



# แผนการวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด



สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด  
102 หมู่ที่ 6 ต.ลุมพลี อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา 13000  
0 3570 4838-9, 08 1851 5345, 08 1780 3441  
[www.ayutthayatsc.net](http://www.ayutthayatsc.net) ID Line : iqz6868h



## คำนำ

การบริหารความเสี่ยงนั้นนับเป็นเครื่องมือสำคัญและจำเป็นอย่างยิ่งในการควบคุมป้องกัน เพื่อลดมูลเหตุของแต่ละโอกาสที่ก่อให้เกิดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ที่ไม่แน่นอน ซึ่งมีผลกระทบต่อความสำเร็จขององค์กรโดยรวม ดังนั้น “การบริหารความเสี่ยงที่ดี” คือการที่คนในองค์กรมีหน้าที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ได้มีส่วนร่วมในการวิเคราะห์ ตรวจสอบ ประเมินความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับองค์กรอยู่เสมอ อีกทั้งมีการร่วมกันวางแผน ป้องกันและควบคุมให้เหมาะสมกับภารกิจ เพื่อลดสภาพปัญหาหรือหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่อาจสร้างความเสียหายหรือความสูญเสียให้กับองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล แผนบริหารความเสี่ยงของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัดประจำปี 2563 จัดทำขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการที่เป็นรูปธรรมโดยมีขบวนการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยฝ่าย ประกอบด้วยข้อมูล ทั่วไป หลักการบริหารความเสี่ยง และการระบุปัจจัยเสี่ยง รวมทั้งแผนปฏิบัติการที่กำหนดกิจกรรมและ แนวทางในการประเมินผลที่ชัดเจน เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ทุกประการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด

# สารบัญ

|                     | หน้า  |
|---------------------|-------|
| บทนำ                | 1 – 4 |
| แผนบริหารความเสี่ยง | 5 - 9 |
| ภาคผนวก             |       |



## บทนำ

สหกรณ์เป็นองค์กรทางเศรษฐกิจที่อยู่คู่สังคมไทยมากกว่า 100 ปี ทำหน้าที่เป็นตัวกลางทางการเงินระหว่างสมาชิกที่ต้องการใช้เงินและสมาชิกที่ต้องการออมเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์ (Savings Cooperative) เป็นองค์กรอิสระของบุคคลซึ่งรวมกันด้วยความสมัครใจ เพื่อสนองความต้องการทางการเงิน และมีจุดหมายร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคม วัฒนธรรม โดยการดำเนินธุรกิจที่เป็นเจ้าของร่วมกัน และอยู่บนพื้นฐานค่านิยมของการช่วยตนเอง ความรับผิดชอบต่อตนเอง ความเป็นประชาธิปไตย ความเสมอภาค สมาชิกสหกรณ์เชื่อมั่นในระบบโดยยึดหลักธรรมาภิบาลหรือ Good Governance มาใช้ในการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักพื้นฐานที่สำคัญ 6 ประการ คือหลักนิติธรรม หลักคุณธรรม หลักความโปร่งใส หลักการมีส่วนร่วม หลักความรับผิดชอบ หลักความคุ้มค่า

สหกรณ์ออมทรัพย์ในปัจจุบันมีการดำเนินธุรกิจมีการพัฒนาหลายด้านทั้งการให้สินเชื่อที่ขยายตัวมากขึ้น มีการกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่าง ๆ หรือแม้แต่สหกรณ์ด้วยกันเอง มีการเชื่อมโยงมากขึ้น และจากสภาพในปัจจุบันมีแนวโน้มเศรษฐกิจถดถอย ความผันผวนในระบบเศรษฐกิจโลก ไม่ว่าจะเป็นราคาน้ำมันที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา อัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา การใช้จ่ายในภาคครัวเรือน ความสามารถในการชำระหนี้ของประชาชน ข้าราชการลูกจ้างของทั้งภาครัฐและเอกชน บุคคลเหล่านี้ บางคนก็เป็นสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งมีผลผูกพันกับสหกรณ์ และเมื่อมีผลกระทบโดยรวมก็ย่อมมีผลกระทบต่อสหกรณ์ด้วย ก่อให้เกิดภาวะเสี่ยงกับระบบสหกรณ์ เพื่อให้ทราบถึงแนวโน้มนโยบายของสหกรณ์ออมทรัพย์ในการบริหารความเสี่ยงหากสหกรณ์ประสบปัญหาหรือหากเกิดความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ขึ้นกับสหกรณ์จะมีแนวทางแก้ไขปัญหากับความเสี่ยงได้อย่างไร

