



คู่มือบริหารจัดการความเสี่ยง
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำปี พ.ศ.2568

คำนำ

ตามกฎหมายกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เกี่ยวกับการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.2564 หมวด 2 ข้อ 5 (3) จัดให้มีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของสหกรณ์ อย่างน้อยจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยง ด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต การตลาด สภาพคล่อง ปฏิบัติการ และด้านอื่น ๆ รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งรายงานผลการดำเนินงานดังกล่าวให้ที่ประชุมใหญ่ทราบ

แผนบริหารจัดการความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานีจำกัด ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 เป็นแผนที่จัดทำขึ้นจากการมีส่วนร่วมของคณะกรรมการดำเนินการ สมาชิก และคณะอนุกรรมการบริหาร ความเสี่ยงที่สหกรณ์แต่งตั้งขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์ตามกฎหมายกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เกี่ยวกับการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.2564 หมวด 2 ข้อ 5 (3) และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับหน่วยงานของรัฐ เรื่อง หลักการบริหารจัดการความเสี่ยงระดับสหกรณ์ของกระทรวงการคลัง ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO (Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission)

แผนบริหารจัดการความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานีจำกัด ที่จัดทำขึ้นในครั้งนี้ เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานีจำกัด ใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในสหกรณ์ให้ลดน้อยลงหรืออยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ และขอขอบพระคุณคณะกรรมการดำเนินการ สมาชิก และคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกท่าน ที่ร่วมให้ข้อมูลสนับสนุน ให้คำแนะนำ ในการจัดทำแผนได้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงปี 2568

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานีจำกัด

สารบัญ

	หน้า
คำนำ	ก
สารบัญ	ข
บทที่ 1 บทนำ	
หลักการและเหตุผล	3
วัตถุประสงค์ในการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ฯ	3
ขอบเขตการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ฯ	3
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับการบริหารความเสี่ยง	4
นโยบายการบริหารความเสี่ยง	4
บทที่ 2 กรอบแนวคิดการบริหารจัดการความเสี่ยง	
ความหมายของความเสี่ยง	5
ความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง	5
วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยง	5
ประเภทของความเสี่ยง แบ่งเป็น 5 ประเภท ดังนี้	5
ตัวชี้วัด	5
แนวทางการจัดการความเสี่ยง	7
บทที่ 3 แนวทางการบริหารความเสี่ยง	
องค์ประกอบของการบริหารความเสี่ยง	8
ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงและระบบการจัดการความเสี่ยง	9
การประเมินและบ่งชี้ความเสี่ยง	9
การวัดความเสี่ยง	9
การจัดเกณฑ์ความเสี่ยง	10
ภาคผนวก ก แบบรายงานความเสี่ยง จำนวน 74 เรื่อง	14-51
ภาคผนวก ข การติดตามการความเสี่ยง (ระดับ มาก มากที่สุด จำนวน 12 เรื่อง)	52-62
ภาคผนวก ค แบบฟอร์มรายงานความเสี่ยง	63-66

บทที่ 1 บทนำ

หลักการและเหตุผล

กฎกระทรวงการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.2564 ที่ประกาศใช้เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งในหมวด 2 อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการและผู้จัดการ ข้อ 5 (3) และข้อ 6 กำหนด ให้สหกรณ์จัดทำมีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยง และสหกรณ์ขนาดใหญ่ต้องมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งในระยะแรกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัดได้ออกระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการรับจดทะเบียนข้อบังคับเกี่ยวกับอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงและอนุกรรมการการลงทุน พ.ศ.2564 โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่ในการศึกษาและกำหนดนโยบาย กระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยด้านเครดิต การลงทุน สภาพคล่อง ปฏิบัติการ และด้านอื่น ๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของสหกรณ์คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องกำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดโดยใช้หลักการกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission) เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้สหกรณ์สามารถเพิ่มประสิทธิภาพการตัดสินใจการวางแผน การจัดลำดับความสำคัญของการดำเนินงาน การจัดการที่มีประสิทธิภาพ สร้างความโปร่งใสในการดำเนินงาน ก่อให้เกิดการจัดสรรทรัพยากรด้านการเงินและทรัพยากรบุคคลสำหรับการดำเนินงานได้อย่างเหมาะสม

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ได้จัดทำแผนการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นแนวทางในการส่งเสริมให้สหกรณ์สามารถบริหารจัดการควบคุมระดับความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และสามารถตรวจสอบได้อย่างเป็นระบบทั่วทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์และให้บุคลากรในสหกรณ์ใช้เป็น กรอบแนวทางในการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและเป็นในทิศทางเดียวกันเกิดการประสานการทำงาน การติดต่อแลกเปลี่ยนข้อมูลและความร่วมมือในการดำเนินการต่างๆ ซึ่งจะส่งผลให้ การปฏิบัติงานตามโครงการและภารกิจบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

วัตถุประสงค์ในการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ฯ

- 1) เพื่อให้สามารถนำหลักการบริหารจัดการความเสี่ยงมาเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการดำเนินงานให้บรรลุวัตถุประสงค์
- 2) เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- 3) เพื่อใช้ในการวางแผนเหตุการณ์ที่อาจจะเป็นอุปสรรคต่อสหกรณ์ รวมทั้งช่วยสร้างโอกาส เพิ่มศักยภาพและขีดความสามารถของสหกรณ์
- 4) เพื่อให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์นำไปใช้เป็นแนวทางในการส่งเสริมให้สหกรณ์ฯ เข้าใจหลักการ วิธีการบริหารความเสี่ยงในสหกรณ์

ขอบเขตการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ฯ

เป็นไปตามกฎกระทรวงการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนพ.ศ. 2564 ตามความในมาตรา 89/2แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับการบริหารความเสี่ยง

1) สามารถนำหลักการบริหารความเสี่ยงตามแนวคิด COSO-ERM มาใช้เป็นเครื่องมือในการดำเนินงาน ให้บรรลุวัตถุประสงค์ และช่วยในการวางแผนเหตุการณ์ที่อาจจะเป็นความเสี่ยงต่อสหกรณ์สามารถระบุเหตุการณ์หรือกิจกรรมเสี่ยงที่แท้จริง รวมถึงจัดการความเสี่ยงได้ครอบคลุมทั่วทั้งสหกรณ์อันนำไปสู่การตัดสินใจที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้สหกรณ์ได้ประโยชน์สูงสุด และไม่มีมีความเสียหายผิดพลาดหรือมีน้อยที่สุด เท่าที่จะเป็นไปได้

2) การบริหารความเสี่ยงช่วยในการพัฒนาสหกรณ์เป็นไปในทิศทางเดียวกัน ช่วยให้การดำเนินงาน ของสหกรณ์บรรลุวัตถุประสงค์เนื่องจากการดำเนินงานมีการควบคุม ป้องกัน เหตุการณ์ที่ไม่คาดหวัง โดยจะควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งช่วยลดต้นทุนการจัดการความเสี่ยงและการจัดสรรทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

3) ช่วยสะท้อนให้เห็นภาพรวมของความเสี่ยงต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งจะทำให้บุคลากรเข้าใจเป้าหมายและ ภารกิจหลักของสหกรณ์และตระหนักถึงความเสี่ยงสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ได้อย่างครบถ้วน

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนการดำเนินงาน และสร้างความมั่นใจแก่สมาชิกว่าการดำเนินงานของสหกรณ์จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ รวมทั้งยกระดับการเป็นสหกรณ์ที่มีสมรรถนะสูง และธรรมาภิบาล สหกรณ์จึงกำหนดนโยบาย การบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. การบริหารความเสี่ยงเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ทุกคน ที่ต้องตระหนักถึงความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน และช่วยกันบริหารจัดการให้ความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่เหมาะสม

2. สหกรณ์ใช้แนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบสถาบันการเงินที่เป็นมาตรฐานสากล

3. ใช้กลยุทธ์บริหารความเสี่ยงอย่างสมดุลระหว่างระดับความเสี่ยง ผลตอบแทน และต้นทุนการจัดการความเสี่ยง พัฒนาสหกรณ์ให้มีสมรรถนะสูง มีธรรมาภิบาล และใช้ประโยชน์สูงสุดจากการบริหารความเสี่ยงในการสร้างโอกาสทางธุรกิจของสหกรณ์

4. นำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ลดภาระในการปฏิบัติงาน รวมทั้งส่งเสริมให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในการปฏิบัติงานจนกลายเป็นวัฒนธรรมสหกรณ์

5. กำหนดมาตรฐานและกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อรองรับเหตุการณ์ที่อาจทำให้การปฏิบัติงานตามปกติหยุดชะงักจึงกำหนดนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

บทที่ 2

กรอบแนวคิดการบริหารจัดการความเสี่ยง

ความหมายของความเสี่ยง

ความเสี่ยง หมายถึง เหตุการณ์ที่มีความไม่แน่นอน อาจเกิดขึ้น หรือไม่เกิดขึ้นก็ได้ในอนาคตซึ่งหากเกิดขึ้นแล้วจะส่งผลกระทบต่อทางลบ (ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน) เกิดความสูญเสีย ความเสียหายต่อความสำเร็จในการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของสหกรณ์ ซึ่งความเสี่ยงนั้นอาจเป็นผลกระทบทางบวกหรือเรียกว่าเป็นโอกาสก็ได้

การบริหารจัดการความเสี่ยง หมายถึง กระบวนการที่ใช้ในการบริหารจัดการเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อองค์กร เพื่อให้องค์กรสามารถดำเนินการให้บรรลุวัตถุประสงค์รวมถึงเพิ่มศักยภาพและขีดความสามารถบรรลุเป้าหมายในการดำเนินงานได้ โดยองค์กรควรมีการควบคุมดูแลความเสี่ยงอันเป็นที่มาของการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งสหกรณ์ (Enterprise Risk Management) หมายถึง การบริหารปัจจัย และกิจกรรมรวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่างๆ เพื่อมูลเหตุของแต่ละโอกาสที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย ระดับความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดขึ้นในอนาคตอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุเป้าหมาย ทั้งในด้านกลยุทธ์ การดำเนินงานการเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และชื่อเสียงขององค์กรเป็นสำคัญ

ความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงเป็นสิ่งที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ แต่ความเสี่ยงนั้นสามารถบริหารจัดการได้ซึ่งการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นการลดผลกระทบ(Impact)การลดความน่าจะเป็นที่จะเกิดขึ้น (Likelihood)ดังนั้น การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) จึงมีความสำคัญต่อสหกรณ์ดังนี้

๑. สามารถใช้เป็นแนวคิดในการบริหารความเสี่ยงในลักษณะภาพรวมของทั้งสหกรณ์ทำให้มองเห็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในสหกรณ์ในภาพรวมทั้งหมด

๒. การมองเห็นความเสี่ยงในภาพรวมทั้งหมดทำให้จัดลำดับความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

๓. คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์จะเป็นผู้วางนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงจากนั้นจึงตัดสินใจว่ากระบวนการใดควรจะได้รับการพัฒนา/แก้ไข ก่อนหลัง นอกจากนั้น ควรจะมีการติดตามและจัดการกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยง

๑. เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายและวิสัยทัศน์ รวมถึงควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

2.เพื่อให้สหกรณ์สามารถระบุและจัดการความเสี่ยง ได้ครอบคลุมทั่วทั้งสหกรณ์ ทำให้ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน

๓. เพื่อให้สหกรณ์มีแผนรองรับในสถานการณ์ต่างๆที่อาจเกิดขึ้น ทำให้รอดพ้นจากวิกฤติภัยฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ประเภทของความเสี่ยง แบ่งเป็น 5 ประเภท ดังนี้

๑) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้เงินทุน หรือความดำรงอยู่ของสหกรณ์

๒) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ ตามเงื่อนไขที่ตกลงในสัญญา เนื่องจากประสบปัญหาทางการเงินหรือเจตนาจะไม่จ่ายหรือไม่ปฏิบัติตามสัญญา รวมทั้งการนำเงินไปลงทุนในหุ้นสามัญหรือหุ้นกู้ของบริษัทเอกชนและบริษัทนั้นถูกปรับอันดับเครดิต หรือล้มละลายส่งผลให้สหกรณ์เจ้าหนี้ต้องตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ

๓) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงในการสูญเสียเงินลงทุน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ลงทุน ซึ่งเป็นไปตามอุปสงค์และอุปทานของตลาด ความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

๔) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงในปัจจุบันหรือในอนาคตที่สหกรณ์อาจไม่สามารถจัดหาเงินสด หรือไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูง เพื่อชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของสมาชิก จนสมาชิกผู้ฝากเงิน มาถอนเงินเป็นจำนวนมาก หรือสถาบันการเงินอาจเรียกหนี้สินที่เกิดจากการกู้ยืมคืนก่อนกำหนดซึ่งจะทำให้เกิดการขาดสภาพคล่องมากขึ้น

๕) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่าง ๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายในบุคคลากรและระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก รวมทั้งความเสี่ยงด้านกฎหมาย

ตัวชี้วัด

- 1) อัตราการเกิดอุบัติการณ์ซ้ำของความเสี่ยงระดับ 5 ไม่เกินร้อยละ 5
- 2) ระดับความสำเร็จของการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์อยู่ในระดับ 5

โดยมีแนวคิดการคำนวณหาตัวชี้วัดดังต่อไปนี้

$$\text{อัตราการเกิดอุบัติการณ์} = \frac{\text{ความเสี่ยงระดับ 5 ขึ้นไปเกิดซ้ำ} \times 100}{\text{ความเสี่ยงระดับ 5 ทั้งหมด}}$$

ระดับความสำเร็จของการบริหารความเสี่ยง

ระดับคะแนน	รายละเอียดการบริหารความเสี่ยง
1	1. แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 2. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง
2	1. จัดทำคู่มือบริหารความเสี่ยง 2. มีการสื่อสารสร้างความเข้าใจ
3	1. มีการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยงและประชุมติดตามทุกเดือน
4	1. สรุป ผลการดำเนินงาน 2. รายงานผลการประชุมกับคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน
5	1. จัดทำสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและนำเสนอในที่ประชุมใหญ่

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินการ
1. อัตราการเกิดอุบัติเหตุการซ้ำของความเสี่ยงระดับ สูงมาก	ไม่เกินร้อยละ 5	0
2. ระดับความสำเร็จของการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์	อยู่ในระดับ 5	ระดับ 5

แนวทางการจัดการความเสี่ยง

การจัดการความเสี่ยง เมื่อความเสี่ยงได้รับการบ่งชี้และประเมินความสำคัญแล้ว คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ต้องพิจารณาวิธีการจัดการความเสี่ยงและผลของการจัดการความเสี่ยงนั้น จากนั้นนำความเสี่ยงไปดำเนินการตอบสนอง ด้วยวิธีการที่เหมาะสม ซึ่งคณะกรรมการอาจต้องเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยงอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายวิธีรวมกัน เพื่อลดความสูญเสียหรือโอกาสที่จะเกิดผลกระทบให้อยู่ในระดับที่สหกรณ์ยอมรับได้ โดยมุ่งจัดการความเสี่ยงต้องคุ้มค่ากับการลดรับผลกระทบ ความเสี่ยงทางเลือกซึ่งแบ่งได้ ๕ แนวทางหลัก

๑) การยอมรับ (Take, Accept) ความเสี่ยงที่เหลือในปัจจุบันอยู่ภายในระดับที่ต้องการและยอมรับได้แล้ว โดยไม่มีการดำเนิน การเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นอีก

๒) การลด (Reduction) การดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสที่อาจเกิดขึ้นหรือผลกระทบของความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

๓) การยกเลิก (Terminate) การที่ความเสี่ยงนั้นไม่สามารถยอมรับได้และต้องจัดการให้ความเสี่ยงนั้นไปอยู่นอกเงื่อนไขของการดำเนินงาน

๔) การโอนย้าย (Transfer) / แบ่ง (Share) การโอนย้ายหรือแบ่งความเสี่ยงไปให้ผู้อื่นช่วยรับผิดชอบ เช่น การจ้างบุคคลภายนอกมาดำเนินการแทน เช่น การทำประกันภัย เป็นต้น

๕) ดำเนินการต่อ (Pursue) สำหรับการเลือกใช้กลยุทธ์ เพื่อการเติบโตที่ค่อนข้างรุนแรงเช่น การขยายการดำเนินงาน หรือการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ เป็นการดำเนินการต่อโดยยอมรับความเสี่ยงที่สูงขึ้นเพื่อให้บรรลุผลการปฏิบัติงานที่สูงขึ้น

บทที่ 3

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ฯสามารถนำหลัก การบริหารความเสี่ยงของ COSO ERM 2017 ซึ่งประกอบไปด้วย การกำกับดูแลและ วัฒนธรรม กลยุทธ์และ การกำหนดวัตถุประสงค์ ผลการปฏิบัติงาน การสอบทานและการแก้ไขปรับปรุง สารสนเทศการ สื่อสาร รวมถึงการรายงาน มาปรับใช้กับบริบทของสหกรณ์ และเพื่อให้ง่ายต่อการนำไปปฏิบัติ โดยมีแนวทางปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

