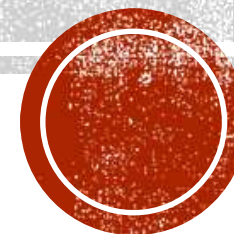


# การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน

ณคุณ ธรณีนิติญาณ  
ภาควิชาสหกรณ์ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์  
[nakhun.t@ku.ac.th](mailto:nakhun.t@ku.ac.th)



# ประวัติผู้บรรยาย

## ■ การศึกษา

- **PhD. (Banking and Finance)**
- บธ.ม. (การเงินและการธนาคาร)
- บธ.บ. (การเงิน)
- ศ.บ. (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ)
- น.บ. (นิติศาสตร์)
- บช.บ. (การบัญชี)
- รป.บ. (การบริหารทรัพยากรมนุษย์)
- ร.บ. (ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ)

## ■ ประสบการณ์ทำงานในอดีต

- เจ้าหน้าที่การตลาดหลักทรัพย์ (บ.ล. เจ เอฟ ธนาคาร จำกัด)
- **Business Analyst**  
(PSM consulting group)
- ที่ปรึกษา (Thai Rating Information Service: TIRS)
- ที่ปรึกษา (การทางพิเศษแห่งประเทศไทย)

# ทดสอบก่อนการบรรยาย

- ความเสี่ยงคืออะไร...(โชคชะตา, ฟ้าลิขิต,..ดวง)
- เราทำอะไรกับความเสี่ยงได้บ้าง...
- เราสามารถจัดการความเสี่ยงให้หมดไปได้หรือไม่...
- เมื่อบริหารความเสี่ยงแล้วองค์กรจะได้อะไร

