

แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ประจำปี 2565

1. ค้นหา / ระบุความเสี่ยงของสหกรณ์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้ดำเนินการศึกษาวิเคราะห์สภาพการปฏิบัติงานจริง โดยดำเนินการวิเคราะห์ตามขอบเขตที่กำหนด ศึกษาเกณฑ์สรุปผลการวิเคราะห์จากแหล่งต่าง ๆ ที่เป็นมาตรฐานคัดเลือกในส่วนที่เหมาะสมมากำหนดเป็นเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินสภาพปัจจุบัน เพื่อค้นหาความเสี่ยงทั้งนี้เกณฑ์ดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากบุคลากรทุกฝ่ายได้พบประเด็นปัญหา ที่มีความเสี่ยงเกิดขึ้น ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ได้แก่

- 1.1 สมาชิก กรรมการ และเจ้าหน้าที่ไม่มีค่านิยมและไม่เกิดวัฒนธรรมองค์กรตามที่สหกรณ์มุ่งหมาย
- 1.2 การศึกษา ทบทวนข้อบังคับ ระเบียบ หลักเกณฑ์ในการปฏิบัติงานล่าช้า ไม่ครบถ้วน
- 1.3 สมาชิกไม่ได้รับการพัฒนาองค์ความรู้ สิทธิหน้าที่ การมีส่วนร่วม อุดมการณ์ หลักการ วิธีการสหกรณ์ อย่างต่อเนื่อง
- 1.4 เจ้าหน้าที่ไม่มีความรู้และเข้าใจในกฎหมายข้อบังคับ ระเบียบ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ให้เท่าทันกับการเปลี่ยนแปลง
- 1.5 กรรมการดำเนินการไม่ได้รับการพัฒนาองค์ความรู้ในบทบาทหน้าที่ การบริหารงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน

2. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk) ได้แก่

- 2.1 สมาชิกได้รับข้อมูลข่าวสารไม่เป็นปัจจุบัน
- 2.2 การบันทึกบัญชีเงินฝากของสมาชิกคลาดเคลื่อน

3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) ได้แก่

- 3.1 ขาดสภาพคล่องทางการเงิน
- 3.2 บัญชีเงินฝากประจำ 24 เดือนระบบไม่ปิดบัญชีเมื่อสมาชิกผิดเงื่อนไข

4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk) ได้แก่

- 4.1 การคำนวณสินเชื่อให้สมาชิกมีความแตกต่างกัน

5. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่

- 5.1 มีความล่าช้าในการซ่อมบำรุงคอมพิวเตอร์ให้ใช้งานได้เป็นปกติ
- 5.2 จำนวนสมาชิกที่มาใช้บริการตู้ ATM น้อยลง

6. ความเสี่ยงด้านอาคารสถานที่และสิ่งแวดล้อม ได้แก่

- 6.1 สำนักงานอาจเกิดไฟฟ้าลัดวงจร หรือเกิดเพลิงไหม้
- 6.2 การจัดเก็บเอกสารยากต่อการค้นหา
- 6.3 ห้องน้ำมีกลิ่นไม่พึงประสงค์

2. ประเมินความเสี่ยงของสหกรณ์

แบบประเมินความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

พันธกิจที่ 1 พัฒนาการบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาลกลยุทธ์ที่ 1 ปรับปรุงพัฒนาให้มีระบบการบริหารจัดการที่ดี

