKAN PENGURUSAN KEWANGAN KE ARAH MENINGKATKAN KECEKAPAN DAN KETELUSAN PENGURUSAN KEWANGAN AWAM

BIL.	INSIDEN RISIKO	KATEGORI RISIKO	TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
1.	Gangguan ke atas pengoperasian sistem e-Perolehan	RO	RENDAH	BPK
2.	Ketidakseragaman pembuatan keputusan oleh Pihak Berkuasa Melulus (PBM) yang berbeza bagi tender-tender kerajaan persekutuan di Sabah bagi nilai sehingga RM30 juta	RO	SEDERHANA	PM SABAH
3.	Penurunan kuasa kepada LPP Sarawak tidak dimanfaatkan sepenuhnya	RO	SEDERHANA	PM SARAWAK
4.	Penangguhan prosiding rayuan cukai pendapatan daripada pihak-pihak berkaitan di saat akhir	RO	RENDAH	PKCP
5.	Penangguhan prosiding rayuan cukai kastam daripada pihak-pihak berkaitan di saat akhir	RO	RENDAH	TRK
6.	Pegawai audit kurang mempunyai pengetahuan, kemahiran dan pengalaman dalam melaksanakan pengauditan selaras dengan standard pengauditan	RS	TINGGI	BKSK

Nota:

RS : Risiko Strategik
RO : Risiko Operasi

TERAS 4: MEMANTAPKAN PENYAMPAIAN PERKHIDMATAN KEWANGAN, TADBIR URUS DAN KORPORAT BAGI MENCAPAI KECEMERLANGAN ORGANISASI

BIL.	INSIDEN RISIKO	KATEGORI RISIKO	TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
1.	Punca aduan tidak dikenalpasti atau kurang jelas	RO	RENDAH	UKK
2.	Perubahan hala tuju dan aspirasi pihak pengurusan berdasarkan keputusan Kerajaan	RS	RENDAH	UI
3.	Syor-syor Audit lewat/ tidak diambil tindakan penambahbaikan dengan sewajarnya oleh pihak Auditi	RS	RENDAH	ADP
4.	Pasukan pembangunan aplikasi gagal untuk memahami keperluan sistem yang sebenar disebabkan penglibatan SME (<i>Subject Matter Expert</i>) yang tidak sepenuhnya atau SME sering bertukar	RO	SEDERHANA	BTM

Nota:

RS : Risiko Strategik

RO : Risiko Operasi

TERAS 4: MEMANTAPKAN PENYAMPAIAN PERKHIDMATAN KEWANGAN, TADBIR URUS DAN KORPORAT BAGI MENCAPAI KECEMERLANGAN ORGANISASI

BIL.	INSIDEN RISIKO	KATEGORI RISIKO	TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
5.	Dokumen yang dikemukakan oleh pegawai Agensi Pelaporan Kredit (APK) adalah tidak lengkap serta mengikut waktu dan masa yang ditetapkan oleh Pejabat Pendaftar Agensi Pelaporan Kredit (PPK)	RO	RENDAH	PPK
6.	Ketidaktepatan maklumat aset diperakaunkan di iGFMAS	RS	SEDERHANA	BAMOF
7.	Penggunaan Carta Akaun Akruan (CAA) yang tidak tepat semasa penyediaan dokumen kewangan seperti Pesanan Kerajaan, Arahan Pembayaran, Penyata Pemungut dan Baucar Jurnal	RS	SEDERHANA	BAMOF
8.	Pegawai tidak mempunyai kompetensi yang mencukupi dalam penyediaan analisis serta laporan berkaitan Perakaunan Pengurusan (SMART) di peringkat PTJ dan keseluruhan Kementerian	RO	SEDERHANA	BAMOF

Nota:

RS : Risiko Strategik
RO : Risiko Operasi

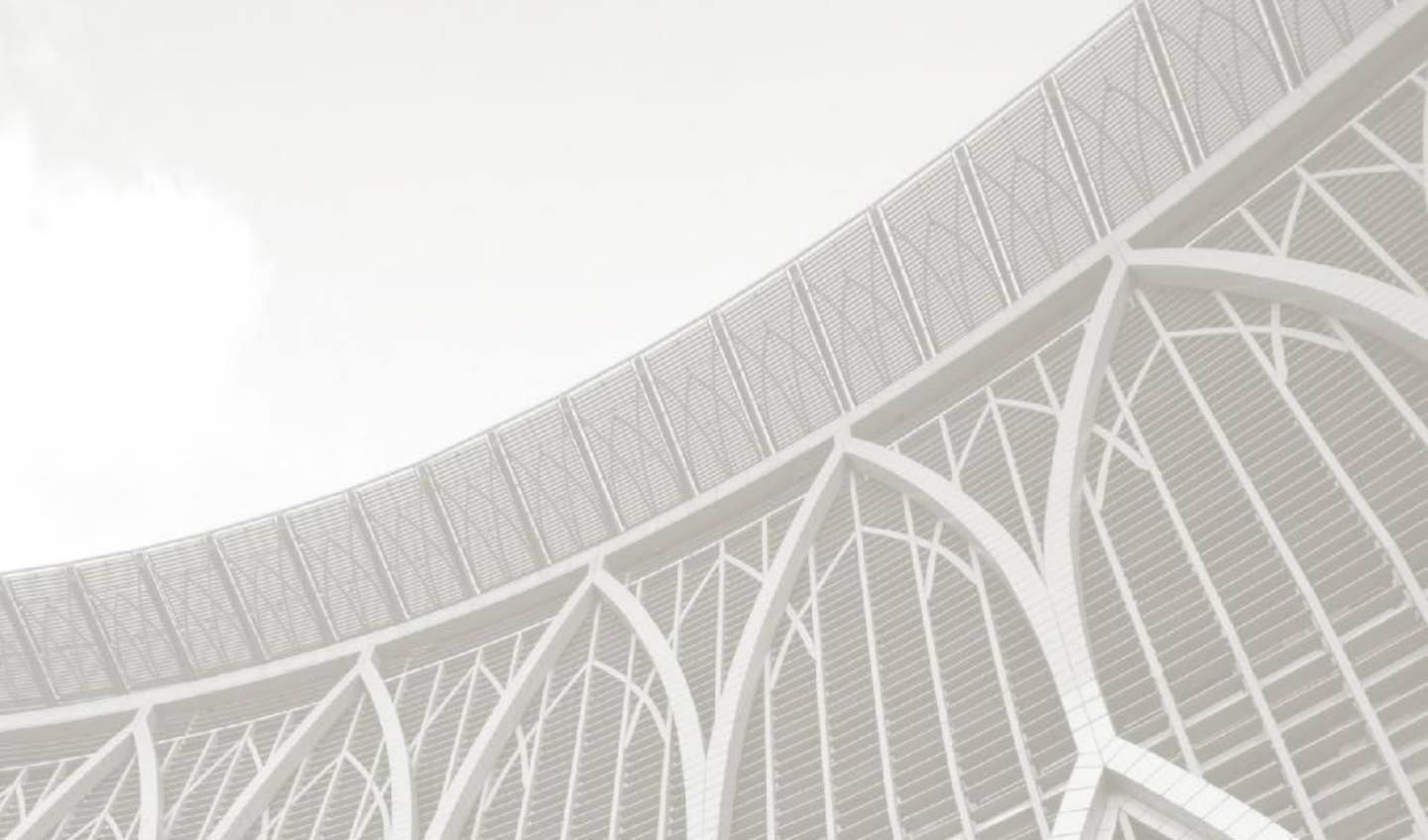
**INSIDEN RISIKO YANG TIDAK DIJAJARKAN DENGAN TERAS/
PROGRAM DI BAWAH PSP 2021-2025**

BIL.	INSIDEN RISIKO	KATEGORI RISIKO	TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
1.	Gangguan pengoperasian pusat data dan perkhidmatan ICT	RO	SEDERHANA	BTM
2.	Kebocoran maklumat rahsia rasmi	RO	RENDAH	BDSP

Nota:

RS : Risiko Strategik

RO : Risiko Operasi



JADUAL PENILAIAN RISIKO



TERAS STRATEGIK 1 - MENGUKUHKAN PENGURUSAN FISKAL BAGI MERANCAKKAN EKONOMI, MELINDUNGI KESEJAHTERAAN RAKYAT DAN MENYOKONG AKTIVITI PERNIAGAAN

