



แผนการบริหารจัดการความเสี่ยง สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขชลบุรี จำกัด ประจำปี พ.ศ. 2567

คำนำ

การบริหารความเสี่ยงภายในสหกรณ์เป็นเรื่องที่สหกรณ์ต้องตระหนักและให้ความสำคัญเนื่องจากการบริหารความเสี่ยงเป็นรากฐานสำคัญของการบริหารงานของสหกรณ์ โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยง ไม่ว่าจะเป็นการระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การควบคุมความเสี่ยงตลอดจน การทบทวนความเสี่ยงนั้น ถือว่าเป็นการบริหารงานที่สหกรณ์ควรปฏิบัติ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าสหกรณ์จะสามารถบริหารงาน ได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้

คณะกรรมการชุดที่ 43 สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขชลบุรี จำกัด ได้จัดทำแผนการบริหารความเสี่ยง สำหรับสหกรณ์ เพื่อใช้เป็นแนวทางสำหรับเจ้าหน้าที่ คณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ทุกฝ่ายให้มีความเข้าใจถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยง สามารถดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ในแผน ซึ่งเป็นการ ลดมูลเหตุและโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย ให้ระดับความเสี่ยงและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้น อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้ และตรวจสอบได้อย่างมีระบบ เป็นแนวทางในการสร้างความเข้าใจให้บุคลากรในสหกรณ์ตระหนักว่า การบริหารความเสี่ยงเป็นหน้าที่ ของทุกคนในสหกรณ์ ทั้งคณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่สหกรณ์และสมาชิก รวมทั้งเป็นประโยชน์ต่อการพัฒนางานของกรมส่งเสริมสหกรณ์ต่อไป

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขชลบุรี จำกัด

สารบัญ

หน้า

คำนำ

บทที่ 1 บทนำ

หลักการและเหตุผล

วัตถุประสงค์ในการจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงสหกรณ์ฯ

ขอบเขตการจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงสหกรณ์ฯ

ประโยชน์ที่จะได้รับการบริหารความเสี่ยง

บทที่ 2 กรอบแนวคิดการบริหารความเสี่ยง

ความหมายของความเสี่ยง

ความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยง

ประเภทของความเสี่ยง

แนวทางการจัดการความเสี่ยง

บทที่ 3 แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงและระบบการจัดการความเสี่ยง

การประเมินและบ่งชี้ความเสี่ยง

การวัดความเสี่ยง

การจัดเกณฑ์ความเสี่ยง

แผนบริหารจัดการความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขชลบุรี จำกัด ประจำปีงบประมาณ 2567

บทที่ 1 บทนำ

หลักการและเหตุผล

ปัญหาของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนในประเทศไทยส่วนใหญ่ไม่ได้เกิดจาก การดำเนินธุรกิจ แต่มักเกิดจากการบริหารจัดการและการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอจนเกิดการทุจริต การบริหารความเสี่ยงเป็นแนวทางสำคัญที่มีส่วนทำให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มีการดำเนินกิจการที่ดีส่งผลให้สามารถพัฒนาและเติบโตอย่างยั่งยืนได้ดังนั้นการเสริมสร้างให้สหกรณ์มีมาตรฐาน การจัดการที่ดี สร้างความเชื่อมั่นแก่สมาชิกและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ซึ่งสอดคล้องกับกฎกระทรวงการดำเนินงาน และการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.2564 ที่ประกาศใช้เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งในหมวด 2 อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและคุณสมบัติและลักษณะต้องห้าม ของกรรมการและผู้จัดการ ข้อ 5 (3) และข้อ 6 กำหนดให้สหกรณ์จัดให้มีนโยบายและกระบวนการบริหาร ความเสี่ยง และสหกรณ์ขนาดใหญ่ต้องมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งในระยะแรก กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้ออกระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการรับจดทะเบียนข้อบังคับเกี่ยวกับ อนุกรรมการบริหารความเสี่ยงและอนุกรรมการการลงทุน พ.ศ.2564 โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่ในการศึกษาและกำหนดนโยบาย กระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย ด้านสินเชื่อ การลงทุน สภาพคล่อง ปฏิบัติการและด้านอื่นๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของสหกรณ์ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องกำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด โดยใช้หลักการกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission) เพื่อการบริหาร ความเสี่ยง (Risk Management) ให้สหกรณ์ สามารถเพิ่มประสิทธิภาพการตัดสินใจการวางแผน การจัดลำดับความสำคัญของการดำเนินงาน การจัดการที่มีประสิทธิภาพ สร้างความโปร่งใสในการดำเนินงาน ก่อให้เกิดการจัดสรรทรัพยากรด้านการเงินและ ทรัพยากรบุคคลสำหรับการดำเนินงานได้อย่างเหมาะสม ซึ่งเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ควรเข้าใจ หลักการบริหารความเสี่ยงในสหกรณ์ออมทรัพย์และสามารถส่งเสริมให้สหกรณ์สามารถบริหารความเสี่ยงได้ตามมาตรฐานการบริหารจัดการที่ดี

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขชลบุรี จำกัด ได้จัดทำแผนบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นแนวทางในการส่งเสริมให้สหกรณ์สามารถบริหารจัดการควบคุมระดับความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และสามารถตรวจสอบได้อย่างเป็นระบบทั่วทั้ง