กิจกรรม/ขั้นตอนการดำเนินงาน/โครงการ	วัตถุประสงค์กิจกรรม/ขั้นตอน	ความเสี่ยง (Risk)	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	การประเมินความเสี่ยง			
				โอกาสการเกิด (Probability)	ผลกระทบ (Impact)	คะแนนความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง
โครงการเสริมสร้างค่านิยมร่วมและวัฒนธรรมองค์กร แก่สมาชิก กรรมการ และเจ้าหน้าที่	เพื่อให้เกิดผลสำเร็จทางความคิด ตามค่านิยม (VALUE) “ มุ่งมั่นพัฒนา ยึดหลักธรรมาภิบาล บริการด้วยใจ ”	1.1 สมาชิก กรรมการ และเจ้าหน้าที่ไม่มีค่านิยมและไม่เกิดวัฒนธรรมองค์กรตามที่สหกรณ์มุ่งหมาย	1.1.1 ไม่ได้กำหนดผู้รับผิดชอบเพื่อจัดทำแผนและดำเนินการ	5	2	10	สูง
ศึกษาทบทวนวิเคราะห์กฎ ระเบียบ ข้อบังคับในการปฏิบัติงาน	เพื่อปรับปรุง เพิ่มประสิทธิภาพ เป็นธรรมชาติความเท่าเทียม และสอดคล้องกับกฎหมาย สหกรณ์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องให้เป็นปัจจุบัน	1.2 การศึกษา ทบทวน ข้อบังคับ ระเบียบ หลักเกณฑ์ในการปฏิบัติงานล่าช้า ไม่ครบถ้วน	1.2.1 การปฏิบัติงานอาจไม่ถูกต้องตาม พ.ร.บ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง	2	4	8	ปานกลาง

แบบประเมินความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)(ต่อ)

พันธกิจที่ 1 พัฒนาการบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาลกลยุทธ์ที่ 3 พัฒนาขีดความสามารถบุคลากร เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลง

กิจกรรม/ขั้นตอนการ ดำเนินการของงาน/ โครงการ	วัตถุประสงค์กิจกรรม/ ขั้นตอน	ความเสี่ยง (Risk)	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	การประเมินความเสี่ยง			
				โอกาสการเกิด (Probability)	ผลกระทบ (Impact)	คะแนน ความ เสี่ยง	ระดับ ความ เสี่ยง
1) โครงการอบรม สัมมนาสมาชิก	เพื่อพัฒนาองค์ความรู้ สิทธิ หน้าที่ การมีส่วนร่วม อุดมการณ์ หลักการ วิธีการ สหกรณ์	1.3 สมาชิกไม่ได้รับการพัฒนา องค์ความรู้ สิทธิหน้าที่ การมี ส่วนร่วม อุดมการณ์ หลักการ วิธีการสหกรณ์ อย่างต่อเนื่อง	1.3.1 เกิดโรคระบาด Covid-19 ไม่ สามารถดำเนินการ ตามโครงการได้	1	4	4	ปาน กลาง
2)โครงการอบรม สัมมนาเจ้าหน้าที่ สหกรณ์	เพื่ออบรมเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ให้มีความรู้และเข้าใจใน กฎหมายข้อบังคับ ระเบียบ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับ การทำงาน	1.4 เจ้าหน้าที่ไม่มีความรู้และ เข้าใจในกฎหมายข้อบังคับ ระเบียบ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กับการทำงาน ให้เท่าทันกับการ เปลี่ยนแปลง	1.4.1 เกิดโรคระบาด Covid-19ไม่สามารถ ดำเนินการตาม โครงการได้	1	4	4	ปาน กลาง
3) แผนงานอบรม สัมมนากรรมการ ดำเนินงาน	เพื่อพัฒนาองค์ความรู้ บทบาทหน้าที่ การ บริหารงาน การบริหาร ความเสี่ยง การควบคุม ภายใน	1.5 กรรมการดำเนินการไม่ได้ รับการพัฒนาองค์ความรู้ใน บทบาทหน้าที่ การบริหารงาน การบริหารความเสี่ยง การ ควบคุมภายใน	1.5.1 เกิดโรคระบาด Covid-19ไม่สามารถ ดำเนินการตาม โครงการได้	1	4	4	ปาน กลาง

แบบประเมินความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

2. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk)

พันธกิจที่ 1 พัฒนาการบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาล

กลยุทธ์ที่ 2 ปรับปรุงกระบวนการทำงานที่สำคัญ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และพัฒนาคุณภาพบริการ

