

## คำนำ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด ได้ดำเนินการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2561 ซึ่งสอดคล้องกับการบริหารจัดการด้านการบริหารความเสี่ยงในสหกรณ์ ตามคำสั่งที่        เรื่อง แต่งตั้ง คณะทำงานดำเนินการตามเกณฑ์ประเมินสีขาวด้วยหลักธรรมาภิบาล ปี 2563 เพื่อดำเนินการจัดการบริหารความเสี่ยงภายในสหกรณ์ฯ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับ และควบคุมได้ และเป็นไปตามเกณฑ์ประเมินสหกรณ์สีขาวด้วยธรรมาภิบาล ปี 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด หวังเป็นอย่างยิ่งว่าแผนบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2563 เล่มนี้ จะเป็นประโยชน์กับบุคลากร ในการจัดการบริหารความเสี่ยงและพัฒนาการปฏิบัติงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัดต่อไป

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด

คณะผู้จัดทำ

บทที่ 1 บทนำ

- ประวัติความเป็นมา
  - โครงสร้างสหกรณ์
  - โครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์

บทที่ 2 วัตถุประสงค์และแนวทางการบริหารความเสี่ยง

- วัตถุประสงค์
- การดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง
- แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บทที่ 3 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดวัตถุประสงค์
- ระบุความเสี่ยง
- วิเคราะห์ความเสี่ยง
- การจัดการความเสี่ยง
- ติดตามและประเมินผลการจัดการความเสี่ยง

บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์และแผนการบริหารความเสี่ยง

- ผลการวิเคราะห์และแผนการบริหารความเสี่ยง

## บทที่ 1

### ประวัติความเป็นมา

เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2503 มีข้าราชการครูจังหวัดร้อยเอ็ด จำนวน 160 คนได้ลงชื่อเข้าร่วมประชุมผู้เข้าชื่อทะเบียนสหกรณ์ครูร้อยเอ็ด จำกัดสินไช้ โดยที่สหกรณ์จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นการส่งเสริมสวัสดิการของบรรดาข้าราชการครู และข้าราชการสวัสดิภาพและการออมทรัพย์ของครูจังหวัดร้อยเอ็ด ที่ประชุมจึงได้เสนอชื่อผู้คณะกรรมการชุดแรกจำนวน 20 คน โดย นายน้อม วนะรมย์ ศึกษาธิการจังหวัดร้อยเอ็ดเป็นประธานกรรมการโดยตำแหน่ง และมีเจ้าหน้าที่ 4 คน ซึ่งเป็นข้าราชการสังกัดแผนกศึกษา ณ วันที่ 4 สิงหาคม 2503 สหกรณ์ฯ ได้รับอนุญาตจากนายทะเบียนสหกรณ์ โดยมีทะเบียนเลขที่ 42/10955 มีชื่อชื่อว่า “สหกรณ์ครูร้อยเอ็ด จำกัดสินไช้” มีจำนวนสมาชิก 483 คน มีทุนดำเนินการ 15,380 บาท เมื่อสิ้นปีมีสมาชิกทั้งสิ้น 1,270 คน มีทุนดำเนินการทั้งสิ้น 117,370 บาท มีกำไร 5,063.34 บาท

จนถึงปัจจุบันในปี 2561 สหกรณ์ก่อตั้งครบ 59 ปี มี 2 ประเภท คือ 1. สมาชิกสามัญ จำนวน 15,020 คน 2. สมาชิกสมทบ จำนวน 325 คน รวม 15,345 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ปัจจุบันคณะกรรมการดำเนินชุดที่ 58 มีคณะกรรมการดำเนินการ 15 คน นายธงชัย พุทธิมอญ เป็นประธานคณะกรรมการดำเนินการ ฝ่ายจัดการโดยนายจักราช โคตะโน เป็นผู้จัดการ เจ้าหน้าที่ จำนวน 34 คน

## บทที่ 2

### วัตถุประสงค์และแนวทางการบริหารความเสี่ยง

#### วัตถุประสงค์

1. เพื่อให้บุคลากรเข้าใจหลักการและกระบวนการบริหารความเสี่ยง
2. เพื่อให้บุคลากรปฏิบัติตามแผนบริหารความเสี่ยง
3. เพื่อลดโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ร้อยเอ็ด จำกัด

#### การดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด ได้ดำเนินการแต่งตั้งคณะกรรมการดำเนินการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ เรื่อง แต่งตั้งคณะทำงานดำเนินการตามเกณฑ์ประเมินสหกรณ์สีขาวด้วยหลักธรรมาภิบาล ปี 2563

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยงตามเกณฑ์ประเมินสหกรณ์สีขาวด้วยหลักธรรมาภิบาล ปี 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด ได้ปฏิบัติตามขั้นตอนการประเมินสหกรณ์สีขาวด้วยหลักธรรมาภิบาล ปี 2563 ตามหัวข้อที่ 4.4

การจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงในสหกรณ์ ซึ่งมีแนวทางการดำเนินการบริหารความเสี่ยง ดังนี้ 1.

