

ผลการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2567

การบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด มีหลักการตามกฎกระทรวง การดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.2564 ซึ่งออกตามความ ในพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 หมวด 2 ข้อ 5 (3) ให้สหกรณ์ออมทรัพย์จัดให้มีนโยบายและกระบวนการ บริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ

สหกรณ์ได้จัดทำแนวทางบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้คณะกรรมการและบุคลากรมีความรู้ความเข้าใจหลักการกระบวนการบริหารความเสี่ยงและใช้เป็นเครื่องมือ ในการสื่อสารและสร้างความเข้าใจตลอดจนเป็นแนวทางการบริหารความเสี่ยงในสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด มีการกำหนดระดับความเสี่ยงไว้ 4 ระดับ ได้แก่

ระดับ ความเสี่ยง	ค่าคะแนน	ความหมาย
สูงมาก	20-25	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้ ต้องเร่งจัดการความเสี่ยง
สูง	9-16	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้ต้องจัดการความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
ปานกลาง	4-8	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ แต่ต้องควบคุม เพื่อไม่ให้กลายเป็นความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้
ต่ำ	1-3	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง

สหกรณ์ได้จัดทำแผนบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ประจำปี 2567 มีการกำหนดความเสี่ยง 5 ด้าน ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ จำนวน 3 ข้อ, ด้านลงทุน จำนวน 2 ข้อ, ด้านสภาพคล่อง จำนวน 1 ข้อ, ด้านสินเชื่อ จำนวน 7 ข้อ และด้านปฏิบัติการ จำนวน 10 ข้อ (รวม 23 ข้อ) และให้ทุกกลุ่มงาน ดำเนินการตามกิจกรรมควบคุมความเสี่ยง (แนวทางการแก้ไข) พร้อมทั้งให้รายงานผลการบริหารความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามระยะเวลาในแผนดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ปี 2567 ที่กำหนดไว้

ตามแผนบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2567 มีระดับความเสี่ยง ดังนี้

ระดับความเสี่ยง สูง	จำนวน 5 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 21.74	ของความเสี่ยงทั้งหมด
ระดับความเสี่ยง ปานกลาง	จำนวน 15 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 65.22	ของความเสี่ยงทั้งหมด
ระดับความเสี่ยง ต่ำ	จำนวน 3 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 13.04	ของความเสี่ยงทั้งหมด

ผลการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2567 เมื่อได้ดำเนินการตามกิจกรรมควบคุมความเสี่ยง (แนวทางการแก้ไข) แล้วทำให้มีระดับความเสี่ยง ดังนี้

ระดับความเสี่ยง สูง	จำนวน 3 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 13.04	ของความเสี่ยงทั้งหมด
ระดับความเสี่ยง ปานกลาง	จำนวน 11 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 47.83	ของความเสี่ยงทั้งหมด
ระดับความเสี่ยง ต่ำ	จำนวน 9 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 39.13	ของความเสี่ยงทั้งหมด

โดยสมาชิกสามารถดาวน์โหลด รายงานผลการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2567 และแบบ ติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ปี 2567 ได้ทาง Website ของสหกรณ์ ฯ <https://jus.coj.go.th/>

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยง
สหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ประจำปี 2567

มีทั้งสิ้น 23 ข้อ ดังนี้

- | | |
|--|--------------|
| - แผนการบริหารความเสี่ยง <u>ด้านกลยุทธ์</u> | จำนวน 3 ข้อ |
| - แผนการบริหารความเสี่ยง <u>ด้านลงทุน</u> | จำนวน 2 ข้อ |
| - แผนการบริหารความเสี่ยง <u>ด้านสภาพคล่อง</u> | จำนวน 1 ข้อ |
| - แผนการบริหารความเสี่ยง <u>ด้านสินเชื่อ</u> | จำนวน 7 ข้อ |
| - แผนการบริหารความเสี่ยง <u>ด้านปฏิบัติการ</u> | จำนวน 10 ข้อ |