องค์ประกอบของการบริหารความเสี่ยง

1.การกำกับดูแลและวัฒนธรรมองค์กร

- 1.1 จัดตั้งคณะกรรมการดูแลความเสี่ยง
- 1.2 จัดตั้งโครงสร้างการดำเนินงาน
- 1.3 ระบุวัฒนธรรมองค์กรที่ต้องการ
- 1.4 แสดงความมุ่งมั่นในค่านิยมหลัก
- 1.5 จูงใจ พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความสามารถ

2.การกำหนดกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ

- 2.1 วิเคราะห์ธุรกิจ
- 2.2 ระบุความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 2.3 ประเมินกลยุทธ์ทางเลือก
- 2.4 กำหนดวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ

3.ผลการดำเนินงาน

- 3.1 ระบุความเสี่ยง
- 3.2 ประเมินความรุนแรงของความเสี่ยง
- 3.3 จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง
- 3.4 ดำเนินการตอบสนองต่อความเสี่ยง
- 3.5 พัฒนารอบความเสี่ยงในภาพรวม

4.การทบทวนและการปรับปรุงแก้ไข

- 4.1 ประเมินการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ
- 4.2 ทบทวนความเสี่ยงและผลการดำเนินงาน
- 4.3 มุ่งมั่นปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร

5.สารสนเทศการสื่อสารและการรายงานผล

- 5.1 ยกระดับระบบสารสนเทศ
- 5.2 สื่อสารข้อมูลความเสี่ยง
- 5.3 รายงานผลความเสี่ยง วัฒนธรรมและผลการดำเนินงาน

ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงและระบบการจัดการความเสี่ยง

ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงและระบบการจัดการความเสี่ยงประกอบด้วย

1. จัดประชุมร่วมกัน กำหนดหรือทบทวนวัตถุประสงค์/ตัวชี้วัดของหน่วยงานหรือกระบวนการทำงานกำหนดเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาจากปัจจัยความถี่และความเสียหายที่มีโอกาสเกิดขึ้น
2. ดำเนินกระบวนการประเมินความเสี่ยงและออกแบบระบบการจัดการความเสี่ยงหรือการควบคุมด้วยตนเอง โดยพิจารณาว่ามีเหตุการณ์ใดที่อาจเกิดขึ้นและเป็นอุปสรรค หรือเป็นความเสี่ยงที่จะทำให้ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของหน่วยงานหรือกระบวนการทำงานและสรุปสถานะความเสี่ยงรวมในแต่ละเหตุการณ์
3. จัดเรียงลำดับสถานะความเสี่ยงตามลำดับความเสี่ยงและใส่ในแผนภูมิความเสี่ยงให้เห็นภาพรวมความเสี่ยงทั้งหมดเพื่อที่จะได้จัดลำดับการจัดการความเสี่ยงสูงควรดูแลใกล้ชิด
4. ออกแบบระบบการจัดการความเสี่ยงหรือการควบคุมให้เหมาะสมกับเวลาและทรัพยากรที่มี
5. ติดตามตรวจสอบระบบจัดการความเสี่ยงหรือการควบคุมว่ายังมีประสิทธิภาพหรือไม่ ด้วยการประเมินระบบควบคุมด้วยตนเองหากไม่มีให้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไข

การประเมินและบ่งชี้ความเสี่ยง

1. Top-down Assessments ประเมินด้วยทีมผู้บริหารองค์กรและการเปรียบเทียบการปฏิบัติงานกับแผนงานพิจารณาอุปสรรคในการบรรลุกลยุทธ์และเป้าหมายทางการเงินขององค์กร
2. Bottom-up Assessments ประเมินโดยหน่วยงานธุรกิจและสนับสนุนประเด็นความเสี่ยงด้วยตนเองพิจารณาอุปสรรคทางธุรกิจ ลูกค้าและเป้าหมายของผลิตภัณฑ์
3. Independent Assessments ผู้ประเมินอิสระ ได้แก่ ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก ผู้กำกับดูแลแลลูกค้า/สมาชิก และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ

การวัดความเสี่ยง

1. Judgmental Based/Qualitative ใช้ดุลยพินิจในการค้นหาความเสี่ยง ได้แก่ การทำตัวแบบประเมินความเสี่ยง และการจำลองสถานการณ์ต่าง โดยใช้สมมติฐาน
2. Quantitative Based ใช้ข้อมูลสถิติในการค้นหาความเสี่ยง ได้แก่ การใช้ตัวแบบทางสถิติต่างๆ ค้นหาความสัมพันธ์ทางสถิติ
3. Specific Based ใช้วิธีทางวิทยาศาสตร์หรือวิชาการต่างๆ ที่ชัดเจนโดยเฉพาะ เช่น ระดับน้ำเสีย มลพิษ เป็นต้น

การจัดเกณฑ์ความเสี่ยง

1. ผลกระทบต่อสหกรณ์ / ต่อการดำเนินงาน

อุบัติการณ์ความเสี่ยงด้านทั่วไป : องค์กร, บุคลากร(ด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านการตลาด ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ)

ระดับความรุนแรง	คำอธิบาย	การจัดกลุ่ม
1	-การดำเนินงานตามแผนงานล่าช้าไม่เกิน 1เดือน (ด้านกลยุทธ์) -ลูกหนี้มีแนวโน้มค้างชำระหนี้ (ด้านเครดิต) -ไม่ส่งผลกระทบเลยหรือส่งผลกระทบระดับบุคคล (ด้านการตลาดด้านปฏิบัติการ)	เกือบพลาด/ความรุนแรงน้อยมาก
2	-การดำเนินงานตามแผนงานล่าช้าไม่เกิน 2เดือน(ด้านกลยุทธ์) -ลูกหนี้ค้างชำระหนี้1 งวด (ด้านเครดิต) -ส่งผลกระทบระดับภายใต้กลุ่มงาน/ฝ่ายต่างๆ (ด้านการตลาดด้านปฏิบัติการ)	ความรุนแรงน้อย
3	-การดำเนินงานตามแผนงานล่าช้าไม่เกิน3เดือน(ด้านกลยุทธ์) -ลูกหนี้ค้างชำระหนี้ติดต่อกัน2 งวด (ด้านเครดิต) -ส่งผลกระทบระดับกลุ่มงาน/ฝ่ายต่างๆ (ด้านการตลาดด้านปฏิบัติการ)	ความรุนแรงปานกลาง
4	-การดำเนินงานตามแผนงานล่าช้าไม่เกิน4เดือน(ด้านกลยุทธ์) -ลูกหนี้ค้างชำระหนี้ติดต่อกัน3งวด(ด้านเครดิต) -ส่งผลกระทบไปยังภายในสหกรณ์ (ด้านการตลาด ด้านปฏิบัติการ)	ความรุนแรงมาก
5	-การดำเนินงานตามแผนงานล่าช้ามากกว่า4 เดือน(ด้านกลยุทธ์) -ลูกหนี้ค้างชำระหนี้ติดต่อกันมากกว่า3 งวด (ด้านเครดิต) -ส่งผลกระทบไปยังภายนอกสหกรณ์ (ด้านการตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง)	ความรุนแรงมากที่สุด

2. มูลค่าความเสียหาย

อุบัติการณ์ความเสี่ยงด้านการเงิน/บัญชี(ด้านสินเชื่อ ด้านสภาพคล่อง ด้านการตลาด ด้านปฏิบัติการ)

ระดับความรุนแรง	คำอธิบาย	การจัดกลุ่ม
1	เสียหายไม่เกิน 10,000 บาท	เกือบพลาด/ความรุนแรงน้อยมาก
2	เสียหาย10,000 – 49,999 บาท	ความรุนแรงน้อย
3	เสียหาย50,000 – 249,999บาท	ความรุนแรงปานกลาง
4	เสียหาย 250,000 – 9,999,999บาท	ความรุนแรงมาก
5	เสียหาย 10 ล้านบาทขึ้นไป	ความรุนแรงมากที่สุด

จัดกลุ่มตามระดับความรุนแรงเป็น 5 ระดับ เพื่อใช้ในการรายงานความเสี่ยง

การจัดกลุ่ม	ระดับความรุนแรงด้านทั่วไป	ระดับความรุนแรงด้านการเงิน/บัญชี
เกือบพลาด/ความรุนแรงน้อยมาก	1	1
ความรุนแรงน้อย	2	2
ความรุนแรงปานกลาง	3	3
ความรุนแรงมาก	4	4
ความรุนแรงมากที่สุด	5	5

เกณฑ์ประเมินความรุนแรงของเหตุการณ์/ผลที่เกิดขึ้นตามมา (Consequence)

ระดับความรุนแรง	ด้านปฏิบัติการ	ด้านสภาพคล่อง
น้อยมาก	1	1
น้อย	2	2
ปานกลาง	3	3
มาก	4	4
มากที่สุด	5	5

เกณฑ์ประเมินโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์/ความถี่ (Likelihood)

โอกาสที่จะเกิด	ความถี่	โอกาส	คะแนน
แทบไม่มีโอกาสเกิด/โอกาสเกิดน้อยมาก	เกิด 1 ครั้งต่อปี	น้อยมาก	1
เกิดเป็นครั้งคราวในรอบ 6 เดือน	เกิด 2 ครั้งต่อปี	น้อย	2
มีโอกาสเกิดทุกเดือน	เกิด 1 ครั้งต่อเดือน	ปานกลาง	3
มีโอกาสเกิดทุกสัปดาห์	เกิด 1 ครั้งต่อสัปดาห์	มาก	4
มีโอกาสเกิดทุกวัน	เกิดขึ้นทุกวัน	มากที่สุด	5

การประเมินความเสี่ยง

ตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงในรูปแบบ Risk matrix 5x5 (ระดับความรุนแรง X โอกาส)

ความรุนแรงของ เหตุการณ์/ผลที่เกิดขึ้น ตามมา (Consequence)	โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์/ความถี่ (Likelihood)				
	แทบไม่มีโอกาส เกิด/โอกาสเกิด น้อยมาก เกิด 1 ครั้งต่อปี	เกิดเป็นครั้ง คราวในรอบ 6 เดือน เกิด 2 ครั้งต่อ ปี	มีโอกาสเกิดทุก เดือน เกิด 1 ครั้งต่อ เดือน	มีโอกาสเกิด ทุกสัปดาห์ เกิด 1 ครั้งต่อ สัปดาห์	มีโอกาสเกิด ทุกวัน เกิดขึ้นทุกวัน
	น้อยมาก 1	น้อย 2	ปานกลาง 3	มาก 4	มากที่สุด 5
มากที่สุด 5	5	10	15	20	25
มาก 4	4	8	12	16	20
ปานกลาง 3	3	6	9	12	15
น้อย 2	2	4	6	8	10
น้อยมาก 1	1	2	3	4	5

แนวทางในการรายงานและจัดการความเสี่ยงตามลักษณะการเกิดอุบัติการณ์และระดับความรุนแรง ดังนี้

ระดับความรุนแรง	ระยะเวลาการลงรายงานในระบบ	แนวทางการจัดการ	ระยะเวลาการวางมาตรการป้องกัน/ส่งรายงานการทบทวน	ระยะเวลาการติดตามผล
น้อยมาก, 1	รายงานได้ทุกวัน รายงานภายใน 1 เดือน	1.ผู้พบความเสี่ยงแก้ไขปัญหาเบื้องต้น 2.รายงานผู้บังคับบัญชา 3.บันทึกความเสี่ยงในระบบ 4.รวบรวมและดูแนวโน้มว่ามีความถี่สูงขึ้นหรือไม่ 5.วางมาตรการป้องกัน	ดูแนวโน้มความถี่	3 เดือน
น้อย, 2	รายงานได้ทุกวัน รายงานภายใน 1 เดือน	1.ผู้พบความเสี่ยงแก้ไขปัญหาเบื้องต้น 2.รายงานผู้บังคับบัญชา 3.บันทึกความเสี่ยงในระบบ 4.รวบรวมและดูแนวโน้มว่ามีความถี่สูงขึ้นหรือไม่ 5.วางมาตรการป้องกัน 6.ทบทวนหาแนวทางปฏิบัติ/จัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน	ภายใน 1 เดือน	3 เดือน
ปานกลาง, 3	ภายใน 7 วัน	1.ผู้พบความเสี่ยงแก้ไขปัญหาเบื้องต้น 2.รายงานผู้บังคับบัญชา 3.บันทึกความเสี่ยงในระบบ 4.รวบรวมและดูแนวโน้มว่ามีความถี่สูงขึ้นหรือไม่ 5.วางมาตรการป้องกัน 6.ทบทวนหาแนวทางปฏิบัติ/จัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน 7.ดำเนินการหา RCA วางมาตรการป้องกัน/แก้ไข	ภายใน 2 วัน	1เดือน
มาก, 4	ภายใน 1 วัน	1.ผู้พบความเสี่ยงแก้ไขปัญหาเบื้องต้น 2.รายงานผู้บังคับบัญชา 3.บันทึกความเสี่ยงในระบบ 4.รวบรวมและดูแนวโน้มว่ามีความถี่สูงขึ้นหรือไม่ 5.วางมาตรการป้องกัน 6.ทบทวนหาแนวทางปฏิบัติ/จัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน 7.ดำเนินการหา RCA วางมาตรการป้องกัน/แก้ไข	ภายใน 7 วัน	2 สัปดาห์

ระดับความรุนแรง	ระยะเวลาการลงรายงานในระบบ	แนวทางการจัดการ	ระยะเวลาการวางมาตรการป้องกัน/ส่งรายงานการทบทวน	ระยะเวลาการติดตามผล
มากที่สุด , 5 sentinel event (SE)	ภายใน 1 วัน	1.ผู้พบความเสี่ยงแก้ไขปัญหาเบื้องต้น 2.รายงานผู้บังคับบัญชา 3.บันทึกความเสี่ยงในระบบ 4.รวบรวมและดูแนวโน้มว่ามีความถี่สูงขึ้นหรือไม่ 5.วางมาตรการป้องกัน 6.ทบทวนหาแนวทางปฏิบัติ/จัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน 7.ดำเนินการหา RCA วางมาตรการป้องกัน/แก้ไข	ภายใน 3 วัน	2 สัปดาห์

ภาคผนวก ก

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
แบบรายงานความเสี่ยงจำนวน 74 เรื่อง
ประจำปี งบประมาณ 2568

แผนบริหารจัดการความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัดประจำปี งบประมาณ 2568

ประเด็นความเสี่ยงด้าน : ด้านกลยุทธ์

วัตถุประสงค์ : เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ได้ดำเนินการแก้ไขอย่างเป็นระบบ

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/ แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
ด้านกลยุทธ์	สมาชิกไม่สามารถ รีไฟแนนซ์ได้	สมาชิกไม่สามารถ รีไฟแนนซ์การกู้เงินได้ เนื่องจากการปรับลดวง การสงชำระหนี้	จากการตรวจสอบ พบว่าสมาชิกมีหนี้สิน ประเภทหลัก 1.สามัญรวมหนี้ 2.สามัญพัฒนา คุณภาพชีวิต 3.และสามัญทั่วไปแต่ ยังมีสัญญาย่อย ประเภท สามัญ หมุนเวียน มี เงินเดือนคงเหลือ น้อย (ร้อยละ 5 ต่ำสุดเมื่อปีที่แล้ว) เมื่อมายื่นเงินกู้รี ไฟแนนท์ใหม่ตาม ประกาศ 1.เงินกู้สามัญรวมหนี้	5	4	มากที่สุด	1.ชี้แจงทำความเข้าใจกับ สมาชิกที่ได้รับผลกระทบ และหาแนวทางแก้ไข ร่วมกัน 2.เสนอคณะกรรมการ ดำเนินการเพื่อพิจารณา หาแนวทางแก้ไข	1.จัดโครงการเพื่อ ช่วยเหลือสมาชิก 1.1 ชะลอการปรับลด วงชำระหนี้และชะลอ ปรับเพิ่มเงินได้ราย เดือนคงเหลือหลังการกู้ 1.2 ให้กู้เงินสามัญรวม หนี้ และระงับสิทธิการ กู้ประเภทอื่น2.แก้ไข ระเบียบการกู้ยืมเงิน 2.1 ยกเลิกการให้ สินเชื่อบางประเภท เช่น เงินกู้สามัญ หมุนเวียนเงินกู้สามัญ เสริมสภาพคล่องและ เงินกู้สวัสดิการ 2.2 เพิ่มวงเงินกู้พัฒนา	คณะกรรมการ เงินกู้