โดยสรุปแล้วสหกรณ์ฯ มีสินทรัพย์รวม 8,478,604,916.56 บาท สินทรัพย์ของสหกรณ์เกิดจากทุนของสหกรณ์เอง โดยเป็นทุนของสหกรณ์เฉลี่ย 70% เป็นหนี้สินที่สหกรณ์ก่อขึ้นโดยเฉลี่ย 30% สินทรัพย์ของสหกรณ์เกินครึ่งมาจากทุน สะท้อนให้เห็นถึงความมั่นคงของสหกรณ์เพราะสินทรัพย์ที่เกิดขึ้นมาจากแหล่งเงินทุนภายในของสหกรณ์ สินทรัพย์เกือบทั้งหมดของสหกรณ์ถูกใช้เพื่อให้เกิดรายได้ คือการให้สินเชื่อและการให้บริการสินเชื่อมีมากถึงเกือบร้อยละ 80% แสดงให้เห็นว่าสินทรัพย์ที่มีอยู่ของสหกรณ์ใช้ไปเพื่อก่อให้เกิดรายได้และเป็นค่าใช้จ่ายสินทรัพย์ที่มีคุณภาพทำให้สหกรณ์มีฐานะการเงินที่มีความมั่นคงมีแนวโน้มการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้นทุกปี เพื่อควบคุมการทำธุรกรรมที่เหมาะสม และลดการขยายสินทรัพย์ด้วยการก่อหนี้เกินตัว นอกจากนี้มีตัวกลางที่บริหารจัดการสภาพคล่องระหว่างสหกรณ์ที่มีเงินทุนเหลือ และสหกรณ์ที่มีสภาพคล่องไม่เพียงพอ เพื่อให้สหกรณ์ดำเนินงานตามพันธกิจและอุดมการณ์ของตน อีกทั้งยังช่วยลดความเสี่ยงต่อเสถียรภาพระบบการเงินเนื่องจากสหกรณ์สามารถพึ่งพากันเองภายในอย่างเป็นระบบปิดมากขึ้น

นอกจากนี้ ควรยกระดับการกำกับดูแลให้ระบบสหกรณ์มีความเข้มแข็งขึ้น โดยควรปรับเกณฑ์กำกับดูแลด้านธรรมาภิบาลและด้านความมั่นคงเพิ่มเติมเพื่อกำกับดูแลความเสี่ยงที่เหมาะสมกับขนาดของสหกรณ์และภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งหมดนี้ เพื่อช่วยให้ระบบสหกรณ์มีภูมิคุ้มกันที่ดี ดำเนินงานได้อย่างมั่นคงสร้างความเชื่อมั่นและเป็นที่พึ่งพิงให้กับภาคครัวเรือน และไม่ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงินโดยรวม

สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด นั้นจัดตั้งเพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่เป็นข้าราชการ ลูกจ้าง ข้าราชการบำนาญ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนสมาชิกให้ช่วยเหลือตนเอง ช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการสหกรณ์ ส่งเสริมให้สมาชิกมีการออม เป็นการออมรายได้ของตนเองไว้เป็นส่วนหนึ่งเพื่อมั่นคงของตนเองในอนาคต และอีกส่วนหนึ่งเพื่อประโยชน์โดยรวมและสมควรต่อสมาชิก สำหรับการจัดทำความเสี่ยงนี้เพื่อเป็นแนวทางการพัฒนาสหกรณ์ในอนาคตต่อไป

