

รายงานการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2567

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด



บทนำ

การบริหารจัดการความเสี่ยงมีความจำเป็นและสำคัญมากในปัจจุบัน เพราะเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการองค์กร และเป็นเรื่อง queทุกคนในองค์กรควรมีส่วนร่วมในการวิเคราะห์และเชื่อมโยงสัมพันธ์กับการกำหนดนโยบาย แผนงาน แผนปฏิบัติการ กิจกรรมขององค์กร ประกอบกับองค์กรที่มีการบริหารจัดการที่ดีจะต้องดำเนินการอยู่บนพื้นฐานของ 3 องค์ประกอบที่สำคัญ คือ การตรวจสอบภายใน (Internal Audit) การควบคุมภายใน (Internal Control) และการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ซึ่งสอดคล้องกับหลักการบริหารด้วยธรรมาภิบาลของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ที่ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร จึงได้จัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงประจำปี 2567 ขึ้น เพื่อสนับสนุนให้เกิดกระบวนการ เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานขององค์กรให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด จึงได้จัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงขึ้นโดยประยุกต์ตามแนวคิดการบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กรของ COSO ERM 2017 ตามคู่มือส่งเสริมการบริหารความเสี่ยง สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน กลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า กรมส่งเสริมสหกรณ์ โดยนำมาปรับใช้ให้เกิดความเหมาะสมกับบริบทของระบบการบริหารจัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ใช้เป็นกรอบหรือแนวคิดพื้นฐานในการบริหารจัดการอันจะทำให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลต่อผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายและการบริหารงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และถือเป็นแนวทางการปฏิบัติงานเพื่อให้งาน/ภารกิจนั้น เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล ซึ่งจะเป็ประโยชน์ต่อคณะกรรมการดำเนินการและบุคลากรของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ในการปฏิบัติงานให้เกิดผลสัมฤทธิ์ต่อไป

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด

ตุลาคม 2567

สารบัญ

	หน้า
การบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด	1
1. หลักการและเหตุผล	1
2. วัตถุประสงค์	1
3. กรอบแนวคิดการบริหารความเสี่ยง	2
4. ประเภทของความเสี่ยง	3
5. เกณฑ์กำหนดเกณฑ์ความเสี่ยง	4
6. การประเมินความเสี่ยง	5
7. แนวทางการบริหารความเสี่ยง	8
กระบวนการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2567 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด	9
การเฝ้าระวังความเสี่ยง ประจำปี 2567 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด	10
วิเคราะห์ / ประเมินความเสี่ยง	30
ภาคผนวก	41
แบบสอบถามการควบคุมภายในสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด	42
ชุดที่ 1 ด้านการบริหาร	44
ชุดที่ 2 ด้านการเงินและการบัญชี	51
ชุดที่ 3 ด้านระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์	69

การบริหารความเสี่ยง
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด
ประจำปี 2567

1. หลักการและเหตุผล

แผนบริหารจัดการความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด จัดทำขึ้นเพื่อเสริมสร้างให้สหกรณ์มีมาตรฐานการจัดการที่ดี สร้างความเชื่อมั่นแก่สมาชิกและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ซึ่งสอดคล้องกับกฎกระทรวงการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน พ.ศ. 2562 ที่ประกาศใช้เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งในหมวด 2 อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการและผู้จัดการ ข้อ 5 (3) และข้อ 6 กำหนด ให้สหกรณ์จัดให้มีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยง และสหกรณ์ขนาดใหญ่ต้องมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งในระยะแรกกรมส่งเสริมสหกรณ์ได้ออกระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการรับจดทะเบียนข้อบังคับเกี่ยวกับอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงและอนุกรรมการการลงทุน พ.ศ. 2564 โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่ในการศึกษาและกำหนดนโยบาย กระบวนการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ด้านสินเชื่อ การลงทุน สภาพคล่อง ปฏิบัติการและด้านอื่น ๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของสหกรณ์ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องกำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด โดยใช้หลักการกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission) เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้สหกรณ์สามารถเพิ่มประสิทธิภาพการตัดสินใจการวางแผน การจัดลำดับความสำคัญของการดำเนินงาน การจัดการที่มีประสิทธิภาพ สร้างความโปร่งใสในการดำเนินงาน ก่อให้เกิดการจัดสรรทรัพยากรด้านการเงินและทรัพยากรบุคคลสำหรับการดำเนินงานได้อย่างเหมาะสม

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด จึงจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัดขึ้น เพื่อคาดการณ์เหตุการณ์และปัจจัยที่อาจเป็นปัญหาอุปสรรคในการดำเนินงาน ส่งผลกระทบหรือสร้างความเสียหายให้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด เพื่อหาแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงนั้นได้ต่อไป

2. วัตถุประสงค์

2.1 เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการควบคุม กำกับการบริหารความเสี่ยง เครื่องมือในการสื่อสาร และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นและแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด

2.2 เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับสภาพวิกฤตหรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น ป้องกันความเสี่ยง หรือลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในสถานะที่ควบคุมได้หรือบรรเทาความเสียหายให้อยู่ในสภาพที่ยอมรับได้ ตลอดจนลดผลกระทบจากการชะงักงันในการปฏิบัติงานหรือการให้บริการแก่สมาชิกของ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด

2.3 เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานมีแนวทาง กระบวนการและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน และคณะกรรมการดำเนินการสามารถนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินการบริหารความเสี่ยงได้

2.4 เพื่อให้สมาชิกและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด มีความเชื่อมั่นในศักยภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด แม้ต้องเผชิญกับเหตุการณ์ร้ายแรงและส่งผลกระทบจนทำให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ต้องหยุดชะงัก

3. กรอบแนวคิดการบริหารความเสี่ยง

ความหมายของความเสี่ยง

ความเสี่ยง หมายถึง เหตุการณ์ที่มีความไม่แน่นอน อาจเกิดขึ้น หรือไม่เกิดขึ้นก็ได้ในอนาคต ซึ่งหากเกิดขึ้นแล้วจะส่งผลกระทบทางลบ (ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน) เกิดความสูญเสีย ความเสียหายต่อความสำเร็จในการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของสหกรณ์ ซึ่งความเสี่ยงนั้นอาจเป็นผลกระทบทางบวกหรือเรียกว่าเป็นโอกาสก็ได้

การบริหารจัดการความเสี่ยง หมายถึง กระบวนการที่ใช้ในการบริหารจัดการเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อองค์กร เพื่อให้องค์กรสามารถดำเนินการให้บรรลุวัตถุประสงค์รวมถึงเพิ่มศักยภาพ และขีดความสามารถบรรลุเป้าหมายในการดำเนินงานได้ โดยองค์กรควรมีการควบคุมดูแลความเสี่ยงอันเป็นที่มาของการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งสหกรณ์ (Enterprise Risk Management) หมายถึง การบริหารปัจจัย และกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ เพื่อมูลเหตุของแต่ละโอกาสที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย ระดับความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดขึ้นในอนาคตอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุเป้าหมาย ทั้งในด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และชื่อเสียงขององค์กรเป็นสำคัญโดยได้รับสนับสนุน และการมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงจากหน่วยงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กร

ความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

แม้ความเสี่ยงเป็นสิ่งที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ แต่ความเสี่ยงนั้นสามารถบริหารจัดการได้ ซึ่งการบริหารจัดการความเสี่ยง เป็นการลดผลกระทบ (Impact) การลดความน่าจะเป็น (Likelihood) ดังนั้น การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) จึงมีความสำคัญต่อสหกรณ์ดังนี้

1. สามารถใช้เป็นแนวคิดในการบริหารความเสี่ยงในลักษณะภาพรวมของทั้งสหกรณ์ ทำให้มองเห็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในสหกรณ์ในภาพรวมทั้งหมด
2. การมองเห็นความเสี่ยงในภาพรวมทั้งหมด ทำให้จัดลำดับความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างเกิดประสิทธิภาพสูงสุด
3. คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์จะเป็นผู้วางนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง จากนั้นจึงตัดสินใจว่ากระบวนการใดควรได้รับการพัฒนา/แก้ไข ก่อนหลัง นอกจากนั้น ควรจะมีการติดตามและจัดการกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยง

1. เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายและวิสัยทัศน์ รวมถึงควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
2. เพื่อให้สหกรณ์สามารถระบุและจัดการความเสี่ยง ได้ครอบคลุมทั่วทั้งสหกรณ์ ทำให้ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน
3. เพื่อให้สหกรณ์มีแผนรองรับในสถานการณ์ต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น ทำให้รอดพ้นจากวิกฤติภัยฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

4. ประเภทของความเสี่ยง แบ่งเป็น 5 ด้าน ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้วยกลยุทธ์ (Strategic Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินทุน หรือความดำรงอยู่ของสหกรณ์

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ ตามเงื่อนไขที่ตกลงในสัญญา เนื่องจากประสบปัญหาทางการเงินหรือเจตนาจะไม่จ่ายหรือไม่ปฏิบัติตามสัญญา รวมทั้งการนำเงินไปลงทุนในหุ้นสามัญ หรือหุ้นกู้ของบริษัทเอกชนและบริษัทนั้นถูกปรับอันดับเครดิต Rating หรือล้มละลาย ส่งผลให้สหกรณ์เจ้าหนี้ต้องตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ

3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงในการสูญเสียเงินลงทุน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ลงทุน ซึ่งเป็นไปตามอุปสงค์และอุปทานของตลาด ความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงในปัจจุบันหรือในอนาคตที่สหกรณ์อาจไม่สามารถจัดหาเงินสด หรือไม่ สามารถเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่ สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูง เพื่อชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของสมาชิก จนสมาชิกผู้ฝากเงิน มาถอนเงินเป็นจำนวนมาก หรือสถาบันการเงินอาจเรียกหนี้สินที่เกิดจากการกู้ยืมคืนก่อนกำหนด ซึ่งจะทำให้เกิดการขาดสภาพคล่องมากขึ้น

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่าง ๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายในบุคลากรและระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก รวมทั้งความเสี่ยงด้านกฎหมาย

5. เกณฑ์กำหนดเกณฑ์ความเสี่ยง

เกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงควรสะท้อนถึงคุณค่าวัตถุประสงค์และทรัพยากรขององค์กร โดยเกณฑ์บางประเภทอาจพัฒนาได้จากข้อกำหนดทางกฎหมายหรือข้อบังคับของหน่วยงานกำกับ ดูแล ซึ่งเกณฑ์ที่กำหนดต้องสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงขององค์กรและการทบทวนอย่างต่อเนื่องปัจจัยที่นำมา พิจารณาเพื่อประกอบการกำหนดเกณฑ์ความเสี่ยง ได้แก่ ลักษณะ และประเภทของผลกระทบที่สามารถเกิด และแนวทางในการระบุโอกาสในการเกิดขึ้นกรอบเวลาของโอกาส และผลกระทบที่เกิดขึ้น แนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ ระดับของความเสี่ยงที่ต้องจัดการ โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง ระดับโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง ระดับของความเสียหาย แบ่งเป็น 5 ระดับ ดังนี้

5 ค่อนข้างแน่นอน

4 น่าจะเกิด

3 เป็นไปได้ที่จะเกิด

2 ไม่น่าจะเกิด

1 ยากที่จะเกิด

ระดับของความเสียหาย (Impact) ระดับของความเสียหายจากเหตุการณ์ความเสี่ยง แบ่งเป็น 5

ด้าน ดังนี้

1 ผลกระทบด้านการเงิน

2 ผลกระทบด้านชื่อเสียงและภาพลักษณ์องค์กร

3 ผลกระทบต่อการไม่ปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ

4 ผลกระทบต่อบุคลากรสำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด

5 ผลกระทบต่อความล่าช้าในการดำเนินงานโครงการสำคัญ

6. การประเมินความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงเป็นการประเมินระดับโอกาสที่จะเกิดและผลกระทบของความเสี่ยงต่าง ๆ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องกำหนดเกณฑ์การประเมินมาตรฐานเพื่อประเมินโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยง และดำเนินการวิเคราะห์และจัดลำดับความเสี่ยง ซึ่งมีขั้นตอน ดังนี้

1. การกำหนดเกณฑ์การประเมินมาตรฐาน เป็นการกำหนดเกณฑ์ที่จะใช้ในการประเมินความเสี่ยง ได้แก่ ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง ระดับความรุนแรงของผลกระทบ และระดับของความเสี่ยง โดยคณะกรรมการจะต้องกำหนดเกณฑ์ของหน่วยงานขึ้น ซึ่งมีทั้งเกณฑ์ในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับข้อมูลสภาพแวดล้อมในหน่วยงานและดุลยพินิจการตัดสินใจของคณะกรรมการ และผู้บริหารของหน่วยงาน โดยเกณฑ์ในเชิงปริมาณจะเหมาะกับหน่วยงานที่มีข้อมูลตัวเลข หรือจำนวนเงินมาใช้ในการวิเคราะห์อย่างพอเพียง สำหรับหน่วยงานที่มีข้อมูลเชิงพรรณนาไม่สามารถระบุเป็นตัวเลขหรือจำนวนเงินที่ชัดเจนได้ ก็ให้กำหนดเกณฑ์ในเชิงคุณภาพ หรือกำหนดเป็นเกณฑ์เฉพาะในแต่ละประเภทความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการได้กำหนดแนวทางการพิจารณาถึงโอกาสเกิดและความรุนแรงของเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่จะเกิดผลกระทบต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ซึ่งมีเกณฑ์ในการให้คะแนนผลกระทบ ดังนี้

1) ระดับโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่าง ๆ (Likelihood) เป็นการพิจารณาความเป็นไปได้หรือความถี่ที่จะเกิดความเสี่ยง กำหนดเกณฑ์ไว้ 5 ระดับ ได้แก่ สูงมาก สูง ปานกลาง น้อย น้อยมาก โดยประเมินจากขอบเขตของโอกาสที่จะเกิดขึ้น ดังนี้

เกณฑ์การประเมินโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่าง ๆ กำหนดเกณฑ์ไว้ 5 ระดับ ดังนี้

ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	เกณฑ์ในการวัดเชิงปริมาณ	เกณฑ์ในการวัดเชิงคุณภาพ
5	สูงมาก	1 เดือนต่อครั้งหรือมากกว่า	มีโอกาสในการเกิดขึ้นสูงมาก
4	สูง	1 - 6 เดือนต่อครั้งแต่ไม่เกิน 5 ครั้ง	มีโอกาสในการเกิดค่อนข้างสูงหรือบ่อย ๆ
3	ปานกลาง	1 ปีต่อครั้ง	มีโอกาสเกิดบ้างเป็นบางครั้ง
2	น้อย	2 - 4 ปีต่อครั้ง	มีโอกาสเกิดแต่นาน ๆ ครั้ง
1	น้อยมาก	5 ปีต่อครั้ง	แทบไม่มีโอกาสเกิดขึ้นเลย

2) ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) เป็นระดับของความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อระดับความรุนแรงและมูลค่าความเสียหายจากความเสี่ยงที่คาดว่าจะได้รับ กำหนดเกณฑ์ไว้ 5 ระดับ ได้แก่ สูงมาก สูง ปานกลาง น้อย น้อยมาก โดยประเมินจากขอบเขตของผลกระทบในแต่ละด้าน ดังนี้

ด้านกลยุทธ์

ระดับความรุนแรงของผลกระทบ กำหนดเกณฑ์ไว้ 5 ระดับ ดังนี้

ระดับ	ผลกระทบ	การดำเนินงานตามแผนที่ได้	ระยะเวลาในการดำเนินงานตามแผน
5	สูงมาก	ดำเนินงานสำเร็จตามแผนที่ได้น้อยกว่า 50%	ความล่าช้าของแผนงานมากกว่า 1 ปี
4	สูง	ดำเนินงานสำเร็จตามแผนที่ได้น้อยกว่า 60%	ความล่าช้าของแผนงานมากกว่า 6 เดือน
3	ปานกลาง	ดำเนินงานสำเร็จตามแผนที่ได้น้อยกว่า 70%	ความล่าช้าของแผนงานมากกว่า 3 เดือน
2	น้อย	ดำเนินงานสำเร็จตามแผนที่ได้น้อยกว่า 70 - 80%	ความล่าช้าของแผนงานมากกว่า 1.5 - 3 เดือน
1	น้อยมาก	ดำเนินงานสำเร็จตามแผนที่ได้มากกว่า 80%	ความล่าช้าของแผนงานไม่เกิน 1.5 เดือน

ด้านเครดิต

ระดับความรุนแรงของผลกระทบ กำหนดเกณฑ์ไว้ 5 ระดับ ดังนี้

ระดับ	ผลกระทบ	การดำเนินงานตามแผนที่ได้	ระยะเวลาในการดำเนินงานตามแผน
5	สูงมาก	เสียหายมากกว่า 100 ล้านบาท	ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 5 ปี
4	สูง	เสียหายมากกว่า 50-100 ล้านบาท	ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 3-5 ปี
3	ปานกลาง	เสียหายมากกว่า 10-50 ล้านบาท	ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 2-3 ปี
2	น้อย	เสียหายมากกว่า 5-10 ล้านบาท	ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 1-2 ปี
1	น้อยมาก	เสียหายไม่เกิน 5 ล้านบาท	ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ไม่เกิน 1 ปี

ด้านสภาพคล่อง

ระดับความรุนแรงของผลกระทบ กำหนดเกณฑ์ไว้ 5 ระดับ ดังนี้

ระดับ	ผลกระทบ	มูลค่าความเสียหายจากการขาดสภาพคล่อง
5	สูงมาก	เสียหายมากกว่า 100 ล้านบาท
4	สูง	เสียหายมากกว่า 50 - 100 ล้านบาท
3	ปานกลาง	เสียหายมากกว่า 10 - 50 ล้านบาท
2	น้อย	เสียหายมากกว่า 5 - 10 ล้านบาท
1	น้อยมาก	เสียหายน้อยกว่า 5 ล้านบาท

ด้านตลาด

ระดับความรุนแรงของผลกระทบ กำหนดเกณฑ์ไว้ 5 ระดับ ดังนี้

ระดับ	ผลกระทบ	การดำเนินงานตามแผนที่ได้	ระยะเวลาในการดำเนินงานตามแผน
5	สูงมาก	เสียหายมากกว่า 100 ล้านบาท	ส่งผลกระทบไปยังภายนอกสหกรณ์
4	สูง	เสียหายมากกว่า 50-100 ล้านบาท	ส่งผลกระทบไปยังภายในสหกรณ์
3	ปานกลาง	เสียหายมากกว่า 10-50 ล้านบาท	ส่งผลกระทบระดับฝ่ายต่าง ๆ
2	น้อย	เสียหายมากกว่า 5-10 ล้านบาท	ส่งผลกระทบระดับภายในฝ่ายต่าง ๆ
1	น้อยมาก	เสียหายไม่เกิน 5 ล้านบาท	ไม่ส่งผลกระทบเลย หรือส่งผลกระทบระดับบุคคล

ด้านปฏิบัติการ

ระดับความรุนแรงของผลกระทบ กำหนดเกณฑ์ไว้ 5 ระดับ ดังนี้

ระดับ	ผลกระทบ	การดำเนินงานตามแผนที่ได้	ระยะเวลาในการดำเนินงานตามแผน
5	สูงมาก	เสียหายมากกว่า 100 ล้านบาท	ส่งผลกระทบไปยังภายนอกสหกรณ์
4	สูง	เสียหายมากกว่า 50-100 ล้านบาท	ส่งผลกระทบไปยังภายในสหกรณ์
3	ปานกลาง	เสียหายมากกว่า 10-50 ล้านบาท	ส่งผลกระทบระดับฝ่ายต่าง ๆ
2	น้อย	เสียหายมากกว่า 5-10 ล้านบาท	ส่งผลกระทบระดับภายในฝ่ายต่าง ๆ
1	น้อยมาก	เสียหายไม่เกิน 5 ล้านบาท	ไม่ส่งผลกระทบเลย หรือส่งผลกระทบระดับบุคคล

