



คู่มือการบริหารความเสี่ยง

สภามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด



สหกรณ์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี
การวิเคราะห์ความเสี่ยงประจำปี 2561

แผนงาน วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท ความเสี่ยง และเลขที่ ความเสี่ยง	สาเหตุความเสี่ยง	การประเมินค่า ความเสี่ยงก่อนมี กิจกรรมควบคุม(1)			กิจกรรมควบคุม(2)	ระดับความเสี่ยง ที่เหลืออยู่ (3)			ระดับ ความเสี่ยง ที่ยอมรับได้ (4)	ผลต่าง (5)=R2-(4)	วิธีการ จัดการ ความเสี่ยง	สัญญาณ เตือนภัย
				L	I	R1=LxI		L	I	R2=LxI				
				ด้านเงินรับฝาก										
เพื่อการบริหารเงินทุน จากการรับเงินฝากจาก สมาชิกให้เหมาะสม	ต้นทุนบริหารเงิน ฝากสูงกว่าเกณฑ์ อ้างอิง		<ul style="list-style-type: none"> - อัตราผลตอบแทนการ ลงทุนจากภายนอกมี แนวโน้มลดลง - ไม่มีแหล่งลงทุนที่คุ้ม กับต้นทุนการบริหาร 	4	5	20	<ul style="list-style-type: none"> - ฝ่ายจัดการมีการติดตาม สถานการณ์ปัจจุบันและการ เปลี่ยนแปลงจากการแข่งขันของ ธุรกิจภายนอกเพื่อเปรียบเทียบกับ ธุรกิจของสหกรณ์เป็นประจำ - ฝ่ายจัดการมีการจัดทำรายงาน <ol style="list-style-type: none"> ①สรุปผลการดำเนินงาน ②ต้นทุนเงินทุน ③โครงสร้าง เงินทุน ④สรุปผลการดำเนินงาน เปรียบเทียบกับแผนปฏิบัติการ ประจำปี2560 ⑤รายงานฐานะ ทางการเงินและการลงทุนของ สหกรณ์เสนอคณะกรรมการการ เพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน และมีระบบการแจ้งเตือนสำหรับ ผู้บริหารแบบReal Time - คณะกรรมการอำนวยการและ คณะกรรมการดำเนินการ มีการ พิจารณารายงานสรุปผลต่างๆ ที่ฝ่ายจัดการเสนอเป็นประจำทุก เดือนและกำหนดนโยบายให้สอดคล้อง กับสถานการณ์ปัจจุบัน 	3	3	9	6	3	ลดความเสี่ยง	

แผนงาน วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท ความเสี่ยง และเลขที่ ความเสี่ยง	สาเหตุความเสี่ยง	การประเมินค่า ความเสี่ยงก่อนมี กิจกรรมควบคุม(1)			กิจกรรมควบคุม(2)	ระดับความเสี่ยง ที่เหลืออยู่ (3)			ระดับ ความเสี่ยง ที่ยอมรับได้ (4)	ผลต่าง (5)=R2-(4)	วิธีการ จัดการ ความเสี่ยง	สัญญาณ เตือนภัย
				L	I	R1=LxI		L	I	R2=LxI				
การวางแผนยุทธศาสตร์สหกรณ์														
เป้าประสงค์ -สมาชิกพอใจในบริการที่ได้รับ	-การให้บริการช้า	S 1	- ขั้นตอนการอนุมัติล่าช้า	4	5	12	- จัดทำคู่มือขั้นตอนการดำเนินงาน - กำหนดให้ฝ่ายทะเบียนหุ้นและเงินกู้แบ่งช่องให้บริการสมาชิกในวันทำการที่ 1 และ 2 ของเดือน แยกเป็นเงินกู้ฉุกเฉินและซื้อหุ้นกับการยื่นกู้ปกติ - งดการให้บริการนอกสถานที่ ในวันทำการที่ 1 และ 2 เดือน เฉพาะฝ่ายทะเบียนหุ้นและเงินกู้	1	2	2	6	-4	ยอมรับ	
	-ไม่ได้รับคำตอบที่ชัดเจน	S 2	- บุคลากรมีความรู้ในเรื่องกฎ ระเบียบไม่ชัดเจน	3	4	12	- กำหนดให้พนักงานอบรมกับหน่วยงานภายนอกอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง - ให้สมาชิกประเมินความพึงพอใจหลังการให้บริการเป็นรายบุคคล	1	2	2	6	-2	ยอมรับ	
	-มนุษย์สัมพันธ์	S 4	- บุคลากรไม่ยิ้มแย้มแจ่มใส	2	4	6	-จัดทำกรประเมินความพึงพอใจ -อบรมจิตสำนึกการให้บริการ -Happy work place	1	1	1	6	-5	ยอมรับ	
	- ทุนสำรองน้อยกว่าทรัพย์สิน	S 5	- การจัดสรรทุนสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำ	4	4	16	-จัดสรรทุนสำรองเพิ่มขึ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0.25 ของปีที่ผ่านมา	3	3	9	6	3	จัดทำแผนบริหารความเสี่ยง	
	- สถาบันการเงินอื่นๆ สามารถปรับเงื่อนไขการให้กู้ มีความคล่องตัวในการมุ่งใจสมาชิกสหกรณ์ให้เลือกกู้ที่สถาบันการเงิน	S 6	- มีระบบ และนวัตกรรมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงรวดเร็วเนื่องจากมีความพร้อมทางด้านการเงิน	4	3	12	- เพิ่มกลยุทธ์ในการมุ่งใจสมาชิกมาใช้บริการด้านสินเชื่อเพิ่มขึ้น	2	3	6	6	0	ยอมรับ	