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ด้านกลยุทธ์

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
1	รายงานการประชุมไม่ ถูกต้อง	1. การสื่อสารภายในห้อง ระหว่างผู้เข้าร่วมประชุมไม่ ชัดเจน 2. บางประเด็นไม่มีมติที่ ประชุม และการสรุป ประเด็น และมติที่ชัดเจนใน ระหว่างการประชุม 3. สหกรณ์ฯ ไม่มีห้อง ประชุมของตนเองเพื่อ ควบคุมระบบเสียงและ บันทึกการสนทนา	1.การสื่อสารภายในห้อง ประชุมระหว่างผู้เข้าร่วม ประชุมภายในห้องประชุม มี การจัดระบบควบคุมเสียงใน การสนทนาที่ชัดเจน มี เครื่องบันทึกเสียงในการ ประชุมให้ชัดเจนและถอน เทปรายงานการประชุม 2. ให้ฝ่ายจัดการขอมติที่ ประชุม และสรุปประเด็นให้ ชัดเจนในระหว่างประชุม 3. สหกรณ์ฯ อยู่ระหว่าง ประสานงาน ขอพื้นที่ปรับปรุงห้อง ประชุม	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 3-4 ไตรมาส 3-4 ไตรมาส 3-4 / ทุกกลุ่มงาน	3 1	1. อยู่ในระหว่างการ ดำเนินการจัดทำห้องประชุม 2. ให้ฝ่ายจัดการขอให้ที่ ประชุมคณะกรรมการ ดำเนินการและ คณะอนุกรรมการสรุป ประเด็นให้ชัดเจนในระหว่าง ประชุม และ ขอมติที่ประชุม 3. สหกรณ์ได้รับการอนุมัติใช้ พื้นที่อาคารศาลอาญา อยู่ระหว่างดำเนินการ ปรับปรุงห้องประชุม 4.ให้ฝ่ายจัดการสอบถาม ในขณะดำเนินการประชุมเพื่อ กำหนดประเด็นและมติที่ ประชุมเพิ่มเติมจากหัวข้อการ ประชุม

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
2	ผลตอบแทนเงินฝากและ เงินลงทุนลดลง	1. สภาพคล่องทางการเงิน ของสหกรณ์สูง ทำให้มี ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับ ฝากสูง 2. ธนาคารพาณิชย์ปรับลด อัตราดอกเบี้ยเงินกู้และ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อ ตอบรับนโยบายนาย ทะเบียนสหกรณ์	1. การบริหารเงินของ สหกรณ์ภายใต้ข้อกำหนด ของนายทะเบียนสหกรณ์ ทดแทนการฝากเงินกับ ธนาคารพาณิชย์ 2. พิจารณาอัตราดอกเบี้ย เงินกู้และอัตราดอกเบี้ยเงิน ฝากให้เหมาะสมกับนโยบาย นายทะเบียนสหกรณ์	4 (โอกาส 1 ผลกระทบ 4)	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 2-4 ไตรมาส 2-4 / คณะกรรมการ กลุ่มเลขานุการ กลุ่มสินเชื่อ กลุ่มการเงิน กลุ่มบัญชี	1 1	1.สหกรณ์ลงทุนเพิ่มเติม ในหน่วยลงทุนอื่น คือ ฝากเงินกับชุมนุมสหกรณ์ ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารพาณิชย์ ที่มีการให้อัตราดอกเบี้ย ที่เหมาะสม รายได้ดอกเบี้ย เงินรับเงินฝากธนาคาร ปี 2567 ของสหกรณ์เติบโต ขึ้นกว่า ปี 2566 ร้อยละ 77.73 2. ปี 2567 สหกรณ์มี โครงการเงินให้กู้ จำนวน 10 โครงการ เพื่อให้สอดคล้อง กับความต้องการกู้ยืมของ สมาชิก และมีการกำหนด อัตราเงินฝากที่เหมาะสมกับ นโยบายนายทะเบียนสหกรณ์

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด 2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด 3. อยู่ระหว่างดำเนินการ 4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ด้านลงทุน

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
1	ไม่สามารถควบคุมการบริหารงานของแหล่งลงทุนเพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการใช้ประกอบการพิจารณาการลงทุนได้	สหกรณ์ไม่สามารถควบคุมการนำเงินไปลงทุนและไม่สามารถควบคุมการใช้จ่ายเงินของแหล่งลงทุนได้	ให้ติดตามผลการดำเนินงานของแหล่งลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และรายงานต่อคณะกรรมการวางแผน 1. หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด 2. หุ้นสามัญ บมจ. สหประกันชีวิต	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	2 (โอกาส 1 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 2,4 / กลุ่มการเงิน กลุ่มบัญชี	1	1. ณ วันที่ 31 มี.ค. 2567 ชุมชนมีกำไร 1,681.54 ล้านบาท โดยจ่ายปันผล อัตราร้อยละ ร้อยละ 5.00 สหกรณ์ฯ ได้รับเงินปันผลดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่ 10 มิ.ย. 67 จำนวน 501,369.86 บาท (ถือหุ้น จำนวน 10 ล้านบาท) 2. ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566 สหประกันชีวิตมีกำไร 6.9 ล้านบาท มีการประชุมใหญ่สามัญแล้ว เมื่อวันที่ 26 เม.ย. 67 โดยมีมติจ่ายปันผลในอัตราร้อยละ ร้อยละ 0.0559 สหกรณ์ฯ ได้รับเงินปันผลดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่ 7 พ.ย.67 จำนวน 1,118 บาท (ถือหุ้นจำนวน 200,000 บาท)

