

การบริหารความเสี่ยง 5 ด้าน ที่สำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์

นายโชคชัย เลิศเกียรติวงศ์

ธันวาคม 2560

การบริหารความเสี่ยง 5 ด้าน ที่สำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์

ประเด็นการบรรยาย

1. ความหมายและวัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง
2. ความเสี่ยง 5 ด้าน คืออะไร มีปัจจัยความเสี่ยงอะไรบ้างและมีแนวทางการบริหารจัดการอย่างไร
 - 2.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
 - 2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต
 - 2.3 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
 - 2.4 ความเสี่ยงด้านตลาด
 - 2.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
3. ประสพการณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด ในการบริหารความเสี่ยงและข้อเสนอแนะ

ตรวจอาคารสหกรณ์ 8 พันแห่ง พบ 1,103 ทุจริต – บกพร้อม เสียหาย 3 หมื่นล้าน – ต่ำกว่ามาตรฐาน 838 แห่ง

4 สิงหาคม 2016

จากกรณีคดีนายศุภชัย ศรีศุภอักษร กับพวก ร่วมกันฉ้อโกงทรัพย์ โดยสั่งจ่ายเช็ค 878 ฉบับ มูลค่า 12,000 ล้านบาท ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จนเป็นเหตุให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นประสบปัญหาวิกฤติ สมาชิกผู้ฝากเงินไม่สามารถเบิกถอนเงินได้ตั้งแต่ปี 2556 ถือเป็นบทเรียนครั้งสำคัญที่ทำให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลสหกรณ์ต้องกลับมาให้ความสำคัญกับระบบการกำกับดูแลและตรวจสอบ

หลังจากคดีสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น กลายเป็นข่าวใหญ่ **อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์** ในฐานะหน่วยกำกับดูแลสหกรณ์ได้เคยกล่าวกับสำนักข่าวออนไลน์ไทยพับลิก้าว่า "กฎหมายสหกรณ์มีช่องโหว่ ที่ผ่านมารกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ตรวจจบการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น พบความผิดปกติมานานถึง 5 ปี และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ทำหนังสือแจ้งกรมส่งเสริมสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นแก้ไขปรับปรุงทุกปี แต่ไม่ได้แก้ไขซ่อมบรองใดๆ"

ทั้งนี้ เนื่องจาก **พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ. 2542** เป็นกฎหมายประเภทส่งเสริมและสนับสนุนกิจการสหกรณ์ จึงบัญญัติบทลงโทษผู้กระทำความผิดเอาไว้เบามาก

อย่างไรก็ตามกรณีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น ได้มอบหมายให้ทนายความดำเนินคดีอาญาและคดีแพ่งกับอดีตผู้บริหารสหกรณ์แล้ว พร้อม**แจ้งความร้องทุกข์**กรมสอบสวนคดีพิเศษ (ดีเอสไอ) ให้ดำเนินคดีกับกรมส่งเสริมสหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ในข้อหาละเว้นการปฏิบัติหน้าที่อีกด้วย



ภาพรวมสหกรณ์ปี 2558

จำนวนสหกรณ์ (แห่ง)

8,074

สมาชิก (คน)

11.873



ฐานะการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	ออมทรัพย์	เงินสด	ทรัพย์สิน	บริการ	อื่นๆ	รับฝาก	ปล่อย	รวม
สินทรัพย์รวม	2,059,468	227,086	48,013	25,778	9,747	2,997	818	2,373,908
หนี้สินรวม	1,104,365	157,000	40,624	19,711	6,945	975	773	1,330,393
ทุน	955,092	70,086	7,389	6,067	2,797	2,020	45	1,043,497

แหล่งเงินทุน

หน่วย: ล้านบาท

	ออมทรัพย์	เงินสด	ทรัพย์สิน	บริการ	อื่นๆ	รับฝาก	ปล่อย	รวม
รับฝากเงินจากสมาชิก	610,668	57,783	22,078	4,122	2,366	81	43	697,142
ทุนของสหกรณ์	955,092	70,086	7,389	6,067	2,797	2,020	45	1,043,497
อื่นๆ	493,697	99,217	18,546	15,589	4,579	893	730	633,251
รวม	2,059,458	227,086	48,013	25,778	9,742	2,995	818	2,373,890

ผลประโยชน์

หน่วย: ล้านบาท

	ออมทรัพย์	เงินสด	ทรัพย์สิน	บริการ	อื่นๆ	รับฝาก	ปล่อย	รวม
ลาภ	231,317	1,202	3,884	390	76	148	4	237,021
ปันผล	1,686,909	142,538	45,008	9,832	6,099	265	389	1,891,039
กำไรจากการให้บริการ	1,546	3,420	12,566	204	224	1	160	18,120
สุทธิ	15,333	16,778	5,445	4,004	838	493	136	43,027
กำไรจากการให้บริการ	6,997	4,358	4,894	758	337	60	99	17,502
อื่นๆ	117,356	58,790	-23,784	10,591	2,168	2,029	31	167,181
รวม	2,059,457	227,086	48,013	25,778	9,742	2,995	818	2,373,890

เกาะ 27 ลูกหนีสมาชิกสมทบ ความผิดปกติเงินกู้หมีนล้าน (1)

27 พฤษภาคม 2013

จากที่สำนักข่าวไทยพับลิก้าได้ รายงานข่าวสถานะของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น กรณีที่สหกรณ์ได้มีการปล่อยกู้ประมาณว่า 10,000 ล้านบาท แก่ลูกหนี 27 ราย ล่าสุด ผู้สื่อข่าวได้ลงพื้นที่ตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกหนีดังกล่าวและพบว่า ลูกหนีสมาชิกสมทบรายที่ 1. บริษัท ดรีม ธุรกิจ จำกัด(DREAM BUSINESS CO., LTD.) เลขทะเบียนนิติบุคคล 0105538117617 กู้เงินจากสหกรณ์ฯ คลองจั่น 525 ล้านบาท วันที่จดทะเบียนก่อตั้งบริษัท 2 ตุลาคม 2538 สถานะทางบัญชี ยังดำเนินกิจการ ลักษณะกิจการ ประกอบกิจการให้เช่า ให้เช่าช่วง ให้เช่าพื้นที่ มีทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท จำนวนหุ้น 10,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 100 บาท มีกรรมการบริษัท 1 คน คือ นายศุภชัย ศรีศุภอักษร ผู้โครงสร้างผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น	ประวัติปัจจุบันที่สำคัญ	ประวัติในอดีตที่สำคัญ	จำนวนหุ้น	เปอร์เซ็นต์
ศุภชัย ศรีศุภอักษร	ประธานฯคลองจั่น(9 เม.ย.)	ประธานฯคลองจั่น	9940	99.40%
ทองพิน กั้นล้อม	รองประธานฯคลองจั่น	รองประธานฯคลองจั่น	10	0.10%
มณฑล กั้นล้อม	ประธานฯคลองจั่น	ประธานฯคลองจั่น	10	0.10%
ศรีธเนศ มานหมัด	-	รองผู้จัดการฯคลองจั่น	10	0.10%
กระดิงา แก้วดาทิพย์	กรรมการฯคลองจั่น(9 เม.ย.)	กรรมการฯคลองจั่น	10	0.10%
มานิซ มานหมัด	-	กรรมการฯคลองจั่น	10	0.10%
สุจินดา ศรีศุภอักษร	กรรมการฯคลองจั่น(9 เม.ย.)	กรรมการฯคลองจั่น	10	0.10%

รายชื่อผู้ถือหุ้น บริษัท ดรีม ธุรกิจ จำกัด

ข่าวในประเด็น

เปิดลูกหนี 27 ราย สหกรณ์คลองจั่น มูลหนี้กว่า 1 หมื่นล้าน ส่วนใหญ่ไม่ได้ทำธุรกิจ – กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ชี้พบงบการเงินผิดปกติน่า 5 ปีแล้ว

เกาะ 27 ลูกหนีสมทบ ความผิดปกติเงินกู้หมีนล้าน (1)

เกาะสัญญาเงินกู้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น "ศุภชัย ศรีศุภอักษร" กู้เอง-เป็นอนุมัติเอง

เกาะสัญญาเงินกู้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น "ศุภชัย ศรีศุภอักษร" กู้เอง-เป็นอนุมัติเอง (ตอน 2)

เกาะ 27 ลูกหนีสมทบ ความผิดปกติเงิน

ลูกหนี้สมาชิกสมทบรายที่ 2 บริษัท แมนเทค อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล ซีพพลาย จำกัด ทะเบียนนิติบุคคล 0105545128670 กู้เงินจากสหกรณ์ฯ คลองจั่น 596,000 บาท วันที่จดทะเบียนก่อตั้งบริษัท 6 ธันวาคม 2545 ลักษณะกิจการ ร้านขายปลีกสินค้าทั่วไป, นายหน้า

สถานะทางบัญชีร่าง (ปิดเมื่อ 28/02/54) มีทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท จำนวนหุ้น 10,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 100 บาท มีกรรมการบริษัท 3 คนได้แก่ 1. นายพีรศักดิ์ ชาวเผือก 2. นายพงษ์อนันต์ ชาวเผือก 3. นางสาวเกศกานดา โพธิสมบัติ (ดูโครงสร้างผู้ถือหุ้น)

ผู้ถือหุ้น	ประวัติปัจจุบันที่สำคัญ	ประวัติในอดีตที่สำคัญ	จำนวนหุ้น	เปอร์เซ็นต์
พีรศักดิ์ ชาวเผือก	n/a	รองประธานฯ คลองจั่น	5,500	55%
พงษ์อนันต์ ชาวเผือก	n/a	n/a	2,500	25%
เกศกานดา โพธิสมบัติ	n/a	n/a	1,300	13%
กิติวัฒน์ โพธิสมบัติ	n/a	n/a	400	4%
ธนรัชต์ จิตต์เพง	n/a	n/a	150	1.5%
รัชวุฒิ วิเศษศรี	n/a	n/a	139	1.4%
วิเชียร อาจแก้ว	n/a	n/a	11	0.1%

จากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นเมื่อ 4 ปีก่อน ถึงวัดพระธรรมกาย-พระธัมมชโยในวันนี้

Date: 18 กุมภาพันธ์ 2017



เครดิตยูเนียนคลองจั่น เคยเป็นประธานจัดงานวัดพระธรรมกายปี 2552

ข่าวในประเด็น

PwC และรัฐเร่งทำความเข้าใจ "เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน" เชิงลึก ซี 4 แนวปฏิบัติสู่ยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี

ป.ป.ช. จับมือองค์กร-หน่วยราชการ ตั้งคณะกรรมการเร่งคดีทุจริตข้ามชาติ – ลุยเคลียร์บริษัทไบโอ-ราดแลนอราทอริส

ประเด็นสอดรอมสืบทอดประจําวันที่ 11-17 ก.พ. 2560: "เผย '7 สนข.' ขาดประชุมจนอาจสิ้นสภาพ-มีกม.มย.ม. 'ไม่ผิดจริยธรรม'" และ "ลอบสังหาร 'สัมฤทธิ์' คานามินมา

ปีเตอร์งายของนายเกษกฤษี ศรีศุภอักษร

*รายชื่อตามบัญชีธนาคารของสหกรณ์ ใต้ชื่อพระพรหมญาณวชิโรวัดพระธรรมกาย ช่วง 1 ม.ค. 2552 ถึง 31 พ.ค. 2555

วันที่	เลขที่เช็ค	ธนาคาร	เลขที่บัญชี	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
7 ต.ค. 2552	0093821	กรุงไทย	956001068	16.78
6 ก.ย. 2552	0100080	กรุงไทย	956001068	1
6 ก.ย. 2552	0100081	กรุงไทย	956001068	100
28 ก.ย. 2552	0104493	กรุงไทย	956001068	50
3 ต.ค. 2552	0104455	กรุงไทย	956001068	100
6 ต.ค. 2552	0104460	กรุงไทย	956001068	6
15 ต.ค. 2552	0104480	กรุงไทย	956001068	100
15 ต.ค. 2552	0104455	กรุงไทย	956001068	100
15 ต.ค. 2552	0295015	ไทยพาณิชย์	443039799	100
15 ต.ค. 2552	3739164	กรุงไทย	156095155	100
9 ก.ย. 2553	3781481	กรุงไทย	156095155	30
6 ต.ค. 2553	0348839	ไทยพาณิชย์	443039799	20
8 ต.ค. 2553	0118065	กรุงไทย	956001068	66
2 ก.ย. 2553	0118237	กรุงไทย	956001068	100
27 ต.ค. 2553	0118238	กรุงไทย	956001068	20
15 ก.ย. 2554	3839373	กรุงไทย	1563095135	5
			รวม	814.78

เงินทดรองจ่ายของนายนายศุภชัย ศรีศุภอักษร

จ่ายเช็คจากบัญชีธนาคารของสหกรณ์ ให้กับพระราชกานาวิสุทธิ์และวัฒนธรรมกาย ช่วง 1 ม.ค. 2552 ถึง 31 พ.ค. 2555