3) จัดลำดับความสำคัญในการจัดระดับของความเสี่ยง (Degree of Risk)

ระดับของความเสี่ยงกำหนดเกณฑ์ไว้ 4 ระดับ ได้แก่ สูงมาก สูง ปานกลาง และต่ำ

ผลกระทบ (Impact : I)	5	M 1x5=5	H 2x5=10	E 3x5=15	E 4x5=20	E 5x5=25
	4	M 1x4=4	H 2x4=8	H 3x4=12	E 4x4=16	E 5x4=20
	3	L 1x3=3	M 2x3=6	H 3x3=9	H 4x3=12	E 5x3=15
	2	L 1x2=2	M 2x2=4	M 3x2=6	H 4x2=8	H 5x2=10
	1	L 1x1=1	L 2x1=2	L 3x1=3	M 4x1=4	M 5x1=5
		1	2	3	4	5
โอกาสเกิด (Likelihood : L)						

ที่มา : คู่มือส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

2. การประเมินโอกาสและผลกระทบของความเสียหาย เป็นการนำความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงแต่ละปัจจัย ที่ระบุไว้มาประเมินโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงต่าง ๆ และประเมินระดับความรุนแรงหรือมูลค่าความเสียหายจากความเสี่ยง เพื่อให้เห็นถึงระดับของความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ทำให้สามารถกำหนดการควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม ซึ่งจะช่วยให้หน่วยงานสามารถวางแผนและจัดสรรทรัพยากรได้อย่างถูกต้องภายใต้งบประมาณ กำลังคน หรือเวลาที่มีจำกัด โดยอาศัยเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนดไว้ข้างต้น ซึ่งมีขั้นตอนดำเนินการดังนี้

1) พิจารณาโอกาสและความถี่ในการเกิดเหตุการณ์ต่าง ๆ ว่ามีโอกาสและความถี่ที่จะเกิดนั้นมากน้อยเพียงใดตามเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด

2) พิจารณาความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยงที่มีผลต่อองค์กรหรือหน่วยงานว่ามีระดับความรุนแรง หรือมีความเสี่ยงใดตามเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด

3. การวิเคราะห์ระดับความเสี่ยง เมื่อพิจารณาโอกาสและความถี่ที่จะเกิดเหตุการณ์และความรุนแรงของผลกระทบของแต่ละปัจจัยเสี่ยงแล้วให้นำผลที่ได้มาพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง และผลกระทบของความเสี่ยงต่อองค์กรหรือหน่วยงานว่าก่อให้เกิดระดับของความเสี่ยงในระดับใด

4. การจัดลำดับความเสี่ยง เมื่อได้ค่าระดับความเสี่ยงแล้ว จะนำมาจัดลำดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่มีผลต่อองค์กร เพื่อพิจารณากำหนดกิจกรรมการตอบสนองในแต่ละสาเหตุของความเสี่ยงที่สำคัญให้เหมาะสม โดยพิจารณาจากระดับของความเสี่ยงที่เกิดจากความสัมพันธ์ระหว่างโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงและผลกระทบของความเสี่ยงที่ประเมินได้ตามตารางการประเมินความเสี่ยงโดยจัดเรียงตามลำดับ

7. แนวทางการบริหารความเสี่ยง

การกำหนดแนวทางการตอบสนองความเสี่ยงมุ่งเน้นให้สหกรณ์สามารถบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดแนวทางการตอบสนองความเสี่ยงสามารถทำได้หลายวิธี และสามารถปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้รับผิดชอบ แต่อย่างไรก็ตามแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงต้องคู่ควบคู่กับการลดระดับผลกระทบความเสี่ยง ซึ่งทางเลือกหรือกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงแบ่งได้ 5 แนวทางหลัก คือ

1. การยอมรับความเสี่ยง หมายถึง ความเสี่ยงที่ผู้บริหารของสหกรณ์นั้น ๆ ยินยอมที่จะรับภาระความเสี่ยงหรือความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นไว้เองเนื่องจากเล็งเห็นว่าโอกาส หรือความน่าจะเป็นที่จะเกิดความเสียหายอยู่ในวิสัยที่การทำธุรกิจนั้นยอมรับได้

2. การลดความเสี่ยง หมายถึง ความเสี่ยงที่ได้รับอาจลดลงได้ ด้วยวิธีการหาทางป้องกันเพื่อมิให้ความเสียหายเกิดขึ้น การลดความเสี่ยงนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะลดจำนวนครั้งของความเสียหายลงหรือลด

ความรุนแรงของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตซึ่งเรียกว่า แนวทางป้องกัน (Mitigation Plan) การวิเคราะห์ อาจอาศัยข้อมูลในอดีต ปัจจุบัน ซึ่งรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตประกอบการตัดสินใจ

3. การถ่ายโอนความเสี่ยง หมายถึง วิธีการจัดการความเสี่ยงอีกรูปแบบหนึ่งที่ธุรกิจจะต้อง วิเคราะห์และตัดสินใจที่จะเลือกโอนความเสี่ยงออกไปในรูปแบบใด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของธุรกิจนั้น ๆ

4. การยกเลิกความเสี่ยง หมายถึง เป็นการหลีกเลี่ยงความเสี่ยงอาจกระทำได้โดยวิธีการง่าย ๆ โดยที่สหกรณ์ไม่พยายามเข้าไปยุ่งเกี่ยวกับกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง แต่วิธีการหลีกเลี่ยงความเสี่ยงนี้น่าจะเป็นวิธีสุดท้ายหลังจากที่ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่อาจใช้วิธีการอื่นเข้ามาแก้ไขได้เท่านั้น การตัดสินใจในวิธีการนี้ ธุรกิจต้องเปรียบเทียบข้อดีและข้อเสียก่อนการตัดสินใจ

5. การรับความเสี่ยงเพื่อสร้างโอกาส หมายถึง เป็นการยอมรับความเสี่ยงเพื่อแสวงหาโอกาส และดำเนินการต่อโดยยอมรับความเสี่ยงที่สูงขึ้นเพื่อให้บรรลุผลการปฏิบัติงานที่สูงขึ้น

กระบวนการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2567

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้กำหนดแนวทางจัดทำร่างแผนบริหารความเสี่ยงและการควบคุม ภายในของ สอ.ตร.ภ.5 ประจำปี 2567 ตามคู่มือส่งเสริมการบริหารความเสี่ยง กรมส่งเสริมสหกรณ์ กำหนด ประเภทความเสี่ยงออกเป็น 5 ด้าน โดยมีเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	เครื่องมือในการประเมินนัยสำคัญของความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	ประเมินจากแผนยุทธศาสตร์การดำเนินการ สหกรณ์ ประจำปี 2567	1. พ.ต.อ.กตธน ศรีงามชัย 2. พ.ต.อ.อดุลย์ ศรีจันทร์ตะ
2) ความเสี่ยงด้านเครดิต	ประเมินจากความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้	น.ส.อมรา ชันทรานุรักษ์ เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อ
3) ความเสี่ยงด้านตลาด	ความเสี่ยงในการสูญเสียเงินลงทุน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ผลตอบแทนเงินปันผล	น.ส.นัยน์พร เทียงสมบูรณ์ (ผู้จัดการ)
4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	ประเมินจากคู่มือวิเคราะห์ทางการเงิน และการประเมินความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ (ด้านสภาพคล่อง) ของกรมส่งเสริมสหกรณ์	น.ส.สุทธิพร ศรีสวัสดิ์ อีวส์ (ผู้ช่วยผู้จัดการ)
5) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	ประเมินจาก แบบสอบถามการควบคุมภายใน ด้านการบริหาร, ด้านการเงินและการบัญชี และด้านระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์	นางนฤมล จอมมณี (หัวหน้าฝ่ายการบัญชีและการเงิน)

การประเมินความเสี่ยง ประจำปี 2567
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

เครื่องมือที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567 ตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ประจำปี 2567 จำนวน 5 ยุทธศาสตร์ ดังนี้

ยุทธศาสตร์	บรรลุตามเป้าหมาย			เป้าหมายที่ยังไม่บรรลุ	ข้อเสนอแนะของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง
	ทั้งหมด	บรรลุ	ไม่บรรลุ		
1. ยุทธศาสตร์พัฒนาศักยภาพสู่ระดับมืออาชีพ มี 5 เป้าหมาย	5	5	-	-	-
2. ยุทธศาสตร์เพื่อพัฒนาการบริหารจัดการและสร้างความสมดุลทางการเงิน	6	4	2	1. ให้เงินกู้แก่สมาชิก ในปี 2567 จำนวน 6,800 ล้านบาท <u>ผลการดำเนินงาน</u> ณ 31 ส.ค. 2567 ให้เงินกู้แก่สมาชิก จำนวน 6,460 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.00 ของแผน คงเหลือตามแผน 340 ล้านบาท <u>เหตุผล</u> ตามนโยบายรัฐบาลให้มีเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ดังนั้นเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายรัฐบาล คณะกรรมการจึงให้กำหนดเงินได้รายเดือนเป็นร้อยละ 20 เดิมสหกรณ์กำหนดเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่า 3,500 - 5,500 บาท ทำให้จำกัดการกู้เงินของสมาชิกได้น้อยลง	เห็นว่านโยบายของรัฐบาลเป็นปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ ควรหามาตรการควบคุม หรือบรรเทาผลเสีย เพื่อไม่ให้กระทบกับการดำเนินงานของสหกรณ์ ซึ่งจะนำไปกำหนดเป็นความเสี่ยงด้านเครดิตต่อไป
				2. ให้มีเงินฝากจากสมาชิก ตามเกณฑ์มาตรฐานความมั่นคงทางการเงิน (PEARLS) ซึ่งจะต้องมีค่ามาตรฐานการรับฝากเงินจากสมาชิก ไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของสินทรัพย์รวม	เห็นว่า เนื่องจากการรับฝากเงินถือเป็นหนี้สินของสหกรณ์ หากมีหนี้สินมากเกินไป อาจกระทบต่ออัตราส่วนหนี้สิน :ทุน ซึ่งสหกรณ์จะมีภาระในการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากที่สูง

ยุทธศาสตร์	บรรลุตามเป้าหมาย			เป้าหมายที่ยังไม่บรรลุ	ข้อเสนอแนะของคณะ อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง
	ทั้งหมด	บรรลุ	ไม่ บรรลุ		
				ผลการดำเนินงาน ณ 31 ส.ค. 2567 รับฝากเงินจากสมาชิกจำนวน 3,376 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 47.20 ของสินทรัพย์รวม จำนวน 5,007 ล้านบาท น้อยกว่าค่ามาตรฐาน จำนวน 1,631 ล้านบาท เหตุผล เนื่องจากสหกรณ์มีสมาชิกกู้เงินมากกว่าร้อยละ 70 ของสมาชิกทั้งหมด ซึ่งสมาชิกที่ฝากเงินคิดเป็นร้อยละ 30 ของสมาชิกทั้งหมด ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการรับฝากเงินจากสมาชิกสมทบ คิดเป็นร้อยละ 50 ของเงินรับฝากทั้งหมด ดังนั้นอาจเป็นเรื่องยากที่จะระดมเงินรับฝากจากสมาชิกสามัญ มีเพียงสมาชิกสมทบเท่านั้นที่จะสามารถระดมเงินฝากได้ แต่ถูกจำกัดการรับฝากเงิน ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการรับจดทะเบียนข้อบังคับเกี่ยวกับสมาชิกสมทบของสหกรณ์ มีผล 8 มิถุนายน 2563	ประกอบกับการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ สิ้นสุด 30 กันยายน 2566 สหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุนร้อยละ 1.22 เท่า หมายถึงสหกรณ์มีหนี้สินมากกว่าทุน 1.22 เท่า สัดส่วนที่เหมาะสมควรเท่ากับ 0.50-1.00 หรือควรมีการระดมทุนเพิ่มมากขึ้นมากกว่าการระดมเงินฝากเพิ่ม ดังนั้นปัจจุบันการรับฝากเงินร้อยละ 47.40 ของสินทรัพย์รวม เป็นอัตราที่เหมาะสมน่าจะเพียงพอแล้ว จึงเห็นว่าไม่มีความเสี่ยง
3. ยุทธศาสตร์พัฒนาอาคารสถานที่ เครื่องมือเครื่องใช้ให้ทันสมัย และพัฒนาระบบการสื่อสารเทคโนโลยีสารสนเทศให้ทันต่อสถานการณ์ปัจจุบัน	4	2	2	1. ให้มีสมาชิกดาว์นโหลด Application คิดเป็นร้อยละ 100 ของสมาชิกทั้งหมด ผลการดำเนินงาน ณ 31 ส.ค. 67 มีสมาชิกดาว์นโหลด Application จำนวน 4,674 ราย คิดเป็นร้อยละ 93.05 ของสมาชิกทั้งหมด น้อยกว่าแผน 349 ราย เหตุผล ตามที่คำสั่งจัดแบ่งเจ้าหน้าที่ดำเนินการติดตาม พบว่าสมาชิกไม่มีความประสงค์ที่ดาว์นโหลด Application เนื่องจากข่าวสาร	เห็นว่ถึงแม้ว่าจะไม่เป็นไปตามเป้าหมายก็ไม่กระทบหรือไม่เกิดความเสียหายต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ จึงเห็นว่าไม่มีความเสี่ยง

ยุทธศาสตร์	บรรลุตามเป้าหมาย			เป้าหมายที่ยังไม่บรรลุ	ข้อเสนอแนะของคณะ อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง
	ทั้งหมด	บรรลุ	ไม่ บรรลุ		
				การถูกมิฉฉาชีพโจรกรรมข้อมูลทาง การเงิน และบางรายใช้โทรศัพท์รุ่น เก่า ไม่สามารถดาวน์โหลดได้	
				2. ให้มีสมาชิกเข้าร่วมแสดงความ คิดเห็นผ่านช่องทางออนไลน์ ปี 2567 จำนวน 3,332 ราย <u>ผลการดำเนินการ</u> สมาชิกมีส่วนร่วมผ่านช่องทาง ออนไลน์ ได้แก่ ทาง Line@ Google Form Page Facebook จำนวน 2,629 คน คิดเป็นร้อยละ 78.91 ของแผน	ไม่มีความเสี่ยง
4. ยุทธศาสตร์สร้าง กระบวนการในการ ช่วยเหลือกิจกรรมที่ เป็นประโยชน์ ต่อ สาธารณะ และการ มีส่วนร่วมของ สมาชิกและระหว่าง สหกรณ์	4	1	3	1. ส่งเสริมให้สมาชิกเข้ามามีส่วน ร่วมในกิจกรรมของสหกรณ์ 1.1 ให้มีสมาชิกปี 2567 จำนวน 5,081 ราย <u>ผลการดำเนินการ</u> ณ 31 ส.ค. 67 มีสมาชิก 5,023 ราย คิดเป็นร้อยละ 98.86 ของแผน คงเหลือตามแผน 58 ราย	เห็นว่าการดำเนินการรับ สมาชิกอาจใกล้เคียงตาม เป้าหมายที่กำหนดไว้ และหาก ไม่เป็นไปตามเป้าหมายก็ไม่ กระทบต่อการดำเนินงานของ สหกรณ์ จึงไม่มีความเสี่ยง
				2. เพิ่มคุณภาพชีวิตของสมาชิกให้ ความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น 2.1 ให้อบรมสร้างอาชีพเสริมเพิ่ม คุณภาพชีวิตอย่างน้อยปีละ 2 รุ่น ๆ ละ 50 คน <u>ผลการดำเนินการ</u> คณะกรรมการกำหนด “โครงการ อบรมสร้างอาชีพเสริม เพิ่มคุณภาพ ชีวิตให้กับสมาชิกและครอบครัว ประจำปี 2567” จำนวน 2 หลักสูตร หลักสูตรละ 50 คน ซึ่งจะจัดอบรม ในวันที่ 31 สิงหาคม 2567 และวันที่ 21 กันยายน 2567	ไม่มีความเสี่ยง

ยุทธศาสตร์	บรรลุตามเป้าหมาย			เป้าหมายที่ยังไม่บรรลุ	ข้อเสนอแนะของคณะ อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง
	ทั้งหมด	บรรลุ	ไม่ บรรลุ		
				2.2 ให้การส่งเสริมการอบรมสร้างอาชีพแก่สมาชิก ตามหน่วยงานต่าง ๆ ปีละไม่น้อยกว่า 50 คน คนละไม่เกิน 2 ครั้งต่อปี และไม่เกิน 2,000 บาทต่อครั้ง ผลการดำเนินการ ในระหว่างปี 2567 มีสมาชิกขอรับการสนับสนุนอบรมสร้างอาชีพจากหน่วยงานภาครัฐและเอกชน จำนวน 2 ราย รวมเป็นเงินที่สนับสนุน 3,789 บาท	เห็นว่าไม่มีความเสี่ยง และมีข้อเสนอแนะให้มีการปรับปรุงเป้าหมาย เนื่องจากข้าราชการตำรวจอาจไม่มีเวลาเข้าอบรม ทำให้ไปเป็นไปตามเป้าหมาย ควรเป็นคู่สมรส หรือบุตร หรือบิดา มารดา ที่เป็นสมาชิก สมทบของสหกรณ์ร่วมด้วย
5. ยุทธศาสตร์พัฒนาระบบบริหารจัดการแบบบูรณาการให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน	5	5	-	ไม่มี	ไม่มี
รวมทั้งสิ้น	24	17	7		

สรุป ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เครื่องมือที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง ติดตามผลการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานสหกรณ์ประจำปี 2567 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด โดยมีการระบุวิเคราะห์ มีการทบทวนแผนงาน มีการกำหนดตัวชี้วัดและประเมินผลการดำเนินการตามยุทธศาสตร์ทั้ง 5 ด้าน

การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ประจำปี 2567 ถึงแม้ว่าในบางยุทธศาสตร์ยังไม่บรรลุตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ แต่ก็ไม่กระทบหรือไม่เกิดความเสียหายต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ ดังนั้นจากการประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ **ไม่มี** ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินทุน หรือความดำรงอยู่ของสหกรณ์

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ปัจจัยเสี่ยงด้านเครดิต

ที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้

ปัจจัยภายใน

1. สมาชิกที่เกษียณอายุราชการก่อนกำหนด ทำให้มีหนี้สินเกินกว่าเงินได้รายเดือนหลังเกษียณอายุราชการ ส่งผลให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามจำนวนที่เรียกเก็บหรือชำระได้เพียงบางส่วน

แนวทางการดำเนินการของสหกรณ์ ให้สมาชิกมาปรับโครงสร้างหนี้กับสหกรณ์ เพื่อให้เพียงพอต่อยอดเรียกเก็บ หรือบางรายที่เงินเดือนข้าราชการบำนาญไม่เพียงพอหักชำระหนี้ สมาชิกจะยินยอมให้หักเงินปันผล-เฉลี่ยคืนประจำปี ชำระในส่วนที่ขาดส่ง

2. สมาชิกผู้กู้บางราย มีการกู้หลายประเภท ทั้งการกู้สหกรณ์ และการกู้สถาบันการเงินอื่น ๆ ทำให้สมาชิกมีภาระหนี้สินจำนวนมากเกินขีดความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก

แนวทางการดำเนินการของสหกรณ์ ให้สมาชิกรวมหนี้กับสถาบันการเงินภายนอกกับหนี้สินของสหกรณ์ ให้เป็นหนี้กับสหกรณ์เพียงแห่งเดียว บางรายไถ่ถอนที่ดินจากธนาคารและมาจำนองกับสหกรณ์ เพื่อลดภาระดอกเบี้ยจ่ายให้ลดลง และมีเงินเดือนคงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพเพิ่มขึ้น

ปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้

ปัจจัยภายนอก

1. เมื่อสมาชิกที่เกษียณอายุราชการ หรือเกษียณอายุราชการก่อนกำหนด ซึ่งได้กู้เงินบำเหน็จบำนาญ และเจ้าหน้าที่การเงินต้องหักค่างวดผ่านบัญชีเงินเดือนของสมาชิก ทำให้สหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บค่างวดรายเดือนของสหกรณ์ได้ หรือได้รับชำระไม่เต็มจำนวนที่เรียกเก็บ

2. สมาชิกที่สหกรณ์ได้ช่วยเหลือให้กู้กรณีฉุกเฉินหลักเกณฑ์เป็นกรณีพิเศษ เพื่อนำไปปิดชำระหนี้สถาบันการเงินภายนอกตามนโยบายรัฐบาล ภายหลังสมาชิกบางรายก็ได้สร้างภาระหนี้ภายนอกเพิ่มเติม ซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของสหกรณ์ ทำให้สมาชิกมีภาระหนี้สินล้นพ้นตัว

3. การกำหนดเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 และการกำหนดงวดชำระเงินกู้ไม่เกิน 150 งวด ตาม “ร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.....” ส่งผลกระทบดังนี้

3.1 การกำหนดเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ไม่เหมาะสมกับฐานะรายได้ของสมาชิก โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้าราชการตำรวจมีเงินเดือนน้อย ทำให้จำกัดขีดความสามารถในการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อกับสหกรณ์ ประกอบกับสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ค่าครองชีพสูง ทำให้มีภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัวเพิ่มมากขึ้น ซึ่งจะเป็นเหตุให้สมาชิกหันไปกู้ยืมเงินนอกระบบ หรือสถาบันการเงินอื่นแทน และสหกรณ์ก็ต้องเข้าไปช่วยเหลือในภายหลัง นโยบายดังกล่าวจึงไม่เป็นการแก้ไขปัญหาอย่างแท้จริง

3.2 การกำหนดวงดชำระหนี้ไม่เกิน 150 งวด ทำให้สมาชิกต้องผ่อนชำระรายเดือนสูง ก่อให้เกิดปัญหาสมาชิกกู้เงินหมุนเวียนได้ยาก ในขณะที่สถาบันการเงินภายนอกปล่อยกู้โดยให้ชำระหนี้ได้สูงสุดถึงอายุ 75 ปี โดยไม่คำนึงถึงวงดชำระหนี้

ตัวอย่าง หากผู้กู้อายุ 40 ปี ผ่อนชำระได้อีก 35 ปี คิดเป็นวงดชำระ 420 งวด สมาชิกก็หันไปกู้เงินกับสถาบันการเงินอื่นแทน บางรายมีหนี้สินกับสหกรณ์อยู่แล้ว ทำให้มีหนี้สินเกินขีดความสามารถในการชำระหนี้

4. สถาบันการเงินอื่น เช่น ธนาคารพาณิชย์ ยังปล่อยเงินกู้ให้กับลูกค้าที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ โดยไม่คำนึงถึงเงินได้รายเดือนคงเหลือของสมาชิกที่กำหนดให้มีเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ตามนโยบายรัฐบาล ทำให้สมาชิกมีภาระหนี้สินจำนวนมากเกินขีดความสามารถในการชำระหนี้

5. ตามนโยบายของสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ที่ให้สหกรณ์ช่วยเหลือสมาชิกที่มีปัญหาหนี้สินกับสถาบันการเงินภายนอก โดยรวมหนี้ให้เป็นหนี้กับสหกรณ์เพียงแห่งเดียว ทำให้สหกรณ์ต้องแบกรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มมากขึ้น

สรุป ความเสี่ยงด้านเครดิต

เครื่องมือที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง ประเมินจากปัจจัยที่ส่งผลให้เกิดความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ของเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อ

ความเสี่ยงที่พบ ที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ตามเงื่อนไขที่ตกลงในสัญญา ซึ่งมาจากปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ ทั้งในส่วนของสถาบันการเงินภายนอกที่ปล่อยกู้โดยไม่คำนึงถึงเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 และการกำหนดวงดชำระหนี้มากเกินไป รวมถึงนโยบายของรัฐบาลในการกำหนดเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 และการกำหนดวงดชำระหนี้ไม่เกิน 150 งวด ซึ่งเป็นปัจจัยที่จะทำให้สมาชิกหันไปกู้เงินนอกระบบ หรือแหล่งการเงินอื่น ทำให้มีหนี้สินล้นพ้นตัวจนเกินขีดความสามารถในการชำระหนี้

ดังนั้นแนวทางการควบคุมความเสี่ยง สหกรณ์ควรหามาตรการควบคุม จำกัด บรรเทา ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น เพื่อไม่ให้กระทบกับความสามารถในการส่งชำระหนี้ของสมาชิก เช่น การตรวจสอบเครดิตบูโร การปรับโครงสร้างหนี้ หรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เช่น ผลิตภัณฑ์ที่เข้ามาทดแทนการกู้บ้านหนึ่งจุดทศดั่งค่าประกัน เป็นต้น

3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

จากการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด ของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด มีปัจจัยความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ดังนี้

ลำดับ	ปัจจัยความเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยงที่พบ
1	ความเสี่ยงในการสูญเสียเงินลงทุน	สหกรณ์ดำเนินการเพียงการนำเงินไปลงทุนในรูปการปล่อยเงินกู้ให้กับสมาชิก ซึ่งไม่มีการนำเงินไปลงทุนกับสถาบันการเงินภายนอก จึง ไม่มี ความเสี่ยงด้านนี้
2	ความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ย	การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และเงินฝาก มีการนำกลไกการบริหารจัดการ ผ่านชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจพื้นที่ภาค 5 ซึ่งสหกรณ์สมาชิก ประกอบด้วยสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจพื้นที่ภาค 5 รวม 12 สหกรณ์ เพื่อร่วมกันกำหนดการบริหารจัดการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมถึงการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และเงินฝากที่ใกล้เคียงกัน เพื่อให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผล – เงินเฉลี่ยคืนในอัตราใกล้เคียงกัน ป้องกันไม่ให้เกิดความเหลื่อมล้ำในบรรดาสมาชิกสหกรณ์ทั้ง 12 แห่ง จึง ไม่มี ความเสี่ยงด้านนี้
3	ความเสี่ยงด้านการแข่งขัน	อันเนื่องมาจากขอบเขตการดำเนินงานของสหกรณ์ครอบคลุม 8 จังหวัดภาคเหนือ ซึ่งในแต่ละจังหวัดมีสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจในหน่วยงานเป็นของตนเอง ความเสี่ยงที่พบ คือ ข้าราชการตำรวจที่สังกัดในหน่วยงานตำรวจภูธรภาค 5 จะสามารถเลือกที่จะเป็นสมาชิกสหกรณ์ในหน่วยงานที่ตนสังกัด หรือเป็นสมาชิกสอ.ตร.ภ.5 ได้ ทั้งนี้ตามข้อบังคับของ สอ.ตร.ภ.5 กำหนดในข้อ 33(5) มิได้เป็นสมาชิกในสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีวัตถุประสงค์ในการให้กู้ยืมเงิน หรือเป็นสมาชิกในสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีวัตถุประสงค์ในการให้กู้ยืมเงิน และยอมรับว่าจะไม่ใช้สิทธิในการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์เกินกว่า 1 แห่ง

สรุป การประเมินความเสี่ยงด้านตลาด สหกรณ์**ไม่มี**ความเสี่ยงในการสูญเสียเงินลงทุน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ลงทุน ซึ่งเป็นไปตามอุปสงค์และอุปทานของตลาด ความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด **แต่มีความเสี่ยง**ด้านการแข่งขัน เนื่องจากขอบเขตการดำเนินงานของสหกรณ์ครอบคลุม 8 จังหวัดภาคเหนือ ซึ่งในแต่ละสหกรณ์มีสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจในหน่วยงานเป็นของตนเอง

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

การประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เครื่องมือที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง ได้แก่ ตารางข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ (Excel File) ประกอบด้วย

ตารางที่ 1 จะลิงค์ไปยังตารางที่ 2 การวิเคราะห์ย่อส่วนตามแนวดิ่ง (Common – size Analysis) และการวิเคราะห์แนวนอน (YOY Analysis) ตารางที่ 3 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินในปีงบการเงินปัจจุบัน ตารางที่ 4 ทุนภายในและทุนภายนอก ปีงบการเงินปัจจุบัน ตารางที่ 7 ความเพียงพอในการชำระหนี้ ตารางที่ 8 ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์/ความสามารถในการทำกำไร ตารางที่ 9 ปริมาณสัดส่วนภาระหนี้ และตารางที่ 10 สภาพคล่อง

ตารางที่ 5.1 การกระจุกตัวของหนี้สินของเงินกู้ยืมระยะสั้น (Short-term Liability Concentration) และตารางที่ 5.2 การกระจุกตัวของหนี้สินของเงินกู้ยืมระยะยาว (Long-term Liability Concentration) สามารถกรอกโดยการดูจากหมายเหตุประกอบงบการเงินในหมวดหนี้สิน

ตารางที่ 6 การลงทุนระยะยาว (ปีล่าสุด) ให้กรอกผลรวมตราสารรัฐบาล/รัฐวิสาหกิจ (พันธบัตร ตัวคงคลัง ฯลฯ) ทั้งหมด ผลรวมหุ้นกู้บริษัทรวมกันทั้งหมด (ไม่รวมหุ้นกู้ 5 อันดับแรก) ทั้งหมด และการลงทุนระยะยาวอื่น ๆ รวมทั้งกรอกหุ้นกู้ หุ้นทุน ของบริษัท/สหกรณ์..... 5 อันดับแรก ที่มียอดสูงที่สุดในตารางที่ 6

ตารางที่ 11 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่อง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ให้กรอกตัวเลขในช่องสินทรัพย์สภาพคล่องสูง ประกอบด้วย เงินสด เงินฝากธนาคาร/สหกรณ์อื่นที่ไม่ติดภาระค้ำประกัน ตราสารหนี้ที่ออก หรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ธนาคารแห่งประเทศไทย องค์กรระหว่างประเทศ ที่ไม่ติดภาระค้ำประกัน ตราสารหนี้ที่นอกเหนือจากข้างต้น (อนุโบลมิใช่ใช้อัตราส่วนลด) ที่ไม่ติดภาระค้ำประกัน ตัวสัญญาใช้เงิน (P/N) ที่ออกโดยกระทรวงการคลัง ธนาคารของรัฐ (อนุโบลมิใช่ใช้อัตราส่วนลด) ที่ไม่ติดภาระค้ำประกัน รวมทั้งกรอกตัวเลขในช่องสินทรัพย์รวม (ต้องเท่ากับงบการเงิน) เงินรับฝาก เงินกู้ยืม (ระยะสั้นและระยะยาว) และส่วนของทุน

การประเมินสภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์สำรวจภาค 5 จำกัด ตามตารางข้อมูลทางการเงินดังกล่าวข้างต้น มีรายละเอียดดังนี้

ตารางข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์

ตารางที่ 1 งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด (ย้อนหลัง 3 ปี)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2564	2565	2566
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	66.60	32.85	134.47
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	189.28	231.50	265.96
เงินลงทุนระยะสั้น	0.00	0.00	0.00
เงินฝากสหกรณ์อื่นระยะสั้น	0.00	0.00	0.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	718.83	779.62	944.47
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4,682.65	5,301.28	5,809.88
เงินลงทุนระยะยาว	3.50	3.50	3.50
เงินฝากขุมนมสหกรณ์ระยะยาว	450.44	500.55	530.67
รวมสินทรัพย์	5,409.67	6,090.42	6,763.15
เงินรับฝากระยะสั้น	2,669.07	3,166.85	3,688.79
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น/ตัวสัญญาใช้เงิน	0.00	0.00	0.00
เงินกู้ยืมระยะยาว ครอบคลุมชำระใน 1 ปี	0.00	0.00	0.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	2,694.73	3,193.54	3,719.18
เงินกู้ยืมระยะยาว/ตัวสัญญาใช้เงินที่เกิน 1 ปี	0.00	0.00	0.00
รวมหนี้สิน	2,697.67	3,196.96	3,723.26
ทุนเรือนหุ้น	2,287.31	2,427.20	2,539.83
ทุนสำรอง	165.11	190.95	218.35
รวมทุนของสหกรณ์	2,712.00	2,893.47	3,039.88
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	367.58	392.46	413.12
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	95.31	104.54	118.62
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	0.04	(0.03)	(0.04)
รวมรายได้อื่น	0.06	0.03	0.10
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	13.67	14.05	14.95
กำไรสุทธิ	258.26	273.94	279.70

รายการ	2564	2565	2566
กระแสเงินสดสุทธิจากการดำเนินงาน	(79.63)	(384.03)	(256.79)
กระแสเงินสดสุทธิจากการลงทุน	(3.12)	(1.91)	(0.12)
กระแสเงินสดสุทธิจากการจัดหาเงิน	244.00	405.29	388.65
กระแสเงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น(ลดลง)	161.25	19.35	131.74
รวมทุนภายใน	5,381.07	6,060.32	6,728.67
รวมทุนภายนอก	0.00	0.00	0.00

ตารางที่ 2 การวิเคราะห์ย่อยส่วนตามแนวดิ่ง (Common - size Analysis) และการวิเคราะห์แนวนอน (YOY Analysis)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	COMMON SIZE			YOY Analysis	
	2564	2565	2566	2565 vs 2564	2566 vs 2565
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1.23%	0.54%	1.99%	(50.68%)	309.35%
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	3.50%	3.80%	3.93%	22.31%	14.89%
เงินลงทุนระยะสั้น	0.00%	0.00%	0.00%	#DIV/0!	#DIV/0!
เงินฝากสหกรณ์อื่นระยะสั้น	0.00%	0.00%	0.00%	#DIV/0!	#DIV/0!
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	13.29%	12.80%	13.96%	8.46%	21.14%
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	86.56%	87.04%	85.90%	13.21%	9.59%
เงินลงทุนระยะยาว	0.06%	0.06%	0.05%	0.00%	0.00%
เงินฝากสหกรณ์อื่นระยะยาว	8.33%	8.22%	7.85%	11.12%	6.02%
รวมสินทรัพย์	100.00%	100.00%	100.00%	12.58%	11.05%
เงินรับฝากระยะสั้น	49.34%	52.00%	54.54%	18.65%	16.48%
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น/ตัวสัญญาใช้เงิน	0.00%	0.00%	0.00%	#DIV/0!	#DIV/0!
เงินกู้ยืมระยะยาว ครอบคลุมชำระหนี้ 1 ปี	0.00%	0.00%	0.00%	#DIV/0!	#DIV/0!
รวมหนี้สินหมุนเวียน	49.81%	52.44%	54.99%	18.51%	16.46%
เงินกู้ยืมระยะยาว/ตัวสัญญาใช้เงินที่เกิน 1 ปี	0.00%	0.00%	0.00%	#DIV/0!	#DIV/0!
รวมหนี้สิน	49.87%	52.49%	55.05%	18.51%	38.02%
ทุนเรือนหุ้น	42.28%	39.85%	37.55%	6.12%	4.64%
ทุนสำรอง	3.05%	3.14%	3.23%	15.65%	14.35%
รวมทุนของสหกรณ์	50.13%	47.51%	44.95%	6.69%	5.06%

รายการ	COMMON SIZE			YOY Analysis	
	2564	2565	2566	2565 vs 2564	2566 vs 2565
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	100.00%	100.00%	100.00%	6.77%	5.26%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	25.93%	26.64%	28.71%	9.68%	13.47%
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	0.01%	(0.01%)	(0.01%)	(175.00%)	33.33%
รวมรายได้อื่น	0.02%	0.01%	0.02%	(50.00%)	233.33%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	3.72%	3.58%	3.62%	2.78%	6.41%
กำไรสุทธิ	70.26%	69.80%	67.70%	6.07%	2.10%
รวมทุนภายใน	100.00%	100.00%	100.00%	12.62%	11.03%
รวมทุนภายนอก	0.00%	0.00%	0.00%	#DIV/0!	#DIV/0!

การวิเคราะห์งบการเงิน

1. การวิเคราะห์ย่อส่วนตามแนวดิ่ง (Common – size Analysis)

1.1 ด้านสินทรัพย์ ในปี 2564 – 2566 สะท้อนให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงด้านสินทรัพย์ของสหกรณ์ โดยโครงสร้างของสินทรัพย์หมุนเวียนและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในปี 2566 มีสัดส่วนโครงสร้างประมาณ 13.96% ปี 2565 ที่มีสัดส่วนโครงสร้างประมาณ 12.80% และปี 2564 มีสัดส่วนโครงสร้างประมาณ 13.29% แสดงถึงสินทรัพย์หมุนเวียนมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น สาเหตุมาจากการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์หมุนเวียน ซึ่งมาจากรายการเงินให้กู้ยืมระยะสั้น ที่เพิ่มขึ้น โดยเงินให้กู้ระยะสั้นในปี 2566 เท่ากับ 3.93% ปี 2565 เท่ากับ 3.80% และปี 2564 เท่ากับ 3.50% จากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์หมุนเวียน (รายการเงินให้กู้ยืมระยะสั้น) ทำให้สัดส่วนด้านสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนลดลง ทั้งเงินกู้ยืมระยะยาว เงินลงทุน และเงินฝากสหกรณ์อื่นระยะยาว ข้อสังเกตคือ เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ระยะยาว เป็นเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด จำนวน 530.68 ล้านบาท เป็นเงินฝากประจำ ระยะเวลาการฝาก 60 เดือน จำนวน 500 ล้านบาท จะครบกำหนดฝากวันที่ 14 มิถุนายน 2569 และเงินฝากประจำ จำนวน 30 ล้านบาท จะครบกำหนดวันที่ 23 มิถุนายน 2568 โดยคิดเป็นสัดส่วน 7.85% ของสินทรัพย์รวม ทำให้เงินฝากดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีสภาพคล่อง

1.2 ด้านโครงสร้างหนี้สินและทุนของสหกรณ์ มีการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้น โดยในปี 2564 – 2566 สัดส่วนหนี้สินมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น เท่ากับ 49.87% 52.49% 55.05% ตามลำดับ ซึ่งเป็นหนี้สินจากการรับฝากเงินจากสมาชิก และรับฝากเงินระหว่างสหกรณ์ทั้งหมด ซึ่งถือเป็นทุนภายใน และไม่มีการใช้เงินทุนจากภายนอก สำหรับด้านทุนมีแนวโน้มลดลง เท่ากับ 50.13% 47.51% 44.95% ตามลำดับ พบว่าเป็นทุนเรือนหุ้นที่ลดลงจากการปรับลดอัตราการถือหุ้นสะสมรายเดือน และการถือหุ้นจากการกู้เงิน ตามระเบียบของสหกรณ์ จึงไม่มีข้อสังเกตในรายการดังกล่าว

1.3 พิจารณาผลการดำเนินงานในงบกำไรขาดทุน ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา พบว่าสหกรณ์ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุนในระดับดีมาก กล่าวคือ สัดส่วนดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายเงินลงทุนเทียบกับรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนอยู่ระหว่าง 25-29% ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ต่ำมากและถือว่าสหกรณ์บริหารจัดการค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุนได้ดีมาก สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน พบว่าสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เทียบกับรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนในปี 2564-2566 อยู่ในระดับใกล้เคียงกัน ระหว่าง 3.62% – 3.72% สำหรับหนี้สงสัยจะสูญในปี 2564 ลดลง (0.01%)