แผนงาน วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท ความเสี่ยง และเลขที่ ความเสี่ยง	สาเหตุความเสี่ยง	การประเมินค่า ความเสี่ยงก่อนมี กิจกรรมควบคุม(1)			กิจกรรมควบคุม(2)	ระดับความเสี่ยง ที่เหลืออยู่ (3)			ระดับ ความเสี่ยง ที่ยอมรับได้ (4)	ผลต่าง (5)=R2-(4)	วิธีการ จัดการ ความเสี่ยง	สัญญาณ เตือนภัย
				L	I	R1=LxI		L	I	R2=LxI				
	ของตนเองสูง													
	-ระบบการติดตาม ประเมินผลการ ทำงานในภาพรวม ยังไม่สมบูรณ์	S 8	- มีการกำหนดตัวชี้วัดผล การดำเนินงานในปีที่ผ่าน มาแต่ไม่ได้นำมาปฏิบัติที่ ชัดเจน	5	5	25	-จัดทำตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานแต่ ละงาน	1	1	1	6	-5	ยอมรับ	
-บุคลากรสหกรณ์มี ความรู้ความสามารถ	-การนำนโยบาย ไปสู่การปฏิบัติยัง มีความล่าช้า	S 9	-นโยบายบางอย่างต้อง รอ ความ เห็น จ า ก หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	3	5	15	- รายงานผลการดำเนินงานตาม นโยบายทุก 6 เดือน	2	1	2	6	-4	ยอมรับ	
	-ระบบสร้าง แรงจูงใจ	S 10	- การสร้างแรงจูงใจให้ พนักงานทำงานเชิงรุก	2	3	6	- ให้นักงงานมีส่วนร่วมในการ กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผล - ให้แลกเปลี่ยนเรียนรู้ภายใน สหกรณ์ - ประกาศพนักงานสหกรณ์ดีเด่น รายปี	1	1	1	6	-5	ยอมรับ	
	- คณะกรรมการ บริหารงานไม่ ต่อเนื่อง		- การกำหนดนโยบายไม่ สอดคล้องกับหลักการ สหกรณ์	2	3	6	- อบรมให้ความรู้เรื่องหลักการ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์	1	1	1	6	-5	ยอมรับ	
- มีเครื่องมือและ เทคโนโลยีที่เหมาะสมต่อ การทำงานและการ ให้บริการ	- บุคลากรเฉพาะ ด้านมีจำนวน จำกัด	S 11	-ปริมาณธุรกรรมยังไม่ มาก	3	4	12	- จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานในแต่ละ ตำแหน่ง - วิเคราะห์ปริมาณงานเพื่อวางแผน อัตรากำหนด - เพิ่มเครื่องมือสนับสนุนงาน	1	1	1	6	-5	ยอมรับ	
	-ไม่มีการ ตรวจสอบระบบ สารสนเทศ	S 7	-มีความเชื่อมั่นในระบบ มากเกินไป(เนื่องจากยังไม่ เคยเกิดเหตุ)	3	4	12	- มีการสอบทานอย่างเป็นระบบ กำหนดอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง	1	1	1	6	-5	ยอมรับ	

แผนงาน วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท ความเสี่ยง และเลขที่ ความเสี่ยง	สาเหตุความเสี่ยง	การประเมินค่า ความเสี่ยงก่อนมี กิจกรรมควบคุม(1)			กิจกรรมควบคุม(2)	ระดับความเสี่ยง ที่เหลืออยู่ (3)			ระดับ ความเสี่ยง ที่ยอมรับได้ (4)	ผลต่าง (5)=R2-(4)	วิธีการ จัดการ ความเสี่ยง	สัญญาณ เตือนภัย
				L	I	R1=LxI		L	I	R2=LxI				
ด้านสินเชื่อ														
1) เงินกู้ฉุกเฉินเพิ่มขึ้น 150,000 บาท	1.ไม่เป็นไปตาม เป้าหมาย		- สมาชิกกู้เงินเป็นกลุ่ม เดิม - สมาชิกกู้เต็มวงเงินที่ สามารถกู้ได้ไปแล้ว - การประชาสัมพันธ์และ การให้ข้อมูลข่าวสารยังไม่ทั่วถึง				-มีโครงการคลินิกการเงินและ นวัตกรรม -ประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารอย่าง ทั่วถึง -ปลดล็อกเงื่อนไข	2	2	4	6		ยอมรับ	
2) เงินกู้สามัญเพิ่มขึ้น 96.07 ล้านบาท														
3) เงินกู้พิเศษเพิ่มขึ้น 31.4 ล้านบาท														
	2.มีการแข่งขัน อัตราดอกเบี้ยกับ สถาบันการเงิน		-สมาชิกย้ายไปกู้เงิน สถาบันการเงินที่จัด โปรโมชั่น				-คงเงื่อนไขเดิม -เพิ่มแนวทางในการจูงใจสมาชิกให้ มาใช้บริการ	1	3	3	6		ยอมรับ	
	3.สมาชิกไม่ สามารถชำระหนี้ ได้ตามสัญญา		-สมาชิกที่พ้นสภาพ -ต้นสังกัดให้ออกหรือไล่ ออก				-ประกัน -แบ่งประเภทหรือจัดกลุ่มสมาชิกให้ ชัดเจนมากขึ้น -วิเคราะห์แต่ละโครงการ	2	3	6	6		ยอมรับ	