วันที่	เลขที่เช็ค	ธนาคาร	เลขที่บัญชี	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
7 มี.ค.2552	0093821	กรุงไทย	956001068	16.78
6 ก.ย.2552	0100080	กรุงไทย	956001068	1
6 ก.ย.2552	0100081	กรุงไทย	956001068	100
28 ก.ย.2552	0104493	กรุงไทย	956001068	50
3 ต.ค.2552	0104455	กรุงไทย	956001068	100
6 ต.ค.2552	0104460	กรุงไทย	956001068	6
15 ต.ค.2552	0104460	กรุงไทย	956001068	100
15 ต.ค.2552	0104455	กรุงไทย	956001068	100
15 ต.ค.2552	0295015	ไทยพาณิชย์	443039799	100
15 ต.ค.2552	3739164	กรุงเทพ	156095155	100
9 ก.พ.2553	3781451	กรุงเทพ	156095155	30
6 มี.ค.2553	0348839	ไทยพาณิชย์	443039799	20
8 พ.ค.2553	0115065	กรุงไทย	956001068	66
2 ก.ย.2553	0115237	กรุงไทย	956001068	100
27 ส.ค.2553	0115238	กรุงไทย	956001068	20
15 ก.พ.2554	3839373	กรุงเทพ	1563095155	5
			รวม	814.78

"ฉัตรชัย" สั่งศึกษาตั้งธนาคารสหกรณ์

05 พฤษภาคม 2559 เวลา 09:01 น. | เปิดอ่าน 3,838 | ความคิดเห็น 0



"รมว.เกษตรฯ" สั่งศึกษาตั้งธนาคารสหกรณ์ เผยล่าสุดพบสหกรณ์ออมทรัพย์มีสภาพคล่องแตะ 8 แสนล้าน พล.อ.ฉัตรชัย สาริกัลยะ รมว.เกษตรและสหกรณ์เปิดเผยว่า ได้สั่งการให้กรมส่งเสริมสหกรณ์ตั้งคณะกรรมการศึกษาแนวทางการยกระดับสหกรณ์ออมทรัพย์ ให้เป็นสถาบันการเงินหรือธนาคารสหกรณ์ให้แล้วเสร็จภายใน 1 เดือน ก่อนเสนอให้คณะรัฐมนตรี (ครม.) พิจารณาจัดตั้งธนาคารสหกรณ์ ซึ่งสอดคล้องนโยบาย พล.อ.ประยุทธ์ จันทร์โอชา นายกรัฐมนตรี ที่ต้องการให้สหกรณ์ไทยมีความเป็นแหล่งเงินทุนของเกษตรกร



ไทยรัฐออนไลน์

ข่าว หนังสือพิมพ์ ไทยรัฐทีวี ดูย้อนหลัง ไลฟ์สไตล์ Social BUZZ คอลัมน์ นิยายไทยรัฐ คลิปข่าว กิจกรรม

หน้าหลัก / เศรษฐกิจ

รออีก 9 เดือนทำคลอด "ธนาคารสหกรณ์"

โดย ไทยรัฐฉบับพิมพ์ | 21 พ.ค. 2559 06:01



นายวิณะโรจน์ ทรัพย์ส่งสุข อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ เปิดเผยว่า ได้เสนอให้ พล.อ.ฉัตรชัย สาริกัลยะ รมว.เกษตรและสหกรณ์ พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการขับเคลื่อนการจัดตั้งธนาคารสหกรณ์แล้ว และภายใน 15 วัน คณะกรรมการชุดนี้จะประชุมเพื่อศึกษาความเป็นไปได้ในการจัดตั้งธนาคาร โดยคาดว่าจะภายใน 9 เดือน จะเห็นเป็นรูปธรรม ทั้งการตั้งองค์กรและหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งนี้ พล.อ. ประยุทธ์ จันทร์โอชา นายกรัฐมนตรี มีแนวทางที่จะระดมสหกรณ์ต่างๆเข้าร่วมหุ้นในการจัดตั้งธนาคารสหกรณ์หรือรวมตัวสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อเป็นเครือข่ายเงินทุน โดยจะจัดจ้างผู้บริหารที่มีความรู้หรือผู้เชี่ยวชาญด้านธนาคารเข้ามาดูแลในบอร์ดบริหารธนาคารสหกรณ์

นอกจากนี้ เมื่อจัดตั้งบอร์ดบริหารเรียบร้อยแล้วจะมีกฎหมายเฉพาะขึ้นมากำกับการทำงาน โดยจะให้คณะอนุกรรมการขับเคลื่อนการจัดตั้งธนาคารสหกรณ์จะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของผู้ที่เข้ามาบริหารธนาคารสหกรณ์และแนวทางทั้งหมดก่อนที่จะก่อตั้งธนาคารสหกรณ์ ซึ่งถ้าสำเร็จจะสร้างความเข้มแข็งให้สหกรณ์ในประเทศไทยจำนวนกว่า 7,200 แห่ง

"กระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จะเข้ามาช่วยกำหนดบทบาทและโครงสร้างการกำกับดูแลของธนาคารสหกรณ์ เพื่อให้การบริหารจัดการอยู่ภายใต้ธรรมภิบาลที่ดีไม่ให้เกิดวิกฤติซ้ำรอย สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด"

ดึง "สหกรณ์ออมทรัพย์" มาอยู่ใต้ปีกคลัง

โดย ไทยรัฐฉบับพิมพ์ 1 ส.ค. 2559 05:15



นายสมชัย สัจจพงษ์ ปลัดกระทรวงการคลัง เปิดเผยหลังหารือกับนายอภิศักดิ์ ดันดีรวงศ์ รมว.คลัง ออมทรัพย์ของกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ที่จะย้ายมาอยู่ในสังกัดของกระทรวงการคลังว่า ที่ประชุมชัดเจนแล้วว่าสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์และเครดิตยูเนียนที่อยู่ภายใต้การดูแลของกระทรวงเกษตรฯ ได้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง โดยจะเสนอตั้งเป็นสำนักงานแห่งใหม่เหมือนกรณีเปลี่ยนกมาเป็นสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยมีปลัดกร เป็นประธานโดยตำแหน่งและกรรมการ (บอร์ด) ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิจากหน่วยงานต่างๆ ทั้งกร ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และหน่วยงานภาคอก

"การเปลี่ยนแปลงครั้งนี้มีหลายสาเหตุ แต่เหตุผลหลัก คือ จำนวนเจ้าหน้าที่ของกระทรวงเกษตรฯ เพียงพอ ประกอบกับเกิดเหตุการณ์สหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น ทำให้สมาชิกและผู้ฝากเงินจำนวนมากเสียหาย กระทรวงการคลังจึงขึงข้อตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ และเครดิตยูเนียนที่เกี่ยวข้องกับการเงินให้เกิดความเสียหายมากขึ้นไปกว่านี้อีก ส่วนสหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ประมงและอื่นๆที่เหลืออีก อยู่กับกระทรวงเกษตรฯเหมือนเดิม โดยเดือน ส.ค. นี้ จะนำเรื่องนี้เข้า ครม. เพื่อเสนอออกเป็น พ.ร.ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียนโดยกระทรวงเกษตรฯต้องโอนภารกิจและคนที่เกี่ยวข้องมาอยู่ที่หน่วย

ข่าวสภา Parliament News

สปท.เห็นชอบให้ปฏิรูปสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

จำนวนผู้ชม: 3391 วันที่โพสต์: 8 สิงหาคม 2559 เวลา 13:55 น.

จำนวนผู้ชม: 3391 วันที่โพสต์: 8 สิงหาคม 2559 เวลา 13:55 น. 225 คนถูกใจสิ่งนี้ เป็นคนแรกจากเพื่อนของ



8 ส.ค. 59 - สปท.ม.ม.ด. 149 ต่อ 8 เสียง เห็นชอบให้มีการปฏิรูปสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ตามแนวทางของคณะกรรมการขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศด้านเศรษฐกิจ ที่เสนอให้ส่งเสริมและพัฒนาความรู้และองค์ประกอบด้านการออมและการลงทุน พร้อมมีสำนักงานกำกับดูแลการดำเนินงานของสหกรณ์ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและลดความเสี่ยง

ที่ประชุมสภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ (สปท.) พิจารณารายงานของคณะกรรมการขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศด้านเศรษฐกิจ เรื่องการปฏิรูปสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งเป็นการเสนอแผนปฏิรูปหลังพบปัญหาการของสหกรณ์ที่มีศักยภาพช่วยเหลือและเติมเต็มช่องว่างทางการเงินให้กับประชาชนระดับฐานรากที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการของธนาคารพาณิชย์ แต่การดำเนินงานยังขาดการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน รวมถึงปัญหาการขาดความเชี่ยวชาญโดยเฉพาะการบริหารความเสี่ยง ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายและการขาดความเชื่อมั่นต่อระบบ พร้อมกันนี้ คณะกรรมการฯ ได้ยกกรณีสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น ประกอบการพิจารณาเนื่องจาก สหกรณ์ดังกล่าวเสนอการระดมทุนให้ผลตอบแทนสูง แต่กลับนำเงินที่ได้ไปใช้จ่ายเบียดเบียนไปจากกิจการปกติของสหกรณ์และมีความเสี่ยงสูง รวมถึงมีการทุจริตโดยกรรมการและผู้บริหาร

คลังกลุ่ม'สหกรณ์' โอนย้ายอยู่ใต้สังกัด

โดย : กรุงเทพธุรกิจออนไลน์
วันที่ 26 สิงหาคม 2559, 08:30
อ่านแล้ว 1,241 ครั้ง



ภาพ



คลังกลุ่ม'สหกรณ์' โอนย้ายอยู่ใต้สังกัด

รูปภาพ : 1

ขนาดตัวอักษร พิมพ์ข่าวนี้

"คลัง" เดินสายชี้แจงสหกรณ์ออมทรัพย์-เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ หวังทำความเข้าใจถึงสาเหตุการโอนย้ายมาอยู่ภายใต้สังกัด

นายเกษร จินะวิจารณ์ ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง(สศค.)เปิดเผยถึงความคืบหน้าของการโอนย้ายสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียนมาอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลังว่า ที่ผ่านม สศค.ได้จัดประชุมกับผู้แทนกลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียนทั่วประเทศเพื่อชี้แจงถึงนโยบายการเข้ากำกับดูแลสหกรณ์ตามนโยบายของทางการ ผลการหารือ คือ กลุ่มสหกรณ์และเครดิตยูเนียนยังคงรอการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งในเรื่องของแนวทางการเข้ากำกับ รวมถึง การให้กระทรวงการคลังเป็นหน่วยงานในการกำกับ

สำหรับแนวทางการกำกับและการพิจารณาว่า จะให้หน่วยงานใดมากำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์นั้น คงต้องมีการหารือในรายละเอียดต่อไป

แหล่งข่าวจากสศค.กล่าวว่าปัญหาที่กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ ไม่อยากย้ายเข้ามาอยู่ภายใต้การกำกับของกระทรวงการคลัง อาจเป็นเพราะกลัวกฎเกณฑ์ที่จะเข้ามากำกับดูแล ทำให้ไม่สามารถดำเนินการที่ค่อนข้างผ่อนปรน หละหลวมเหมือนในอดีตได้ เช่น การปล่อยกู้ แบบระยะเวลา ยาวนานถึง 400 เดือน เป็นต้น

Home »

≡ คลังเลิกยุ่งสหกรณ์ออมทรัพย์

Monday, November 28, 2016 - 00:00

คลังปล่อยมือกระทรวงเกษตรฯ คุมสหกรณ์ออมทรัพย์ต่อ ออกตัวช่วยออกแบบแนวทางการกำกับดูแล หวังยกระดับประสิทธิภาพการทำงานให้โปร่งใสมากขึ้น

นายสมชัย สัจจพงษ์ ปลัดกระทรวงการคลัง เปิดเผยว่า แนวทางการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์มีการสรุปแล้วว่า กระทรวงการคลังจะไม่เข้าไปกำกับดูแลโดยตรง และจะไม่มีการตั้งหน่วยงานเฉพาะขึ้นมากำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยจะให้กระทรวงเกษตรและสหกรณ์เฝ้าระวังการเกษตรกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์เหมือนเดิมต่อไป

อย่างไรก็ตาม กระทรวงการคลังจะช่วยออกแบบแนวทางการกำกับดูแลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ ให้มีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใสและมั่นคงมากขึ้น โดยที่ผ่านมามีได้หารือกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และกระทรวงเกษตรและสหกรณ์เฝ้าระวังแล้ว เบื้องต้นก็จะมีการกำหนดเงินกองทุน กำหนดหลักเกณฑ์การนำเงินฝากของสมาชิกไปลงทุนต้องมีความปลอดภัยมั่นคง คุณสมบัติของผู้ที่จะมาเป็นกรรมการและผู้บริหาร จะต้องมีการตรวจสอบมีประวัติที่ดีและมีความรู้ด้านการเงินการคลัง เป็นต้น

นอกจากนี้ ยังต้องวางระบบให้กรมส่งเสริมสหกรณ์ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เข้าไปตรวจสอบการดำเนินงานของสหกรณ์อย่างเข้มงวด เหมือนกับ ธปท. ตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ หรือ กระทรวงการคลังตรวจสอบการทำงานของบริษัทประกัน

"กระทรวงการคลัง จะให้กระทรวงเกษตรฯ กำกับดูแลสหกรณ์ต่อไป เพราะการดึงมาให้กระทรวงการคลังกำกับดูแลเหมือนประกัน จะมีคนคัดค้านทำให้เกิดปัญหาตามมา และการดำเนินงานของสหกรณ์ที่ผ่านมาก็มีปัญหามากไม่ก็แห่งเท่านั้น ส่วนใหญ่ยังมีผลการดำเนินงานที่ดีอยู่ การกำหนดแนวทางกำกับให้ดียิ่งขึ้น ก็น่าจะเพียงพอในการทำให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ เข้มแข็งขึ้น" นายสมชัยกล่าว.