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN		IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 1: PENGURUSAN FISKAL YANG CEKAP DAN EFISIEN													
1.1.1	Mengurangkan defisit fiskal secara berperingkat	Kegagalan menepati sasaran pengurangan defisit fiskal secara berperingkat	1. Gagal mematuhi sasaran yang ditetapkan dalam Akta Kewangan Awam dan Tanggungjawab Fiskal 2023 (FRA) 2. Meningkatkan hutang Kerajaan Persekutuan 3. Merencatkan kemampunan kewangan Kerajaan dalam jangka panjang	2	-	5	3	5	4.33	9	TINGGI		FED

STRATEGI 1: PENGURUSAN FISKAL YANG CEKAP DAN EFISIEN												
KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
			4. Menjejaskan reputasi Kerajaan berkaitan perancangan fiskal 5. Tindakan mahkamah boleh diambil ke atas penjawat awam termasuk anggota pentadbiran berdasarkan <i>Government Proceeding Act</i> 1956 [Act 359]									

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 1: PENGURUSAN FISKAL YANG CEKAP DAN EFISIEN												
1.1.2	Kajian semula dan penambahbaikan dasar percukaian	Kurang sokongan daripada pihak berkepentingan dan pelanggan dalam melaksanakan kajian dasar percukaian yang menyeluruh	1. Kajian tidak dapat dilaksanakan 2. Hasil kutipan cukai dan aliran wang tunai Kerajaan terjejas disebabkan oleh dasar percukaian yang tidak efektif, menyeluruh dan merangkumi hanya sektor terpilih sahaja	2	1	3	1	5	2.50	5	SEDERHANA	TAX

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 1: PENGURUSAN FISKAL YANG CEKAP DAN EFISIEN												
1.1.5	Pengurusan perbelanjaan berkesan	Implikasi kewangan tambahan yang timbul berikutan bencana/ wabak/ kemelesetan ekonomi	1. Tiada peruntukan untuk menangani kerosakan harta benda awam/ penyakit/ kejatuhan ekonomi 2. Perbelanjaan kementerian sedia ada terjejas bagi menangani bencana/ wabak/ kejatuhan ekonomi	4	4	1	-	4	3.00	12	TINGGI	NBO

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 1: PENGURUSAN FISKAL YANG CEKAP DAN EFISIEN												
1.1.6	Memastikan kadar peratus hutang berkurang berbanding KDNK	Peningkatan peratusan had hutang statutori berbanding KDNK	1. Gagal mematuhi sasaran yang ditetapkan dalam Akta Kewangan Awam dan Tanggungjawab Fiskal 2023 (FRA) 2. Merencatkan kemampunan kewangan Kerajaan jangka panjang 3. Meningkatkan kadar pembiayaan sama ada oleh Kerajaan atau swasta	2	5	5	5	5	5.00	10	TINGGI	FED

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 2: PERTUMBUHAN EKONOMI YANG MAMPAN												
1.2.1	Menilai prestasi ekonomi negara dalam jangka masa pendek dan sederhana	Pertumbuhan ekonomi yang lebih rendah daripada unjuran	1. Menjejaskan kesejahteraan rakyat berikutan pengurangan pendapatan isi rumah (sekiranya berlaku peningkatan kadar pengangguran) 2. Keyakinan pasaran (sentimen perniagaan dan pengguna) akan merosot, seterusnya menyebabkan penurunan (<i>downgrade</i>) aras kredit penarafan berdaulat negara oleh badan penarafan antarabangsa	2	-	-	5	5	5.00	10	TINGGI	FED

TERAS STRATEGIK 2 - MEMANTAPKAN PELABURAN SYARIKAT MENTERI KEWANGAN (DIPERBADANKAN), PENYEDIAAN PEMBIAYAAN KERAJAAN, PENGAWALSELIAAN BADAN BERKANUN PERSEKUTUAN DAN PENGURUSAN ASET ALIH KERAJAAN BAGI MEMACU PERTUMBUHAN PEMBANGUNAN NEGARA YANG MAMPAN

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN				IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
				(a) Manusia	(b) Reputasi	(c) Kewangan	(d) Operasi								
STRATEGI 1: MEMASTIKAN SYARIKAT MKD DAPAT MEMBERIKAN PULANGAN YANG TERBAIK KEPADA KERAJAAN KE ATAS PELABURAN YANG TELAH DILAKSANAKAN															
2.1.1	Pencapaian prestasi kewangan syarikat	Prestasi kewangan syarikat MKD yang lemah	Unjuran hasil Kerajaan terjejas disebabkan oleh pulangan dividen rendah daripada syarikat MKD	2	1	2	3	2	2.00	4	SEDERHANA	GIC			
2.1.2	Pencapaian prestasi kewangan syarikat	Syarikat tidak berupaya melunaskan pembiayaan bayaran khidmat hutang (debt service charges) - termasuk prinsipal dan faedah/ kupon	Pelunasan bayaran pembiayaan tidak mengikut jumlah dan jadual pembiayaan menyebabkan tercetusnya event of default sekaligus mengakibatkan cross default kepada semua hutang Kerajaan serta hutang yang dijamin oleh Kerajaan	3	-	5	-	5	5.00	15	SANGAT TINGGI	GIC			

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 3: MEMANTAPKAN PENGURUSAN PINJAMAN KERAJAAN AGAR LEBIH CEKAP DAN BERKESAN												
2.3.1	Penyaluran pengurusan pinjaman kepada kumpulan sasar	Penerima pembiayaan tidak mempunyai dana untuk membayar pinjaman	Kutipan bayaran balik sebenar tahun tidak semasa mencapai sasaran yang ditetapkan	1	5	4	4	5	4.50	5	SEDERHANA	SID

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 3: MEMANTAPKAN PENGURUSAN PINJAMAN KERAJAAN AGAR LEBIH CEKAP DAN BERKESAN												
2.3.2	Penyaluran pengurusan pinjaman kepada kumpulan sasar	Berlaku kemungkinan (<i>default</i>) ke atas pinjaman yang dijamin di bawah Akta Jaminan Pinjaman (Pertubuhan Perbadanan) 1965 [Akta 96] disebabkan prestasi kewangan merosot atau ketidak- mampuan Pertubuhan Perbadanan untuk membuat bayaran prinsipal/ faedah/ kupon mengikut jadual bayaran yang menyebabkan projek Kerajaan lewat disiapkan	1. Kerajaan perlu menyediakan peruntukan tambahan sama ada dalam bentuk geran/ pinjaman bagi membuat bayaran ke atas pinjaman yang dijamin 2. <i>Sovereign rating</i> menurun 3. Meningkatkan jumlah serta tempoh liabiliti luar jangka (<i>Contingent Liability</i>)	1	5	5	1	4	3.75	4	SEDERHANA	
SID												

STRATEGI 3: MEMANTAPKAN PENGURUSAN PINJAMAN KERAJAAN AGAR LEBIH CEKAP DAN BERKESAN												
KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
					(a) Manusia	(b) Reputasi	(c) Kewangan	(d) Operasi				
			4. Kemungkinan Nilai Kuantiti akan melebihi 25% serta menyukarkan Kerajaan untuk memberi jaminan baharu. Kerajaan juga perlu menyediakan pelan mitigasi di hadapan Dewan Rakyat selaras dengan Seksyen 24 Akta 850									

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 3: MEMANTAPKAN PENGURUSAN PINJAMAN KERAJAAN AGAR LEBIH CEKAP DAN BERKESAN												
2.3.3	Pengurusan pinjaman kepada kumpulan sasaran	Berlaku pinjaman tidak berbayar (<i>non-performing loan-NPL</i>) oleh Institusi Kewangan (Perbankan dan Bukan Perbankan) Bagi Pembiayaan Perniagaan dan Skim Pembiayaan Perumahan (Skim-Skim) secara besar-besaran yang dijamin di bawah Seksyen 14 Akta Tatacara Kewangan 1957 [Akta 61] di bawah Skim-Skim yang disediakan melalui Institusi Kewangan	1. Kerajaan perlu menyediakan peruntukan tambahan bagi membuat bayaran ke atas NPL yang dijamin di bawah Skim-Skim 2. <i>Sovereign rating</i> menurun 3. Meningkatkan jumlah serta tempoh liabiliti luar jangka (<i>Contingent Liability</i>) 4. Kemungkinan Nilai Kuantiti akan melebihi 25% serta menyukarkan Kerajaan untuk memberi jaminan bahu. Kerajaan juga perlu menyediakan pelan mitigasi di hadapan Dewan Rakyat selaras dengan Seksyen 24 Akta 850	1	5	5	1	4	3.75	4	SEDERHANA	SID

