



สหกรณ์ออมทรัพย์
กระทรวงมหาดไทย จำกัด

แผนบริหาร ความเสี่ยง

ประจำปี 2568 - 2569



คำนำ

แผนบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด ประจำปี พ.ศ. 2568 - 2569 จัดทำขึ้นเพื่อวิเคราะห์และกำหนดนโยบายกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบไปด้วยความเสี่ยงในด้านกลยุทธ์ ด้านสินเชื่อ ด้านการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของสหกรณ์ในการกำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล การประเมินผล ติดตามทบทวนความพอเพียงของนโยบายเกี่ยวกับการจัดการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามวัตถุประสงค์และสอดคล้องกับการดำเนินกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด ซึ่งเป็นไปตามกฎกระทรวง การดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564. ที่กำหนดให้มีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งการรายงานผลการดำเนินการดังกล่าวให้ที่ประชุมใหญ่ทราบ ซึ่งการดำเนินการให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดตามแผนการบริหารความเสี่ยงนั้น มีความสำคัญที่จะช่วยสนับสนุนให้แผนงาน โครงการ และกิจกรรมต่างๆที่สหกรณ์ดำเนินการ บรรลุผลตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ อีกทั้งจะช่วยควบคุมปัจจัยต่างๆที่อาจเกิดผลกระทบที่ไม่พึงประสงค์และเพิ่มประสิทธิภาพการตัดสินใจ การวางแผน และการจัดลำดับความสำคัญของการดำเนินงาน ตลอดจนเพิ่มโอกาสที่จะดำเนินการให้ดียิ่งขึ้น สร้างความน่าเชื่อถือในการปฏิบัติงานของสหกรณ์

แผนบริหารความเสี่ยงฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงซึ่งจะเป็นประโยชน์กับองค์กรทั้งฝ่ายบริหาร ฝ่ายจัดการ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับสหกรณ์ เพื่อให้การบริหารจัดการกับความเสี่ยง ซึ่งอาจเกิดขึ้นกับสหกรณ์ให้อยู่ในระดับที่ควบคุมและยอมรับได้ ตลอดจนการพัฒนาและสร้างการเรียนรู้ให้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้องให้สามารถดำเนินการ และรายงานผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สหกรณ์สามารถรับมือกับสถานการณ์และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งจะทำให้เกิดความน่าเชื่อถือต่อมวลสมาชิก และเกิดประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กรให้แข็งแกร่งมั่นคง เป็นหลักประกันที่ดีให้กับมวลสมาชิกต่อไป

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

สอ.กระทรวงมหาดไทย จำกัด

สารบัญ

บทที่ 1 ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด	2-4
- โครงสร้างของสหกรณ์	
- โครงสร้างการบริหารสหกรณ์	
บทที่ 2 วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด	5
บทที่ 3 กระบวนการบริหารความเสี่ยง	6-8
- หลักการและเหตุผล	
- วัตถุประสงค์ของการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง	
- ความหมายของการบริหารความเสี่ยง (Risk Management)	
- ขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง	
- การจัดระดับความเสี่ยง	
บทที่ 4 แผนบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด ประจำปี พ.ศ. 2568-2569	9-20
- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	
- ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	
- ความเสี่ยงด้านการลงทุน	
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	
- ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	
ภาคผนวก	
- ภาพประกอบกิจกรรมการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง	
- รายชื่อคณะกรรมการดำเนินการ ประจำปี 2568 และคณะผู้จัดทำคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	

บทที่ 1

ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด

ชื่อ : สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด THE MINISTRY OF INTERIOR SAVING AND CREDIT COOPERATIVE, LIMITED

ประเภท : สหกรณ์ออมทรัพย์

ที่ตั้งสำนักงาน : เลขที่ 93 ชั้น 4 อาคารดำรงราชานุภาพ กระทรวงมหาดไทย ถนนอัษฎางค์ แขวงราชบพิธ เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร 10200