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด 2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด 3. อยู่ระหว่างดำเนินการ 4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
2	การไม่ได้รับผลตอบแทน จากแหล่งลงทุน และไม่สามารถขายหุ้นคืนได้ (จำนวน 200,000 บาท) (ผ่านที่ประชุม ครั้งที่ 23/2567)	การเลิกกิจการของแหล่ง ลงทุนที่สหกรณ์ฯ ถือหุ้นสามัญ (บมจ. นมไทย-เดนมาร์ค)	1. ทหาหรือผู้สอบบัญชี และ ผู้สอบกิจการ เพื่อกำหนด แนวทางในการขอตัดหนี้สูญ 2. เสนอคณะกรรมการ ดำเนินการเพื่อขอตัดหนี้สูญ หุ้นสามัญ บมจ. นมไทย-เดน มาร์ค เพื่อเสนออนุมัติจากที่ ประชุมใหญ่สามัญประจำปี	15 (โอกาส 3 ผลกระทบ 5)	15 (โอกาส 3 ผลกระทบ 5)	ไตรมาส 2,4 / กลุ่มการเงิน, กลุ่มบัญชี, กลุ่มกฎหมาย	3	1. ด้วยระเบียบนายทะเบียน สหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของ สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 เป็นการลงทุน ตามข้อ 19 (2) และสหกรณ์ ได้บันทึกการด้อยค่าของเงิน ลงทุนตามข้อ 22 เต็มจำนวน และข้อ 24(4) ตั้งแต่ ปี 2563 ซึ่งในระเบียบดังกล่าว ไม่ได้ กล่าวถึง การตัดจำหน่ายเงิน ลงทุนออกจากบัญชี 2. ให้กำหนดเป็นแผนบริหาร ความเสี่ยง ปี 2568 ต่อไป

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด 2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด 3. อยู่ระหว่างดำเนินการ 4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ด้านสภาพคล่อง

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
1	สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสูงเกินกว่าที่กฎกระทรวงกำหนด	กฎกระทรวงกำหนดให้การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ เกินกว่าที่กฎกระทรวงกำหนด คือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และไม่เกินกว่าร้อยละ 20 (ปี 2566 สหกรณ์ฯ มีสภาพคล่องเฉลี่ย ร้อยละ 30)	1. หาแหล่งรับฝากเงินให้อัตราดอกเบี้ยสูง 2. เพิ่มนโยบายกระตุ้นการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์แทนการกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ 3. เพิ่มโครงการพักชำระหนี้	5 (โอกาส 5 ผลกระทบ 1)	5 (โอกาส 5 ผลกระทบ 1)	ไตรมาส 2-4 ไตรมาส 3-4 ไตรมาส 3-4 / คณะกรรมการวางแผน, กลุ่มสินเชื่อ, กลุ่ม เลขานุการ, กลุ่มบัญชี, กลุ่มการเงิน,	3	สหกรณ์ฯ มีอัตราสภาพคล่องเดือนธันวาคม 2567 ร้อยละ 38.13 1. ในปี 2567 สหกรณ์ฯ มีเงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 694 ล้านบาท มีเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ จำนวน 4,397 ล้านบาท 2. ในปี 2567 สหกรณ์ฯ มีโครงการเงินให้กู้ยืม จำนวน 9 โครงการ เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการกู้ยืมเงินของสมาชิก

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด 2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด 3. อยู่ระหว่างดำเนินการ 4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ด้านสินเชื่อ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความ เสี่ยงตาม แผน	ระดับ ความ เสี่ยงที่ เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
1	สมาชิกถูกศาลล้มละลาย กลางสั่งพิทักษ์ทรัพย์ เด็ดขาดเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากมีภาระหนี้สินกับ สถาบันการเงินอื่นอีก สหกรณ์ไปขอรับชำระหนี้ ไม่ทันเวลา	1. การตรวจสอบลูกหนี้ ล้มละลาย ไม่ทันเวลาที่ จะต้องไปขอรับชำระหนี้ 2. สมาชิกมีภาระหนี้กับ สถาบันการเงินหลาย แห่ง ซึ่งมากเกินไปกว่า ความสามารถในการ ชำระหนี้	-เพิ่มความถี่ในการตรวจสอบ คำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด ศาลล้มละลายกลาง สมาชิก ทุกรายทุกวันทำการ -เพิ่มคำรับรองภาระหนี้ใน สัญญากู้ยืมเงิน	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 1-4 / กลุ่มทะเบียนฯ กลุ่มกฎหมาย	3	- กลุ่มสินเชื่อตรวจสอบข้อมูล สมาชิกผ่านทางเว็บไซต์ กรมบังคับคดี ก่อนเปิดสัญญา เงินกู้ เพิ่มเติม กลุ่มทะเบียนฯ ที่ตรวจสอบจากระบบสารสนเทศ เพื่อการสืบค้นคดีล้มละลายของ ศาลล้มละลายกลางทุกวันทำการ - ข้อมูลสมาชิกหรือพันสภาพแต่มี หนี้หรือติดภาระค้ำประกัน มีคำสั่ง พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด จากศาล ล้มละลายกลาง รวมทั้งสิ้น 67 ราย โดยเป็นรายที่มีคำสั่งใน ปี 2567 จำนวน 15 ราย โดย สหกรณ์ขอรับชำระหนี้ทันเวลา ทุกราย
2	สหกรณ์ไม่ได้รับชำระหนี้ เงินกู้จากสมาชิกตาม ที่แจ้งเรียกเก็บไปยัง หน่วยงานต้นสังกัด	หน่วยงานต้นสังกัดไม่หัก เงินได้ของผู้ค้ำประกันส่ง ให้สหกรณ์ฯ	1.ประสานงานกับหน่วยงานต้น สังกัด ให้หักเงินสมาชิกส่งให้ สหกรณ์ 2.ทำหนังสือสอบถามไปยัง หน่วยงานต้นสังกัด	4 (โอกาส 1 ผลกระทบ 4)	4 (โอกาส 1 ผลกระทบ 4)	ไตรมาส 2,4 / กฎหมาย กลุ่มสินเชื่อ	1	-ทำหนังสือไปยังหน่วยงานต้น สังกัด ขอความอนุเคราะห์ให้หัก เงินได้รายเดือนตามที่สหกรณ์ฯ แจ้งเรียกเก็บ