2. การวิเคราะห์แนวโน้ม (YOY Analysis)

2.1 ด้านสินทรัพย์ สะท้อนให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงทางด้านสินทรัพย์ของสหกรณ์ โดยในปี 2566 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 11.05% และปี 2565 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 12.58% ข้อสังเกตในปี 2566 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายการเงินให้กู้ยืมระยะสั้น 14.89% หรือเพิ่มขึ้นประมาณ 34.46 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น 9.59% หรือเพิ่มขึ้นประมาณ 508.60 ล้านบาท รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของรายการเงินสดและเงินฝากธนาคารเพิ่มขึ้นประมาณ 101.62 ล้านบาท

2.2 ด้านหนี้สินและทุนของสหกรณ์ เมื่อพิจารณาในปี 2566 หนี้สินของสหกรณ์เพิ่มขึ้น 38.02% จากปีก่อนหน้า โดยเพิ่มขึ้นจากรายการรับฝากเงินจากสมาชิกและระหว่างสหกรณ์ เพิ่มขึ้น 16.46% หรือประมาณ 525.64 ล้านบาท

2.3 พิจารณาผลการดำเนินงานในงบกำไรขาดทุน รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนของสหกรณ์ ในปี 2566 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 5.26% หรือประมาณ 20.66 ล้านบาท สาเหตุจากปล่อยเงินกู้แก่สมาชิกเพิ่มขึ้น ทำให้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้เพิ่มขึ้น และผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุนในปี 2566 เพิ่มขึ้น 13.47% จากปีก่อนหน้า ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2566 เพิ่มขึ้น 6.41% จากปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ทำให้สหกรณ์มีอัตราส่วนกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น โดยในปี 2566 เพิ่มขึ้นเท่ากับ 2.10% หรือเพิ่มขึ้นประมาณ 5.76 ล้านบาท สัดส่วนรายได้ในปี 2566 ก็เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า

3. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratios Analysis)

3.1 ด้านความเพียงพอในการชำระหนี้

ตารางที่ 7 ความเพียงพอในการชำระหนี้

ความเพียงพอในการชำระหนี้	2564	2565	2566
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย 1 เท่า (EBIT Base)	3.71	3.62	3.36
เงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน CFO (ล้านบาท)	(79.63)	(384.03)	(256.79)

ความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ของสหกรณ์อยู่ในเกณฑ์ที่ดี มีค่ามากกว่า 1 เท่า โดยความสามารถในการชำระดอกเบี้ยโดยใช้ LBIT Base ในปี 2564-2566 เท่ากับ 3.71 เท่า 3.62 เท่า และ 3.36 เท่า ตามลำดับ ค่าที่ได้ยิ่งสูงยิ่งดี หมายถึงยิ่งมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ย ซึ่งสหกรณ์มีแนวโน้มลดลง และสหกรณ์ใช้เงินรับฝากจากสมาชิกและทุนของตนเองเป็นหลัก โดยไม่ได้กู้ยืมจากแหล่งภายนอก เมื่อมองเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน พบว่าในปี 2564 – 2566 เงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน ติดลบ (79.63) (384.03) และ (256.79) ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งในปี 2566 ลดลง มีการปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นการลดความเสี่ยงในการชำระหนี้ในอนาคต หากสหกรณ์มีความจำเป็นต้องใช้วงเงินกู้ระยะสั้นและวงเงินเบิกเกินบัญชีเติมวงเงิน

3.2 ด้านประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ / ความสามารถในการทำกำไร

ตารางที่ 8 ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์/ความสามารถในการทำกำไร

ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์	2564	2565	2566
อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (เท่า)	0.07	0.06	0.06
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA)	4.77%	4.50%	4.14%
อัตราผลตอบแทนต่อทุน (ROE)	9.52%	9.47%	9.20%

3.2.1 ด้านประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ของสหกรณ์ อยู่ในระดับไม่สูงมาก กล่าวคือ ในปี 2564 – 2566 สหกรณ์มีอัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์รวมอยู่ที่ 0.06 – 0.07 เท่า แสดงว่ามีสินทรัพย์ทั้งสิ้นที่ใช้ในการดำเนินงานมากเกินไป หรือมีการใช้สินทรัพย์ที่ไม่มีประสิทธิภาพ ดังนั้น สหกรณ์ควรจะบริหารการใช้สินทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพมากกว่านี้ หรืออาจต้องปรับปรุงรายการสินทรัพย์ที่ไม่จำเป็นออกไป หรือสินทรัพย์บางรายการมีมากเกินไป และอาจจะปรับปรุงรายการดังกล่าวให้ลดลงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ของสหกรณ์

3.2.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) ของสหกรณ์ อยู่ในระดับที่พอใช้ซึ่งสินทรัพย์ที่สหกรณ์ใช้ดำเนินงานให้ผลตอบแทน 4.14% - 4.77% โดยสหกรณ์พึ่งพุนภายในเป็นหลัก ส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรที่ดีขึ้นตามมา

3.2.3 อัตราผลตอบแทนต่อทุน (ROE) ของสหกรณ์อยู่ระหว่าง 9.20% - 9.52% อยู่ในระดับพอใช้และรักษาระดับไว้ได้ดี

3.3 ปริมาณสัดส่วนภาระหนี้

ตารางที่ 9 ปริมาณสัดส่วนภาระหนี้

ปริมาณสัดส่วนภาระหนี้	2564	2565	2566
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของทุน(เท่า)	0.99	1.10	1.22
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม	49.87%	52.49%	55.05%

3.3.1 อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของทุน (D/E Ratio) ปี 2564 – 2566 สหกรณ์มีอัตราส่วน D/E Ratio เท่ากับ 0.99 เท่า 1.10 เท่า และ 1.22 เท่าตามลำดับ ซึ่งมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปี และสหกรณ์มีหนี้สินสูงหรือรับฝากเงินจากสมาชิกและระหว่างสหกรณ์เพิ่มขึ้นทุกปี มากกว่าการระดมทุนของสหกรณ์ เช่น ทุนเรือนหุ้น

3.3.2 โครงสร้างทางการเงินส่วนที่เป็นหนี้สินเปรียบเทียบกับสินทรัพย์รวม พบว่า สหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม ในปี 2564 – 2566 เท่ากับ 49.87% 52.49% และ 55.05% ซึ่งมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง เป็นผลมาจากสหกรณ์รับฝากเงินจากสมาชิก และระหว่างสหกรณ์เพิ่มขึ้น ทำให้มีภาระดอกเบี้ยจ่ายที่เพิ่มขึ้น

3.4 สภาพคล่อง

ตารางที่ 10 สภาพคล่อง

สภาพคล่อง	2564	2565	2566
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน	0.27	0.24	0.25
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก+ทุนเรือนหุ้น	98.30%	98.90%	97.55%

3.4.1 อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน เมื่อพิจารณามูลค่าสินทรัพย์หมุนเวียน พบว่า สหกรณ์มีอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio) ในปี 2564 – 2566 เท่ากับ 0.27 0.24 และ 0.25 ตามลำดับ ค่ายิ่งมามากยิ่งดี ควรมีค่ามากกว่า 1 ดังนั้นแสดงว่าสหกรณ์มีสภาพคล่องอยู่ในเกณฑ์ต่ำ และในปี 2566 สหกรณ์มีความพยายามสร้างสภาพคล่องที่มีอยู่ให้ดีขึ้นกว่าปีก่อน เนื่องจากสหกรณ์ยังมีสภาพคล่องที่ต่ำ โดยหนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากกระยะสั้น ควรมีการกำหนดเงินรับฝากประจำหรือระยะยาวให้มากขึ้น

3.4.2 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก + ทุนเรือนหุ้น ปี 2564 สหกรณ์มีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก+ทุนเรือนหุ้น เท่ากับ 97.55% เป็นอัตราส่วนที่อยู่ในเกณฑ์ดีไม่เกิน 100% เนื่องจากสหกรณ์ใช้ทุนภายในที่มาจากเงินรับฝาก+ทุนเรือนหุ้น มาใช้ในการปล่อยสินเชื่อให้กับสมาชิก โดยไม่ได้กู้ยืมเงินจากแหล่งภายนอก

การประเมินความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ (ด้านสภาพคล่อง)

1. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน (Sources of Fund & Uses of Fund)

ตารางที่ 3 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินในปีงบการเงินปัจจุบัน

หน่วย : ล้านบาท

USES OF FUND		SOURCES OF FUND	
การลงทุนระยะสั้น - เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - เงินลงทุนระยะสั้น - เงินฝากสหกรณ์อื่น - สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นรวม -	944.47 265.96 0.00 0.00 678.51 -	เงินทุนระยะสั้น 3,719.18	
		- เงินรับฝากระยะสั้น	3,688.79
		- เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	
		- และเงินกู้ยืมระยะสั้น	0.00
		- หนี้สินหมุนเวียนอื่น	30.39
การลงทุนระยะยาว - เงินให้กู้ยืมระยะยาว - เงินลงทุนระยะยาว - สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นรวม	5,818.68 5,809.88 3.50 5.30	เงินทุนระยะยาว 3,043.96	
		- เงินกู้ยืมระยะยาว/ตัวสัญญา	
		ใช้เงินที่เกิน 1 ปี	0.00
		- ทุนของสหกรณ์	3,039.88
รวม	6,763.15		6,763.14
เงินทุนระยะสั้น - การลงทุนระยะสั้น		2,774.71	ล้านบาท
เงินทุนระยะยาว - การลงทุนระยะยาว		(2,774.72)	ล้านบาท
เงินทุนระยะสั้น - (การลงทุนระยะสั้น + เงินให้กู้ยืมระยะยาว)		(3,035.17)	ล้านบาท
เงินทุนระยะยาว - (การลงทุนระยะยาว - เงินให้กู้ยืมระยะยาว)		3,035.16	ล้านบาท
			44.88%

สหกรณ์จัดหาเงินทุนเพื่อมาลงทุนในสินทรัพย์ 6,763.14 ล้านบาท โดยมากจากเงินทุนระยะสั้น 3,719.18 ล้านบาท และเงินทุนระยะยาว 3,043.96 ล้านบาท และใช้ไปในการลงทุนระยะสั้น 944.47 ล้านบาท และใช้ไปในการลงทุนระยะยาว 5,818.68 ล้านบาท เมื่อมองลึกลงไป สหกรณ์มีเงินทุนหมุนเวียน ระยะสั้น 3,719.18 ล้านบาท ในขณะที่ความต้องการเงินทุนระยะยาวติดลบอยู่ 2,774.72 ล้านบาท แสดงว่าสหกรณ์ได้นำเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นบางส่วนไปใช้ในการลงทุนระยะยาว

หากอนุโลมให้เงินกู้ยืมระยะยาวเป็นการใช้ทุนหมุนเวียน ทำให้การต้องการเงินทุนระยะยาวเพียงพอ โดยเกินความต้องการไป 3,035.17 ล้านบาท แม้ว่าความต้องการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นจะติดลบ แต่มีเงินทุนระยะยาวเกินความต้องการไป 3,035.16 ล้านบาท ซึ่งเงินทุนระยะยาวนี้สามารถชดเชยความเสี่ยงในกรณี ที่

เงินทุนระยะสั้นติดลบ (แต่หากเงินทุนระยะสั้นเป็นบวก และเงินทุนระยะยาวติดลบ การที่จะนำเงินทุนระยะสั้น มาชดเชยเงินทุนระยะยาวที่ติดลบ ย่อมมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

สรุปเพื่อประเมินตามเกณฑ์แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน (Sources of Fund & Uses of Fund) ดังนี้
 เงินทุนระยะยาว (แหล่งที่มา) - ลงทุนระยะยาว (แหล่งใช้ไป, ไม่รวมเงินให้กู้ยืมระยะยาว) ≥ 0 (ไม่ติดลบ)
 แสดงว่าการดึงเงินระยะสั้นมาใช้ระยะยาว ใช้ในธุรกิจเงินให้กู้ยืมระยะยาวซึ่งเป็นธุรกิจหลัก เมื่อไม่รวมเงินให้กู้ยืม ระยะยาวค่าที่ได้ไม่ติดลบ และยังให้ค่าเป็นบวกเท่ากับ 44.88% ของสินทรัพย์ แสดงว่าไม่ได้เอาใช้ในการลงทุน อย่างอื่น

ตารางที่ 4 ทุนภายในและทุนภายนอก ปีงบการเงินปัจจุบัน

รายการ	2564		2565		2566	
รวมทุนภายใน	5,381.07	100.00%	6,060.32	100.00%	6,728.67	100.00%
รวมทุนภายนอก	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%

ตารางที่ 5.1 การกระจุกตัวของหนี้สินของเงินกู้ยืมระยะสั้น(Short-term Liability Concentration)

สถาบันการเงิน	วงเงิน เบิกเกินบัญชี	วงเงิน ตัวสัญญาใช้ เงิน	วงเงินรวม	% สัดส่วน เงินกู้ยืมระยะ สั้น	การใช้วงเงิน	% การใช้ วงเงินรวม
ธ.กรุงไทย	-	-	-	#DIV/0!	-	#DIV/0!
ธ.กรุงเทพ	-	-	-	#DIV/0!	-	
ธ.กรุงศรีอยุธยา	-	-	-	#DIV/0!	-	
ธ.ธนชาติ	-	-	-	#DIV/0!	-	
ธ.ออมสิน	-	-	-	#DIV/0!	-	
ผลรวม(กรณีไม่แยกราชอาณาจักร)	-	-	-	#DIV/0!	-	
รวม	-	-	-	#DIV/0!	-	

เงินกู้ยืมระยะสั้นเท่ากับ	0.00%	ของสินทรัพย์
การใช้วงเงินเท่ากับ	#DIV/0!	

ไม่รวมเงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระใน 1 ปี

- สหกรณ์มีสัดส่วนเงินกู้ยืมระยะสั้น เท่ากับ 0.00% ของสินทรัพย์รวม หรือไม่มีการกู้ยืมภายนอก
- สหกรณ์มีสัดส่วนเงินกู้ยืมระยะสั้น เท่ากับ 0.00% ของสินทรัพย์รวม จึงไม่มีความเสี่ยงในการกระจุก ตัวของหนี้สิน เนื่องจากสหกรณ์พึ่งพาตนเองและทุนภายในเป็นหลัก

ตารางที่ 5.2 การกระจุกตัวของหนี้สินของเงินกู้ยืมระยะยาว (Long-term Liability Concentration)

สถาบันการเงิน	วงเงินกู้ยืม	ครบกำหนดภายใน 1 ปี	ครบกำหนดเกิน 1 ปี	% ครบกำหนดเกิน 1 ปี
		-	-	#DIV/0!
		-	-	#DIV/0!
รวม	-	-	-	#DIV/0!

เงินกู้ยืมระยะยาวเท่ากับ 0.00% ของสินทรัพย์

- สหกรณ์ไม่มีกู้ยืมระยะยาว (เท่ากับ 0.00% ของสินทรัพย์ ทำให้มีสัดส่วนไม่ถึง 25% ของสินทรัพย์ และความเสี่ยงในด้านนี้จึงต่ำหรือไม่มีความเสี่ยง

ตารางที่ 11 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่อง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)

สินทรัพย์		หนี้สินและทุน	
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	134,467,257.56	เงินรับฝาก	3,688,785,037.06
เงินฝากสหกรณ์อื่น	530,675,232.11	เงินกู้ยืม	-
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	0.00	ส่วนของทุน	3,039,884,152.21
หุ้นกู้....			
พันธบัตรรัฐบาล			
HQLA	665,142,489.67		
เงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์อื่น	6,098,004,410.39		
Cash Inflow	6,098,004,410.39		
สินทรัพย์รวม (ต้องเท่ากับงบการเงิน)	6,763,146,900.06		
		Cash Outflow	6,728,669,189.27

LCR = 105.47%

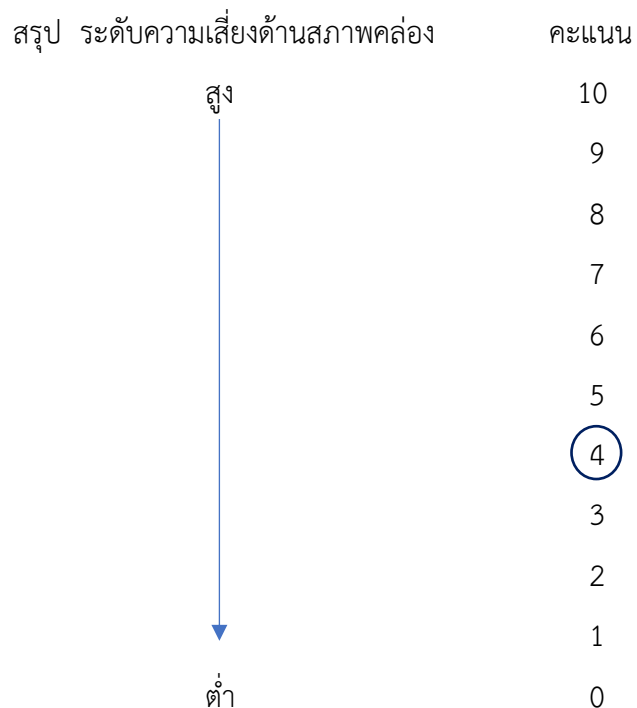
LCR หรือการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่อง เท่ากับ 105.47% มากกว่า 100% ถือว่าไม่มีความเสี่ยง แต่ตัวเลขดังกล่าวไม่ได้ตอบสนองการ LCR ครบคลุมทั้งหมด เนื่องจากไม่ได้

สรุปการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 7 เกณฑ์

เกณฑ์	คะแนน	น้ำหนัก	คะแนนความเสี่ยง
1. เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน Sources of Fund & Uses of Fund	0	15.00	0.00
2. เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการกระจุกตัวของหนี้สินของเงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินกู้ยืมระยะยาว Short-term Liabilities Concentration	0	5.00	0.00
3. เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการกระจุกตัวของการลงทุนระยะยาว Long-term Investment Concentration	0	5.00	0.00
4. เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน Current Ratio	1	20.00	0.20
5. เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงสัดส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก Loans/(Deposits+Share Capital)	0	5.00	0.00
6. เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงกระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน Cash from Operating Activities	2	30.00	0.60
7. เกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤต Liquidity Coverage Ratio : LCR	0	20.00	0.00
Total Risk	3	100.00	<u>4</u>

มีการใช้อัตราส่วนลด ในสินทรัพย์สภาพคล่องสูงบางรายการ แต่ทั้งนี้ ถือว่าสหกรณ์มีค่า LCR (ไม่ใช้อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสูง) มากกว่า 100% ถือว่าพอรับได้

สรุปเพื่อประเมินตามเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่อง $\geq 100\%$ ไม่มีความเสี่ยง



คะแนนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเต็ม 10 คะแนน สหกรณ์มีความเสี่ยงเท่ากับ 4

ดังนั้น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คะแนนความเสี่ยงเต็ม 5 คะแนน **มีความเสี่ยงเท่ากับ 2**

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เครื่องมือที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง คือ แบบสอบถามการควบคุม ภายใน ด้านการบริหาร ด้านการเงินและการบัญชี และด้านระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีรายละเอียด ดังนี้