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/ แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
			ต้องคงเหลือหลังจากการกู้ ร้อยละ 14 ของรายได้รายได้อื่นเดือน 2.เงินกู้สามัญพัฒนาคุณภาพชีวิต ต้องคงเหลือหลังจากการกู้ร้อยละ 28 ของรายได้รายได้อื่นเดือน 3.เงินกู้สามัญทั่วไป ต้องคงเหลือหลังจากการกู้ร้อยละ 23 ของรายได้รายได้อื่นเดือน					คุณภาพชีวิตจาก 3.5 ล้านเป็น 5 ล้าน 2.3 ปรับหลักเกณฑ์การกู้พัฒนาคุณภาพชีวิตจาก 1 ปี เป็น 6 เดือน เริ่ม 300,000 บาท 204 งวด	
ด้านกลยุทธ์	สมาชิกถูกยึดทรัพย์	สนง. บังคับยึดที่สมาชิกที่หลักทรัพย์ค้ำประกันกับสหกรณ์ โดยให้แจ้ง ขยายปลอดจำนอง หรือติดจำนอง จากการตรวจสอบข้อมูลทั้งหมด มีจำนวน 10 แปลง ที่กู้สามัญรวมหนี้ทั้งหมด ซึ่งการจำนองเป็นการจำนองตาม ราคา	1.สมาชิกมีหนี้ภายนอกและเป็นผู้ค้ำประกันหนี้สถาบันการเงินจึงทำให้ถูกยึดทรัพย์	2	5	มากที่สุด	1.สหกรณ์จัดส่งเอกสารการโอนที่ดินให้ สนง. บังคับคดี และแถลงขยายติดจำนองทั้งหมด 2.ทำหนังสือแจ้งผู้กู้ให้จัดหาหลักทรัพย์ค้ำประกันทดแทน ***** -หากแถลงขยายปลอด	1.ยกเลิกการใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน 2.ขยายวงดการชำระหนี้ 3.ปรับเกณฑ์เงินได้คงเหลือเพิ่มขึ้น 4.เพิ่มบุคคลค้ำประกันทดแทนการใช้หลักทรัพย์	1.เจ้าหน้าที่เร่งรัดหนี้สิน 2.เจ้าหน้าที่ธุรการ

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/ แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
		ประเมินจาก สนน.ที่ดิน ไม่ได้ จำนองเต็มวงเงินกู้ จำนวน เงินกู้ 47,660,000.00 บาท					จำนอง หากขายได้จริง จะมีขายมากกว่าหรือน้อยกว่า สหกรณ์จะได้รับ เฉพาะที่ขาดได้เท่านั้น (ผู้ ซื้อไม่ได้รับการหนี้ไป) 2.หากแลลงขายติด จำนอง เมื่อขายได้ มากกว่าราคาจำนอง สหกรณ์จะเท่าได้เท่าที่ ราคาจำนองเท่านั้น		
ด้านกลยุทธ์	เงินบำนาญไม่พอ หัก	สมาชิกผู้กู้ที่ลาออกจาก ราชการแล้วเงินบำนาญไม่พอ หัก ได้ยื่นเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำ ประกัน	1.ผู้กู้มีเงินบำนาญไม่ พอชำระงวดราย เดือน ปัจจุบันค้าง ชำระ 2 งวด และมี แนวโน้มจะไม่ สามารถชำระที่ค้าง ชำระได้ 2.ผู้ค้ำประกันใหม่ มี ประวัติเป็นผู้ถูก พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด ข้อมูลผู้กู้ หุ้น 1,095,000.00	2	5	น้อย	รายงานคณะกรรมการ ความเสี่ยง	ประชาสัมพันธ์ ผ่าน เว็บไซต์สหกรณ์ให้ สมาชิกทุกคนตระหนัก ในการค้ำประกัน	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/ แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
			บาท หนี้ รน. 5,399,378.00 บาท มอ. 268,753.00 บาท รายการหัก/ เดือน 42,993.75 บาท เงินบำนาญ 19,183.00 บาท ส่วนต่างที่เรียกเก็บ เพิ่ม 23,810.00 บาท						
ด้านกลยุทธ์	ไม่ได้รับการชำระหนี้	ไม่สามารถหักเงินชำระหนี้สมาชิกได้	1.สมาชิกลาออกจากราชการ 2.รายได้ไม่เพียงพอต่อการหักชำระหนี้ (เงินบำนาญไม่พอหัก/ไม่มีเงินบำนาญให้หัก)	5	4	มาก	1.เจรจากับผู้กู้และผู้ค้ำประกัน เพื่อรับทราบปัญหาร่วมกัน 2.ปรับโครงสร้างหนี้ตามระเบียบ 3.นำเงินตัดหนี้ บางส่วน 4.ขอหักเงินปันผล เพื่อชำระหนี้รายเดือน 5.หักจากบัญชีฝากธนาคารกรุงไทย / เงินสด	1.ให้คณะกรรมการดำเนินการ/ คณะกรรมการเงินกู้ปฏิบัติตามระเบียบว่าด้วยการให้กู้แก่สมาชิกอย่างเคร่งครัด 2.ก่อนการอนุมัติเงินกู้ต้องพิจารณาความสามารถในการส่งชำระหนี้	คณะกรรมการดำเนินการ

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/ แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
ด้านกลยุทธ์	ไม่สามารถเก็บหนี้ได้	เงิน บำนาญ ไม่พอหัก จำนวน 25 ราย เนื่องจากสมาชิกต้องจ่ายเงิน ฅกสกระทรวง และบำเหน็จค้ำประกัน	เงินบำนาญคงเหลือไม่พอหักหนี้สหกรณ์	3	4	มาก	1.ประสานเจ้าหน้าที่การเงินให้หักหนี้สหกรณ์อันดับแรก 2.แจ้งข้อมูลทางไลน์ และโทรติดตาม	1.ขยายเพดานอายุการปรับโครงสร้างนี้ของสมาชิกจากเดิม 75 ปี เป็น 80 ปี 2.ดูข้อมูลสมาชิกที่มีอายุ 55-60 ปี ขึ้นไป คำนวนการกู้ให้สามารถชำระหนี้หมดภายในกำหนด	เจ้าหน้าที่เร่งรัดหนี้สิน

แผนบริหารจัดการความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ประจำปี งบประมาณ 2568

ประเด็นความเสี่ยงด้าน : ด้านเครดิต

วัตถุประสงค์ : เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตได้ดำเนินการแก้ไขอย่างเป็นระบบ

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
ด้านเครดิต	สมาชิกไม่มีเงินส่งประกันชีวิต	ในแต่ละเดือนสมาชิกโดนอายัดเงินปันผลเฉลี่ยคืน 72 รายจากสำนักงานบังคับคดีทำให้เมื่อถึงเวลาชำระเงินประกันชีวิตไม่พอ	สมาชิกไม่มีเงินจ่ายค่าเบี้ยประกัน/กองทุนจากการโดนอายัดเงินปันผล	4	4	มาก	เงินเดือนคงเหลือในการกู้เงินเป็น 30 %เพื่อให้สมาชิกมีเงินคงเหลือไปชำระหนี้สินเชื่อธนาคารอื่นๆ เพื่อให้ไม่ให้เกิดการค้างชำระและนำไปสู่การอายัดเงินปันผลเฉลี่ยคืน	1.แจ้งสมาชิกให้เตรียมความพร้อมหรือหาแนวทางช่วยเหลือสมาชิกในการชำระเงินประกัน/กองทุน 2.ส่งหนังสือแจ้งเตือนเมื่อใกล้ถึงเวลาส่งชำระประกัน/กองทุน (กรกฎาคม)	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
ด้านเครดิต	เงินบำนาญไม่พอหักชำระหนี้	สมาชิกที่มีอายุ 58 ปีขึ้นไปมีการยื่นกู้ โดยสหกรณ์นำเงินเดือนรวมค่าวิชาชีพชำนาญการพิเศษมาคำนวณเงินกู้	1.วงเงินกู้สูงเกินไป 2.ไม่ได้กำหนดอายุสมาชิกในการกู้	2	4	น้อย	1.คณะกรรมการเงินกู้ให้ทำบันทึกผู้กู้และผู้ค้ำประกันรับทราบจำนวนเงินที่ต้องชำระหนี้และรับสภาพหนี้ก่อนการให้กู้ 2.หลังเกษียณอายุราชการต้องนำเงิน กบข.มาตัดหนี้ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	1.แยกคำนวณระหว่างเงินเดือนและค่าวิชาชีพ	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
ด้านเครดิต	สมาชิกถูกศาลสั่งถูกพิทักษ์ทรัพย์	เจ้าหน้าที่สินเชื่อตรวจสอบพบสมาชิก ถูกศาลสั่งถูกพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด *** สมาชิกเลขที่ 4512 ข้อมูลสหกรณ์ มีหุ้น	สมาชิกถูกฟ้องพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด - สภาพบังคับ	1	5	มากที่สุด	1.รายงานผู้จัดการคณะกรรมการ 2.นัดประชุมผู้กู้ และผู้ค้ำประกัน เพื่อหาแนวทางการ	1.ตรวจสอบข้อมูลบุคคลถูกพิทักษ์ทรัพย์ ผ่านเว็บไซต์กรมบังคับคดี และรายงานผู้จัดการ และประธานทุกวัน	คณะกรรมการดำเนินการ

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
	เด็ดขาด	1,320,900.00 บาท มีหนี้สหกรณ์ 1.สามัญรวมหนี้ 6,509,880.75 บาท 2. หนี้ สามัญ หมุนเวียน 295,400.00 บาทและ ธนาคารกรุงไทย สถาบันการเงินที่ฟ้องสมาชิก โดยมูลหนี้ทั้งสิ้น 3,152,212.00 บาท	- การเรียกคืนจากภาระค้ำประกัน ทำได้หรือไม่				แก้ปัญหาการส่งชำระหนี้ 3.เสนอผู้จัดการเป็นตัวแทนในการดำเนินคดีแทนสหกรณ์ ตาม พรบ. 2483 4.ยื่นคำร้องชำระหนี้ต่อศาล	2.ตรวจสอบเครดิตบูโรที่ยื่นกู้เงินสามัญหากมีหนี้สถาบันการเงิน ที่สถานะหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี หรือ เป็นผู้ชำระตามยอม ที่มีมูลหนี้รวมเกิน 700,000 บาท ควรระงับการให้กู้ 3.การจ่ายกู้รวมหนี้ สหกรณ์ จะจ่ายผ่านเช็คให้สถาบันการเงินโดยตรง 4.สหกรณ์จะไม่พิจารณาสัญญาบุคคลภายนอก หากสมาชิกมีความเดือดร้อนให้ยื่นกู้สัญญาอื่น 5.ให้นำข้อมูลค่าใช้จ่ายหนี้อื่นในเครดิตบูโรมาคำนวณด้วย 6.ควรนำหนี้เดิมที่ปิดบัญชีไปแล้วในเครดิตบูโรมาพิจารณาร่วมด้วย ว่าเป็นหนี้ที่เคยปิดมาแล้วหรือไม่	
ด้าน เครดิต	ไม่ สามารถ	สมาชิกลาออกรายการทั้งสิ้น 52 ราย พบว่าเป็นข้าราชการ	สมาชิกลาออกรายการและ	4	5	มากที่สุด	1.รายงานผู้จัดการคณะกรรมการเงินกู้	1.ทบทวนระเบียบการ การให้กู้แก่สมาชิก	คณะกรรมการ ศึกษา

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
	หักชำระหนี้ได้	บำนาญและลูกจ้างประจำ 27 ราย แยกการชำระเงินให้สหกรณ์ ดังนี้ 1.ข้าราชการบำนาญ และลูกจ้างประจำ ลาออกจากราชการ ทั้งหมด 27 ราย 1.1 ชำระได้ปกติ 15 ราย (บำนาญ) <u>1.2 ข้าราชการและลูกจ้างประจำไม่มีเงินบำนาญจึงชำระด้วยเงินสด 10 ราย</u> 2.ลูกจ้าง พกส. ลาหน่วยงาน ทั้งหมด 25 ราย 2.1 มีหนี้มากกว่าหนี้ 4 ราย <u>2.2 มีหนี้มากกว่าหนี้ 24 ราย</u>	หน่วยงานไม่สามารถชำระหนี้ได้ปกติ				คณะกรรมการดำเนินการ 2.ออกเจรจาหนี้ผู้กู้ และผู้ค้ำประกัน 3.ให้หักผ่านบัญชีธนาคาร 4.จัดทำไลน์ส่วนตัว ไลน์กลุ่ม และขอเบอร์โทรบุคคลที่ให้ติดต่อหาติดต่อสมาชิกไม่ได้	1.กรณีเป็นข้าราชการ ควรนับอายุราชการ เช่น กู้เกิน 3,000,000 บาท ต้องมีอายุราชการไม่น้อยกว่า 10 ปี หรือ 4,000,000.00 บาทขึ้นไป ต้องมีอายุราชการ 20 ปี 2.กรณีรับลูกจ้าง พกส. เป็นสมาชิก ต้องมีอายุปฏิบัติงานไม่น้อยกว่า 5 ปี ขึ้นไป	
ด้าน เครดิต	สมาชิกยื่นปรับโครงสร้างหนี้เงินเดือนเหลือแล้ว	สมาชิกกลุ่มบำนาญมายื่นปรับโครงสร้างหนี้โครงการปรับโครงสร้างหนี้ข้าราชการบำนาญ พบว่าปรับโครงสร้างหนี้ได้เกิน30% (ปรับได้ 50.81%) และยังไม่เคยกู้เงิน	อาจทำให้สมาชิกก่อปัญหาหนี้เพิ่มมากขึ้นทำให้มีเงินบำนาญลดน้อยลง ซึ่งไม่เป็นไปตาม	3	3	ปานกลาง	1.รายงานผู้บังคับบัญชา	ให้คณะกรรมการทบทวนโครงการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ข้าราชการบำนาญ ควรมีเงินบำนาญคงเหลือ ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินบำนาญ	เจ้าหน้าที่เร่งรัดหนี้สิน

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
	นำไปยื่นกู้บำเหน็จค่าประกัน	บำเหน็จค่าประกัน น่าจะมี ความเสี่ยงที่จะยื่นกู้เงินบำเหน็จค่าประกันได้ ซึ่งอาจจะทำให้ การเรียกเก็บหนี้ของสหกรณ์ อาจจะติดลบได้ในอนาคต เรียกเก็บได้ไม่เต็มจำนวน	วัตถุประสงค์ของโครงการ					สหกรณ์ควรทำบันทึกข้อตกลงระหว่างสมาชิกไม่ให้ไปก่อนนี้ที่อื่นอีก เข้าโครงการ Credit lock	
ด้าน เครดิต	สมาชิกโดนอายัดเงินปันผล	จากการตรวจสอบข้อมูลสมาชิก ที่มีหนี้เงินกู้สหกรณ์ ที่ทำประกันชีวิตกับบริษัทที่สหกรณ์กำหนด เพื่อเป็นหลักความมั่นคงสหกรณ์ จำนวนทั้งสิ้น 3,131 ราย โดยให้ความยินยอมให้สหกรณ์หักจากบัญชีฝากออมทรัพย์ พบว่า 1.มีเงินในบัญชีไม่พอหัก จำนวน 647 ราย เป็นเงินที่ต้องนำส่งบริษัทประกัน 1,972,740 บาท 2.ไม่มีบัญชีฝาก จำนวน 33 ราย เป็นเงินที่ต้องนำส่งบริษัทประกัน 54,780 บาท 3.มีเงินในบัญชีไม่พอหัก และถูก	สมาชิกขาดหลักความมั่นคง หากสมาชิกเสียชีวิต อาจเกิดหนี้สูญต่อสหกรณ์	1	5	น้อย	1.แจ้งคณะกรรมการดำเนินการ 2.แจ้งสมาชิกให้รับทราบ ผ่านระบบ SMS ขอหักจากเงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืน ประจำปี 3.ทำหนังสือแจ้งสมาชิกที่เงินในบัญชีไม่มี และถูกอายัดเงินปันผล ให้จัดหาเงินมาให้สหกรณ์ ภายใน 30 กันยายน 2568 4.แจ้งบริษัทประกัน ขอจัดส่งเบี้ยประกัน หลังได้รับเงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืน (สำหรับสมาชิกที่รอเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนตัด	1.เมื่อสมาชิกขอกู้เงิน ต้องหักเงินในบัญชีฝากเป็นทุนประกันชีวิต อย่างน้อย 3 ปี 2.ห้ามถอนเงินฝากที่เป็นทุนประกันโดยเด็ดขาด	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
		อายัดเงินปันผล และเฉลี่ยคืน จำนวน 14 ราย เป็นเงินที่ต้องนำส่ง 60,390 บาท 4.ไม่มีบัญชีฝาก และถูกอายัดเงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืน จำนวน 2 ราย เป็นเงินที่ต้องนำส่งบริษัท ประกัน 7,590.00 บาท					เบี้ยประกัน) 1.ติดตามให้สมาชิกมาเปิดบัญชีเงินฝากให้ครบ 2.ทำหนังสือแจ้งเตือนการนำส่งเงินประกันชีวิตประจำปีไปยังสมาชิก ไปที่หน่วยงาน 3. 647 ราย ดำเนินการร่วมกับศูนย์ประสานงาน 4.ทำการเจรจาหนี้ให้สมาชิกทยอยจ่ายเก็บสะสมเป็นรายเดือน		
ด้าน เครดิต	สมาชิก ถูกให้ออกจาก สมาชิก ภาพ	มีสมาชิก 2 ราย ที่ถูกให้ออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ ยินยอมลดการส่งชำระหนี้รายเดือน แต่ผู้กู้ และผู้ค้ำประกัน ลงลายมือไม่ครบ 1.คณะกรรมการเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2568 ปัจจุบันมีหนี้คงเหลือ 3,980,104 บาท เอกสารขอลดการส่งชำระหนี้	ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือ ในการดำเนินการตามสัญญาเงินกู้ ซึ่งอาจทำให้ไม่สามารถส่งชำระหนี้ตามสัญญาเงินกู้ได้ อาจส่งกระทบต่อผู้ค้ำประกัน ที่ต่อ	2	5	มากที่สุด	1.หากลูกหนี้ชำระหนี้ไม่เป็นปกติ จึงจะสามารถดำเนินการฟ้องดำเนินคดี 2.ทำหนังสือแจ้งผู้ค้ำประกันให้ทราบ สหกรณ์จะดำเนินการส่งหักเงินผู้ค้ำประกัน	มาตรการที่ 1 ติดตามสมาชิก ลงนามในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ มาตรการที่ 2 หากสมาชิกไม่ลงนาม ส่วนต่างที่หักไม่ได้จากเงินบำนาญ ส่งหักผู้ค้ำประกัน มาตรการที่ 3.ฟ้องร้องดำเนินคดี หมายเหตุ จะเกิดผลดีกับผู้	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ