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด 2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด 3. อยู่ระหว่างดำเนินการ 4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความ เสี่ยงตาม แผน	ระดับ ความ เสี่ยงที่ เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
3	สมาชิกออกจากงาน ประจำโดยไม่มีเงิน บำเหน็จรายเดือน หรือ เงินบำนาญ อาจก่อให้เกิด หนี้สูญหรือสงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้น	สมาชิกออกจากงาน ประจำไม่มีเงินบำเหน็จ หรือเงินบำนาญ เช่น ลาออกจากราชการ หรือถูกคำสั่งลงโทษไล่ออก หรือให้ออก ปลดออก โดยมีได้รับ บำเหน็จ หรือบำเหน็จไม่ เพียงพอชำระหนี้	1.ติดต่อสมาชิกที่ออกจากงาน เพื่อสอบถามข้อเท็จจริงหรือหา แนวทางการส่งชำระหนี้ 2.จัดหาหลักประกันเงินกู้เพิ่ม	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 1,3 / กลุ่มกฎหมาย กลุ่มสินเชื่อ	3	1.ติดต่อผู้กู้ให้ผ่อนชำระหนี้ สหกรณ์ฯ โดยไม่ปรับดอกเบี้ย ผิดนัด 2.ติดต่อผู้ค้ำประกันให้ผู้ชำระหนี้ แทน โดยลดอัตราดอกเบี้ยให้เป็น พิเศษ
4	ผู้กู้พ้นสภาพ ผู้ค้ำประกัน ไม่สามารถรับหนี้ค้ำ ประกันได้	ผู้ค้ำประกัน 1 คน ค้ำประกันผู้กู้หลาย สัญญา ไม่มี ความสามารถในการรับ หนี้ค้ำประกัน	1.ควรเพิ่มหลักประกัน ในผู้กู้ที่ใช้ สิทธิโครงการหลาย สัญญา 2. ควรกำหนดจำนวนสัญญา โครงการของผู้ค้ำประกัน 3. วงเงินค้ำประกันเกินกว่า ความสามารถในการ ชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน	12 (โอกาส 3 ผลกระทบ 4)	12 (โอกาส 3 ผลกระทบ 4)	ไตรมาส 2,4 / กลุ่มกฎหมาย กลุ่มสินเชื่อ	1	- สหกรณ์ได้มีโครงการเงินกู้ โดยกำหนดหลักเกณฑ์ให้ใช้ผู้ค้ำ ประกัน 2 คนเช่น หลักเกณฑ์ โครงการเงินกู้ผ่อนยาวชีวาพาสุข พ.ศ. 2567 (โครงการ 3/2567)

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด 2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด 3. อยู่ระหว่างดำเนินการ 4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความ เสี่ยงตาม แผน	ระดับ ความ เสี่ยงที่ เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
5	สมาชิกผู้กู้ไม่สามารถชำระ เงินงวดแรกได้ครบเต็ม จำนวนเรียกเก็บได้	1. สมาชิกยื่นกู้หลัง รายการเรียกเก็บของแต่ละ เดือน เช่น ส่งเรียก เก็บ วันที่ 1/03/67 แต่ สมาชิกยื่นกู้วันที่ 2/03/67 ทำให้ต้องเรียก เก็บต้นพร้อมดอกเบี้ย ในเดือนถัดไป ซึ่ง ดอกเบี้ยรวมเป็น 59 วัน ทำให้ยอดเรียกเก็บสูง 2. ควรกำหนดแนวทาง ในการยื่นกู้เพื่อให้ สอดคล้องกับรายได้ที่จะ พอหักชำระหนี้	1. แจ้งสมาชิกให้ติดตามมา ชำระหนี้ให้เป็นปัจจุบัน 2. บันทึกยินยอมให้หักชำระ ดอกเบี้ยในส่วนที่ต้องเรียกเก็บ เพิ่ม ณ วันที่จ่ายเงินกู้ 3. ส่งเรียกเก็บเพิ่มในจำนวนหนี้ ที่ไม่พอชำระหนี้ พร้อมเรียก เก็บในเดือนถัดไป 4. กำหนดแนวทาง เพื่อให้ผู้ ปฏิบัติถือเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยคำนวณวงเงินกู้ หรือปรับ ลดวงเงินกู้ให้สอดคล้องกับ รายได้สมาชิก เพื่อให้เหลือ รายได้พอหักชำระหนี้สหกรณ์ 5. เพิ่มแนวทางในการอนุมัติ เงินกู้เพื่อป้องกันไม่ให้สมาชิก ผิดนัดชำระดอกเบี้ยในงวดแรก	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 2 ไตรมาส 3 ไตรมาส 3 ไตรมาส 4 ไตรมาส 4 / กลุ่มกฎหมาย กลุ่มสินเชื่อ	1 3 1 1 3	1.กลุ่มสินเชื่อโทรติดตามสมาชิก ให้มาชำระเงินงวดประจำเดือน ส่วนที่เก็บไม่ได้ 2.หากสมาชิกไม่ดำเนินการชำระ เงินงวดส่วนที่เรียกเก็บไม่ได้ กลุ่มสินเชื่อจะแจ้งหักเงินเดือน เพิ่มเติมส่วนที่ผิดนัดชำระหนี้ ใน เงินงวดเดือนถัดไป 3.ประชุมเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการ คำนวณเงินให้กู้ยืมเดือนแรก ไม่เกินร้อยละ 10

