

คณะบริหารศาสตร์ มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี

ภาคผนวก

แบบประเมินความเสี่ยง

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบประเมินความเสี่ยง สหกรณ์การเกษตร

คำชี้แจง กรุณาทำเครื่องหมาย / ลงในช่อง ☐ หน้าข้อความที่เป็นจริงต่อไปนี้

ข้อมูลของผู้ตอบแบบประเมินความเสี่ยง	
1. เพศ	☐ หญิง ☐ ชาย
2. อายุ	☐ ต่ำกว่า 35 ปี ☐ 35-45 ปี ☐ 46-55 ปี ☐ มากกว่า 55 ปีขึ้นไป
3. ระดับการศึกษา	☐ ต่ำกว่าปริญญาตรี ☐ ปริญญาตรี ☐ สูงกว่าปริญญาตรี
4. ตำแหน่งปัจจุบัน	☐ คณะกรรมการดำเนินการ ☐ พนักงาน ☐ สมาชิกเก่าของสหกรณ์
5. ระยะเวลาที่ทำงานอยู่ในสหกรณ์	☐ น้อยกว่า 1 ปี ☐ 1-10 ปี ☐ 11-20 ปี ☐ มากกว่า 20 ปี

ส่วนที่ 2 แบบประเมินความเสี่ยง โดยการระบุโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง ระดับผลกระทบ และวิธีในการจัดการความเสี่ยงของสหกรณ์การเกษตร
คำชี้แจง กรุณาทำเครื่องหมาย / ลงในช่องว่างตามระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง ระดับผลกระทบ และระบุวิธีการจัดการความเสี่ยง

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง หมายถึง โอกาสที่จะเกิดเหตุขึ้นตามปัจจัยเสี่ยง แล้วจะทำให้สหกรณ์เกิดความเสียหาย
(5=มากที่สุด 4=มาก 3=ปานกลาง 2=น้อย 1=น้อยที่สุด)

ระดับผลกระทบ หมายถึง เมื่อเกิดเหตุขึ้นตามปัจจัยความเสี่ยงแล้วจะเกิดผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในระดับใด
(5=มากที่สุด 4=มาก 3=ปานกลาง 2=น้อย 1=น้อยที่สุด)

วิธีการจัดการความเสี่ยง มีดังนี้

(1) การยอมรับ (Take, Accept) หมายถึง การที่ความเสี่ยงนั้นสามารถยอมรับได้ภายใต้การควบคุมที่มีอยู่จนปัจจุบัน ซึ่งไม่ต้องดำเนินการใดๆ เช่น กรณีที่มีความเสี่ยงในระดับที่ไม่รุนแรงและไม่คุ้มค่าที่จะดำเนินการใดๆ ให้ขออนุมัติหลักการรับความเสี่ยงไว้และไม่ดำเนินการใดๆ

(2) การลด (Reduction) หมายถึง เป็นการปรับปรุงระบบการทำงานหรือการออกแบบวิธีการทำงานใหม่ เพื่อลดโอกาสที่จะเกิด หรือลดผลกระทบให้อยู่ในระดับที่สหกรณ์ยอมรับได้

(3) การยกเลิก (Terminate) หรือ หลีกเลี่ยง (Avoid) หมายถึง การที่ความเสี่ยงนั้นไม่สามารถยอมรับได้และต้องจัดการให้ความเสี่ยงนั้นไปอยู่นอกเงื่อนไขของการดำเนินงาน เช่น การหยุดดำเนินงานหรือกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงนั้น การเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ในการดำเนินงาน การลดขนาดของงานหรือกิจกรรมลง

(4) การโอนย้าย (Transfer) หรือแบ่ง (Share) หมายถึง การโอนย้ายหรือแบ่งความเสี่ยงไปให้ผู้อื่นช่วยรับผิดชอบ เช่น การจ้างบุคคลภายนอกมาดำเนินการแทน การทำประกันภัย เป็นต้น

ท่านคิดว่าปัจจัยเสี่ยงด้านกลยุทธ์ต่อไปนี้ มีโอกาสที่จะก่อให้เกิดความเสี่ยง และผลกระทบในระดับใด พร้อมทั้งมีวิธีการจัดการความเสี่ยงอย่างไร