กิจกรรม/ขั้นตอนการดำเนินงาน/ โครงการ	วัตถุประสงค์กิจกรรม/ ขั้นตอน	ความเสี่ยง (Risk)	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	การประเมินความเสี่ยง			
				โอกาสการเกิด (Probability)	ผลกระทบ (Impact)	คะแนน ความเสี่ยง	ระดับ ความเสี่ยง
งานประชาสัมพันธ์สมาชิก	สื่อสารข้อมูลให้แก่สมาชิก	2.1 สมาชิกได้รับข้อมูลข่าวสารไม่เป็นปัจจุบัน	2.1.1 ไม่มีการปรับปรุงข้อมูลข่าวสารให้เป็นปัจจุบัน	4	4	16	สูง
งานรับฝากเงินของสมาชิกจากการโอนเงินผ่านธนาคาร	เพื่อให้บัญชีฝากเงินของสมาชิกถูกต้องเป็นปัจจุบัน	2.2 การบันทึกบัญชีเงินฝากของสมาชิกคลาดเคลื่อน	2.2.1 เจ้าหน้าที่ลงข้อมูลช้าซ้อนเนื่องจากระบบไม่เตือน และให้ลงข้อมูลซ้ำได้	3	4	12	สูง

แบบประเมินความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

พันธกิจที่ 4 พัฒนาผลิตภัณฑ์ ด้านการเงิน สวัสดิการที่ให้แก่สมาชิก กลยุทธ์ที่ 7 ส่งเสริมสนับสนุนให้สมาชิกมีความมั่นคงทางการเงิน

กิจกรรม/ขั้นตอนการดำเนินงาน/โครงการ	วัตถุประสงค์กิจกรรม/ขั้นตอน	ความเสี่ยง (Risk)	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	การประเมินความเสี่ยง			
				โอกาสการเกิด (Probability)	ผลกระทบ (Impact)	คะแนนความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง
การฝาก/ถอนเงินของสมาชิก	ให้บริการสมาชิก และนำเงินไปให้สินเชื่อหรือลงทุน	3.1 ขาดสภาพคล่องทางการเงิน	3.1.1 สมาชิกขาดความมั่นใจ ในการบริหารเงินของสหกรณ์	1	5	5	ปานกลาง
การรับเงินฝากประจำรายเดือน 24 เดือน	จูงใจให้สมาชิกออมเงิน	3.2 บัญชีเงินฝากประจำ 24 เดือน ระบบไม่ปิดบัญชีเมื่อสมาชิกผิดเงื่อนไข	3.2.1 เจ้าหน้าที่ไม่ได้ตรวจสอบรายงานการฝากเงินจากระบบ	5	4	20	สูงมาก

แบบประเมินความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)

พันธกิจที่ 1 พัฒนาการบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาล กลยุทธ์ที่ 2 ปรับปรุงกระบวนการทำงานที่สำคัญ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และพัฒนาคุณภาพบริการ

กิจกรรม/ขั้นตอนการดำเนินงาน/โครงการ	วัตถุประสงค์กิจกรรม/ขั้นตอน	ความเสี่ยง (Risk)	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	การประเมินความเสี่ยง			
				โอกาสการเกิด (Probability)	ผลกระทบ (Impact)	คะแนนความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง
งานสินเชื่อ	ให้สินเชื่อแก่สมาชิก อย่างเป็นธรรมเสมอภาค	4.1 การคำนวณสินเชื่อให้สมาชิกมีความแตกต่างกัน	4.1.1 ไม่มีคู่มือ หรือไม่ได้กำหนดหลักเกณฑ์การคำนวณสินเชื่อให้ชัดเจน	5	4	20	สูงมาก

แบบประเมินความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

5. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

พันธกิจที่ 3 พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ

กลยุทธ์ที่ 6 นำเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาใช้ในกระบวนการทำงานและคุณภาพบริการ

กิจกรรม/ขั้นตอนการดำเนินงาน/โครงการ	วัตถุประสงค์กิจกรรม/ขั้นตอน	ความเสี่ยง (Risk)	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	การประเมินความเสี่ยง			
				โอกาสการเกิด (Probability)	ผลกระทบ (Impact)	คะแนนความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง
งานซ่อมบำรุงคอมพิวเตอร์	ให้คอมพิวเตอร์กลับมาใช้งานได้เป็นปกติ โดยเร็ว	5.1 มีความล่าช้าในการซ่อมบำรุงคอมพิวเตอร์ให้ใช้งานได้เป็นปกติ	5.1.1เจ้าหน้าที่ขาดความเชี่ยวชาญในการซ่อมบำรุงคอมพิวเตอร์	4	3	12	สูง
ตู้เอทีเอ็ม ของ สหกรณ์	เพิ่มความสะดวกด้านการถอนเงินของสมาชิก	5.2 จำนวนสมาชิกที่มาใช้บริการตู้ ATM น้อยลง	5.2.1 ตู้ ATM หน้าสหกรณ์ไม่ตอบสนองความต้องการของสมาชิก	5	3	15	สูง

แบบประเมินความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

6. ความเสี่ยงด้านอาคารสถานที่และสิ่งแวดล้อม

พันธกิจที่ 5 ส่งเสริมสนับสนุนกิจกรรมที่สร้างคุณค่าประโยชน์ต่อสังคมและพัฒนาสิ่งแวดล้อม

กลยุทธ์ที่ 10 ส่งเสริมและสนับสนุนการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

กิจกรรม/ขั้นตอนการ ดำเนินการของงาน/ โครงการ	วัตถุประสงค์กิจกรรม/ ขั้นตอน	ความเสี่ยง (Risk)	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	การประเมินความเสี่ยง			
				โอกาสการเกิด (Probability)	ผลกระทบ (Impact)	คะแนน ความ เสี่ยง	ระดับ ความ เสี่ยง
กิจกรรม 5ส	ให้สำนักงานสะอาด สะดวก มีระเบียบ และ ปลอดภัยในการทำงาน	6.1สำนักงานอาจเกิดไฟฟ้า ลัดวงจร หรือเพลิงไหม้	6.1.1 สายไฟชำรุดหรือเก่า เกิน 15-20 ปีและเดิน สายไฟไม่เป็นระเบียบ	1	5	5	ปาน กลาง
		6.2 การจัดเก็บเอกสารยาก ต่อการค้นหา	6.2.1 สถานที่คับแคบไม่ เพียงพอต่อการจัดเก็บ เอกสารให้เป็นระบบ	5	4	20	สูงมาก
		6.3 ห้องน้ำมีกลิ่นไม่พึง ประสงค์	6.3.1 ไม่มีการจัดทำแผน ดูแลรักษาความสะอาด ห้องน้ำ	5	3	15	สูง

3. จัดลำดับปัจจัยความเสี่ยง และกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยง

ลำดับ	คะแนนความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	กลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยง
1	20	สูงมาก	3.2.1 เจ้าหน้าที่ไม่ได้ตรวจสอบรายงานการฝากเงินจากระบบ	ควบคุมความเสี่ยง (มีแผนควบคุมความเสี่ยง) หรือ ถ่ายโอนความเสี่ยง
2	20	สูงมาก	4.1.1 ไม่มีคู่มือ หรือไม่ได้กำหนดหลักเกณฑ์การคำนวณสินเชื่อให้ชัดเจน	ควบคุมความเสี่ยง (มีแผนควบคุมความเสี่ยง) หรือ ถ่ายโอนความเสี่ยง
3	20	สูงมาก	6.2.1 สถานที่คับแคบไม่เพียงพอต่อการจัดเก็บเอกสารให้เป็นระบบ	ควบคุมความเสี่ยง (มีแผนควบคุมความเสี่ยง) หรือ ถ่ายโอนความเสี่ยง
4	16	สูง	2.1.1 ไม่มีการปรับปรุงข้อมูลข่าวสารให้เป็นปัจจุบัน	ควบคุมความเสี่ยง (มีแผนควบคุมความเสี่ยง)
5	15	สูง	5.2.1 ตู้ ATM หน้าสหกรณ์ไม่ตอบสนองความต้องการของสมาชิก	ควบคุมความเสี่ยง (มีแผนควบคุมความเสี่ยง)
6	15	สูง	6.3.1 ไม่มีการจัดทำแผนดูแลรักษาความสะอาดห้องน้ำ	ควบคุมความเสี่ยง (มีแผนควบคุมความเสี่ยง)
7	12	สูง	2.2.1 เจ้าหน้าที่ลงข้อมูลซ้ำซ้อนเนื่องจากระบบไม่เตือน และให้ลงข้อมูลซ้ำได้	ควบคุมความเสี่ยง (มีแผนควบคุมความเสี่ยง)
8	12	สูง	5.1.1 เจ้าหน้าที่ขาดความเชี่ยวชาญในการซ่อมบำรุงคอมพิวเตอร์	ควบคุมความเสี่ยง (มีแผนควบคุมความเสี่ยง)
9	10	สูง	1.1.1 ไม่ได้กำหนดผู้รับผิดชอบเพื่อจัดทำแผนและดำเนินการ	ควบคุมความเสี่ยง (มีแผนควบคุมความเสี่ยง)
10	8	ปานกลาง	1.2.1 การปฏิบัติงานอาจไม่ถูกต้องตาม พ.ร.บ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง	ยอมรับความเสี่ยง (มีมาตรการติดตาม)
11	5	ปานกลาง	3.1.1 สมาชิกขาดความมั่นใจ ในการบริหารเงินของสหกรณ์	ยอมรับความเสี่ยง (มีมาตรการติดตาม)
12	5	ปานกลาง	6.1.1 สายไฟชำรุดหรือเก่าเกิน 15-20 ปีและเดินสายไฟไม่เป็นระเบียบ	ยอมรับความเสี่ยง (มีมาตรการติดตาม)
13	4	ปานกลาง	1.3.1 เกิดโรคระบาดCovid-19ไม่สามารถดำเนินการตามโครงการได้	ยอมรับความเสี่ยง (มีมาตรการติดตาม)
14	4	ปานกลาง	1.4.1 เกิดโรคระบาดCovid-19ไม่สามารถดำเนินการตามโครงการได้	ยอมรับความเสี่ยง (มีมาตรการติดตาม)
15	4	ปานกลาง	1.5.1 เกิดโรคระบาดCovid-19ไม่สามารถดำเนินการตามโครงการได้	ยอมรับความเสี่ยง (มีมาตรการติดตาม)