ปัจจัยเสี่ยงด้านการบริหาร

ลำดับ	ปัจจัยเสี่ยง	คะแนนเต็ม	คะแนนที่ได้	คำอธิบาย
1.	<u>ด้านการบริหาร</u> การบริหารงานทั่วไป	100.00	100.00	มีการควบคุมด้านการบริหารงานทั่วไปที่เพียงพอ สหกรณ์มีการบริหารงานที่ดีเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ
2.	การเงินและบัญชี	100.00	100.00	มีการควบคุมที่เพียงพอ สหกรณ์มีการบริหารการเงินและบัญชีเป็นไปตามระเบียบ นายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์
1.	<u>ด้านปฏิบัติการ</u> การเงินและการบัญชี	900.00	879.86	มีการควบคุมที่เพียงพอ มีการเก็บรักษาเงิน การรับจ่ายเงินสด เช็ค ใบเสร็จรับเงิน และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นไปอย่างถูกต้องตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และตรงตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด
2.	ด้านระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์	100.00	100.00	มีการควบคุมที่เพียงพอ มีการกำหนดนโยบาย/ระเบียบ เกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยของระบบและข้อมูล มีระบบป้องกันความเสี่ยงจากภาวะแวดล้อม ภัยพิบัติ มาตรการการควบคุมการพัฒนาและการแก้ไขเปลี่ยนแปลง การฝึกอบรมการใช้งาน เอกสาร โครงสร้างข้อมูล คู่มือการใช้งานระบบ การกำหนดระดับการเข้าถึงข้อมูลของผู้ปฏิบัติงาน การสำรองข้อมูล การป้องกัน และการเก็บรักษาข้อมูลชุดสำรอง การพิจารณาคัดเลือกผู้ให้บริการ

ลำดับ	ปัจจัยเสี่ยง	คะแนนเต็ม	คะแนนที่ได้	คำอธิบาย
				จัดทำและพัฒนาระบบเป็นไปตามสัญญา ข้อตกลง ระเบียบอย่างเข้มงวด

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สหกรณ์ไม่มีความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่าง ๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายในบุคลากรและระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก รวมทั้งความเสี่ยงด้านกฎหมาย

โดยเครื่องมือที่นำมาใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังนี้

1. แบบสอบถามการควบคุมภายใน ผู้ตอบแบบสอบถาม คือ ผู้จัดการ
2. แบบสอบถามด้านการเงินการบัญชี ผู้ตอบแบบสอบถาม คือ หัวหน้าฝ่าย ได้แก่ หัวหน้าฝ่ายการเงินการบัญชี หัวหน้าฝ่ายธุรการ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อ และหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบและติดตามเร่งรัดหนี้สิน
3. แบบสอบถามด้านระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ผู้ตอบแบบสอบถาม คือ หัวหน้าฝ่ายธุรการ

สรุปผลการประเมินเพื่อการควบคุมภายใน
คำชี้แจง ใส่เครื่องหมาย ✓ ในตารางผลการประเมิน

รายการ	ระดับความเสี่ยง			ข้อเสนอแนะ
	ต่ำ	ปานกลาง	สูง	
1. ด้านการบริหารงาน				
1.1 การบริหารงานทั่วไป	✓			
1.2 การบริหารการเงินและบัญชี	✓			
2. ด้านการเงินและการบัญชี				
2.1 เงินสด	✓			
2.2 ลูกหนี้เงินให้กู้	✓			
2.3 เงินรับฝาก	✓			
2.4 ทุนเรือนหุ้น	✓			
2.5 ทุนสำรองและทุนสะสมตามข้อบังคับ และอื่น ๆ	✓			
2.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	✓			
2.7 เงินลงทุน	✓			
2.8 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม	✓			
2.9 รายได้ค่าใช้จ่าย	✓			
3. ด้านระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์				
3.1 การรักษาความปลอดภัยของระบบและข้อมูล	✓			

ผลการประเมิน

ระดับความเสี่ยง	ค่าร้อยละ
ระดับต่ำ	> 70 ถึง 100
ระดับปานกลาง	≥ 40 ถึง 70
ระดับสูง	> 40

วิเคราะห์/ประเมินความเสี่ยง

จากการค้นหาความเสี่ยงทั้งหมดของสหกรณ์ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงและฝ่ายจัดการ ได้ร่วมกันวิเคราะห์ ประเมิน โดยพิจารณาตามคุณลักษณะของความสามารถในการจัดการความเสี่ยงตามแนวทางการจัดการความเสี่ยงของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับอยู่ที่ระดับไม่เกิน 3 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ ดังตารางต่อไปนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด
แบบประเมินความเสี่ยง ประจำปี 2567
(ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2566 – 30 กันยายน 2567)

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์							
คณะกรรมการ	การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานของสหกรณ์	ยุทธศาสตร์ที่ 1 พัฒนาศักยภาพสู่ระดับมีอาชีพ มีจำนวน 5 เป้าหมาย บรรลุทั้ง 5 เป้าหมาย	ไม่มี	ไม่มี			
คณะกรรมการ	การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานของสหกรณ์	ยุทธศาสตร์ที่ 2 พัฒนาการบริหารจัดการและสร้างความสมดุลทางการเงิน มีจำนวน 6 เป้าหมาย บรรลุ 4 เป้าหมาย ไม่บรรลุ 2 เป้าหมาย	1. ให้เงินกู้แก่สมาชิก ในปี 2567 จำนวน 6,800 ล้านบาท <u>ผลการดำเนินงาน</u> ณ 31 ส.ค. 2567 ให้เงินกู้แก่สมาชิกจำนวน 6,460 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.00 ของแผน คงเหลือตามแผน 340 ล้านบาท	ตามนโยบายรัฐบาลให้มีเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ดังนั้นเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายรัฐบาล คณะกรรมการจึงให้กำหนดเงินได้รายเดือนเป็นร้อยละ 20 เดิมสหกรณ์กำหนดเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่า 3,500 -5,500 บาท ทำให้จำกัดการกู้เงินของสมาชิกได้น้อยลง คณะกรรมการเงินกู้ จึงพิจารณาให้สมาชิกนำรายได้เสริมอื่น ๆ หรือรายได้ภายในครอบครัวที่นำไปสนับสนุนช่วยเหลือผู้กู้ให้มีรายได้เพิ่มขึ้นเพิ่มเติมจากเงินเดือนประจำมาประกอบการขอกู้เงิน	3	1	3

ฝ่าย	กระบวนงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยง ที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความ เสี่ยง
			2. ให้มีเงินฝากจากสมาชิก ตามเกณฑ์มาตรฐานความมั่นคงทางการเงิน (PEARLS) ซึ่งจะต้องมีค่ามาตรฐานการรับฝากเงินจากสมาชิกไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของสินทรัพย์รวม <u>ผลการดำเนินงาน</u> ณ 31 ส.ค. 2567 รับฝากเงินจากสมาชิกจำนวน 3,376 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 47.20 ของสินทรัพย์รวม จำนวน 5,007 ล้านบาท น้อยกว่าค่ามาตรฐาน จำนวน 1,631 ล้านบาท	เนื่องจากสหกรณ์มีสมาชิกกู้เงินมากกว่าร้อยละ 70 ของสมาชิกทั้งหมด ซึ่งสมาชิกที่ฝากเงินคิดเป็นร้อยละ 30 ของสมาชิกทั้งหมด ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการรับฝากเงินจากสมาชิกสมทบ คิดเป็นร้อยละ 50 ของเงินรับฝากทั้งหมด ดังนั้นอาจเป็นเรื่องยากที่จะระดมเงินรับฝากจากสมาชิกสามัญ มีเพียงสมาชิกสมทบเท่านั้นที่จะสามารถระดมเงินฝากได้ แต่ถูกจำกัดการรับฝากเงิน ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการรับจดทะเบียนข้อบังคับเกี่ยวกับสมาชิกสมทบของสหกรณ์ มีผล 8 มิถุนายน 2563 สหกรณ์จึงทำหนังสือ ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2567 ไปยังชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย และสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่ เพื่อพิจารณาส่งเรื่องให้กรมส่งเสริมสหกรณ์พิจารณา ดังนี้ 1) ทบทวนยกเลิกระเบียบ และประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ ที่จำกัดคุณสมบัติและวงเงินฝาก ถอนของสมาชิกสมทบ ได้แก่	3	1	3

ฝ่าย	กระบวนงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยง ที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความ เสี่ยง
				1.1 ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การรับจดทะเบียนข้อบังคับเกี่ยวกับสมาชิก สมทบของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 18 มีนาคม 2563 1.2 ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง ความสัมพันธ์ของสมาชิกสมทบกับสหกรณ์หรือ สมาชิกสหกรณ์ ลงวันที่ 18 มีนาคม 2563 2) ขอให้กรมส่งเสริมสหกรณ์เสนอต่อรัฐบาล หาแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงินให้มีอัตราไม่ เกินร้อยละ 2.50 – 3.00 ต่อปี หากมีแหล่ง เงินกู้ดอกเบี้ยต่ำก็จะลดต้นทุนดำเนินงานของ สหกรณ์ และหากยกเลิกระเบียบ และประกาศ ตาม ข้อ 1) ก็จะทำให้สหกรณ์ระดมเงินฝากจาก สมาชิกได้มากขึ้น สหกรณ์ทุกแห่งในชมรม สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจพื้นที่ภาค 5 ก็จะสามารถปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้เหลือร้อย ละ 4.75 ต่อปีได้ นอกจากนี้คณะกรรมการยังกำหนดโครงการ เพื่อระดมเงินฝากจากสมาชิก ในระหว่างปี 2567 จำนวน 2 โครงการ ได้แก่ 1. โครงการส่งเสริมการออมทรัพย์ Happy Saving มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการ 72 ราย			

ฝ่าย	กระบวนงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยง ที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความ เสี่ยง
				กลุ่มเป้าหมายเป็นสมาชิกที่มีเงินฝากต่ำกว่า 5,000 บาท เพื่อรณรงค์ให้สมาชิกรักการออมเพิ่มมากขึ้น 2. โครงการส่งเสริมการออมทรัพย์ฉลองครบรอบ 20 ปี แห่งการก่อตั้งสหกรณ์ กลุ่มเป้าหมายเป็นสมาชิกสหกรณ์ที่ต้องการออมทรัพย์ มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการจำนวน 160 คน			
คณะกรรมการ	การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานของสหกรณ์	ยุทธศาสตร์ที่ 3 พัฒนาอาคารสถานที่เครื่องมือ เครื่องใช้ให้ทันสมัยและพัฒนาระบบการสื่อสารเทคโนโลยีสารสนเทศให้ทันต่อสถานการณ์ปัจจุบัน มีจำนวน 4 เป้าหมาย บรรลุ 2 เป้าหมาย ไม่บรรลุ 2 เป้าหมาย	1. ให้มีสมาชิกดาวน์โหลด Application คิดเป็นร้อยละ 100 ของสมาชิกทั้งหมด <u>ผลการดำเนินงาน</u> ณ 31 ส.ค. 67 มีสมาชิกดาวน์โหลด Application จำนวน 4,674 ราย คิดเป็นร้อยละ 93.05 ของสมาชิกทั้งหมด น้อยกว่าแผน 349 ราย	ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการฯ ชุดที่ 21 ครั้งที่ 5/2567 มีมติให้จัดแบ่งเจ้าหน้าที่สหกรณ์รับผิดชอบติดตามสมาชิกที่ยังไม่ได้ดาวน์โหลด App ตามคำสั่งที่ 13/2567 ที่ประชุมคณะกรรมการฯ และประชาสัมพันธ์ ครั้งที่ 8/2567 ได้มีมติให้จัดทำหนังสือยืนยันยอด หุ้น/หนี้/เงินฝาก ถึงสมาชิกที่ไม่ได้ดาวน์โหลด และให้ส่งกลับมาสหกรณ์ ณ 31 ส.ค. 67 มีสมาชิกส่งกลับหนังสือยืนยันยอดจำนวน 124 ราย จากจำนวน 504 ราย คงเหลือ 381 ราย	1	1	1

ฝ่าย	กระบวนงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง
			2. ให้มีสมาชิกเข้าร่วมแสดงความคิดเห็นผ่านช่องทางออนไลน์ ปี 2567 จำนวน 3,332 ราย <u>ผลการดำเนินการ</u> สมาชิกมีส่วนร่วมผ่านช่องทางออนไลน์ ได้แก่ ทาง Line@ Google Form Page Facebook จำนวน 2,629 คน คิดเป็นร้อยละ 78.91 ของแผน	คณะกรรมการได้เสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 เพื่ออนุมัติประมาณการรายจ่ายในหมวด “ค่าใช้จ่ายสำหรับส่งเสริมของรางวัลสมาชิก” จำนวน 150,000 บาท ดังนี้ - เพื่อจ่ายเป็นค่าของขวัญ ของที่ระลึก แก่สมาชิกที่มีการใช้บริการธุรกรรมทางการเงินกับสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง - เพื่อจ่ายเป็นรางวัลสำหรับสมาชิกที่ร่วมกิจกรรมกับสหกรณ์ เช่น การตอบคำถาม การให้คำแนะนำ ผ่านสื่อออนไลน์ต่าง ๆ ของสหกรณ์	3	1	3
คณะกรรมการ	การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานของสหกรณ์	ยุทธศาสตร์ที่ 4 สร้างกระบวนการในการช่วยเหลือกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสาธารณะ และการมีส่วนร่วมของสมาชิกและระหว่างสหกรณ์	1. ส่งเสริมให้สมาชิกเข้ามามีส่วนร่วมในกิจกรรมของสหกรณ์ 1.1 ให้มีสมาชิกปี 2567 จำนวน 5,081 ราย <u>ผลการดำเนินการ</u> ณ 31 ส.ค. 67 มีสมาชิก 5,023 ราย คิดเป็นร้อยละ 98.86 ของแผน คงเหลือตามแผน 58 ราย	คณะกรรมการได้อนุมัติ “โครงการประชาสัมพันธ์สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 สัญจร ครั้งที่ 7” เพื่อให้ให้นักเรียนนายสิบตำรวจ โรงเรียนตำรวจภูธรภาค 5 ได้รับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์ อุดมการณ์หลักการ และวิธีการสหกรณ์ ตลอดจนประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสาร การดำเนินงานของสหกรณ์ รวมถึงสิทธิประโยชน์ของการเป็นสมาชิกสหกรณ์ เพื่อสร้างแรงจูงใจ สร้างความ	3	1	3

ฝ่าย	กระบวนงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยง ที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความ เสี่ยง
		บรรลุ 1 เป้าหมาย ไม่บรรลุ 3 เป้าหมาย		เชื่อมั่นให้เข้ามาเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ตำรวจภาค 5 จำกัด โดยมี นสต.สมัครเป็น สมาชิกสหกรณ์ จำนวน 110 นาย			
			2. เพิ่มคุณภาพชีวิตของสมาชิกให้ เป็นอยู่ที่ดีขึ้น 2.2 ให้การส่งเสริมการอบรมสร้าง อาชีพแก่สมาชิก ตามหน่วยงานต่าง ๆ ปี ละไม่น้อยกว่า 50 คน คนละไม่เกิน 2 ครั้ง ต่อปี และไม่เกิน 2,000 บาทต่อครั้ง <u>ผลการดำเนินการ</u> ในระหว่างปี 2567 มีสมาชิกขอรับการ สนับสนุนอบรมสร้างอาชีพจากหน่วยงาน ภาครัฐและเอกชน จำนวน 2 ราย รวมเป็น เงินที่สนับสนุน 3,789 บาท	ฝ่ายธุรการได้ประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อออนไลน์ ของสหกรณ์ เกี่ยวกับหลักสูตรการอบรม ส่งเสริมอาชีพให้กับสมาชิกรับทราบ แต่เนื่องจากข้าราชการตำรวจไม่มีเวลาเข้า อบรม ทำให้ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	3	1	3
คณะกรรมการ	การดำเนินงานตาม ยุทธศาสตร์การ ดำเนินงานของสหกรณ์	ยุทธศาสตร์ที่ 5 พัฒนาระบบบริหาร จัดการแบบบูรณาการ ให้ทันสมัยอย่าง ต่อเนื่องและยั่งยืน มีจำนวน 5 เป้าหมาย บรรลุทั้ง 5 เป้าหมาย	ไม่มี	ไม่มี			

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง			
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	
2. ความเสี่ยงด้านเครดิต								
ฝ่ายสินเชื่อ	การดำเนินการตามนโยบายรัฐบาล	1) การกำหนดเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 2) การกำหนดวงวดชำระหนี้เงินกู้ไม่เกิน 150 งวด	1) ไม่เหมาะสมกับฐานะรายได้ของสมาชิกที่ซrk.ตำรวจมีเงินเดือนน้อย เมื่อไม่สามารถกู้กับสหกรณ์ได้ ก็หันไปกู้กับแหล่งเงินกู้อื่น 2) สมาชิกผ่อนชำระหนี้สูง ทำให้กู้เงินหมุนเวียนได้ยาก จึงหันไปกู้กับแหล่งเงินกู้อื่น ทำให้มีหนี้สินเกินขีดความสามารถในการชำระหนี้	1) การตรวจสอบเครดิตบูโรประกอบการให้เงินกู้ 2) ตรวจสอบรายได้เสริมนอกเหนือจากเงินเดือนประจำ และตรวจสอบรายได้ของบุคคลในครอบครัว ว่าเพียงพอต่อการดำรงชีพหรือไม่ 3) กรณีสมาชิกที่มีประสบปัญหาด้านหนี้สินเงินได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ให้สมาชิกนำปันผล-เฉลี่ยคืนประจำปี ชำระหนี้ส่วนที่ขาด	1	1	1	
3. ความเสี่ยงด้านการตลาด								
คณะกรรมการ	การประเมินปัจจัยเสี่ยงในการด้านสูญเสียเงินลงทุน อัตราดอกเบี้ยและด้านการแข่งขัน	ความเสี่ยงด้านการแข่งขัน	เนื่องจากสหกรณ์ มีขอบเขตการดำเนินงานของสหกรณ์ครอบคลุม 8 จังหวัดภาคเหนือ ซึ่งในแต่ละจังหวัดมีสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจในหน่วยงานเป็นของตนเอง อาจเกิดการแข่งขันระหว่างสหกรณ์	จัดตั้ง “ชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจพื้นที่ภาค 5” โดยมีสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ ใน 8 จังหวัดภาคเหนือ รวม 12 สหกรณ์ เข้าเป็นสมาชิกชมรมฯ เพื่อกำหนดการบริหารจัดการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน อาทิ กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เงินฝาก และการจ่ายเงินปันผล - เฉลี่ยคืน ในอัตราที่ใกล้เคียงกัน ตามต้นทุนการดำเนินงานของแต่ละสหกรณ์ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเหลื่อมล้ำ ให้สมาชิกได้รับผลประโยชน์ใกล้เคียงกันทุกสหกรณ์	1	1	1	

ฝ่าย	กระบวนงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยง ที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง			
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความ เสี่ยง	
4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง								
คณะกรรมการ	ประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์จากรายข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ (Excel File)	ความเสี่ยงจากกระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน และอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน	กระแสเงินรับเข้ามาน้อยกว่ากระแสเงินที่จ่ายออกไป เช่น จ่ายเงินกู้ให้สมาชิกออกไป ได้รับชำระหนี้จากสมาชิกน้อย เนื่องจากการปล่อยเงินกู้ระยะยาวมากกว่าการจ่ายเงินกู้ระยะสั้น ที่มีรอบหมุนภายใน 1 ปี	การกำหนดเงินกู้ให้มีความหลากหลายและมีระยะสั้น ได้แก่ 1. เงินกู้ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิต ไม่เกิน 300,000 บาท ผ่อนชำระ 72 งวด 2. เงินกู้สามัญเพื่อซื้อยานพาหนะ ไม่เกิน 1,500,000 บาท ผ่อนชำระ 120 งวด 3. เงินกู้สามัญเพื่อซื้อเครื่องมือเครื่องใช้ เช่น อารูปั่น คอมพิวเตอร์ เครื่องใช้ไฟฟ้า ไม่เกิน 100,000 บาท ผ่อนชำระ 96 งวด 4. เงินกู้สามัญเพื่อประกอบธุรกิจรายย่อย ไม่เกิน 1,000,000 บาท ผ่อนชำระ 120 งวด 5. เงินกู้โครงการเพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินไม่เกิน 150,000 บาท ผ่อนชำระ 150 ง. 6. เงินกู้ฉุกเฉิน ไม่เกิน 100,000 บาท ผ่อนชำระ 12 งวด	1	2	2	