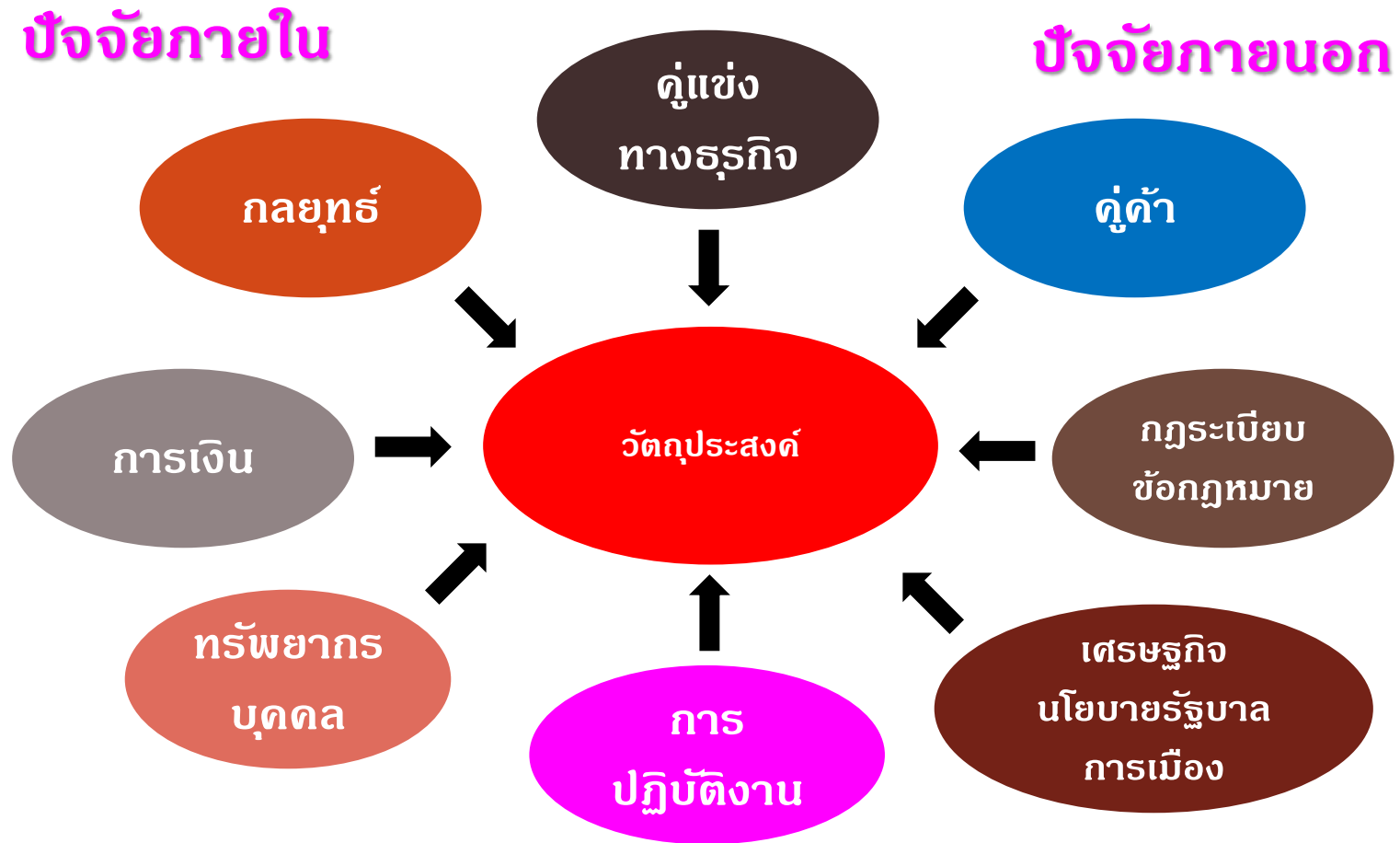




# แนวคิดในการบริหารความเสี่ยง

**COSO-ERM**

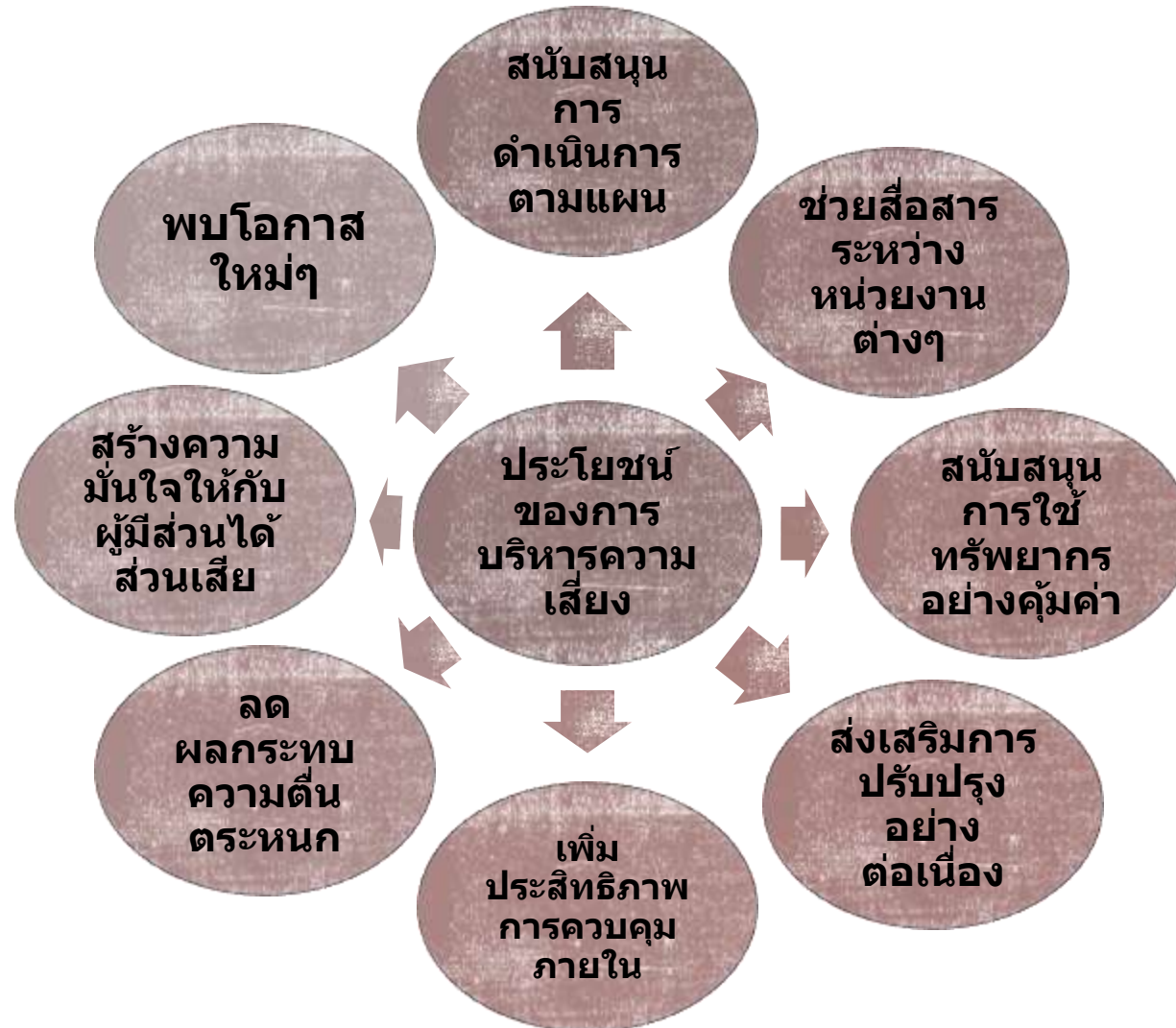
# แหล่งที่มาของความเสียหาย



# ผลกระทบที่เกิดจากการความเสี่ยง

- การปฏิบัติไม่เป็นไปตามเป้าหมายขององค์กร
- ตัดสินใจผิดพลาดจากการใช้ข้อมูลที่ไม่ทันเวลา
- สูญเสียค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น
- ขาดทุน / ล้มละลาย