สหกรณ์ออมทรัพย์และให้บุคลากรในสหกรณ์ใช้เป็น กรอบแนวทางในการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน เกิดการ ประสานการทำงาน การติดต่อแลกเปลี่ยนข้อมูลและความร่วมมือในการดำเนินการต่างๆ ซึ่งจะส่งผลให้ การปฏิบัติงานตามโครงการและภารกิจบรรลุ เป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

วัตถุประสงค์ในการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ฯ

1. เพื่อให้เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์นำไปใช้เป็นแนวทางในการส่งเสริมให้สหกรณ์ฯ เข้าใจหลักการ วิธีการบริหารความเสี่ยงในสหกรณ์
2. เพื่อให้สหกรณ์ออมฯ ใช้เป็นกรอบแนวทางในการบริหารความเสี่ยง อย่างเป็นระบบและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน

ขอบเขตการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ฯ

เป็นไปตามกฎกระทรวงการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564 ออกตามความในมาตรา 89/2 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ประโยชน์ที่จะได้รับการบริหารความเสี่ยง

- 1) สามารถนำหลักการบริหารความเสี่ยงตามแนวคิด COSO-ERM มาใช้เป็นเครื่องมือในการดำเนินงาน ให้บรรลุวัตถุประสงค์ และช่วยในการวางแผน เหตุการณ์ที่อาจจะเป็นความเสี่ยงต่อสหกรณ์สามารถระบุ เหตุการณ์หรือกิจกรรมเสี่ยงที่แท้จริง รวมถึงจัดการความเสี่ยงได้ครอบคลุมทั่วทั้งสหกรณ์อันนำไปสู่ การตัดสินใจที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้สหกรณ์ได้ประโยชน์สูงสุด และไม่มีความเสี่ยงภัยพิบัติหรือมีน้อยที่สุด เท่าที่จะเป็นไปได้
- 2) การบริหารความเสี่ยงช่วยในการพัฒนาสหกรณ์เป็นไปในทิศทางเดียวกัน ช่วยให้การดำเนินงาน ของสหกรณ์บรรลุวัตถุประสงค์เนื่องจากการ ดำเนินงานมีการควบคุม ป้องกัน เหตุการณ์ที่ไม่คาดหวัง โดยจะควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้ง ช่วยลดต้นทุนในการจัดการความเสี่ยงและการ จัดสรร ทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
- 3) ช่วยสะท้อนให้เห็นภาพรวมของความเสี่ยงต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งจะทำให้บุคลากรเข้าใจเป้าหมายและ ภารกิจหลักของสหกรณ์และตระหนักถึงความ สำคัญที่ส่งผลกระทบในเชิงลบต่อสหกรณ์ได้อย่างครบถ้วน

บทที่ 2

กรอบแนวคิดการบริหารความเสี่ยง

ความหมายของความเสี่ยง

ความเสี่ยง หมายถึง เหตุการณ์ที่มีความไม่แน่นอน อาจเกิดขึ้น หรือไม่เกิดขึ้นก็ได้ในอนาคต ซึ่งหากเกิดขึ้นแล้วจะส่งผลกระทบทางลบ (ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน) เกิดความสูญเสีย ความเสียหาย ต่อความสำเร็จในการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของสหกรณ์ซึ่งความเสี่ยงนั้นอาจเป็นผลกระทบทางบวกหรือเรียกว่าเป็นโอกาสก็ได้

การบริหารจัดการความเสี่ยง หมายถึง กระบวนการที่ใช้ในการบริหารจัดการเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อองค์กร เพื่อให้องค์กรสามารถดำเนินการให้บรรลุวัตถุประสงค์รวมถึงเพิ่มศักยภาพและ ชีตความสามารถบรรลุเป้าหมายในการดำเนินงานได้ โดยองค์กรควรมีการควบคุมดูแลความเสี่ยงอันเป็นที่มา ของการบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งสหกรณ์ (Enterprise Risk Management) หมายถึง การบริหารปัจจัย และกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่างๆ เพื่อมูลเหตุของแต่ละโอกาสที่องค์กรจะเกิด ความเสียหาย ระดับความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดขึ้นในอนาคตอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุเป้าหมาย ทั้งในด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และชื่อเสียงขององค์กรเป็นสำคัญโดยได้รับการสนับสนุน และการมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงจากหน่วยงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กร

ความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

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

1. สามารถใช้เป็นแนวคิดในการบริหารความเสี่ยงในลักษณะภาพรวมของทั้งสหกรณ์ ทำให้มองเห็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในสหกรณ์ในภาพรวมทั้งหมด
2. การมองเห็นความเสี่ยงในภาพรวมทั้งหมด ทำให้จัดลำดับความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

3. คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์จะเป็นผู้วางนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง จากนั้นจึงตัดสินใจว่ากระบวนการใดควรจะได้รับพัฒนาแก้ไขก่อนหลัง นอกจากนั้นควรจะมีการติดตามและจัดการกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยง

1. เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายและวิสัยทัศน์ รวมถึงควบคุมความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
2. เพื่อให้สหกรณ์สามารถระบุและจัดการความเสี่ยง ได้ครอบคลุมทั่วทั้งสหกรณ์ ทำให้ช่วยเพิ่ม ประสิทธิภาพการดำเนินงาน
3. เพื่อให้สหกรณ์มีแผนรองรับในสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น ทำให้รอดพ้นจากวิกฤติภัยฉุกเฉิน ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ประเภทของความเสี่ยง แบ่งเป็น 5 ด้าน ดังนี้

- 1) **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินทุน หรือความดำรงอยู่ของสหกรณ์
- 2) **ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ ตามเงื่อนไขที่ตกลงในสัญญา เนื่องจากประสบปัญหาทางการเงินหรือเจตนาจะไม่จ่ายหรือไม่ปฏิบัติตามสัญญารวมทั้งการนำเงิน ไปลงทุนในหุ้นสามัญ หรือหุ้นกู้ของบริษัทเอกชนและบริษัท นั้นถูกปรับอันดับเครดิตRating หรือล้มละลาย ส่งผลให้สหกรณ์เจ้าหนี้ต้องตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ
- 3) **ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงในการสูญเสียเงินลงทุน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ ที่ลงทุน ซึ่งเป็นไปตามอุปสงค์และอุปทานของตลาด ความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด
- 4) **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงในปัจจุบันหรือในอนาคตที่สหกรณ์อาจไม่สามารถจัดหาเงินสด หรือไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วย ต้นทุนที่สูง เพื่อชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของสมาชิก จนสมาชิก ผู้ฝากเงิน มาถอนเงินเป็นจำนวนมาก หรือสถาบันการเงินอาจเรียกหนี้สินที่เกิดจากการกู้ยืมคืนก่อนกำหนด ซึ่งจะทำให้เกิดการขาดสภาพคล่องมากขึ้น
- 5) **ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายในบุคลากรและระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก รวมทั้งความเสี่ยงด้านกฎหมาย

แนวทางการจัดการความเสี่ยง

หลังจากที่ได้มีการประเมินความเสี่ยงแล้ว จะเป็นกระบวนการของการกำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยง โดยการนำความเสี่ยงในระดับ ปานกลาง (M) สูง (H) และสูงมาก (VH) มาดำเนินการระบุมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อจัดการให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่องค์กรรับได้และระบุงบประมาณหน่วยงานที่รับผิดชอบ รวมถึงระยะเวลา ทั้งนี้มาตรการบริหารความเสี่ยง สามารถกำหนดได้โดยมี 4 แนวทาง ตามความเหมาะสมคือ

1) **การยอมรับความเสี่ยง (Take):** การยอมรับให้มีความเสี่ยงปรากฏอยู่ เป็นความเสี่ยงที่หน่วยงาน สามารถยอมรับได้เนื่องจากมีกิจกรรมการควบคุมภายในที่ดีอยู่แล้ว และการจัดการความเสี่ยงไม่มีความคุ้มค่า เพียงพอต่อการดำเนินการ

2) **การลด / ควบคุมความเสี่ยง (Treat):** การลดโอกาสในการเกิดความเสี่ยง และ/ หรือความรุนแรง ของผลกระทบที่เกิดขึ้นโดยหาวิธีการเพิ่มเติม เพื่อการจัดการความเสี่ยง เช่น การออกแบบระบบควบคุมภายใน ปรับปรุงแก้ไขกระบวนการ การตรวจติดตาม การจัดทำแผนฉุกเฉิน การจัดทำมาตรฐานความปลอดภัย การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาทักษะ เป็นต้น

3) **การกระจาย / โอนความเสี่ยง (Transfer):** การกระจายหรือการโอนความเสี่ยงทั้งหมดหรือเพียง บางส่วนไปยังผู้อื่นที่มั่นใจว่าสามารถควบคุมความเสี่ยงนั้นได้เป็นอย่างดีทั้งนี้เพื่อลดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น เช่น การทำประกันภัย การจ้างบุคคลภายนอกดำเนินการแทน เป็นต้น

4) **การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Terminate):** การหลีกเลี่ยงเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง เช่น การหยุดดำเนินการ เปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์หรือการเปลี่ยนแปลงกิจกรรมที่เป็นความเสี่ยง การปรับเปลี่ยน รูปแบบการทำงาน การลดขนาดงานหรือกิจกรรมที่จะดำเนินการลง หรือเลือกกิจกรรมอื่นที่สามารถยอมรับได้ มากกว่า เป็นต้น

บทที่ 3

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ฯสามารถนำหลัก การบริหารความเสี่ยงของ COSO ERM 2017 ซึ่งประกอบไปด้วย การกำกับดูแลและวัฒนธรรม กลยุทธ์และ การกำหนดวัตถุประสงค์ ผลการปฏิบัติงาน การสอบทานและการแก้ไขปรับปรุง สารสนเทศการสื่อสาร รวมถึงการรายงาน มาปรับใช้กับบริบทของสหกรณ์ และเพื่อให้สอดคล้องต่อการนำไปปฏิบัติ โดยมีแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

5 องค์ประกอบของการบริหารความเสี่ยง

1.การกำกับดูแลและวัฒนธรรมองค์กร

- 1.1 จัดตั้งคณะกรรมการดูแลความเสี่ยง
- 1.2 จัดตั้งโครงสร้างารดำเนินงาน
- 1.3 ระบุวัฒนธรรมองค์กรที่ต้องการ
- 1.4 แสดงความมุ่งมั่นในค่านิยมหลัก
- 1.5 จูงใจ พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความสามารถ