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง
5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ							
ฝ่ายจัดการ	ประเมินความเสี่ยงจากแบบสอบถามการควบคุมภายใน ด้านการเงินการบัญชี และด้านระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์	ไม่มี	ไม่มี	มีกระบวนการควบคุมภายในบุคลากรและระบบงานที่เพียงพอ มีการกำหนดระเบียบ เพื่อถือใช้เป็นแนวทางปฏิบัติครบทุกด้าน	1	1	1

หมายเหตุ : ระดับความเสี่ยง 1 หมายถึง น้อยมาก 2 หมายถึง น้อย 3 หมายถึง ปานกลาง 4 หมายถึง สูง 5 หมายถึง สูงมาก

ภาคผนวก

แบบสอบถามการควบคุมภายใน สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด

และคำแนะนำการใช้แบบสอบถาม

วัตถุประสงค์

แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นแนวทางในการประเมินผลการควบคุมภายในตามกิจกรรมแต่ละด้าน เพื่อให้ทราบความเสี่ยงทั่วไปที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายในและใช้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน เพื่อการปรับปรุงแก้ไข

แบบสอบถาม

แบบสอบถามมี 3 ชุด คือ

ชุดที่ 1 แบบสอบถามการควบคุมภายในด้านการบริหาร สำหรับสอบถามผู้บริหารที่รับผิดชอบด้านบริหาร คือ ผู้จัดการ / รองผู้จัดการ ซึ่งมีความคุ้นเคยกับการบริหารงานของสหกรณ์

ชุดที่ 2 แบบสอบถามการควบคุมภายในด้านการเงินและการบัญชี ใช้สำหรับสอบถามผู้จัดการ/หัวหน้าฝ่าย เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบด้านการเงิน การบัญชี และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ชุดที่ 3 แบบสอบถามการควบคุมภายในด้านระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ สำหรับสอบถามผู้จัดการ/เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบด้านระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์

การใช้แบบสอบถาม

1. ผู้ประเมินผู้ถามตามแบบสอบถาม ถ้ามีการปฏิบัติตามคำถาม แสดงถึงการควบคุมภายในที่ดี ให้ทำเครื่องหมายในช่อง “มี / ✓” นับเป็น 1 คะแนน ถ้าไม่มีการปฏิบัติตามคำถามให้กรอกเครื่องหมาย “✓” ในช่อง “ไม่มี/ไม่ใช่” นับเป็น 0 คะแนน

2. คำตอบว่า “ไม่มี/ไม่ใช่” หมายถึง มิได้ปฏิบัติตามคำถาม แสดงถึงจุดอ่อนของระบบการควบคุมภายในผู้ประเมินควรทดสอบและหาสาเหตุ และพิจารณาว่ามีการควบคุมอื่นทดแทนหรือไม่จากคำตอบที่ได้รับ ผู้สอบทานหรือผู้ประเมินควรสังเกตการปฏิบัติงานจริง การวิเคราะห์เอกสารหลักฐาน หรือคำตอบของผู้ที่มีความรู้ในเรื่องที่ถามและเชื่อถือได้ เพื่อสรุปคำตอบและอธิบายวิธีปฏิบัติในแต่ละข้อของคำถามในช่อง “คำอธิบาย/คำตอบ” เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ถูกต้องที่จะนำมาประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

3. จากข้อมูลในช่อง “คำอธิบาย/คำตอบ” จะนำมาพิจารณาประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของแต่ละด้านและแต่ละเรื่องในด้านนั้น ๆ

4. สรุป ท้ายหัวข้อย่อยของแต่ละกิจกรรม ใช้สำหรับจดบันทึกข้อคิดเห็นหรือคำอธิบายในหัวข้อนั้น ๆ ข้อคิดเห็นและคำอธิบายจะไม่เป็นลักษณะ “ใช่” หรือ “ไม่ใช่” แต่จะสรุปรวมว่ากลุ่มงาน/ผู้ปฏิบัติงานอย่างไรในเรื่องนั้น ๆ ซึ่งจะช่วยให้ได้ข้อสรุปเกี่ยวกับการควบคุมภายในของแต่ละกิจกรรมของการควบคุมภายในว่าเพียงพอหรือไม่ อย่างไร และช่องว่างตอนท้ายสุดของแบบประเมินใช้สรุปผลการประเมินการให้คะแนนโดยรวมของกิจกรรม

ในการพิจารณาให้ข้อสรุปผลการประเมินแต่ละกิจกรรมของการควบคุมภายใน ผู้ประเมินควรใช้
พิจารณาว่า

1. งานที่ได้รับการประเมินมีการปฏิบัติตามที่ระบุ หรือไม่ อย่างไร
2. การปฏิบัติจริงมีจุดอ่อนของการควบคุมภายใน และมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์หรือไม่ อย่างไร

แบบสอบถาม การควบคุมภายใน

ชุดที่ 1 ด้านการบริหาร

คำถาม	มี/ ใช่	ไม่มี/ ไม่ใช่	ถูกต้อง ตาม ระเบียบ	มี หลักฐาน	สัมภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
1.1 การบริหารงานทั่วไป						
1) สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายการดำเนินงานด้านต่างๆ ไว้ แนชัด และเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ	✓			✓		มีการกำหนดแผนกลยุทธ์ระยะเวลา 3 ปี นำเสนอที่ประชุมใหญ่ และมีการปรับแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับข้อบังคับและการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี
2) มีการจัดทำแผนงานไว้ในรูปของงบประมาณหรือประมาณการล่วงหน้าอย่างชัดเจน	✓			✓		มีการจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย เสนอที่ประชุมใหญ่ฯ เป็นประจำทุกปี
3) ระหว่างปีสหกรณ์ได้นำผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงเปรียบเทียบกับประมาณการหรืองบประมาณที่วางไว้โดยสม่ำเสมอ	✓			✓		เปรียบเทียบผลการดำเนินการ เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการฯ เป็นประจำทุกเดือน
4) สหกรณ์ได้กำหนดระเบียบปฏิบัติในเรื่องต่างๆ ไว้ เพื่อถือปฏิบัติ ได้แก่ -ระเบียบว่าด้วยเจ้าหน้าที่ -ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ -ระเบียบว่าด้วยหุ้น -ระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงิน	✓			✓		มีการกำหนดระเบียบทุกระเบียบสอดคล้องกับข้อบังคับ และสหกรณ์ถือใช้อยู่ในปัจจุบัน

คำถาม	มี/ ใช่	ไม่มี/ ไม่ใช่	ถูกต้อง ตาม ระเบียบ	มี หลักฐาน	สัมภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
-ระเบียบว่าด้วยการใช้ทุนสาธารณประโยชน์ -ระเบียบว่าด้วยการพัสดุ -ระเบียบเกี่ยวกับการใช้ทุนสะสมตามข้อบังคับ						
5) สหกรณ์ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่แต่ละหน้าที่ไว้โดยชัดเจนและเหมาะสม	✓			✓		มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบไว้ในระเบียบว่าด้วยอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ ไว้อย่างชัดเจน
6) การมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้ได้ทำเป็นลายลักษณ์อักษร	✓			✓		มีคำสั่งมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบให้กับเจ้าหน้าที่ทุกราย เป็นลายลักษณ์อักษร
7) เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์แต่ละคนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย	✓				✓	เจ้าหน้าที่ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายได้ครบถ้วน และทันต่อเวลา
8) การมอบหมายงานเป็นไปโดยเหมาะสมกับคุณสมบัติ คุณสมบัติและประสบการณ์ของเจ้าหน้าที่แต่ละคน	✓					มีการมอบหมายงานตามคุณสมบัติ และประสบการณ์ของเจ้าหน้าที่แต่ละราย
9) สหกรณ์ได้กำหนดลักษณะงานแต่ละหน้าที่ไว้โดยสมบูรณ์ และชัดเจน สอดคล้องกับนโยบายของสหกรณ์	✓			✓		ได้กำหนดลักษณะงานไว้อย่างชัดเจน
10) มีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน หรือวิธีการปฏิบัติงานต่างๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร	✓			✓		มีการคู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละฝ่าย เป็นลายลักษณ์อักษร
11) เจ้าหน้าที่ ที่มีอำนาจหรือรับผิดชอบดำเนินการเรื่องใดเรื่องหนึ่ง ไม่ได้ดำเนินการตั้งแต่ต้นจนจบเพียงคนเดียว โดยที่เจ้าหน้าที่ผู้อื่นไม่มีส่วนร่วมอยู่ด้วย	✓					เจ้าหน้าที่แต่ละคนมีหน้าที่ความรับผิดชอบ เฉพาะในงานในหน้าที่ของตน ไม่สามารถปฏิบัติงานในหน้าที่ของบุคคลอื่นได้

คำถาม	มี/ ใช่	ไม่มี/ ไม่ใช่	ถูกต้อง ตาม ระเบียบ	มี หลักฐาน	สัมภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
12) สหกรณ์ได้สับเปลี่ยนหน้าที่เจ้าหน้าที่เป็นครั้งคราว	✓					มีการสับเปลี่ยนหน้าที่ทุกๆ 2 – 3 ปี
13) สหกรณ์ได้กำหนดให้เจ้าหน้าที่ทุกคนมีหลักทรัพย์ค้ำประกันที่สามารถคุ้มครองความเสียหายอันอาจเกิดขึ้นได้	✓			✓		มีการทำสัญญาค้ำประกันเป็นลายลักษณ์อักษร และเป็นไปตามระเบียบและสอดคล้องกับกฎหมายแรงงาน
14) เจ้าหน้าที่ไม่เคยหยุดพักผ่อนติดต่อกันเป็นเวลาหลายปีไม่มีปรากฏ	✓					เจ้าหน้าที่สับเปลี่ยนหมุนเวียนกันหยุดพักผ่อน
15) เจ้าหน้าที่มีพฤติกรรมผิดปกติ หรือเป็นที่น่าสงสัย (เช่น ชอบเล่นการพนัน ใช้จ่ายเงินเกินฐานะ เป็นต้น) ไม่มีปรากฏ	✓					เจ้าหน้าที่ไม่มีพฤติกรรมที่น่าสงสัย ใช้ชีวิตแบบปกติทั่วไป
16) สหกรณ์มีเครื่องใช้อุปกรณ์สำนักงานที่เหมาะสมและสอดคล้องกับปริมาณงาน	✓			✓		มีคอมพิวเตอร์ เครื่องปริ้นเตอร์ และอุปกรณ์อื่นๆ เหมาะสมกับการปฏิบัติงาน
17) มีการดูแลบำรุงรักษาอุปกรณ์สำนักงานต่างๆ โดยเหมาะสม	✓			✓		เจ้าหน้าที่ดูแลอุปกรณ์ของตนเอง และมีการกำหนดให้ฝ่ายธุรการดูแลรักษาอุปกรณ์สำนักงานส่วนกลาง
18) มีการประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน เพื่อรับทราบรายงานข้อมูลและความเคลื่อนไหวทางการเงิน รวมทั้งพิจารณาเรื่องต่างๆ	✓			✓		มีการประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน
19) การประชุมทุกครั้งได้กำหนดระเบียบวาระการประชุมไว้ล่วงหน้าและบันทึกรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร	✓			✓		มีการส่งวาระการประชุมก่อนการประชุมล่วงหน้า และมีการบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร หลังการประชุมทุกครั้ง

[illegible]

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ ไม่ใช่	ถูกต้อง ตาม ระเบียบ	มี หลักฐาน	สัมภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
1.2 การบริหารการเงินและบัญชี						
1) นโยบายด้านการเงิน การบัญชีของสหกรณ์เป็นไปโดยเหมาะสม	✓		✓	✓		มีนโยบายด้านการเงินเหมาะสมกับการปฏิบัติงาน และมีการปรับนโยบายด้านการเงินให้ทันต่อสถานการณ์ มีการจัดทำบัญชีตามหลักเกณฑ์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และมีการรายงานทางการเงิน และการบัญชีให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกเดือน
2) ระเบียบด้านการเงิน การบัญชีเป็นไปโดยเหมาะสม	✓		✓	✓		กำหนดระเบียบด้านการเงิน, การบัญชี เหมาะสมกับการปฏิบัติงาน
3) งบประมาณที่จัดทำขึ้นสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดไว้	✓			✓		มีการจัดทำงบประมาณตามแผนยุทธศาสตร์ที่กำหนดไว้
4) สหกรณ์มีเจ้าหน้าที่บัญชี และเจ้าหน้าที่การเงินที่มีคุณสมบัติเหมาะสม	✓					เจ้าหน้าที่การเงิน และการบัญชี มีคุณสมบัติทางการเงิน การบัญชี และมีประสบการณ์ในการทำงานในด้านนี้มานาน
5) การบัญชีของสหกรณ์จัดทำไว้เรียบร้อยเป็นปัจจุบัน	✓			✓		การบัญชีลงบันทึกเป็นปัจจุบัน สามารถปิดงบประจำเดือนได้ทุกเดือน
6) มีเอกสารประกอบการลงบัญชีครบถ้วน	✓			✓		มีเอกสารประกอบการลงบันทึกบัญชีครบถ้วน
7) สหกรณ์ได้กำหนดวงเงินขั้นต่ำที่อาจเก็บรักษาไว้ในมือในจำนวนที่เหมาะสม	✓			✓		มีการกำหนดวงเงินเก็บรักษาไว้ในมือ มีความเหมาะสม เพียงพอต่อการหมุนเวียนในแต่ละวัน
8) เงินสดที่เกินกว่าจำนวนที่กำหนดให้เก็บรักษาได้ นำฝากธนาคารทันทีในนามสหกรณ์	✓			✓		มีการปิดเงินสดเป็นประจำทุกวัน หากมีเงินสดเกินกว่าที่กำหนดจะนำฝากธนาคารในทันที

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ไม่ใช่	ถูกต้องตามระเบียบ	มีหลักฐาน	สัมภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
9) สหกรณ์ได้กำหนดตัวบุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติการจ่ายเงินรวมทั้งวงเงินสูงสุดที่สามารถอนุมัติจ่ายได้ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร	✓			✓		กำหนดผู้มีอำนาจลงนามตามข้อบังคับ และมีมติมอบอำนาจการลงนามจากคณะกรรมการ
10) สหกรณ์มีการจัดทำประมาณการรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ รายได้จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์และรายได้อื่นๆ โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการที่เหมาะสม	✓			✓		จัดทำประมาณการรายได้จากดอกเบี้ยและรายได้อื่นๆ เสนอต่อที่ประชุมใหญ่เป็นประจำทุกปี
11) มีการวิเคราะห์เปรียบเทียบรายได้ตามประมาณการกับรายได้ที่ได้รับจริงเป็นระยะๆ ในระหว่างปีเพื่อทราบสาเหตุของข้อแตกต่างๆ	✓			✓		
12) รายจ่ายของสหกรณ์เป็นไปตามงบประมาณรายจ่ายซึ่งที่ประชุมใหญ่ได้อนุมัติแล้ว	✓			✓		
13) มีการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงกับงบประมาณเป็นระยะๆ ในระหว่างปีเพื่อผลในทางควบคุมค่าใช้จ่ายให้อยู่ในวงเงินงบประมาณที่วางไว้	✓			✓		มีการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นกับงบประมาณที่ตั้งไว้ และควบคุมค่าใช้จ่ายให้อยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้
สรุป : การบริหารการเงินและบัญชี มีการควบคุมที่เพียงพอหรือไม่ อย่างไร (บันทึกข้อคิดเห็นหรือคำอธิบายว่าผู้รับการตรวจปฏิบัติงานอย่างไรเพื่อให้ได้ข้อสรุปเกี่ยวกับการควบคุมภายในของแต่ละกิจกรรมของการควบคุมภายในว่าเพียงพอหรือไม่ อย่างไร						การปฏิบัติด้านการเงิน การบัญชี ได้ปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับของสหกรณ์ รวมถึงปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง มีการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบัน และปิดงบรายเดือน รายปี เสนอต่อคณะกรรมการ และที่ประชุมใหญ่ ได้รับทราบตามระยะเวลาที่กำหนด

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ไม่ใช่	ถูกต้องตามระเบียบ	มีหลักฐาน	สัมภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ

สรุป : ผลการประเมินการบริหารการเงินและบัญชี 100 คะแนน

จากข้อกิจกรรม ข้อ 1) – 13) มีการควบคุมที่เพียงพอ จำนวน 100 คะแนน เพื่อให้ความมั่นใจว่า สหกรณ์มีการบริหารการเงินและบัญชีเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์หรือไม่ อย่างไร

แบบสอบถามการควบคุมภายใน

ชุดที่ 2

ด้านการเงิน และการบัญชี

แบบสอบถามนี้จะช่วยให้ทราบข้อมูลเกี่ยวกับความน่าเชื่อถือของข้อมูลการเงินและการบัญชีตลอดจนรายงานการเงิน ผู้ที่สามารถตอบแบบสอบถามชุดที่ 2 ได้ดีที่สุด คือ ผู้บริหารระดับกลางหรือผู้อำนวยการกลุ่ม ที่คุ้นเคยกับการดำเนินงานด้านการเงิน การบัญชี และงานอื่น ๆ

แบบสอบถามการควบคุมภายในด้านการเงิน และการบัญชี ประกอบด้วย

1. เงินสด
2. ลูกหนี้เงินให้กู้
3. เงินรับฝาก
4. เงินลงทุน
5. เงินสำรองและเงินสะสมตามข้อบังคับ และอื่น ๆ
6. ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์
7. เงินลงทุน
8. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม
9. รายได้ /ค่าใช้จ่าย

แบบสอบถามการควบคุมภายใน

2.ด้านการเงินและการบัญชี

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ ไม่ใช่	ถูกต้อง ตาม ระเบียบ	มีหลัก ฐาน	สัม ภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
2.1 เงินสด						
1) เจ้าหน้าที่ผู้มีหน้าที่รับเงินหรือควบคุมการรับเงินแยกจากผู้มีหน้าที่เกี่ยวกับ - การลงบัญชีสรุปประจำวันและผ่านรายการ - การบันทึกรายการในแผ่นบัญชีลูกหนี้รายตัวและทะเบียนหุ้น - การบันทึกบัญชีย่อยเงินรับฝาก - การเก็บยอดลูกหนี้คงเหลือ - การจัดทำงบหน้าเงินงวดชำระหนี้	✓		✓	✓		
2) ในการจ่ายเงินสดทุกครั้งมีเอกสารหลักฐานประกอบ	✓		✓	✓		
3) การจ่ายเงินทุกครั้งต้องผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจตามที่กำหนดไว้ในระเบียบหรือมติของที่ประชุม	✓		✓	✓		
4) สหกรณ์กำหนดวงเงินขั้นสูงที่อาจจ่ายเป็นเงินสดไว้ในจำนวนที่เหมาะสม	✓		✓			
5) การจ่ายเงินทุกครั้งจ่ายด้วยเช็คขีดคร่อมทุกรายการ	✓					
6) สหกรณ์กำหนดจำนวนเงินอย่างสูงที่บุคคลผู้มีอำนาจจะสั่งจ่ายได้พร้อมทั้งจำนวนเงินอย่างสูงที่จะเซ็นสั่งจ่ายเช็คแต่ละฉบับ	✓		✓	✓		
7) การสั่งจ่ายเช็คทุกครั้งจะต้องลงลายมือชื่อผู้มีอำนาจอนุมัติร่วมกัน อย่างน้อย 2 คน	✓		✓			
8) สหกรณ์ได้จัดทำทะเบียนคุมเช็คไว้ครบถ้วน	✓			✓		
9) มีเอกสารประกอบการสั่งจ่ายเช็คถูกต้องครบถ้วน	✓		✓	✓		
10) เอกสารประกอบได้ประทับตรา "จ่ายแล้ว" ในเอกสารประกอบทุกใบและเก็บเรื่องไว้ในแฟ้ม	✓					
11) เช็คทุกใบที่ได้สั่งจ่ายและลงลายมือชื่อผู้มีอำนาจเซ็นสั่งจ่ายแล้ว ได้นำมาลงทะเบียนคุมเช็คสั่งจ่ายและให้ถึงมือผู้รับโดยเร็วที่สุด	✓		✓	✓		