ความเสี่ยงของสหกรณ์

ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง เหตุการณ์ใด ๆ ที่
อาจจะเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อการทำงานตาม
แผนงาน โครงการของสหกรณ์ ซึ่งอาจก่อให้เกิด
ความเสียหายหรือส่งผลให้ไม่บรรลุเป้าหมายของ
สหกรณ์

การจัดการความเสี่ยง หรือ การบริหารความเสี่ยง

การจัดการความเสี่ยง หมายถึง การจัดการความเสี่ยง ทั้งในกระบวนการในการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน ดูแล ตรวจสอบ และควบคุมความเสี่ยงที่มีความสัมพันธ์กับการดำเนินงานของสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์ลดความเสียหายจากความเสี่ยงมากที่สุด

ประเภทของความเสียหาย

1. ความเสี่ยงที่เป็นระบบ (Systematic Risk)

คือ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อตลาดทั้งระบบ มักเรียกอีกชื่อว่า Market Risk หรือ Undiversifiable Risk เป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถทำให้ลดลงได้จากการกระจายการลงทุน

ประเภทของความเสี่ง

2. ความเสี่ยงที่ไม่เป็นระบบ (Unsystematic Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นเฉพาะตัวกับธุรกิจ หรือหลักทรัพย์นั้น ๆ สหกรณ์สามารถลดความเสี่ยงประเภทนี้ลงได้ด้วยการจัดพอร์ตการลงทุนให้มีการกระจายการลงทุนที่เหมาะสม

การประเมินความเสี่ยง (RISK ASSESSMENT)

การประเมินความเสี่ยง หมายถึง กระบวนการระบุความเสี่ยง การวิเคราะห์ความเสี่ยงและจัดลำดับความเสี่ยง โดยการประเมินจาก

โอกาสที่จะเกิด (Likelihood) หมายถึง ความถี่หรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ ความเสี่ยง

ผลกระทบ (Impact) หมายถึง ขนาดความรุนแรงของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นหากเกิด เหตุการณ์ความเสี่ยง

ระดับของความเสี่ยง (Degree of Risk) หมายถึง สถานะของความเสี่ยงที่ได้จากประเมินโอกาสและผลกระทบของแต่ละปัจจัยเสี่ยง แบ่งเป็น 5 ระดับ คือ สูงมาก สูง ปานกลาง น้อย และน้อยมาก

การบริหารความเสี่ยง

(RISK MANAGEMENT)

การบริหารความเสี่ยง หมายถึง กระบวนการที่ใช้ในการบริหารจัดการให้โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงลดลงหรือผลกระทบของ

การยอมรับความเสี่ยง (Risk Acceptance) เป็นการยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น เนื่องจากไม่คุ้มค่า ในการจัดการควบคุมหรือป้องกันความเสี่ยง

ออกแบบวิธีการทำงานใหม่เพื่อลดโอกาสที่จะเกิด หรือลดผลกระทบให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้

ความเสี่ยงของสหกรณ์ แบ่งออกเป็น 5 ด้าน

1. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
2. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
3. ความเสี่ยงด้านตลาด
4. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การกระจายความเสี่ยง หรือการโอนความเสี่ยง (Risk Sharing)

เป็นการกระจายหรือถ่ายโอนความเสี่ยงให้
ผู้อื่นช่วยแบ่งความรับผิดชอบไป

เลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance)

เป็นการจัดการความเสี่ยงที่อยู่ในระดับสูง
มากและหน่วยงานไม่อาจยอมรับได้ จึงต้องตัดสินใจ
ยกเลิกโครงการ/กิจกรรมนั้น

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

**LIQUIDITY
RISK**

ส่วนที่ 1

คำนิยามและที่มาของความเสียงด้านสภาพคล่อง

- 1.1 คำนิยามของความเสียงด้านสภาพคล่อง
- 1.2 แหล่งที่มาของความเสียงด้านสภาพคล่อง
- 1.3 ตัวบ่งชี้ความเสียงด้านสภาพคล่อง
- 1.4 ปัจจัยที่ช่วยลดความเสียงด้านสภาพคล่อง

1.1 คำนิยามของความเสี่งด้านสภาพคล่อง

ความเสี่งด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่งในปัจจุบันหรือในอนาคตที่สหกรณ์อาจไม่สามารถจัดหาเงินสดหรือไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือ สามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูง เพื่อชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด

1.1 คำนินยามของความเสีัยงด้านสภาพคล่อง

สหกรณ์อาจมีมุมมองความเสีัยง
ด้านสภาพคล่องเป็น 2 มุมมอง ได้แก่

1. ความเสีัยงด้านสภาพคล่องมากไป
2. ความเสีัยงด้านการขาดสภาพคล่อง

1.2 แหล่งที่มาของความเสียหายด้านสภาพคล่อง

1.2.1 ปัจจัยภายนอก

- การแข่งขัน
- สถานการณ์ภายในประเทศ
- ความผันผวนของตลาดและทิศทางดอกเบี้ย
- เหตุการณ์วิกฤตที่เกิดจากสหกรณ์อื่น
- การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ของรัฐบาล

1.2 แหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

1.2.1 ปัจจัยภายใน

- แผนกลยุทธ์และนโยบายสหกรณ์
- ข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ และหลักเกณฑ์
- ความตื่นตัวของสมาชิก
- กรอบของแหล่งที่มา และแหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน
- คุณภาพของลูกหนี้
- บุคลากรขาดความรู้ความสามารถในเรื่องการบริหาร

1.3 ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

1.3.1 ตัวบ่งชี้ภายนอก

- สถานการณ์ดอกเบี้ยของตลาด
- การลดความน่าเชื่อถือของขบวนการสหกรณ์
- การลดวงเงินกู้ยืมที่ให้แก่สหกรณ์
- เงินเฟ้อ หรือ เงินฝืด ภายในประเทศ
- การเปลี่ยนแปลงของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

1.3 ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

1.3.2 ตัวบ่งชี้ภายใน

- สมาชิกมีการถอนเงินในจำนวนที่สูงหรือไม่ ความถี่ในการถอนเงินมีมากน้อยเพียงใด
- การปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก เงินกู้ เป็นไปตามแผนกลยุทธ์หรือไม่ ซึ่งอาจมีผลต่อกระแสเงินสดรับจ่าย
- การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนของสหกรณ์ ผิดปกติหรือไม่

1.4 ปัจจัยที่ช่วยลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

1.4.1 การวางแผนด้านสภาพคล่องให้เพียงพอ

1.4.2 ความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์

1.4.3 การจัดหาแหล่งเงินทุน และการกระจายความเสี่ยง

1.4.4 การประชาสัมพันธ์ข่าวสารของสหกรณ์

1.4.5 การจัดทำแผนฉุกเฉิน

ส่วนที่ 2

แนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

2.1 บทบาท หน้าที่ ของคณะกรรมการบริหาร
ความเสี่ยง และคณะทำงานบริหารความเสี่ยง

2.2 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

2.1.1 บทบาท หน้าที่ ของคณะกรรมการบริหารความ เสี่ยง

2.1.1.1 กำหนดยุทธศาสตร์และจัดทำแผนการบริหารความ
เสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร

2.1.1.2 เสนอนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงต่อ
คณะกรรมการดำเนินการ เพื่อให้ความเห็นชอบ

2.1.1.3 ติดตามการบริหารความเสี่ยงและนำเสนอรายงานต่อ
คณะกรรมการดำเนินการทุกไตรมาส

2.1.2 บทบาท หน้าที่ ของคณะทำงานบริหารความเสี่ยง

2.1.2.1 เก็บรวบรวมข้อมูลสถิติที่เกี่ยวข้อง

โครงสร้างของเงินทุน เช่น

- ยอดเงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือ
- การฝาก ถอนเงินของสมาชิก
- การจ่ายเงินกู้แก่สมาชิก และสหกรณ์อื่น
- อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เงินรับฝากของสหกรณ์

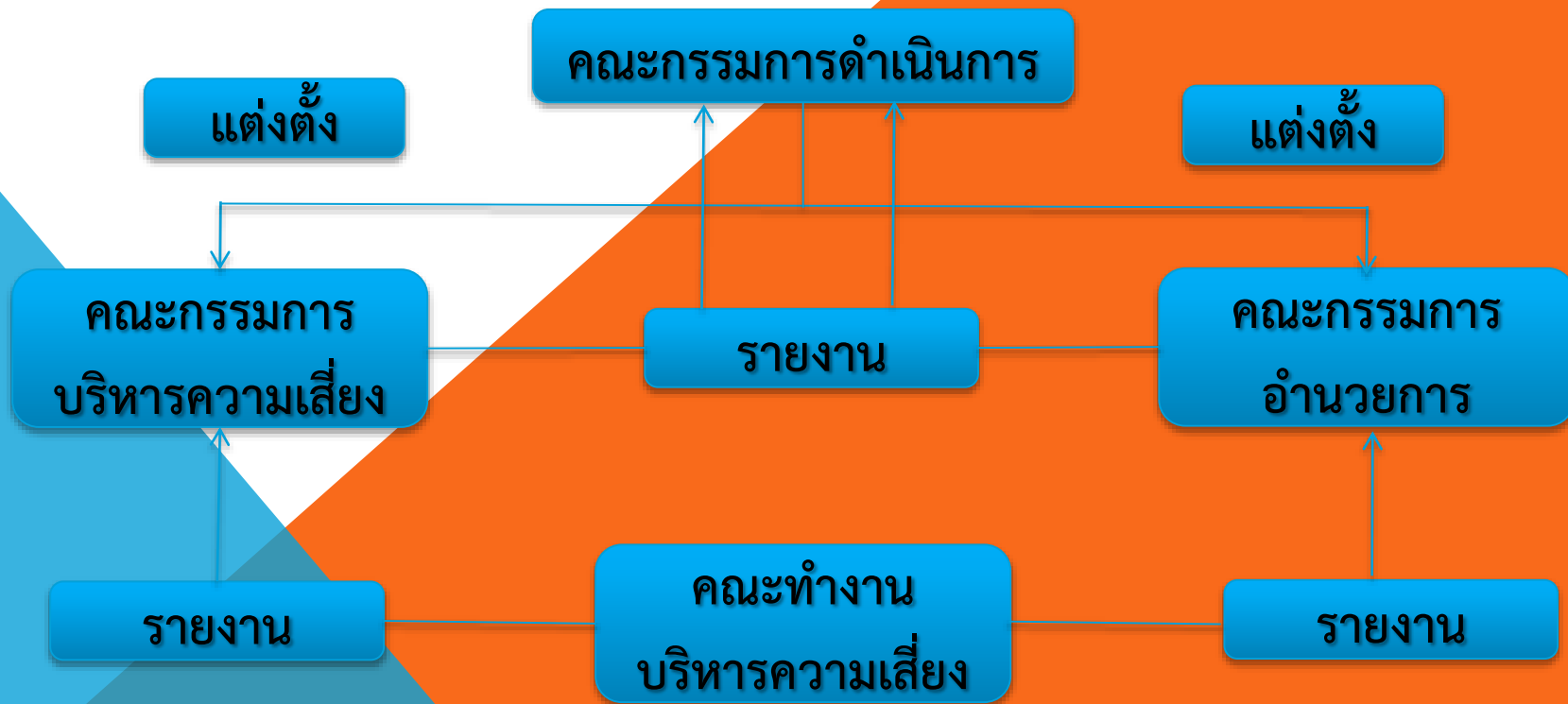
และตลาด

2.1.2 บทบาท หน้าที่ ของคณะทำงานบริหารความ เสี่ยง

2.1.2.2 ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความ
เสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อนำมาวิเคราะห์และ
ประเมินสถานการณ์

2.1.2.3 ติดตาม ฝ้าระวัง และประเมินผล
ปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้าน
สภาพคล่อง

2.1.3 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง ด้านสภาพคล่อง



2.2 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

2.2.1 การระบุความเสี่ยง

2.2.2 การวัดความเสี่ยง

2.2.3 การติดตามผลและการรายงานผล

2.2.4 การควบคุมความเสี่ยง

2.2.1 การระบุความเสี่ยง

แหล่งที่ได้มา และ แหล่งที่ใช้ไป ของสภาพคล่อง

สินทรัพย์

แหล่งที่ได้มาของสภาพคล่อง

1. รับชำระเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ย
2. จำหน่ายเงินลงทุน

แหล่งที่ใช้ไปของสภาพคล่อง

1. ให้เงินกู้แก่สมาชิก และสหกรณ์อื่น
2. ลงทุนในหลักทรัพย์รูปแบบต่างๆ
3. จัดซื้อสินทรัพย์ถาวร หรือสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

หนี้สินและทุนของสหกรณ์

แหล่งที่ได้มาของสภาพคล่อง

1. เงินกู้ยืม
2. เงินรับฝาก
3. รับชำระทุนเรือนหุ้นและระดมหุ้น
4. การจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรอง และทุนสะสมตามข้อบังคับ
5. โอนเงินต่าง ๆ เข้าทุนสำรอง

แหล่งที่ใช้ไปของสภาพคล่อง

1. จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ย
2. จ่ายคืนเงินรับฝาก
3. จ่ายคืนทุนเรือนหุ้น หรือโอนทุนเรือนหุ้นชำระหนี้ เมื่อพ้นสมาชิกภาพ
4. จ่ายทุนต่าง ๆ

2.2.1.1 ความเสี่ยงด้านสินทรัพย์

1) เงินสดและเงินฝากธนาคาร

- มีเงินสดที่เก็บรักษาไว้เพื่อบริการสมาชิกวันละไม่เกิน 4 ล้านบาท
- เงินฝากธนาคาร
- ธ.กรุงไทย จำนวน 45 ล้านบาท (เงินฝาก 15 ล้านบาท เงินเบิกเกินบัญชี 30 ล้านบาท)
- ธ.ไทยพาณิชย์ จำนวน 35 - 40 ล้านบาท (เงินฝาก 25 ล้านบาท เงินเบิกเกินบัญชี 10 ล้านบาท)