1. แต่งตั้งคณะทำงาน หรือมอบหมายผู้รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยง
2. มีการวิเคราะห์และระบุ/บ่งชี้ความเสี่ยงขององค์กร กำหนดให้แยกเป็น 4 ด้าน ได้แก่

2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

2.2 ความเสี่ยงด้านดำเนินงาน

2.3 ความเสี่ยงด้านการเงิน

2.4 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามระเบียบ

หรือความเสี่ยงด้านอื่น ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

3. การประเมิน โอกาสและผลกระทบของความเสี่ยงและจัดลำดับความเสี่ยงที่ได้จากการวิเคราะห์ใน ข้อ 2

4. มีการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงที่มีระดับความเสี่ยงสูง และดำเนินการตามแผน

5. มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามแผน และรายงานต่อคณะกรรมการประจำหน่วยงาน

และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและระบบควบคุมภายใน

ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด เพื่อพิจารณาอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

- มีการนำเสนอผลประเมิน และข้อเสนอแนะจากคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และคณะทำงานบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในของสหกรณ์  
ไปใช้ในการปรับแผนหรือวิเคราะห์ความเสี่ยงในครั้งต่อไป
- มีการทบทวนและปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

### หมายเหตุ

คะแนนการประเมินจะเท่ากับ 0 หากพบว่าเกิดเหตุการณ์ร้ายแรงขึ้นภายในหน่วยงานในรอบปี การประเมิน ที่ส่งผลกระทบต่อชีวิตและความปลอดภัย  
ของบุคลากร ผู้รับบริการหรือต่อชื่อเสียงภาพลักษณ์หรือต่อความมั่นคงทางการเงินของหน่วยงาน อัน  
เนื่องมาจากความบกพร่องของหน่วยงานการควบคุมหรือ  
จัดการกับความเสี่ยงหรือปัจจัยเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ โดยมีหลักฐานประกอบอย่างชัดเจน  
ตัวอย่างความเสี่ยงร้ายแรงที่ให้ผลประเมินเป็นศูนย์ 0 คะแนน เช่น

1. มีการเสียชีวิตและถูกทำร้ายร่างกายหรือจิตใจอย่างรุนแรงของบุคลากรภายในหน่วยงาน ทั้ง ๆ  
ที่อยู่ในวิสัยที่สหกรณ์สามารถป้องกันหรือลด  
ผลกระทบในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นได้ แต่ไม่พบแผนการจัดการความเสี่ยงหรือไม่พบความพยายามของ  
สหกรณ์ ในการระงับเหตุการณ์ดังกล่าว

2. หน่วยงานเสื่อมเสียชื่อเสียงหรือมีภาพลักษณ์ที่ไม่ดีอันเนื่องมาจากปัจจัยต่างๆ เช่น บุคลากร  
ขาดจริยธรรม จรรยาบรรณ การปฏิบัติตาม  
มาตรฐานหรือกฎกระทรวงและเกิดเป็นข่าวปรากฏให้เห็นตามสื่อต่างๆ

3. หน่วยงานขาดสภาพคล่องในด้านการเงินจนทำให้ไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ส่งผลกระทบต่อ  
ผู้รับบริการอย่างรุนแรง  
การไม่เข้าข่ายที่ทำให้ผลประเมินได้คะแนนเป็นศูนย์ 0 ได้แก่

1. หน่วยงานมีการวิเคราะห์และจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงเชิงป้องกัน หรือมีแผนรองรับเพื่อ  
ลดผลกระทบสำหรับความเสี่ยงที่ทำให้เกิดเรื่องร้ายแรง  
ดังกล่าวไว้ล่วงหน้าและดำเนินการตามแผน

2. เป็นเหตุสุดวิสัยอยู่นอกเหนือการบริหารจัดการ (การควบคุมหรือการป้องกัน) ของสหกรณ์

3. เหตุร้ายแรงดังกล่าวมีความรุนแรงที่ลดน้อยลงมาจากแผนรองรับผลกระทบที่ได้กำหนดไว้

ล่วงหน้า

### เกณฑ์การประเมิน

คะแนน 1	คะแนน 2	คะแนน 3	คะแนน 4	คะแนน 5
มีการดำเนินการ 1 ข้อ	มีการดำเนินการ 2 ข้อ	มีการดำเนินการ 3 หรือ 4 ข้อ	มีการดำเนินการ 5 ข้อ	มีการดำเนินการ 6 ข้อ

## บทที่ 3

### กระบวนการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด ได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงโดยระบุ วิเคราะห์ และจัดการความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ ได้

5 ขั้นตอน ดังนี้

1. กำหนดวัตถุประสงค์
2. ระบุความเสี่ยง
3. วิเคราะห์ความเสี่ยง
4. การจัดการความเสี่ยง
5. ติดตามประเมินผลการจัดการความเสี่ยง

#### 1. กำหนดวัตถุประสงค์

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด ได้กำหนดวัตถุประสงค์ในประเด็นความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ ได้ในด้าน

ชื่อเสียง คุณภาพการให้บริการ การให้สินเชื่อ การบริหารงานด้านการเงิน การปฏิบัติงานของบุคลากร รวมถึงการสูญเสียทางด้านชีวิตและทรัพย์สินของ