4. การจัดการความเสี่ยง / การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)

4.1) ความเสี่ยงที่มีปัจจัยความเสี่ยงสูงถึงสูงมาก จัดการความเสี่ยงโดยให้มีการควบคุม (Control)เพิ่มเติมในการทำแผนควบคุมความเสี่ยง ได้แก่

ความเสี่ยง (Risk)	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	คะแนน ความเสี่ยง	การควบคุม (Control) ความเสี่ยง / แนวทางแก้ไข	ผู้รับผิดชอบ	กำหนดแล้วเสร็จ
3.2 บัญชีเงินฝากประจำ 24 เดือน ระบบไม่ปิดบัญชีเมื่อสมาชิกผิดเงื่อนไข	3.2.1 เจ้าหน้าที่ไม่ได้ตรวจสอบรายงานการฝากเงินจากระบบ	20	จัดพิมพ์รายงานเงินฝากประจำรายเดือน 24 เดือนจากระบบ และมอบหมายให้มีผู้รับผิดชอบตรวจสอบทุกเดือน	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	ก.พ.65
4.1 การคำนวณสินเชื่อให้สมาชิกมีความแตกต่างกัน	4.1.1 ไม่มีคู่มือ หรือไม่ได้กำหนดหลักเกณฑ์การคำนวณสินเชื่อให้ชัดเจน	20	กำหนดหลักเกณฑ์ในการคำนวณสินเชื่อให้สมาชิกให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ	ม.ค.65
6.2 การจัดเก็บเอกสารยากต่อการค้นหา	6.2.1 สถานที่คับแคบไม่เพียงพอต่อการจัดเก็บเอกสารให้เป็นระบบ	20	- ติดตามเรื่องการคืนพื้นที่ชั้น 3 - วางแผนการจัดเก็บเอกสารให้เป็นระบบ - กำหนดแผนผังห้องเก็บเอกสาร	คณะกรรมการดำเนินการ	ธ.ค.65
2.1 สมาชิกได้รับข้อมูลข่าวสารไม่เป็นปัจจุบัน	2.1.1 ไม่มีการปรับปรุงข้อมูลข่าวสารให้เป็นปัจจุบัน	16	มอบหมายให้เจ้าหน้าที่ทุกฝ่ายตรวจสอบปรับปรุงข้อมูลข่าวสารให้เป็นปัจจุบัน เพื่อส่งให้ฝ่ายบริหาร (จนท.คอมพิวเตอร์) ดำเนินการ	รองผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่าย	ม.ค. 65
5.2 จำนวนสมาชิกที่มาใช้บริการตู้ ATM น้อยลง	5.2.1 ตู้ ATM หน้าสาขากรณีไม่ตอบสนองความต้องการของสมาชิก	15	- ประเมินความคุ้มค่า(สำรวจการใช้งาน) - จัดทำแผนการให้บริการตู้เอทีเอ็ม เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิก	คณะกรรมการฝ่ายศึกษา ประชาสัมพันธ์	ธ.ค.65
6.3 ห้องน้ำมีกลิ่นไม่พึงประสงค์	6.3.1 ไม่มีการทำแผนการดูแลรักษาความสะอาดห้องน้ำ	15	- ทำแผนการดูแลรักษาความสะอาดห้องน้ำ - กำกับ ดูแล ตรวจสอบการทำงานความสะอาด - ซ่อมแซมเมื่อเกิดชำรุดเสียหาย	ฝ่ายบริหาร	ม.ค.65