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ ไม่ใช่	ถูกต้อง ตาม ระเบียบ	มีหลัก ฐาน	สัม ภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
12) เจ้าหน้าที่รับเงินมีหน้าที่และความรับผิดชอบระบุไว้ แน่นอน และมีการสับเปลี่ยนหน้าที่เป็นครั้งคราว	✓					
13) มีการทำบัญชีแยกยอดเงินฝากธนาคาร เพื่อ เปรียบเทียบยอดตามรายงานของธนาคารกับบัญชี ของสหกรณ์เป็นประจำ	✓					
14) เจ้าหน้าที่ผู้มีหน้าที่จ่ายเงินเป็นคนละคนกับผู้มีหน้าที่ - รับคำขอกู้เงินทุกประเภท - ลงรายการแผ่นบัญชีลูกหนี้เงินกู้รายตัว และทะเบียนหุ้น - จัดทำใบสำคัญจ่าย - ทำบัญชีแยกยอดเงินฝากธนาคาร - บันทึกบัญชีและผ่านรายการ	✓					
15) สหกรณ์ลงรายการในสมุดสรุปประจำวันและเทียบ ยอดเงินสดคงเหลือในมือ (หรือเงินสดย่อย) ของผู้เก็บ รักษากับยอดตามบัญชีทุกวัน หรือ อย่างช้าวันรุ่งขึ้นที่ เปิดทำการ	✓					
16) สหกรณ์ไม่มีการรับเช็คลงวันที่ล่วงหน้า	✓					
17) สหกรณ์ออกใบเสร็จรับเงินสำหรับเงินที่ได้รับทุก จำนวน	✓					
18) ใบเสร็จรับเงินมีการเรียงลำดับเลขที่ไว้ล่วงหน้า		✓				
19) ใบเสร็จรับเงินที่ยังไม่ได้ใช้เก็บรักษาไว้ในที่ ที่ เหมาะสม และทำทะเบียนคุมเพื่อให้ทราบจำนวนที่ เหลือทั้งหมด	✓					
20) การเบิกใบเสร็จไปใช้แต่ละครั้งผู้เบิกต้องลงนามไว้ เป็นหลักฐานด้วย	✓					
21) ใบเสร็จรับเงินที่ใช้แล้วได้นำมาลงบัญชีทุกฉบับ ใบเสร็จที่ยกเลิกหรือไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ตาม งบหน้า ได้นำต้นฉบับมาแนบติดไว้กับสำเนาครบทุก ฉบับ	✓					

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ไม่ใช่	ถูกต้องตามระเบียบ	มีหลักฐาน	สัมภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
สรุป : เงินสด มีการควบคุมที่เพียงพอหรือไม่ อย่างไร (บันทึกข้อคิดเห็นหรือคำอธิบายว่าผู้รับการตรวจปฏิบัติงานอย่างไรเพื่อให้ได้ข้อสรุปเกี่ยวกับการควบคุมภายในของแต่ละกิจกรรมของการควบคุมภายในว่าเพียงพอหรือไม่อย่างไร) — 	✓					

สรุป : ผลการประเมินเงินสด 100 คะแนน

จากข้อกิจกรรม ข้อ 1) - 21) มีการควบคุมที่เพียงพอ จำนวน 100 คะแนน เพื่อให้ความมั่นใจว่า มีการเก็บรักษาเงิน การรับจ่ายเงินสด เช็ค ใบเสร็จรับเงิน และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นไปอย่างถูกต้องตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และตรงตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

ผู้รับการประเมิน

ตำแหน่ง ผู้จัดการ

วันที่

ผู้ประเมิน คณะอนุกรรมการควบคุมภายในและจัดการความเสี่ยง

วันที่.....

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ ไม่ใช่	ถูกต้อง ตาม ระเบียบ	มีหลัก ฐาน	สัม ภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
2.2 ลูกหนี้เงินให้กู้						
1) สหกรณ์ได้กำหนดระเบียบปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ไว้ โดยเหมาะสม	✓		✓			
2) การปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้เป็นไปตามขั้นตอนและระเบียบที่กำหนดไว้ คือ - สมาชิกจะต้องยื่นคำขอกู้พร้อมทั้งหนังสือสัญญาเงินต่อสหกรณ์ตามระเบียบที่กำหนดไว้ - มีผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบคำขอกู้และสัญญาค้ำประกันให้เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ก่อนส่งให้กรรมการอนุมัติ - การจ่ายเงินกู้ทุกครั้งจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการเงินกู้ และบันทึกไว้ในรายงานการประชุม - ในกรณีที่เงินกู้พิเศษจะต้องมีการตรวจสอบหลักประกันก่อนการจ่ายเงินกู้ - จำนวนเงินกู้ที่จ่ายแก่ผู้กู้ต้องเป็นไปตามที่คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติไว้ - การลงลายมือชื่อ "ผู้กู้" และ "ผู้ค้ำประกัน" ต้องกระทำต่อหน้าเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง	✓		✓			
3) สหกรณ์มีการสับเปลี่ยนผู้มีหน้าที่รับผิดชอบการจัดทำแผ่นบัญชีลูกหนี้เป็นครั้งคราว	✓					
4) สหกรณ์จัดทำบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้เรียบร้อยเป็นปัจจุบันและเปรียบเทียบยอดรวมได้	✓					
5) สหกรณ์ทำการยืนยันยอดลูกหนี้รายตัวกับสมาชิกอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง มีการติดตามข้อท้วงติงของสมาชิกที่มีปัญหาในเรื่องต้นเงินกู้ และคอกเบี้ยไม่ตรงกับสหกรณ์	✓					
6) มีการวิเคราะห์ลูกหนี้ที่ผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้โดยละเอียด	✓					

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ไม่ใช่	ถูกต้องตามระเบียบ	มีหลักฐาน	สัมภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
7) รายการในงบบหน้าเก็บเงินงวดชำระหนี้ที่ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ ได้ส่งกลับพร้อมทั้งใบเสร็จ พร้อมทั้งสาเหตุที่เรียกเก็บเงินไม่ได้มีการติดตามทวงถามและสาเหตุของหนี้ที่ไม่สามารถหักเงินงวดชำระหนี้ได้เกินกว่าสองงวด	✓					
8) มีการติดตามทวงถามและสาเหตุของหนี้ที่ไม่สามารถหักเงินงวดชำระหนี้ได้เกินกว่าสองงวด	✓					
9) การชำระหนี้ก่อนกำหนดทุกครั้งได้ผ่านขั้นตอนการตรวจสอบ ความถูกต้องของยอดเงินคงเหลือจากเจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบ	✓					
10) รายได้ดอกเบี้ยรับระหว่างเดือนสัมพันธ์กับรายการลูกหนี้เงินกู้ที่ปรากฏในบัญชี	✓					
11) การตัดหนี้สูญได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ก่อนทุกครั้ง และได้ดำเนินการถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการตัดหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ของสหกรณ์	✓					
12) การรับชำระหนี้ของสมาชิกนอกเหนือจากการชำระตามงบบหน้า ได้กระทำโดยตรงต่อสหกรณ์	✓					
13) ในกรณีที่สมาชิกกระทำการเปลี่ยนแปลงใด ๆ เกี่ยวกับ การส่งเงินงวดชำระหนี้ได้กระทำไว้เป็นลายลักษณ์อักษร	✓					

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ไม่ใช่	ถูกต้องตามระเบียบ	มีหลักฐาน	สัมภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
สรุป : ลูกหนี้เงินให้กู้ มีการควบคุมที่เพียงพอหรือไม่ อย่างไร (บันทึกข้อคิดเห็นหรือคำอธิบายว่าผู้รับการตรวจปฏิบัติงานอย่างไรเพื่อให้ได้ข้อสรุปเกี่ยวกับการควบคุมภายในของแต่ละกิจกรรมของการควบคุมภายในว่าเพียงพอหรือไม่อย่างไร) ส่วนใหญ่จะเป็นไปตามระเบียบและมีหลักฐานมีเพียงข้อ 3.) ที่มาจากการสัมภาษณ์..... 	✓					

สรุป : ผลการประเมินลูกหนี้เงินให้กู้ 100 คะแนน

จากข้อกิจกรรม ข้อ 1) - 13) มีการควบคุมที่เพียงพอ จำนวน 100 คะแนน เพื่อให้ความมั่นใจว่า มีการให้เงินกู้แก่สมาชิก การเรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้ การจัดทำบัญชีลูกหนี้ การวิเคราะห์และการจัดการลูกหนี้ ผิดนัดขาดส่ง และอื่น ๆ เป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

ผู้รับการประเมิน

ตำแหน่ง ผู้จัดการ

วันที่

ผู้ประเมิน คณะอนุกรรมการควบคุมภายในและจัดการความเสี่ยง

วันที่.....

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ ไม่ใช่	ถูกต้อง ตาม ระเบียบ	มีหลัก ฐาน	สัม ภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
2.3 เงินรับฝาก						
1) สหกรณ์ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงินไว้ โดยเหมาะสมและรัดกุม	✓		✓			
2) การรับฝากและการถอนเงินเป็นไปตามระเบียบที่ กำหนดไว้	✓		✓			
3) การรับฝากและถอนเงินฝาก ต้องกระทำที่สำนักงาน สหกรณ์ และระหว่างเวลาทำการที่กำหนดไว้เท่านั้น		✓	✓			
4) การรับฝากและการถอนเงิน ได้บันทึกรายการลงใน สมุดบัญชีเงินฝากและแผ่นบัญชีย่อยเจ้าหน้าที่เงินรับ ฝากทันที	✓					
5) การถอนเงินฝากจากสหกรณ์ เจ้าหน้าที่ผู้มีหน้าที่ รับผิดชอบได้ตรวจสอบลายมือชื่อผู้ถอนที่ปรากฏใน ใบถอนเงินฝากกับบัตรตัวอย่างลายมือชื่อทุกครั้งให้ ถูกต้องตรงกัน	✓					
6) การฝากและถอนเงินทุกครั้งสมาชิกผู้เป็นเจ้าของบัญชี ได้จัดทำใบนำส่งเงินฝาก หรือใบถอนเงินที่ได้ลง ลายมือชื่อกำกับ พร้อมกับสมุดบัญชีเพื่อบันทึก รายการทุกครั้ง		✓	✓			
7) ในกรณีที่ผู้ฝากไม่ได้ไปถอนเงินด้วยตนเองได้มีใบมอบ ฉันทะประกอบหลักฐานเอกสารทุกครั้ง	✓					
8) สหกรณ์ได้กำหนดตัวผู้มีหน้าที่รับเงินฝากไว้โดยแน่ชัด	✓					
9) เจ้าหน้าที่ผู้ทำหน้าที่รับเงินฝากเป็นคนละคนกับผู้ บันทึกบัญชีย่อยเงินรับฝาก และผู้เก็บรักษาเงิน	✓					
10) ได้มีการสับเปลี่ยนผู้ทำหน้าที่เกี่ยวกับเงินรับฝากเป็น ครั้งคราว เพื่อให้สามารถตรวจสอบและทำหน้าที่แทน กันได้	✓					

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ไม่ใช่	ถูกต้องตามระเบียบ	มีหลักฐาน	สัมภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
11) สหกรณ์มีการตรวจสอบยอดรวมรายละเอียดเจ้าหนี้เงินรับฝากกับบัญชีคุมยอด โดยสม่ำเสมอให้ถูกต้องตรงกัน	✓					
12) การคำนวณดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากเป็นไปโดยถูกต้อง	✓					
13) สหกรณ์ทำการยืนยันยอดเงินรับฝากกับสมาชิกอย่างน้อยปีละครั้ง	✓					
สรุป : เงินรับฝาก มีการควบคุมที่เพียงพอหรือไม่ อย่างไร (บันทึกข้อคิดเห็นหรือคำอธิบายว่าผู้รับการตรวจปฏิบัติงานอย่างไร เพื่อให้ได้ข้อสรุปเกี่ยวกับการควบคุมภายในของแต่ละกิจกรรมของการควบคุมภายในว่าเพียงพอหรือไม่อย่างไร) ข้อ 9) เจ้าหน้าที่ผู้ทำหน้าที่รับเงินฝากเป็นเดียวกับผู้บันทึกบัญชียอดเงินรับฝากและผู้เก็บรักษาเงิน ถือว่ามีความเสี่ยง.....	✓					

สรุป : ผลการประเมินเงินรับฝาก 92.31 คะแนน

จากข้อกิจกรรม ข้อ 1) - 13) มีการควบคุมที่เพียงพอ จำนวน 92.31 คะแนน เพื่อให้ความมั่นใจว่า มีการรับฝากและการถอนเงิน การบันทึกรายการ และอื่น ๆ เป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

ผู้รับการประเมิน

ตำแหน่ง ผู้จัดการ

วันที่

ผู้ประเมิน คณะอนุกรรมการควบคุมภายในและจัดการความเสี่ยง

วันที่.....

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ ไม่ใช่	ถูกต้อง ตาม ระเบียบ	มีหลัก ฐาน	สัม ภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
2.4 ทนเรือนหุ้น						
1) สหกรณ์ได้แบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการรับ-จ่ายเงิน การบันทึกทะเบียนหุ้น และผู้บันทึกรายการบัญชี	✓					
2) การรับสมาชิก และการจ่ายคืนค่าหุ้นเมื่อสมาชิก ลาออกได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้	✓					
3) การลาออกของสมาชิก จะต้องแจ้งต่อสหกรณ์ล่วงหน้าและ จะลาออกได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการดำเนินการแล้วเท่านั้น	✓					
4) การจ่ายคืนค่าหุ้นแก่สมาชิกที่ลาออก ได้ตรวจสอบ เพื่อให้มีการชำระหนี้สินที่ค้างให้เสร็จสิ้นตลอดจน การค้าประกันก่อนทุกครั้ง	✓					
5) ทะเบียนหุ้นได้จัดทำไว้เรียบร้อยเป็นปัจจุบัน	✓					
6) การจัดเก็บทะเบียนหุ้นได้จัดเรียงไว้อย่างมีระบบ โดย เรียงลำดับตามหมายเลขสมาชิก/และหรืออักษรนำหน้าชื่อ	✓					
7) สหกรณ์มีการเปรียบเทียบยอดคงเหลือตาม รายละเอียดทุนเรือนหุ้นกับบัญชีคุมยอดทุกเดือน	✓					
8) การจ่ายคืนค่าหุ้นหรือโอนหุ้นชำระหนี้ของสมาชิกที่ ลาออกได้ผ่านการอนุมัติ และดำเนินการโดย เจ้าหน้าที่ที่ไม่ได้รับผิดชอบหน่วยนั้นโดยตรง	✓					
9) แผ่นทะเบียนหุ้นที่สมาชิกลาออกและ จ่ายคืนค่าหุ้น แล้วได้มีการประทับตรา "ลาออก" และแยกเก็บไว้ต่างหาก	✓					
10) สหกรณ์ทำการยืนยันยอดทุนเรือนหุ้นกับสมาชิก อย่างน้อยปีละครั้ง	✓					

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ไม่ใช่	ถูกต้องตามระเบียบ	มีหลักฐาน	สัมภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
สรุป : ทูนอนหุ้น มีการควบคุมที่เพียงพอหรือไม่ อย่างไร (บันทึกข้อคิดเห็นหรือคำอธิบายว่าผู้รับการตรวจปฏิบัติงานอย่างไรเพื่อให้ได้ข้อสรุปเกี่ยวกับการควบคุมภายในของแต่ละกิจกรรมของการควบคุมภายในว่าเพียงพอหรือไม่อย่างไร) 	✓					

สรุป : ผลการประเมินทุนเรือนหุ้น 100 คะแนน

จากข้อกิจกรรม ข้อ 1) - 10) มีการควบคุมที่เพียงพอ จำนวน 100 คะแนน เพื่อให้ความมั่นใจว่า มีการรับสมาชิก และจ่ายคืนค่าหุ้นสมาชิกลาออก การจัดทำทะเบียนหุ้น และอื่น ๆ เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

ผู้รับการประเมิน

ตำแหน่ง ผู้จัดการ

วันที่

ผู้ประเมิน คณะอนุกรรมการควบคุมภายในและจัดการความเสี่ยง

วันที่.....

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ ไม่ใช่	ถูกต้อง ตาม ระเบียบ	มีหลัก ฐาน	สัม ภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
2.5 ทนสำรองและทุนสะสมตามข้อบังคับและอื่น ๆ						
1) สหกรณ์ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการใช้เงินทุนสะสมตามข้อบังคับไว้โดยเหมาะสม	✓		✓			
2) การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของสหกรณ์	✓		✓			
3) การจ่ายเงินทุนสะสมตามข้อบังคับเป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้ และได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจทุกครั้ง	✓		✓			
4) การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีได้บันทึกบัญชีไว้โดยถูกต้องตามมติที่ประชุมใหญ่	✓					
5) การบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือเงินบริจาคที่ผู้ให้ไม่ได้ระบุวัตถุประสงค์เพื่อการใดได้บันทึกไว้ในบัญชีทุนสำรองโดยถูกต้อง	✓					
สรุป : ทุนสำรองและทุนสะสมตามข้อบังคับและอื่น ๆ มีการควบคุมที่เพียงพอหรือไม่ อย่างไร (บันทึกข้อคิดเห็นหรือคำอธิบายว่าผู้รับการตรวจปฏิบัติงานอย่างไรเพื่อให้ได้ข้อสรุปเกี่ยวกับการควบคุมภายในของแต่ละกิจกรรมของการควบคุมภายในว่าเพียงพอหรือไม่อย่างไร) มีความเสี่ยงจากการบันทึกบัญชีไม่ครบถ้วนในส่วนข้อ 5) การรับบริจาคสินทรัพย์.....	✓					

สรุป : ผลการประเมินทุนสำรองและทุนสะสมตามข้อบังคับและอื่น ๆ 80 คะแนน

จากข้อกิจกรรม ข้อ 1) - 5) มีการควบคุมที่เพียงพอ จำนวน 80 คะแนน เพื่อให้ความมั่นใจว่า มีการใช้ทุนสะสมการจัดสรรกำไรสุทธิ การบันทึกบัญชีทุนสะสม กำไรสุทธิ และอื่น ๆ เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

ผู้รับการประเมิน

ตำแหน่ง ผู้จัดการ

วันที่

ผู้ประเมิน คณะอนุกรรมการควบคุมภายในและจัดการความเสี่ยง

วันที่.....