สหกรณ์เป็นสำคัญ

#### 2. ระบุความเสี่ยง

เพื่อให้การระบุความเสี่ยง ที่จะก่อให้เกิดความผิดพลาด ความเสียหาย และมีผลกระทบหรือทำให้การดำเนินงานไม่ประสบผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์

และเป้าหมายของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด และเพื่อให้สอดคล้องกับแผนบริหารความเสี่ยงของหลักเกณฑ์การประเมินสหกรณ์สีขาวด้วยหลักธรรมาภิบาล ปี 2563

#### 3. วิเคราะห์ความเสี่ยง

- |  |   |   |
|--|---|---|
| 1.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์                        | : | การดำเนินการตามโครงการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด      |
| 1.2 ความเสี่ยงด้านดำเนินงาน                      | : | การทุจริตของกรรมการ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์      |
| 1.3 ความเสี่ยงด้านการเงิน (เครดิต)               | : | สมาชิกผิดนัดชำระหนี้                                    |
| 1.4 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ         | : | ระเบียบ มติของสหกรณ์ มีเงื่อนไขซับซ้อน ยากต่อการปฏิบัติ |
| 1.5 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ              | : | เครื่องใช้สำนักงานมีประสิทธิภาพลดลง                     |
| 1.6 ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน | : | ระบบรักษาความปลอดภัยไม่ได้มาตรฐาน                       |

### 3. วิเคราะห์ความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด ได้วิเคราะห์ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ โดยได้พิจารณาในระดับโอกาสที่จะ

เกิดความเสียหาย (Likelihood) และระดับความรุนแรงของผลกระทบความเสี่ยง (Impact) หากเกิดความเสียหายขึ้น เพื่อหาระดับของความ

เสี่ยง (Degree of Risk) ที่จะเกิดตามหลักความสัมพันธ์ ดังภาพต่อไปนี้

โอกาสที่จะเกิด ความเสี่ยง	ระดับของผลกระทบ (Lmpact)				
	1	2	3	4	5
5	5	10	15	20	25
4	4	8	12	1	20
3	3	6	9	12	15
2	2	4	6	8	10
1	1	2	3	4	5

-ตารางจัดลำดับความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยงโดยรวม	ระดับ คะแนน	แทนด้วย แทบสี	ความหมาย
ต่ำ (Low)	1-3	(เขียว)	ระดับความเสี่ยงต่ำโดยไม่ต้องมีการควบคุมความเสี่ยง หรือการจัดการเพิ่มเติม
ปานกลาง (medium)	4-9	(สีเหลือง)	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ แต่ต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ยอมรับไม่ได้
สูง (High)	10-16	(ส้ม)	ระดับความเสี่ยงที่ไม่สามารถยอมรับได้โดยต้องมีการจัดการความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ต่อไป
สูงมาก (Extreme)	20-25	(แดง)	ระดับความเสี่ยงที่ไม่สามารถยอมรับได้จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับยอมรับได้ทันที

ทำการประเมินโอกาส และผลกระทบ ในแต่ละความเสี่ยง โดยใช้เกณฑ์การประเมินดังนี้

-โอกาสที่จะเกิด (Likelihood)

โอกาส	คำจัดความ	ความถี่โดยเฉลี่ย	ระดับ
สูงมาก	บ่อยมาก	1 เดือนต่อครั้งหรือมากกว่า	5
สูง	บ่อย	1-6 เดือนต่อครั้งแต่ไม่เกิน 5 ครั้ง/ปี	4
ปานกลาง	ไม่บ่อย	1 ปีต่อครั้ง	3
น้อย	นาน ๆ ครั้ง	2-3 ปีต่อครั้ง	2
น้อยมาก	โอกาสเกิด	5 ปีต่อครั้ง	1

-หลักเกณฑ์ระดับของผลกระทบ (Impact) ต่อการดำเนินกิจการของสหกรณ์

ระดับผลกระทบ	ปริมาณของผลกระทบ	ระดับ
สูงมาก	มีผลกระทบมากไม่สามารถควบคุมได้ และทำให้ต้องปิดกิจการ	5
สูง	มีผลกระทบมากไม่สามารถควบคุมได้ และทำให้ต้องหยุดกิจการชั่วคราว	4
ปานกลาง	มีผลกระทบ ไม่สามารถควบคุมได้ แต่ยังสามารถดำเนินกิจการได้	3
น้อย	มีผลกระทบ แต่สามารถควบคุมได้	2
น้อยมาก	ไม่ส่งผลกระทบโดยตรง	1

ต่อเป้าหมายที่ตั้งไว้ (จำนวนตัวเลข)

ระดับผลกระทบ	ปริมาณของผลกระทบ	ระดับ
สูงมาก	กระทบเป้าหมายที่ตั้งไว้ มากกว่า 20%	5
สูง	กระทบเป้าหมายที่ตั้งไว้ มากกว่า 16-20%	4
ปานกลาง	กระทบเป้าหมายที่ตั้งไว้ มากกว่า 11-15%	3
น้อย	กระทบเป้าหมายที่ตั้งไว้ มากกว่า 5-10%	2
น้อยมาก	กระทบเป้าหมายที่ตั้งไว้ มากกว่า 5%	1