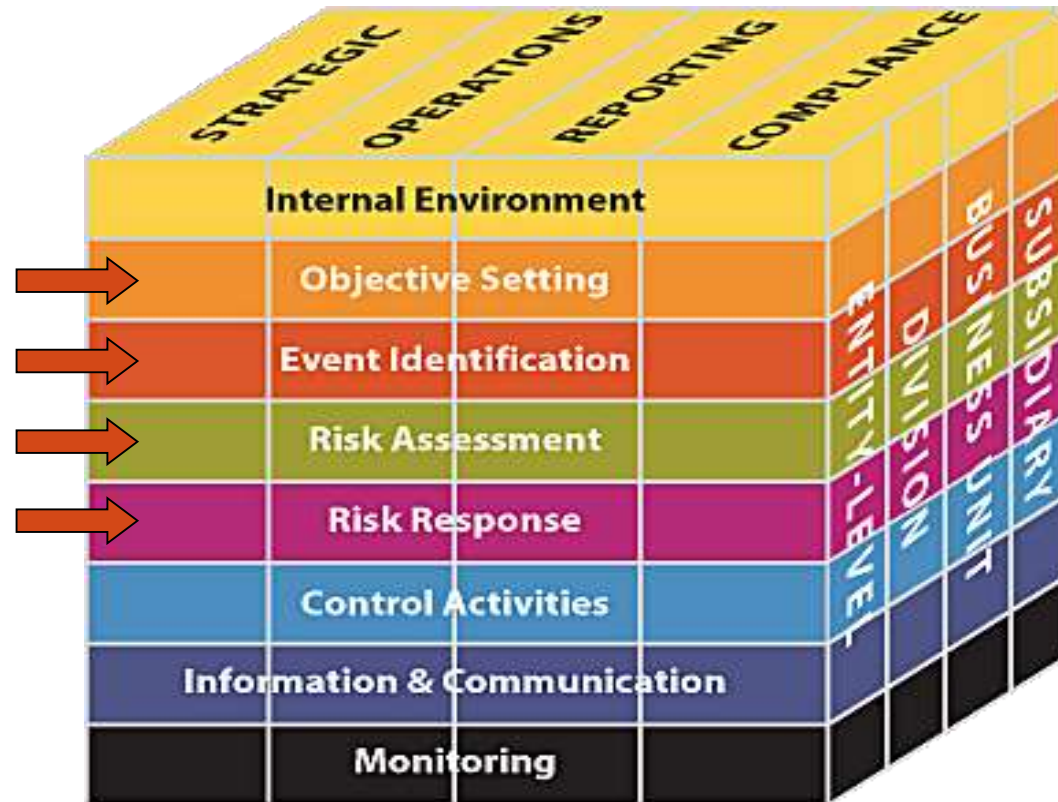
# ประโยชน์ของการบริหารความเสี่ยง



# องค์ประกอบหลักของการบริหารความเสี่ยง

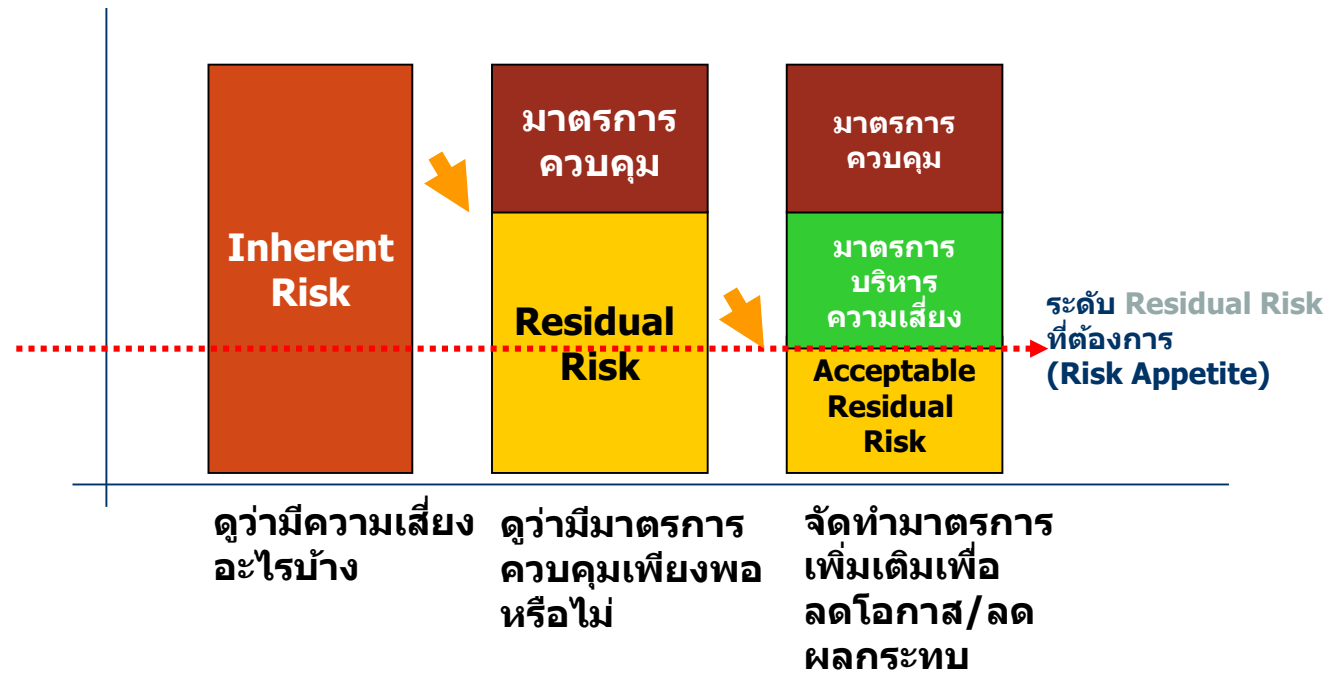
(COSO : Committee of Sponsoring Organization of The Treadway Commission)

1. สภาพแวดล้อมภายในองค์กร
2. การกำหนดวัตถุประสงค์
3. การบ่งชี้เหตุการณ์
4. การประเมินความเสี่ยง
5. การตอบสนองความเสี่ยง
6. กิจกรรมเพื่อการควบคุม
7. สารสนเทศและการสื่อสาร
8. การติดตามและประเมินผล





## หลักการบริหารความเสี่ยง (RISK MANAGEMENT CONCEPT)



ทั้งนี้ ต้องพิจารณา **Cost & Benefit** ของมาตรการที่กำหนดประกอบกันไปด้วย

## **Inherent Risk**

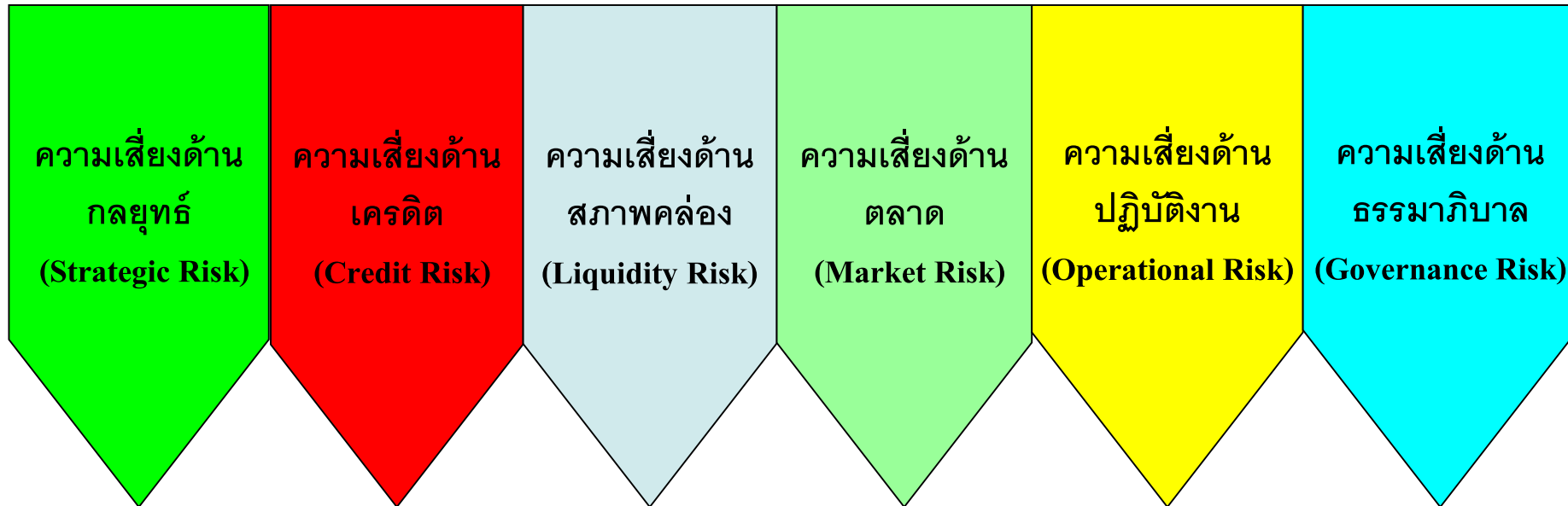
= ความเสี่ยงก่อนที่จะมีมาตรการควบคุมหรือ  
บริหารจัดการเพื่อให้มีระดับความเสี่ยงลดลง

## **Residual Risk**

= ความเสี่ยงที่เหลืออยู่หลังจากมีการควบคุมหรือบริหาร  
จัดการแล้ว



# ประเภทของความเสี่ง



# องค์ประกอบของการบริหารความเสี่ยง

1. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)
2. นโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)
3. การระบุ/ทบทวนปัจจัยเสี่ยง (Risk Factors Identification)
4. การวัด/ประเมินระดับความเสี่ยง (Risk Measurement)
  - เครื่องมือ/วิธีการสำหรับการวัด/ประเมินระดับความเสี่ยง
  - คู่มือ (Manual) การบริหารความเสี่ยง
5. การจัดการความเสี่ยง
6. ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารความเสี่ยง
7. การติดตามสถานะ/ผลการบริหารความเสี่ยง

# ขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง

## **RISK MANAGEMENT PROCESS**

1. สภาพแวดล้อมการควบคุมในองค์กร (**Internal Control Environment**)
2. กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย (**Objective & Target**)
3. ระบุเหตุการณ์ (**Event Identification**)
4. การประเมินระดับความเสี่ยง (**Risk Assessment**)
5. การกำหนดมาตรการ/แผนงาน เพื่อควบคุม/จัดการความเสี่ยง (**Risk Response**)
6. การดำเนินการตามมาตรการ/แผนที่กำหนดไว้ (**Action**)
7. สารสนเทศและการสื่อสาร (**Information and Communication**)
8. ติดตามประเมินผล ทบทวนและรายงานผลการบริหารความเสี่ยง (**Risk Monitor and Report**)

# 1. สภาพแวดล้อมการควบคุมภายในองค์กร (INTERNAL CONTROL ENVIRONMENT)

หมายถึง สภาพการณ์หรือปัจจัยต่าง ๆ ที่ส่งผลให้เกิดระบบการควบคุมภายในหน่วยงาน

# สภาพแวดล้อมการควบคุม

- ความซื่อสัตย์และจริยธรรม
- ปรัชญาและรูปแบบการบริหาร
- ความรู้ ทักษะ และความสามารถ
- โครงสร้างการจําดองค์กร
- การมอบอำนาจและความรับผิดชอบ
- นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล
- ผู้บริหารหรือคณะกรรมการตรวจสอบ



## 2. การกำหนดวัตถุประสงค์ (RISK OBJECTIVES )

ระดับ องค์กร (Entry - Level Objectives)

- ❑ คือเป้าประสงค์ที่ระบุไว้ในแผนวิสาหกิจของ องค์กร และถ่ายทอดลงสู่ระดับสายงานตามภารกิจที่รับผิดชอบ

ระดับกิจกรรม (Activity - Level Objectives)

- ❑ เป็นวัตถุประสงค์ของการดำเนินงานที่เฉพาะเจาะจงลงไปตามภารกิจหลักของระดับสายงาน ฝ่าย กอง แผนก
  - ❑ สนับสนุนและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ ระดับองค์กร
- SMART**



# 3. การระบุหรือบ่งชี้เหตุการณ์ หรือปัจจัยเสี่ยง

- ❑ พิจารณาจากวัตถุประสงค์ และปัจจัยภายใน -ภายนอก
- ❑ ตามหลักกระทรวงการคลังต้องพิจารณาปัจจัยเสี่ยงให้ครอบคลุมอย่างน้อย 4 ด้าน
  - ด้านกลยุทธ์ (Strategy)
  - ด้านการเงิน (Financial)
  - ด้านการดำเนินงาน (Operation)
  - ด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง (Compliance)
- ❑ ปัจจัยเสี่ยง(Risk outcome)
  - ❑ Inherent Risk (ปัจจัยเสี่ยงก่อนการควบคุม)
  - ❑ Residual Risk (ปัจจัยเสี่ยงที่หลงเหลืออยู่)

- การทำ Work Shop ( มี FACILITATOR )
- การสัมภาษณ์(ผู้บริหาร/ผู้เกี่ยวข้อง)
- การประชุม
- การเปรียบเทียบกับองค์กรภายนอก
- การอภิปราย
- พิจารณาจากระบบการในการปฏิบัติงาน

# KEY RISK INDICATOR (KRI)

- หมายถึง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก เพื่อดูแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น
- โดยทั่วไปจะต้องมีการกำหนดค่าเป้าหมาย
- ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงอาจมีหลายตัวก็ได้ ขึ้นอยู่กับการระบุสาเหตุความเสี่ยง