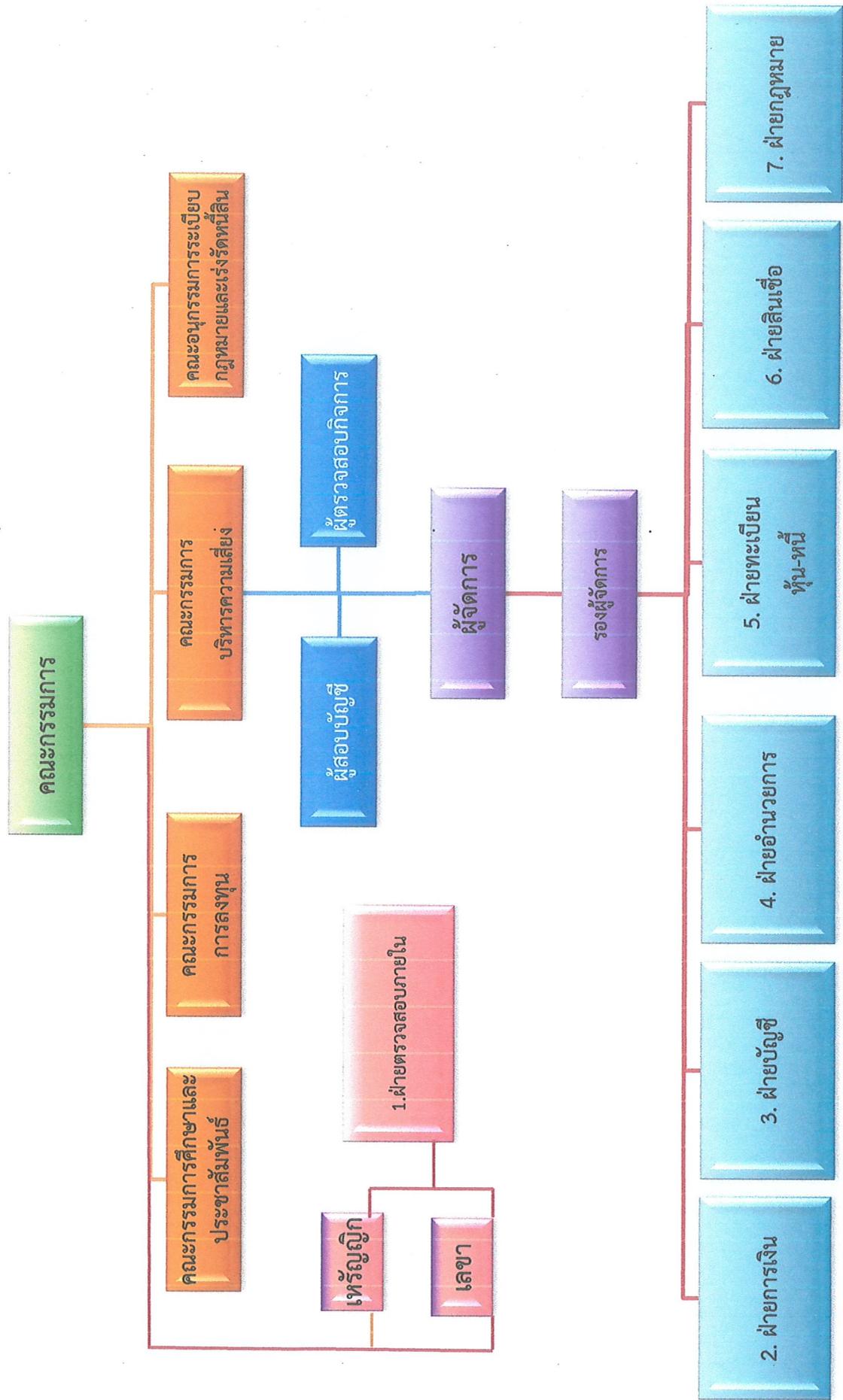
ท้องที่ดำเนินการ : ทั่วราชอาณาจักร

ตราของสหกรณ์ : เป็นรูปวงกลมภายในวงกลมรอบในเป็นตราสิงห์ หมายถึงกระทรวงมหาดไทย ภายในวงกลมรอบนอก เป็นชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด

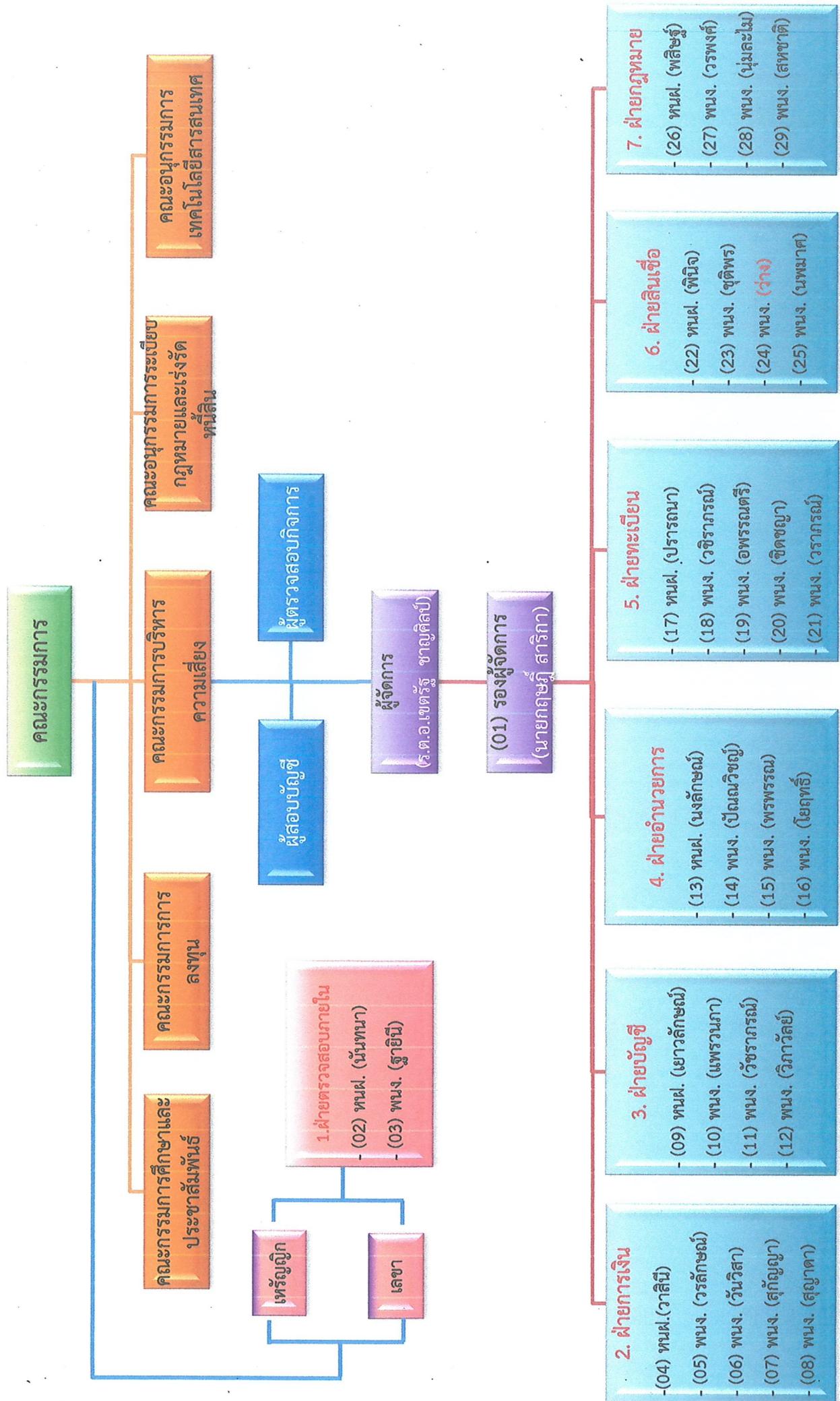
สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด จัดตั้งขึ้นเมื่อปี พ.ศ.2508 โดยการรวมตัวกันของข้าราชการสามหน่วยงาน คือ สำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย กรมราชทัณฑ์ และกรมโยธาธิการและผังเมือง โดยมีเป้าหมายเพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจ และสังคมของบรรดาสมาชิกสหกรณ์ผู้มีสัญชาติไทย โดยวิธีช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ตามหลักสหกรณ์

ปัจจุบัน สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด มีสมาชิกจำนวน 10,866 คน เป็นสมาชิกสามัญจำนวน 9,947 คน สมาชิกสมทบ จำนวน 919 คน มีทุนดำเนินการ จำนวน 14,416,233,863.95 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568)

โครงสร้างของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด ประกอบด้วย ผู้จัดการ และฝ่ายต่าง ๆ รวม 7 ฝ่าย ได้แก่ ฝ่ายตรวจสอบภายใน, ฝ่ายการเงิน, ฝ่ายบัญชี, ฝ่ายอำนวยความสะดวก, ฝ่ายทะเบียน, ฝ่ายสินเชื่อ และฝ่ายกฎหมาย โดยสหกรณ์จะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการดำเนินการ และแต่งตั้งคณะกรรมการ คณะต่าง ๆ เพื่อดำเนินงานด้านต่าง ๆ นอกจากนี้ยังมีผู้ตรวจสอบบัญชีจากภายนอก โดยมีรายละเอียดโครงสร้างตามภาพ ดังนี้



[โครงสร้างการบริหารและอัตราจ้างใหม่] 2568



บทที่ 2

วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด

วัตถุประสงค์ สหกรณ์นี้มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจ และสังคมของบรรดาสมาชิกของสหกรณ์ผู้มีสัญชาติไทย โดยวิธีช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักสหกรณ์ รวมทั้งในข้อต่อไปนี้

1. ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ โดยให้สามารถสงวนส่วนแห่งรายได้ของตนไว้ ทางอันมั่นคงและได้รับประโยชน์ตามสมควร
2. ส่งเสริมการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก
3. รับฝากเงินจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น
4. จัดหาทุนเพื่อกิจการตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์
5. ให้เงินกู้แก่สมาชิก
6. ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืม
7. ซื้อหุ้นของธนาคารซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์
8. ซื้อหุ้นของชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น
9. ซื้อหุ้นของสถาบันที่ประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความสะดวก หรือส่งเสริมความเจริญแก่กิจการของสหกรณ์
10. ซื้อหลักทรัพย์ของรัฐบาลหรือรัฐ
11. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน
12. ฝากหรือลงทุนอย่างอื่นตามกฎหมายและตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด
13. ดำเนินการให้กู้ยืมเพื่อการเคหะ
14. ให้สวัสดิการและการสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัว
15. ร่วมมือกับทางราชการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมชุมสหกรณ์และสหกรณ์อื่นเพื่อส่งเสริมและปรับปรุงกิจการของสหกรณ์
16. กระทำการต่างๆ ตามที่อนุญาตไว้ในกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ที่กล่าวข้างต้น รวมถึง ซื้อ ถือกรรมสิทธิ์ หรือทรัพย์สิน สิทธิครอบครอง กู้ ยืม เช่า หรือให้เช่า เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อ โอนหรือรับโอน สิทธิการเช่าหรือสิทธิการเช่าซื้อ ขายหรือจำหน่าย จำนอง หรือรับ จำนอง จำนำหรือรับจำนำ ด้วยวิธีอื่นใด ซึ่งทรัพย์สินแก่สมาชิกหรือของสมาชิก
17. ให้ความช่วยเหลือทางวิชาการแก่สมาชิก
18. ขอหรือรับความช่วยเหลือทางวิชาการจากทางราชการ, หน่วยงานของต่างประเทศ หรือบุคคลอื่นใด
19. ดำเนินกิจการอย่างอื่นบรรดาที่เกี่ยวข้องกับหรือเนื่องในการจัดให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

บทที่ 3

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

หลักการและเหตุผล

การบริหารความเสี่ยงต่างมีวัตถุประสงค์ของการดำเนินงาน และต่างมุ่งหวังที่จะทำงานให้ถึงเป้าหมายที่วางไว้อย่างดีที่สุด สูญเสียทรัพยากรให้น้อยที่สุด แต่การดำเนินการใดๆ มักจะประสบกับความไม่แน่นอน ตามสภาวะแวดล้อมที่มีอยู่ ดังนั้นความเสี่ยงจึงเป็นภาวะคุกคาม ปัญหา อุปสรรค และการสูญเสียโอกาสที่จะทำให้องค์กรไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ หรือก่อผลเสียหายแก่องค์กร ทั้งในด้านยุทธศาสตร์ การดำเนินงานการเงิน ทรัพยากรต่างๆ หรือแม้ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ การบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม จะเป็นการสนับสนุนกลยุทธ์และแผนงานให้บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนด เข้าใจภัยคุกคามของการปฏิบัติงานในองค์กรให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น สนับสนุนให้มีการปรับปรุงงานอย่างต่อเนื่อง มีการสื่อสารในองค์กรมากขึ้น โดยพิจารณาความเสี่ยงทั้งหมดเป็นกระบวนการเชิงระบบ ให้มีกระบวนการคิดที่จะมองไปข้างหน้าโดยได้รับการสนับสนุนจากคนทุกคนในองค์กร และหน่วยงานทุกระดับ

สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด ตระหนักและเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน จึงจัดให้มีการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด ประจำปี พ.ศ.2568 - 2569 เพื่อเป็นการบริหารปัจจัยและควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการต่างๆ โดยลดโอกาสและผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้และตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

วัตถุประสงค์ของแผนบริหารความเสี่ยง

1. เพื่อเตรียมความพร้อมของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด ในการวางแผนป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้น
2. เพื่อให้ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด เป็นตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้
3. เพื่อลดความกังวลของบุคลากรและผู้บริหารสหกรณ์ที่อาจมีผลทำให้ประสิทธิภาพในการทำงานลดลง
4. เพื่อวางแผนรับมือกับเหตุการณ์และสถานการณ์เมื่อเกิดการสูญเสีย
5. เพื่อบริหารจัดการให้ความเสี่ยงนั้นอยู่ในระดับที่องค์กรสามารถรับได้
6. เพื่อรองรับการประเมินคุณภาพของสหกรณ์ทั้งภายใน และภายนอก

ความเสี่ยง (Risk)

คือ เหตุการณ์ การกระทำใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์ที่ไม่แน่นอน และจะส่งผลกระทบต่อหรือสร้างความเสียหาย หรือความล้มเหลว หรือลดโอกาส ที่จะประสบความสำเร็จในการบรรลุเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ ทั้งในระดับองค์กร ระดับหน่วยงาน และระดับบุคคลได้

การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)

คือ การบริหารปัจจัยเสี่ยง และกิจกรรมควบคุมรวมทั้งกระบวนการ การดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ ละโอกาสที่จะทำให้องค์กรเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับ และขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตอยู่ใน ระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้ และตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุเป้าหมายของ องค์กรเป็นสำคัญ

ขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย 7 ขั้นตอน ดังนี้

1.การกำหนดวัตถุประสงค์ เป็นการกำหนดวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ที่ชัดเจนของแผนงาน/งาน/โครงการ/ กิจกรรม ของสหกรณ์

2.การระบุความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยง เป็นการระบุเหตุการณ์ใด ๆ ทั้งที่มีผลดี และผลเสียต่อการบรรลุ วัตถุประสงค์ โดยต้องระบุได้ด้วยว่าเหตุการณ์นั้นจะเกิดที่ไหน เมื่อใด และเกิดขึ้นได้อย่างไร และทำไม

3.การประเมินความเสี่ยง เป็นการวิเคราะห์ และจัดลำดับความเสี่ยง โดยพิจารณาจากการประเมินโอกาสที่ จะเกิดความเสียหาย (Likelihood) และความรุนแรงของผลกระทบจากเหตุการณ์ความเสี่ยง (Impact) โดยอาศัยเกณฑ์ มาตรฐานที่ได้กำหนดไว้ ทำให้การตัดสินใจจัดการกับความเสี่ยงเป็นไปอย่างเหมาะสม

4.การประเมินมาตรการควบคุม เป็นการประเมินกิจกรรมการควบคุมที่ควรจะมี หรือที่มีอยู่แล้วว่าสามารถ ช่วยควบคุมความเสี่ยง หรือปัจจัยเสี่ยงได้อย่างเพียงพอหรือไม่ หรือเกิดประสิทธิผลตามวัตถุประสงค์ของการควบคุม เพียงใด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะสามารถควบคุมความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรได้อย่างมี ประสิทธิภาพ