ต่อเป้าหมายที่ตั้งไว้ (ตัวเลขด้านการเงิน)

ระดับผลกระทบ	ปริมาณของผลกระทบ	ระดับ
สูงมาก	มูลค่าความเสียหายมากกว่า 20% ของเป้าหมาย ด้านการเงิน	5
สูง	มูลค่าความเสียหายมากกว่า 11-20% ของเป้าหมาย ด้านการเงิน	4
ปานกลาง	มูลค่าความเสียหายมากกว่า 5-10% ของเป้าหมาย ด้านการเงิน	3
น้อย	มูลค่าความเสียหายมากกว่า 3-4% ของเป้าหมาย ด้านการเงิน	2
น้อยมาก	มูลค่าความเสียหายมากกว่า 3% ของเป้าหมาย ด้านการเงิน	1

ต่อภาพลักษณ์ของสหกรณ์

ระดับผลกระทบ	ปริมาณของผลกระทบ	ระดับ
สูงมาก	เสื่อมเสียภาพลักษณ์ในระดับสากล	5
สูง	เสื่อมเสียภาพลักษณ์ในระดับประเทศ	4
ปานกลาง	ข้อร้องเรียนหรือข้อคิดเห็นเชิงลบจากภายนอกที่มีการรับรู้ อย่างกว้างขวาง เช่นในกลุ่มธุรกิจ แต่ยังไม่ออกสื่อ	3
น้อย	ข้อร้องเรียนหรือข้อคิดเห็นเชิงลบจากภายนอกที่มีการรับรู้ จำกัดภายในสหกรณ์	2
น้อยมาก	ข้อร้องเรียนหรือข้อคิดเห็นเชิงลบจากภายนอกแต่ไม่มีนัยสำคัญ	1

-ทำการประเมินโอกาสในการควบคุมความเสี่ยง โดยใช้โดยพิจารณาจากเกณฑ์ที่กำหนด

- ประสิทธิภาพการควบคุมความเสี่ยง (1)

ระดับผลกระทบ	ปริมาณของผลกระทบ	ระดับ
สูงมาก	มีผลกระทบมากไม่สามารถควบคุมได้ และทำ ให้ต้องปิดกิจการ	5
สูง	มีผลกระทบมากไม่สามารถควบคุมได้ และทำ ให้ต้องหยุดกิจการชั่วคราว	4
ปานกลาง	มีผลกระทบไม่สามารถควบคุมได้ แต่ยังสามารถดำเนินกิจการได้	3
น้อย	มีผลกระทบแต่สามารถควบคุมได้	2
น้อยมาก	ไม่ส่งผลกระทบโดยตรง	1

-การประเมินโอกาสและความสามารถในการปรับปรุงความเสี่ยง (ii)

โอกาส	ค่าจัดความ	ความถี่โดยเฉลี่ย	ระดับ
สูงมาก	บ่อยมาก	1 เดือนต่อครั้งหรือมากกว่า	5
สูง	บ่อย	1-6 เดือนต่อครั้งแต่ไม่เกิน 5 ครั้ง	4
ปานกลาง	ไม่บ่อย	1 ปีต่อครั้ง	3
น้อย	นาน ๆ ครั้ง	2-3 ปีต่อครั้ง	2
น้อยมาก	แทบจะไม่มีโอกาสเกิด	5 ปีต่อครั้ง	1

- การประเมินกรอบเวลาในการปรับปรุงความเสี่ยง (iii)

กรอบเวลาในการปรับปรุงความเสี่ยง	ระดับ
สามารถลงมือนำระบบและมาตรการไปปฏิบัติแต่ต้องรออย่างน้อย 12 เดือนขึ้นไป	3
สามารถลงมือนำระบบและมาตรการไปปฏิบัติได้ระหว่าง 6-12 เดือนขึ้นไป	2
สามารถลงมือนำระบบและมาตรการไปปฏิบัติได้ภายใน 6 เดือน	1

#### 4. การจัดการความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด ได้กำหนดประเด็นความเสี่ยงทุกด้านและวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงของแต่ละปัจจัยแล้ว จึงร่วมกัน

กำหนดทางเลือกที่สามารถใช้ในการจัดการกับความเสี่ยง คัดเลือกทางเลือกที่เหมาะสม และนำไปปฏิบัติโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยง โดยมี

จัดการความเสี่ยงต้องคุ้มค่ากับการลดรับผลกระทบ ความเสี่ยงทางเลือกซึ่งแบ่งได้ 4 แนวทางหลักคือ

1. Take (Risk Acceptance) การยอมรับความเสี่ยง คือ ยอมรับให้มีความเสี่ยงบ้าง เพราะต้นทุนการจัดการความเสี่ยงอาจไม่คุ้มกับผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

2. Treat (Risk Reduction/Control) การลด/การควบคุมความเสี่ยง คือ ผ่อนผันให้บุคคลที่สามร่วมรับความเสี่ยงให้หมดไป แต่ควบคุม ทั้งโอกาส และผลกระทบของความเสี่ยง ให้อยู่ระดับที่รับได้