### หลักประกันความเสี่ยง

- สวัสดิการที่สหกรณ์จ่ายให้สมาชิกกรณีเสียชีวิต
- ประกันชีวิต ทุนประกันสูงสุด 2,500,000.00 บาท
- สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ 2 สมาคม เงินสงเคราะห์ 1,200,000.00 บาท
- หลักทรัพย์และบุคคลค้ำประกันกรณีการกู้เงิน
- หลักทรัพย์และบุคคลค้ำประกันสำหรับพนักงาน

### การบริหารความเสี่ยง

- สำรองข้อมูลทุกวัน และนำใส่ CD,Flash Drive และ External
- ประสานงานเครือข่ายสถาบันการเงินและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- เจาะลึกข้อมูล ตรวจสอบคุณสมบัติ ผู้กู้และผู้ค้ำประกันอย่างละเอียด
- ยึดหลักข้อบังคับ/ระเบียบ/มติของสหกรณ์
- ตรวจสอบการทำงานทุกชั้นภายในองค์กรอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง

## สภาพปัจจุบันของสหกรณ์

### บุคลากร

|                           |    |    |
|---------------------------|----|----|
| - คณะกรรมการดำเนินการ     | 15 | คน |
| - ที่ปรึกษาสหกรณ์         | 6  | คน |
| - ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์  | 3  | คน |
| - ฝ่ายบริหาร              | 2  | คน |
| - พนักงานสหกรณ์           | 13 | คน |
| - พนักงานบริการ           | 1  | คน |
| - พนักงานจ้างชั่วคราว     | 1  | คน |
| - เจ้าหน้าที่สมาคมอาปนกิจ | 1  | คน |

### หน่วยสังกัดของสมาชิก

|                        |    |    |           |
|------------------------|----|----|-----------|
| - อำเภอพระนครศรีอยุธยา | มี | 27 | หน่วยย่อย |
| - อำเภอท่าเรือ         | มี | 20 | หน่วยย่อย |
| - อำเภอนครหลวง         | มี | 17 | หน่วยย่อย |
| - อำเภอบางปะหัน        | มี | 26 | หน่วยย่อย |
| - อำเภอบ้านแพรก        | มี | 6  | หน่วยย่อย |
| - อำเภอภาชี            | มี | 17 | หน่วยย่อย |
| - อำเภอมหาราช          | มี | 11 | หน่วยย่อย |
| - อำเภอวังน้อย         | มี | 27 | หน่วยย่อย |
| - อำเภออุทัย           | มี | 26 | หน่วยย่อย |
| - สปป.อย.1             | มี | 3  | หน่วยย่อย |
| - สพม.เขต 3            | มี | 31 | หน่วยย่อย |
| - สปป.อย. 2            | มี | 1  | หน่วยย่อย |
| - อำเภอบางซ้าย         | มี | 16 | หน่วยย่อย |
| - อำเภอบางไทร          | มี | 25 | หน่วยย่อย |
| - อำเภอบางบาล          | มี | 21 | หน่วยย่อย |
| - อำเภอบางปะอิน        | มี | 26 | หน่วยย่อย |
| - อำเภอผักไห่          | มี | 17 | หน่วยย่อย |
| - อำเภอลาดบัวหลวง      | มี | 24 | หน่วยย่อย |
| - อำเภอเสนา            | มี | 26 | หน่วยย่อย |
| - ศูนย์การศึกษาต่าง ๆ  | มี | 6  | หน่วยงาน  |
| - การอาชีวศึกษา        | มี | 16 | หน่วยงาน  |

(ข้าราชการประจำและข้าราชการบำนาญ)

- มหาวิทยาลัยราชภัฏวชิราลงกรณราชวิทยาลัย
- โรงเรียนมหาวิทยาลัยราชภัฏวชิราลงกรณราชวิทยาลัย
- ข้าราชการบำนาญในแต่ละอำเภอและเขต 1 เขต 2 เขต 3
- สำนักพุทธศาสนา (ข้าราชการประจำและข้าราชการบำนาญ)
- สำนักงานวัฒนธรรมจังหวัด (ข้าราชการประจำและข้าราชการบำนาญ)
- มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ ศูนย์หันตราและศูนย์วาสุกรี
- พิพิธภัณฑ์เจ้าสามพระยา จันทระเกษม และอุทยานประวัติศาสตร์
- มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด
- สังกัดองค์การบริหารส่วนจังหวัด
- หน่วยงานการศึกษาในสังกัดเทศบาลและองค์การปกครองส่วนท้องถิ่นทั้งหมด  
ในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา
- โรงเรียนเอกชน 26 แห่ง
- สำนักงาน สก.สค.พระนครศรีอยุธยา