2.2.1.1 ความเสี่ยงด้านสินทรัพย์

2) เงินลงทุน

- การจัดหาเงินลงทุน จะต้องเป็นไปตาม พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.2542 มาตรา 62 และภายใต้ ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ ซึ่งควรคำนึงถึงปัจจัยดังนี้
 - อัตราผลตอบแทนที่จะได้รับ ซึ่งจะต้องไม่ต่ำกว่าต้นทุนการเงินของสหกรณ์ ในขณะนั้น

- ความมั่นคงขององค์กรหรือสถาบันที่สหกรณ์
จะนำเงินไปลงทุน

- สภาพคล่องของเงินลงทุนนั้น ๆ ว่าสหกรณ์
จะสามารถนำเงินลงทุนไปหาผลตอบแทนได้หรือไม่
มากนักน้อยเพียงใด

- ระยะเวลาของเงินลงทุน

- กลุ่มอุตสาหกรรมในพอร์ตการลงทุนของ

สหกรณ์

2.2.1.1 ความเสี่ยงด้านสินทรัพย์

3) ลูกหนี้เงินให้กู้

- การปฏิบัติตามข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ หลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด
- คุณภาพของลูกหนี้
- ระยะเวลาการผ่อนชำระ
- สัดส่วนการให้เงินกู้ หรือ วงเงินกู้

2.2.1.1 ความเสี่ยงด้านสินทรัพย์

4) สินทรัพย์ถาวร และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน
สินทรัพย์เหล่านี้จัดเป็นกลุ่มสินทรัพย์ที่

ไม่ก่อให้เกิดรายได้ แต่จะสร้างความมั่นคงให้แก่

สหกรณ์ เช่น ที่ดิน อาคาร เครื่องใช้สำนักงาน แต่

กลุ่มนี้มักจะมีค่าใช้จ่ายที่ตัดจ่ายเป็นรายปี เช่น ค่า

เสื่อมราคา ค่าตัดจ่าย เป็นต้น

2.2.1.2 ความเสี่ยงด้านหนี้สิน

1) เงินกู้ยืม

- วงเงินกู้ยืมของสหกรณ์
- แหล่งที่มาของเงินกู้ยืม
- วงเงินกู้ยืมที่ได้รับจากสถาบันการเงิน
- ประเภทของธุรกรรมเงินกู้ยืม

2) เงินรับฝาก

- อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก
- ปริมาณเงินรับฝาก

2.2.1.3 ความเสี่ยงด้านทุนของสหกรณ์

1) ทุนเรือนหุ้น

สหกรณ์ควรมีแนวทางในการจำกัดการระดมหุ้นเพิ่ม เพื่อลดต้นทุนของสหกรณ์

2) ทุนสำรอง

สหกรณ์ควรจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองเพิ่มขึ้น

2.2.2 การวัดความเสี่ยง

2.2.2.1 ประมาณการกระแสเงินสดรับ จ่าย และฐานะ
ของสภาพคล่องสหกรณ์

1) แหล่งที่ได้มาของเงินทุน ได้แก่

- รับชำระเงินให้กู้ยืมพร้อมดอกเบี้ย
- รับผลตอบแทนจากเงินฝากและเงินลงทุน
- เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน
หรือสินทรัพย์อื่น
- รับเงินรับฝาก
- รับเงินกู้ยืม
- รับชำระหนี้เรื้อนหุ้น

2) แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน ได้แก่

- จ่ายเงินกู้ให้ลูกหนี้เงินให้กู้
- จ่ายเงินซื้อเงินลงทุนหรือฝากเงิน
- จ่ายชำระเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ย
- จ่ายคืนเงินรับฝาก (ถอนเงินสด และ ATM)
- จ่ายคืนทุนเรือนหุ้น
- จ่ายทุนประเภทต่างๆ

2.2.2.2 อัตราส่วนทางการเงิน

- อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (Debt to Equity Ratio)

- อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current Ratio)

2.2.2.3 รายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สหกรณ์จะต้องรายงานการดำรงสินทรัพย์

สภาพคล่องให้แก่นายทะเบียนทราบ โดยสหกรณ์จะต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่น้อยกว่า 1%

ประเภทของความเสียหาย	ระดับความเสี่ยง		
	ปกติ	ปานกลาง	มาก
1. <u>กรณีการขาดสภาพคล่อง</u>			
1.1 เงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือ (บาท)			
1.1.1 เงินสดระหว่างวัน			
มากกว่า 2,500,000			
2,500,000 – 1,500,000	/		
น้อยกว่า 1,500,000			/
1.1.2 เงินฝากธนาคารไทยพาณิชย์	/		
25,000,000 – 20,000,000		/	
20,000,000 – 10,000,000			/
น้อยกว่า 10,000,000			

ประเภทของความเสียหาย	ระดับความเสี่ยง		
	ปกติ	ปานกลาง	มาก
1.1.3 เงินฝากธนาคารกรุงไทย			
15,000,000 – 10,000,000	/		
10,000,000 – 5,000,000		/	
น้อยกว่า 5,000,000			/
1.1.4 เงินสดในเครื่อง ATM	/		
3,000,000 – 1,500,000		/	
1,500,000 – 500,000			/
น้อยกว่า 500,000			

ประเภทของความเสียหาย	ระดับความเสี่ยง		
	ปกติ	ปานกลาง	มาก
1.1.5 เงินสดในบัญชีชำระดุล ซอท.		/	
3,000,000 – 2,000,000			/
2,000,000 – 1,000,000			
น้อยกว่า 1,000,000			

ประเภทของความเสียหาย	ระดับความเสี่ยง		
	ปกติ	ปานกลาง	มาก
1.2 การใช้วงเงินกู้ยืม (เทียบกับมูลค่าตราสารหนี้ที่วางเป็นหลักประกันสินเชื่อได้)			
ไม่เกิน 33.33%	/		
ระหว่าง 33.33% – 50.00%		/	/
มากกว่า 50%			
1.3 คุณภาพของตราสารหนี้	/		
ไม่เปลี่ยนแปลงจากวันที่ซื้อเงินลงทุน		/	/
เปลี่ยนแปลงจากเดิมแต่ไม่ต่ำกว่า A-			
ต่ำกว่า A-			

ประเภทของความเสียหาย	ระดับความเสี่ยง		
	ปกติ	ปานกลาง	มาก
1.4 การถอนเงินรับฝากของสมาชิกในแต่ละวัน (บาท)			
น้อยกว่า 10,000,000			
20,000,000 – 10,000,000	/	/	
25,000,000 – 20,000,000			/
1.5 รายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง (% ที่นายทะเบียนกำหนด)	/	/	
เกินกว่า 2.0%		/	/
1.9% - 1.0%			
ต่ำกว่า 1.0%			

ประเภทของความเสียหาย

ระดับความเสียหาย

ปกติ

ปาน
กลาง

มาก

1.6 การผิบนวดชำระหนี้

1 – 3 เดือน

4 – 6 เดือน

เกินกว่า 6 เดือน

/

/

/

ประเภทของความเสียหาย	ระดับความเสียหาย		
	ปกติ	ปานกลาง	มาก
2. <u>กรณีสภาพคล่องมากไป</u>			
2.1 การฝากเงินของสมาชิกในแต่ละเดือน (บาท)			
ไม่เกิน 50,000,000			
50,000,000 – 100,000,000	/		
เกินกว่า 100,000,000		/	/
2.2 การระดมหุ้นของสมาชิกเมื่อเทียบกับเงินรับฝากในแต่ละเดือน (เงินรับฝาก : ทุนเรือนหุ้น)			
อัตราส่วน 2 : 1	/		
ระหว่าง 1.5 : 1 ถึง 1 : 1		/	/
น้อยกว่า 1 : 1			/

2.2.3 การติดตามผลและการรายงานผล

2.2.3.1 การติดตามผล

- ระบบข้อมูลข่าวสาร
- ความถี่ในการติดตามผล

ปัจจัย

ความถี่ในการติดตามผล

รายวัน

ราย
สัปดาห์

ราย
เดือน

1. ปริมาณเงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือ

2. การใช้งบเงินกู้ยืม

3. คุณภาพของตราสารหนี้

4. ปริมาณการถอนเงินรับฝากของสมาชิก

5. รายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

6. การผิดนัดชำระหนี้

7. ปริมาณการฝากเงินของสมาชิก

8. ปริมาณการระดมหุ้นของสมาชิก

ปัจจัย

ความถี่ในการติดตามผล

รายวัน

ราย
สัปดาห์

ราย
เดือน

9. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เงินฝาก ในตลาดและสหกรณ์อื่น

10. โครงสร้างเงินทุนของสหกรณ์ในปัจจุบัน

11. ระยะเวลาครบกำหนดของเงินลงทุน

12. การออกประกาศ คำสั่ง ของสหกรณ์

2.2.3 การติดตามผลและการรายงานผล

2.2.3.2 การรายงานผล

- ระดับที่ 1 ระดับคณะทำงาน
- ระดับที่ 2 ระดับคณะกรรมการบริหาร

ความเสี่ยง

- ระดับที่ 3 ระดับคณะกรรมการ

ดำเนินการ

2.2.4 การควบคุมความเสี่ยง

2.2.4.1 มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ

2.2.4.2 มีการกำหนดกรอบและปริมาณความเสี่ยงที่
สหกรณ์ยอมรับได้

2.2.4.3 มีความสามารถในการเข้าแหล่งเงินทุนที่จะให้
สหกรณ์ได้ประโยชน์สูงสุด

2.2.4.4 มีการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉิน

การบริหารความเสี่ยง

ด้านสินเชื่อ

Credit Risk

1.1 ตำนานยามของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงในปัจจุบันหรือในภายหน้าที่มีต่อ รายได้และส่วนของทุนของสหกรณ์อันเกิดจาก การที่สมาชิกผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้ตามเงื่อนไขและ/ หรือข้อตกลงในสัญญาคืนแก่สหกรณ์ตาม กำหนดเวลาที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้

1.2 แหล่งที่มาของความเสียหาย ด้านสินเชื่อ

1.2.1 ปัจจัยภายนอก

1.2.2 ปัจจัยภายใน

1.3 ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

1.3.1 ตัวบ่งชี้ภายนอก

1.3.2 ตัวบ่งชี้ภายใน

1.3.3 ปัจจัยที่ช่วยลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

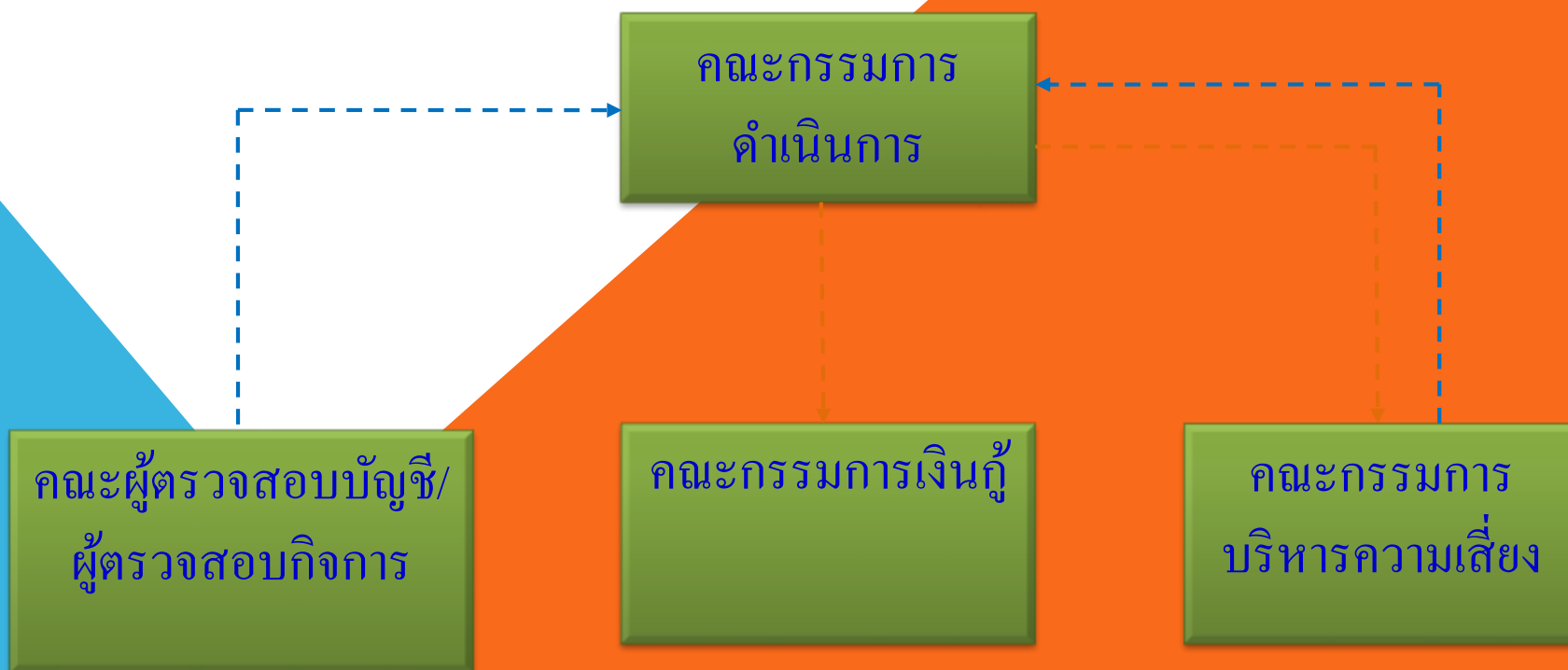
2. แนวทางการจัดการความเสี่ยง

2.1 บทบาทหน้าที่และการจัดการ โครงสร้างองค์กรด้านสินเชื่อ

2.1.1 บทบาทของคณะกรรมการสหกรณ์
และผู้บริหารระดับสูง

2.1.2 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการย่อย

2.1.3 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ



2.2 การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

การระบุความเสี่ยง และการวัดความเสี่ยง

ประเภทของความเสียหาย	ระดับความเสี่ยง		
	ปกติ	ปานกลาง	มาก
1. ความเสี่ยงจากคุณภาพของลูกหนี้			
1.1 จำนวนของการผิดนัดชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย			
- 1 งวด	/		
- 2 งวดติดต่อกัน		/	
- 3. งวดติดต่อกัน			/