5.การบริหาร/จัดการความเสี่ยง เป็นการนำกลยุทธ์มาตรการ หรือแผนงาน มาใช้ปฏิบัติในสหกรณ์ หรือ เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย หรือลดความเสียหายของผลกระทบ ในการดำเนินงานตามแผนงาน/งาน/ โครงการ/กิจกรรม ที่ยังไม่มีกิจกรรมควบคุมความเสี่ยง หรือที่มีอยู่แต่ยังไม่เพียงพอ และนำมาวางแผนจัดการความ เสี่ยง โดยการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของหน่วยงาน

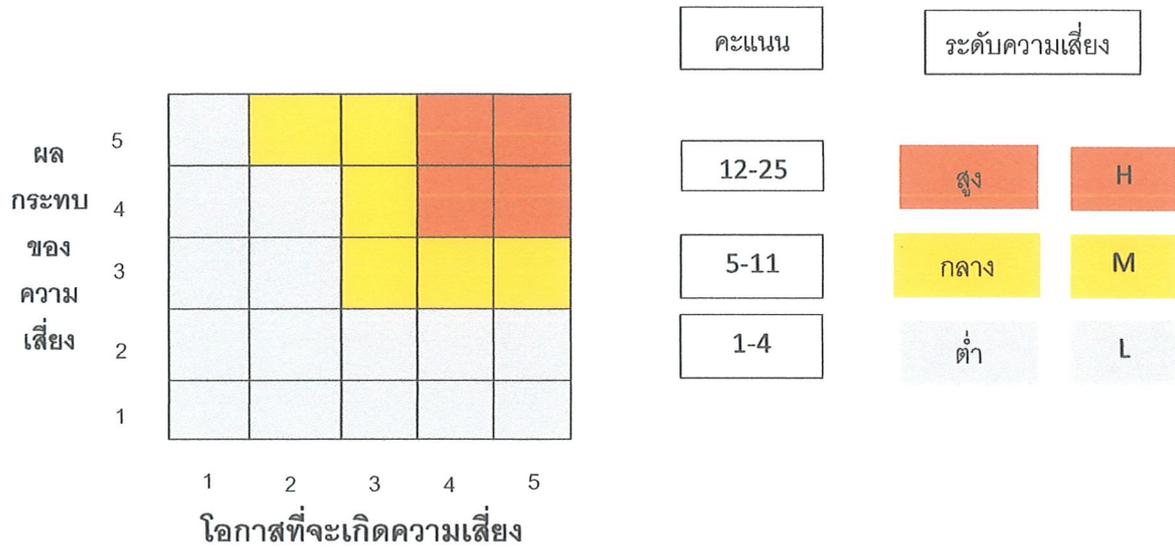
6.การรายงาน เป็นการรายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ได้ดำเนินการทั้งหมดตามลำดับให้ฝ่าย บริหารรับทราบ และให้ความเห็นชอบดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยง

7.การติดตามผลและทบทวน เป็นการติดตามผลของการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยงว่า มีความเหมาะสมกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือไม่ รวมถึงเป็นการทบทวนประสิทธิภาพของแนวการบริหาร ความเสี่ยงในทุกขั้นตอน เพื่อพัฒนาระบบให้ดียิ่งขึ้น

การจัดระดับความเสี่ยง (Degree of Risks)

หมายถึง การนำผลการประเมินความเสี่ยงมาประมวลเข้าด้วยกัน โดยวิธีการจัดทำข้อมูลสถานะความเสี่ยง (Risk Profile) จะเป็นการสร้างภาพแสดงค่าโอกาสในการเกิดปัจจัยความเสี่ยง (Likelihood) และค่าระดับความ รุนแรงของผลกระทบที่เกิดจากปัจจัยเสี่ยงนั้น (Impacts)

ผังจัดสถานะความเสี่ยง (Risk Profile)



- คะแนน 1-4** เป็นความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ไม่จำเป็นต้องมีมาตรการใดมาจัดการ เพียงแต่เฝ้าระวัง
- คะแนน 5-11** เป็นความเสี่ยงปานกลาง ต้องมีมาตรการมารองรับและควบคุม เช่น การจัดทำระเบียบปฏิบัติ หรือวิธีการที่เหมาะสม ไม่จำเป็นต้องมีแผนควบคุม
- คะแนน 12-25** เป็นความเสี่ยงสูง นอกจากจะต้องมีมาตรการมารองรับแล้ว ยังจะต้องมีกระบวนการอื่นมาควบคุมหรือตรวจสอบมาตรการนั้นว่ามีประสิทธิภาพหรือไม่ รวมถึงการกำหนดแผนควบคุม (Control plan) เป็นลายลักษณ์อักษรอีกด้วย

แผนบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด ปี 2568 - 2569

1. ด้านกลยุทธ์

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
1.1 เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางภายในและภายนอก	1.1.1 การปฏิบัติงานไม่สอดคล้องเป็นไปตามแผนกลยุทธ์เนื่องจากมีปัจจัยที่มีผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมเปลี่ยนแปลงทั้งภายในและภายนอก	2	2	L	1) ควบคุมการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ เพื่อให้สามารถตรวจพบการเบี่ยงเบนไป และเสนอแนวทางการแก้ไขได้ทันทันที 2) ทบทวนแผนกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป 3) ปรับแผนการดำเนินงานให้ปฏิบัติตามกฎหมายกระทรวง	คกก.ความเสี่ยง /ทุกฝ่าย	ติดตาม ควบคุมการปฏิบัติงานตามแผนกลยุทธ์ เป็นประจำ ทุก 3 เดือน
1.2 เพื่อให้มีการปฏิบัติตามแผนบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีการติดตาม ควบคุมเป็นประจำ	1.2.1 การปฏิบัติงานตามแผนบริหารความเสี่ยง และการควบคุม และการรายงานยังไม่ครอบคลุมทุกด้าน	2	2	L	1) ทบทวนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง 2) ปรับกลยุทธ์ในการลงทุนให้เหมาะสมและปรับข้อกำหนดของสหกรณ์ให้สอดคล้องกับกฎกระทรวงหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง	- คกก.ความเสี่ยง - คกก. กฎหมาย	- ติดตามผลกระทบ - ปรับแก้ระเบียบ - ข้อบังคับตามกฎหมาย
1.2 เพื่อให้มีการปฏิบัติตามแผนบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีการติดตาม ควบคุมเป็นประจำ	1.2.1 การปฏิบัติงานตามแผนบริหารความเสี่ยง และการควบคุม และการรายงานยังไม่ครอบคลุมทุกด้าน	3	3	M	1) ต้องมีการติดตาม ควบคุม และรายงานการปฏิบัติงานตามแผนบริหารความเสี่ยงทุกด้านเป็นประจำ	คกก.ความเสี่ยง	ติดตาม ควบคุม และรายงานการปฏิบัติงานตามแผนบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ ทุก 3 เดือน