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 4: MEMPERTINGKATKAN PEMATUHAN PENGURUSAN KEWANGAN BADAN BERKANUN PERSEKUTUAN (BBP) DI BAWAH SELIAAN MOF												
2.4.1	Libat urus dan khidmat nasihat kewangan kepada BBP	BBP tidak mematuhi peraturan kewangan semasa dan tata kelola yang telah ditetapkan	1. BBP MOF tidak mendapat sijil audit bersih untuk penyata kewangan tahunan 2. Imej dan reputasi negatif kepada BBP dan Kerajaan	2	1	1	2	2	1.50	3	RENDAH	SBM

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 5: MEMANTAPKAN PENGURUSAN ASET ALIH												
2.5.1	Pendaftaran aset alih ke dalam Sistem Pemantauan Pengurusan Aset (SPPA)	Aset Kerajaan tidak didaftarkan ke dalam Sistem Pemantauan Pengurusan Aset (SPPA) dalam tempoh 2 minggu dari tarikh pengesahan penerimaan seperti yang ditetapkan	1. Pelaporan maklumat aset alih Kerajaan Persekutuan yang tidak tepat 2. Pemantauan aset tidak dapat dilakukan bagi mengenalpasti aset yang perlu diselenggara, dilulus atau diganti 3. Punca kehilangan dan kerosakan pada aset alih tidak dapat dikenalpasti	1	2	4	4	2	3.00	3	RENDAH	PAM

TERAS STRATEGIK 3 - MEMANTAPKAN PENGURUSAN KEWANGAN KE ARAH MENINGKATKAN KECEKAPAN DAN KETELUSAN PENGURUSAN KEWANGAN AWAM

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 2: PENDIGITALAN PROSES PEROLEHAN KERAJAAN UNTUK MENINGKATKAN TADBIR URUS DAN KECEKAPAN												
3.2.1	Penggunaan sistem ePerolehan (eP) dalam perolehan Kerajaan	Gangguan atas pengoperasian sistem eP	Sistem eP tidak dapat digunakan dengan maksimum	1	3	1	1	2	1.75	2	RENDAH	BPK

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
3.4.1	Pemusatan perolehan di peringkat Sabah dan Sarawak	Ketidakteraturan pembuatan keputusan oleh Pihak Berkuasa Melulus (PBM) yang berbeza bagi tender-tender kerajaan persekutuan di Sabah bagi nilai sehingga RM30 juta	- Kelewatan pembuatan keputusan kerana perlu mengambil masa untuk mengadakan mesyuarat seterusnya membuat keputusan berbanding LPPS yang menjadualkan sekurang-kurangnya 2 kali mesyuarat setiap bulan - Asas pemilihan PBM Kementerian dan PBM LPPS tidak konsisten - Menjejaskan imej Kerajaan kerana ketidakseragaman asas pemilihan	4	1	2	2	2	1.75	7	SEDERHANA	PM SABAH

STRATEGI 4: PENGURUSAN PEROLEHAN KERAJAAN YANG EFISIEN DAN EFEKTIF

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 4: PENGURUSAN PEROLEHAN KERAJAAN YANG EFISIEN DAN EFEKTIF												
3.4.2	Pemusatan perolehan di peringkat Sabah dan Sarawak	Penurunan kuasa kepada LPP Sarawak tidak dimanfaatkan sepenuhnya	1. Kelewatan dalam mendapatkan kelulusan pertimbangan LP dan menjejaskan pengeluaran SST serta perolehan yang sepatutnya dilaksanakan 2. Pelaksanaan tender yang telah dirancang tidak mengikut perancangan asal 3. Peningkatan perbelanjaan dan kekangan pegawai untuk ke LP Kementerian	4	3	1	1	1	1.50	6	SEDERHANA	PM SARAWAK

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 5: PENYELESAIAN RAYUAN PEMBAYAR CUKAI SECARA CEKAP DAN TELUS MENGIKUT PERUNTUKAN UNDANG-UNDANG												
3.5.1	Penetapan pendengaran bagi tujuan penyelesaian rayuan	Penangguhan prosiding rayuan cukai pendapatan daripada pihak-pihak berkaitan di saat akhir	1. Melibatkan kos kepada Kerajaan Malaysia 2. Menjejaskan keadilan kepada pembayar cukai (Perayu) 3. Menjejaskan pelupusan kes rayuan	2	1	1	1	1	1.00	2	RENDAH	PKCP
3.5.2	Penetapan pendengaran bagi tujuan penyelesaian rayuan	Penangguhan prosiding rayuan cukai kastam daripada pihak-pihak berkaitan di saat akhir	1. Melibatkan kos kepada Kerajaan Malaysia 2. Menjejaskan keadilan kepada pembayar cukai (Perayu) 3. Menjejaskan pelupusan kes rayuan	1	1	1	1	1	1.00	1	RENDAH	TRK

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 7: PEMANTAPAN TADBIR URUS KEWANGAN												
3.7.1	Meningkatkan Tahap Keberkesanan Pelaksanaan Audit Dalam	Pegawai audit kurang mempunyai pengetahuan, kemahiran dan pengalaman dalam melaksanakan pengauditan selaras dengan standard pengauditan	1. Kualiti pengauditan terjejas 2. Syor audit yang dikemukakan tidak munasabah dan komprehensif	3	4	3	5	4	4.00	12	TINGGI	BKSK

TERAS STRATEGIK 4 - MEMANTAPKAN PENYAMPAIAN PERKHIDMATAN KEWANGAN, TADBIR URUS DAN KORPORAT BAGI MENCAPAI KECEMERLANGAN ORGANISASI

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN		IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 2: PEMERKASAAN INTEGRITI DAN TADBIR URUS													
4.2.1	Pengurusan Aduan Awam Kementerian	Punca aduan tidak dikenalpasti atau kurang jelas	Aduan tidak dapat diselesaikan dalam tempoh masa yang ditetapkan dan menyebabkan pandangan negatif orang awam kepada MOF	3	1	1	1	1	1.00	3	RENDAH	UKK	
4.2.2	Pelan Tindakan OACP Kementerian Kewangan (2021-2025)	Perubahan hala tuju dan aspirasi pihak pengurusan berdasarkan keputusan Kerajaan	1. Inisiatif yang dihasratkan tidak dilaksanakan mengikut perancangan 2. Outcome dan impak daripada inisiatif tidak dapat dicapai	1	1	3	3	2	2.25	2	RENDAH	UI	

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 2: PEMERKASAAN INTEGRITI DAN TADBIR URUS												
4.2.3	Pengauditan Pengurusan/ Kewangan/ Pengauditan Prestasi (aktiviti dan program)/ Pengauditan ICT	Syor-syor Audit lewat/ tidak diambil tindakan penambah- baikan dengan sewajarnya oleh pihak Auditi	1. Auditi masih membuat ksilapan/ kesalahan berulang kali 2. Unit Audit Dalam (ADP) dilihat tidak membawa apa-apa nilai tambah (value add) kepada organisasi auditi	3	1	1	-	-	1.00	3	RENDAH	ADP

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 4: PENGURUSAN PELAPORAN KREDIT YANG BERKESAN												
4.4.1	Memastikan pematuhan peraturan berkaitan Agensi Pelaporan Kredit	Dokumen yang dikemukakan oleh pegawai APK adalah tidak lengkap serta mengikut waktu dan masa yang ditetapkan oleh PPK	Pembaharuan perakuan pendaftaran secara tahunan tidak dapat dilaksanakan mengikut jadual mengakibatkan jumlah hasil kutipan fi pembaharuan perakuan pendaftaran APK akan berkurang	1	1	5	3	3	3.00	3	RENDAH	PPK