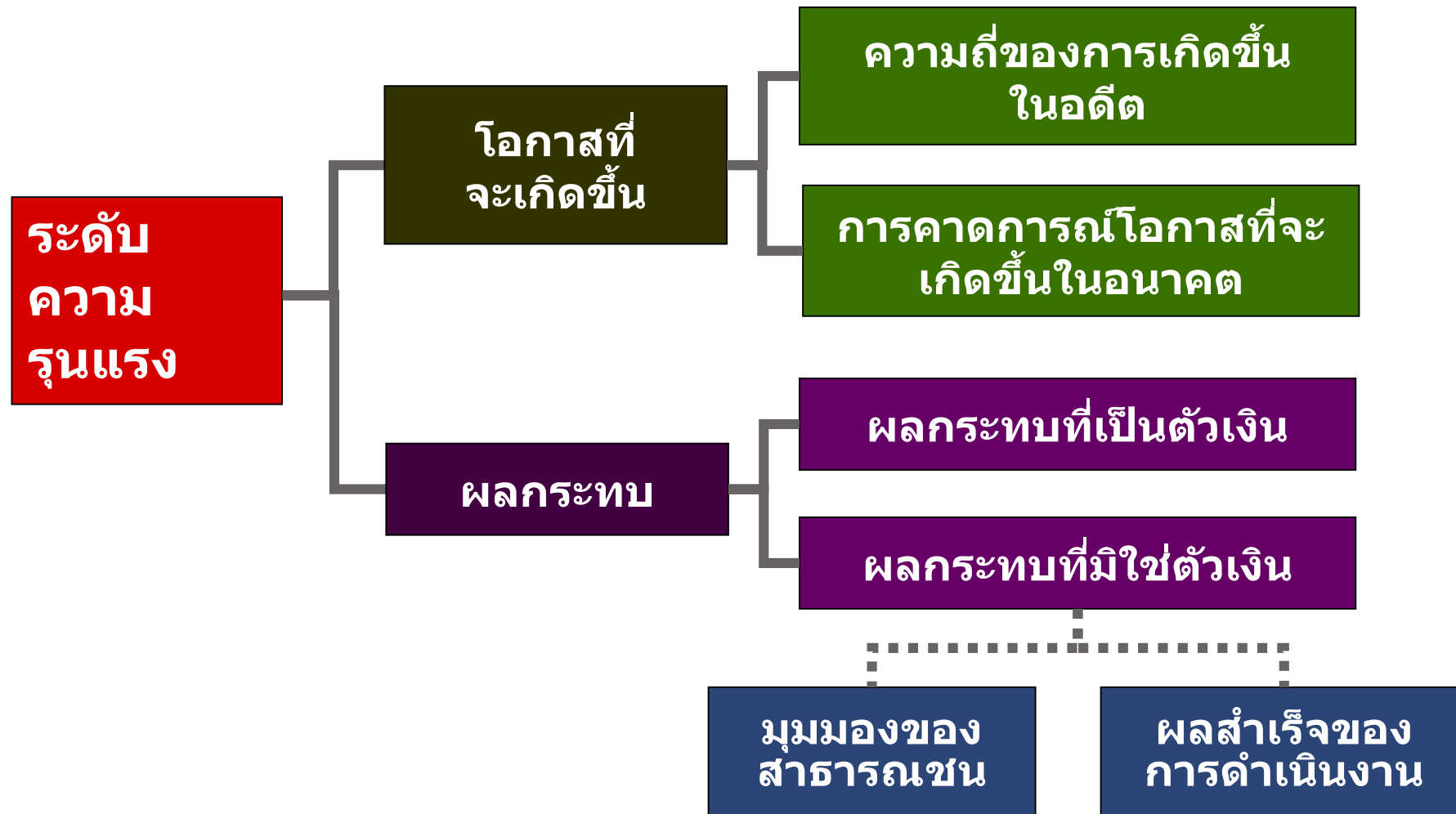
# ลำดับชั้นของความเสี่ง



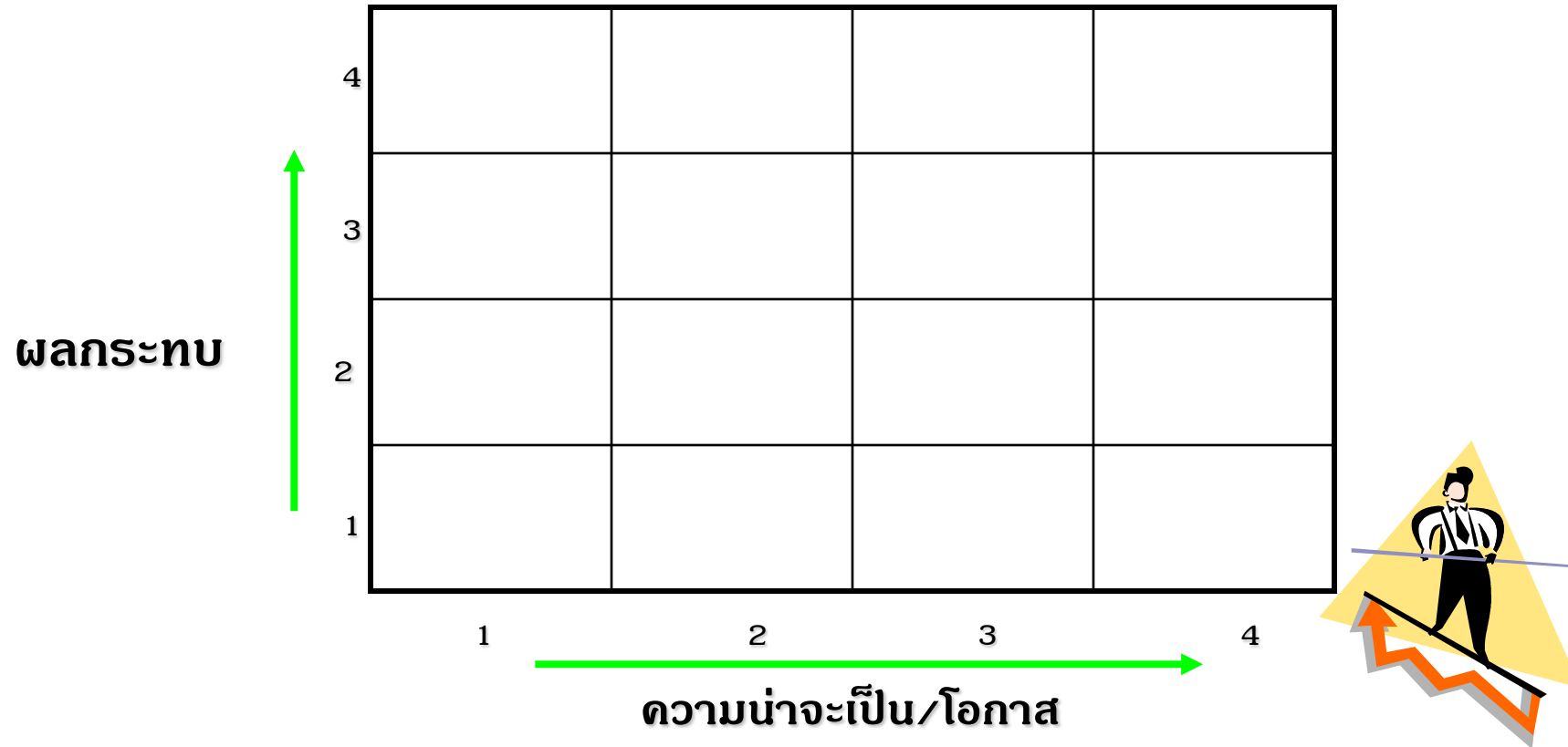
# 4. การประเมินความเสี่ยง (RISK ASSESSMENT)

- ◎ โอกาสเกิด
  - > ความถี่
  - > ร้อยละที่เกิด
  
- ◎ ผลกระทบ
  - > เชิงปริมาณ
  - > เชิงคุณภาพ

# วัดระดับความรุนแรงของความเสี่ยงจากอะไร ??



# การจัดทำ RISK MAP: RISK/TOLERANCE MATRIX



# การวิเคราะห์โอกาสและผลกระทบ

ผลกระทบ	<b>ความเสี่ยงปานกลาง</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• ผลกระทบรุนแรงมาก</li><li>• โอกาสเกิดน้อย</li></ul>	<b>ความเสี่ยงสูง</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• ผลกระทบรุนแรงมาก</li><li>• โอกาสเกิดมาก</li></ul>
	<b>ความเสี่ยงต่ำ</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• ผลกระทบน้อย</li><li>• โอกาสเกิดน้อย</li></ul>	<b>ความเสี่ยงปานกลาง</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• ผลกระทบน้อย</li><li>• โอกาสเกิดมาก</li></ul>
	โอกาสที่จะเกิด	



โอกาสจะเกิด ความเสี่ยง	ความถี่	ระดับคะแนน
สูง	เกิดขึ้นมากกว่าหนึ่งครั้งต่อเดือน	3
กลาง	เกิดขึ้นสองครั้งแต่ไม่มากกว่าสิบสองครั้งต่อปี	2
ต่ำ	เกิดขึ้นหนึ่งครั้งต่อปี	1