|                                |                  |     |
|--------------------------------|------------------|-----|
| มีสมาชิกทั้งหมด                | 10,437           | คน  |
| สินทรัพย์รวม                   | 8,478,604,916.56 | บาท |
| ทุนเรือนหุ้น                   | 4,835,793,550.00 | บาท |
| เงินให้กู้แก่สมาชิก            | 7,753,897,925.80 | บาท |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น | -                | บาท |
| เงินรับฝากจากสมาชิก            | 46,574,675.92    | บาท |



ชื่อหน่วยงาน    สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด  
แผนบริหารจัดการความเสี่ยง

| กิจกรรม                         | ความเสี่ยง/<br>ปัจจัยความเสี่ยง                                                                     | การควบคุมที่มีอยู่แล้ว                                                                                                                 | ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่                                                                          | การควบคุม                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. การจัดทำแผนกลยุทธ์           | - การกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจและ<br>กลยุทธ์ ไม่สอดคล้องกับสภาพ<br>แวดล้อมและความต้องการของ<br>สมาชิก | 1. ระดมความคิดเพื่อ<br>รวบรวมความเห็นของ<br>ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง<br>2. กระบวนการจัดทำแผนฯ<br>ทุกภาคส่วนมีส่วนร่วม                    | - การวิเคราะห์ปัญหาไม่<br>ละเอียดและไม่ตรงตาม<br>ความต้องการของสมาชิก<br>- สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจ | 1. กำหนดให้มีการทบทวนแผน<br>กลยุทธ์ทุกปีเพื่อปรับปรุงให้<br>สอดคล้องกับสภาพความเป็นจริง<br>2. กำหนดขอบเขตในการจัดทำแผน                                                             |
| 2. การจัดทำแผนปฏิบัติการประจำปี | - การกำหนดโครงการและกิจกรรม<br>ไม่ครอบคลุมกับความต้องการ<br>ของสมาชิก                               | 1. ศึกษารายละเอียด<br>ทบทวน ปรับปรุง แผนกล<br>ยุทธ์ก่อนกำหนดนโยบาย<br>โครงการ กิจกรรม<br>2. กระบวนการจัดทำแผนฯ<br>ทุกภาคส่วนมีส่วนร่วม | - กำหนดโครงการและ<br>กิจกรรมบางส่วนยังไม่<br>ครอบคลุมความต้องการ<br>ของสมาชิกส่วนใหญ่           | 1. คณะกรรมการตรวจสอบ<br>รายละเอียดก่อนให้ความเห็นชอบ<br>2. กำหนดโครงการกิจกรรม<br>ในลักษณะโครงการต่อเนื่องในปี<br>ต่อไป กรณีที่ไม่สามารถดำเนินการ<br>ให้บรรลุเป้าหมายได้ภายใน 1 ปี |



ชื่อหน่วยงาน    สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด  
แผนบริหารจัดการความเสี่ยง