ปัจจัยเสี่ยงด้านกลยุทธ์	โอกาสที่จะเกิด ความเสี่ยง					ระดับผลกระทบ					โปรตรระบุนวิธีการจัดการความเสี่ยง
	5	4	3	2	1	5	4	3	2	1	
1. มีกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์อย่างไม่ชัดเจน											
หรือไม่ถูกนำไปปฏิบัติตามแผนที่กำหนด											
2. ไม่มีการติดตามประเมิน ประเมินผลงาน และ											
ทบทวนแผนงานรายป้อย่างเป็นระบบ											
3. ไม่มีการวิเคราะห์ข้อมูลก่อนออกผลิตภัณฑ์ทาง											
การเงินหรือสวัสดิการได้ชัดเจน											
4. แผนการแก้ไขปัญหาที่ไม่เป็นปัจจุบันอาจส่งผล											
กระทบต่อผลการดำเนินงานของสหกรณ์											
5. การปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ไม่สอดคล้องกับ											
สถานการณ์ที่เปลี่ยนไป											
6. เปรียบเทียบแผนกับผลการดำเนินงานแล้ว											
ไม่เป็นไปตามที่กำหนด											

ท่านคิดว่าปัจจัยเสี่ยงด้านสินเชื่อดังต่อไปนี้ มีโอกาสที่จะก่อให้เกิดความเสี่ยง และผลกระทบในระดับใด พร้อมทั้งมีวิธีการจัดการความเสี่ยงอย่างไร

ปัจจัยเสี่ยงด้านสินเชื่อ	โอกาสที่จะเกิด ความเสี่ยง					ระดับผลกระทบ					โปรตระบวนการจัดการความเสี่ยง
	5	4	3	2	1	5	4	3	2	1	
1. การกำหนดวงเงินกู้ หรือวงในการชำระแก่สมาชิก											
ไม่เหมาะสม											
2. ปัญหาในการติดตามลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระ											
3. หลักประกันเงินกู้ไม่เหมาะสม											
4. การให้เงินกู้ไม่อยู่บนฐานของความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากรายได้ประจำ											
5. สมาชิกผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์จากคำขอกู้											
6. สหกรณ์ไม่มีการบริหารลูกหนี้มีประสิทธิภาพ											

ท่านคิดว่าปัจจัยเสี่ยงด้านผลตอบแทนต่อไปนี้ มีโอกาสที่จะก่อให้เกิดความเสี่ยง และผลกระทบในระดับใด พร้อมทั้งมีวิธีการจัดการความเสี่ยงอย่างไร

ปัจจัยเสี่ยงด้านผลตอบแทน	โอกาสที่จะเกิด ความเสี่ยง					ระดับผลกระทบ					โปรตรระบุวิธีการจัดการความเสี่ยง
	5	4	3	2	1	5	4	3	2	1	
1. มีการกำหนดเป้าหมายของเงินปันผลในระดับที่ ไม่เหมาะสม											
2. การกำหนดอัตราผลตอบแทนไม่สอดคล้องกับ ตลาดการเงิน											
3. การรายงานต้นทุนและผลตอบแทนทาง การเงินไม่เป็นประจำทุกเดือน											
4. มีการฝากและลงทุนโดยที่ไม่ได้เปรียบเทียบ อันดับความน่าเชื่อถือ และอัตราผลตอบแทน											
5. มีการกำหนดระเบียบขั้นตอนในการอนุมัติ การฝากหรือการลงทุนไม่ชัดเจน											
6. ไม่มีแผนการแก้ไขปัญหา กรณีผลตอบแทน ไม่เป็นตามที่กำหนด											

ท่านคิดว่าปัจจัยเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่อไปนี้ มีโอกาสที่จะก่อให้เกิดความเสี่ยง และผลกระทบในระดับใด พร้อมทั้งมีวิธีการจัดการความเสี่ยงอย่างไร

ปัจจัยเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	โอกาสที่จะเกิด ความเสี่ยง					ระดับผลกระทบ					โปรตรระบุวิธีการจัดการความเสี่ยง
	5	4	3	2	1	5	4	3	2	1	
1. ปัญหาในการจัดหาเงินสด เพื่อชำระหนี้ที่ถึงกำหนด											
2. ปัญหาในแผนระดมเงินฝาก หรือการจัดหาเงินทุนเพื่อบริการสมาชิก											
3. ปัญหาในการสำรองเงินไว้ไม่เพียงพอ ตามแผนในการจัดการสภาพคล่องในสถานการณ์ฉุกเฉิน											
4. ปัญหาในการจัดหาแหล่งเงินทุนจากภายนอก											
5. การตรวจสอบสถานะเงินสด และเงินฝากในบัญชีของสหกรณ์ไม่เป็นปัจจุบัน											
6. ปัญหาการจัดทำประมาณการความต้องการกระแสเงินสดไม่เป็นปัจจุบัน											