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 6: MENINGKATKAN KETELUSAN, KECEKAPAN DAN AKAUNTABILITI DALAM PENGURUSAN KEWANGAN DAN SUMBER KEMENTERIAN												
4.6.2	Pemantauan perakaunan kewangan Kementerian	Penggunaan Carta Akaun Akruan (CAA) yang tidak tepat semasa penyediaan dokumen kewangan seperti Pesanan Kerajaan, Arahan Pembayaran, Penyata Pemungut dan Baucar Jurnal	1. Item perbelanjaan dan item terimaan yang dilaporkan dalam Laporan Bulanan dan Penyata Kewangan Kementerian Kewangan tidak tepat 2. Ia boleh menjejaskan untuk mendapat sijil audit bersih dari Jabatan Audit Negara jika terdapat penemuan yang material	3	1	3	3	2	2.25	7	SEDERHANA	BAMOF

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				IMPAK (a+b+c+d) /n	TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
STRATEGI 6: MENINGKATKAN KETELUSAN, KECEKAPAN DAN AKAKUNTABILITI DALAM PENGURUSAN KEWANGAN DAN SUMBER KEMENTERIAN												
4.6.3	Pemantauan Perakaunan Pengurusan di semua Kementerian	Pegawai tidak mempunyai kompetensi yang mencukupi dalam penyediaan analisis serta laporan berkaitan Perakaunan Pengurusan (SMART) di peringkat PTJ dan keseluruhan Kementerian	Proses pembuatan keputusan peringkat Pengurusan Tertinggi Kementerian kurang berkesan	3	2	2	2	3	2.25	7	SEDERHANA	BAMOF

INSIDEN RISIKO YANG TIDAK DIJAJARKAN DENGAN PROGRAM DI BAWAH PSP 2021-2025

KOD RISIKO	PROGRAM	INSIDEN RISIKO	AKIBAT	KEBARANGKALIAN	IMPAK RISIKO				TAHAP RISIKO	KOD TAHAP RISIKO	BAHAGIAN
					(a) Manusia	(b) Reputasi	(c) Kewangan	(d) Operasi			
5.0.1	Pelan Pemulihan Bencana (DRP)	Gangguan pengoperasian pusat data dan perkhidmatan ICT	1. Capaian kepada perkhidmatan online tidak dilaksanakan 2. Capaian kepada Portal Kementerian Kewangan terganggu	2	3	3	3	3	6	SEDERHANA	BTM
5.0.2	Pengurusan Dokumen Rahsia Rasmi	Kebocoran maklumat rahsia rasmi	1. Maklumat boleh disalah guna oleh pihak tertentu dan berkepentingan 2. Mendedahkan negara kepada bahaya daripada musuh 3. Menjejas imej Kementerian	1	1	1	3	3	2	RENDAH	BDSP



STRATEGI KAWALAN RISIKO



STRATEGI KAWALAN RISIKO SANGAT TINGGI

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI			PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	
2.1.2	Pencapaian prestasi kewangan syarikat	GIC	Syarikat tidak berupaya melunaskan pembiayaan bayaran khidmat hutang (<i>debt service charges</i>) - termasuk prinsipal dan faedah/kupon	1. Pemantauan dan pelaporan prestasi kewangan syarikat setiap suku tahun 2. Pelunasan bayaran pembiayaan mengikut jumlah dan jadual yang ditetapkan	Januari - Disember setiap tahun	GIC	Menyediakan peruntukan kewangan yang mencukupi untuk menampung jumlah pelunasan pembiayaan mengikut jadual yang ditetapkan	Januari - Disember setiap tahun	GIC	



STRATEGI KAWALAN RISIKO TINGGI

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
1.1.1	Mengurangkan defisit fiskal secara berperingkat	FED	Kegagalan menepati sasaran pengurangan defisit fiskal secara berperingkat	1. Pemantauan prestasi fiskal secara suku tahunan 2. Pelaporan kepada Jawatankuasa Dasar Fiskal (FPC)	Suku Tahunan	FED	1. Melaksanakan pelan komunikasi kepada <i>stakeholders</i> berkenaan justifikasi ketidakcapaian 2. Penyusunan semula keutamaan perbelanjaan dan strategi peningkatan hasil	Serta merfa	FED
1.1.5	Pengurusan perbelanjaan berkesan	NBO	Implikasi kewangan tambahan yang timbul berikutan bencana/wabak/kemelesetan ekonomi	Kumpulan Luar Jangka (CFAW) dan Simpanan Luar Jangka (CRAW) - OE dan DE	Tahunan	NBO	Penyusunan semula keutamaan perbelanjaan Kerajaan	Tahunan	NBO

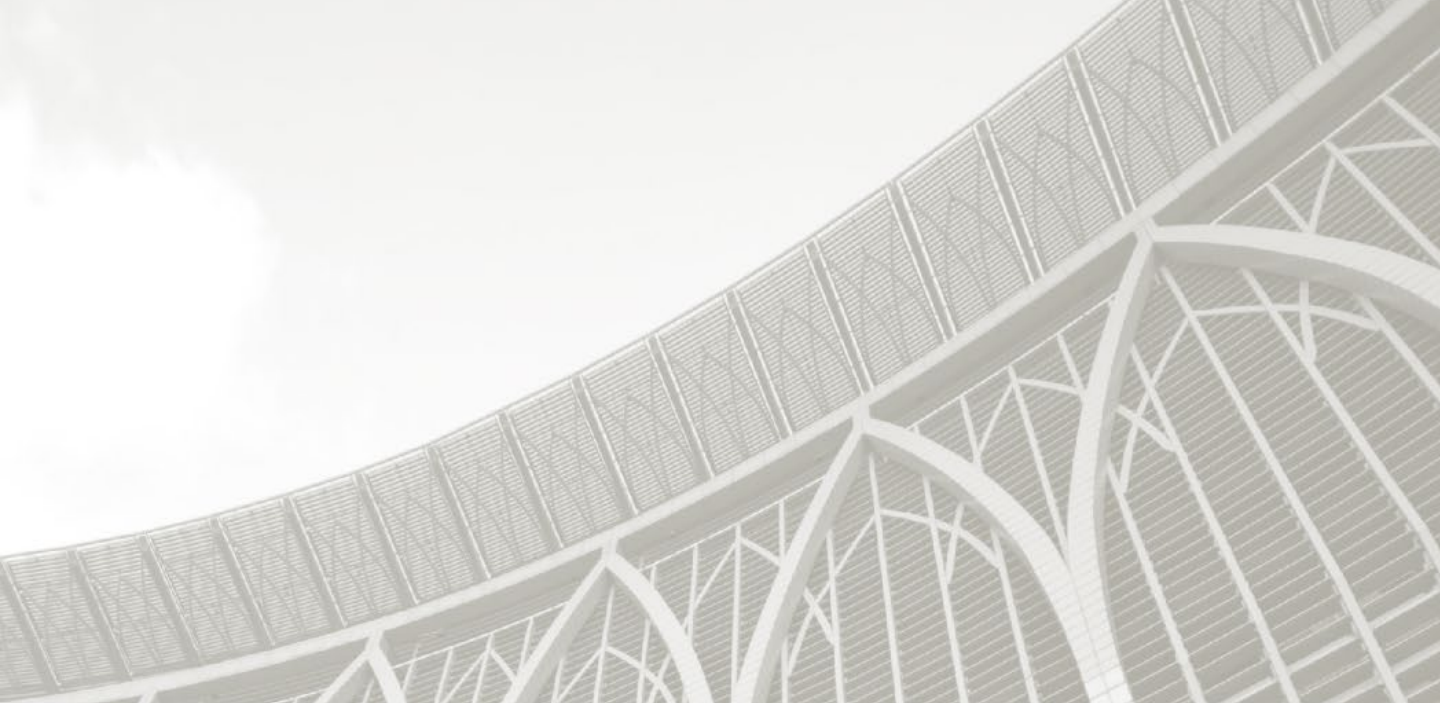
KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
1.1.6	Memastikan kadar peratus hutang berkurang berbanding KDNK	FED	Peningkatan peratusan had hutang statutori berbanding KDNK	- Memastikan pinjaman Kerajaan adalah menampung perbelanjaan pembangunan dan Kumpulan Wang COVID-19 serta membiayai semula hutang Kerajaan yang akan matang - Bayaran prinsipal dan faedah dibuat pada masa yang ditetapkan - Meletakkan sasaran defisit fiskal dan hutang pada jangka masa sederhana dan panjang melalui Rangka Kerja Fiskal Jangka Sederhana (MTFF)	Suku Tahunan	FED	- Melaksanakan pelan komunikasi kepada <i>stakeholders</i> berkenaan justifikasi ketidakcapaian - Penyusunan semula keutamaan perbelanjaan dan strategi peningkatan hasil	Serta merta	FED