2.การกำหนดกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ

- 2.1 วิเคราะห์ธุรกิจ
- 2.2 ระบุความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 2.3 ประเมินกลยุทธ์ทางเลือก
- 2.4 กำหนดวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ

3.ผลการดำเนินงาน

- 3.1 ระบุความเสี่ยง
- 3.2 ประเมินความรุนแรงของความเสี่ยง
- 3.3 จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง
- 3.4 ดำเนินการตอบสนองต่อความเสี่ยง
- 3.5 พัฒนารอบความเสี่ยงในภาพรวม

4.การทบทวนและการปรับปรุงแก้ไข

- 4.1 ประเมินการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ
- 4.2 ทบทวนความเสี่ยงและผลการดำเนินงาน
- 4.3 มุ่งมั่นปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร

5.สารสนเทศการสื่อสารและการรายงานผล

- 5.1 ยกระดับระบบสารสนเทศ
- 5.2 สื่อสารข้อมูลความเสี่ยง
- 5.3 รายงานผลความเสี่ยง วัฒนธรรมและผลการดำเนินงาน

ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงและระบบการจัดการความเสี่ยง

ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงและระบบการจัดการความเสี่ยงประกอบด้วย

1. จัดประชุมร่วมกัน กำหนดหรือทบทวนวัตถุประสงค์/ตัวชี้วัดของหน่วยงานหรือกระบวนการทำงานกำหนดเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาจากปัจจัยความถี่และความเสียหายที่มีโอกาสเกิดขึ้น

2. ดำเนินกระบวนการประเมินความเสี่ยงและออกแบบระบบการจัดการความเสี่ยงหรือการควบคุมด้วยตนเอง โดยพิจารณาว่ามีเหตุการณ์ใดที่อาจเกิดขึ้นและเป็นอุปสรรค หรือเป็นความเสี่ยงที่จะทำให้ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของหน่วยงานหรือกระบวนการทำงานและสรุปสถานะความเสี่ยงรวมในแต่ละเหตุการณ์

3. จัดเรียงลำดับสถานะความเสี่ยงตามลำดับความเสี่ยงและใส่ในแผนภูมิความเสี่ยงให้เห็นภาพรวมความเสี่ยงทั้งหมดเพื่อที่จะได้จัดลำดับการจัดการความเสี่ยงสูงควรดูแลใกล้ชิด

4. ออกแบบระบบการจัดการความเสี่ยงหรือการควบคุมให้เหมาะสมกับเวลาและทรัพยากรที่มี

5. ติดตามตรวจสอบระบบจัดการความเสี่ยงหรือการควบคุมว่ายังมีประสิทธิภาพหรือไม่ ด้วยการประเมินระบบควบคุมด้วยตนเองหากไม่มีให้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไข

การประเมินและบ่งชี้ความเสี่ยง

1. Top-down Assessments ประเมินด้วยทีมผู้บริหารองค์กรและการเปรียบเทียบการปฏิบัติงานกับแผนงาน พิจารณาอุปสรรคในการบรรลุกลยุทธ์และเป้าหมายทางการเงินขององค์กร

2. Bottom-up Assessments ประเมินโดยหน่วยงานธุรกิจและสนับสนุน ประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองพิจารณาอุปสรรคทางธุรกิจ ลูกค้าและเป้าหมายของผลิตภัณฑ์

3. Independent Assessments ผู้ประเมินอิสระ ได้แก่ ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก ผู้กำกับดูแลลูกค้า/สมาชิก และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ

การวัดความเสี่ยง

1. Judgmental Based/Qualitative ใช้ดุลยพินิจในการค้นหาความเสี่ยง ได้แก่ การทำตัวแบบประเมินความเสี่ยง และการจำลองสถานการณ์ต่างๆ โดยใช้สมมติฐาน

2. Quantitative Based ใช้ข้อมูลสถิติในการค้นหาความเสี่ยง ได้แก่ การใช้ตัวแบบทางสถิติต่างๆ ค้นหาความสัมพันธ์ทางสถิติ

3. Specific Based ใช้วิธีทางวิทยาศาสตร์หรือวิชาการต่างๆ ที่ชัดเจนโดยเฉพาะ เช่น ระดับน้ำเสีย มลพิษ เป็นต้น

การจัดเกณฑ์ความเสี่ยง

จากการประเมินความเสี่ยงที่มีความสำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขชลบุรี จำกัด พบว่าความเสี่ยงที่คณะกรรมการดำเนินการให้ความสำคัญ ในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ มีความเสี่ยง 5 ด้าน ที่ต้องคำนึงถึงและบริหารจัดการ ได้แก่ ด้านสภาพคล่อง ด้านเครดิต ด้านเงินกู้ ด้านแผนปฏิบัติการ และ ด้านกลยุทธ์

ดังนั้นเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง สหกรณ์ได้กำหนดหรือทบทวนแนวทางและวิธีการในการวัดความเสี่ยงให้เหมาะสมกับการดำเนินงาน เพื่อให้แต่ละผู้รับผิดชอบสามารถประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานได้อย่างเหมาะสม ซึ่งการวัดความเสี่ยงทุกด้านของสหกรณ์ ใช้เกณฑ์ดังนี้

ระดับโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่างๆ (Likelihood) ใช้วัดจากจำนวนความถี่กับเหตุการณ์ความเสี่ยง ทั้ง 5 ด้าน เช่น จำนวนครั้งที่เกิดอุบัติเหตุความเสี่ยงในประเด็นการให้บริการเงินรับฝาก บริการสินเชื่อและทุนเรือนหุ้น การจัดเก็บเอกสาร และระบบข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร เป็นต้น โดยมีเกณฑ์การวัด ดังนี้

โอกาสจะเกิดความเสี่ยง	ความถี่	ระดับคะแนน
สูงมาก	1 เดือนต่อครั้ง	5
สูง	1 -6 เดือนต่อครั้ง	4
ปานกลาง	7 -12 เดือนต่อครั้ง	3
น้อย	มากกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 3 ปี ต่อครั้ง	2
น้อยมาก	มากกว่า 3 ปีต่อครั้ง	1

ผลกระทบ	มูลค่าความเสียหาย	ระดับคะแนน
สูงมาก	➤ 10,000,000 บาท	5
สูง	➤ 2500,000 - 10,000,000 บาท	4
ปานกลาง	➤ 50,000 - 2500,000 บาท	3
น้อย	➤ 10,000 - 50,000 บาท	2
น้อยมาก	< 10,000 บาท	1

แผนภูมิความเสี่ยง

ผลกระทบ	5			สูง	มาก	(VH)
	4					
	3			สูง	(H)	
	2		ปาน	กลาง	(M)	
	1	ต่ำ (L)				
		1	2	3	4	5

โอกาสที่จะเกิด

ดังนั้น ความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขชลบุรี จำกัด วัดระดับความเสี่ยงเป็นรูปแบบของระดับตัวเลข โดยนำเอาระดับโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่างๆ (Likelihood) และระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) ทั้งสองมาพิจารณาร่วมกัน จะทำให้ทราบถึงระดับความเสี่ยง (Level of Risk) ซึ่งใช้เป็นตัวชี้วัดความสำคัญของความเสี่ยงนั้น

ผังจัดสถานะความเสี่ยง (Risk Profile) แบ่งได้ดังนี้

1 - 3	=	ต่ำ (Low)
4 - 8	=	ปานกลาง (Moderate)
9 - 12	=	สูง (Hight)
15 - 25	=	สูง (Very Hight)

แผนบริหารจัดการความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขชลบุรี จำกัด
ประจำปี งบประมาณ 2567

แผนการบริหารจัดการความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขชลบุรี จำกัด ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567

ประเด็นความเสี่ยงด้าน : ด้านกลยุทธ์

วัตถุประสงค์ : เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ได้ดำเนินการแก้ไขอย่างเป็นระบบ

ที่	ความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	การประเมินความเสี่ยง				การจัดการความเสี่ยง (โครงการ/กิจกรรม)	ผู้รับผิดชอบ
			โอกาสการเกิด	ผลกระทบ	คะแนน	ระดับ		
			(Probability)	(Impact)	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง		
1	1.1 บุคลากร	1.1.1 คณะกรรมการขาดความเข้าใจในระบบงานสหกรณ์ทำให้การบริหารงานไม่ดีเท่าที่ควร	5	2	10	H	อบรมความรู้ด้านสหกรณ์แก่คณะกรรมการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง	คณะกรรมการ ดำเนินการ/ ฝ่ายจัดการ
		1.1.2 สมาชิกยังขาดความเข้าใจในระบบงานสหกรณ์ทำให้ไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลของสหกรณ์	4	4	16	H	ปรับปรุง/พัฒนาช่องทางการสื่อสารประชาสัมพันธ์ให้ครอบคลุมสื่อสารให้สมาชิกเข้าใจง่าย	
		1.1.3บุคลากรขาดความเข้าใจในระบบงานไม่สอดคล้องกับภาระงานที่ซับซ้อนมากขึ้น	4	5	20	VH	พัฒนาทักษะในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่และเพิ่มอัตราค่าจ้าง	
	1.2 เงิน	1.2.1 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีความผันผวนมีอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น	5	4	20	VH	ระดมทุนจากสมาชิกโดยการขายหุ้นเพิ่ม /เพิ่มอัตราการออม	
		1.2.2 ทุนการดำเนินงานสหกรณ์ขาดสภาพคล่อง	5	4	20	VH	พิจารณาทบทวนรูปแบบผลิตภัณฑ์ของสหกรณ์ที่มีอยู่	
	1.3 งาน	1.3.1 มีการปรับเปลี่ยนระบบงานสหกรณ์บ่อย	3	5	15	H	จัดหาระบบงานที่มีมาตรฐานและน่าเชื่อถือ	

**ให้ยกประเด็นความเสี่ยงมาจากแบบฟอร์มวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยยกมาเฉพาะประเด็นที่มีความเสี่ยงในระดับ สูง และสูงมาก มาใส่ใน แบบฟอร์มแผนการบริหารจัดการความเสี่ยง

แผนการบริหารจัดการความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขชลบุรี จำกัด ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567

ประเด็นความเสี่ยงด้าน : ด้านเงินกู้

วัตถุประสงค์ : เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเงินกู้ได้ดำเนินการแก้ไขอย่างเป็นระบบ