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล:
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
1.3 เพื่อให้กรรมการมีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการที่ทันสมัย	1.3.1 กรรมการยังไม่ได้รับการพัฒนาความรู้ทุกด้านอย่างเหมาะสม	3	3	M	1) ให้ความรู้แก่กรรมการในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับอำนาจหน้าที่ของกรรมการให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น อบรม สัมมนา และดูงาน เพื่อนำความรู้มาปรับปรุงการบริหารงานเพื่อให้เกิดประโยชน์กับสมาชิกให้มากขึ้น	-คกก.ศึกษาฯ -ฝ่ายอำนวยการ	-จำนวนกรรมการร้อยละ 80 ที่ผ่านการอบรม/สัมมนา/ดูงาน อย่างน้อย 2 ครั้ง/ปี
1.4 เพื่อให้ฝ่ายจัดการมีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานได้อย่างเหมาะสมเท่าทันกับการเปลี่ยนแปลง	1.4.1 บุคลากรฝ่ายจัดการ ไม่มีความรู้ทุกด้านที่ปฏิบัติงาน 1.4.2 บุคลากรฝ่ายจัดการขาดความรู้ความเข้าใจในระบบงานของ สหกรณ์และยังรู้ไม่เท่าทันการเปลี่ยนแปลง	3	3	M	1) ให้ความรู้กับเจ้าหน้าที่ระดับต่างๆ ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการดูงาน สัมมนา อบรมต่าง ๆ	-คกก.ศึกษาฯ -ฝ่ายอำนวยการ	-จำนวนเจ้าหน้าที่ทั้งหมดที่ผ่านการอบรม/สัมมนา/ดูงาน อย่างน้อย 2 ครั้ง/ปี
1.5 เพื่อให้สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจในระบบงานสหกรณ์ และสามารถเข้าถึงข้อมูลสหกรณ์	1.5.1 สมาชิกขาดความรู้ความเข้าใจในระบบสหกรณ์ ทำให้ไม่เข้าถึงข้อมูลสหกรณ์	3	3	M	1) จัดสัมมนาสมาชิกเพื่อให้ความรู้ความเข้าใจในระบบงานของสหกรณ์ และหรือประชาสัมพันธ์ให้ความรู้ผ่านระบบออนไลน์		-สมาชิกสามารถเข้าถึงข้อมูลของสหกรณ์

2. ด้านสินเชื่

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
2.1 เพื่อให้สหกรณ์ได้รับชำระหนี้เงินกู้จากสมาชิกอย่างครบถ้วนตามกำหนดสัญญาและช่วยเหลือสมาชิกให้มีหนี้ในวงเงินที่ไม่สูงจนเกินไป รวมถึงช่วยเหลือสมาชิกผู้ค้าประกัน	2.1.1 สมาชิกค้าประกันในวงเงินที่สูงมาก ทำให้มีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น	3	3	M	1) มาตรการช่วยลดการค้าประกันสมาชิกอื่นในจำนวนที่ลดลง 2) มาตรการให้ความช่วยเหลือหรือคุ้มครองหรือคุ้มครองผู้ค้าประกันให้มากขึ้น	-สมาชิกมีการค้าประกัน หนี้ผู้น้อยลง หรือ -มีมาตรการช่วยเหลือผู้ ค้าประกันที่เหมาะสม	
	2.1.2 สมาชิกกู้เงินหลายประเภท และเป็นเงินรวมกันแล้วเป็นจำนวนเงินมาก	4	4	H	1) จัดการให้กู้กับสมาชิกในหลายประเภทหรือจำกัดวงเงิน สำหรับสมาชิกผู้กู้รายใหม่	-ลดจำนวนหนี้โดยรวม ของสมาชิก กรณีที่เป็น ผู้กู้รายใหม่	
	2.1.3 กำหนดวงเงินกู้ไม่ผันแปรตามอายุของการเป็นสมาชิก	4	4	H	1) มาตรการจำกัดจำนวนเงินกู้กรณีสมาชิกที่มีอายุมาก	-สมาชิกที่สูงอายุ จะมี หนี้ไม่มาก เหมาะสมกับ อายุ	
	2.1.4 สมาชิกที่มีคิดหรือถูกลงโทษทางวินัยไม่สามารถตรวจสอบได้	3	3	M	1) สมัครเข้าใช้งานระบบของกรมบังคับคดีเพื่อตรวจสอบรายชื่อสมาชิกที่มีคดีความ 2) ตรวจสอบข้อมูลจากหน่วยงานต้นสังกัด	-มีข้อมูลสมาชิกที่มีคดี ความ เพื่อเป็นข้อมูล ประกอบการพิจารณา การให้กู้เงินและอื่น ๆ	

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตามประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
	2.1.5 ภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้	2	3	M	1) แนะนำสมาชิกให้ทำเรื่องขอลดค่าหุ้นเพื่อให้มีเงินคงเหลือพอใช้เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจ 2) แนะนำให้สมาชิกปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซึ่งจะทำให้สมาชิกมีความสามารถในการชำระหนี้ได้	-คกก.การลดทุน -ฝ่ายสินเชื่อ -ฝ่ายทะเบียน	-ทำให้สมาชิกมีคงเหลือพอใช้ในชีวิตรประจำวันได้
	2.1.6 สมาชิกมีหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นหลังจากกู้เงินสหกรณ์ฯ ไปแล้ว	4	4	H	1) อบรมให้ความรู้กับสมาชิกด้านบริหารการเงิน	-คกก.การลดทุน -ฝ่ายสินเชื่อ	-ทำให้สมาชิกไม่มีหนี้สินมากจนเกินไป
	2.1.7 สมาชิกออกจางานประจำโดยไม่มีเงินบำนาญหรือเงินบำนาญไม่พอชำระหนี้ อาจก่อให้เกิดหนี้สูญหรือหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น	3	3	M	1) ติดต่อสมาชิกที่ออกจางานเพื่อสอบถามข้อเท็จจริง/หาแนวทางการชำระหนี้	-คกก.การลดทุน -ฝ่ายสินเชื่อ -ฝ่ายทะเบียน	-สมาชิกชำระหนี้ครบถ้วนตามที่สหกรณ์ฯ กำหนด