3. Transfer (Risk Sharing/Transfer) การกระจาย/โอนความเสี่ยง คือ ผ่อนผันให้บุคคลที่สามร่วมรับความเสี่ยง เช่น การประกันภัย

4. Terminat (Risk Avoidance) การยกเลิก/สิ้นสุดกิจกรรมที่มีความเสี่ยง คือ ความเสี่ยงบางอย่างอาจควบคุมได้ ด้วยการยกเลิกเป้าหมาย โครงการ งานหรือกิจกรรมที่มีความเสี่ยง

5. ติดตามประเมินผลการจัดการความเสี่ยง

หลังจากจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงและมีการดำเนินงานตามแผนแล้ว จะต้องมีการรายงานและติดตามผลเป็นระยะเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า

ได้มีการดำเนินงานไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยมีเป้าหมายในการติดตามผลคือ เป็นประเมิน

คุณภาพและความเหมาะสมของวิธีการจัดการ

ความเสี่ยง รวมทั้งติดตามผลการจัดการความเสี่ยงที่ได้มีการดำเนินการไปแล้วว่าบรรลุตามวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงหรือไม่

โดยติดตามผลทุกๆ 6 เดือน

## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์และแผนการบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด ได้แต่งตั้งคณะกรรมการดำเนินการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด ได้ดำเนินการวิเคราะห์และพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงคือ

1.สหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด ได้ดำเนินการวิเคราะห์ความเสี่ยงไว้ ดังนี้

- 1.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ : การดำเนินการตามโครงการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด
- 1.2 ความเสี่ยงด้านดำเนินงาน : การทุจริตของกรรมการ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์
- 1.3 ความเสี่ยงด้านการเงิน (เครดิต) : สมาชิกผิดนัดชำระหนี้
- 1.4 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ : ระเบียบ มติของสหกรณ์ มีเงื่อนไขซับซ้อน ยากต่อการปฏิบัติ
- 1.5 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ : เครื่องใช้สำนักงานมีประสิทธิภาพลดลง
- 1.6 ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน : ระบบรักษาความปลอดภัยไม่ได้มาตรฐาน

2. มีการวิเคราะห์และจัดลำดับความเสี่ยง โดยใช้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงจากตารางโอกาสและผลกระทบที่จะเกิดขึ้นตามระดับความเสี่ยงสูงมาก สูง ปานกลาง น้อย และน้อยมาก ตามลำดับ

3. ผลกาวิเคราะห์ลำดับความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด

4.การติดตามแลเมินผลกการิหารมเสี่ยง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด มีการติดตามผลการดำเนินงานดานการบริหารความเสี่ยงทุกๆ 6 เดือน

เพื่อดูความก้าวหน้าและผลกรำเนินงานรวมถึงผลกระทบ พร้อมทั้งอาจมีการปรับแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

การประเมินความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด

ลำดับ (1)	ความเสี่ยง (2)	ปัจจัยเสี่ยง (3)	การประเมินความเสี่ยง			
			โอกาส (4)	ผลกระทบ (5)	ระดับความเสี่ยง (6)=(4)*(5)	ลำดับความเสี่ยง (2)
1	ด้านกลยุทธ์ การดำเนินการตาม โครงการไม่เป็นไป ตามเป้าหมายที่กำหนด	1. ตั้งเป้าหมายที่สูงเกินไป 2. ไม่ได้ได้รับความร่วมมือจากผู้เกี่ยวข้อง 3. ขาดการประสานงานที่ดีของผู้รับผิดชอบโครงการ	1 1 1	1 1 1	1 1 1	1 1 1
2	ด้านดำเนินการ การทุจริตของ กรรมการ เจ้าหน้าที่ สหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์	1. ระบบการควบคุมที่ไม่มีประสิทธิภาพ หรือมีระบบการควบคุมที่ไม่เพียงพอ 2. การไม่มีการกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดจากผู้ที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ ทั้งหลาย เช่น สมาชิก เจ้าหน้าที่ ส่งเสริมสหกรณ์ ผู้สอบบัญชี ผู้ ตรวจสอบกิจการ 3. เจ้าหน้าที่ หรือคณะกรรมการที่มีอิทธิพลต่อความคิดเห็นหรือ การกระของบุคคลในองค์กร หรือการใช้อำนาจในการร่างระเบียบ ข้อบังคับ หรือการควบคุมต่าง ๆ	1 1 1	1 1 1	1 1 1	1 1 1
3	ด้านการเงิน(เครดิต) สมาชิกผิดนัดชำระหนี้	1. สมาชิกมีหนี้ในระบบ หรือเป็นหนี้หลายทาง 2. สหกรณ์ไม่สามารถหักเงินได้ของสมาชิกจากหน่วยงานต้นสังกัด 3. สมาชิกออกจากรางานประจำ โดยไม่มีเงินบำนาญ หรือเงิน บำนาญไม่พอชำระหนี้	2 2 2	2 2 2	4 4 4	1 1 1

การประเมินความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด

ลำดับ (1)	ความเสี่ยง (2)	ปัจจัยเสี่ยง (3)	การประเมินความเสี่ยง			
			โอกาส (4)	ผลกระทบ (5)	ระดับความเสี่ยง (6)=(4)*(5)	ลำดับความเสี่ยง (2)
1	ด้านการปฏิบัติตาม กฎระเบียบ ระเบียบ มติ ของ สหกรณ์ มีเงื่อนไข ซับซ้อน ยากต่อการ ปฏิบัติ	1. เจ้าหน้าที่ไม่เข้าใจระเบียบ มติ ของสหกรณ์ทำให้ปฏิบัติไม่ เป็นไปตามระเบียบ หรือมติ	2	2	4	1
		2. คณะกรรมการมีมติ แต่ไม่ได้นำไปพัฒนาเป็นระเบียบ ส่งผล ให้เจ้าหน้าที่คนใหม่ ๆ ไม่ทราบมติที่ผ่านมา	2	2	4	1
		3. ระเบียบของสหกรณ์บางระเบียบยังไม่ได้รับการพัฒนาให้ เป็นปัจจุบัน หรือทันตาสภาวะการดำเนิน	2	2	4	1
2	ด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ ความเสี่ยงจาก กระแสไฟฟ้าขัดข้อง ไฟฟ้าดับ แรงดันไฟฟ้า ไม่คงที่	1. การเกิดกระแสไฟฟ้าขัดข้อง	1	1	1	1
		2. เกิดแรงดันไฟฟ้าไม่คงที่ ทำให้เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ อาจได้รับความเสียหายจากแรงดันไฟฟ้าที่ไม่คงที่	1	1	1	1
		3. เมื่อกระแสไฟฟ้าขัดข้อง ทำให้เครื่องแม่ข่ายคอมพิวเตอร์ถูกปิด ไปโดยไม่สมบูรณ์ อาจทำให้ข้อมูลสารสนเทศบางส่วนเกิดการ สูญหาย และการให้บริการบางประเภทไม่สามารถเปิดให้ใช้งานได้ โดยอัตโนมัติ	1	1	1	1

การประเมินความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด

ลำดับ (1)	ความเสี่ยง (2)	ปัจจัยเสี่ยง (3)	การประเมินความเสี่ยง			
			โอกาส (4)	ผลกระทบ (5)	ระดับความเสี่ยง (6)(4)*(5)	ลำดับความเสี่ยง (2)
6	ด้านความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน ระบบรักษาความปลอดภัยไม่ได้ มาตรฐาน	1. ไม่มีการซักซ้อมแผนรับมือเหตุการณ์ต่างๆ 2. เจ้าหน้าที่ไม่มีความรู้เกี่ยวกับการใช้ถังดับเพลิง 3. ไม่มีการระบบเตือนภัยเมื่อถูกโจรกรรม เพื่อแจ้งเจ้าหน้าที่ ตำรวจ	5	3	15	1
			5	3	15	1
			5	3	15	1

ผลการวิเคราะห์ระดับความเสี่ยง (Degree of Risk) ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด

ผลกระทบ

5=สูงมาก	5					
4=สูง	4					
3=ปานกลาง	3					6.1-6.3
2=น้อย	2		3.1-3.3 4.1-4.4			
1=น้อยมาก	1	1.1-1.3 2.1-2.3 5.1-5.3				
		1	2	3	4	5

โอกาสที่เกิดความเสี่ยง

ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ : ด้านการดำเนินการตามโครงการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

ปัจจัยเสี่ยง	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยงก่อนการควบคุม		ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้		กลยุทธ์ที่ใช้	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กำหนดผู้รับผิดชอบ	ดำเนินการเสร็จ
		โอกาส	ผลกระทบ	โอกาส	ผลกระทบ				
1.ตั้งเป้าหมายสูงเกินไป	เสียหายประมาณ	1	1	1	1	Treat	กำหนดเป้าหมายที่เป็นไปได้	ฝ่ายจัดการ	ทุกครั้งที่มีการกำหนดโครงการ
2.ไม่ได้รับความร่วมมือจากผู้เกี่ยวข้อง	ในโครงการ	1	1	1	1	Treat	แจ้งความสำคัญของโครงการกับผู้ที่เกี่ยวข้องและความร่วมมือ	ฝ่ายจัดการ	ทุกครั้งที่มีการกำหนดโครงการ
3.ขาดการประสานงานที่ดีของผู้รับผิดชอบโครงการ		1	1	1	1	Treat	มอบหมายงานให้กับผู้ที่รับผิดชอบที่มีความสามารถในการติดต่อประสานงานที่ดี	ฝ่ายจัดการ	ทุกครั้งที่มีการกำหนดโครงการ

ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด

1. ความเสี่ยงด้านดำเนินการ : ด้านการดำเนินการตามโครงการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