ที่	ความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	การประเมินความเสี่ยง				การจัดการความเสี่ยง (โครงการ/กิจกรรม)	ผู้รับผิดชอบ
			โอกาสการเกิด	ผลกระทบ	คะแนน	ระดับ		
			(Probability)	(Impact)	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง		
2	2.1 สมาชิกกลุ่ม พกส. และลูกจ้างวงเงินกู้สูง	2.1.1 ลูกจ้าง และ พกส.มีการลาออกจากงาน ก่อนชำระหนี้ครบตามสัญญา	1	3	3	L	ปรับวงเงินกู้ตามจำนวนอายุการเป็นสมาชิก	คณะกรรมการ ดำเนินการ/ ฝ่ายจัดการ
	2.2 การเก็บเงินชำระหนี้ กลุ่มลูกหนี้ตัวแทน	2.2.1 สมาชิกย้ายหน่วยงานติดตามไม่ได้นำเงินส่งเองไม่ตามกำหนดหรือไม่ครบตามจำนวน	3	3	9	M	ติดตามทวงหนี้อย่างเคร่งครัดและเรียกเก็บผ่านต้นสังกัดเท่านั้น	
	2.3 วงเงินการค้าประกันของสมาชิกไม่สมดุล	2.3.1 สมาชิกค้าประกันในวงเงินที่สูง	1	4	4	M	ปรับวงเงินและจำนวนการค้าประกัน	
	2.4 สมาชิกนำเงินกู้ส่งชำระไม่ผ่านต้นสังกัด	2.4.1 สมาชิกส่งล่าช้า/ส่งไม่ครบตามจำนวน	3	3	9	M	ขยายงวดการชำระเพื่อให้สมาชิกหักส่งผ่านต้นสังกัดได้	
	2.5 โครงการเงินกู้เพื่อประกอบอาชีพ	2.5.1 สมาชิกปิดกิจการไม่ดำเนินการธุรกิจ	3	5	15	H	พิจารณาตามแผนธุรกิจและแบ่งจ่ายเงินตามผลการดำเนินธุรกิจ	

**ให้ยกประเด็นความเสี่ยงมาจากแบบฟอร์มวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยยกมาเฉพาะประเด็นที่มีความเสี่ยงในระดับ สูง และสูงมาก มาใส่ใน แบบฟอร์มแผนการบริหารจัดการความเสี่ยง

แผนการบริหารจัดการความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขชลบุรี จำกัด ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567

ประเด็นความเสี่ยงด้าน : ด้านเงินกู้

วัตถุประสงค์ : เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเงินกู้ได้ดำเนินการแก้ไขอย่างเป็นระบบ

ที่	ความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	การประเมินความเสี่ยง				การจัดการความเสี่ยง (โครงการ/กิจกรรม)	ผู้รับผิดชอบ
			โอกาสการเกิด	ผลกระทบ	คะแนน	ระดับ		
			(Probability)	(Impact)	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง		
	2.6 เงินกู้ถูกเงินสมาชิกมีเงินสุทธิไม่พอหักชำระหนี้	2.6.1 มีรายจ่ายเพิ่มเติมนอกเหนือจากรายการในสลิปเงินเดือน	1	2	2	L	เพิ่มวงเงินคงเหลือสุทธิเงินกู้ถูกเงินไม่น้อยกว่า 1,000 บาท	คณะกรรมการ ดำเนินการ/ ฝ่ายจัดการ
2	2.7 จำนวนการชำระหนี้งวดสุดท้ายสูงเกินไป	2.7.1 สมาชิกมีหนี้คงเหลือหลังเกษียณจำนวนมาก	1	3	3	L	ปรับงวดสุดท้ายชำระหนี้อายุ 60 ปี	
	2.8 รายได้จากผลิตภัณฑ์ลดลง	2.8.1 ไม่มีสมาชิกกลุ่มใหม่กู้เพิ่ม	2	3	6	M	เพิ่มผลิตภัณฑ์ที่น่าสนใจ	

**ให้ยกประเด็นความเสี่ยงมาจากแบบฟอร์มวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยยกมาเฉพาะประเด็นที่มีความเสี่ยงในระดับ สูง และสูงมาก มาใส่ใน แบบฟอร์มแผนการบริหารจัดการความเสี่ยง

แผนการบริหารจัดการความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขชลบุรี จำกัด ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567

ประเด็นความเสี่ยงด้าน : ด้านเครดิต

วัตถุประสงค์ : เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตได้ดำเนินการแก้ไขอย่างเป็นระบบ