3. ด้านการลงทุน

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตามประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
3.1 เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนที่เหมาะสม คู่คุณค่า และมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด	3.1.1 ผลตอบแทนการลงทุนในตลาดลดลง	4	4	H	1) เลือกลงทุนทางการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนเหมาะสม และมีความเสี่ยงต่ำ เช่น เปลี่ยนจากการนำเงินไปฝากสหกรณ์อื่น เป็นการปล่อยเงินกู้สหกรณ์อื่น ฯลฯ	-คกค.การลงทุน	-แสวงหาแหล่งลงทุนที่มีอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมและมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้
	3.1.2 มีความเสี่ยงในการลงทุน หรือไม่ได้รับดอกเบี้ยหรือเงินลงทุนคืน	2	4	M	1) ก่อนนำเงินไปลงทุนต้องมีการพิจารณาอย่างรอบคอบ เป็นแหล่งที่มั่นคง ปลอดภัย คำนึงถึงความเสี่ยงมากกว่าผลตอบแทนที่จะได้รับ	-คกค.การลงทุน -คกค.ความเสี่ยง	-มีข้อมูลประกอบการพิจารณา พิจารณาก่อนการลงทุน ที่รอบคอบ และมี พิจารณาที่รอบคอบ
		3	4	H	2) มีการตรวจสอบสัญญาเงินกู้กรณีสหกรณ์อื่นขอกู้เงิน หรือเอกสารการลงทุนที่ถูกต้อง ก่อนโอนเงินให้สหกรณ์ผู้กู้	ผจก./ฝ่ายการเงิน/ตรวจสอบภายใน	-สัญญาการลงทุนต้องถูกต้อง ก่อนโอนเงินให้สหกรณ์ผู้กู้
		3	4	H	3) กรณี คกค.สหกรณ์ผู้กู้เงินรับฝากหรือเงินกู้ที่มีการเปลี่ยนแปลง คกค.ต้องมีการลงนามเปลี่ยนแปลง คกค.ผู้รับผิดชอบใหม่ ให้เป็นปัจจุบัน	ผจก./ฝ่ายการเงิน/ตรวจสอบภายใน	-สัญญา/เอกสารการลงทุนต้องถูกต้อง และ เป็นปัจจุบันเสมอ
		2	4	M	4) ไม่มีการลงทุนที่ระยะยาวเกินไปจนก่อให้เกิดความเสี่ยงสูง	-คกค.การลงทุน	-มีระยะเวลาการลงทุนที่เหมาะสม ไม่เสี่ยงสูง
3.1.3 ขาดการวิเคราะห์การลงทุน โดยผู้เชี่ยวชาญ		2	4	L	1) ต้องผ่านการวิเคราะห์จากผู้ตรวจสอบกิจการหรือผู้ตรวจสอบบัญชี	-คกค.การลงทุน	-ทุกครั้งทำเงินไป ลงทุน

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
3.1.4 การลงทุนของ สหกรณ์ที่ไม่เป็นไป ตามที่กฎหมายกำหนด	2	4	M	1) มีการควบคุมและตรวจสอบการลงทุนให้ ถูกต้องตามกฎหมายก่อนการลงทุน	-คกก.ความเสี่ยง -คกก.การลงทุน	-การลงทุนที่ผ่านการ ตรวจสอบแล้วว่าถูกต้อง ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง	
	3	4	H	1) ทบทวนและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน ให้มีความเหมาะสม เท่าทันสถานการณ์ที่ เปลี่ยนแปลง	-คกก.การลงทุน	-มีนโยบายการลงทุนที่ เหมาะสม ทันกับ สถานการณ์ที่ เปลี่ยนแปลง	

4. ด้านสภาพคล่อง

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตามประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
4.1 เพื่อให้สมาชิกเกิดความมั่นใจในการฝากและถอนเงินกับสหกรณ์ และมีสภาพคล่องทางการเงินที่	4.1.1 ไม่มีมาตรการจัดการสภาพคล่องกรณีสมาชิกถอนเงินฝากเป็นจำนวนมากในเวลาเดียวกัน	2	4	M	1) กำหนดมาตรการในการเสริมสภาพคล่องกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินทางการเงิน อย่างน้อย 2-3 มาตรการ	-คกค.การลงทุน -ฝ่ายการเงิน	-มีมาตรการในการเสริมสภาพคล่องทางการเงิน -กรณีมีเหตุฉุกเฉินที่ชัดเจน
ทางการเงินที่เหมาะสมสอดคล้องกับความต้องการ อีกทั้งดำรงสภาพคล่องถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด	4.1.2 กำหนดอัตราดอกเบี้ยการรับฝากเงินไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด	2	4	M	1) ติดตามข้อมูลข่าวสารสถานการณ์อัตราดอกเบี้ยเป็นระยะ ๆ 2) เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์กับสหกรณ์อื่นและสถาบันการเงินอื่น 3) ปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยรับฝากให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง	-คกค.การลงทุน -ฝ่ายการเงิน -ฝ่ายบัญชี	-ติดตามข้อมูลนโยบายอัตราดอกเบี้ย -มีข้อมูลเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก -สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป
	4.1.3 ไม่มีมาตรการจัดการสภาพคล่องกรณีมีเงินฝากจากสมาชิกเข้ามาเป็นจำนวนมาก	2	4	M	1) กำหนดมาตรการจำกัดจำนวนรับฝากกรณีมีสมาชิกนำเงินเข้ามาฝากมากเกินไป ทั้งระยะสั้น และระยะยาว	-คกค.การลงทุน -ฝ่ายการเงิน	-มีมาตรการจำกัดวงเงินรับฝากในรูปแบบต่างๆ ทั้งระยะสั้น-ยาว

วัตถุประสงค์	บ่งชี้เสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
	4.1.4 การดำรง สินทรัพย์สภาพ คล่องไม่เกินไป ตามกฎหมาย	2	4	M	1) มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ กฎหมายกำหนด	-คกก.ความเสี่ยง -ฝ่ายบัญชี -ตรวจสอบภายใน	-รายงานการดำรง สินทรัพย์สภาพคล่อง ประจำเดือน

5. ด้านปฏิบัติการ

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
5.1 เพื่อให้การทำงานเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล	5.1.1 การปรับเปลี่ยนหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ในการปฏิบัติงาน	4	4	H	1) มีการสลับหน้าที่ในการปฏิบัติงานภายในสหกรณ์ เพื่อป้องกันการทุจริต 2) มีการถ่ายทอดองค์ความรู้ (KM) ซึ่งกันและกัน 3) มีคำสั่งแบ่งงานเจ้าหน้าที่แต่ละคนที่ชัดเจน และเป็นปัจจุบัน 4) มีการประเมินความรู้ความสามารถของเจ้าหน้าที่ตามภารกิจงานในแต่ละตำแหน่ง	ผู้จัดการ	-เจ้าหน้าที่ที่มีการ ปรับเปลี่ยนงานใหม่ เป็นระยะเท่าที่ เหมาะสม
5.2 เพื่อป้องกันความเสียหายในการเดินทาง ไปเบิกเงินธนาคาร แต่ละวัน	5.2.1 มาตรการ ป้องกันการโจร กรรมการเบิกเงิน จำนวนมาจาก ธนาคารในแต่ละวัน	4	4	H	1) การไปเบิกเงินธนาคารในแต่ละวันจัดให้มี มาตรการดูแล/คุ้มกันทุกครั้ง 2) สลับเปลี่ยนเจ้าหน้าที่ไปเบิกเงินจากธนาคาร แต่ละวัน และสลับเปลี่ยนเส้นทางเดินทางไป- กลับ เพื่อให้ผู้ไม่รู้เท่าทัน	ผู้จัดการ -ฝ่ายการเงิน	-เจ้าหน้าที่ที่ไปเบิกเงิน ธนาคารได้รับการดูแล/ คุ้มกัน และมีความ ปลอดภัยจากการ โจรกรรมทุกครั้ง
5.3 การรักษาความปลอดภัยของอาคาร สถานที่	5.3.1 ขาดความ เข้มงวดในการ รักษาความปลอดภัย ของอาคาร สถานที่	4	4	H	1) กำหนดมาตรการรักษาความปลอดภัยอาคาร สถานที่ให้เหมาะสม 2) ติดตั้งกล้องวงจรปิดในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูง และแสดงหน้าจอให้สามารถเห็นได้ง่าย 3) มีเครื่องเตือนภัยในสำนักงาน	ผู้จัดการ -ฝ่ายอาคาร	-สำนักงานได้รับการ ดูแลรักษาความ ปลอดภัยที่เหมาะสม

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
5.4 เพื่อให้สหกรณ์มีระบบเก็บรักษาเอกสารที่ค้นหาง่าย สะดวก รวดเร็ว	5.4.1 การเก็บเอกสารที่เป็นระบบ และค้นหาง่าย	2	3	M	1) สร้างระบบการเก็บเอกสารให้สามารถหยิบค้นง่าย สะดวก รวดเร็ว	-ผจก. -ผ.อำนวยความสะดวก	-มีผู้/ชั้นเก็บเอกสารที่หยิบง่าย สะดวก และป้องกันผู้ไม่เกี่ยวข้องมาหยิบได้ -ระบบจัดเก็บเอกสาร
5.5 สมาชิกถอนเงิน ช่องต่าง ๆ มีความปลอดภัยสูง เพื่อป้องกันความเสียหาย และการทุจริต	5.5.1 ระบบการถอนเงินของสมาชิกยังมี ความเสี่ยง ทั้งทาง อิเล็กทรอนิกส์และ ทางการเงิน	4	4	H	1) มีระเบียบและวางระบบการถอนเงินของสมาชิกที่มีความปลอดภัยสูง 2) มีการตรวจสอบจากเจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในทางอิเล็กทรอนิกส์และทางอื่น	-ผจก. -ฝ่ายกฎหมาย -ฝ่ายการเงิน -ตรวจสอบภายใน	-มีระบบการถอนเงิน จากสมาชิกที่มีความปลอดภัยสูง

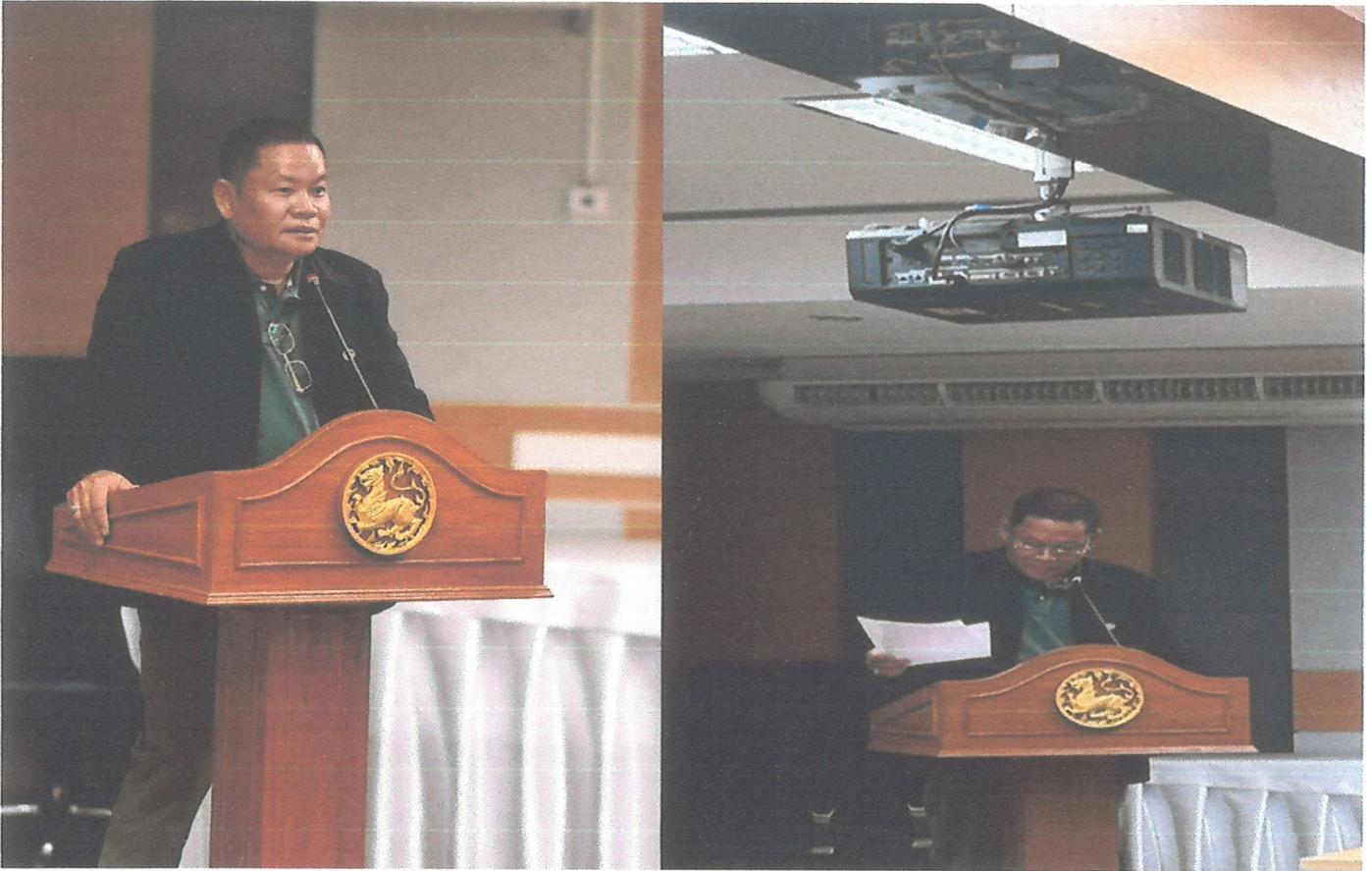
6. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
6.1 เพื่อพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และโปรแกรมให้สามารถบริหารจัดการฐานข้อมูลให้มีมาตรฐานตอบสนองความต้องการของสมาชิกต้องการสมาชิกได้อย่างรวดเร็ว	6.1.1 ระบบคอมพิวเตอร์และโปรแกรมที่มีอยู่ไม่ทันสมัยและไม่ตอบสนองความต้องการของสมาชิก	3	3	M	1) ปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้ได้มาตรฐานด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัยและมีความปลอดภัยสูง สมาชิกสามารถเข้าไปดูข้อมูลตนเองได้อย่าง Real Time เช่น มีระบบแจ้งเตือนความปลอดภัยเมื่อมีการทำธุรกรรมทางด้านการเงิน เป็นต้น	-คณะกรรมการฯ -ผู้ได้รับมอบหมาย -ผจก. -ฝ่ายอำนวยการ	-พัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ได้มาตรฐาน และตอบสนองความต้องการของสมาชิกได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ
6.2 ควบคุมดูแลข้อมูลสารสนเทศ ให้เข้าถึงข้อมูล/สารสนเทศได้อย่างต่อเนื่อง หรือในเวลาที่ต้องการ	6.2.1 การไม่สามารถเข้าถึงข้อมูล/สารสนเทศได้อย่างต่อเนื่อง หรือในเวลาที่ต้องการ	3	3	M	1) ควบคุมดูแลการทำงานของระบบคอมพิวเตอร์และป้องกันความเสียหายของข้อมูลสารสนเทศอย่างเพียงพอ 2) มีการสำรองข้อมูล และจัดให้มีแผนสำรองกรณีเหตุการณ์ฉุกเฉิน	-ผจก. -ฝ่ายอำนวยการ	-สามารถใช้อุปกรณ์สารสนเทศได้อย่างต่อเนื่อง หรือในเวลาที่ต้องการ
6.3 เพื่อให้ระบบคอมพิวเตอร์มีความปลอดภัยตลอดเวลา	6.3.1 ระบบป้องกันการโจรกรรมข้อมูล ไม่มีความทันสมัย รวมถึงการอัปเดตแอนตี้ไวรัส	3	3	M	1) พัฒนาระบบป้องกันการโจรกรรมหรือป้องกันบุคคลอื่นเข้าถึงข้อมูลของสหกรณ์ ทั้งกรณีบุคคลภายนอก-ภายใน 2) พัฒนาระบบป้องกันการบุกรุกและมีระบบอัปเดตแอนตี้ไวรัสสม่ำเสมอ	-ผจก. -ฝ่ายอำนวยการ	-ระบบคอมพิวเตอร์มีความปลอดภัยตลอดเวลา