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
1.2.1	Menilai prestasi ekonomi negara dalam jangka masa pendek dan sederhana	FED	Pertumbuhan ekonomi yang lebih rendah daripada unjuran	1. Menganalisis dan memantau perkembangan ekonomi semasa ke semasa 2. Melaksanakan <i>expansionary policy</i> bagi mengurangkan impak kelembapan ekonomi dan mempercepat proses pemulihan	Suku Tahunan	FED	Merangka strategi mitigasi menjalankan analisis impak bagi menghadapi krisis ekonomi serta terlibat secara langsung dan tidak langsung dalam merencana siri pakej bantuan dan rangsangan ekonomi	Serta merta	FED
1.3.1	Pelaksanaan Pakej Rangsangan dan Pelan Pemulihan Ekonomi	STR	Ketidak-tepatan maklumat pemohonan bantuan	Proses terimaan dan pengemaskinian pangkalan data Kerajaan secara berterusan	Tahunan	STR	Penyusunan semula syarat dan proses kelayakan sesuatu program	Tahunan	STR

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
1.4.1	Penilaian terhadap prospek dan kekukuhan ekonomi, kekukuhan institusi, kedudukan fiskal, dasar semasa Kerajaan, dasar monetari, pendedahan terhadap risiko luaran, kedudukan imbang pembayaran negara serta faktor lain yang berkaitan	FED	Penurunan penarafan kredit negara	1. Pemantauan prestasi secara tahunan fiskal suku 2. Pelaporan kepada Jawatankuasa Dasar Fiskal (FPC)	Suku Tahunan	FED	1. Melaksanakan pelan komunikasi kepada stakeholders berkenaan justifikasi ketidakcapaian 2. Penyusunan semula keutamaan perbelanjaan dan strategi peningkatan hasil	Serta merta	FED

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
3.7.1	Meningkatkan Tahap Keberkesanan Pelaksanaan Audit Dalam	BKSK	Pegawai audit kurang mempunyai pengetahuan, kemahiran dan pengalaman dalam melaksanakan pengauditan selaras dengan standard pengauditan	1. Komponen dan Senarai Semak Penilaian Keberkesanan Pelaksanaan Audit Dalam ditambahbaik selaras dengan amalan terbaik <i>Quality Assurance & Improvement Program (QAIP)</i>	Secara tahunan semasa Penilaian Keberkesanan Pelaksanaan Audit Dalam dilaksanakan mengikut penggiliran	BKSK	Melaksanakan sesi libat urus dengan UAD di Kementerian/ Jabatan Persekutuan dan Kerajaan Negeri melalui mesyuarat ketua audit dalam, kursus berkala, sesi perkongsian ilmu dan persidangan juruaudit dalam sektor awam	Secara tahunan	BKSK

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
				2. Melaksanakan lawatan naziran bagi memantau pelaksanaan audit dalam selaras dengan standard pengauditan dan peraturan semasa. SAP BSKK turut mengadakan perbincangan bersama pegawai Unit Audit Dalam Kementerian/ Jabatan Persekutuan dan Kerajaan Negeri bagi mendalami cabaran dan kekangan yang dihadapi agar satu strategi / intervensi bersesuaian dapat diwujudkan	Secara tahunan semasa Penilaian Keberkesanaan Pelaksanaan Audit Dalam dilaksanakan mengikut penggiliran	BKSK			



STRATEGI KAWALAN RISIKO SEDERHANA



KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
1.1.2	Kajian semula dan penambah-baikkan dasar percukaian	TAX	Kurang sokongan daripada pihak berkepentingan dan pelanggaran dalam melaksanakan kajian dasar percukaian yang menyeluruh	- Menyediakan rangka kerja yang komprehensif dan jelas - Mengenalpasti pihak yang berkepentingan untuk sesi libat urus - Memastikan pegawai diberi pendedahan berterusan berkenaan dasar yang bakal digubal	6 bulan	TAX	- Mengenalpasti/ menambahbaik dasar percukaian yang tidak relevan dengan industri atau dasar fiskal - Penyusunan semula dasar percukaian mengikut keutamaan bagi mengelakkan kehilangan hasil yang besar - Melaksanakan audit pematuhan ke atas pembayar cukai - Mengenalpasti peringkat pendedahan yang sepatutnya diberikan kepada pegawai yang terlibat dalam penggubalan dasar	6 bulan	TAX

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
1.1.3	Perluasan asas cukai	TAX	Peningkatan pengecuailan cukai dan duti	- Menyemak semula rujukan hasil cukai langsung dan tidak langsung - Melaksanakan pelan komunikasi kepada pembayar cukai berkenaan skop peluasan asas cukai - Menambahbaik prosedur operasi LHDNM dan JKDM supaya lebih kos efektif	Tahunan	TAX / LHDNM / JKDM	- Penyusunan semula dasar peluasan asas cukai mengikut keutamaan dan implikasi hasil - Melaksanakan pelan komunikasi kepada pemegang berhubung kegagalan menepati sasaran kutipan cukai langsung dan cukai tidak langsung	Tahunan	TAX

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
1.1.4	Pengurusan perbelanjaan berkesan	NBO	Kementerian/ Agensi tidak berbelanja mengikut perancangan	Penyediaan peraturan dan garis panduan Belanjawan (Pekeiling Belanjawan 1.2 dan 1.3)	Tahunan	NBO	Penyusunan keutamaan Kerajaan semula perbelanjaan	Tahunan	NBO

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
2.1.1	Pencapaian prestasi kewangan syarikat	GIC	Prestasi kewangan syarikat MKD yang lemah	1. Penyediaan Laporan Unjuran Dividen Syarikat MKD 2. Syarikat dipohon mengemukakan unjuran pembayaran dividen tahunan dan tempoh pembayaran. Unjuran ini perlu disemak oleh MKD	Sebelum 31 Disember setiap tahun	GIC	1. Semakan semula ke atas unjuran syarikat MKD jika berlaku situasi luar jangka yang menyebabkan syarikat tidak dapat membayar dividen seperti mana diunjurkan 2. Memperimbang untuk meningkatkan pulangan dividen daripada syarikat yang tidak/kurang terjejas bagi menampung kekurangan pembayaran dividen yang dianggar bagi syarikat yang terjejas	Sebelum 31 Disember pada tahun kejadian. Surat peringatan susulan akan dikeluarkan kepada syarikat yang masih gagal membuat pembayaran dividen selepas tempoh masa yang diberikan tamat.	GIC

TINDAKAN MITIGASI	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	
	TEMPOH PELAKSANAAN	
	MITIGASI	3. Penjadualan semula tempoh pembayaran dividen bagi syarikat yang tidak dapat membuat pembayaran dalam tempoh yang ditetapkan. Surat peringatan akan dikeluarkan oleh GIC kepada syarikat berkaitan bagi tujuan pembayaran dividen dalam tempoh masa yang dipinda
TINDAKAN PENCEGAHAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	
	TEMPOH PELAKSANAAN	
	PENCEGAHAN	
INSIDEN RISIKO		
BAHAGIAN		
PROGRAM		
KOD RISIKO		

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
			PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
2.3.2	Penyaluran pengurusan pinjaman kepada kumpulan sasaran	SID	Berlaku kemungkinan (<i>default</i>) ke atas pinjaman yang dijamin di bawah Akta Jaminan Pinjaman (Pertubuhan Perbadanan) 1965 [Akta 96] disebabkan prestasi kewangan merosot atau ketidak-mampuan Pertubuhan Perbadanan untuk membuat bayaran prinsipal/ faedah/ kupon mengikut jadual bayaran yang menyebabkan projek Kerajaan lewat disiapkan (A) Proses Kelulusan dan Kawalan Pinjaman yang dijamin 1. Mengeluarkan surat jaminan berdasarkan keputusan Jemaah Menteri dengan memperakukan kepada Jemaah Menteri tujuan dan jumlah had siling jaminan yang dibenarkan	Sepanjang tempoh jaminan	Pengurusan Jaminan Sektor E, SID Pengurusan Governans GIC - untuk syarikat SBM - untuk badan berkanun Ahli Lembaga Pengarah yang dilantik	1. Menghantar surat tunjuk sebab kepada Pertubuhan Perbadanan 2. Membuat penstrukturan semula ke atas pembiayaan yang akan diambil alih oleh Kerajaan	Sepanjang tempoh jaminan	Pengurusan Jaminan Sektor E, SID Pengurusan Governans GIC - untuk syarikat SBM - untuk badan berkanun Ahli Lembaga Pengarah yang dilantik