ที่	ความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	การประเมินความเสี่ยง				การจัดการความเสี่ยง (โครงการ/กิจกรรม)	ผู้รับผิดชอบ
			โอกาสการเกิด	ผลกระทบ	คะแนน	ระดับ		
			(Probability)	(Impact)	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง		
3	3.1 สมาชิกส่งเงินชำระ เองไม่ผ่านหน่วยงานต้น สังกัด	3.1.1 โอนย้าย/ถ่ายโอนไปต่างจังหวัดเก็บได้บ้าง ไม่ได้บ้าง	3	3	9	M	ทำหนังสือแจ้งผู้กู้หากสมาชิกผู้กู้ขาดการชำระ หนี้ 2 งวด ติดต่อกันทำหนังสือแจ้งผู้ค้าประกัน หากไม่ชำระหนี้ จะดำเนินการตามกฎหมาย	เงินกู้/ ฝ่ายจัดการ
	3.2 สมาชิกชำระหนี้ไม่ ครบ	3.2.1 สมาชิกลาออกจากราชการได้รับเงิน บำนาญทำให้เงินเดือนลดลงจึงทำให้เงินไม่พอ ให้หัก	2	4	8	M		
	3.3 สมาชิกไม่นำเงิน ชำระหนี้	3.3.1 สมาชิกลาออกจากราชการ ลาออกจากงาน โอนย้ายไปต่างจังหวัดไม่สามารถหักเงิน สหกรณ์ฯได้ตามระบบ	1	5	5	M		
	3.4 สมาชิกเสียชีวิต	3.4.1 ญาติผู้เสียชีวิตไม่นำเงินชำระแก่สหกรณ์	1	1	1	L		

**ให้ยกประเด็นความเสี่ยงมาจากแบบฟอร์มวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยยกมาเฉพาะประเด็นที่มีความเสี่ยงในระดับ สูง และสูงมาก มาใส่ใน แบบฟอร์มแผนการบริหารจัดการความเสี่ยง

แผนการบริหารจัดการความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขชลบุรี จำกัด ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567

ประเด็นความเสี่ยงด้าน : ด้านสภาพคล่อง

วัตถุประสงค์ : เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ดำเนินการแก้ไขอย่างเป็นระบบ

ที่	ความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	การประเมินความเสี่ยง				การจัดการความเสี่ยง (โครงการ/กิจกรรม)	ผู้รับผิดชอบ
			โอกาสการเกิด	ผลกระทบ	คะแนน	ระดับ		
			(Probability)	(Impact)	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง		
4	4.1 ไม่สามารถจัดหาเงินให้เพียงพอกับความต้องการของสมาชิก	4.1.1 ทุนไม่เพียงพอกับความต้องการของสมาชิก	3	4	12	H	1.จัดหาแหล่งเงินทุนเพิ่ม เช่น สสท.และอื่นๆ	เงินกู้/ ฝ่ายจัดการ
		4.1.2 สหกรณ์ฯ มีผลิตภัณฑ์, กองทุน ที่หลากหลายทำให้สมาชิกสนใจ และต้องการเป็นจำนวนมาก	3	2	6	M	2.ระดมหุ้นเพิ่ม	
		4.1.3 สมาชิกที่ฝากเงินอาจมีการถอนเงิน	1	5	5	M	3.จัดหาแหล่งสถาบันการเงินในอัตราดอกเบี้ยต่ำ	
							4.ชะลอผลิตภัณฑ์บางตัวที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และดอกเบี้ย เช่น กู้ประกอบอาชีพ	

แผนการบริหารจัดการความเสี่ยงสภรณโอมทรพยสารณสุขชลบุรี จักัด ประจําปิงบประมาณ พ.ศ. 2567

ประเด็นความเสี่ยงด้าน : ด้านปฏิบัติการ

วัตถุประสงค์ : เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ดำเนินการแก้ไขอย่างเป็นระบบ

ที่	ความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	การประเมินความเสี่ยง				การจัดการความเสี่ยง (โครงการ/กิจกรรม)	ผู้รับผิดชอบ
			โอกาสการเกิด	ผลกระทบ	คะแนน	ระดับ		
			(Probability)	(Impact)	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง		
5	5.1 ความเสียหายอันเกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ธรรมาภิบาล)	5.1.1 การปฏิบัติตามคู่มือหรือขั้นตอนการปฏิบัติงานไม่มีความชัดเจน	3	3	9	M	ฝ่ายจัดการระบุนโครงสร้างองค์กรพร้อมคำบรรยายลักษณะงาน(JD)และคุณลักษณะเฉพาะตำแหน่ง(JS) และคู่มือปฏิบัติงานและจัดให้มีการประเมินทุก 6 เดือน และนำผลประเมินมาทบทวนเป็นประจำทุกปี	คณะกรรมการดำเนินการ/ฝ่ายจัดการ
		5.1.2 ไม่มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ	1	3	3	L	มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน	
							จัดทำนโยบายและแผนบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน มีแผนบริหารความเสี่ยงการติดตามประเมินผลและปรับปรุงแผนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน	

**ให้ยกประเด็นความเสี่ยงมาจากแบบฟอร์มวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยยกมาเฉพาะประเด็นที่มีความเสี่ยงในระดับ สูง และสูงมาก มาใส่ใน แบบฟอร์มแผนการบริหารจัดการความเสี่ยง

แผนการบริหารจัดการความเสี่ยงสภรณโอมทรพยสารณสุขชลบุรี จักัด ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567

ประเด็นความเสี่ยงด้าน : ด้านปฏิบัติการ

วัตถุประสงค์ : เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ดำเนินการแก้ไขอย่างเป็นระบบ