ประเภทของความเสียหาย	ระดับความเสี่ยง		
	ปกติ	ปานกลาง	มาก
1.2 จำนวนของการผิบนัดชำระหนี้เงินต้น			
- 1 ถึง 3 งวด	/		
- 4 ถึง 6 งวดติดต่อกัน		/	
- 7 งวดติดต่อกันขึ้นไป			/
1.3 จำนวนของการผิบนัดชำระหนี้ดอกเบี้ย			
- 1 ถึง 3 งวด	/		
- 4 ถึง 6 งวดติดต่อกัน		/	
- 7 งวดติดต่อกันขึ้นไป			/

ประเภทของความเสียหาย	ระดับความเสี่ยง		
	ปกติ	ปานกลาง	มาก
1.4 จำนวนรายที่ผู้กู้ หรือ ผู้ค้าประกัน ลาออก หรือ ถูกไล่ออกจากงาน			
- 1 ถึง 5 รายต่อเดือน	/		
- 6 ถึง 10 รายต่อเดือน		/	
- 11 รายกันขึ้นไป			/

ประเภทของความเสียหาย	ระดับความเสี่ยง		
	ปกติ	ปานกลาง	มาก
2. ความเสี่ยงจากกระบวนการให้สินเชื่อของสหกรณ์			
2.1 จำนวนรายที่ให้สินเชื่อเกินจากวงเงินกู้ที่ระเบียบกำหนด			
- ไม่มี	/		
- 1 ราย	/		
- 2 ราย		/	
- 3 รายขึ้นไป			/

ประเภทของความเสียหาย	ระดับความเสี่ยง		
	ปกติ	ปานกลาง	มาก
2.2 จำนวนครั้งที่เจ้าหน้าที่ผลิตพลาดต่อเดือน			
- 1 ราย	/		
- 2 ราย		/	
- 3 รายขึ้นไป			/

ประเภทของความเสียง	ระดับความเสียง		
	ปกติ	ปานกลาง	มาก
2.3 การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้			
- ลูกหนี้ปกติ	/		
- ลูกหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน		/	
- ลูกหนี้ชั้นสงสัย		/	
- ลูกหนี้ชั้นสงสัยจะสูญ			/
- ลูกหนี้ชั้นสูญ			/

ประเภทของความเสียง	ระดับความเสียง		
	ปกติ	ปานกลาง	มาก
2.4 จำนวนรายที่เพิ่มขึ้นของการตั้งค่าเพื่อหนีสงสัยจะสูญในแต่ละชั้น			
- ลูกหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเพิ่มขึ้น 10 ราย	/		
- ลูกหนี้ชั้นสงสัยเพิ่มขึ้น 10 ราย		/	
- ลูกหนี้ชั้นสงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 10 ราย		/	
- ลูกหนี้ชั้นสูญเพิ่มขึ้น 10 ราย			/

ประเภทของความเสียหาย	ระดับความเสี่ยง		
	ปกติ	ปานกลาง	มาก
3. ความเสียหายจากหลักประกัน			
3.1 จำนวนรายที่เอกสารไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วนต่อเดือน			
- 1 รายต่อเดือน	/		
- 2 รายต่อเดือน		/	
- 3 รายต่อเดือน			/

ประเภทของความเสียหาย	ระดับความเสียหาย		
	ปกติ	ปานกลาง	มาก
3.2 ร้อยละการลดลงของมูลค่าหลักประกัน (นับจากวันที่อนุมัติเงินกู้)			
- ร้อยละ 5 ของมูลค่าหลักประกัน	/		
- ร้อยละ 10 ของมูลค่าหลักประกัน		/	
- ร้อยละ 15 ของมูลค่าหลักประกัน			/

2.2.3 การติดตามและการรายงาน

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

สหกรณ์มีการสร้างเครื่องมือการวัดความเสี่ยงแล้ว จะต้องมีการวัดอย่างน้อยเดือน 1 ครั้ง ซึ่งปัจจัยที่จะทำให้การติดตามผลความเสี่ยงด้านสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพ มีดังนี้

ปัจจัย	ความถี่ในการติดตามผล		
	รายวัน	รายเดือน	รายไตรมาส
จำนวนการผิมนัดชำระหนี้		/	/
จำนวนการออกจากการเป็นสมาชิก		/	/
การตรวจสอบความถูกต้องของนิติกรรม และสัญญา		/	/
จำนวนการปฏิบัติงานที่ผิดพลาด		/	/
การจัดชั้นลูกหนี้		/	/

ปัจจัย	ความถี่ในการติดตามผล		
	รายวัน	รายเดือน	รายไตรมาส
การลดลงของมูลค่าหลักประกัน		/	/
ประเมินการควบคุมภายใน		/	/
จำนวนการอนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภท	/	/	/
รายงานการติดตามหนี้ตามกฎหมายใหม่		/	/

ปัจจัย	ความถี่ในการติดตามผล		
	รายวัน	รายเดือน	รายไตรมาส
จำนวนสมาชิกที่ถูกยึดหรืออายัดจากกรมบังคับคดี		/	/
จำนวนสมาชิกที่กู้เงินจากสถาบันการเงินเพื่อมาชำระหนี้กับสหกรณ์		/	/
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสถาบันการเงิน		/	/
รายงานการติดตามเงินสินไหมทุกประเภท		/	/

การรายงานความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

แบ่งการรายงานแบ่งออกเป็น 3 ระดับดังนี้

1. ฝ่ายจัดการ เป็นการรายงานผลระหว่างเจ้าหน้าที่
2. ระดับคณะกรรมการเงินกู้ ฝ่ายจัดการรายงานข้อมูลต่างๆ ต่อคณะกรรมการเงินกู้เป็นรายเดือน

3. ระดับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายจัดการรายงานข้อมูลต่างๆ ต่อคณะกรรมการบริการความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส

4. ระดับคณะกรรมการดำเนินการ การรายงานผลระหว่างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการดำเนินการ จะเป็นข้อมูลรายไตรมาส

2.2.4 การควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

2.2.4.1 กำหนดเป้าหมายและความเสี่ยงที่ยอมรับได้

2.2.4.2 มีกระบวนการบริหารสินเชื่อที่ดี

ประกอบด้วยปัจจัยต่างๆดังนี้

- มีระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารการบริหารความเสี่ยงของสินเชื่อให้เกิดประสิทธิภาพ

- คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ที่ควรต้องได้รับข้อมูลประเภทต่างๆ เช่น ปริมาณของสินเชื่อรวม รายงานการผิดนัดชำระหนี้ ความคืบหน้าในการแก้ไขสินเชื่อที่มีปัญหา ข้อมูลภาระหนี้กับสถาบันการเงินต่างๆ ของสมาชิก เป็นต้น
 - สหกรณ์ต้องมีกระบวนการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้ารายใหม่
 - ความสมบูรณ์ ถูกต้องของสัญญากู้เงินและหนังสือสัญญาค้ำประกันสัญญาจำนอง
 - การกำหนดอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านตลาด

Market Risk

ความเสี่ยงด้านตลาด

ส่วนที่ 1 คำนิยามและที่มาของความเสี่ยงด้านตลาด

1.1 คำนิยามของความเสี่ยงด้านตลาด

1.2 ประเภทของความเสี่ยงด้านตลาด

1.3 แหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านตลาด

1.4 ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงด้านตลาด

ส่วนที่ 2 บทบาทหน้าที่และการจัดโครงสร้างองค์กร ด้านตลาด

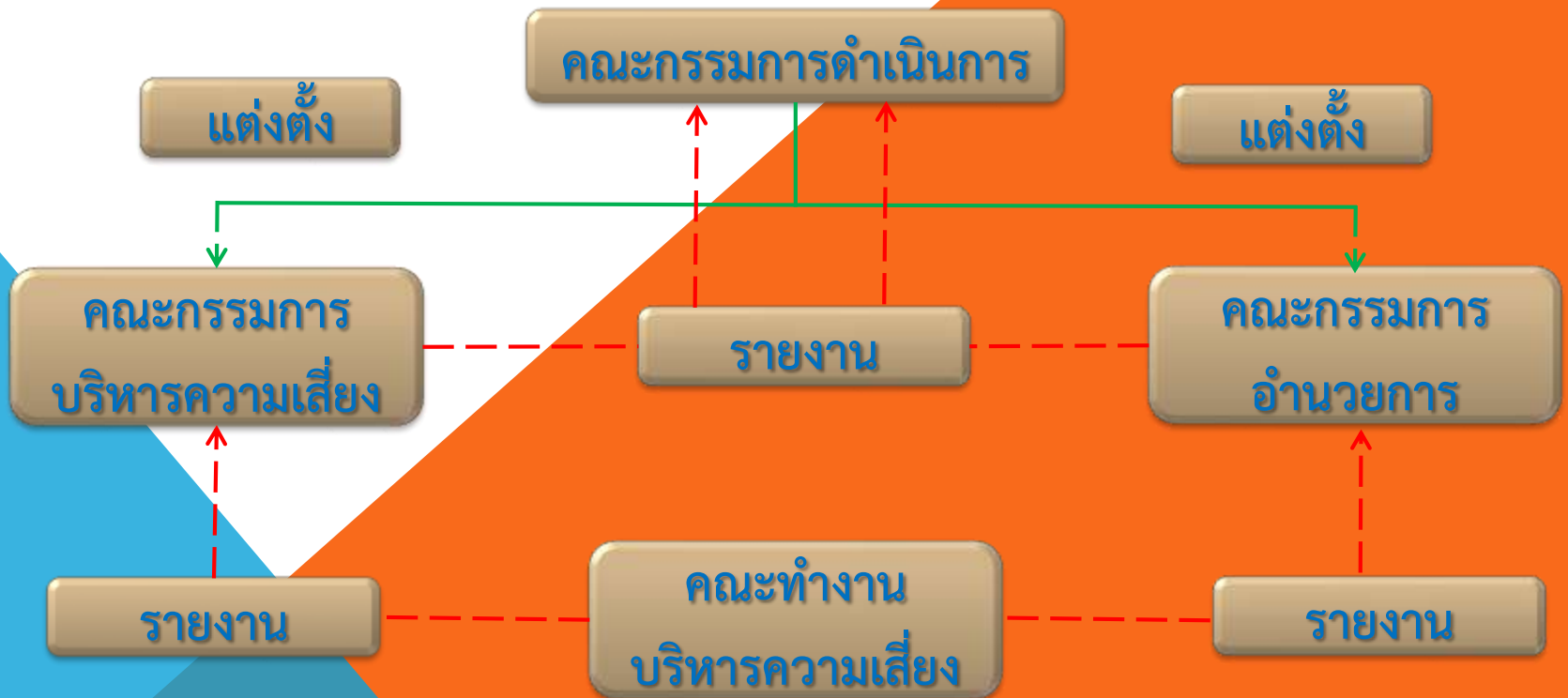
2.1 บทบาทของคณะกรรมการสหกรณ์และ
ผู้บริหารระดับสูง

2.2 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

2.1.1 บทบาทหน้าที่ ของคณะกรรมการบริหารความ
เสี่ยงระดับสูง

2.1.2 บทบาทของคณะกรรมการย่อย

2.1.3 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด



2.2 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

2.2.1 การระบุความเสี่ยงด้านตลาด

2.2.2 การวัดความเสี่ยงด้านตลาด

2.2.3 การติดตามและการรายงานความเสี่ยง
ด้านตลาด

2.2.4 การควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด

2.2.1 การระบุความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านนี้เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งเงินกู้ และเงินฝาก ซึ่งมีผลกระทบโดยตรงกับรายการต่างๆ ในงบการเงินของ สหกรณ์ที่มีความสัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ยในเชิงบวกและลบ ดังนี้

รายการที่มีความสัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

1. สินทรัพย์	<ul style="list-style-type: none">- ลูกหนี้เงินให้กู้- เงินลงทุน
2. หนี้สิน	<ul style="list-style-type: none">- เงินกู้ยืม- เงินรับฝาก
3. ทุนของสหกรณ์	<ul style="list-style-type: none">- ทุนเรือนหุ้น- กำไรขาดทุนจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น
4. รายได้	<ul style="list-style-type: none">- ผลตอบแทนจากเงินลงทุน- ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม
5. รายจ่าย	<ul style="list-style-type: none">- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก- ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม

เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบัน
การเงินรูปแบบหนึ่งที่มีความสัมพันธ์กับอัตรา
ดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจเกิดขึ้นกับ
สหกรณ์มาจากการเปลี่ยนแปลงของ “อัตราดอกเบี้ย
นโยบาย” เป็นสำคัญ