4. การจัดการความเสี่ยง / การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) (ต่อ)

4.1) ความเสี่ยงที่มีปัจจัยความเสี่ยงสูงถึงสูงมากฯ (ต่อ)

ความเสี่ยง (Risk)	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	คะแนน ความ เสี่ยง	การควบคุม (Control) ความเสี่ยง / แนวทางแก้ไข	ผู้รับผิดชอบ	กำหนดแล้ว เสร็จ
2.2 การบันทึกบัญชีเงินฝากของสมาชิกคลาดเคลื่อน	2.2.1 เจ้าหน้าที่ลงข้อมูลซ้ำซ้อนเนื่องจากระบบไม่เตือน และให้ลงข้อมูลซ้ำได้	12	-มอบหมายให้เจ้าหน้าที่รับผิดชอบเป็นรายวัน -เพิ่มการควบคุม ตรวจสอบ ความถูกต้อง	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	ม.ค. 65
5.1 มีความล่าช้าในการซ่อมบำรุงคอมพิวเตอร์ให้ใช้งานได้เป็นปกติ	5.1.1 เจ้าหน้าที่ขาดความเชี่ยวชาญในการซ่อมบำรุงคอมพิวเตอร์	12	- ให้เจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบจัดทำแผนพัฒนาตนเอง และรายงานผลการพัฒนาทุกครั้ง - ประเมินผลการปฏิบัติงานหลังจากได้รับการพัฒนา	ผู้จัดการใหญ่	มิ.ย.65
1.1 สมาชิก กรรมการ และเจ้าหน้าที่ไม่มีค่านิยมและไม่เกิดวัฒนธรรมองค์กรตามที่สหกรณ์มุ่งหมาย	1.1.1 ไม่ได้กำหนดผู้รับผิดชอบเพื่อจัดทำแผนและดำเนินการ	10	- กำหนดหน้าที่แก่คณะทำงานหรือคณะกรรมการ เพื่อทำแผนและดำเนินการ	คณะกรรมการพัฒนาบุคลากร	ม.ค.-ธ.ค.65

4.2) ความเสี่ยงที่มีปัจจัยความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ จัดการมาตรการติดตามให้มีการปฏิบัติตามการควบคุมที่มีอยู่แล้วอย่างจริงจัง ได้แก่