| กิจกรรม                                                                                                                               | ความเสี่ยง/<br>ปัจจัยความเสี่ยง                                        | การควบคุมที่มีอยู่แล้ว                                                                                                                                                                                | ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่                                                                                                                                      | การควบคุม                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3. งบประมาณรายจ่าย                                                                                                                    | - การใช้จ่ายงบประมาณบางรายการไม่เป็นไปตามงบประมาณที่ตั้งไว้            | - จัดทำเอกสารการเบิกจ่ายตามขั้นตอน<br>- การจัดซื้อจัดจ้าง เป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับสหกรณ์                                                                                                          | - การใช้จ่ายงบประมาณบางรายการมีความจำเป็นเร่งด่วนเกินงบประมาณที่ตั้งไว้<br>- เกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดหวังอย่างปัจจุบันทันด่วน เช่น มีน้ำท่วมใหญ่ โรคระบาด ฯลฯ | - จัดระบบการเบิกจ่ายที่รัดกุม ไม่ให้เกิดช่องทางทุจริตได้<br>- ผู้รับผิดชอบรายงานผลตามลำดับชั้นการบังคับบัญชาทุกวัน และรายงานให้คณะกรรมการทราบทุกเดือน<br>- ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์และผู้ตรวจสอบรับอนุญาตตรวจสอบอย่างละเอียดรอบคอบ |
| 4. การประชุม<br>4.1 การประชุมใหญ่<br>สามัญประจำปี<br>4.2 การประชุม<br>คณะกรรมการดำเนินการ<br>4.3 การประชุม<br>คณะกรรมการฝ่าย/เฉพาะกิจ | - การจัดทำระเบียบวาระและรายงานการประชุมบางรายการมีรายละเอียดไม่สมบูรณ์ | 1. ผู้รับผิดชอบ ตรวจสอบรายละเอียดและจัดทำรายงานผลประชุมและให้แล้วเสร็จ ภายใน 3 วัน<br>2. คณะกรรมการตรวจสอบก่อนการประชุมโดยละเอียดก่อนให้การรับรอง<br>3. ชี้แจงให้สมาชิกทราบถึงข้อจำกัดในการบริหารเงิน | - การบันทึกการประชุมบางรายการไม่ละเอียด                                                                                                                     | 1. เลขานุการจัดทำ/ตรวจสอบรายงานการประชุมโดยละเอียดทุกครั้ง<br>2. ฝ่ายจัดการและฝ่ายบริหารตรวจสอบอย่างละเอียด<br>3. แจกเอกสารให้ทราบถึงข้อมูลรายละเอียด                                                                            |

ชื่อหน่วยงาน    สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด  
แผนบริหารจัดการความเสี่ยง

| กิจกรรม                          | ความเสี่ยง/<br>ปัจจัยความเสี่ยง   | การควบคุมที่มีอยู่แล้ว                                                                                                                                                                          | ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่                                                                                              | การควบคุม                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5. ข้อมูลสารสนเทศเพื่อการสื่อสาร | การประชาสัมพันธ์ข่าวยังไม่ทั่วถึง | <ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดทำวารสาร</li> <li>- ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์</li> <li>- ส่งทาง line</li> <li>- ส่งทาง Facebook</li> <li>- มี website ประชาสัมพันธ์ข่าวสาร</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ขาดการประสานงาน</li> <li>- การสื่อสารยังเข้าไม่ถึงสมาชิกบางส่วน</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- นำเทคโนโลยีมาใช้ให้มากขึ้น</li> <li>- เพิ่มความเร็วอินเทอร์เน็ต</li> <li>- เพิ่มจำนวนวารสารให้มากขึ้น</li> <li>- พัฒนาระบบสื่อสาร</li> </ul>                                                                                                                                   |
| 6. เอกสารการขอกู้เงิน            | เอกสารไม่ครบถ้วนสมบูรณ์           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- พนักงานตรวจสอบอย่างรอบคอบและละเอียด</li> <li>- แบบพิมพ์ง่ายต่อการกรอกข้อมูล</li> </ul>                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- การตรวจสอบไม่รอบคอบและละเอียด</li> <li>- ระยะเวลาการตรวจสอบน้อย</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- อบรมและวางแผนในระยะสั้นและระยะยาว</li> <li>- ตรวจสอบคุณสมบัติโดยยึดระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์</li> <li>- แแนบเอกสารเพิ่มเติมเพื่อความเข้าใจที่ถูกต้อง</li> <li>- ติดตามผู้มีส่วนเกี่ยวข้องมาลงลายมือชื่อให้ครบถ้วนและถูกต้อง</li> <li>- แบบพิมพ์ต้องชัดเจน รัดกุม</li> </ul> |