รายการ	ดอกเบี้ยนโยบาย (Policy Rate)	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
1. อัตราดอกเบี้ย จ่ายเงินกู้ยืม	<ul style="list-style-type: none"> - ทำให้สหกรณ์อาจต้องรับภาระจากดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมที่สหกรณ์กู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น เนื่องจากสถาบันการเงินอาจปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นตามดอกเบี้ยนโยบาย 	<ul style="list-style-type: none"> - สหกรณ์อาจลดภาระจากดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม ทำให้ต้นทุนของสหกรณ์ต่ำลง
2. อัตราดอกเบี้ย จ่ายเงินฝาก	<ul style="list-style-type: none"> - หากดอกเบี้ยนโยบายเพิ่มขึ้นสถาบันการเงินอาจมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงตามไปด้วย เพื่อระดมเงินฝากจากลูกค้า จะส่งผลทำให้สหกรณ์อาจต้องปรับอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นด้วย เพื่อให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของสหกรณ์คือ มีอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากสูงกว่าสถาบันการเงิน 	<ul style="list-style-type: none"> - สหกรณ์อาจไม่จำเป็นต้องปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากลงตามดอกเบี้ยนโยบาย หากสหกรณ์ต้องการระดมเงินฝากจากสมาชิก ซึ่งการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะทำให้สมาชิกรนำเงินมาฝากกับสหกรณ์เพิ่มขึ้น เนื่องจากได้รับผลตอบแทนดีกว่าสถาบันการเงิน

รายการ	ดอกเบี้ยนโยบาย (Policy Rate)	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
3. ราคาของตราสารหนี้	<p>- เมื่อดอกเบี้ยนโยบายเพิ่มขึ้นก็จะส่งผลทำให้ Yield เพิ่มขึ้น ทำให้ราคาของตราสารลดลง สหกรณ์ควรถือครองตราสารไว้ก่อน เพื่อรับผลตอบแทนตามราคา coupon ที่ตราไว้ แต่จะส่งผลดีหากสหกรณ์จะซื้อตราสารใหม่เข้ามาในพอร์ตการลงทุน เนื่องจากราคาของตราสารจะลดต่ำลง จะทำให้สหกรณ์จ่ายเงินซื้อตราสารน้อยลงด้วย</p>	<p>- การลดลงของดอกเบี้ยนโยบายส่งผลทำให้ Yield ลดลง จะมีผลดีต่อตราสารหนี้ที่สหกรณ์ถืออยู่ เนื่องจากเมื่อ Yield ลดลง ทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้น สหกรณ์อาจจำหน่ายตราสารหนี้บางตัวออกเพื่อทำกำไร แต่สหกรณ์จะต้องหาเงินลงทุนอื่นมาทดแทน (แต่จะต้องทำ Reinvestment เพื่อดูความคุ้มค่า) แต่จะไม่ดีหากสหกรณ์จะลงทุนซื้อตราสารหนี้ เพราะต้องจ่ายเงินซื้อตราสารหนี้มากขึ้น</p>

รายการ

ดอกเบี้ยนโยบาย (Policy Rate)

เพิ่มขึ้น

ลดลง

4. อัตราดอกเบี้ยรับ จากเงินให้กู้แก่สมาชิก

- สหกรณ์จะมองถึงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้พิเศษ
วนาเคหะ ซึ่งหากมีการปรับเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ย
นโยบาย อาจทำให้สมาชิกหันมาใช้บริการเงินกู้
วนาเคหะของสหกรณ์มากขึ้น จึงเป็นโอกาสของ
สหกรณ์ในการที่จะปรับนโยบายการให้เงินกู้
ประเภทนี้ เพื่อให้เป็นไปตามความต้องการของ
สมาชิก ไม่ว่าจะเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ หรือ
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ส่วนดอกเบี้ยเงินกู้ฉุกเฉิน
หรือสามัญ อาจปรับตัวสูงขึ้นตามอัตราดอกเบี้ย
เงินรับฝาก เพื่อให้มีความสมดุลระหว่างอัตรา
ดอกเบี้ยเงินกู้และเงินฝาก จะส่งผลทำให้รายรับ
จากดอกเบี้ยเงินให้กู้เพิ่มมากขึ้นด้วย

- การปรับเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยนโยบายอาจ
ส่งผลกับดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ยืมแบบดอกเบี้ย
คงที่ ที่ให้เงินกู้แก่สมาชิกไปแล้ว ซึ่งสหกรณ์จะ
ไม่สามารถปรับเพิ่มขึ้นได้ ทำให้สหกรณ์เสีย
โอกาสจากดอกเบี้ยแบบคงที่

- เมื่อ ธปท.ประกาศลดอัตรา
ดอกเบี้ยนโยบายลง อาจทำให้
สถาบันการเงินปรับอัตราดอกเบี้ย
เงินกู้ยืมลดลงตามไปด้วย จึงเป็น
ช่องทางทำให้สถาบันการเงินอาจมี
การส่งเสริมการขายให้กับลูกค้า
สมาชิกสหกรณ์อาจมีการทำ
Refinance ไปยังสถาบันการเงิน
ต่าง ๆ เพื่อให้ได้ดอกเบี้ยต่ำ ซึ่งจะ
ส่งผลกับ ดอกเบี้ยรับเงินกู้ยืมแบบ
ลอยตัว สหกรณ์อาจต้องปรับอัตรา
ดอกเบี้ยลอยตัวลง เพื่อรักษา
สมาชิกผู้กู้เงินไว้ ทำให้รายได้จาก
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมลดลงตามไป
ด้วย

ประเภทของความเสียหาย	ระดับความเสียหาย		
	ปกติ	ปานกลาง	มาก
1. <u>ความเสียหายจากอัตราดอกเบี้ยนโยบาย “เพิ่มขึ้น” ต่อครั้ง</u>			
25 bps	/		
50 bps		/	
≥ 75 bps			/
	/		
1 ครั้ง		/	
2 ครั้ง			/
≥ 3 ครั้ง			

ประเภทของความเสียหาย	ระดับความเสียหาย		
	ปกติ	ปานกลาง	มาก
2. ความเสียหายจากอัตราดอกเบี้ยนโยบาย “ลดลง” ต่อครั้ง			
25 bps	/		
50 bps		/	
≥ 75 bps			/
	/		
1 ครั้ง		/	
2 ครั้ง			/
≥ 3 ครั้ง			/

2.2.3 การติดตามและการรายงานความเสี่ยงด้านตลาด

การติดตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
เจ้าหน้าที่ผู้มีหน้าที่ควบคุม ดูแล และติดตามสถานการณ์ของ
ดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน สหกรณ์อื่น อย่างใกล้ชิด

การรายงานผล เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องรวบรวมข้อมูลจาก
แหล่งต่าง ๆ และนำเสนอคณะกรรมการอำนวยการทุกเดือน

ปัจจัย	ความถี่ในการติดตามผล		
	รายวัน	รายสัปดาห์	รายเดือน
1. ดอกเบี้ยนโยบาย		/	
2. ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน	/		
3. ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน			
4. ราคาตราสารหนี้ / ตราสารทุน			

***** กรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงอย่างวิกฤตให้รายงานคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทันที

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

Strategic

Risk

ดำนิยามความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงที่เกิดจากสทกรณกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงานและนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ทุน การดำเนินงาน หรือการดำรงอยู่ของสทกรณ

แหล่งที่มาของความเสียหายด้านกลยุทธ์

1. ปัจจัยความเสียหายภายนอก
2. ปัจจัยความเสียหายภายใน

ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

1. ตัวบ่งชี้ภายนอก
2. ตัวบ่งชี้ภายใน

แนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

1. บทบาทหน้าที่และการจัดโครงสร้างองค์กร
2. การบริหารความเสี่ยง

1. บทบาทหน้าที่และการจัดโครงสร้างองค์กร

1.1 บทบาทหน้าที่คณะกรรมการสหกรณ์

1.2 บทบาทหน้าที่คณะกรรมการย่อย

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง



2. การบริหารความเสี่ยง

2.1 การระบุความเสี่ยง

2.2 การวัดความเสี่ยง

2.3 การติดตามและรายงานความเสี่ยง

2.4 การควบคุมความเสี่ยง

2.1 การระบุความเสี่ยง

ความเสี่ยง	ผลกระทบ
1. การจัดทำแผนงานและงบประมาณประจำปีไม่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์	ทำให้แผนพัฒนาหรือแผนกลยุทธ์ไม่บรรลุวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กำหนด
2. แผนกลยุทธ์ไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป	ทำให้แผนกลยุทธ์ไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายของสหกรณ์
3. แผนกลยุทธ์กำหนดการสร้างรายได้ไม่สอดคล้องกับค่าใช้จ่ายแผนงาน/โครงการ ในแต่ละปี	ผลตอบแทนที่เกิดจริงสุทธิต่ำกว่าที่คาดหวัง

ความเสี่ยง	ผลกระทบ
4. การดำเนินงานตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ไม่สอดคล้องกับแผนงาน/โครงการ	ทำให้แผนกลยุทธ์ไม่เดินไปตามเป้าหมาย
5. การกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่ครอบคลุมความต้องการ/ความคาดหวังของสมาชิก	สมาชิกไม่ได้รับการบริการตามความต้องการและความคาดหวัง
6. การเปลี่ยนนโยบายไปสู่การปฏิบัติผิดพลาด	ทำให้การจัดทำแผนงาน/โครงการไปสู่การปฏิบัติไม่มีประสิทธิภาพ
7. ข้อจำกัดทางกฎหมายทำให้แผนกลยุทธ์เกิดการเปลี่ยนแปลง	สหกรณ์ได้รับความเสียหายในทางใดทางหนึ่งจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย

2.2 การวัดความเสี่ยง

2.2.1 ระดับผลกระทบต่อองค์กรในการดำเนินงานของโครงการ

ระดับความเสี่ยง	คำอธิบาย
3	ความล่าช้าของโครงการ มากกว่า 3 เดือน
2	ความล่าช้าของโครงการ มากกว่า 1.5 – 3 เดือน
1	ความล่าช้าของโครงการ ไม่เกิน 1.5 เดือน

2.2.2 ระดับผลกระทบต่อองค์กรในการดำเนินงาน ตามแผนปฏิบัติการ

ระดับความเสี่ยง	คำอธิบาย
3	ดำเนินงานสำเร็จตามแผนได้น้อยกว่า 70%
2	ดำเนินงานสำเร็จตามแผนได้ 70% – 80%
1	ดำเนินงานสำเร็จตามแผนได้มากกว่า 80%

ระดับผลกระทบต่อองค์กรในการดำเนินงาน

ประเภทความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง		
	1	2	3
1. การจัดทำแผนงานและงบประมาณประจำปีไม่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์			/
2. แผนกลยุทธ์ไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป		/	
3. แผนกลยุทธ์กำหนดการสร้างรายได้ไม่สอดคล้องกับค่าใช้จ่ายแผนงาน/โครงการ ในแต่ละปี		/	

ประเภทความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง		
	1	2	3
4. การดำเนินงานตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ไม่สอดคล้องกับแผนงาน/โครงการ		/	
5. การกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่ครอบคลุมความต้องการ/ความคาดหวังของสมาชิก	/		
6. การแปลงนโยบายไปสู่การปฏิบัติผิดพลาด			/
7. ข้อจำกัดทางกฎหมายทำให้แผนกลยุทธ์เกิดการเปลี่ยนแปลง		/	

2.3 การติดตามและรายงานความเสี่ยง

ปัจจัย	ความถี่ในการติดตาม		
	1 เดือน	3 เดือน	6 เดือน
1. มุมมองด้านสังคมและขบวนการสหกรณ์		/	
2. มุมมองด้านการเงิน	/		
3. มุมมองด้านสมาชิกและผู้ให้บริการ	/		
4. มุมมองด้านกระบวนการภายใน			/
5. มุมมองด้านองค์กรและการเรียนรู้			/

การติดตามความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ปัจจัย	หน่วยงานที่รับผิดชอบ	รายงานผล
1. มุมมองด้านสังคมและ ขบวนการสหกรณ์	ฝ่ายบริหารทั่วไป ฝ่ายสวัสดิการ สมาชิก และฝ่ายสมาชิกสัมพันธ์	คณะกรรมการอำนวยการ คณะกรรมการศึกษาและ ประชาสัมพันธ์
2. มุมมองด้านการเงิน	ฝ่ายการเงิน ฝ่ายเงินฝาก ฝ่าย บัญชีและฝ่ายสหกรณ์เอทีเอ็ม	คณะกรรมการอำนวยการ
3. มุมมองด้านสมาชิกและ ผู้ให้บริการ	ฝ่ายบริหารทั่วไป ฝ่ายสวัสดิการ สมาชิก ฝ่ายสมาชิกสัมพันธ์ และ ฝ่ายเงินฝาก	คณะกรรมการอำนวยการ คณะกรรมการศึกษาและ ประชาสัมพันธ์

ปัจจัย	หน่วยงานที่รับผิดชอบ	รายงานผล
4. มุมมองด้านกระบวนการภายใน	ฝ่ายบริหารทั่วไป ฝ่ายเงินกู้ ฉุกเฉิน ฝ่ายเงินกู้สามัญ ฝ่าย เงินกู้พิเศษ และ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	คณะกรรมการ อำนวยการ คณะกรรมการเงินกู้ คณะกรรมการศึกษา และประชาสัมพันธ์
5. มุมมองด้านองค์กรและการเรียนรู้	ฝ่ายบริหารทั่วไป ฝ่ายสวัสดิการ สมาชิก และฝ่ายสมาชิกสัมพันธ์	คณะกรรมการศึกษา และประชาสัมพันธ์