ประเภท ความ เสี่ยง	ความ เสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความ เสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่ จะเกิด	ผลกระทบที่ เกิดขึ้น	ระดับความ เสี่ยง			
		รายเดือน ขาดผู้ค้าประกันลง ลายมือรับรอง 1 ราย 2.มติคณะกรรมการเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2568 ปัจจุบันมี หนี้ คงเหลือ 4,021,877.89 บาท เอกสารขอลดการส่งชำระหนี้ รายเดือน ผู้ค้าประกันลงลายมือ ชื่อครบ ขาดผู้กู้ไม่ลงลายมือขอลดการ ส่งชำระรายเดือน	รับภาระหนี้ แทน และสหกรณ์ ในการเรียกเก็บ เพิ่ม ฟ้อง ดำเนินคดีต่อ ลูกหนี้และ สมาชิก และ กลายเป็นหนี้สูญ					กู้ (สมาชิกร้องขอรับเงินดำรง ชีพต่อศาล จะมีผลต่อ สหกรณ์เรียกเก็บหนี้ได้ น้อยลง)	

แผนบริหารจัดการความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ประจำปี งบประมาณ 2568

ประเด็นความเสี่ยงด้าน : ด้านสภาพคล่อง

วัตถุประสงค์ : เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ดำเนินการแก้ไขอย่างเป็นระบบ

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
ด้านสภาพคล่อง	การกู้เงิน ดอกเบี้ยต่ำล่าช้า	ขอที่ประชุมกู้เงิน ชสอ.เพื่อมาปิดสอ.วชิรพยาบาล ที่ดอกเบี้ยสูงแต่สอ.วชิรพยาบาล ลดดอกเบี้ยให้ (เนื่องจาก สหกรณ์ไม่มีคณะกรรมการลงทุน ที่จะอนุมัติการทำรายการที่ทันเวลา อาจทำให้วงเงินกู้เต็มก่อน)	1.สหกรณ์ไม่มีคณะกรรมการการลงทุน 2.สหกรณ์ได้รับข้อมูลหลังจากการประชุม ประจำเดือนแล้ว	2	2	น้อย	สอ.วชิรพยาบาล เสนอลดดอกเบี้ย 3.00 วงเงิน 100 ล้านบาท ทำเอกสาร เพื่อเตรียมขอลดดอกเบี้ย รอนำเข้าที่ประชุม ประจำเดือน เพื่อกู้ใหม่ได้ดอกเบี้ย 3.00 - ควรมีการวิเคราะห์ด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกเดือน	กรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องขอมติจากคณะกรรมการเสนอให้มีการประชุมวิสามัญออนไลน์ เสนอแก้ไขข้อบังคับและกำหนดระเบียบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	เจ้าหน้าที่การเงิน

แผนบริหารจัดการความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ประจำปี งบประมาณ 2568

ประเด็นความเสี่ยงด้าน : ด้านปฏิบัติการ

วัตถุประสงค์ : เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ดำเนินการแก้ไขอย่างเป็นระบบ

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
ด้านปฏิบัติการ	จัดทำเอกสารไม่แล้วเสร็จ	รายงานการประชุมประจำเดือนตุลาคม 2567 อยู่ระหว่างสรุปรายงานการประชุมควรมีการสรุปรายงานการประชุมให้เสร็จสิ้นภายในสัปดาห์แรกของเดือนถัดไป	ไม่บันทึก รายงานการประชุมทันที หลังจากที่การประชุมแล้วเสร็จ	2	2	น้อย	บันทึกรายงานการประชุมและ ส่งให้เลขานุการ ตรวจให้แล้ว เสร็จภายใน 7 วัน	ต้องบันทึกรายงานการประชุมทุกครั้งที่มีการประชุมโดยส่งให้เลขานุการตรวจภายใน 3 วัน	เจ้าหน้าที่ธุรการ
ด้านปฏิบัติการ	จัดทำเอกสารไม่แล้วเสร็จ	ไม่มีการบันทึกการขอใช้รถยนต์	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ ไม่ได้ตรวจสอบ ใบขอใช้รถยนต์ ก่อนมีการใช้รถ	2	3	ปานกลาง	1.ให้จัดทำ โปรแกรมการขอ ใช้รถยนต์แบบ ออนไลน์โดย ประธาน กรรมการเป็น ผู้อนุมัติ2.แก้ไข ระเบียบการใช้ ยานพาหนะเพื่อ รองรับการขอ	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ ต้องได้รับใบขออนุญาต ใช้รถยนต์ทุกครั้งก่อนมี การนำรถออกไปใช้	เจ้าหน้าที่ธุรการ

ประเภท ความ เสี่ยง	ความเสี่ยง ย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความ เสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไข เบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่ จะเกิด	ผลกระทบ ที่เกิดขึ้น	ระดับ ความ เสี่ยง			
							อนุมัติแบบ ออนไลน์		
ด้าน ปฏิบัติ การ	จัดทำ เอกสารไม่ แล้วเสร็จ	เอกสารทางการเงินไม่เรียงลำดับวันที่เบิกจ่าย	เจ้าหน้าที่ไม่ได้ เรียงลำดับวันที่ เนื่องจาก รายการ ประจำวันในแต่ละ วันไม่เท่ากัน จึงดำเนินการทำ รายการวันที่มี รายการน้อย ก่อนจึงไม่มีการ เรียงวันที่	3	2	ปานกลาง	ให้เจ้าหน้าที่ ผู้รับผิดชอบ ตรวจสอบความ ถูกต้องของ เอกสารก่อนนำ ให้ผู้ตรวจสอบ กิจการตรวจ เอกสาร	จัดทำเอกสารตามวันที่มี รายการก่อนหลังไม่ข้าม วันทำการ	เจ้าหน้าที่ บัญชี
ด้าน ปฏิบัติ การ	จัดทำ เอกสารไม่ แล้วเสร็จ	ไม่มีการจัดทำบัญชีแยก ยอด	เจ้าหน้าที่จะ จัดทำบัญชี ยอดในกรณี ยอดในระบบ ธนาคารกับ ยอดในระบบ	1	1	น้อย	จัดทำกระดาน บัญชีแยกให้ ครบทุกรายการ	จัดทำบัญชีแยกยอดทุก ธนาคารอย่างเคร่งครัด	เจ้าหน้าที่ บัญชี

ประเภท ความ เสี่ยง	ความเสี่ยง ย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความ เสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไข เบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่ จะเกิด	ผลกระทบ ที่เกิดขึ้น	ระดับ ความ เสี่ยง			
			บัญชีไม่ตรงกัน						
ด้าน ปฏิบัติก าร	แก้เอกสาร ทางบัญชี	มีการขีดฆ่าตัวหนังสือในหนังสือเงินยืมตรงจ่าย	ใบยืมตรง จ่ายลงเดือนที่มี การยืมเงินผิด	3	2	ปานกลาง	เมื่อมีการขีดฆ่า เอกสารต้องม ีการเซ็นกำกับทุก ครั้ง	ตรวจสอบข้อมูลก่อน นำเสนอลงนามเพื่อ ความถูกต้องของ เอกสาร	เจ้าหน้าที่ บัญชี
ด้าน ปฏิบัติก าร	จัดทำ เอกสารไม่ แล้วเสร็จ	เอกสารแนบท้ายลงบัญชีไม่มีเอกสารหลักฐาน	เอกสารบาง รายการยังไม่มี การดำเนินการ แล้วเสร็จจาก ฝ่ายที่ รับผิดชอบ	3	2	ปานกลาง	1.ปรี้นเอกสาร แนบเพิ่มเติมให้ผู้ ตรวจสอบกิจการ 2.ต้องตรวจสอบ เอกสารให้ ครบถ้วนก่อนส่ง ให้ผู้ตรวจ	จัดทำเอกสารให้แล้ว เสร็จตามวันเพื่อความ ครบถ้วนและตรงตามใบ ปะหน้าของบัญชี เอกสาร	เจ้าหน้าที่ บัญชี
ด้าน ปฏิบัติก าร	จัดทำ เอกสารไม่ ถูกต้อง	การลงข้อมูลการชำระงวดไม่ตรงกับรายงานทะเบียนสัญญาเงินกู้	ไม่ได้มีการ ตรวจสอบ เปรียบเทียบ ผ่านระบบเงินกู้	3	2	ปานกลาง	ทุกครั้งที่มาช ิกมายื่นกู้ให้ เจ้าหน้าที่ ตรวจสอบความ ถูกต้องของ ทะเบียนการส่ง ชำระงวดก่อนทุก ครั้ง	ตรวจสอบผ่านระบบ โปรแกรมเงินกู้ทุกครั้ง ทุกสัญญา	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ

ประเภท ความ เสี่ยง	ความเสี่ยง ย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความ เสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไข เบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่ จะเกิด	ผลกระทบ ที่เกิดขึ้น	ระดับ ความ เสี่ยง			
ด้าน ปฏิบัติ การ	จัดทำ เอกสารไม่ ถูกต้อง	ตัวเลขและตัวอักษรของวงเงินกู้ในสัญญาเงินกู้ไม่ตรงกัน	ไม่ได้มีการ ตรวจสอบ เปรียบเทียบ ผ่านระบบเงินกู้	3	2	ปานกลาง	ทุกครั้งที่มาขอกู้ มายื่นกู้ให้ เจ้าหน้าที่ ตรวจสอบความ ถูกต้องของ สัญญาเงินกู้	1.มีการ Double Check ระหว่าง เจ้าหน้าที่ 2.มีการตรวจสอบสัญญา ซ้ำจากเจ้าหน้าที่ไป ยังผช.ผจก.และผจก.	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ
ด้าน ปฏิบัติ การ	จัดทำ เอกสารไม่ แล้วเสร็จ	ไม่มีการลงนามในรายการงานประชุมได้แก่ คณะกรรมการเงินกู้ ชุดที่ 31 ครั้งที่ 24/2567 และรายงานคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 31 ครั้งที่ 18/2567	ขาดการติดตาม การลงนามใน รายงานการ ประชุม	2	2	น้อย	ติดต่อผู้ที่ เกี่ยวข้องให้ลง นามในรายงาน การประชุมให้ เรียบร้อย	ลงนามให้แล้วเสร็จ ภายใน 7 วันหลังการ ประชุม	เจ้าหน้าที่ ธุรการ เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ คณะ กรรมการ ดำเนินการ
ด้าน ปฏิบัติ การ	จัดทำ เอกสารไม่ แล้วเสร็จ	ไม่พบเอกสารรายงานการประชุม 2 ฉบับคือรายงานการประชุม คณะกรรมการความเสี่ยงและรายงานการประชุมคณะกรรมการ ศึกษาและประชาสัมพันธ์	เจ้าหน้าที่ ผู้รับผิดชอบ ไม่ได้จัดทำ รายงานการ ประชุมให้แล้ว เสร็จภายใน เวลาที่กำหนด	2	3	ปานกลาง	พิมพ์รายงานการ ประชุมทั้ง 2 ฉบับ ให้ผู้ตรวจ สอบกิจการได้ ตรวจในเบื้องต้น	1.จัดทำทะเบียนรับ-ส่ง เอกสารระหว่าง เจ้าหน้าที่ และ ผู้ ตรวจสอบกิจการ	เจ้าหน้าที่ ธุรการ เจ้าหน้าที่ บัญชี
ด้าน ปฏิบัติ	จัดทำ เอกสารไม่	มีการลงบันทึกการขอใช้รถยนต์ไม่ครบถ้วน	เจ้าหน้าที่ ผู้รับผิดชอบ	3	2	ปานกลาง	จัดทำบันทึกการ ขอใช้รถยนต์ตาม	1.ผู้ขอใช้รถต้องลง บันทึกขออนุญาตใช้รถ	เจ้าหน้าที่ ธุรการ

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไข เบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่ จะเกิด	ผลกระทบ ที่เกิดขึ้น	ระดับ ความ เสี่ยง			
าร	แล้วเสร็จ		ไม่ได้ตรวจสอบ การขอใช้ รถยนต์ทุกครั้ง ที่มีการใช้รถ				คำแนะนำของผู้ ตรวจสอบกิจการ	ทุกครั้ง 2.มอบหมายให้ผู้ช่วย ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ ตรวจสอบบันทึกการขอ ใช้รถทุกวัน 3.จัดทำโปรแกรมการขอ ใช้รถแบบออนไลน์	
ด้าน ปฏิบัติก าร	จัดทำ เอกสารไม่ แล้วเสร็จ	ไม่มีแผนปฏิบัติงานโครงการประจำปี 2568 ให้ตรวจ	คณะกรรมการ จัดทำแผนได้ กำหนดวัน ประชุมจัดทำ แผนในวันที่ 12 มกราคม 2568 จึงทำให้ยังไม่มี เล่มแผนงานที่ สมบูรณ์ให้ ตรวจ	1	1	น้อย	พิมพ์ข้อมูลแผน โครงการ ประจำปี 2568 ให้ผู้ตรวจสอบ กิจการตรวจใน เบื้องต้น	กำหนดกรอบเวลาการ จัดทำแผนปฏิบัติการ หลังวันประชุมใหญ่ไม่ เกิน 60 วัน	เจ้าหน้าที่ ธุรการ
ด้าน ปฏิบัติก าร	จัดทำ เอกสารไม่ ถูกต้อง	ไม่มีการลงลายมือชื่อผู้ตรวจสอบความถูกต้องและข้อมูลในใบ สมัครไม่ครบถ้วน	ขาดการ ตรวจสอบ ความถูกต้อง ของเอกสาร	1	1	น้อย	นำเอกสารที่ไม่ สมบูรณ์มาแก้ไข ให้ถูกต้องและลง ข้อมูลให้	ตรวจสอบความถูกต้อง ของเอกสารจากบุคคล ทั้ง 3 คือ 1.เจ้าหน้าที่ ผู้รับสมัคร	เจ้าหน้าที่ ธุรการ

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
			ก่อนนำเสนอที่ประชุมอนุมัติรับ				ครบถ้วน	2.ผู้จัดการ 3.เลขานุการ	
ด้านปฏิบัติการ	จัดทำเอกสารไม่ถูกต้อง	รายงานการประชุมใหญ่ไม่มีการตัดข้อความในระเบียบว่าด้วยการสรรหา (ข้อ 35) ตามมติที่ประชุมใหญ่	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้ฟังเทปบันทึกการประชุมใหญ่แล้วไม่มีมติที่ประชุมให้ตัดข้อความข้อ 35 ออก	1	1	น้อย	ได้เปิดเทปทบทวนพบว่าไม่มีการขอมติให้ตัดข้อ 35 ออก	-	เจ้าหน้าที่ธุรการ
ด้านปฏิบัติการ	จัดทำเอกสารไม่แล้วเสร็จ	เอกสารประจำเดือนพ.ย. มีให้ตรวจเพียง 13 ชุด ซึ่งไม่ครบตามจำนวนวันในเดือน	เอกสารมีจำนวนมากจึงทำให้เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบจัดเก็บเอกสารไม่ทัน	3	2	ปานกลาง	1.มีการขอทำงานล่วงเวลาเพื่อที่จะได้ดำเนินการให้ทันต่อการตรวจสอบ 2.เพิ่มเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ	จัดทำเอกสารให้แล้วเสร็จภายในวัน	เจ้าหน้าที่บัญชี
ด้านปฏิบัติการ	จัดทำเอกสารไม่แล้วเสร็จ	เอกสารเบิกจ่ายค่าพาหนะในเดือน พ.ย.ไม่มีหลักฐานการเบิกจ่าย	เนื่องจากวันที่ 6 พ.ย.เป็นการประชุมครั้งแรก	1	1	น้อย	จัดทำเอกสารเพิ่มเติม	1.ต้องมีหลักฐานการเบิกจ่ายค่าพาหนะครบถ้วนทุกครั้งก่อน	เจ้าหน้าที่การเงิน