ชื่อหน่วยงาน    สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด  
แผนบริหารจัดการความเสี่ยง

| กิจกรรม            | ความเสี่ยง/<br>ปัจจัยความเสี่ยง                                                                                               | การควบคุมที่มีอยู่แล้ว                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่                                                                                                                                                                         | การควบคุม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7. การรับ-จ่ายเงิน | <ul style="list-style-type: none"> <li>- เกิดความผิดพลาดในการรับเงินและจ่ายเงิน</li> <li>- เอกสารไม่ครบถ้วนสมบูรณ์</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- การรับ-จ่ายเงินและการเก็บรักษาเงินสดต้องเป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับและมติของสหกรณ์</li> <li>- มีคำสั่งมอบหมาย จัดแบ่งกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่</li> <li>- ตรวจนับเงินสดเมื่อสิ้นทำการและเสนอตามขั้นตอนระเบียบปฏิบัติ</li> <li>- การรับเงิน-จ่ายเงินต้องได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจและเอกสารต้องครบถ้วนถูกต้อง</li> <li>- มีกล้องวงจรปิด ตู้নিরায় และสถานที่เก็บเงินมั่นคงแข็งแรง</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- เอกสารไม่ครบถ้วน สมบูรณ์</li> <li>- บุคลากรน้อย</li> <li>- ระยะเวลาจำกัด</li> <li>- ผู้มาติดต่อมีจำนวนมาก</li> <li>- อุปกรณ์ช่วยไม่เพียงพอ</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดบุคลากรให้เหมาะสมกับงาน</li> <li>- จัดอบรมสัมมนาทางด้านการเงิน</li> <li>- จัดทำระบบตรวจสอบให้เป็นขั้นตอน</li> <li>- นำเสนอเอกสารทุกสิ้นวันทำการให้กับผู้อำนวยการลงนาม</li> <li>- เสนอรายงานทางด้านการเงินให้ที่ประชุมทราบทุกเดือน</li> <li>- มีผู้รับผิดชอบในการตรวจนับเงินสดเป็นประจำทุกวันและนำเสนอผู้ที่มีอำนาจตรวจสอบอีกครั้ง</li> <li>- มีสมุดคุมการส่งจ่ายเช็คและต้องให้มีอำนาจลงนามตรวจสอบ</li> <li>- ตรวจต้นขั้วเช็คว่าถูกต้องตรงกัน</li> <li>- ให้ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ตรวจสอบอย่างละเอียดและเสนอแนะในส่วนที่บกพร่อง</li> <li>- เรียงลำดับความสำคัญของระบบรับ-จ่ายเงิน</li> </ul> |

ชื่อหน่วยงาน    สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด  
แผนบริหารจัดการความเสี่ยง

| กิจกรรม                               | ความเสี่ยง/<br>ปัจจัยความเสี่ยง                                                                                                                                                             | การควบคุมที่มีอยู่แล้ว                                                                                              | ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่                                                                                                                                                                               | การควบคุม                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8. การออกใบเสร็จรับเงิน<br>ประจำเดือน | <ul style="list-style-type: none"> <li>- สมาชิกไม่ได้รับใบเสร็จ</li> <li>- สมาชิกไม่เข้าใจรายละเอียดในใบเสร็จ</li> <li>- ใบเสร็จลงรายละเอียดไม่ครบถ้วนตรงตามความต้องการของสมาชิก</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ส่งใบเสร็จไปยังต้นสังกัด</li> <li>- ชี้แจงทำความเข้าใจกับสมาชิก</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ต้นสังกัดไม่แจ้งสมาชิก</li> <li>- ระบบการจัดทำโปรแกรมไม่ครอบคลุมความต้องการของสมาชิก</li> <li>- ขนาดของใบเสร็จไม่สามารถครอบคลุมรายละเอียดทั้งหมด</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ประสานงานกับต้นสังกัด</li> <li>- เพิ่มเติมระบบโปรแกรมให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น</li> <li>- เพิ่มขนาดใบเสร็จเพื่อลงรายละเอียดได้มากขึ้น</li> </ul> |



สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด  
102 หมู่ที่ 6 ต.ลุมพลี อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา 13000  
O 3570 4838-9, 08 1851 5345, 08 1780 3441  
[www.ayutthayatsc.net](http://www.ayutthayatsc.net) ID Line : iqz6868h