ท่านคิดว่าปัจจัยเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อไปนี้ มีโอกาสที่จะก่อให้เกิดความเสี่ยง และผลกระทบในระดับใด พร้อมทั้งมีวิธีการจัดการความเสี่ยงอย่างไร

ปัจจัยเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	โอกาสที่จะเกิด ความเสี่ยง					ระดับผลกระทบ					โปรตรระบุนวิธีการจัดการความเสี่ยง
	5	4	3	2	1	5	4	3	2	1	
1. ปัญหาในการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่											
ความรับผิดชอบตามโครงสร้างองค์กร											
2. ปัญหาในการไม่ดำเนินการตามสาย											
การบังคับบัญชา											
3. ความล่าช้าในการรายงานให้ผู้รับผิดชอบ											
ปรับปรุงแก้ไข และจัดทำข้อมูลความเสียหาย กรณีที่พบข้อบกพร่อง											
4. การตรวจสอบการทำงานของเจ้าหน้าที่											
ไม่สม่ำเสมอ											
5. การปฏิบัติงานขัดกับกฎระเบียบของสหกรณ์											
6. ปัญหาเอกสารและข้อมูลในคอมพิวเตอร์ของ											
สหกรณ์สูญหาย											

ท่านคิดว่าปัจจัยเสี่ยงด้านการลงทุนต่อไปนี้ มีโอกาสที่จะก่อให้เกิด ความเสี่ยง และผลกระทบในระดับใด พร้อมทั้งมีวิธีการจัดการความเสี่ยงอย่างไร

ปัจจัยเสี่ยงด้านการลงทุน	โอกาสที่จะเกิด ความเสี่ยง					ระดับผลกระทบ					โปรดระบุวิธีการจัดการความเสี่ยง
	5	4	3	2	1	5	4	3	2	1	
1. ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย											
2. ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม											
อาจส่งผลกระทบต่อผลตอบแทน											
3. ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนไม่ครบถ้วน											
4. เอกสารเงินลงทุนในหลักทรัพย์สูญหายหรือ											
ไม่ครบถ้วน											
5. ใช้เงินลงทุนไม่คุ้มค่า ทำให้ขาดทุน											
6. การแสดงรายการเงินลงทุน ณ วันสิ้นปีไม่ถูกต้อง											

ท่านคิดว่าปัจจัยเสี่ยงด้านการฟอกเงินต่อไปนี้ มีโอกาสที่จะก่อให้เกิด ความเสี่ยง และผลกระทบในระดับใด พร้อมทั้งมีวิธีการจัดการความเสี่ยงอย่างไร

ปัจจัยเสี่ยงด้านการฟอกเงิน	โอกาสที่จะเกิด ความเสี่ยง					ระดับผลกระทบ					โปรตระบวนการจัดการความเสี่ยง
	5	4	3	2	1	5	4	3	2	1	
1. โอนทรัพย์สินออกจากทะเบียนคุมไม่มีเหตุผล											
2. ซื้อทรัพย์สินในราคาสูงกว่าที่ควร											
3. บันทึกมูลค่าทรัพย์สินที่ซื้อในบัญชีไม่ถูกต้อง											
4. ลูกหนี้จ่ายเงินชำระหนี้เจ้าหนี้เกินกว่าหนี้ที่มีอยู่											
5. การจัดซื้อหรือก่อสร้างไม่เป็นไปตามระเบียบ											
มติที่ประชุม											
6. กู้เงินโดยไม่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการ											
ที่ประชุมใหญ่											

ท่านคิดว่าปัจจัยเสี่ยงด้านชื่อเสียงต่อไปนี้ มีโอกาสที่จะก่อให้เกิด ความเสี่ยง และผลกระทบในระดับใด พร้อมทั้งมีวิธีการจัดการความเสี่ยงอย่างไร

ปัจจัยเสี่ยงด้านชื่อเสียง	โอกาสที่จะเกิด ความเสี่ยง					ระดับผลกระทบ					โปรตรระบุนวิธีการจัดการความเสี่ยง
	5	4	3	2	1	5	4	3	2	1	
1. การจัดการเรื่องร้องเรียนล่าช้า											
2. การรับสมาชิกไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์											
ในข้อบังคับ											
3. สมาชิกลาออกโดยยังมีภาระผูกพันกับสหกรณ์											
4. จ่ายเงินปันผลไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน											
5. มีการให้บริการข้อมูลแก่สมาชิกล่าช้า											
6. การรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิก											

ส่วนที่ 3 ปัญหา/อุปสรรค และข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ขอขอบคุณที่ผ่านสละเวลาเพื่อตอบแบบประเมินความเสี่ยงในครั้งนี้