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
				2. Menteri Kewangan menetapkan syarat jaminan kepada Pertubuhan Perbadanan yang dijamin seperti penetapan fi jaminan, mewujudkan sinking fund (Finance Service Reserve Account - dan FSRA) dan sekuriti jaminan	Sepanjang tempoh jaminan	Pengurusan Jaminan Sektor E, SID Pengurusan Governans GIC - untuk syarikat SBM - untuk badan berkanun Ahli Lembaga Pengarah yang dilantik	3. Menuntut semula jumlah peruntukan yang dibayar kepada Pertubuhan Perbadanan di bawah Seksyen 8 Akta 96 4. Menyediakan pelan mitigasi selaras dengan Seksyen 24 Akta 850	Sepanjang tempoh jaminan	Pengurusan Jaminan Sektor E, SID Pengurusan Governans GIC - untuk syarikat SBM - untuk badan berkanun Ahli Lembaga Pengarah yang dilantik

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
				3. Memastikan Pertubuhan Perbadanan mendapatkan pinjaman berdasarkan kepada tujuan yang dibenarkan dan pada kadar yang paling optimum	Sepanjang tempoh jaminan	Pengurusan Jaminan Sektor E, SID Pengurusan Governans GIC - untuk syarikat SBM - untuk badan berkanun Ahli Lembaga Pengarah yang dilantik	5. Melaksanakan forensik audit serta melaksanakan tindakan undang-undang sekiranya berlaku penyelewangan serta salah guna kuasa	Sepanjang tempoh jaminan	Pengurusan Jaminan Sektor E, SID Pengurusan Governans GIC - untuk syarikat SBM - untuk badan berkanun Ahli Lembaga Pengarah yang dilantik

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
				4. Membuat pelaporan mengenai kedudukan jaminan serta mengawal selia prestasi kewangan Pertubuhan Perbadanan yang dijamin.	Sepanjang tempoh jaminan	Pengurusan Jaminan Sektor E, SID Pengurusan Governans GIC - untuk syarikat SBM - untuk badan berkanun Ahli Lembaga Pengarah yang dilantik	6. Sebarang tindakan governans selaras dengan Akta Tubuh Pertubuhan Perbadanan yang dijamin seperti melantik Ahli Lembaga Pengarah dan Pihak Pengurusan yang baharu	Sepanjang tempoh jaminan	Pengurusan Jaminan Sektor E, SID Pengurusan Governans GIC - untuk syarikat SBM - untuk badan berkanun Ahli Lembaga Pengarah yang dilantik

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
				(B)Proses Penstrukturan semula pembiayaan/ pinjaman yang dijamin 1. Perbincangan dengan Pertubuhan Perbadanan serta Institusi Kewangan atau wakil pembiayaan bagi tujuan penstrukturan semula hutang 2. Membuat penstrukturan semula ke atas pembiayaan	Sepanjang tempoh jaminan	Pengurusan Jaminan Sektor E, SID Pengurusan Governans GIC - untuk syarikat SBM - untuk badan berkanun Ahli Lembaga Pengarah yang dilantik			

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
2.3.3	Penyaluran pinjaman kepada kumpulan sasaran	SID	Berlaku pinjaman tidak berbayar (<i>non-performing loan-NPL</i>) oleh Institusi Kewangan (Perbankan dan Bukan Perbankan) Bagi Skim Pembiayaan Perniagaan dan Skim Pembiayaan Perumahan (Skim-Skim) secara besar-besaran yang dijamin di bawah Seksyen 14 Akta Tatacara Kewangan 1957 [Akta 61] di bawah Skim-Skim yang disediakan melalui Institusi Kewangan	1. Mengeluarkan surat jaminan berdasarkan keputusan Jemaah Menteri 2. Menteri Kewangan menetapkan syarat jaminan ke atas pinjaman Institusi Kewangan termasuklah kriteria permohonan dan fi jaminan	Sepanjang tempoh jaminan	Pengurusan Jaminan Sektor P, SID GIC - Urusan perjanjian pengurusan, operasi dan peruntukan bagi Skim-Skim yang diuruskan oleh Syarikat Menteri Kewangan Diperbadankan	1. Menyediakan pelan mitigasi (contoh rundingan dengan Institusi Kewangan) selaras dengan Seksyen 24 Akta 850 2. Melaksanakan forensik audit serta melaksanakan tindakan undang-undang sekiranya berlaku penyelewangan serta salah guna kuasa Pengurus Jaminan Kerajaan dan Institusi Kewangan	Sepanjang tempoh jaminan	Pengurusan Jaminan Sektor P, SID GIC - Urusan perjanjian pengurusan, operasi dan peruntukan bagi Skim-Skim yang diuruskan oleh Syarikat Menteri Kewangan Diperbadankan

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
3.4.1	Pemusatan perolehan di peringkat Sabah dan Sarawak	PM SBH	Ketidaksenangan pembuatan keputusan oleh Pihak Berkuasa Melulus (PBM) yang berbeza bagi tender-tender kerajaan persekutuan di Sabah bagi nilai sehingga RM30 juta	Membuat pindaan ke atas arahan dan tatacara perolehan semasa pemusatan keputusan perolehan di PMSabah dan PMSarawak selaras dengan punca kuasa nilai sehingga RM30 Juta yang diberikan	Berkuat kuasa serta merfa	PM Sabah	Memastikan skop pematuhan terhadap kriteria standard penilaian terperinci kelayakan petender	Mengikut tempoh kekerapan mesyuarat dua (2) kali dalam sebulan	PM Sabah

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
3.4.2	Pemusatan perolehan di peringkat Sabah dan Sarawak	PM SWK	Penurunan kuasa kepada LPP Sarawak tidak dimanfaatkannya sepenuhnya	1. Urusetia LPP Sarawak perlu memastikan jadual Mesyuarat LPP Sarawak dilaksanakan mengikut perancangan sepertiimana Pekelling LP PM Sarawak 2. Pemakluman kepada Jabatan/ Agensi di Sarawak berkaitan Pekelling LP PM Sarawak	24 kali mengikut keperluan	Seksyen Perolehan PMSarawak	LPP Sarawak bersidang daripada tempoh pelaksanaan bagi kes-kes mendesak	Berdasarkan keperluan	Seksyen Perolehan PMSarawak

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
4.3.1	Pembangunan sistem bagi perubahan kepada proses kerja digital	BTM	Pasukan pembangunan aplikasi gagal untuk memahami keperluan sistem yang sebenar disebabkan penglibatan SME (Subject Matter Expert) yang tidak sepenuhnya atau SME sering bertukar	Kajian Keperluan Bisnes bagi sistem yang akan dibangunkan i. Metodologi pembangunan aplikasi inhouse oleh BTM adalah berdasarkan Garis Panduan KRISA (MAMPU) ii. Aktiviti Kajian Keperluan Bisnes (As Is dan To Be) memerlukan penglibatan dan komitmen tinggi SME dalam mengenal pasti proses kerja bisnes dan memahami perubahan kepada proses kerja digital	3 - 6 bulan selepas kelulusan peringkat pengurusan	BTM & SME Bahagian	Melaksanakan perkhidmatan menggunakan kaedah sedia ada atau secara manual	Serta merta	BTM & SME Bahagian