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ไม่ใช่	ถูกต้องตามระเบียบ	มีหลักฐาน	สัมภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
2.6 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์						
1) การจัดซื้อหรือกระทำการใด ๆ เกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการ และเป็นไปตามงบประมาณรายจ่ายที่ได้ขออนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ไว้แล้ว	✓		✓			
2) การจัดซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แต่ละครั้งได้ปฏิบัติตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนดไว้	✓		✓			
3) ทรัพย์สินที่มีอยู่ได้ใช้ประโยชน์เพื่อการดำเนินงานของสหกรณ์	✓					
4) การเก็บรักษาทรัพย์สินได้เก็บรักษาไว้ในที่มั่นคงปลอดภัยและเหมาะสมกับสภาพ	✓					
5) สหกรณ์ได้จัดทำทะเบียนคุมทรัพย์สินไว้เรียบร้อยและเป็นปัจจุบัน	✓					
6) สหกรณ์ได้คิดค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ในอัตราที่เหมาะสม และเป็นไปตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์พ.ศ.2542	✓					
7) มีการบำรุงรักษาทรัพย์สินอย่างเหมาะสม	✓					
8) ทรัพย์สินที่มีราคาสูงได้มีการทำประกันภัยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นไว้อย่างเหมาะสมและคุ้มกับ ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น	✓					
9) ได้มีการควบคุมการใช้ทรัพย์สินบางรายการ เช่น รถจักรยานยนต์ เครื่องถ่ายเอกสารโดยเหมาะสม	✓					
10) มีการตรวจนับทรัพย์สินที่มีอยู่และเปรียบเทียบกับบัญชีคูน้อยปีละครั้ง โดยผู้ที่ ไม่มีหน้าที่โดยตรงในการควบคุมดูแลรักษาทรัพย์สิน	✓					
11) การโอนหรือจำหน่ายทรัพย์สินออกจากบัญชีต้องได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจ	✓					

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ไม่ใช่	ถูกต้องตามระเบียบ	มีหลักฐาน	สัมภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
สรุป : ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ มีการควบคุมที่เพียงพอหรือไม่ อย่างไร (บันทึกข้อคิดเห็นหรือคำอธิบายว่าผู้รับการตรวจปฏิบัติงานอย่างไรเพื่อให้ได้ข้อสรุปเกี่ยวกับการควบคุมภายในของแต่ละกิจกรรมของการควบคุมภายในว่าเพียงพอหรือไม่อย่างไร) มีการควบคุมสินทรัพย์ ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์เป็นไปตามระเบียบมีหลักฐานยกเว้นข้อ 7) การบำรุงรักษาทรัพย์สินอย่างเหมาะสมที่มาจากการสัมภาษณ์..... 	✓		✓			

สรุป : ผลการประเมินที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ 100 คะแนน จากข้อกิจกรรม ข้อ 1) - 11) มีการควบคุมที่เพียงพอ จำนวน 100 คะแนน เพื่อให้ความมั่นใจว่า มีการการทรัพย์สินการจัดทำทะเบียนคุม การบำรุงรักษา การประกันความเสียหาย และอื่นตามระเบียบที่กำหนด
--

ผู้รับการประเมิน

ผู้ประเมิน คณะอนุกรรมการควบคุมภายในและจัดการความเสี่ยง

ตำแหน่ง ผู้จัดการ

วันที่.....

วันที่

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ไม่ใช่	ถูกต้องตามระเบียบ	มีหลักฐาน	สัมพันธ์	คำอธิบาย/คำตอบ
2.7 เงินลงทุน						
1) การลงทุนในหลักทรัพย์ใด ๆ เช่น การซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน การซื้อพันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ ฯลฯ เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดโดยมติของที่ประชุมใหญ่หรือที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์	✓					
2) สหกรณ์มีการมอบอำนาจในการ จัดการเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์โดยชัดเจนและเหมาะสม	✓					
3) สหกรณ์ได้ลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคง	✓					
4) การลงทุนในหลักทรัพย์ของสหกรณ์เป็นการลงทุนภายใต้ข้อกำหนดตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542	✓					
5) สหกรณ์จัดให้มีการควบคุมหลักทรัพย์โดยจัดทำทะเบียนและจัดเก็บหลักทรัพย์ไว้ในที่ปลอดภัย	✓					
สรุป : เงินลงทุน มีการควบคุมที่เพียงพอหรือไม่ อย่างไร (บันทึกข้อคิดเห็นหรือคำอธิบายว่าผู้รับการตรวจปฏิบัติงานอย่างไรเพื่อให้ได้ข้อสรุปเกี่ยวกับการควบคุมภายในของแต่ละกิจกรรมของการควบคุมภายในว่าเพียงพอหรือไม่อย่างไร)	✓					

สรุป : ผลการประเมินเงินลงทุน 100 คะแนน

จากข้อกิจกรรม ข้อ 1) - 5) มีการควบคุมที่เพียงพอ จำนวน 100 เงินไปลงทุน และอื่น ๆ เป็นไปตาม พ.ร .บ.สหกรณ์ และตามระเบียบที่กำหนด

ผู้รับการประเมิน

ตำแหน่ง ผู้จัดการ

วันที่

ผู้ประเมิน คณะอนุกรรมการควบคุมภายในและจัดการความเสี่ยง

วันที่.....

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ ไม่ใช่	ถูกต้อง ตาม ระเบียบ	มีหลัก ฐาน	สั ม ภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
2.8 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม						
1) มีการกำหนดวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและวงเงินกู้ยืม	✓					
2) มีการตรวจสอบยอดรวมเงินกู้ยืมให้อยู่ภายในวงเงินกู้ยืม/ค่าประกันประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ และได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ก่อนกู้ยืมเงิน	✓					
3) มีการอนุมัติการกู้ยืมโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการและมีการกำหนดผู้มีอำนาจลงนามแทนสหกรณ์ในการกู้ยืม	✓					
4) มีการกำหนดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงินอย่างชัดเจน	✓					
5) มีการจัดทำสัญญาเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร/สัญญาเงินกู้ยืมไว้เป็นหลักฐาน	✓					
6) มีการจัดทำบัญชีย่อยเจ้าหนี้เงินกู้ยืมเป็นปัจจุบัน	✓					
7) การใช้เงินกู้ยืมเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน รวมถึงเป็นไปตามเงื่อนไขและข้อกำหนดในสัญญาเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร/สัญญาเงินกู้ยืม	✓					
8) การจ่ายชำระเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร/เงินกู้ยืมและดอกเบี้ยเป็นไปตามเงื่อนไขและข้อกำหนดในสัญญาเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร/สัญญาเงินกู้ยืม	✓					
9) มีการตรวจสอบบัญชีย่อยเจ้าหนี้เงินกู้ยืม และเอกสารการเป็นหนี้ก่อนเสนอเพื่ออนุมัติ	✓					
10) มีการทดสอบการคำนวณดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญาเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร/สัญญาเงินกู้ยืม	✓					
11) มีการอนุมัติจ่ายชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร/เงินกู้ยืมและดอกเบี้ยโดยผู้มีอำนาจและเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์	✓					

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ ไม่ใช่	ถูกต้อง ตาม ระเบียบ	มีหลัก ฐาน	สัม ภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
12) มีการเปรียบเทียบเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารคงเหลือตามใบแจ้งยอดของธนาคารให้ถูกต้องตรงกับบัญชีแยกประเภททั่วไปอย่างสม่ำเสมอ กรณีพบข้อแตกต่างให้ค้นหาสาเหตุ	✓					
13) มีการเปรียบเทียบยอดรวมบัญชีย่อยเจ้าหนี้เงินกู้ยืมให้ถูกต้องตรงกับบัญชีแยกประเภททั่วไปอย่างสม่ำเสมอ กรณีที่พบข้อแตกต่างให้ค้นหาสาเหตุ	✓					
14) มีการขอยื่นยื่นยอดเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเจ้าหนี้เงินกู้ยืมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง	✓					
15) มีการคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย ณ วันสิ้นปีทางบัญชีในอัตราที่กำหนดตามสัญญาเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร/สัญญากู้ยืมเงิน	✓					
2.9 สรุป : เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม มีการควบคุมที่เพียงพอหรือไม่ อย่างไร (บันทึกข้อคิดเห็นหรือคำอธิบายว่าผู้รับการตรวจปฏิบัติงานอย่างไรเพื่อให้ได้ข้อสรุปเกี่ยวกับการควบคุมภายในของแต่ละกิจกรรมของการควบคุมภายในว่าเพียงพอหรือไม่อย่างไร)	✓					

สรุป : ผลการประเมินเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม 100 คะแนน

จากข้อกิจกรรม ข้อ 1) - 15) มีการควบคุมที่เพียงพอ จำนวน 100 คะแนน เพื่อให้ความมั่นใจว่ามีการกู้ยืม การค้าประกันเงินกู้ยืมภายนอก การควบคุมการปฏิบัติงาน ตลอดจนการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นไปตามสัญญา และปฏิบัติตามข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์

ผู้รับการประเมิน

ตำแหน่ง ผู้จัดการ

วันที่

ผู้ประเมิน คณะอนุกรรมการควบคุมภายในและจัดการความเสี่ยง

วันที่.....

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ไม่ใช่	ถูกต้องตามระเบียบ	มีหลักฐาน	สัมภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
2.9 รายได้/ค่าใช้จ่าย						
1) มีการพิสูจน์ความถูกต้องครบถ้วนในการเรียกเก็บดอกเบี๋ยรับจากเงินให้กู้เป็นประจำทุกเดือนโดยตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้กับบัญชีดอกเบี๋ยรับจากเงินให้กู้	✓					
2) มีการปรับปรุงบัญชีรายได้ค้างรับจากแหล่งรายได้ต่างๆ โดยครบถ้วนก่อนปิดบัญชีและจัดทำงบการเงิน	✓					
3) มีการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงกับงบประมาณเป็นระยะ ๆ ในระหว่างปี เพื่อผลในการควบคุมค่าใช้จ่ายให้อยู่ในวงเงินงบประมาณที่วางไว้	✓					
4) การจ่ายค่าใช้จ่ายต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบการจ่ายเงินที่ถูกต้องสมบูรณ์ และต้องได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจก่อนทุกครั้ง	✓					
สรุป : รายได้ / ค่าใช้จ่าย มีการควบคุมที่เพียงพอหรือไม่ อย่างไร (บันทึกข้อคิดเห็นหรือคำอธิบายว่าผู้รับการตรวจปฏิบัติงานอย่างไรเพื่อให้ได้ข้อสรุปเกี่ยวกับการควบคุมภายในของแต่ละกิจกรรมของการควบคุมภายในว่าเพียงพอหรือไม่	✓					

สรุป : ผลการประเมินรายได้ / ค่าใช้จ่าย 100 คะแนน

จากข้อกิจกรรม ข้อ 1) - 4) มีการควบคุมที่เพียงพอ จำนวน 100 คะแนน เพื่อให้ความมั่นใจว่ามีการตรวจสอบความถูกต้องในการเรียกเก็บดอกเบี๋ย มีการวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าใช้จ่าย ควบคุมการใช้จ่ายเงินงบประมาณ คลอดจนเอกสารหลักฐานประกอบการจ่าย และการอนุมัติการจ่ายเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

ผู้รับการประเมิน

ตำแหน่ง ผู้จัดการ

วันที่

ผู้ประเมิน คณะอนุกรรมการควบคุมภายในและจัดการความเสี่ยง

วันที่.....

แบบสอบถามการควบคุมภายใน

ชุดที่ 3

ด้านระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์

แบบสอบถามนี้จะช่วยให้ทราบข้อมูลเกี่ยวกับความน่าเชื่อถือของระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่นำมาใช้ในการประมวลผลข้อมูล ความปลอดภัยของระบบและข้อมูล การป้องกันความเสียหายของระบบและข้อมูล การเข้าถึงข้อมูลของผู้ปฏิบัติงาน และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ผู้ที่สามารถตอบแบบสอบถามชุดที่ 3 ได้ดีที่สุด คือ ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งและมอบหมายผู้ที่คุ้นเคยกับการดำเนินงานด้านระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์

แบบสอบถามการควบคุมภายในด้านระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ประกอบด้วย

1. การรักษาความปลอดภัยของระบบและข้อมูล

แบบสอบถามการควบคุมภายใน

3.ด้านระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ ไม่ใช่	ถูกต้อง ตาม ระเบียบ	มีหลัก ฐาน	สัม ภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
3.1 การรักษาความปลอดภัยของระบบและข้อมูล						
1) มีการกำหนดนโยบาย หรือระเบียบปฏิบัติใช้ควบคุมการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสหกรณ์ที่เป็นลายลักษณ์อักษร	✓		✓			
2) มีระบบรักษาความปลอดภัยทางกายภาพที่เพียงพอแก่การป้องกันมิให้บุคคลที่ไม่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้องได้เข้าถึงอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่สำคัญ	✓		✓			
3) มีระบบป้องกันความเสียหายจากภาวะแวดล้อมหรือภัยพิบัติต่าง ๆ ให้แก่อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่สำคัญ	✓		✓			
4) มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์และระบบเครือข่ายที่เพียงพอแก่การป้องกันมิให้บุคคลที่ไม่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้องได้เข้าถึง ล้วงรู้ ใช้ประโยชน์ หรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูล หรือระบบดังกล่าวได้	✓		✓			
5) มีมาตรการการควบคุมการพัฒนา หรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงที่เพียงพอเพื่อให้ระบบบัญชีคอมพิวเตอร์มีการประมวลผลที่ถูกต้อง ครบถ้วนและเป็นไปตามความต้องการของผู้ใช้งาน	✓		✓			
6) มีการสื่อสาร หรือฝึกอบรมเกี่ยวกับระบบคอมพิวเตอร์ให้แก่ผู้เกี่ยวข้องได้รับทราบอย่างทั่วถึง เพื่อให้สามารถใช้งานได้อย่างถูกต้อง	✓		✓			
7) มีการจัดทำเอกสารสนับสนุนการปฏิบัติงาน ได้แก่ - เอกสารด้านฐานข้อมูลของระบบคอมพิวเตอร์ซึ่งแสดงถึงรายละเอียดการจัดเก็บข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อให้สหกรณ์สามารถเข้าถึงโครงสร้างการจัดเก็บข้อมูลของระบบคอมพิวเตอร์ที่ใช้งานอยู่	✓					

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ไม่ใช่	ถูกต้องตามระเบียบ	มีหลักฐาน	สัมภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
และใช้อ้างอิงเพื่อแก้ไขปัญหาได้ โดยเอกสารที่จำเป็นต้องมี คือ โครงสร้างฐานข้อมูล (Data Structure) หรือพจนานุกรมข้อมูล (Data Dictionary) หรือตารางแสดงรายละเอียดของข้อมูลตามแบบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด - คู่มือการใช้ระบบคอมพิวเตอร์เพื่อเป็นเอกสารประกอบการทำงานของผู้ใช้งานในการบันทึกข้อมูลประมวลผลข้อมูล และสามารถออกรายงานได้อย่างถูกต้อง	✓					
8) มีการควบคุม ดูแลเอกสารสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยจัดให้มีสถานที่เก็บรักษาและปรับปรุงเอกสารให้ถูกต้องและทันสมัยอยู่เสมอ	✓					
9) สามารถเข้าถึงฐานข้อมูลของระบบคอมพิวเตอร์ได้ และสามารถนำข้อมูลออกจากฐานข้อมูลในรูปแบบที่อ่านเข้าใจได้	✓					
10) มีการสำรองข้อมูลของระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อสามารถรองรับการประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องมีประสิทธิภาพและทันเหตุการณ์	✓		✓			
11) มีการดูแล รักษาข้อมูลชุดสำรองให้มีความปลอดภัย	✓		✓			
12) มีการป้องกันไม่ให้นำข้อมูลชุดสำรองมาใช้โดยไม่ถูกต้อง	✓		✓			
13) กรณีมีการใช้บริการงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการที่เป็นบุคคลภายนอก ต้องกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกและพิจารณาความเหมาะสมของผู้ให้บริการ	✓					
14) มีการควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติงานของผู้ให้บริการอย่างเข้มงวด เพื่อมั่นใจว่าผู้ให้บริการสามารถปฏิบัติเป็นไปตามสัญญาและข้อตกลงของสหกรณ์ได้	✓					

คำถาม	มี/ใช่	ไม่มี/ไม่ใช่	ถูกต้องตามระเบียบ	มีหลักฐาน	สัมภาษณ์	คำอธิบาย/คำตอบ
15) มีการตรวจสอบคอมพิวเตอร์โดยหน่วยงานภายในของสหกรณ์ หรือผู้ตรวจสอบที่เป็นบุคคลภายนอก เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทุกประเภทที่อาจเกิดขึ้นได้	✓					
สรุป : การรักษาความปลอดภัยของระบบและข้อมูล มีการควบคุมที่เพียงพอหรือไม่ อย่างไร (บันทึกข้อคิดเห็นหรือคำอธิบายว่าผู้รับการตรวจปฏิบัติงานอย่างไรเพื่อให้ได้ข้อสรุปเกี่ยวกับการควบคุมภายในของแต่ละกิจกรรมของการควบคุมภายในว่าเพียงพอหรือไม่อย่างไร) มีความถูกต้องเป็นไปตามระเบียบมีหลักฐาน ยกเว้นข้อ 3) และข้อ 15.) ควรมีแผนสำรองข้อมูล ระบบรักษาความปลอดภัยเครื่องใช้สำนักงาน และกำหนดระยะเวลาในการสำรองข้อมูลให้ชัดเจนมากยิ่งขึ้น.....						

สรุป : ผลการประเมินการรักษาความปลอดภัยของระบบและข้อมูล 86.66 คะแนน

จากข้อกิจกรรม ข้อ 1) - 15) มีการควบคุมที่เพียงพอ จำนวน 86.66 คะแนน เพื่อให้ความมั่นใจว่ามีกำหนดนโยบาย/ระเบียบเกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยของระบบและข้อมูล มีระบบป้องกันความเสี่ยงจากภาวะแวดล้อม ภัยพิบัติ มาตรการการควบคุม การพัฒนาและการแก้ไขเปลี่ยนแปลง การฝึกอบรมการใช้งาน เอกสาร โครงสร้างข้อมูล คู่มือการใช้งานระบบ การกำหนดระดับการเข้าถึงข้อมูลของผู้ปฏิบัติงาน การสำรองข้อมูล การป้องกัน และการเก็บรักษาข้อมูลชุดสำรอง การพิจารณาคัดเลือกผู้ให้บริการ จัดทำและพัฒนาระบบเป็นไปตามสัญญา ข้อตกลง ระเบียบอย่างเข้มงวด

ผู้รับการประเมิน

ตำแหน่ง ผู้จัดการ

วันที่

ผู้ประเมิน คณะอนุกรรมการควบคุมภายในและจัดการความเสี่ยง

วันที่.....

จัดทำโดย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- | | | |
|------------------------|-------------|-------------------|
| 1. พลตำรวจตรี อุดุลย์ | ดรณเพท | ประธานคณะกรรมการฯ |
| 2. พลตำรวจตรี วีรชน | บุญทวี | อนุกรรมการฯ |
| 3. พลตำรวจตรี วรพงศ์ | คำลือ | อนุกรรมการฯ |
| 4. พันตำรวจเอก อุดุลย์ | ศรีจันทร์ตะ | อนุกรรมการฯ |

ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- | | |
|-----------------------------------|-------------|
| 1. พลตำรวจโท วุฒิ | วิฑิตานนท์ |
| 2. รองศาสตราจารย์ ดร.ประเสริฐ | จรรยาสุภาพ |
| 3. ผู้ช่วยศาสตราจารย์พรศักดิ์ | โพธิ์โม่งค์ |
| 4. ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.พิมพ์ชนก | สังข์แก้ว |
| 5. พลตำรวจตรี กตธน | ศรีงามซ้อย |

เจ้าหน้าที่ช่วยงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- | | | |
|-----------------------------|-------------|----------------------------|
| 1. นางสาวนัยน์พร | เที่ยงสมบุญ | ผู้จัดการ |
| 2. นางสาวสุทธิพร ศรีสวัสดิ์ | อ๊วส์ | ผู้ช่วยผู้จัดการ |
| 3. นางสาวนฤมล | จอมมณี | หัวหน้าฝ่ายบัญชีและการเงิน |
| 4. นางสาวอมรา | ชั้นทราษณ์ | เจ้าหน้าที่สินเชื่อ |