ประเภท ความ เสี่ยง	ความเสี่ยง ย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความ เสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไข เบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่ จะเกิด	ผลกระทบ ที่เกิดขึ้น	ระดับ ความ เสี่ยง			
			ของกรรมการ ชุดที่ 32 จึงทำ ให้ขอเอกสาร แนบเบิกจาก กรรมการชุด ใหม่ไม่ครบถ้วน					เบิกจ่าย 2.ต้องขอเอกสาร ล่วงหน้ากับ คณะกรรมการก่อนวัน ประชุมครั้งแรก	
ด้าน ปฏิบัติก าร	จัดทำ เอกสารไม่ ถูกต้อง	เอกสารลงบัญชีในวันที่ 29 ต.ค.67 เอกสารมียอดลงบัญชีผลต่าง 500 บาทแต่เอกสารแนบท้ายลงบัญชีไม่มีตรงตามเอกสาร	1.เนื่องจาก เจ้าหน้าที่ ผู้รับผิดชอบได้ สรุปยอดเงิน โอนและเงินสด รวมกันในใบ รายงาน เดียวกัน 2.ไม่มีการ ตรวจสอบซ้ำ	3	2	ปานกลาง	พิมพ์ใบสรุปแยก รายงานเงินสด และเงินโอนให้ ผู้ตรวจได้ตรวจ	1.เจ้าหน้าที่บัญชี ตรวจสอบความถูกต้อง ของเอกสารทุกครั้ง 2.ส่งเอกสารให้หัวหน้า ฝ่าย/ผู้จัดการ ตรวจสอบข้อมูลทุกวัน	เจ้าหน้าที่ บัญชี
ด้าน ปฏิบัติก าร	จัดทำ เอกสารไม่ ถูกต้อง	รายงานทะเบียนสัญญาเงินกู้กับงวดการชำระหนี้ในสัญญาเงินกู้มี ความผิดพลาดไม่ตรงกัน	เนื่องจากมี สัญญาเงินกู้ จำนวนมากทำ ให้การ ตรวจสอบ ผิดพลาดได้	3	2	ปานกลาง	แก้ไขให้ถูกต้อง ตรงกัน	1.ให้สมาชิกคำนวณ เงินกู้ออนไลน์ทุกครั้ง 2.กรณีที่สมาชิกไม่ สามารถคำนวณเงินกู้ ออนไลน์ได้ให้เจ้าหน้าที่ คำนวณเงินกู้ในระบบ	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ

ประเภท ความ เสี่ยง	ความเสี่ยง ย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความ เสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไข เบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่ จะเกิด	ผลกระทบ ที่เกิดขึ้น	ระดับ ความ เสี่ยง			
								ออนไลน์ให้สมาชิก	
ด้าน ปฏิบัติ การ	จัดทำ เอกสารไม่ ถูกต้อง	สัญญาเงินกู้สามัญไม่มีคำยินยอมของคู่สมรสแต่สัญญาเงินกู้สามัญ พัฒนาคุณภาพชีวิตมีคำยินยอมของคู่สมรสอาจเกิดการฟ้องร้อง	ใช้แบบฟอร์ม เดิมที่มีอยู่แล้ว	3	2	ปานกลาง	ได้นำเสนอ คณะกรรมการ ให้ทบทวน แบบฟอร์ม สัญญาเงินกู้	คณะกรรมการ ดำเนินการปรับ แบบฟอร์ม โดยการตัด คำยินยอมของคู่สมรส ออก	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ
ด้าน ปฏิบัติ การ	จัดทำ เอกสารไม่ ถูกต้อง	จำนวนเงินในบันทึกคำขอกู้ไม่ตรงกับหนังสือสัญญาเงินกู้	เนื่องจากมี สัญญาเงินกู้ จำนวนมากทำ ให้การ ตรวจสอบ ผิดพลาดได้	3	2	ปานกลาง	แก้ไขให้ถูกต้อง ตรงกัน	1.ให้สมาชิกคำนวณ เงินกู้ออนไลน์ทุกครั้ง 2.กรณีที่สมาชิกไม่ สามารถคำนวณเงินกู้ ออนไลน์ได้ให้เจ้าหน้าที่ คำนวณเงินกู้ในระบบ ออนไลน์ให้สมาชิก	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ
ด้าน ปฏิบัติ การ	สัญญาเงินกู้ บกพร่อง	มีสมาชิกจำนวน 39 รายไม่ยอมเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกันใหม่รวม เป็นเงิน 62,073,759.93 บาทเนื่องจากผู้ค้ำประกันเดิม 1.ตาย 2.พ้นสมาชิกภาพตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ	สมาชิกไม่ทราบ ว่าผู้ค้ำประกัน เสียชีวิต หรือผู้ ค้ำประกันพ้น สมาชิกภาพ ตามมติที่ ประชุม จะทำ	3	5	มาก	1.โทรศัพท์แจ้ง สมาชิกผู้กู้ 2.ทำหนังสือแจ้ง ให้เปลี่ยนแปลงผู้ ค้ำประกันใหม่ 3.รายงาน คณะกรรมการ	1.สื่อระบบการกู้ทุก ชนิด 2.เจ้าหน้าที่โทรศัพท์แจ้ง สมาชิกผู้กู้ภายใน 7 วัน 3.ทำหนังสือแจ้งให้ ดำเนินการเปลี่ยนแปลง ภายใน 30 วันทำการ	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ

ประเภท ความ เสี่ยง	ความเสี่ยง ย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความ เสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไข เบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่ จะเกิด	ผลกระทบ ที่เกิดขึ้น	ระดับ ความ เสี่ยง			
			ให้สัญญา บกพร่อง				ดำเนินการ	4.เรียกเงินกู้คืนทั้ง จำนวน 5.ระงับการให้คำประกัน สมาชิกที่สัญญา บกพร่อง 6.จัดทำแนวทางการ ปฏิบัติงานสำหรับ เจ้าหน้าที่กรณีสมาชิก เสียชีวิตหรือพ้นสมาชิก ภาพ	
ด้าน ปฏิบัติก าร	จัดทำ เอกสารไม่ แล้วเสร็จ	เอกสารทางบัญชีประจำเดือนธันวาคม 2567 มีให้ตรวจเพียง 16 ชุด ซึ่งไม่ครบตามจำนวนวันในเดือน	เอกสารมี จำนวนมากจึง ทำให้เจ้าหน้าที่ ผู้รับผิดชอบ จัดเก็บเอกสาร ไม่ทัน	3	2	ปานกลาง	มีการขอทำงาน ล่วงเวลา เพื่อที่จะได้ ดำเนินการให้ทัน ต่อการ ตรวจสอบ	1.จัดทำข้อตกลง ช่วงเวลาเอกสารกับผู้ ตรวจสอบกิจการในการ เข้าตรวจ	เจ้าหน้าที่ บัญชี
ด้าน ปฏิบัติก าร	สัญญาเงินกู้ ลงข้อมูลไม่ ครบถ้วน	ตรวจสอบสัญญาเงินกู้จำนวน 181 สัญญา พบว่าลงข้อมูลไม่ครบถ้วน เช่น เลขที่สัญญา เลขบัตร ปชช.การลงข้อมูลไม่ครบถ้วนมีเป็นประจำทุกเดือน	เอกสารมี จำนวนมากทำ ให้เจ้าหน้าที่ ผู้รับผิดชอบ ตรวจสอบเอกสารได้ ไม่ครบถ้วน	3	2	ปานกลาง	นำเอกสารที่ไม่ สมบูรณ์มาแก้ไข ให้ถูกต้อง ครบถ้วน	1.มีการ DoubleCheck ระหว่างเจ้าหน้าที่และ กรรมการเงินกู้ โดยแบ่ง ส่วนการตรวจ 2.พัฒนาโปรแกรมการ เพิ่มเติม	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ

ประเภท ความ เสี่ยง	ความเสี่ยง ย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความ เสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไข เบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่ จะเกิด	ผลกระทบ ที่เกิดขึ้น	ระดับ ความ เสี่ยง			
			สัญญา มี ผลกระทบต่อ สภาพบังคับ ตามกฎหมาย					3.พัฒนาระบบการกรอก ข้อมูลผู้ค้าประกัน	
ด้าน ปฏิบัติก าร	เขตที่ดินไม่ ตรงกับ โฉนด	ไปตรวจแปลงที่ดินของ สมาชิก 1 ราย วันที่ 19 ก.พ.68 พบว่า หลักเขตที่ดิน (หมด) ไม่ตรงกับเอกสารสิทธิ์ในโฉนดที่ดิน	เจ้าของที่ดิน ขาดการ ตรวจสอบ แปลงที่ดินก่อน การยื่นกู้	3	5	มากที่สุด	1.แจ้งสมาชิกให้ ติดต่อกับ สำนักงานที่ดิน 2.รายงาน ประธาน กรรมการเงินกู้ 3.รายงาน ผู้บังคับบัญชา	1.สมาชิกต้องตรวจสอบ หลักหมดและเลขหมด ต้องตรงกับโฉนดให้ตรง พร้อมภาพถ่ายแนบ สัญญาเงินกู้ 2.หากหลักหมดไม่ตรง ให้ให้สมาชิกประสานกับ สำนักงานที่ดินทำ หนังสือรับรองความ ถูกต้องมีอยู่จริงของที่ดิน แปลงที่นำมายื่นกู้	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ
ด้าน ปฏิบัติก าร	รับสมัคร สมาชิกไม่ เป็นไปตาม ข้อบังคับ	มีการรับสมัครลูกจ้างรายวันเข้ามาเป็นสมาชิก เนื่องจากหน้าคำ รับรองของผู้บังคับบัญชาได้มีการลงนามรับรองสถานะว่าไม่ได้เป็น รายวัน	หลักฐานการ สมัครสมาชิกไม่ ถูกต้อง	2	2	น้อย	1.นำเรื่อง รายงานที่ประชุม คณะกรรมการ อำนวยการ 2.แจ้งสมาชิกให้ ทราบ	1.แก้ไขแบบฟอร์มใบ สมัครสมาชิก ให้ชัดเจน (หน้า2)	เจ้าหน้าที่ ธุรการ

ประเภท ความ เสี่ยง	ความเสี่ยง ย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความ เสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไข เบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่ จะเกิด	ผลกระทบ ที่เกิดขึ้น	ระดับ ความ เสี่ยง			
ด้าน ปฏิบัติก าร	จัดทำ เอกสารไม่ ถูกต้อง	สัญญาเงินกู้ฉุกเฉินเลขที่ ณ 00439/2568 จำนวนเงินกู้ใน หนังสือขอกู้ 26,000 บาท ในหนังสือผู้ค้ำประกัน จำนวน 30,000 บาท	ผู้กู้ลงจำนวน เงินกู้ ใน หนังสือค้ำ ประกัน และ คำขอกู้ ไม่ ตรงกัน	2	2	น้อย	1.แก้ไขข้อมูลให้ ถูกต้องตรงกัน	1.มีการ DoubleCheck ระหว่างเจ้าหน้าที่และ กรรมการเงินกู้ โดยแบ่ง ส่วนการตรวจ 2.พัฒนาโปรแกรมการกู้ เพิ่มเติม 3.พัฒนาระบบการกรอก ข้อมูลผู้ค้ำประกัน	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ
ด้าน ปฏิบัติก าร	จัดทำ เอกสารไม่ ถูกต้อง	สัญญาเงินกู้ฉุกเฉินเลขที่ ณ 00524/2568 ไม่มีเอกสารผู้ค้ำ ประกัน	ผู้กู้ลงจำนวน เงินกู้ ใน หนังสือค้ำ ประกัน และ คำขอกู้ ไม่ ตรงกัน	2	2	น้อย	1.แก้ไขข้อมูลให้ ถูกต้องตรงกัน	1.มีการ DoubleCheck ระหว่างเจ้าหน้าที่และ กรรมการเงินกู้ โดยแบ่ง ส่วนการตรวจ 2.พัฒนาโปรแกรมการกู้ เพิ่มเติม 3.พัฒนาระบบการกรอก ข้อมูลผู้ค้ำประกัน	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ
ด้าน ปฏิบัติก าร	จัดทำ เอกสารไม่ ถูกต้อง	สัญญาเงินกู้ฉุกเฉินเลขที่ ณ 00533/2568 งวดชำระในทะเบียน รายงานไม่ตรงกับเอกสารเงินกู้ ทะเบียนลงงวดละ 2,050 บาท ใน สัญญาลง 2,500 บาท	เจ้าหน้าที่ตรวจ สัญญาไม่ ครบถ้วน	2	2	น้อย	1.แก้ไขข้อมูลให้ ถูกต้องตรงกัน	1.มีการ DoubleCheck ระหว่างเจ้าหน้าที่และ กรรมการเงินกู้ โดยแบ่ง ส่วนการตรวจ 2.พัฒนาโปรแกรมการกู้ เพิ่มเติม	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
								3.พัฒนาระบบการกรอกข้อมูลผู้ค้าประกัน	
ด้านปฏิบัติการ	ค่าใช้จ่ายไม่ตรงกับแผนงานโครงการ	สสจ.ได้ขอให้สหกรณ์จ่ายเงินค่าบำรุงห้องประชุมและค่าผู้ดูแลห้องประชุม จึงทำให้เกิดค่าใช้จ่ายเพิ่มจากโครงการประชุมวิชาการ	งบประมาณไม่เป็นไปตามโครงการ ที่ขออนุมัติจากที่ประชุมใหญ่	1	2	น้อยมาก	1.ได้ตัดรายการจ่ายออกจากโครงการและขออนุมัติปรับปรุงรายการเบิกเงินโดยเบิกจากหมวดค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	การเขียนโครงการในครั้งต่อไป ต้องเขียนงบประมาณให้ครอบคลุมค่าใช้จ่าย	เจ้าหน้าที่ธุรการ
ด้านปฏิบัติการ	จัดทำเอกสารไม่แล้วเสร็จ	ไม่พบทะเบียน วัสดุ ครุภัณฑ์ และทะเบียนทำลายเอกสาร ปี 2568	การส่งเอกสารเพื่อการตรวจสอบต้องมีทะเบียนแล้วแต่ไม่ได้แจ้งให้ทราบ	1	1	น้อยมาก	1.ได้แจ้งให้ผู้ตรวจสอบกิจการทราบแล้วว่า มีทะเบียนเอกสารทำลาย	1.ฝ่ายจัดการทุกคน ที่ส่งเอกสารให้ผู้ตรวจสอบ ต้องมีทะเบียนคุมทุกครั้ง 2. ทำข้อตกลงกับผู้ตรวจสอบกิจการ ก่อนเซ็นรับทราบ	เจ้าหน้าที่ธุรการ
ด้านปฏิบัติการ	ไม่มีการแจ้งยอดการโอนเงิน	มีสมาชิกโอนเงินเข้าบัญชีสหกรณ์ แต่ไม่มีการแจ้ง จึงทำให้สหกรณ์ไม่ทราบว่าใครโอนและไม่สามารถทำรายการต่อได้	1.เกิดเงินค้างในระบบบัญชี	3	3	ปานกลาง	1.สอบถามจากเจ้าหน้าที่ธนาคาร	1.ประชาสัมพันธ์แจ้งทุกช่องทางให้สมาชิกทราบเพื่อตรวจสอบยอดโอน	เจ้าหน้าที่บัญชี
ด้านปฏิบัติการ	เอกสารหาย	ฝากพนักงานขับรถไปยื่นเอกสารการผ่อนผันชำระหนี้ ตั้งแต่วันที่ 21 ก.พ.68 สมาชิกโทรสอบถามเนื่องจากไม่ได้รับเงินคืนจากการ	1.การประสานงาน	2	1	น้อย	1.แจ้งสมาชิกให้ส่งเอกสารมา	1.ให้สมาชิกส่งเอกสารด้วยตนเอง	1.เจ้าหน้าที่เร่งรัด