ปัจจัยเสี่ยง	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยงก่อนการควบคุม		ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้		กลยุทธ์ที่ใช้	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กำหนดผู้รับผิดชอบ	ดำเนินการเสร็จ
		โอกาส	ผลกระทบ	โอกาส	ผลกระทบ				
1.ระบบการควบคุมที่ไม่มีประสิทธิภาพ หรือมีระบบการควบคุมที่ไม่มีเพียงพอ		1	1	1	1	Treat	ประชุมวางระบบควบคุมให้มีประสิทธิภาพและเพียงพอ	คณะกรรมการดำเนินการ	
2.การไม่มีการกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดจากผู้เกี่ยวข้อง กับสหกรณ์ทั้งหลาย เช่น สมาชิกเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ผู้สอบบัญชีผู้ตรวจสอบกิจการ		1	1	1	1	Treat	แต่งตั้งคณะทำงานหรือคณะควบคุมภายใน	คณะกรรมการดำเนินการ	

ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด

1. ความเสี่ยงด้านดำเนินการ : การทุจริตของกรรมการ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์

ปัจจัยเสี่ยง	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยงก่อนการควบคุม		ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้		กลยุทธ์ที่ใช้	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กำหนดผู้รับผิดชอบ	ดำเนินการเสร็จ
		โอกาส	ผลกระทบ	โอกาส	ผลกระทบ				
3.เจ้าหน้าที่ หรือ คณะกรรมการที่มี อินทรพลต่อความคิดเห็นหรือการกระทำของ บคคล ในองค์กร หรือการใช้อำนาจในการ ร่างระเบียบ ข้อบังคับหรือการควบคุมต่างๆ		1	1	1	1	Treat	1.จัดให้มีการเวียนหน้าทำงานเจ้าหน้าที่ 2.กำหนดบทลงโทษ คณะกรรมการที่ใช้อำนาจไม่ถูกต้อง	คณะกรรมการอำนวยการ/ ผู้จัดการ	

ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด

3. ความเสี่ยงด้านการเงิน(เครดิต) : สมาชิกผิดนัดชำระหนี้

ปัจจัยเสี่ยง	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยงก่อนการควบคุม		ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้		กลยุทธ์ที่ใช้	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กำหนดผู้รับผิดชอบ	ดำเนินการเสร็จ
		โอกาส	ผลกระทบ	โอกาส	ผลกระทบ				
1. สมาชิกมีหนี้นอกระบบหรือเป็นหนี้หลายทาง	สหกรณ์อาจไม่ได้รับการชำระหนี้จากสมาชิก	2	2	1	1	Treat	ตรวจสอบรายได้ของสมาชิกหรือสถานภาพทางการเงินของสมาชิกก่อนการให้สินเชื่อ	ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการประจำหน่วย	
2. สหกรณ์ไม่สามารถหักเงินได้ของสมาชิกจากหน่วยงานต้นสังกัดได้	สมาชิกส่งชำระหนี้ไม่เป็นไปตามสัญญาและระเบียบของสหกรณ์	2	2	1	1	Treat	ประสานงานกับหน่วยงานต้นสังกัดขอหักเงินได้สมาชิก	ฝ่ายจัดการ	

ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด

3. ความเสี่ยงด้านการเงิน(เครดิต) : สมาชิกผิดนัดชำระหนี้

ปัจจัยเสี่ยง	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยงก่อนการควบคุม		ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้		กลยุทธ์ที่ใช้	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กำหนดผู้รับผิดชอบ	ดำเนินการเสร็จ
		โอกาส	ผลกระทบ	โอกาส	ผลกระทบ				
3.สมาชิกออกจากงานประจำโดยไม่มีเงินบำนาญหรือเงินบำนาญไม่พอชำระหนี้	อาจก่อให้เกิดหนี้สูญหรือสงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น	2	2	1	1	Treat	จัดหาหลักประกันเงินกู้เพิ่ม	คณะกรรมการดำเนินการ	

ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด

4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ : ระเบียบ มติของสหกรณ์ มีเงื่อนไขซับซ้อน ยากต่อการปฏิบัติ

ปัจจัยเสี่ยง	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยงก่อนการควบคุม		ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้		กลยุทธ์ที่ใช้	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กำหนดผู้รับผิดชอบ	ดำเนินการเสร็จ
		โอกาส	ผลกระทบ	โอกาส	ผลกระทบ				
1.เจ้าหน้าที่ไม่เข้าใจระเบียบมติของสหกรณ์ทำให้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามระเบียบหรือมติ	ปฏิบัติไม่เป็นไปตามระเบียบเกิดความเสียหาย	2	2	1	1	Treat	กรรมการและเจ้าหน้าที่ร่วมกันทำความเข้าใจในระเบียบมติต่างๆ ของสหกรณ์ เพื่อให้เข้าใจตรงกัน	คณะกรรมการดำเนินการ/ฝ่ายจัดการ	
2.คณะกรรมการมีมติ แต่ไม่ได้นำไปพัฒนาเป็นระเบียบส่งผลให้เจ้าหน้าที่คนใหม่ๆ ไม่ทราบมติที่ผ่านมา	ปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามระเบียบ	2	2	1	1	Treat	พัฒนาระเบียบ	คณะกรรมการดำเนินการ	

ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด

4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ : ระเบียบ มติของสหกรณ์ มีเงื่อนไขซับซ้อน ยากต่อการปฏิบัติ