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด 2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด 3. อยู่ระหว่างดำเนินการ 4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความ เสี่ยงตาม แผน	ระดับ ความ เสี่ยงที่ เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
6	สหกรณ์ฯ ได้รับชำระหนี้ ไม่ครบ เนื่องจากรายได้ สมาชิกนำไปชำระหนี้ สถาบันการเงินอื่น	สมาชิกยื่นกู้สหกรณ์ฯ แต่มีหนี้กับสถาบัน การเงินอื่น ทำให้ ความสามารถในการ ชำระหนี้ลดลง	พิจารณาเงินกู้เพื่อชำระหนี้ สถาบันการเงินอื่น เพื่อให้มี รายได้เพียงพอหักชำระหนี้ สหกรณ์ได้ เช่น อนุมัติเงินกู้โดย ส่งจ่ายเช็คในนามสถาบัน การเงินอื่น	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	6 (โอกาส 3 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 1-4 / กลุ่มกฎหมาย กลุ่มสินเชื่อ	1	-ระหว่างวันที่ 1 ม.ค. 2567 ถึง 31 ธ.ค. 2567 สหกรณ์อนุมัติเงินกู้ รีไฟแนนซ์จากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 41 สัญญา เป็นจำนวนเงิน 36 ล้านบาท ทำให้สมาชิกมีเงิน เหลือใช้ต่อเดือนมากขึ้น -ให้ทำหนังสือแจ้งหน่วยงาน ต้นสังกัดของสมาชิกให้นำส่งเงิน สหกรณ์ ก่อนสถาบันการเงินอื่น
7	กรณีสมาชิกเกษียณอายุ ราชการ ยังคงเป็นสมาชิก สหกรณ์ไม่ได้ รับชำระหนี้ที่เรียกเก็บ ประจำเดือน	ผู้กู้ไม่สามารถชำระ เงินงวดเรียกเก็บ ประจำเดือนหลังเกษียณ ได้ เนื่องจากสมาชิกไม่ ติดต่อการเงินต้นสังกัด เพื่อ ยื่นแบบ สรจ.6	ประชาสัมพันธ์ทุกช่องทางของ สหกรณ์ให้สมาชิกทราบวิธี ปฏิบัติ กรณีเกษียณอายุ ราชการแต่ยังคงเป็นสมาชิกอยู่	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	3 (โอกาส 3 ผลกระทบ 1)	ไตรมาส 3 / กลุ่มกฎหมาย กลุ่มสินเชื่อ	1	ฝ่ายจัดการได้ย้ายสังกัดสมาชิก ที่เกษียณอายุราชการ ไปอยู่สังกัด บ้านาญ การเงินของทุกสังกัดได้นำส่ง เงินงวดรายเดือนเป็นปกติโดยมีข้อมูล สมาชิกที่อยู่ระหว่างปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 8 ราย <u>ปัญหาอุปสรรค</u> สหกรณ์ไม่สามารถหัก เงินบ้านาญเดือนตุลาคม 2567 ของ สมาชิกสังกัดกรมพินิจฯ ที่เกษียณอายุ ราชการ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 จำนวน 61 ราย เนื่องจากงานการเงินกรมพินิจ ไม่นำส่งเงินบ้านาญดังกล่าวทำให้ สมาชิกผิดนัดชำระหนี้สหกรณ์ มีผลต่อ การพิจารณาจ่ายเงินสวัสดิการให้กับ สมาชิก