ประเภท ความ เสี่ยง	ความเสี่ยง ย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความ เสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไข เบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่ จะเกิด	ผลกระทบ ที่เกิดขึ้น	ระดับ ความ เสี่ยง			
าร		ขอผ่อนผัน จ้างทราบว่าสภรณ์ยังไม่ได้รับเอกสาร ยอดเงินผ่อนผัน ที่จะได้รับ จำนวน 4,083.75 บาท	ระหว่างสมาชิก และเจ้าหน้าที่ 2.ระบบการ รับส่งเอกสาร ระหว่าง เจ้าหน้าที่				ใหม่	2.หากไม่สามารถมาส่ง ได้ด้วยตนเองให้ระบุชื่อ ผู้รับผู้ส่งให้ชัดเจนและ ลงทะเบียนรับ-ส่ง ที่งาน ธุรการเท่านั้น 3.ให้สมาชิกโทรติดตาม เอกสาร 4.ประชาสัมพันธ์ให้ สมาชิกทราบขั้นตอน การฝากส่งเอกสาร	หนี้สิน 2.เจ้าหน้าที่ ธุรการ
ด้าน ปฏิบัติก าร	เบิก- จ่ายเงิน ซ้ำซ้อน	มีการเบิกจ่ายเงินค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าเบี้ยประชุมในวันเดียวกัน เนื่องจากมีคณะกรรมการเข้าอบรมหลักสูตร การเงินและการ บัญชี ระหว่างวันที่ 7-9 14-16 มี.ค.68 (ระบบ ZOOM) 28-31 มี.ค.68 (ณ สันนิบาตสหกรณ์) ในการประชุมออนไลน์ได้มา ประชุมคณะกรรมการเงินกู้และการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ อำนวยการ เป็นจำนวนเงิน 4,800 บาท	ขาดการ ตรวจสอบ	1	1	น้อยมาก	ได้แจ้งให้ กรรมการที่ได้รับ เงินนำเงินคืนให้ สหกรณ์	1.ตรวจสอบการจ่ายเงิน ให้ตรงตามระเบียบ สหกรณ์ 2.ทบทวนการใช้ ระเบียบ	เจ้าหน้าที่ ธุรการ
ด้าน ปฏิบัติก าร	ยอดเงินไม่ ตรงกัน	สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือนกุมภาพันธ์ 2568 พบ สัญญาเงินกู้ของสมาชิกเขียนจำนวนเงินกู้ไม่ตรงกันกับทะเบียน รายงานและหนังสือค้ำประกัน ค่าขอกู้เขียน 2,260,000 บาท ในทะเบียนรายงานเขียน 2,660,000 บาท	ผู้กู้ลงจำนวน เงินกู้ใน หนังสือค้ำ ประกัน และ คำขอกู้ ไม่	2	2	น้อย	1.แก้ไขข้อมูลให้ ถูกต้องตรงกัน	1.มีการตรวจสอบซ้ำ จากเจ้าหน้าที่	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ

ประเภท ความ เสี่ยง	ความเสี่ยง ย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความ เสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไข เบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่ จะเกิด	ผลกระทบ ที่เกิดขึ้น	ระดับ ความ เสี่ยง			
			ตรงกัน						
ด้านการ ปฏิบัติก าร	ไม่พบใบขอ อนุญาตใช้ รถยนต์และ ยังไม่ลงทะเบียน	ตรวจสอบสมุดควบคุมและใบอนุญาตใช้รถยนต์ เดือนมกราคม ถึง กุมภาพันธ์ 2568 มีการลงสมุดบันทึกบางรายการไม่พบใบขอ อนุญาตใช้รถยนต์และยังไม่ลงทะเบียน	เจ้าหน้าที่ ผู้รับผิดชอบ ไม่ได้ตรวจสอบ การขอใช้ รถยนต์ทุกครั้ง ที่มีการใช้รถ	3	2	ปานกลาง	จัดทำบันทึกการ ขอใช้รถยนต์ตาม คำแนะนำของผู้ ตรวจสอบกิจการ	1.ผู้ขอใช้รถต้องลง บันทึกขออนุญาตใช้รถ ทุกครั้ง 2.มอบหมายให้ผู้ช่วย ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ ตรวจสอบบันทึกการขอ ใช้รถทุกวัน 3.จัดทำโปรแกรมการขอ ใช้รถแบบออนไลน์	ผช.ผจก. ฝ่ายสินเชื่อ
ด้าน ปฏิบัติก าร	แก้ไข เอกสารแต่ ไม่เซ็นกำกับ เอกสาร	มีการแก้ไขเอกสารทางการเงิน (ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ เงินกู้) มีการแก้ไขตัวเลขและตัวอักษร แต่ไม่มีการเซ็นกำกับ การแก้ไข	ไม่มีแนวทางใน การปฏิบัติงาน กรณีมีการ แก้ไขเอกสาร	1	1	น้อยมาก	แก้ไขเอกสารให้ ถูกต้องตาม คำแนะนำ	จัดทำแนวทางการ ปฏิบัติงานกรณีมีการ แก้ไขเอกสารเพื่อนำไป ปฏิบัติ	เจ้าหน้าที่ การเงิน
ด้าน ปฏิบัติก าร	ข้อมูลใน สัญญาเงินกู้ ไม่สมบูรณ์	พบว่ามีสัญญาเงินกู้ รน 01665/2568 ผู้กู้ไม่ได้ลงจำนวนเงินกู้ใน ช่องผู้รับเงิน	ไม่ปฏิบัติตาม แนวทางการ ตรวจสอบ	1	2	น้อยมาก	ติดต่อผู้กู้ให้มา ดำเนินการแก้ไข ให้ถูกต้อง	1.มีการ Double Check ระหว่าง เจ้าหน้าที่	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
			สัญญาเงินกู้					2.มีการตรวจสอบสัญญา ซ้ำจากเจ้าหน้าที่ไป ยังผช.ผจก.ผจก.และ กรรมการ	
ด้านปฏิบัติการ	ลงข้อมูลการค้ำประกันผิดราย	ลงข้อมูลสมาชิกค้ำประกันสัญญาเงินกู้ผิดคน สมาชิกกู้สัญญา สามัญพัฒนาคุณภาพชีวิต เนื่องจากเจ้าหน้าที่ผู้บันทึกเห็นเป็นเลข สมาชิกอีกคน จึงทำให้ระบบบันทึกเป็นสมาชิกอีกคนและได้ส่ง SMS แจ้งเตือนการค้ำประกัน สมาชิกได้แจ้งสหกรณ์ว่าไม่ได้ค้ำ สมาชิกรายนี้	1.เจ้าหน้าที่ผู้ บันทึกข้อมูลไม่ ตรวจสอบข้อมูล ตามระบบและ ข้อมูลในสัญญา	2	3	ปานกลาง	โทรหาสมาชิก แจ้งให้ทราบว่า สหกรณ์ได้ทำ การแก้ไขข้อมูล แล้ว	1.จัดทำแนวทางการ ปฏิบัติงานในการระบุ ตัวตนของสมาชิก -เลขสมาชิก -ชื่อ สกุล -เลข 13 หลัก 2.เมื่อบันทึกข้อมูลการ ค้ำประกันเจ้าหน้าที่ต้อง ดูชื่อพร้อมทั้งเลขที่ สมาชิกให้ถูกต้องตรงกัน 3.ผช.ผจก.ฝ่ายสินเชื่อ ต้องตรวจสอบข้อมูลซ้ำ	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ
ด้านการปฏิบัติการ	จ่ายเงินกู้สมาชิกไม่ถูกต้อง	สมาชิกได้ยื่นกู้สัญญา ณน 01018/2568 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2568 จำนวน 30,000.00 บาท แต่เจ้าหน้าที่บันทึกใบสรุปจ่าย เงินกู้ขาดไป 0.50 บาท จึงทำให้เกิดเงินสดเกินในระบบบัญชี	1.เจ้าหน้าที่ไม่ ตรวจสอบข้อมูล จำนวนเงินตาม ระบบงาน	2	1	น้อยมาก	1.แจ้งให้ผู้จัดการ ทราบ 2.ออกใบเสร็จจรอ ลงบัญชีเพื่อ จ่ายเงินให้ สมาชิก	1.ตรวจสอบรายงานการ จ่ายเงินกู้ถูกเงิน ประจำวัน ก่อนการโอน เงินทุกครั้ง	เจ้าหน้าที่ บัญชี

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
ด้านการปฏิบัติการ	สถานที่จัดเก็บเอกสารไม่เพียงพอ	สถานที่เก็บเอกสารสัญญาเงินกู้ ไม่เพียงพอ อาจส่งผลให้เอกสารสูญหาย	สถานที่เก็บเอกสารไม่เพียงพอ	3	3	ปานกลาง	เก็บเอกสารไว้ห้องเจ้าหน้าที่คอมพิวเตอร์ เพาระห้องเก็บสัญญาเต็ม	ทำแผนเสนอขอต่อเติมอาคารเพื่อจัดเก็บเอกสาร	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
ด้านการปฏิบัติการ	โอนเงินให้สมาชิกไม่ถูกต้อง	สมาชิกได้กู้เงินสัญญาสามัญทั่วไปจำนวน 93,797.75 บาท บาทเจ้าหน้าที่ได้โอนจ่ายไปจำนวน 93,979.75 บาท มียอดต่าง 182.00 บาท	บันทึกข้อมูลผิดพลาด	1	1	น้อยมาก	โทรแจ้งสมาชิกให้โอนคืนทันที	1.ให้ใช้ไฟล์งานจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อเพื่อลดการคลี้งข้อมูลใหม่ 2.มีการตรวจสอบจากหัวหน้าฝ่ายการเงินและบัญชีก่อนส่งข้อมูล	เจ้าหน้าที่การเงิน
ด้านการปฏิบัติการ	เปิดบัญชีผิดคน	เปิดบัญชีผิดคน จำนวน 1 ราย	1.เจ้าหน้าที่ขาดการทวนสอบข้อมูล	1	2	น้อย	เปิดบัญชีที่ถูกต้องให้สมาชิกใหม่ในวันนั้น	1.จัดทำแนวทางการปฏิบัติงานในการระบุตัวตนของสมาชิก -เลขสมาชิก -ชื่อ สกุล -เลข 13 หลัก 2.พัฒนาระบบโดยใช้ระบบสมาร์ทการ์ดในการยืนยันตัวตน	เจ้าหน้าที่การเงิน
ด้านการปฏิบัติการ	ไม่จัดทำคำสั่งการ	เจ้าหน้าที่มีการได้รับมอบหมายงานเพิ่มเติม จากงานประจำ แต่ไม่มีคำสั่งแจ้งให้ปฏิบัติงานในส่วนที่ได้รับมอบหมายเพิ่มเติม	สหกรณ์ไม่ได้จัดทำคำสั่ง	1	1	น้อยมาก	จัดทำคำสั่งเพิ่มเติม	ต้องจัดทำครั้งส่งก่อนทุกครั้งทีปฏิบัติหน้าที่ ที่	เจ้าหน้าที่ธุรการ

ประเภท ความ เสี่ยง	ความเสี่ยง ย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความ เสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไข เบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่ จะเกิด	ผลกระทบ ที่เกิดขึ้น	ระดับ ความ เสี่ยง			
าร	ปฏิบัติงาน		มอบหมายงาน					ได้รับมอบหมายเพิ่มเติม	
ด้าน ปฏิบัติก าร	สัญญาเงินกู้ ลงข้อมูลไม่ ครบถ้วน	ตรวจสอบสัญญาเงินกู้ถูกเงิน จำนวน 200 สัญญา พบว่า สัญญาเงินกู้ ลงข้อมูลไม่ครบถ้วน เช่น ไม่ระบุจำนวนเงินชำระ ตัวเลขไม่ตรง กับเอกสารทะเบียนสัญญาเงินกู้	ตรวจสอบ สัญญาไม่ ละเอียด	3	2	ปานกลาง	1.เจ้าหน้าที่ สินเชื่อนำ เอกสารที่ลง ข้อมูลไม่ครบมา เติมให้ครบถ้วน	1.มีการ Double Check ระหว่าง เจ้าหน้าที่ 2.มีการตรวจสอบสัญญา ซ้ำ จากเจ้าหน้าที่ไปยัง ผช.ผจก.และผจก.	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ
ด้าน ปฏิบัติก าร	ลายมือชื่อ คณะกรรมการ การเงินกู้ไม่ ครบถ้วน	ตรวจสอบสัญญาเงินกู้รวมหนี้ เดือนเมษายน จำนวน 30 สัญญา พบว่าคณะกรรมการยังลงลายมือชื่อไม่ครบ	ตรวจสอบ สัญญาไม่ ละเอียด	3	2	ปานกลาง	1.นำสัญญาให้ คณะกรรมการ ลงนามให้ครบใน วันประชุม คณะกรรมการ เงินกู้	1.ตรวจสอบความ สมบูรณ์ของสัญญา 2.ติดต่อคณะกรรมการ ให้มาลงนามในสัญญา เงินกู้ให้สมบูรณ์ ภายใน 7 วัน	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ
ด้าน ปฏิบัติก าร	สมาชิกไม่ ปฏิบัติตาม แนว ทางการยื่น สัญญาเงินกู้	1.สมาชิกลำเอกสารสัญญาเงินกู้มายื่นกับเจ้าหน้าที่สินเชื่อ เป็น สัญญาสามัญดำรงชีพ 2 ฉบับ สมาชิกแจ้งว่าเพื่อนฝากมา เจ้าหน้าที่สินเชื่อได้คำนวณเงินกู้ให้ และให้ผู้ที่นำเอกสารมารอก ข้อมูลเงินกู้ การชำระรายเดือนและจำนวนงวด ซึ่งเป็นข้อมูลส่วน บุคคล	ฝากสัญญา เงินกู้สามัญ	1	1	น้อยมาก	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ ได้ตรวจสอบ เอกสารเงินกู้ สามัญพบว่า ถูกต้องครบถ้วน และได้แจ้ง สมาชิกว่าไม่ สามารถฝากส่ง	1.แจ้งให้ทราบว่า ระเบียบไม่สามารถฝาก ได้นอกจากสัญญา ถูกเงินเท่านั้น 2.ประชาสัมพันธ์ แนวทางการยื่นสัญญา เงินกู้ one page	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
							ได้และขอให้ครั้งหน้ามายื่นเอกสารด้วยตนเอง		
ด้านปฏิบัติการ	สมาชิกไม่นำใบเสร็จมาส่งสหกรณ์	สมาชิกกู้เงินสามัญรวมหนี้ ไม่นำใบเสร็จการชำระหนี้สถาบันการเงินมาแสดงต่อสหกรณ์ จำนวน 10 ราย เดือน ก. พ. 67 1 ราย เดือน ก.ค. 67 1 ราย เดือน ก.พ. 68 4 ราย เดือน มี.ค. 68 2 ราย เดือน เม.ย. 68 2 ราย	1.สมาชิกไม่ปฏิบัติตามข้อตกลง การกู้สามัญรวมหนี้	3	3	ปานกลาง	1.เจ้าหน้าที่โทรศัพท์แจ้งให้นำมาใบเสร็จมาให้สหกรณ์ 2.ระงับการให้กู้ทุกประเภท 3.ทำหนังสือแจ้งผู้กู้ให้จัดส่งใบเสร็จภายใน 1 เดือน	1.ประกาศให้สมาชิกรับทราบ 2.สหกรณ์จ่ายเช็คเพื่อให้นำชำระหนี้ 3.ระงับการให้กู้ทุกประเภท 4.ทำหนังสือแจ้งสมาชิกผู้ 5.ทำหนังสือแจ้งผู้ค้าประกัน	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
ด้านการปฏิบัติการ	การติดตั้งอุปกรณ์ไฟฟ้าไม่เป็นไปตามมาตรฐาน	ช่วงกำลังตัดถ่ายระบบ IT จากตู้แร็คเก่า เข้าสู่ตู้แร็คใหม่ ตรวจสอบพบว่าระบบไฟฟ้าที่จ่ายให้กับตู้แร็คอุปกรณ์ IT (server,switch,storage, firewall,ups, cctv) พบความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบด้านเทคนิคและความปลอดภัย ดังนี้: 1.1 ระบบไฟของอุปกรณ์ IT (server, switch,storage, firewall,ups, cctv) ไม่มีสายดิน (Grounding)	ไม่มีสายดิน สายไฟเล็ก สายไฟชำรุด	1	5	มากที่สุด	การแก้ไขเบื้องต้นให้เจ้าหน้าที่จาก NT ดำเนินการเปลี่ยนปลั๊กไฟชั่วคราว ช่วงที่กำลังตัดถ่าย	1.สำรวจระบบสายดินอุปกรณ์ไฟฟ้าของสหกรณ์ 2. ปรับปรุงระบบกราวด์ใหม่ทั้งหมด หรือเฉพาะจุดตู้แร็ค อุปกรณ์ไอที 3. เดินสายไฟใหม่ให้	เจ้าหน้าที่คอมพิวเตอร์