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
				iii. Risiko ini boleh dicegah sekiranya bisnes/ SME mempunyai proses kerja (SOP) yang jelas dan terkini serta didokumenkan di peringkat awal dan seterusnya mengelakkan kelewatan dalam pembangunan	3 - 6 bulan selepas kelulusan peringkat pengurusan	BTM & SME Bahagian	Melaksanakan perkhidmatan menggunakan kaedah sedia ada atau secara manual	Serta merta	BTM & SME Bahagian
4.6.1	Pemantauan perakaunan kewangan Kementerian	BAMOF	Ketidaktepatan maklumat aset diperakaunkan di iGFMS	Melaksanakan naziran setiap tahun ke atas PTJ MOF dengan memantau aset dengan diperakaunkan dengan tepat	Sepanjang tahun	BAMOF	Menambah bilangan kursus <i>refresher</i> kepada pegawai di PTJ untuk meningkatkan kompetensi dalam perakaunan aset	Sepanjang tahun	BAMOF

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
4.6.2	Pemantauan perakaunan kewangan Kementerian	BAMOF	Penggunaan Carta Akaun Akruan (CAA) yang tidak tepat semasa penyediaan dokumen kewangan seperti Pesanan Kerajaan, Arahkan Pembayaran, Penyata Pemungut dan Baucar Jurnal	Melaksanakan naziran setiap tahun ke atas PTJ dengan memantau supaya penggunaan Carta Akaun Akruan digunakan dengan tepat	Sepanjang tahun	BAMOF	Menambah bilangan kursus <i>refresher</i> kepada pegawai di PTJ untuk meningkatkan kompetensi dalam penggunaan CAA dengan tepat	Sepanjang tahun	BAMOF
4.6.3	Pemantauan Perakaunan Pengurusan di semua Kementerian	BAMOF	Pegawai tidak mempunyai kompetensi yang mencukupi dalam penyediaan analisis serta laporan berkaitan Perakaunan Pengurusan (SMART) di peringkat PTJ dan keseluruhan Kementerian	Merangka program/latihan berterusan bagi pendedahan kepada pegawai berkaitan pengurusan perubahan dan perakaunan pengurusan	Berterusan	BAMOF	Memperluaskan program pengurusan perubahan bagi meningkatkan kefahaman <i>stakeholders</i> ke atas perakaunan pengurusan	Berterusan	BAMOF/ Kementerian

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
5.0.1	Pelan Pemulihan Bencana (DRP)	BTM	Gangguan pengoperasian pusat data dan perkhidmatan ICT	Tindakan simulasi Pelan Pemulihan Bencana (DRP) dan pemantauan berterusan	12 bulan	BTM	Melaksanakan Pelan Pemulihan Bencana (DRP)	Serta merta	BTM



STRATEGI KAWALAN RISIKO RENDAH

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
1.5.1	Kerjasama dalam bidang ekonomi dan kewangan antarabangsa antara Malaysia dan negara rakan strategik/ organisasi antarabangsa	INT	Pendirian Malaysia tidak dapat disampaikan dalam mesyuarat antarabangsa	1. Menghadiri program/ kursus berkaitan persidangan antarabangsa 2. Pendedahan berkaitan garis panduan penyertaan negara dalam mesyuarat dua hala (<i>bilateral</i>) dan pelbagai hala (<i>multilateral</i>)	Berterusan	INT	1. Pemilihan pegawai yang mempunyai kompetensi bersesuaian dengan persidangan 2. Penyusunan semula keutamaan pemilihan pegawai ke mesyuarat dua hala (<i>bilateral</i>) dan pelbagai hala (<i>multilateral</i>)	Berterusan	INT

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
2.4.1	Libat urus dan khidmat nasihat kewangan kepada BBP	SBM	BBP tidak mematuhi peraturan kewangan semasa dan tata kelola yang telah ditetapkan	Penyediaan Penyata Kewangan Tahunan oleh BBP MOF hendaklah mengikut peraturan ditetapkan	Selepas tahun kewangan berkenaan berakhir	BBP MOF	Naziran terhadap BBP MOF terbabit untuk tujuan penambahbaikan	Semasa penyediaan Memorandum Jemaah Menteri berkenaan LTPK BBP MOF tersebut	SBM

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI			PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	
2.5.1	Pendaftaran aset alih ke dalam Sistem Pemantauan Pengurusan Aset (SPPA)	PAM	Aset Kerajaan tidak didaftarkan ke dalam Sistem Pemantauan Pengurusan Aset (SPPA) dalam tempoh (dua) 2 minggu dari tarikh pengesahan penerimaan seperti yang ditetapkan	1. Memastikan senarai semak bagi dokumen yang berkaitan untuk melaksana-kan pendaftaran lengkap 2. Memastikan pelaksanaan pendaftaran aset di SPPA dirujuk kepada tatacara yang sedang berkuat kuasa	Setelah pelaksanaan perolehan dan sebelum pelaksanaan pendaftaran Dua (2) minggu setelah pengesahan penerimaan aset alih dilaksanakan	UPA di Kementerian / Jabatan	1. Mengemaskini laporan maklumat aset alih Kerajaan Persekutuan mengikut pelaporan yang tepat setelah dikenal pasti 2. Mengemukakan justifikasi bagi ketidakpatuhan Pekelling Perbendaharaan AM yang berkuatkuasa	Dalam tempoh tiga (3) bulan dan sebelum pelaporan suku tahun seterusnya Dalam tempoh seminggu setelah ketidak-patuhan dikenal pasti	UPA di Kementerian / Jabatan	

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
				3. Memastikan pegawai yang bertanggungjawab menjalankan latihan dan kursus berkaitan pelaksanaan pendaftaran aset alih di SPPA	Sekurangnya sekali dalam tempoh melaksanakan tanggungjawab pendaftaran aset	UPA di Kementerian/Jabatan	3. Menyediakan memo pertimbangan bagi kelulusan permohonan pengecualian daripada Kementerian/Jabatan serta mengeluarkan surat teguran ketidakpatuhan Pekeliling Perbendaharaan AM yang berkuatkuasa	Dalam tempoh seminggu setelah maklumat permohonan yang lengkap diterima untuk diproses	PAM

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
3.2.1	Penggunaan sistem ePerolehan (eP) dalam perolehan Kerajaan	BPK	Gangguan ke atas pengoperasian sistem ePerolehan	Melaksanakan penyelenggaraan secara berkala	Setiap minggu	Sektor Sistem, BPK	Menyediakan <i>Disaster Recovery Plan</i> yang bersesuaian bagi mengatasi isu berkaitan	Sepanjang masa	Sektor Sistem, BPK
3.5.1	Penetapan pendengaran bagi tujuan penyelesaian rayuan	PKCP	Penangguhan prosiding rayuan cukai pendapatan daripada pihak-pihak berkaitan di saat akhir	1. Mengeluarkan Arahan Amalan bagi mengenankan kos kepada pihak yang membuat permohonan penangguhan tanpa sebab yang munasabah 2. Menjalankan perbicaraan secara dalam talian	Berkuat kuasa serta merta Dijalankan pada tarikh bicara yang ditetapkan semula	PKCP	Memberi pengangguhan terakhir. Sekiranya pihak-pihak memohon penangguhan sekali lagi, kos lebih tinggi akan dikenakan	Satu (1) hari (tarikh bicara terakhir diberikan pada hari penangguhan dimohon)	PKCP