ความเสี่ยง (Risk)	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	คะแนน ความเสี่ยง	มาตรการติดตาม	ผู้รับผิดชอบ	กำหนดแล้ว เสร็จ
1.2 ข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์ มีการปรับปรุง แก้ไข ไม่ครบถ้วน ตาม พ.ร.บ. หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง	1.2.1 การปฏิบัติงานอาจไม่ถูกต้องตาม พ.ร.บ. และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง	8	ทบทวนและดำเนินการปรับปรุงแก้ไขข้อบังคับหลักเกณฑ์ ระเบียบ ให้ถูกต้อง ครบถ้วนเป็นไปตาม พ.ร.บ. และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง	กรรมการ ระเบียบ ฯ	ม.ค.-ธ.ค.65
3.1 ขาดสภาพคล่องทางการเงิน	3.1.1 สมาชิกขาดความมั่นใจในการบริหารเงินของสหกรณ์	5	-จัดทำแผนการลงทุน และการรายงานในที่ประชุมใหญ่ - ติดตามให้มีการรายงานสถานะทางการเงินให้สมาชิกทราบ	คณะกรรมการ ดำเนินการ	ม.ค.-ธ.ค.65
6.1 สำนักงานอาจเกิดไฟฟ้าลัดวงจร หรือเกิดเพลิงไหม้ได้	6.1.1 สายไฟชำรุดหรือเก่าเกิน 15-20 ปี / การเดินสายไฟไม่เป็นระเบียบ	5	- มอบหมายเจ้าหน้าที่และให้จัดทำแผนการตรวจสอบและบำรุงรักษา - ทำประกันอัคคีภัย	ผู้จัดการใหญ่	ม.ค.65
1.3 สมาชิกไม่ได้รับการพัฒนาองค์ความรู้ สิทธิหน้าที่ การมีส่วนร่วม อุดมการณ์ หลักการวิธีการสหกรณ์ อย่างต่อเนื่อง	1.3.1 เกิดโรคระบาดCovid-19 ไม่สามารถดำเนินการตามโครงการได้	4	-กำหนดให้มีโครงการพัฒนาอบรมให้ความรู้แก่สมาชิก	คณะกรรมการ ศึกษา ประชาสัมพันธ์	ม.ค.-ธ.ค.65
1.4 เจ้าหน้าที่ไม่มีความรู้และเข้าใจในกฎหมายข้อบังคับ ระเบียบ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ให้เท่าทันกับการเปลี่ยนแปลง	1.4.1 เกิดโรคระบาดCovid-19 ไม่สามารถดำเนินการตามโครงการได้	4	-กำหนดให้มีโครงการพัฒนาอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่	คณะกรรมการ พัฒนาบุคลากร	ม.ค.-ธ.ค.65
1.5 กรรมการดำเนินการไม่ได้รับการพัฒนาองค์ความรู้ในบทบาทหน้าที่ การบริหารงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน	1.5.1 เกิดโรคระบาดCovid-19 ไม่สามารถดำเนินการตามโครงการได้	4	-กำหนดให้มีโครงการพัฒนาอบรมให้ความรู้แก่กรรมการ	คณะกรรมการ ดำเนินการ	ม.ค.-ธ.ค.65

5. การติดตามและการรายงานผล

ให้คณะทำงานบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน ดำเนินการจัดทำรายงานผลการดำเนินการต่อคณะกรรมการดำเนินการและผู้เกี่ยวข้องรับทราบและพิจารณา โดย

- 1) รายงานทุกไตรมาส เพื่อทบทวน และปรับปรุงแผน โดยให้มีสาระ ประกอบด้วยสิ่งต่อไปนี้
 1. ความเสี่ยงที่ดำเนินการ
 2. ความเสี่ยงใดที่ลดระดับ ความเสี่ยงใดเพิ่มระดับ ด้วยเหตุใด
 3. ความเสี่ยงที่ยังคงอยู่ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่
 4. ความเสี่ยงใดที่ส่งผลเสียต่อสหกรณ์ และต้องมีการดำเนินการอย่างไร เกี่ยวข้องกับใคร
 5. ข้อเสนอแนะให้มีการดำเนินการ
- 2) รูปแบบการรายงาน หรือแบบฟอร์มการรายงาน ให้เป็น ดังนี้

แบบรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงที่ดำเนินการ			โครงการ/ กิจกรรม	ผลการ ดำเนินงาน	ระดับความเสี่ยง (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยัง เหลืออยู่ (หรือ พบใหม่)	แนว ทางแก้ไข เพิ่มเติม	เอกสาร หลักฐาน	ผู้รับ ผิดชอบ
ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัย เสี่ยง	ระดับ ความเสี่ยง							
1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์									
2) ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน									
3) ความเสี่ยงด้านการเงิน									
4) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ									
5) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ									
6) ความเสี่ยงด้านอาคารสถานที่และสิ่งแวดล้อม									

ลงชื่อ.....ผู้จัดทำรายงาน

()

ตำแหน่ง