ประเภท ความ เสี่ยง	ความเสี่ยง ย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความ เสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไข เบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่ จะเกิด	ผลกระทบ ที่เกิดขึ้น	ระดับ ความ เสี่ยง			
		ปลั๊กไฟที่ใช้งานอยู่ไม่มีระบบสายดิน อาจทำให้เกิดไฟฟ้ารั่ว ความเสียหายต่ออุปกรณ์ หรืออันตรายต่อบุคคลากร ไม่เป็นไปตามข้อกำหนดของระบบสารสนเทศ 1.2 ขนาดสายไฟฟ้าไม่เหมาะสมกับโหลดอุปกรณ์ ของระบบ IT(server, switch,storage, firewall,ups, cctv) ตรวจสอบพบว่าสายไฟที่ใช้งานมีขนาดเล็กเกินกว่ากำลังโหลดของอุปกรณ์ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้แก่ สายไฟร้อนจัด,ฉนวนเสื่อมสภาพ, อุปกรณ์ตัดไฟทำงานผิดพลาด, หรือเกิดเพลิงไหม้ในระยะยาว ส่งผลต่อเสถียรภาพและอายุการใช้งานของอุปกรณ์เครือข่ายทั้งหมด					อุปกรณ์เข้าตู้ แร็คใหม่	เหมาะสมกับโหลดใหม่ ทั้งหมด หรือเฉพาะจุดตู้ แร็ค อุปกรณ์ไอที 4.ทำแผนของบประมาณ ปรับปรุงระบบไฟฟ้า	
ด้าน ปฏิบัติก าร	ไม่พบ เอกสารการ ควบคุม ภายในของ สหกรณ์	ผู้ตรวจสอบกิจการขอตรวจเอกสารควบคุมภายใน	คณะกรรมการ ควบคุมภายในยัง ไม่ดำเนินการ ประชุม	1	1	น้อยมาก	แจ้ง คณะกรรมการ ควบคุมภายในให้ ดำเนินการตาม แผนการ ดำเนินงาน	กำหนดขั้นตอนและ ระยะเวลาการ ดำเนินงานของการ ควบคุมภายใน	คณะกรรมการ ควบคุม ภายใน
ด้าน ปฏิบัติก าร	เอกสาร สัญญาเงินกู้ ลงข้อมูลไม่ ครบถ้วน	สัญญาเงินกู้เลขที่ ฉน 01087/68 ระบุจำนวนเงินไม่ครบถ้วน ใน ทะเบียนรายงาน จำนวน 20,000 บาท ในสัญญา 2,000 บาท สัญญาเลขที่ ฉน 01112/68 ระบุเงินงวดชำระไม่ตรงตามทะเบียน รายงาน สัญญาเงินกู้ชำระงวดละ 1,700 บาท ในทะเบียนรายงาน ชำระงวดละ 1,670 บาท	ตรวจสอบ สัญญาไม่ ละเอียด	2	1	น้อยมาก	1.เจ้าหน้าที่ สินเชื่อนำ เอกสารที่ลง ข้อมูลไม่ครบมา เติมให้ครบถ้วน	1.มีการ Double Check ระหว่าง เจ้าหน้าที่ 2.มีการตรวจสอบสัญญา ซ้ำ จากเจ้าหน้าที่ไปยัง	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
		สัญญาเลขที่ สช 01993/68 จำนวนเงินงวดในหนังสือกู้ 15,100 บาท ในทะเบียนรายงาน 15,080 บาท สัญญาเลขที่ สช 02009,02016 ไม่ลงเลขที่หนังสือเงินกู้ สัญญาเลขที่ รน 02163 และ 02166 งวดการชำระหนี้ไม่ตรงตามทะเบียนรายงาน						ผช.ผจก.และผจก.	
ด้านปฏิบัติการ	หลังคาสำนักงานชำรุด	ฝนตกแล้วพบว่าน้ำซึมบนฝ้าเพดานในห้องเก็บเอกสาร ทั้ง 2 ห้อง น้ำบางส่วนหยดลงกล่องเก็บเอกสาร	อาคารเก่ามีอายุ ... ปีค่าเสื่อมราคาของอาคาร บาท	4	3	ปานกลาง	นำถังไปรองน้ำที่หยดจากฝ้าเพดาน	ของงบประมาณที่ประชุมใหญ่ปี 68 ต่อเติม/เปลี่ยนหลังคา	เจ้าหน้าที่บริการ
ด้านปฏิบัติการ	บันทึกสัญญาผิดประเภท	เจ้าหน้าที่บันทึกสัญญาเงินกู้จากสัญญาสามัญไม่เกินมูลค่าหุ้น เป็นสัญญาสามัญทั่วไป โดยไม่กระทบวงเงินกู้เนื่องจากวงเงินกู้ถูกต้อง แต่ผิดประเภทสัญญา	ไม่ตรวจสอบสัญญาก่อนจ่ายกู้	2	2	น้อย	เมื่อพิมพ์คำขอเงินกู้แล้ว ตรวจสอบซ้ำในรายงานคำขอกู้อีกครั้งหนึ่ง ก่อนจ่ายเงินกู้	1.มีการ Double Check ระหว่างเจ้าหน้าที่ 2.มีการตรวจสอบสัญญาซ้ำ จากเจ้าหน้าที่ไป ยังผช.ผจก.และผจก.	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
ด้านปฏิบัติการ	ไม่พบเอกสารการประชุม	ไม่พบเอกสารรายงานการประชุมคณะกรรมการควบคุมภายใน	ไม่มีการวางแผนการประชุมของคณะกรรมการควบคุมภายใน	1	1	น้อยมาก	คณะกรรมการควบคุมภายในได้ประชุมเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2568	ฝ่ายจัดการเลขา คณะกรรมการควรมีการแจ้งหรือติดตามให้มีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง	คณะกรรมการควบคุมภายใน

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
ด้านปฏิบัติการ	เอกสารไม่สมบูรณ์	สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ถูกเงิน จำนวน 185 สัญญา พบว่ามี 3 สัญญา เอกสารไม่สมบูรณ์ ดังนี้ 1. ฉอ 01216/68 เอกสารกู้ไม่ลงชื่อผู้กู้เป็นชื่อผู้ค้าประกันมาลงแทน 2. ฉฉ 01242/68 จำนวนเงินตัวเลข 18,000 บาท ตัวหนังสือเขียน 30,000 บาท 3. ฉฉ 01265/68 ไม่พบสัญญาค้ำประกันแนบท้ายสัญญาเงินกู้	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบไม่ตรวจเอกสารให้ละเอียด	2	2	น้อย	แก้ไขเอกสารสัญญาให้ถูกต้อง	1.มีการ Double Check ระหว่างเจ้าหน้าที่ 2.มีการตรวจสอบสัญญาซ้ำ จากเจ้าหน้าที่ไปยัง ผช.ผจก.และผจก.	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
ด้านปฏิบัติการ	การนำเลขบัตรประชาชนไปใช้ในทางมิชอบ	ด้วยในกระบวนการจัดการสรรหากรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ได้มีขั้นตอนการลงทะเบียนผู้มาใช้สิทธิสรรหา โดยเจ้าหน้าที่ประจำหน่วยสรรหาจะทำการจดบันทึกเลขประจำตัวประชาชนของผู้มาใช้สิทธิลงในแบบลงทะเบียน เพื่อยืนยันตัวบุคคลและเป็นหลักฐานในการใช้สิทธิสรรหา อย่างไรก็ตาม เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปด้วยความรวดเร็ว ลดขั้นตอนที่อาจทำให้เกิดความล่าช้าในการรับรองตัวผู้มีสิทธิสรรหา อีกทั้งเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการนำเลขประจำตัวประชาชนไปใช้ในทางมิชอบ เช่น การนำไปใช้ Login เข้าระบบสมาชิกสหกรณ์ฯ ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิทธิส่วนบุคคลของสมาชิกผู้มาใช้สิทธิสรรหา	การใช้เลขบัตรประชาชนในการยืนยันตัวตน	1	2	น้อยมาก	เห็นควร ยกเลิกการจดเลขประจำตัวประชาชนลงในแบบลงทะเบียน ผู้มาใช้สิทธิสรรหา โดยให้พิจารณาใช้วิธีการอื่นในการยืนยันตัวตน เช่น การตรวจสอบจากบัญชีรายชื่อผู้มีสิทธิสรรหาให้ตรงกันกับชื่อใน	เป็นความเสี่ยงที่รับได้ให้ปฏิบัติต่อไป เป็นมาตรฐานสากลในการระบุตัวตนของผู้เข้าใช้สิทธิสรรหา การเข้าสู่ระบบฐานข้อมูลสมาชิกแจ้งให้สมาชิกเปลี่ยนรหัสผ่าน การเข้าสู่ระบบทุกๆ 3 เดือน ทำระบบให้บังคับให้สมาชิกเปลี่ยนรหัสผ่าน	คณะกรรมการสรรหา

ประเภท ความ เสี่ยง	ความเสี่ยง ย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความ เสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไข เบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่ จะเกิด	ผลกระทบ ที่เกิดขึ้น	ระดับ ความ เสี่ยง			
							บัตรประชาชน หรือบัตรอื่นใดที่ ผู้มีสิทธินำมา แสดงตน แทน เ ป็น มาตรฐานสากล นำเรื่องเข้า คณะกรรมการ สรรหา เป็น แนวทางปฏิบัติที่ ต้องปฏิบัติ อ อ ก เ ป็น กฎระเบียบ หรือ ประกาศแจ้งไป ยังเจ้าหน้าที่ ประจำหน่วย ให้ เจ้าหน้าที่ประจำ หน่วยตระหนัก ว่าข้อมูลผู้ใช้สิทธิ สรรหาให้เป็น	การเข้าสู่ระบบข้อมูล สมาชิกใหม่	

ประเภท ความ เสี่ยง	ความเสี่ยง ย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความ เสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไข เบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่ จะเกิด	ผลกระทบ ที่เกิดขึ้น	ระดับ ความ เสี่ยง			
							ความลับ		
ด้าน ปฏิบัติ การ	ยอดเงิน ประมวผล ไม่ตรงกับ ยอดจ่าย จริง	ยอดประมวผลหักจากหน่วยงานในระบบมากกว่าจำนวนเงินที่ สหกรณ์ได้รับจริง ทำให้สมาชิกได้รับชำระหนี้แต่ สหกรณ์ยังไม่ได้ รับเงินจริง จำนวนเงิน 0.50 บาท เนื่องจากสมาชิกรายนี้ย้าย สังกัดระหว่างเดือน	ส่งรายการเรียก เก็บไม่ครบตาม จำนวน	3	2	ปานกลาง	ติดต่อสอบถาม เจ้าหน้าที่ การเงินก่อนการ ประมวผลว่า จำนวนเงินที่หัก ได้เป็นเท่าไร และมีสมาชิกคน ไหนที่หัก ไม่ได้ เพื่อ ประมวผลให้ ตรงกับจำนวน เงินที่ได้รับจริง	1.ตรวจสอบข้อมูล ตัวเลขก่อนการส่งเรียก เก็บไปยังหน่วยงาน	เจ้าหน้าที่ คอมพิวเตอร์
ด้าน ปฏิบัติ การ	ส่งเอกสาร ไม่ครบถ้วน	สมาชิกฝากบุคคลอื่นมายื่นสวัสดิการ และใบสมัคร แล้วเอกสารไม่ ครบ เจ้าหน้าที่ติดต่อไม่ได้ สมาชิกไม่รับสาย หรือติดต่อแล้วไม่มา ยื่นเอกสาร ทำให้เจ้าหน้าที่ดำเนินเรื่องต่อไม่ได้	การฝากส่ง เอกสาร	4	1	น้อย	ประชาสัมพันธ์ ในหน้า เว็บไซต์ เช่น กา รยื่นขอ สวัสดิการ และ ใบสมัครต้อง แนบเอกสาร อะไรบ้าง	ติดต่อเจ้าหน้าที่การเงิน หรือเจ้าหน้าที่ธุรการ ของหน่วยงาน หรือ คณะกรรมการ สมาชิก	เจ้าหน้าที่ ธุรการ

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความเสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไขเบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่จะเกิด	ผลกระทบที่เกิดขึ้น	ระดับความเสี่ยง			
ด้านปฏิบัติการ	สมาชิกยื่นกู้เอกสารไม่ครบ	สมาชิกมายื่นกู้แต่นำเอกสารประกอบการกู้มาไม่ครบทำให้เจ้าหน้าที่ติดตามหลายครั้ง ซึ่งทำให้แบ่งเวลาจากการดำเนินงานอื่นมาติดตามเอกสาร (1 คน โทรติดตามอย่างน้อย 3 ครั้ง)	สมาชิกยื่นเอกสารประกอบการขอกู้ไม่ครบ	4	2	ปานกลาง	ให้สมาชิกนำเอกสารขอกู้กลับทั้งฉบับเมื่อครบสมบูรณ์แล้วจึงนำกลับมาส่งอีกครั้ง	เอกสารไม่ครบไม่ควรรับ	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
ด้านปฏิบัติการ	ไม่พบแผนการตรวจสอบภายใน	สหกรณ์มีคู่มือการตรวจสอบภายในและพบรายงานการประชุมคณะกรรมการควบคุมภายใน แต่ยังไม่พบแผนการควบคุมภายในและการดำเนินการตรวจสอบภายใน	ไม่มีการจัดทำแผนการควบคุมภายใน	1	4	ปานกลาง	แจ้งคณะกรรมการควบคุมภายใน	จัดทำขั้นตอนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ	คณะกรรมการควบคุมภายใน
ด้านปฏิบัติการ	สมาชิกลงตำแหน่งในใบสมัครผิด	สมาชิกได้กรอกข้อมูลประเภทสมาชิกและสังกัดในใบสมัครสมาชิกไม่ถูกต้อง ส่งผลให้การบันทึกข้อมูลเข้าสู่ระบบของสหกรณ์คลาดเคลื่อนและไม่สามารถดำเนินการเรียกเก็บเงินค่าหุ้นรายเดือนงวดแรกได้	เกิดจากข้อความในใบสมัครสมาชิกไม่ชัดเจน	1	1	น้อยมาก	เปลี่ยนสังกัดและประเภทสมาชิก	เจ้าหน้าที่ควรตรวจสอบประเภทตำแหน่งในหนังสือคำสั่ง/สัญญาจ้างที่แนบมาพร้อมกับใบสมัคร	เจ้าหน้าที่คอมพิวเตอร์
ด้านปฏิบัติการ	สมาชิกมีทุนประกันไม่ครอบคลุมวงเงินกู้	พบว่ามีสมาชิก 2 ราย มีทุนประกันชีวิตไม่ครอบคลุมวงเงินกู้ คือ 1.นางสุภาพร วงเวียนครู (ปัจจุบันมีหนี้ 4 ล้าน+ มีทุนประกัน 1.8 ล้านบาท) 2.น.ส.นันทิญา อินทร์สาสกุล (ปัจจุบันมีหนี้ 5 ล้าน+ มีทุนประกัน 2 ล้านบาท) เนื่องจากสมาชิกทั้ง 2 รายถูกอายัดเงินปันผลและเฉลี่ยคืนทำให้	สมาชิกไม่นำส่งเงินประกันประจำปี สหกรณ์ไม่สมารถหักจากปันผลได้เนื่องจากสมาชิกถูก	2	5	มากที่สุด	แจ้งให้สมาชิกสมัครประกันกองทุนเพื่อจะได้ครอบคลุมวงเงิน	ขอข้อมูลรายชื่อสมาชิกที่ค้างจ่ายเงินกองทุนเพื่อตรวจสอบก่อนการยื่นกู้ของสมาชิกทุกราย	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ประเภท ความ เสี่ยง	ความเสี่ยง ย่อย	เหตุการณ์ที่พบ	ปัจจัยเสี่ยง (สาเหตุความ เสี่ยง)	การประเมินความเสี่ยง			การแก้ไข เบื้องต้น	มาตรการป้องกัน/แก้ไข	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสที่ จะเกิด	ผลกระทบ ที่เกิดขึ้น	ระดับ ความ เสี่ยง			
		หักทุนประกันจากเงินปันผลไม่ได้ สมาชิกต้องนำส่งเอง ซึ่งในปี 2567 สมาชิกไม่ได้นำส่งเงินทำให้สมาชิกทั้ง 2 รายพ้นสภาพจากการเป็นสมาชิกกองทุน	อายัดเงินปันผล และเฉลี่ยคืน						

ภาคผนวก ข

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
การติดตามการความเสี่ยง (ระดับ มาก มากที่สุดจำนวน 12 เรื่อง)
ประจำปี งบประมาณ 2568

การบริหารจัดการความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ประจำปี งบประมาณ 2568

ประเด็นความเสี่ยงด้าน :ด้านกลยุทธ์

วัตถุประสงค์ : เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ได้ดำเนินการแก้ไขอย่างเป็นระบบ