2.4 การควบคุมความเสี่ยงยุทธ

ความเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง
1. การจัดทำแผนงานและงบประมาณประจำปี ไม่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์	<ol style="list-style-type: none">1. ประเมินแผนงาน/โครงการตามแผนกลยุทธ์ของปีที่ผ่านมา2. ปรับปรุงแผนงาน/โครงการที่ไม่บรรลุเป้าหมายตามดัชนีชี้วัดความสำเร็จแผนกลยุทธ์3. กำหนดแผนงาน/โครงการให้สอดคล้องกับงบประมาณและกลยุทธ์ในปีต่อไป4. นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อเห็นชอบ5. คณะกรรมการดำเนินการ นำเสนอที่ประชุมใหญ่เพื่อแก้ไขแผนกลยุทธ์ประจำปี

ความเสี่ยง

2. แผนกลยุทธ์ไม่สอดคล้องกับ
สถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

การจัดการความเสี่ยง

1. ประเมินปัจจัยความเสี่ยงภายนอกและ
ปัจจัยความเสี่ยงภายใน
2. คณะทำงานแผนบริหารความเสี่ยงด้าน
กลยุทธ์นำเสนอข้อมูลความเสี่ยงที่เกิดขึ้น
จากสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่อคณะ
กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนด
แนวทางดำเนินงานแก้ไขแผนกลยุทธ์
4. นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการให้
ความเห็นชอบ
5. คณะกรรมการดำเนินการ นำเสนอที่
ประชุมใหญ่เพื่อแก้ไขแผนกลยุทธ์ประจำปี

ความเสี่ยง

3. แผนกลยุทธ์กำหนดการสร้างรายได้ไม่สอดคล้องกับค่าใช้จ่ายแผนงาน/โครงการ ในแต่ละปี

การจัดการความเสี่ยง

1. คณะทำงานแผนบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รายงานผลการดำเนินงานที่ไม่บรรลุเป้าหมายต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง พิจารณาแผนงาน การจัดหารายได้เพื่อให้สอดคล้องกับแผนงาน/โครงการ และรายจ่ายของสหกรณ์
3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดแนวทางดำเนินงานแก้ไขแผนกลยุทธ์
4. นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการให้ความเห็นชอบ
5. คณะกรรมการดำเนินการ นำเสนอที่ประชุมใหญ่เพื่อแก้ไขแผนกลยุทธ์ประจำปี

ความเสี่ยง

4. การดำเนินงานตาม
วัตถุประสงค์ไม่สอดคล้องกับ
แผนงาน/โครงการ

การจัดการความเสี่ยง

1. คณะทำงานแผนบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
และด้านตลาด คณะทำงานแผนบริหารความเสี่ยงด้าน
สินเชื่อ และคณะทำงานแผนบริหารความเสี่ยงด้านกล
ยุทธ์และด้านปฏิบัติการ นำเสนอแผนปฏิบัติการ
ประจำปี หรือนโยบายที่ไม่สอดคล้องตามวัตถุประสงค์
เชิงกลยุทธ์
2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณาแผนปฏิบัติ
การประจำปี คณะกรรมการอำนวยการ คณะกรรมการ
เงินกู้ คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์
3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดแนวทาง
ดำเนินงานแก้ไขแผนกลยุทธ์
4. นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการให้ความเห็นชอบ
5. คณะกรรมการดำเนินการ นำเสนอที่ประชุมใหญ่
เพื่อแก้ไขแผนกลยุทธ์ประจำปี

ความเสี่ยง

5. การกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่ครอบคลุมความต้องการ/ความคาดหวังของสมาชิก

การจัดการความเสี่ยง

1. ฝ่ายจัดการสำรวจความต้องการของสมาชิกและนำเสนอผลการสำรวจต่อคณะกรรมการอำนวยการ คณะกรรมการเงินกู้ คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์
2. คณะทำงานแผนบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและด้านตลาด คณะทำงานแผนบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และคณะทำงานแผนบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และด้านปฏิบัติการ พิจารณาผลการสำรวจที่เกี่ยวข้องว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์
3. นำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดแนวทางดำเนินงานแก้ไขแผนกลยุทธ์
4. นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการให้ความเห็นชอบ
5. คณะกรรมการดำเนินการ นำเสนอที่ประชุมใหญ่เพื่อแก้ไขแผนกลยุทธ์ประจำปี

ความเสี่ยง

การจัดการความเสี่ยง

6. การแปลงนโยบายไปสู่การปฏิบัติผิดพลาด

1. ฝ่ายจัดการต้องกำหนดแผนปฏิบัติการประจำปีให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ และนำเสนอแผนปฏิบัติการประจำปีต่อคณะกรรมการอำนวยการ คณะกรรมการเงินกู้ คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์
2. คณะทำงานแผนบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและด้านตลาด คณะทำงานแผนบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และคณะทำงานแผนบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และด้านปฏิบัติการ พิจารณาแผนปฏิบัติการประจำปีว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์
3. นำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดแนวทางดำเนินงานแก้ไขแผนกลยุทธ์
4. นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการให้ความเห็นชอบ
5. คณะกรรมการดำเนินการ นำเสนอที่ประชุมใหญ่ เพื่อแก้ไขแผนกลยุทธ์ประจำปี

ความเสี่ยง

การจัดการความเสี่ยง

7. ข้อจำกัดทางกฎหมายทำให้แผนกลยุทธ์เกิดการเปลี่ยนแปลง

- ฝ่ายจัดการติดตามข้อมูลการเปลี่ยนแปลงกฎหมายระเบียบที่กำกับสหกรณ์และนำเสนอการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ระเบียบต่อคณะกรรมการอำนวยการ คณะกรรมการเงินกู้ คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์
- คณะทำงานแผนบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและด้านตลาด คณะทำงานแผนบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และคณะทำงานแผนบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และด้านปฏิบัติการ พิจารณาการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ระเบียบว่ามีผลกระทบต่อการทำงานตามแผนกลยุทธ์
- นำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดแนวทางดำเนินงานแก้ไขแผนกลยุทธ์
- นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการให้ความเห็นชอบ
- คณะกรรมการดำเนินการ นำเสนอที่ประชุมใหญ่ เพื่อแก้ไขแผนกลยุทธ์ประจำปี

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

Operational Risk

คำนิยามของความเสียหายด้านปฏิบัติการ

ความเสียหายจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กรที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้ รวมถึงความเสียหายด้านกฎหมาย

แหล่งที่มาของความเสียงด้านปฏิบัติการ

1. ปัจจัยความเสียงภายนอก
2. ปัจจัยความเสียงภายใน

ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

1. ตัวบ่งชี้ภายนอก
2. ตัวบ่งชี้ภายใน

ปัจจัยที่ช่วยลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

1. การสนับสนุนจากคณะกรรมการดำเนินการ
2. การสื่อสารให้เกิดความเข้าใจแบบเดียวกัน
3. การปฏิบัติตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง
4. กระบวนการในการบริหารการเปลี่ยนแปลง
5. การฝึกอบรมและกลไกด้านทรัพยากรบุคคล
6. ระบบข้อมูลสารสนเทศเพื่อการบริหารความเสี่ยง

แนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

1. บทบาทหน้าที่และการจัดโครงสร้างองค์กร
2. การบริหารความเสี่ยง

1. บทบาทหน้าที่และการจัดโครงสร้างองค์กร

1.1 บทบาทหน้าที่คณะกรรมการสหกรณ์

- ให้ความสำคัญกับนโยบาย แผนการปฏิบัติงาน
- ทบทวนขอบเขตแผนงานเป็นระยะ ๆ

1.2 บทบาทหน้าที่คณะกรรมการย่อย

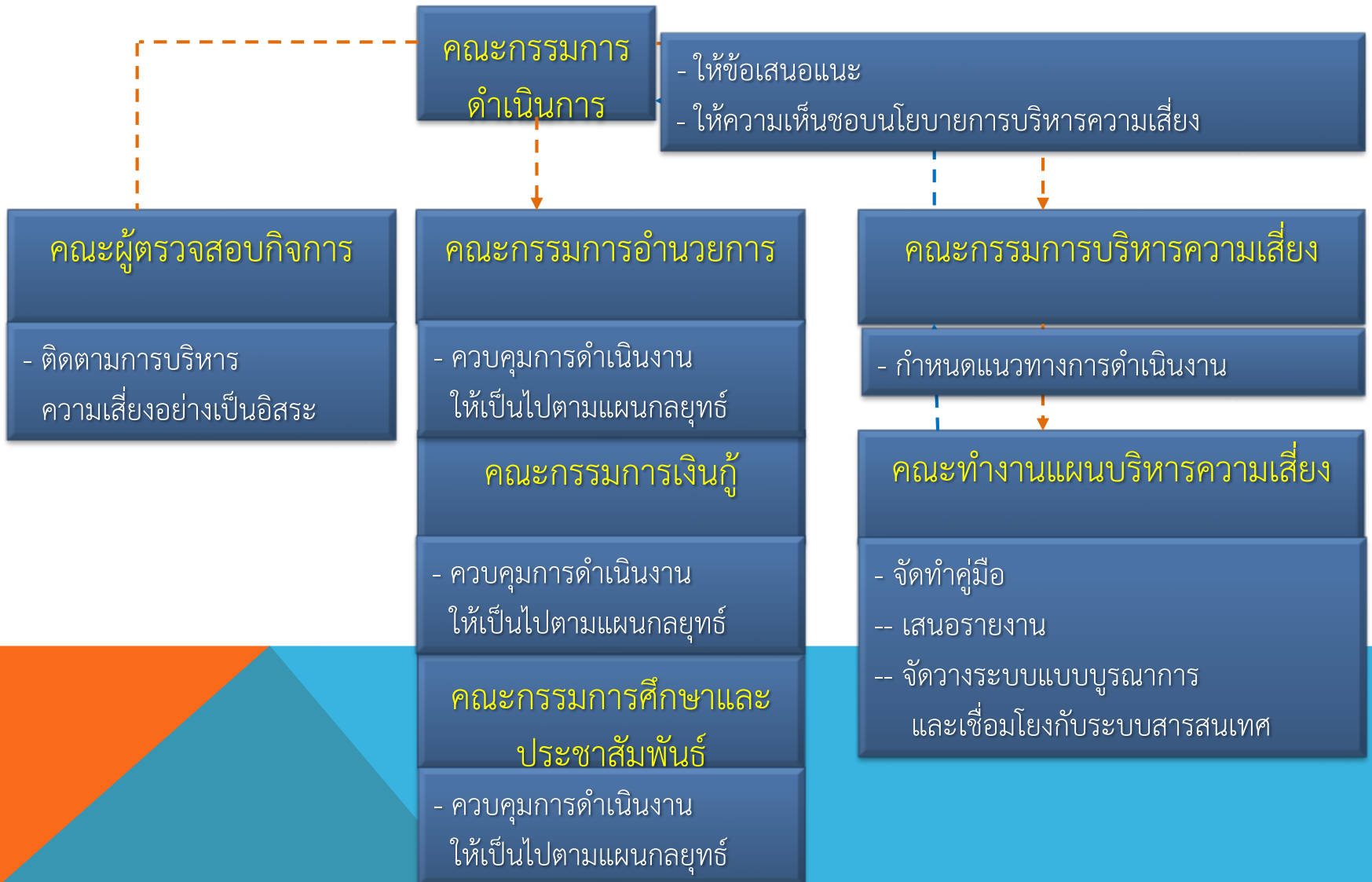
1.2.1 คณะกรรมการอำนวยการ

1.2.2 คณะกรรมการเงินกู้

1.2.3 คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์

1.2.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง



2. การบริหารความเสี่ยง

2.1 การระบุความเสี่ยง

2.2 การวัดความเสี่ยง

2.3 การติดตามและรายงานความเสี่ยง

2.4 การควบคุมความเสี่ยง

2.1 การระบุความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยง
1. การเงินและการบัญชี	<ul style="list-style-type: none">- การปฏิบัติงานด้านการเงินไม่เหมาะสม- รับเงินแล้วไม่บันทึกบัญชี- จ่ายเงินโดยไม่มีหลักฐานการจ่าย หรือจ่ายเงินซ้ำหรือจ่ายเงินเกิน- การเก็บรักษาเงินไม่ปลอดภัย- การจัดทำบัญชีไม่ถูกต้อง- การใช้โปรแกรมระบบบัญชี

ประเภทความเสี่ยง

ความเสี่ยง

2. สินเชื่อ

- การดำเนินงานไม่เป็นไปตามแผนงาน หรือเป้าหมายที่กำหนดไว้
- เจ้าหน้าที่สินเชื่อทำหน้าที่รับ-จ่ายเงินและจัดทำบัญชีย่อย
- การจ่ายเงินกู้โดยไม่ได้รับอนุมัติ
- การจ่ายเงินกู้เกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติ
- การจ่ายเงินกู้โดยไม่มีหลักประกัน หรือหลักประกันไม่เป็นไปตามระเบียบ
- การบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการรับชำระหนี้
- ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไม่เพียงพอ
- คำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ผิดพลาด
- การปลอมลายมือชื่อผู้กู้และผู้ค้ำประกันสำหรับสินเชื่อที่ใช้บุคคลค้ำประกัน
- การประเมินราคาหลักประกันที่ไม่เป็นมาตรฐานกรณีสินเชื่อเพื่อการเคหะ
- ไม่ได้รับชำระหนี้กรณีผู้กู้พ้นจากสมาชิกภาพ
- การเปลี่ยนแปลงกฎหมายการค้ำประกัน