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การควบคุม/ติดตาม ประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
	6.3.2 ไม่มีระบบป้องกันภัยคุกคามจากธรรมชาติ ภัยพิบัติด้านสิ่งแวดล้อมและระบบควบคุมการเข้า-ออกห้องคอมพิวเตอร์แม่ข่าย	3	3	M	1) มีระบบป้องกันภัยคุกคามจากธรรมชาติ เช่น ไฟฟ้า กระแสไฟฟ้าขัดข้อง ป้องกันไฟฟ้าลัดวงจร เพลิงไหม้ ฯลฯ 2) มีระบบควบคุมบุคคลเข้า-ออกห้องคอมพิวเตอร์แม่ข่าย และแต่งตั้งเจ้าหน้าที่เพื่อดูแล โดยเฉพาะ 3) การตรวจสอบและดูแลคอมพิวเตอร์แม่ข่ายเป็นประจำสม่ำเสมอ 4) มีถึงดับเพลิงฉุกเฉินพร้อมใช้งาน 5) ระบบสัญญาณเตือนภัย	-ผจก. -ฝ่ายอำนวยความสะดวก	-ระบบคอมพิวเตอร์มี ความปลอดภัยจากภัย ธรรมชาติต่าง ๆ และมี ระบบควบคุมห้อง คอมพิวเตอร์แม่ข่าย
6.4 เพื่อให้มีบุคลากรปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีเฉพาะทาง และสามารถวิเคราะห์ข้อมูลที่จำเป็น นำเสนอผู้บริหารได้	6.4.1 ไม่มีบุคลากรปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	3	4	H	1) จ้างบุคลากรเพื่อดูแลควบคุมระบบคอมพิวเตอร์ 2) จ้างบุคลากรวิเคราะห์ข้อมูลที่จำเป็นสำหรับผู้บริหาร	-ผจก. -ฝ่ายอำนวยความสะดวก	-มีบุคลากรดูแลระบบ คอมพิวเตอร์โดยตรง -มีการวิเคราะห์ข้อมูลที่ จำเป็นเพื่อนำเสนอ ผู้บริหาร

ภาคผนวก

ภาพประกอบกิจกรรมการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง







ภาคผนวก

รายชื่อคณะกรรมการดำเนินการ ประจำปี 2568

1. นายอรรชिक्ष์ สัมพันธ์รัตน์	ปลัดกระทรวงมหาดไทย	ประธานกรรมการ
2. นายเชษฐา โมสิกรัตน์	รองปลัดกระทรวงมหาดไทย	รองประธานกรรมการ
3. นายชำนาญวิทย์ เตรัตน์	รองปลัดกระทรวงมหาดไทย	รองประธานกรรมการ
4. นายปรีชา เครือจันทร์	กรรมการผู้แทนกรมราชทัณฑ์	กรรมการและเหรัญญิก
5. นายเสนีย์ สัมเขียวหวาน	กรรมการผู้แทนสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย	กรรมการ
6. นายทองสิน สัตยาพันธ์	กรรมการผู้แทนสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย	กรรมการ
7. นางชูศรี พุทโธ	กรรมการผู้แทนสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย	กรรมการ
8. นายบัณฑิต พรหมทอง	กรรมการผู้แทนสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย	กรรมการ
9. นางปานจิตต์ มังคล์ชัยเรียร	กรรมการผู้แทนสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย	กรรมการ
10. นายสยาม เวโรจน์บรรจง	กรรมการผู้แทนกรมโยธาธิการและผังเมือง	กรรมการ
11. นางสุดใจ สุวรรณบุบผา	กรรมการผู้แทนกรมโยธาธิการและผังเมือง	กรรมการ
12. นางกรรณิกา เกิดศิริวัฒน์	กรรมการผู้แทนกรมโยธาธิการและผังเมือง	กรรมการ
13. นายสายัณห์ หมั่นพันธ์	กรรมการผู้แทนกรมราชทัณฑ์	กรรมการ
14. นายมุฮัมมัด มะแป้น	กรรมการผู้แทนกรมราชทัณฑ์	กรรมการ
15. นางสาวพรเพ็ญ โตประเสริฐ	กรรมการผู้แทนสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย	กรรมการและเลขานุการ

คณะผู้จัดทำคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. นายสายัณห์ หมั่นพันธ์	กรรมการผู้แทนกรมราชทัณฑ์	ประธานกรรมการ
2. นายเสนีย์ สัมเขียวหวาน	กรรมการผู้แทนสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย	กรรมการ
3. นางชูศรี พุทโธ	กรรมการผู้แทนสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย	กรรมการ
4. นายปรีชา เครือจันทร์	กรรมการผู้แทนกรมราชทัณฑ์	กรรมการ
5. นางสุดใจ สุวรรณบุบผา	กรรมการผู้แทนกรมโยธาธิการและผังเมือง	กรรมการ
6. ร.ต.อ.เขตรัฐ ชาญศิลป์	ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย	กรรมการ
7. นายบัณฑิต พรหมทอง	กรรมการผู้แทนสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย	กรรมการและเลขานุการ