ที่	ความเสี่ยง ที่อาจเกิดขึ้น (1)	แนวทางการตอบสนองความเสี่ยง (2)					วิธีการตอบสนอง ความเสี่ยง (3)	ผลสำเร็จของการ จัดการความเสี่ยง (4)	ระยะเวลา ที่กำหนด (5)	ผลการ ดำเนินงาน(6)
		ยอมรับความ เสี่ยง	ลดความเสี่ยง	ถ่ายโอนความ เสี่ยง	ยุติความเสี่ยง	รับความเสี่ยง เพื่อสร้างโอกาส				
1	สมาชิกไม่สามารถรีไฟแนนซ์ได้ เนื่องจากการปรับลดวงดการส่งชำระหนี้				/		1.จัดโครงการเพื่อช่วยเหลือสมาชิก 1.1 ชะลอการปรับลดวงชำระหนี้ และชะลอปรับเพิ่มเงินได้รายเดือน คงเหลือหลังการกู้ 1.2 ให้อู่เงินสามัญรวมหนี้ และ ระงับสิทธิการกู้ประเภทอื่น 2.แก้ไขระเบียบการกู้ยืมเงิน 2.1 ยกเลิกการให้สินเชื่อบาง ประเภท เช่น เงินกู้สามัญหมุนเวียน เงินกู้สามัญเสริมสภาพคล่อง และ เงินกู้สวัสดิการ 2.2 เพิ่มวงเงินกู้พัฒนาคุณภาพชีวิต จาก 3.5 ล้านบาท เป็น 5 ล้าน 2.3 ปรับหลักเกณฑ์การกู้พัฒนา คุณภาพชีวิตจาก 1 ปี เป็น 6 เดือน เริ่ม 300,000 บาท 204 วงด	สมาชิกได้รับการรีไฟแนนซ์ร้อยละ 100.00	ม.ค.- มี.ค.68	สมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากการปรับลดวงดการส่งชำระหนี้สามารถรีไฟแนนซ์ได้
2	เงินบำนาญไม่พอ				/		จัดทำโครงการสินเชื่อเพื่อปรับ	สามารถหักเงิน	วันที่ 1	สามารถหักเงิน

	หักจำนวน 25 ราย เนื่อง จากสมาชิกต้อง จ่ายเงิน ฅกส. กระทบวง และ บำเหน็จค่าประกัน						โครงสร้างหนี้ชำระหนี้การบ้านานู	บ้านานูเพื่อชำระหนี้ สหกรณ์ได้ ร้อยละ 100	มิถุนายน 2568 ถึง 30กันยายน 2568	บ้านานูเพื่อชำระ หนี้สหกรณ์ได้ตาม เป้าหมาย
3	สมาชิกถูกอายัดเงิน ปันผล ทำให้ไม่ สามารถหักเงิน ประกันชีวิตได้	/					1.ส่งหนังสือแจ้งเตือนเมื่อใกล้ถึง เวลาส่งชำระประกัน/กองทุน (กันยายน) 2.กำหนดให้เงินเดือนคงเหลือในการ กู้เงินเป็น 30 เปอร์เซ็นเพื่อให้ สมาชิกมีเงินคงเหลือไปชำระหนี้ สิ้นเชื่อนาการอื่นๆ เพื่อไม่ให้มีการ ค้างชำระและนำไปสู่การอายัดเงิน ปันผลเฉลี่ยคืน	สมาชิกที่ไม่สามารถ หักเงินประกันชีวิต จากเงินปันผลได้ ได้รับข้อมูลร้อยละ 100	ภายใน 3วัน หลังจากได้รับ หนังสือจาก กรมบังคับคดี	สมาชิก 67ราย ที่ ไม่สามารถหักเงิน ประกันที่ชีวิตจาก เงินปันผลได้ได้รับ ข้อมูลจากสหกรณ์ ภายใน 30 กันยายน2568
4	สมาชิกถูกยึดทรัพย์ (โฉนดที่ดินค้ำ ประกันเงินกู้)	/					1.สหกรณ์จัดส่งเอกสารการโฉนด ที่ดินให้สำนักงานบังคับคดี และ แลกขายติดจำนองทั้งหมด 2.ทำหนังสือแจ้งผู้กู้ให้จัดหา หลักทรัพย์ค้ำประกัน 3.แก้ไขระเบียบยกเลิกการใช้ที่ดิน เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน	ไม่มีอุบัติการณ์ของ สมาชิกถูกยึดทรัพย์	พค.-กย.2568	สมาชิกเข้าร่วม โครงการยกเลิก การใช้ที่ดินเป็น หลักทรัพย์ค้ำ ประกันร่วมการกู้ 205 ราย ไม่พบการถูก อายัดทรัพย์
5	สมาชิกถูกศาลสั่ง ถูกพิทักษ์ทรัพย์ เต็ดขาด	/					1.ยื่นคำร้องขอรับชำระหนี้ต่อกรม บังคับคดีภายใน 60 วัน 2.ลงพื้นที่เจรจากับผู้กู้และผู้ค้ำ 3.ติดตามการชำระหนี้ทุกเดือน	ยื่นขอรับชำระหนี้ ตามกรมบังคับคดี ทันเวลาร้อยละ 100	ภายใน 60 วัน หลังจาก ประกาศในราช กิจจานุเบกษา	1.สหกรณ์ได้รับ การชำระหนี้ทุก เดือนจาก ผู้แทน สมาชิก

							4.ดำเนินการตามกระบวนการของ ศาลล้มละลายกลาง			2.สหกรณ์อื่น ขอรับชำระหนี้ และดำเนินการ ตามกระบวนการ ทางกฎหมายได้ ตามระยะเวลาที่ กำหนด
--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

การบริหารจัดการความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ประจำปี งบประมาณ 2568

ประเด็นความเสี่ยง ด้านเครดิต

วัตถุประสงค์ : เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตได้ดำเนินการแก้ไขอย่างเป็นระบบ

ที่	ความเสี่ยง ที่อาจ เกิดขึ้น (1)	แนวทางการตอบสนองความเสี่ยง (2)					วิธีการตอบสนอง ความเสี่ยง (3)	ผลสำเร็จ ของการ จัดการ ความเสี่ยง (4)	ระยะเวลา ที่ กำหนด (5)	ผลการ ดำเนินงาน (6)	เอกสาร หลักฐาน (7)	ปัญหาและแนว ทางแก้ไข (ถ้ามี) (8)	ผู้รับผิดชอบ (9)
		ยอมรับ ความ เสี่ยง	ลดความ เสี่ยง	ถ่ายโอน ความ เสี่ยง	ยุติความ เสี่ยง	รับความ เสี่ยงเพื่อ สร้าง โอกาส							
1	สมาชิก ลาออกจาก ราชการ เงิน บำนาญไม่พอ หักเงินชำระ หนี้รายเดือน ได้				/		1.เจรจาหนี้ผู้กู้และผู้ค้ำ ประกัน เพื่อรับทราบ ปัญหาร่วมกัน 2.ปรับโครงสร้างหนี้ตาม ระเบียบ 3.นำเงิน กบข.ตัดชำระ หนี้บางส่วน 4.หักเงินปันผล เพื่อชำระ หนี้รายเดือน	สมาชิกส่ง ชำระหนี้ได้ใน ระยะเวลาที่ กำหนด	2 เดือน	สมาชิก สามารถส่ง ชำระหนี้ได้ ใน ระยะเวลาที่ กำหนด	สัญญา ปรับ โครงสร้าง หนี้และ บันทึก ข้อตกลง	ไม่พบปัญหา	คณะกรรมการ เงินกู้
2	สมาชิก ลาออกจาก ราชการและ หน่วยงาน ไม่ สามารถหัก ชำระหนี้ได้ ปกติ		/				1.เจรจาหนี้ผู้กู้และผู้ค้ำ ประกัน เพื่อรับทราบ ปัญหาร่วมกัน 2.ให้หักชำระหนี้ผ่าน บัญชีธนาคาร 3.จัดตั้งไลน์กลุ่มและให้ แจ้งเบอร์โทรศัพท์บุคคล อื่นที่สามารถติดต่อได้	สมาชิกส่ง ชำระหนี้ได้ใน ระยะเวลาที่ กำหนด	2 เดือน	ยังไม่พบหนี้ สูญ	หนังสือ บอกกล่าว ผู้กู้และผู้ ค้ำประกัน	สมาชิกบางราย นำส่งเงินชำระหนี้ ล่าช้า แนวทางการแก้ไข : 1.โทรศัพท์/ไลน์แจ้ง ผู้กู้และผู้ค้ำประกัน 2.ทำหนังสือบอก กล่าวผู้กู้และผู้ค้ำ	เจ้าหน้าที่ เร่งรัดหนี้สิน

ที่	ความเสี่ยง ที่อาจ เกิดขึ้น (1)	แนวทางการตอบสนองความเสี่ยง (2)					วิธีการตอบสนอง ความเสี่ยง (3)	ผลสำเร็จ ของการ จัดการ ความเสี่ยง (4)	ระยะเวลา ที่ กำหนด (5)	ผลการ ดำเนินงาน (6)	เอกสาร หลักฐาน (7)	ปัญหาและแนว ทางแก้ไข (ถ้ามี) (8)	ผู้รับผิดชอบ (9)
		ยอมรับ ความ เสี่ยง	ลดความ เสี่ยง	ถ่ายโอน ความ เสี่ยง	ยุติความ เสี่ยง	รับความ เสี่ยงเพื่อ สร้าง โอกาส							
												ประกัน 3.ตั้งคณะกรรมการ สอบข้อเท็จจริง หาก ไม่สามารถชำระหนี้ ได้ตามระยะเวลาที่ กำหนด	
3	สมาชิกถูกให้ออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ตามมติคณะกรรมการซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับ		/				1.เจรจาหนี้ผู้กู้และผู้ค้าประกัน เพื่อรับทราบปัญหาร่วมกัน 2.กำหนดมาตรการให้สมาชิกดำเนินการ 2.1 ส่งชำระหนี้ให้เป็นปกติ 2.2 หากไม่สามารถชำระหนี้ได้เป็นปกติให้ผู้ค้าประกันยื่นกู้เพื่อชำระหนี้แทน 2.3 สหกรณ์ดำเนินการฟ้องร้องดำเนินคดีกับผู้กู้และผู้ค้าประกัน	สมาชิกส่งชำระหนี้ได้ในระยะเวลาที่กำหนด	2 เดือน	สมาชิกสามารถส่งชำระหนี้ได้ในระยะเวลาที่กำหนด	สัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้และบันทึกข้อตกลง	ไม่พบปัญหา	คณะกรรมการเงินกู้

การบริหารจัดการความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ประจำปี งบประมาณ 2568

ประเด็นความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ

วัตถุประสงค์ : เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ดำเนินการแก้ไขอย่างเป็นระบบ

ที่	ความเสี่ยง ที่อาจ เกิดขึ้น (1)	แนวทางการตอบสนองความเสี่ยง (2)					วิธีการตอบสนอง ความเสี่ยง (3)	ผลสำเร็จ ของการ จัดการ ความเสี่ยง (4)	ระยะเวลา ที่ กำหนด (5)	ผลการ ดำเนินงาน (6)	เอกสาร หลักฐาน (7)	ปัญหาและแนว ทางแก้ไข (ถ้ามี) (8)	ผู้รับผิดชอบ (9)
		ยอมรับ ความ เสี่ยง	ลดความ เสี่ยง	ถ่ายโอน ความ เสี่ยง	ยุติความ เสี่ยง	รับความ เสี่ยงเพื่อ สร้าง โอกาส							
1	การติดตั้ง อุปกรณ์ไฟฟ้า ไม่เป็นไปตาม มาตรฐาน		/				1.เจ้าหน้าที่จากไอที ดำเนินการ เปลี่ยน ปลั๊กไฟชั่วคราว ช่วงที่ กำลังตัดถ่ายอุปกรณ์เข้าสู่ แร็คใหม่ 2.สำรวจและทำแผน ของบ งบประมาณปรับปรุง ระบบไฟฟ้า ดังนี้ 2.1.ปรับปรุงระบบ กราวด์ใหม่ทั้งหมด หรือ เฉพาะจุดตู้แร็ค อุปกรณ์ ไอที 2.2.เดินสายไฟใหม่ให้ เหมาะสมกับโหลดใหม่ ทั้งหมด หรือเฉพาะจุดตู้ แร็ค อุปกรณ์ไอที	มีแผน งบประมาณ ปรับปรุงระบบ ไฟฟ้า	มิ.ย.2568 ถึง เม.ย. 2569	จัดทำแผน งบประมาณ ปรับปรุง ระบบไฟฟ้า	แผนงบ ประมาณ รายรับ รายจ่ายปี 2569	ยังไม่พบปัญหา (รออนุมัติ งบประมาณจากที่ ประชุมใหญ่)	คณะกรรมการ ดำเนินการ

ที่	ความเสี่ยง ที่อาจ เกิดขึ้น (1)	แนวทางการตอบสนองความเสี่ยง (2)					วิธีการตอบสนอง ความเสี่ยง (3)	ผลสำเร็จ ของการ จัดการ ความเสี่ยง (4)	ระยะเวลา ที่ กำหนด (5)	ผลการ ดำเนินงาน (6)	เอกสาร หลักฐาน (7)	ปัญหาและแนว ทางแก้ไข (ถ้ามี) (8)	ผู้รับผิดชอบ (9)
		ยอมรับ ความ เสี่ยง	ลดความ เสี่ยง	ถ่ายโอน ความ เสี่ยง	ยุติความ เสี่ยง	รับความ เสี่ยงเพื่อ สร้าง โอกาส							
2	สมาชิกมี หลักประกัน ไม่ครอบคลุม วงเงินกู้				/		1.แจ้งให้สมาชิกสมัคร ประกันกองทุนเพื่อให้ หลักประกันวงเงินกู้ 2.พัฒนาระบบการ ตรวจสอบหลักประกัน วงเงินกู้	สมาชิกมี หลักประกัน วงเงินกู้ ร้อยละ100	1เดือน	สมาชิก สมัคร หลักประกัน ครอบคลุม วงเงินกู้	ระบบ ตรวจสอบ ข้อมูลหลัก ประกัน เงินกู้ของ สหกรณ์	ไม่พบปัญหา	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ
3	หลักเขตที่ดิน (หมด) ไม่ตรง กับเอกสาร สิทธิ์ในโฉนด ที่ดิน				/		1.แจ้งสมาชิกให้ติดต่อกับ สำนักงานที่ดินเพื่อขอ หนังสือรับรองเอกสาร สิทธิ์ที่ดิน 2.แก้ไขระเบียบการใช้ ที่ดินเป็นหลักทรัพย์ค้ำ ประกันเงินกู้	ข้อมูลที่ดิน ถูกต้องตาม เอกสารสิทธิ์	1เดือน	สมาชิก สามารถนำ ที่ดินมาค้ำ ประกันเงินกู้ ได้	หนังสือ รับรอง เอกสาร สิทธิ์ที่ดิน และโฉนด ที่ดิน	ไม่พบปัญหา	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ
4	สัญญาเงินกู้ บกพร่อง จำนวน 39 สัญญา เนื่องจากผู้ค้ำ ประกัน เสียชีวิต หรือ พ้นจาก สมาชิกภาพ		/				1.โทรศัพท์แจ้งสมาชิกผู้กู้ พร้อมทำหนังสือแจ้งให้ผู้ กู้ดำเนินการเปลี่ยน แปลงผู้ค้ำประกันภายใน 30 วันทำการ 2.ระงับการให้กู้เงิน ชั่วคราวทุกประเภท จนกว่าจะดำเนินการ เปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกัน	แจ้งให้ผู้กู้ ทราบถึง สัญญา บกพร่องร้อย ละ 100	1เดือน หลังจาก สัญญา เงินกู้ บกพร่อง	1.ผู้กู้ได้ รับทราบถึง สัญญา บกพร่อง ครบทั้ง 39 สัญญา 2.ผู้กู้ ดำเนินการ เปลี่ยนแปลง	หนังสือ บอกกล่าว และ หนังสือ เปลี่ยน แปลงผู้ค้ำ ประกัน	ผู้กู้จำนวน 24 ราย คิดเป็นร้อยละ 61.54 ยังไม่ ดำเนินการ เปลี่ยนแปลงผู้ค้ำ ประกัน แนวทางแก้ไข : 1.ติดตามผู้กู้ 2.ศึกษาการแก้ไข	เจ้าหน้าที่ สินเชื่อ

ที่	ความเสี่ยง ที่อาจ เกิดขึ้น (1)	แนวทางการตอบสนองความเสี่ยง (2)					วิธีการตอบสนอง ความเสี่ยง (3)	ผลสำเร็จ ของการ จัดการ ความเสี่ยง (4)	ระยะเวลา ที่ กำหนด (5)	ผลการ ดำเนินงาน (6)	เอกสาร หลักฐาน (7)	ปัญหาและแนว ทางแก้ไข (ถ้ามี) (8)	ผู้รับผิดชอบ (9)
		ยอมรับ ความ เสี่ยง	ลดความ เสี่ยง	ถ่ายโอน ความ เสี่ยง	ยุติความ เสี่ยง	รับความ เสี่ยงเพื่อ สร้าง โอกาส							
							ให้แล้วเสร็จ 3.หากผู้กู้ไม่ดำเนินการ เปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกัน ให้แล้วเสร็จตาม ระยะเวลา สหกรณ์จะ ดำเนินการเรียกเงินกู้คืน ทั้งจำนวน			งผู้ค้ำ ประกัน สมบูรณ์ จำนวน 15 สัญญา คิด เป็นร้อยละ 38.46		ระเบียบการค้ำ ประกันเงินกู้ เกิน จำนวน 5 แสนบาท เฉพาะกรณีที่มีผู้กู้ไม่ ดำเนินการ เปลี่ยนแปลงผู้ค้ำ ประกันเมื่อผู้ค้ำ ประกันเสียชีวิต หรือพ้นจากสมาชิก ภาพ	

ภาคผนวก ค