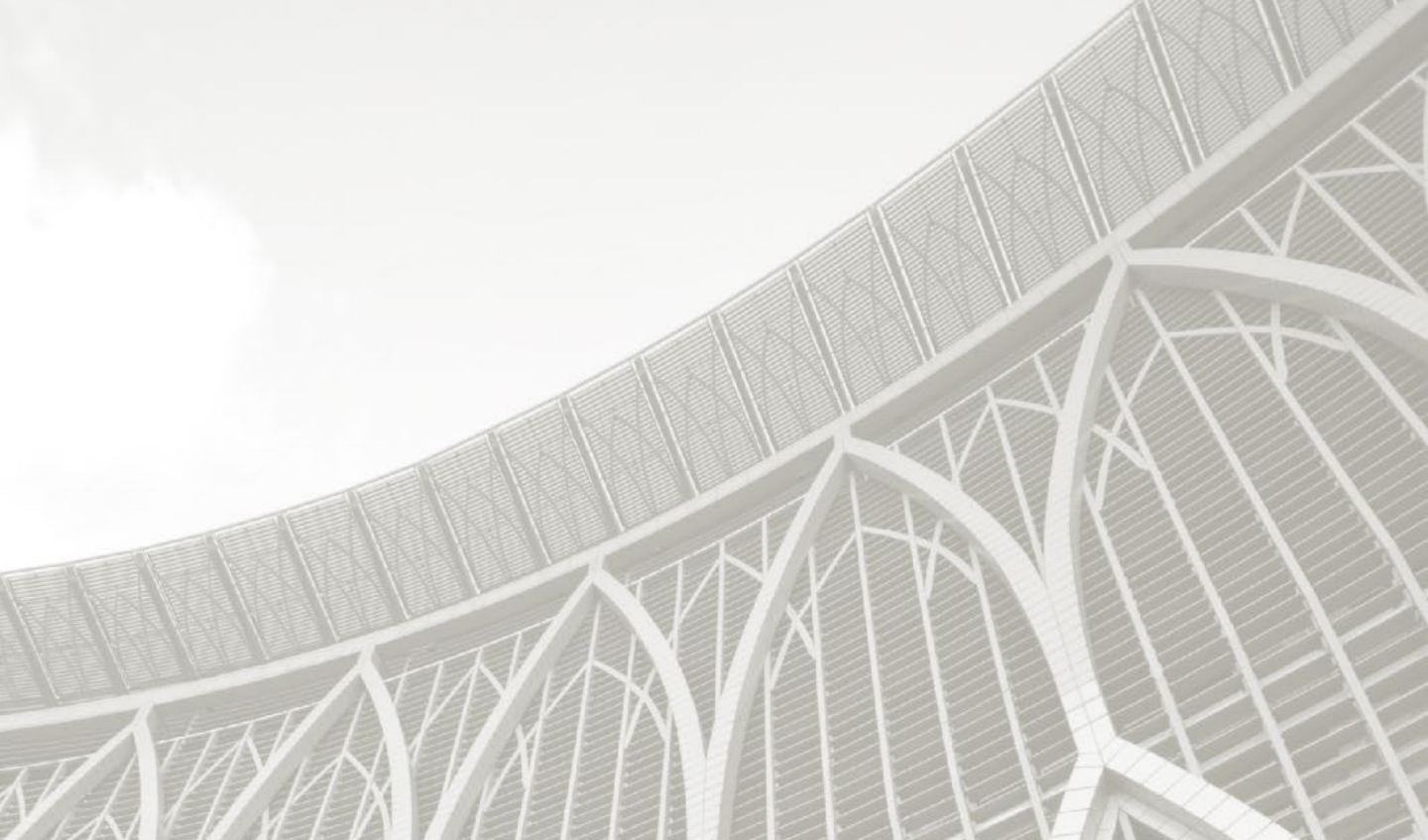
KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
3.5.2	Penetapan pendengaran bagi tujuan penyelesaian rayuan	TRK	Penangguhan prosiding rayuan cukai kastam daripada pihak-pihak berkaitan di saat akhir	1. Memastikan surat cara/ ikatan dokumen/ penyata saksi/ sapina dikeluarkan dalam keadaan teratur 2. Menetapkan tarikh pengurusan kes serta merta apabila pihak-pihak gagal mematuhi arahan yang dikeluarkan oleh Pengerusi Tribunal bagi memastikan tarikh bicara dan kes akan berjalan lancar dan teratur	Berkuat kuasa serta merta Dijalankan pada tarikh bicara yang ditetapkan semula	TRK Litigan	1. Penangguhan tidak dibenarkan kecuali dalam keadaan terdesak/ kematian/sakit 2. Memberi tarikh penangguhan yang singkat	Serta merta	TRK

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
4.2.1	Pengurusan Aduan Awam Kementerian	UKK	Punca aduan tidak dikenal pasti atau kurang jelas	Garis panduan pengurusan awam menangani yang diterima orang awam	Serta merfa	UKK	Menghubungi pengadu secara langsung dan susulan menerusi emel rasmi	Sehingga isu selesai diambil tindakan	UKK
4.2.2	Pelan Tindakan OACP Kementerian Kewangan (2021-2025)	UI	Perubahan hala tuju dan aspirasi pihak pengurusan berdasarkan keputusan Kerajaan	1. Pemantauan prestasi inisiatif setiap suku tahun 2. Pelaporan kepada pihak pengurusan MOF	Suku tahunan	Unit Integriti	Mengadakan sesi libat urus bersama pemilik inisiatif	Tindakan serta merfa	Unit Integriti

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
4.2.3	Pengauditan Pengurusan Kewangan/ Pengauditan Prestasi (aktiviti dan program)/ Pengauditan ICT	ADP	Syor-syor Audit lewat/ tidak diambil tindakan penambahbaikan dengan sewajarnya oleh pihak Audit	1. Pemakluman dan peringatan dibuat kepada Audit melalui surat pemerhatian dan semasa <i>exit conference</i> diadakan 2. Membuat susulan kepada Audit berkenaan isu yang dibangkitkan	Satu (1) bulan	ADP	Isu yang tidak diambil tindakan dibentangkan dalam mesyuarat JKA	Sehingga isu selesai diambil tindakan	ADP

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
4.4.1	Memastikan pematuhan peraturan berkaitan Agensi Pelaporan Kredit	PPK	Dokumen yang dikemukakan oleh pegawai APK adalah tidak lengkap serta mengikut waktu dan masa yang ditetapkan oleh PPK	Memberi notis awal kepada APK tentang jadual kerja bagi proses pembaharuan perakuan pendaftaran tahunan tiga bulan sebelum tamat tempoh perakuan pendaftaran semasa. Ini bertujuan memberi tempoh masa yang mencukupi kepada APK menyediakan segala dokumen yang diperlukan dan membuat bayaran sewajarnya	Berterusan	PPK	Mengadakan sesi libat urus dan sentiasa memberi peringatan kepada APK	Berterusan	PPK

KOD RISIKO	PROGRAM	BAHAGIAN	INSIDEN RISIKO	TINDAKAN PENCEGAHAN			TINDAKAN MITIGASI		
				PENCEGAHAN	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB	MITIGASI	TEMPOH PELAKSANAAN	PIHAK BERTANGGUNG JAWAB
5.0.2	Pengurusan Dokumen Rahsia Rasmi	BDSP	Kebocoran maklumat rahsia rasmi	- Peringatan berkaitan keselamatan dokumen rahsia rasmi dibuat secara berkala - Menganjurkan kursus berkaitan keselamatan perlindungan	12 bulan	BDSP	- Peringatan kepada pegawai yang terlibat diberikan melalui memo - Melaksanakan Perkongsian Ilmu atau <i>Coaching Session</i> kepada Bahagian terlibat	7 hari	BDSP



PENUTUP



BAB 5 : PENUTUP

Dengan adanya Pelan Pengurusan Risiko Perbendaharaan Malaysia 2023 – 2025 ini, ia membolehkan persediaan menghadapi sebarang halangan dan cabaran dapat dilaksanakan bagi memastikan tindakan bersesuaian dapat diambil. Ini juga dapat memastikan program di bawah setiap Teras Strategik seperti mana yang digariskan dalam Pelan Strategik Perbendaharaan Malaysia Tahun 2021-2025 dapat dicapai dengan sempurna sekaligus dapat mencapai Visi dan Misi Perbendaharaan Malaysia serta memastikan penyampaian perkhidmatan yang berkesan.



© Kementerian Kewangan Malaysia 2024

HAK CIPTA TERPELIHARA. Tidak dibenarkan mengulang cetak mana-mana bahagian dan isi kandungan buku ini dalam apa jua bentuk sama ada secara elektronik, mekanik, rakaman atau cara lain sebelum keizinan bertulis Kementerian Kewangan Malaysia.

PELAN PENGURUSAN RISIKO PERBENDAHARAAN MALAYSIA 2023 – 2025

Diterbitkan oleh:

BAHAGIAN KAWALAN KEWANGAN STRATEGIK DAN KORPORAT
Kementerian Kewangan Malaysia
No.5, Persiaran Perdana, Presint 2
Pusat Pentadbiran Kerajaan Persekutuan
62592 PUTRAJAYA



KEMENTERIAN KEWANGAN MALAYSIA

Aras 6 Blok Selatan
No.5, Persiaran Perdana, Presint 2
Pusat Pentadbiran Kerajaan Persekutuan
62592 WP PUTRAJAYA

Tel: 03 8000 8000 Fax: 03 8882 4053