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความ เสี่ยงตาม แผน	ระดับ ความ เสี่ยงที่ เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
1	สหกรณ์มีระเบียบการเงิน ยังไม่ครบถ้วน และไม่ทันสมัย	การปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ไม่มีการกำหนดรูปแบบ เป็นลายลักษณ์อักษร	จัดทำระเบียบเกี่ยวกับการ การเงินให้ครบถ้วนสมบูรณ์	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 2 / กลุ่มการเงิน, กลุ่มบัญชี	3	อยู่ระหว่างจัดทำระเบียบ เกี่ยวกับการเงิน
2	สหกรณ์ไม่สามารถ บันทึกบัญชีเงินฝาก ธนาคารรอตรวจสอบได้ใน วันที่รับโอนเงิน	สมาชิกโอนเงิน โดยไม่นำส่งหลักฐาน/ข้อมูล การโอนเงินหรือแจ้งความ ประสงค์การทำธุรกรรม ให้กับสหกรณ์ทราบ	1. เมื่อสมาชิกโอนเงินฝาก ให้สมาชิกแจ้งหลักฐานการ โอนเงินให้สหกรณ์ทราบ ทันที 2. ประชาสัมพันธ์ตาม ช่องทางต่างๆ ให้สมาชิก ทราบ 3. ทำหนังสือสอบถาม ธนาคารเกี่ยวกับข้อมูลผู้นำ ฝากเงินเข้าบัญชีของสหกรณ์	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	2 (โอกาส 2 ผลกระทบ 1)	ไตรมาส 1-4 / กลุ่มบัญชี	1	- สหกรณ์ได้มีการ ประชาสัมพันธ์บนเว็บไซต์ สหกรณ์ ให้สมาชิกส่ง หลักฐานการโอนเงินให้ สหกรณ์ - ใน ปี 2567 ไม่มีรายการโอนเงิ ฝากที่ไม่สามารถทราบถึงผู้โอนใ แต่มีรายการโอนที่ยังไม่ออก ใบเสร็จรับเงินได้ ด้วยสมาชิก หลักฐานการโอนสูญหาย - ข้อมูล ณ วันที่ 27ธ.ค.2567 สหกรณ์มีเงินฝากธนาคาร พาณิชย์ รวม 24 บัญชี กลุ่มบัญชีได้จัดทำบัญชี ยอดเงินฝากครบถ้วนและผ่าน การตรวจสอบจากผู้สอบกิจการ

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด 2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด 3. อยู่ระหว่างดำเนินการ 4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความ เสี่ยง)	ระดับ ความ เสี่ยงตาม แผน	ระดับ ความ เสี่ยงที่ เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
3	สมาชิกกรับทราบข่าว ประชาสัมพันธ์ผ่าน Social network (Facebook Fanpage) ลดลง	บริษัทผู้ให้บริการ Social network (Facebook) ลด อัตราการแสดง Post ข่าวสาร ลง เนื่องจากทางบริษัทจำกัด การแสดงผล Post ข่าวสำหรับ สมาชิกที่ไม่กดติดตามเพจ	ประชาสัมพันธ์ ให้สมาชิกกด ติดตามและ กดแชร์ Facebook Fanpage เป็น รายการโปรดเพื่อเพิ่มการ แสดงผล Post ของ Facebook	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 2-4 / กลุ่ม เลขานุการฯ	1	1. ประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกกด ติดตามและแชร์ Facebook Fanpage และเมื่อสมาชิกมา ติดต่อที่สภกรณ์ก็จะแนะนำให้ ติดตามข่าวสารจาก Facebook Fanpage และ Line 2. มีการลงประกาศข่าว ให้ สมาชิกเข้าถึงข้อมูลข่าวสารของ สภกรณ์ เช่น สวัสดิการ โครงการเงินกู้ การฝาก โอน ชำระหนี้ให้สมาชิกทราบ ทุกๆ สัปดาห์ สัปดาห์ละ 1-2 ครั้ง
4	ค่าใช้จ่ายในการ ประชาสัมพันธ์ ผ่าน Line official สูงขึ้น	1. บริษัทผู้ให้บริการ Line official ปรับอัตราค่าบริการ 2. จำนวนผู้กดติดตาม Line official เพิ่มมากขึ้นทำให้ ค่าบริการส่งข้อความสูงขึ้น 3. มีข้อจำกัดในการ ประชาสัมพันธ์ทาง Line เนื่องจากการจำกัดจำนวน ครั้งในการลงข่าวสารต่อเดือน จึงทำให้ไม่สามารถ ประชาสัมพันธ์ข่าวได้ครบถ้วน	1 ประชาสัมพันธ์ให้สมาชิก ติดตามข่าวสารทาง Facebook Fanpage หรือ ทางเว็บไซต์สภกรณ์มากขึ้น 2 ประชาสัมพันธ์ให้สมาชิก ติดตามทาง Vroom Line มากขึ้น	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 2-4 / กลุ่ม เลขานุการ	3	ศึกษาระบบการทำงานและ การใช้งานของโซเชียลมีเดีย ใหม่ๆ