ผลกระทบ	มูลค่าความเสียหาย	ระดับคะแนน
สูง	มูลค่าหนึ่งล้านบาทขึ้นไป	3
กลาง	มูลค่าหนึ่งแสนบาทขึ้นไปแต่ไม่ถึงหนึ่งล้านบาท	2
ต่ำ	มูลค่าน้อยกว่าหนึ่งแสนบาท	1

## ตัวอย่างโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยง

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง	เปอร์เซ็นต์โอกาสที่จะเกิดขึ้น	ระดับคะแนน
สูงมาก	มากกว่า 80 %	5
สูง	70 – 79 %	4
ปานกลาง	60 – 69 %	3
น้อย	50 – 59 %	2
น้อยมาก	น้อยกว่า 50 %	1

## ตัวอย่างโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยง

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง	เปอร์เซ็นต์โอกาสที่จะเกิดขึ้น	ระดับคะแนน
สูงมาก	5 ปี/ครั้ง	5
สูง	4 ปี/ครั้ง	4
ปานกลาง	3 ปี/ครั้ง	3
น้อย	2 ปี/ครั้ง	2
น้อยมาก	1 ปี/ครั้ง	1

## ตัวอย่างผลกระทบต่อองค์กร (ด้านเวลา)

ผลกระทบ ต่อองค์กร	ความเสียหาย	ระดับ คะแนน
สูงมาก	ทำให้เกิดความล่าช้าของโครงการมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป	5
สูง	ทำให้เกิดความล่าช้าของโครงการมากกว่า 4.5 เดือน ถึง 6 เดือน	4
ปานกลาง	ทำให้เกิดความล่าช้าของโครงการมากกว่า 3 เดือน ถึง 4.5 เดือน	3
น้อย	ทำให้เกิดความล่าช้าของโครงการมากกว่า 1.5 เดือน ถึง 3 เดือน	2
น้อยมาก	ทำให้เกิดความล่าช้าของโครงการ ไม่เกิน 1.5 เดือน	1

## ตัวอย่างผลกระทบต่อองค์กร (ด้านชื่อเสียง)

ผลกระทบ ต่อองค์กร	ความเสียหาย	ระดับ คะแนน
สูงมาก	มีการเผยแพร่ข่าวทั้งจากสื่อภายในและต่างประเทศเป็นวงกว้าง	5
สูง	มีการเผยแพร่ข่าวเป็นวงกว้างในประเทศและเผยแพร่ในวงจำกัดในต่างประเทศ	4
ปานกลาง	มีการลงข่าวในหนังสือในประเทศหลายฉบับในเวลา 2 – 3 วัน	3
น้อย	มีการลงข่าวในหนังสือในประเทศบางฉบับเป็นเวลา 1 วัน	2
น้อยมาก	ไม่มีการเผยแพร่ข่าว	1

## ตัวอย่างผลกระทบต่อองค์กร (ด้านลูกค้า)

ผลกระทบ ต่อองค์กร	ความเสียหาย	ระดับคะแนน
สูงมาก	ผู้ใช้บริการลดลงมากกว่า 50 คน / เดือน	5
สูง	ผู้ใช้บริการลดลงตั้งแต่ 40 - 50 คน / เดือน	4
ปานกลาง	ผู้ใช้บริการลดลงตั้งแต่ 30 - 39 คน / เดือน	3
น้อย	ผู้ใช้บริการลดลงตั้งแต่ 20 - 29 คน / เดือน	2
น้อยมาก	ผู้ใช้บริการลดลงไม่เกิน 19 คน / เดือน	1

## ตัวอย่างผลกระทบต่อองค์กร (ด้านความสำเร็จ)

ผลกระทบ ต่อองค์กร	ความเสียหาย	ระดับคะแนน
สูงมาก	ดำเนินงานสำเร็จตามแผนได้น้อยกว่า 60 %	5
สูง	ดำเนินงานสำเร็จตามแผนได้ 60 – 70 %	4
ปานกลาง	ดำเนินงานสำเร็จตามแผนได้ 71 - 80 %	3
น้อย	ดำเนินงานสำเร็จตามแผนได้ 81 – 90 %	2
น้อยมาก	ดำเนินงานสำเร็จตามแผนได้มากกว่า 90%	1

# RISK PROFILE

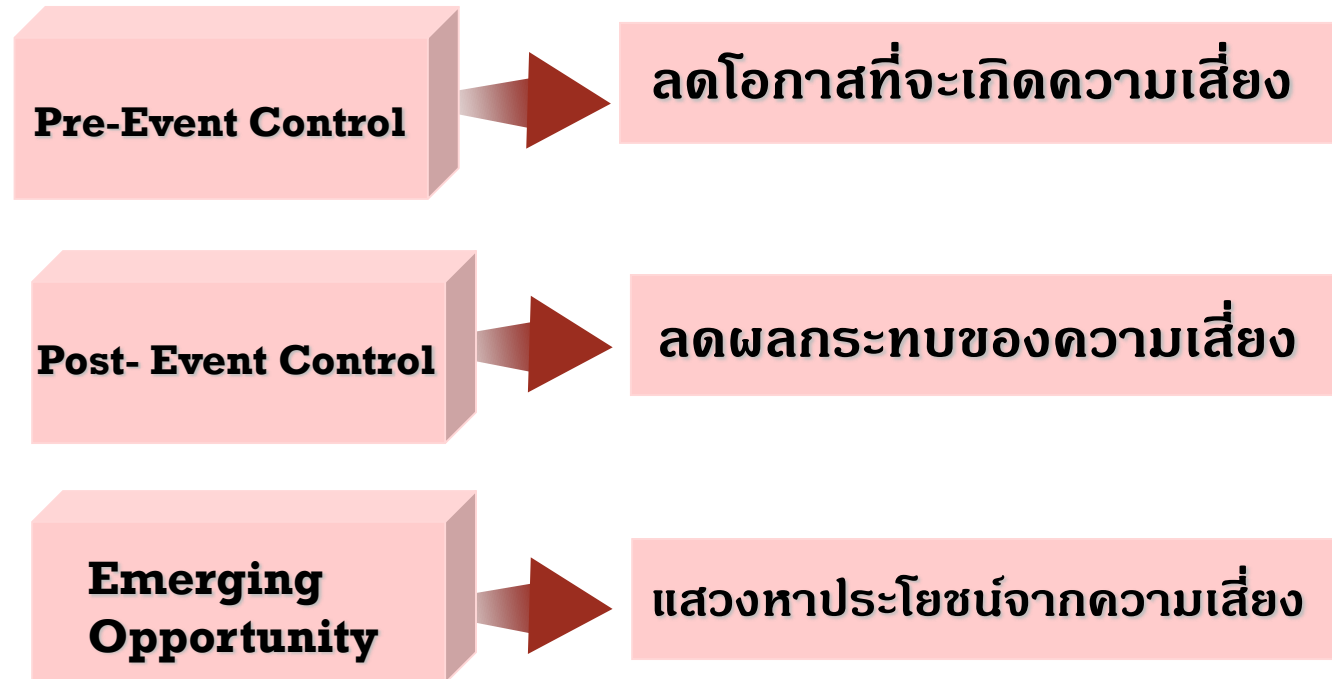
- ชื่อ โครงการ/งาน/กิจกรรม
- วัตถุประสงค์/ ผลสำเร็จที่ต้องการ
- ความเสี่ยงที่มี และระดับความเสี่ยง
- ระบบการควบคุมที่วางไว้
- ปัจจัยทั้งภายในและภายนอก ที่มีผลต่อความเสี่ยง
- ผู้ติดตามผล และการรายงาน