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยง
3. เงินฝาก	<ul style="list-style-type: none"> - การดำเนินงานไม่เป็นไปตามแผน หรือเป้าหมายที่กำหนดไว้ - เจ้าหน้าที่รับฝากเงินทำหน้าที่รับ-จ่ายเงิน และจัดทำบัญชีย่อย - ปฏิบัติผิดระเบียบ ข้อบังคับ - การรับฝากและออมเงินไม่ตรงกับหลักฐาน - การถอนเงินฝากโดยทุจริต - บัญชีย่อยเจ้าหน้าที่เงินรับฝากไม่ถูกต้อง - การคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝากผิดพลาด
4. เงินลงทุนในหลักทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> - ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย - ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม - ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนไม่ครบถ้วน - จำหน่วยเงินลงทุนขาดทุน หรือไม่คุ้มค่า - เอกสารเงินลงทุนในหลักทรัพย์สูญหาย หรือไม่ครบถ้วน - การแสดงรายการเงินลงทุน ณ วันสิ้นปีไม่ถูกต้อง

ประเภทความเสี่ยง

ความเสี่ยง

5. สำนักงาน

- การจัดซื้อหรือก่อสร้างไม่เป็นไปตามระเบียบ หรือมติที่ประชุมใหญ่ หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการ
- ทรัพย์สินของสหกรณ์เสื่อมชำรุด หรือเสียหาย หรือสูญหาย
- การดูแลบำรุงรักษาทรัพย์สินไม่เหมาะสม
- โอนทรัพย์สินออกจากทะเบียนคุมไม่มีเหตุผล
- ซื้อทรัพย์สินในราคาสูงกว่าที่ควร
- บันทึกมูลค่าทรัพย์สินในบัญชีไม่ถูกต้อง
- ไม่สามารถปฏิบัติงาน หรือให้บริการสมาชิกได้ กรณีไฟฟ้าดับ
- เกิดอัคคีภัย
- บุคคลภายนอกสามารถเข้าถึงพื้นที่การปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงินและการเก็บเอกสารสำคัญ
- เกิดโจรกรรมทำให้ทรัพย์สินสูญหาย
- เกิดพิบัติภัยอื่น
- บุคลากรได้รับอุบัติเหตุระหว่างการเดินทางไปปฏิบัติงานทำให้สหกรณ์ไม่สามารถบริการสมาชิกได้

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยง
6. เจ้าหนี้เงินกู้	<ul style="list-style-type: none"> - กู้เงินโดยไม่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการ หรือที่ประชุมใหญ่ - นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ - จ่ายเงินชำระหนี้เจ้าหนี้เกินกว่าหนี้ที่มีอยู่
7. สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> - การดำเนินงานไม่เป็นไปตามแผนและเป้าหมายที่กำหนดไว้ - การรับสมัครสมาชิกไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในข้อบังคับ - บันทึกทุนเรือนหุ้นไม่ครบถ้วน - สมาชิกลาออกโดยยังมีภาระผูกพันกับสหกรณ์ - จ่ายเงินปันผลไม่ถูกต้อง - ข้อมูลสมาชิกไม่ถูกต้อง
8. การจัดเก็บเอกสาร	การจัดเก็บเอกสารสหกรณ์
9. ระบบข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร	<ul style="list-style-type: none"> - ข้อมูลข่าวสาร - ระบบสารสนเทศ - การป้องกันดูแลรักษาสารสนเทศ

2.2 การวัดความเสี่ยง

2.2.1 ระดับโอกาสในการเกิดเหตุการณ์

ระดับความเสี่ยง	คำอธิบาย
3	1 เดือนต่อครั้งหรือมากกว่า
2	1 ปีต่อครั้ง
1	2-4 ปีต่อครั้ง

2.2.2 ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสียหาย

ระดับความเสียหาย	คำอธิบาย
3	> 100,000 บาท
2	> 50,000 – 100,000 บาท
1	> 10,000 – 50,000 บาท

ระดับความเสี่ยงที่วัดเป็นรูปแบบของตัวเลข

ประเภทความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง		
	1	2	3
1. ความเสี่ยงด้านการเงินและการบัญชี	/		
2. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	/		
3. ความเสี่ยงด้านเงินฝาก	/		
4. ความเสี่ยงด้านเงินลงทุนในหลักทรัพย์	/		
5. ความเสี่ยงด้านสำนักงาน	/		
6. ความเสี่ยงด้านเจ้าหนี้เงินกู้	/		
7. ความเสี่ยงด้านสมาชิกและทุนเรือนหุ้น	/		
8. ความเสี่ยงด้านการจัดเก็บเอกสาร	/		
9. ความเสี่ยงด้านระบบข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร	/		

2.3 การติดตาม และการรายงานความเสี่ยง

- กรณีมีการเปลี่ยนแปลงน้อย หรือค่อนข้างช้า
ติดตามเดือนละครั้ง หรือไตรมาสละครั้ง หรือ
ปีละสองครั้ง หรือปีละครั้ง
- กรณีมีการเปลี่ยนแปลงรวดเร็วและตลอดเวลา
ติดตามรายวัน หรือรายสัปดาห์ หรือเดือนละครั้ง

การวัดความถี่กิจกรรมควบคุมภายใน

กิจกรรมควบคุม	ความถี่ในการติดตาม		
	1 เดือน	3 เดือน	1 ปี
1. ความเสี่ยงด้านการเงินและการบัญชี	/		
2. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	/		
3. ความเสี่ยงด้านเงินฝาก	/		
4. ความเสี่ยงด้านเงินลงทุนในหลักทรัพย์	/		
5. ความเสี่ยงด้านสำนักงาน		/	
6. ความเสี่ยงด้านเจ้าหนี้เงินกู้	/		
7. ความเสี่ยงด้านสมาชิกและทุนเรือนหุ้น	/		
8. ความเสี่ยงด้านการจัดเก็บเอกสาร		/	
9. ความเสี่ยงด้านระบบข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร	/		

การติดตามกิจกรรมควบคุมภายใน

กิจกรรมควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ	รายงานผล
1. การเงินและการบัญชี	ฝ่ายการเงิน ฝ่ายการบัญชี และ ฝ่ายสหกรณ์เอทีเอ็ม	คณะกรรมการอำนวยการ
2. สินเชื่อ	ฝ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน ฝ่ายเงินกู้สามัญ และ ฝ่ายเงินกู้พิเศษ	คณะกรรมการเงินกู้
3. เงินฝาก	ฝ่ายเงินฝาก	คณะกรรมการอำนวยการ
4. เงินลงทุนในหลักทรัพย์	คณะทำงานฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการลงทุน	คณะกรรมการอำนวยการ
5. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ฝ่ายบริหารทั่วไป	คณะกรรมการอำนวยการ
6. เจ้าหนี้เงินกู้	ฝ่ายการเงิน	คณะกรรมการอำนวยการ

กิจกรรมควบคุมภายใน	ฝ่ายที่รับผิดชอบ	รายงานผลต่อคณะกรรมการ
7. สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ฝ่ายสมาชิกสัมพันธ์ และ ฝ่ายสวัสดิการสมาชิก	คณะกรรมการอำนวยการ และคณะกรรมการศึกษาและ ประชาสัมพันธ์
8. การจัดเก็บเอกสาร	ฝ่ายบริหารทั่วไป	คณะกรรมการอำนวยการ
9. ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	คณะกรรมการอำนวยการ คณะกรรมการเงินกู้ และ คณะกรรมการศึกษาและ ประชาสัมพันธ์

2.4 การควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

แนวทางการควบคุมความเสี่ยง

ระดับการควบคุม	คำอธิบาย
1	ยังไม่ได้ดำเนินการควบคุม
2	อยู่ระหว่างดำเนินการควบคุม
3	ดำเนินการควบคุมแล้ว

2.4.1 การควบคุมความเสี่ยงการเงินและการบัญชี

ความเสี่ยง	กิจกรรมควบคุม	ระดับการควบคุม		
		1	2	3
การปฏิบัติงานด้านการเงิน ไม่เหมาะสม	1. มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่าง ผู้ทำหน้าที่การเงิน บัญชี และ อนุมัติออกจากกัน			✓
	2. มีการจัดทำบัญชีเงิน ฝากธนาคาร			✓

ความเสี่ยง	กิจกรรมควบคุม	ระดับการควบคุม		
		1	2	3
รับเงินแล้วไม่บันทึกบัญชี	1. มีระบบเก็บรักษาใบเสร็จรับเงินที่เหมาะสมตามสภาพ			✓
	2. มีการออกใบเสร็จรับเงินทุกครั้งที่มีการรับเงิน			✓
	3. ใช้ใบเสร็จรับเงินเรียงตามลำดับเลขที่และลงลายมือชื่อผู้รับเงิน			✓
	4. ใบเสร็จรับเงินที่ถูกยกเลิกได้นำมาแนบติดไว้กับสำเนา		✓	
	5. มีการทำทะเบียนคุมใบเสร็จรับเงิน			✓
	6. การรับเงินด้วยเช็คมีการจัดทำทะเบียนคุมเช็ค			✓
	7. มีการส่ง SMS แจ้งผลการรับเงินและการบันทึกบัญชีเมื่อสมาชิกโอนเงินผ่านธนาคาร			✓

ความเสี่ยง	กิจกรรมควบคุม	ระดับการควบคุม		
		1	2	3
จ่ายเงินโดยไม่มีหลักฐาน การจ่าย/จ่ายเงินซ้ำ/ จ่ายเงินเกิน	1. มีการตรวจสอบความครบถ้วน ถูกต้อง ของ เอกสารหลักฐานก่อนการจ่ายเงินและ ประทับตรา “จ่ายแล้ว” ภายหลังการจ่ายเงิน			✓
	2. มีการอนุมัติการจ่ายเงินโดยผู้มีอำนาจอนุมัติ			✓
	3. การจ่ายเงินด้วยเช็คมีการระบุชื่อผู้มีสิทธิรับ เงิน และมีการขีดคำว่า “ผู้ถือ” ออก			✓
	4. เช็คที่ยกเลิกการจ่ายได้มีการประทับตรา “ยกเลิก” และนำมาติดกับต้นข้าว			✓
	5. มีการจัดทำทะเบียนคุมเช็คจ่าย			✓
	6. ไม่มีการลงลายมือชื่อล่วงหน้าในการส่งจ่าย เช็ค			✓

ความเสี่ยง	กิจกรรมควบคุม	ระดับการควบคุม		
		1	2	3
การเก็บรักษาเงินไม่ปลอดภัย	1. มีการกำหนดผู้รับผิดชอบในการเก็บรักษาเงินสด			✓
	2. มีการเก็บรักษาเงินสดตามวงเงินที่กำหนด			✓
	3. มีการเก็บรักษาเงินและเช็คของสหกรณ์ อยู่ในตู้নিরภัยหรือในที่ที่มีความปลอดภัย			✓
	4. มีการตรวจนับเงินสดในมือเปรียบเทียบกับบัญชีทุกวัน		✓	

ความเสี่ยง	กิจกรรมควบคุม	ระดับการควบคุม		
		1	2	3
การจัดทำบัญชีไม่ถูกต้อง	1. มีการสอบทานความถูกต้องในการบันทึกบัญชี			✓
	2. มีการจัดทำบัญชีเรียบร้อยเป็นปัจจุบันตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด			✓
	3. มีการเปรียบเทียบยอดรวมของบัญชีย่อยกับบัญชีคุมเป็นประจำอย่างเหมาะสม			✓
	4. มีการเปรียบเทียบยอดคงเหลือตามหลักฐานของธนาคารกับบัญชีเงินฝากธนาคารเป็นประจำ			✓
	5. มีการจัดทำงบทดลองอย่างน้อยเดือนละครั้ง			✓

ความเสี่ยง	กิจกรรมควบคุม	ระดับการควบคุม		
		1	2	3
การใช้โปรแกรมระบบบัญชี	1. มีการใช้โปรแกรมระบบงานที่เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินงาน/ธุรกิจ			✓
	2. มีคู่มือการใช้โปรแกรมระบบงานต่างๆ		✓	
	3. กรณีออกใบเสร็จรับเงินจากโปรแกรมมีการเรียกเลขที่ใบเสร็จรับเงิน			✓
	4. มีการเริ่มต้นเลขที่ใบเสร็จรับเงินใหม่ทุกปีบัญชี			✓
	5. มีรายงานการยกเลิกใบเสร็จรับเงิน			✓
	6. โปรแกรมระบบงานไม่สามารถแก้ไขข้อมูลย้อนหลัง			✓

ความเสี่ยง	กิจกรรมควบคุม	ระดับการควบคุม		
		1	2	3
การใช้โปรแกรมระบบบัญชี (ต่อ)	7. ระบบงานที่ใช้อยู่ไม่เปิดโอกาสให้แก้ไขโดยไร้ร่องรอย			✓
	8. เจ้าหน้าที่มีความรู้ความสามารถและทักษะในด้านการใช้คอมพิวเตอร์			✓
	9. มีการกำหนดรหัสผ่านและเก็บเป็นความลับสำหรับเจ้าหน้าที่ทุกระดับในการเข้าถึงข้อมูล			✓
	10. มีการกำหนดผู้ดูแลระบบงาน/ผู้รับผิดชอบในการปรับปรุงข้อมูลและมีรหัสผ่านโดยเฉพาะ			✓
	11. มีการเปลี่ยนรหัสผ่านตามช่วงระยะเวลาที่กำหนด		✓	
	12. มีการตรวจสอบและอนุมัติรายการก่อนบันทึกข้อมูล			✓

คำถาม - คำตอบ

แลกเปลี่ยน

ขอเสนอแนะ

โชคชัย เลิศเกียรติวงศ์ 089-1408957

CHOKCHORNG57@GMAIL.COM