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความ เสี่ยง)	ระดับ ความ เสี่ยงตาม แผน	ระดับ ความ เสี่ยงที่ เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
5	ไม่สามารถใช้โปรแกรม ในการผลิตสื่อได้เพียง โปรแกรมเดียว	รูปแบบสื่อประชาสัมพันธ์ใน ปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลง อยู่ตลอดเวลา	ให้เจ้าหน้าที่เรียนรู้โปรแกรม ใหม่ๆตลอดเวลา เนื่องจาก เป็นความสามารถเฉพาะ บุคคล	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 2-4 / กลุ่ม เลขานุการฯ	3	ให้เจ้าหน้าที่เรียนรู้หรือศึกษา หาโปรแกรมใหม่ๆ
6	สมาชิกสามัญ ขาดการติดต่อกับสหกรณ์	1. สมาชิกสามัญขาดจาก สมาชิกภาพ เพราะเหตุใดๆ ตามข้อบังคับ ปี 2567 ข้อ 41 2. สมาชิกสามัญ งดชำระ เงินค่าหุ้นรายเดือนตาม ข้อบังคับ ปี 2567 ข้อ 8 สมาชิกที่ได้ชำระเงินค่าหุ้น ไม่น้อยกว่า 120 เดือน และ ไม่มีหนี้สินกับสหกรณ์ ทำให้ สหกรณ์ขาดการติดต่อกับ สมาชิก	ตรวจสอบกับต้นสังกัด หรือสำนักงานคลังเพื่อ ให้ทราบ ว่ายังคงสภาพ สมาชิกอยู่หรือไม่	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	1 (โอกาส 1 ผลกระทบ 1)	ไตรมาส 2,4 / กลุ่มทะเบียนฯ	3	ในปี 2567 ฝ่ายจัดการ ได้ดำเนินการตรวจสอบกับ ต้นสังกัดและสำนักงานคลัง ถึงสถานะการรับเงินรายเดือน ของสมาชิก มี น.ส.บุญล้อม ประเสริฐสุทธิ ที่ไม่มีเงินได้รายเดือน ด้วยถูก ลงโทษทางวินัย อยู่ระหว่าง อุทธรณ์คำสั่ง

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด 2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด 3. อยู่ระหว่างดำเนินการ 4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความ เสี่ยง)	ระดับ ความ เสี่ยงตาม แผน	ระดับ ความ เสี่ยงที่ เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
7	สมาชิกสมทบ ขาดการติดต่อกับสหกรณ์	1. สมาชิกสมทบ งดชำระ เงินค่าหุ้นรายเดือนตาม ระเบียบว่าด้วยการถือหุ้น สมาชิกสมทบ พ.ศ. 2566 ข้อ 5 สิทธิการสะสมหุ้น คน หนึ่งจะมีหุ้นเรือนหุ้นใน สหกรณ์ได้ไม่เกิน 200,000 บาท ทำให้สหกรณ์ขาดการ ติดต่อกับสมาชิก 2. สมาชิกหลักพันสมาชิก ภาพ ทำให้สมาชิกสมทบ ขาดสมาชิกภาพ ตาม ข้อบังคับ ปี 2567 ข้อ 50 (3) (ก) เป็นบิดา มารดา คู่ สมรส หรือบุตรของสมาชิก 3. สหกรณ์ขาดการติดต่อกับ สมาชิก ตามข้อบังคับ ปี 2554 ข้อ 52 (5) เคยเป็นสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ศาล ยุติธรรม จำกัด	ส่งหนังสือสอบถามยอด และ หนังสือแจ้งยอดประจำปีให้ สมาชิก ถ้าเอกสารส่งคืน สหกรณ์ฯ ดำเนินการตามข้อ 1 หรือ 2 ดังนี้ 1. ตรวจสอบกับต้นสังกัด หรือสำนักการคลังเพื่อให้ ทราบว่ายังกงสภาพสมาชิก อยู่หรือไม่ 2. กรณีสมาชิกตามข้อบังคับ ข้อ 52(3)(ก) สอบถามกับ สมาชิกหลัก 3. กรณีสมาชิกตามข้อบังคับ ข้อ 52(3)(ข) ประกาศ รายชื่อสมาชิก แจ้งให้ สมาชิกติดต่อสหกรณ์เพื่อ ยืนยันตัวตน ผ่านทาง เว็บไซต์สหกรณ์ 4.ปรึกษาผู้ดูแลโปรแกรม สหกรณ์ เพื่อหาแนวทาง เชื่อมโยงข้อมูลระหว่างสมาชิก หลัก กับสมาชิกสมทบ	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	1 (โอกาส 1 ผลกระทบ 1)	ไตรมาส 2,4 ไตรมาส 4 ไตรมาส 4 ไตรมาส 2 /กลุ่มทะเบียน	3 3 3 3	1.ในปี 2567 ไม่มีสมาชิก สมทบ พนักงานราชการ ที่งดส่งค่าหุ้นรายเดือน 2.ในปี 2567 ไม่พบสมาชิก สมทบที่สมาชิกหลักพัน สมาชิกภาพ 3.ในปี 2567 สมาชิกตาม ข้อบังคับ 52(3)(ข) ไม่มีการ ตีกลับของหนังสือสอบถาม ยอดประจำปี 4.กลุ่มดิจิทัลได้ทำการใช้ คำสั่งระบบ (Query) เพื่อ ตรวจสอบว่าสมาชิกหลักพัน สมาชิกภาพแล้วยังมีสมาชิก สมทบที่พ่วงอยู่ยังไม่พัน สมาชิกภาพหรือไม่ เป็นการ ตรวจสอบประจำต้นเดือนของ ทุกเดือน