ปัจจัยเสี่ยง	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยงก่อนการควบคุม		ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้		กลยุทธ์ที่ใช้	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กำหนดผู้รับผิดชอบ	ดำเนินการเสร็จ
		โอกาส	ผลกระทบ	โอกาส	ผลกระทบ				
3.ระเบียบของสหกรณ์บางระเบียบยังไม่ได้รับการพัฒนาให้เป็นปัจจุบัน หรือทันต่อสภาวะการดำเนินงาน	สหกรณ์อาจได้รับผลกระทบจากภาวะการณ์ภายนอกได้	2	2	1	1	Treat	พัฒนาระเบียบ	คณะกรรมการดำเนินการ/	

ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด

5. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ : ความเสี่ยงจากกระแสไฟฟ้าขัดข้อง ไฟฟ้าดับแรงดันไฟฟ้าไม่คงที่

ปัจจัยเสี่ยง	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยงก่อนการควบคุม		ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้		กลยุทธ์ที่ใช้	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กำหนดผู้รับผิดชอบ	ดำเนินการเสร็จ
		โอกาส	ผลกระทบ	โอกาส	ผลกระทบ				
1. การเกิดกระแสไฟฟ้าขัดข้อง	สหกรณ์ไม่สามารถดำเนินกิจการได้ในเวลาที่ไฟฟ้าขัดข้อง	1	1	1	1	Take			
2. เกิดแรงดันไฟฟ้าไม่คงที่ทำให้เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์อาจได้รับความเสียหายจากแรงดันไฟฟ้าที่ไม่คงที่	ให้เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์อาจได้รับความเสียหายจากแรงดันไฟฟ้าที่ไม่คงที่	1	1	1	1	Take			

ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด

5.ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ : ความเสี่ยงจากกระแสไฟฟ้าขัดข้อง ไฟฟ้าดับแรงดันไฟฟ้าไม่คงที่

ปัจจัยเสี่ยง	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยงก่อนการควบคุม		ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้		กลยุทธ์ที่ใช้	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กำหนดผู้รับผิดชอบ	ดำเนินการเสร็จ
		โอกาส	ผลกระทบ	โอกาส	ผลกระทบ				
3.เมื่อกระแสไฟฟ้าขัดข้อง ทำให้เครื่องแม่ข่ายคอมพิวเตอร์ถูกปิดไปโดยไม่สมบูรณ์ อาจทำให้ข้อมูลสารสนเทศบางส่วนเกิดการสูญหาย และการให้บริการบางประเภทไม่สามารถเปิดใช้งานได้โดยอัตโนมัติ	อาจทำให้ข้อมูลสารสนเทศบางส่วนเกิดการสูญหาย และให้บริการบางประเภทไม่สามารถเปิดใช้	1	1	1	1	Teat	จัดหาเครื่องมือช่วยเช่นสำรองไฟที่สำรองไฟได้นานขึ้น	ฝ่ายจัดการ	

ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด

5. ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน: ระบบรักษาความปลอดภัยไม่ได้มาตรฐาน

ปัจจัยเสี่ยง	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยงก่อนการควบคุม		ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้		กลยุทธ์ที่ใช้	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กำหนดผู้รับผิดชอบ	ดำเนินการเสร็จ
		โอกาส	ผลกระทบ	โอกาส	ผลกระทบ				
1. ไม่มีการซักซ้อมแผนรับมือเหตุการณ์ต่างๆ	หากเกิดเหตุการณ์ขึ้นจริงเจ้าหน้าที่ไม่มีความรู้ในการรับมือ	5	3	1	1	Treat	จัดให้มีการซ้อมแผนรับมือเหตุการณ์ต่างๆ	คณะกรรมการดำเนินการ/ฝ่ายจัดการ	
2. เจ้าหน้าที่ไม่มีความรู้เกี่ยวกับการใช้ถังดับเพลิง	ไม่สามารถใช้อุปกรณ์ดับเพลิงที่มีอยู่ป้องกันเหตุเพลิงไหม้ได้	5	3	1	1	Take	จัดให้มีการรู้หรือการซักซ้อมการใช้ถังดับเพลิง	คณะกรรมการดำเนินการ/ฝ่ายจัดการ	

ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด

5. ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน: ระบบรักษาความปลอดภัยไม่ได้มาตรฐาน

ปัจจัยเสี่ยง	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยงก่อนการควบคุม		ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้		กลยุทธ์ที่ใช้	แนวทางการจัดการความเสี่ยง	กำหนดผู้รับผิดชอบ	ดำเนินการเสร็จ
		โอกาส	ผลกระทบ	โอกาส	ผลกระทบ				
3. ไม่มีระบบการเตือนภัยเมื่อถูกโจรกรรมเพื่อแจ้งเจ้าหน้าที่ตำรวจ	สหกรณ์และเจ้าหน้าที่อาจได้รับความเสียหายหรือได้รับบาดเจ็บซึ่งเจ้าหน้าที่ตำรวจอาจไม่สามารถช่วยได้ทันการณ์	5	3	1	1	Take	จัดให้มีระบบเตือนภัยไปยังเจ้าหน้าที่ตำรวจ	คณะกรรมการดำเนินการ	