# 5. การตอบสนองต่อความเสี่ยง

- การยอมรับความเสี่ยง (**ACCEPT / Take**) ความเสี่ยงหลังการควบคุมอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยไม่ต้องดำเนินการใดๆ เพิ่มเติมที่มีผลต่อโอกาสเกิด หรือผลกระทบของความเสี่ยง
- การลดความเสี่ยง (**REDUCTION / Treat**) การดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสเกิด หรือผลกระทบของความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (**AVOID / Terminate**) การดำเนินการเพื่อยกเลิกหรือหลีกเลี่ยงกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ทั้งนี้หากทำการใช้ กลยุทธ์นี้ อาจต้องทำการพิจารณาว่าวัตถุประสงค์ว่าสามารถบรรลุได้หรือไม่ เพื่อทำการปรับเปลี่ยนต่อไป
- การโอนย้ายความเสี่ยง (**SHARING / Transfer**) การโอนย้าย หรือการแบ่งความเสี่ยงบางส่วนกับบุคคลหรือองค์กรอื่น

# หลักการจัดการกับความเสี่ยง (ADDRESS RISK RESPONSES)



## 6. กิจกรรมควบคุม / แผนบริหารความเสี่ยง

- ❑ นำความเสี่ยงที่จัดลำดับความสำคัญแล้วมาจัดกลุ่มเพื่อจัดทำแผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง ตามคะแนน ดังนี้

ลำดับความสำคัญ(คะแนน)	ระดับความเสี่ยง	ระยะเวลาที่ต้องเริ่มลงมือปฏิบัติ
มากกว่า <b>75</b>	กลุ่มความเสี่ยงสูง	ภายใน <b>3</b> เดือน
ระหว่าง <b>50-75</b>	กลุ่มความเสี่ยงปานกลาง	ภายใน <b>6</b> เดือน
น้อยกว่า <b>50</b>	กลุ่มความเสี่ยงต่ำ	ภายใน <b>12</b> เดือน

- ❑ ความเสี่ยงที่วิกฤติซึ่งมีคะแนนลำดับความสำคัญสูงสุด **5-10** อันดับแรก ต้องมีการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงรองรับ

# องค์ประกอบของแผนบริหารความเสี่ยง

องค์ประกอบ	รายละเอียด
ชื่อความเสี่ยง	เขียนอธิบายสั้น ๆ ว่าประเด็นความเสี่ยงคืออะไร
ลำดับความเสี่ยงเพื่อการปฏิบัติ	ระบุลำดับคะแนน อาจใช้สีไฟจราจร
คะแนนลำดับความสำคัญ	ระบุคะแนนผลกระทบ โอกาส การควบคุม การปรับปรุง และระยะเวลา
ประเภทของความเสี่ยง	ระบุว่าเป็นความเสี่ยงประเภทใด
พื้นฐานของความเสี่ยง	ระบุสาเหตุและผลกระทบต่อเป้าประสงค์ใด
การควบคุมความเสี่ยงในปัจจุบัน	ระบุแนวทางดำเนินการในปัจจุบัน
แผนปฏิบัติเพื่อควบคุมความเสี่ยง	ระบุแนวทางดำเนินงาน เป้าหมาย เวลา แผนสำรอง เจ้าภาพ ผู้รับผิดชอบ ผู้มีส่วนได้เสีย
ตัวชี้วัดความคืบหน้าและความสำเร็จ	ระบุว่าถ้าทำตามตัวชี้วัดแล้ว ความเสี่ยงลดลงหรือไม่
แนวทางการตรวจสอบและรายงาน	ระบุความคืบหน้าในการดำเนินการ (ร้อยละ)

## 7. สารสนเทศและการสื่อสาร (INFORMATION AND COMMUNICATION)

- สหกรณ์จะต้องมีระบบสารสนเทศและการติดต่อสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ ถูกต้องสมบูรณ์ เพราะเป็นพื้นฐานสำคัญที่จะนำไปพิจารณาดำเนินการบริหารความเสี่ยงต่อไป

## 8. การติดตามประเมินผล (MONITORING)

- สหกรณ์จะต้องมีการติดตามผลทั้งระหว่างปฏิบัติงาน และติดตามผลเป็นรายครั้ง เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานว่าเหมาะสมและสามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่

# ความหมายการควบคุมภายใน

**การควบคุมภายใน** หมายถึง กระบวนการปฏิบัติงานที่ผู้ที่กำกับดูแล คณะกรรมการดำเนินการ และบุคลากรของสหกรณ์ได้ออกแบบ นำไปปฏิบัติ และดูแลให้เหมาะสมอยู่เสมอ เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล ในการบรรลุวัตถุประสงค์ของสหกรณ์เกี่ยวกับ**ความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงาน** **ความน่าเชื่อถือได้ของการรายงานทางการเงิน** **การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง**



# องค์ประกอบของการควบคุมภายใน

- สภาพแวดล้อมการควบคุม
- กระบวนการประเมินความเสี่ยงของสหกรณ์
- ระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับงบการเงินและการสื่อสาร
- กิจกรรมควบคุม
- การติดตามผลการควบคุม





# ความสัมพันธ์ระหว่าง การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

กรอบการบริหารความเสี่ยง	กรอบการควบคุมภายใน
1. วัตถุประสงค์ด้านกลยุทธ์	
2. วัตถุประสงค์ด้านการปฏิบัติงาน	1. วัตถุประสงค์ด้านการปฏิบัติงาน
3. วัตถุประสงค์ด้านการรายงาน	2. วัตถุประสงค์ด้านการรายงาน
4. วัตถุประสงค์ด้านการปฏิบัติตาม กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ	3. วัตถุประสงค์ด้านการปฏิบัติตาม กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ



# ความสัมพันธ์ระหว่าง การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

กรอบการบริหารความเสี่ยง	กรอบการควบคุมภายใน
1. สภาพแวดล้อมภายในองค์กร	1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม
2. การกำหนดวัตถุประสงค์	2. การประเมินความเสี่ยง
3. การระบุความเสี่ยง	
4. การประเมินความเสี่ยง	
5. การจัดการความเสี่ยง	
6. กิจกรรมการควบคุม	3. กิจกรรมการควบคุม
7. สารสนเทศและการสื่อสาร	4. สารสนเทศและการสื่อสาร
8. การติดตามผล	5. การติดตามผล



# ลักษณะของการควบคุมภายในที่ดี

- ไม่เสียค่าใช้จ่ายเกินควร
- ควบคุมในจุดที่สำคัญ
- เหมาะสมและเข้าใจง่าย
- สอดคล้องกับเป้าหมาย
- ทันกาล

# หลักการควบคุมภายในที่สำคัญ

- การควบคุมโดยการแบ่งแยกหน้าที่
- การควบคุมการปฏิบัติงานโดยสองฝ่าย
- การควบคุมดูแลรักษาทรัพย์สินร่วมกัน
- การควบคุมโดยการพิสูจน์ยอดอย่างอิสระ
- การควบคุมโดยการแจ้งตัวอย่างลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจ
- การควบคุมโดยใช้รหัส
- การควบคุมโดยใช้หมายเลข
- การกำหนดให้หยุดพักผ่อน
- การสับเปลี่ยนหน้าที่
- การติดตามพฤติกรรมส่วนตัว

# ระบบการควบคุมภายในสหกรณ์

- ❑ การควบคุมด้านบัญชี
- ❑ การควบคุมด้านบริหาร
- ❑ การควบคุมเฉพาะเรื่อง

# วัตถุประสงค์ของการควบคุมด้านบัญชี

1. การจัดทำบัญชีและงบการเงินเป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ รวมถึงมีความถูกต้องและเชื่อถือได้
2. นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติในการจัดทำบัญชีเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์
3. การแสดงรายการในงบการเงินเป็นไปตามรูปแบบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอ



# วัตถุประสงค์ของการควบคุมด้านบริหาร

1. การจัดแบ่งส่วนงานภายในสหกรณ์เป็นไปอย่างเหมาะสม
2. การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่สหกรณ์เป็นไปอย่างเหมาะสม
3. การกำหนดระเบียบของสหกรณ์ครอบคลุมการดำเนินงานและการดำเนินธุรกิจทุกด้าน รวมถึงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดในข้อบังคับสหกรณ์
4. การบริหารบุคลากรของสหกรณ์เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
5. การกำหนดนโยบาย แผนงาน หรือเป้าหมายและงบประมาณประจำปีเป็นไปอย่างชัดเจน เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน
6. การปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ และนโยบายที่กำหนด
7. การควบคุมภายในด้านการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ



# วัตถุประสงค์ของการควบคุมด้านธุรกิจ: ธุรกิจสินเชื่อ

1. การควบคุมภายในด้านธุรกิจสินเชื่อมีประสิทธิภาพ
2. การดำเนินธุรกิจสินเชื่อเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์และแผนงาน หรือเป้าหมายที่กำหนด
3. การบันทึกรายการบัญชีเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน
4. ลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือมีอยู่จริงและสิทธิเรียกร้องเป็นของสหกรณ์
5. มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นและเป็นไปตามระเบียนนายทะเบียนสหกรณ์
6. การตัดจำหน่ายหนี้สูญเป็นไปตามระเบียนนายทะเบียนสหกรณ์





# วัตถุประสงค์ของการควบคุมด้านธุรกิจ: ธุรกิจเงินรับฝาก

1. การควบคุมภายในด้านธุรกิจเงินรับฝากมีประสิทธิภาพ
2. การดำเนินธุรกิจเงินรับฝากเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ และแผนงาน หรือ เป้าหมายที่กำหนด
3. การบันทึกรายการบัญชีเกี่ยวกับธุรกิจเงินรับฝากเป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วน
4. เจ้าหนี้เงินรับฝากคงเหลือมืออยู่จริงและเป็นภาระผูกพันที่สหกรณ์ต้องชดใช้



# วัตถุประสงค์ของการควบคุมด้านเงินลงทุน

1. การควบคุมภายในด้านเงินลงทุนมีประสิทธิภาพ
2. การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ (คพช.) กำหนด โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ หรือที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
3. การบันทึกรายการบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน
4. เงินลงทุนในหลักทรัพย์คงเหลือมีอยู่จริงและเป็นกรรมสิทธิ์ของสหกรณ์



# วัตถุประสงค์ของการควบคุมเฉพาะด้าน: ด้านที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

1. การควบคุมภายในด้านที่ดิน อาคารและอุปกรณ์มีประสิทธิภาพ
2. การดำเนินการเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เป็นไปตามข้อบังคับ ระเบียบมติที่ประชุม รวมถึงแผนงาน หรือเป้าหมายและงบประมาณรายจ่ายที่กำหนด
3. การบันทึกรายการบัญชีเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วน
4. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์คงเหลือมีอยู่จริงและเป็นกรรมสิทธิ์ของสหกรณ์



# วัตถุประสงค์ของการควบคุม: ด้านเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และเงินกู้ยืม

1. การควบคุมภายในด้านเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมมีประสิทธิภาพ
2. เงินกู้ยืมอยู่ภายในวงเงินกู้ยืม หรือคำประกันที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ สหกรณ์และได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์
3. รายการกู้ยืมเงินเกิดขึ้นจริงและบันทึกรายการบัญชีอย่างถูกต้อง ครบถ้วน
4. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร/เงินกู้ยืมคงเหลือมีอยู่จริงและเป็นภาระผูกพันที่สหกรณ์ ต้องชดใช้



# วัตถุประสงค์ของการควบคุมเฉพาะด้าน: สมาชิกและทุนเรือนหุ้น

1. การควบคุมภายในด้านสมาชิกและทุนเรือนหุ้นมีประสิทธิภาพ
2. การดำเนินการเกี่ยวกับสมาชิกและทุนเรือนหุ้นเป็นไปตามข้อบังคับสหกรณ์และแผนงาน หรือเป้าหมายที่กำหนด
3. การบันทึกรายการบัญชีเกี่ยวกับทุนเรือนหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วน
4. ทุนเรือนหุ้นคงเหลือมืออยู่จริง





# Q&A

Mob. 0814883684

Email. [Nakhun.t@ku.ac.th](mailto:Nakhun.t@ku.ac.th)