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความ เสี่ยง)	ระดับ ความ เสี่ยงตาม แผน	ระดับ ความ เสี่ยงที่ เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
8	โครงการเงินกู้ที่ใช้ หลักเกณฑ์การให้ดอกเบี้ย เป็นขั้นบันได ช่วงแรก อัตราดอกเบี้ยต่ำ ไม่ได้ เงินรับเงินเฉลี่ยคืน และ ในช่วงหลังอัตราดอกเบี้ย สูงได้รับเฉลี่ยคืน	ระบบไม่รองรับการสร้าง อัตราดอกเบี้ยเป็นขั้นบันได ต้องคูนนอกระบบ อาจล้ม ติดตามการแก้ไขให้ช่วง สุดท้ายของโครงการ ให้ สมาชิกได้รับเฉลี่ยคืน	ไม่ควรกำหนดเงื่อนไข โครงการเงินกู้ ให้จ่ายเฉลี่ยคืน และไม่จ่าย เฉลี่ยคืน ในโครงการเดียวกัน	6 (โอกาส 3 ผลกระทบ 2)	2 (โอกาส 1 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 4 / คณะอนุกรรม การวางแผน, กลุ่มดิจิทัล และ สารสนเทศ	3	ในปี 2567 มีโครงการเงินกู้ แบบขั้นบันได แต่ที่ไม่มี การให้เฉลี่ยคืนตลอดอายุของ สัญญา
9	ทะเบียนคุมวัสดุสำนักงาน ไม่เป็นปัจจุบัน	1. การควบคุมการเบิกจ่ายไม่ รัดกุม 2. ไม่มีการตรวจนับสิ้นปี 3. ไม่มีแบบฟอร์มการเบิก วัสดุ อุปกรณ์ เครื่องใช้ สำนักงาน การแจ้งซ่อมบำรุง และขอเปลี่ยนแปลง	1. มีสถานที่เก็บมิดชิด 2. จัดทำแบบฟอร์มการเบิก วัสดุ อุปกรณ์ เครื่องใช้ สำนักงาน การแจ้งซ่อมบำรุง และขอเปลี่ยนแปลง 3. ให้มีการตรวจนับวัสดุ สำนักงาน ณ วันสิ้นปี	6 (โอกาส 3 ผลกระทบ 2)	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 2 ไตรมาส 3-4 ไตรมาส 4/ กลุ่ม อำนวยการ	1 3 1	1. สหกรณ์จัดเก็บวัสดุ สำนักงานในตู้เหล็ก การ เบิกจ่ายวัสดุทำโดยเจ้าหน้าที่ ที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น 2. ฝ่ายจัดการได้จัดทำ แบบฟอร์มการเบิกวัสดุ อุปกรณ์ เครื่องใช้สำนักงาน แล้วเสร็จ อยู่ระหว่างจัดทำ แบบฟอร์มการแจ้งซ่อมบำรุง และขอเปลี่ยนแปลง 3. ฝ่ายจัดการได้จัดทำ รายงานการตรวจนับวัสดุ คงเหลือ สิ้นปีแล้วเสร็จ

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด 2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด 3. อยู่ระหว่างดำเนินการ 4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความ เสี่ยงตาม แผน	ระดับ ความ เสี่ยงที่ เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
10	ไม่มีจัดทำทะเบียนคุม ค่าใช้จ่ายประจำเดือน	1. ไม่มีข้อมูลการเบิกจ่าย ย้อนหลัง 2. เกิดการจ่ายซ้ำซ้อน หรือ ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายไม่ทันเวลา	1. จัดทำทะเบียนคุม ค่าใช้จ่ายประจำเดือน 2. ให้เสนอผู้มีอำนาจอนุมัติ จ่ายลงนามในทะเบียนคุม ค่าใช้จ่ายทุกครั้งที่มีการ เบิกจ่าย	6 (โอกาส 3 ผลกระทบ 2)	2 (โอกาส 1 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 3-4 ไตรมาส 3-4/ กลุ่ม อำนวยการ	1	ฝ่ายจัดการได้จัดทำทะเบียน คุมค่าใช้จ่ายประจำเดือนแล้ว เสร็จ การขออนุมัติเบิกจ่ายผู้ มีอำนาจจะลงนาม ในทะเบียนคุมค่าใช้จ่าย ทุกครั้ง

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด 2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด 3. อยู่ระหว่างดำเนินการ 4. ยังไม่ได้ดำเนินการ