ที่	ความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	การประเมินความเสี่ยง				การจัดการความเสี่ยง (โครงการ/กิจกรรม)	ผู้รับผิดชอบ
			โอกาสการเกิด	ผลกระทบ	คะแนน	ระดับ		
			(Probability)	(Impact)	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง		
5		5.1.2 ไม่มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ (ต่อ)	1	3	3	L	มีการจัดทำรายงานเหตุการณ์ที่ผิดปกติให้คณะกรรมการดำเนินงานพิจารณาทุกเดือน	คณะกรรมการ ดำเนินการ/ ฝ่ายจัดการ
							นำผลการประเมินคุณภาพการควบคุมภายในโดยสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ จ.ชลบุรี มาแจ้งให้คณะกรรมการดำเนินการให้พิจารณาปรับปรุงการบริหาร ฯ	
	5.2 ความไม่ปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ	5.2.1 ไม่มีการกำหนดสิทธิ์ในการใช้ระบบเครือข่ายโดยไม่ได้รับอนุญาต	1	4	4	M	สร้างขั้นตอนการเข้าถึงข้อมูลตามลำดับความรับผิดชอบ (Username and Password) และการยกเลิกสิทธิ์เมื่อพ้นจากหน้าที่ความรับผิดชอบ	
							ประชาสัมพันธ์ให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการระมัดระวังการใช้งานระบบเครือข่ายโดยบุคคลอื่นที่ไม่ได้รับอนุญาต	

**ให้ยกประเด็นความเสี่ยงมาจากแบบฟอร์มวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยยกมาเฉพาะประเด็นที่มีความเสี่ยงในระดับ สูง และสูงมาก มาใส่ใน แบบฟอร์มแผนการบริหารจัดการความเสี่ยง

แผนการบริหารจัดการความเสี่ยงสภรณโอมทรพยสารณสุขชลบุรี จักัด ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567

ประเด็นความเสี่ยงด้าน : ด้านปฏิบัติการ

วัตถุประสงค์ : เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ดำเนินการแก้ไขอย่างเป็นระบบ

ที่	ความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	การประเมินความเสี่ยง				การจัดการความเสี่ยง (โครงการ/กิจกรรม)	ผู้รับผิดชอบ
			โอกาสการเกิด	ผลกระทบ	คะแนน	ระดับ		
			(Probability)	(Impact)	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง		
5	5.2 ความไม่ปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ	5.2.2 การเข้าใช้เครือข่ายโดยไม่ได้รับอนุญาต	1	4	4	M	กำหนดบทลงโทษสำหรับเจ้าหน้าที่ (ในกรณีเกิดข้อผิดพลาด)	คณะกรรมการดำเนินการ/ฝ่ายจัดการ
		5.2.3 ภัยคุกคามจากภายนอก	2	4	8	M	จัดให้มีระบบ Fire wall และ Anti-Virus ที่ทันสมัย	
		5.2.4 การลักลอบเข้าใช้ Server โดยไม่ได้รับอนุญาต	1	4	4	M	กำหนดบทลงโทษแจ้งความดำเนินคดีกับผู้ลักลอบเข้าใช้ Server โดยไม่ได้รับอนุญาต	
		5.2.5 การขัดข้องและการหยุดชะงักของระบบเครือข่าย	4	4	16	H	จัดให้มีการดำเนินการสำรองระบบงานและข้อมูล (Backup) พร้อมทั้งจัดให้มีทางหนีไฟรวมถึงอุปกรณ์ดับเพลิงต่างๆที่จำเป็น	

**ให้ยกประเด็นความเสี่ยงมาจากแบบฟอร์มวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยยกมาเฉพาะประเด็นที่มีความเสี่ยงในระดับ สูง และสูงมาก มาใส่ใน แบบฟอร์มแผนการบริหารจัดการความเสี่ยง

แผนการบริหารจัดการความเสี่ยงสภากอโอมทรพยสารณสุขชลบุรี จักัด ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567

ประเด็นความเสี่ยงด้าน : ด้านปฏิบัติการ

วัตถุประสงค้ : เพื่อกการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ดำเนินการแก้ไขอย่างเป็นระบบ

ที่	ความเสี่ยง	ปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor)	การประเมินความเสี่ยง				การจัดการความเสี่ยง (โครงการ/กิจกรรม)	ผู้รับผิดชอบ
			โอกาสการเกิด	ผลกระทบ	คะแนน	ระดับ		
			(Probability)	(Impact)	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง		
5	5.3 ด้านการปฏิบัติตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูล ส่วนบุคคล	5.3.1 ไม่มีการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูล ส่วนบุคคล	3	4	12	H	สร้างความรู้ตระหนักรู้ในการปฏิบัติงานเกี่ยวกับ ข้อมูลส่วนบุคคล	คณะกรรมการ ดำเนินการ/ ฝ่ายจัดการ
							ตั้งคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลตาม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล นำไปเผยแพร่	
	5.4 พื้นที่ปฏิบัติงานกับ แอม อาคารไม่สามารถ ขยายได้เนื่องจากพื้นที่ จำกัด	5.4.1 ความไม่สะดวกสบาย ขาดสมาธิในการ ปฏิบัติงาน	2	2	4	M	ศึกษาความเป็นไปได้ของการขยายสำนักงาน และจัดทำ 5 ส ทุกเดือน	
		5.4.2 ไม่มีทางหนีไฟในอาคาร	2	4	8	M	ศึกษาความเป็นไปได้ในการทำทางหนีไฟของ อาคารและกำหนดแผนซักซ้อมอพยพหนีไฟ	



chonburicoop@hotmail.com



092-2622911, 096-2911971



<https://cbicoop.com>



สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขชลบุรี