

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช

แผนบริหารความเสี่ยงประจำปี 2568

ด้านที่ 1 ด้านกลยุทธ์

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การติดตามประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
1.1 มีกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์อย่างชัดเจน และถูกนำไปใช้	ไม่มีกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์อย่างชัดเจน และถูกนำไปใช้				1. มีการจัดทำแผนกลยุทธ์แล้วเสร็จ	คณะกรรมการดำเนินการ	- แผนกลยุทธ์ของสหกรณ์
					2. แผนกลยุทธ์ถูกนำมาใช้ในแผนงานและงบประมาณประจำปี		- แผนปฏิบัติการประจำปี
					3. มีการถ่ายทอดและมอบหมายผู้รับผิดชอบอย่างชัดเจน		- แผนงานและงบประมาณประจำปีของสหกรณ์
1.2 มีการติดตามประเมิน ประเมินผลงาน และทบทวนแผนงานรายปีอย่างเป็นระบบ	ไม่มีการติดตามประเมิน ประเมินผลงาน และทบทวนแผนงานรายปีอย่างเป็นระบบ				มีการติดตามประเมินผลงานตามตัวชี้วัดเพื่อให้ทันต่อเหตุการณ์ และเป็นข้อเสนอแนะในปีต่อไป	คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	- ติดตามการดำเนินงานตามแผนงานและงบประมาณประจำปีของสหกรณ์ทุกเดือน
1.3 ก่อนออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือสวัสดิการได้มีการกำหนดกลุ่มเป้าหมายที่ชัดเจนและมีการวิเคราะห์ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เช่น การวิเคราะห์โครงสร้างทางการเงิน ต้นทุนและผลตอบแทนทางการเงินของสหกรณ์วิเคราะห์โครงสร้างอายุของสมาชิกอัตราการเสียชีวิต เป็นต้น	ไม่มีการศึกษาความเป็นไปได้ทางด้านการเงินและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างละเอียดรอบคอบ				1. กำหนดผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือสวัสดิการ ได้มีการกำหนดวัตถุประสงค์และกลุ่มเป้าหมายที่ชัดเจน และมีการออกแบบสอบถามไปยังกลุ่มเป้าหมายนั้น การวิเคราะห์โครงสร้างอายุของสมาชิก และแผนการเสียชีวิตและแผนการดำเนินงานโครงการ	ฝ่ายจัดการ	- รายงานการศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ/ผลิตภัณฑ์
					2. มีการสอบถามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการออกผลิตภัณฑ์ของสหกรณ์		- สรุปผลการวิเคราะห์แบบสอบถาม
					3. มีการประเมินผลและนำผลการประเมินจากกลุ่มเป้าหมาย ไปปรับปรุงโครงการ/ผลิตภัณฑ์		

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การติดตามประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
1.4 มีการเตรียมสร้างกรรมการมาทดแทนเพื่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ	ไม่มีการเตรียมสร้างกรรมการมาทดแทนเพื่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ				1. มีการกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการแต่ละคณะ 2. ให้ความรู้แก่กรรมการในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	- คำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการแต่ละคณะ - มีกรรมการที่ผ่านหลักสูตรเฉพาะสำหรับเตรียมการสร้างกรรมการทดแทน
1.5 มีการเตรียมสร้างผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่าย หรือหัวหน้าฝ่ายทดแทนเพื่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ	ไม่มีแผนการสร้างผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่าย หรือหัวหน้าฝ่ายทดแทนเพื่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ				1. มีการกำหนดคำบรรยายลักษณะงาน (JD) และคุณลักษณะเฉพาะตำแหน่ง (JS) ให้สอดคล้องกับภารกิจงานในแต่ละตำแหน่ง 2. มีการกำหนดกลุ่มเป้าหมายในการพัฒนาเพื่อเตรียมสร้างบุคลากร 3. มีการจัดให้บุคลากรเข้ารับการพัฒนาเพื่อเตรียมสร้างเข้าสู่ตำแหน่ง 4. ให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ระดับบริหารในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับภารกิจในแต่ละตำแหน่ง	คณะกรรมการ อำนวยการ	- คำบรรยาย JD JS ของเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร - แผนพัฒนาบุคลากรเจ้าหน้าที่ระดับบริหารประจำปี - สรุปจำนวนเจ้าหน้าที่ระดับบริหารที่ได้รับการอบรม

ด้านที่ 2 ด้านสินเชื่อ

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การติดตามประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
2.1. มีการกำหนดระเบียบของคณะกรรมการดำเนินการเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกและสหกรณ์อื่น และถือใช้อย่างเคร่งครัด	ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก ไม่ละเอียดรอบคอบชัดเจน				มีการกำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกอย่างรอบคอบและชัดเจน	คณะกรรมการ ดำเนินการ/ คณะกรรมการเงินกู้	ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก ที่กรมส่งเสริมสหกรณ์รับทราบ
2.2 เพื่อให้สหกรณ์รับชำระหนี้เงินกู้จากสมาชิกได้ครบถ้วนตามกำหนดสัญญา	1. การให้เงินกู้แก่สมาชิกไม่ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้				1. การพิจารณาอนุมัติเป็นไปตามระเบียบอย่างเคร่งครัด 2. สัญญาเงินกู้และสัญญาค้ำประกันถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์	คณะกรรมการ ดำเนินการ/ คณะกรรมการเงินกู้	รายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้
	2. ขาดข้อมูลที่เพียงพอในการบริหารลูกหนี้ที่หลักประกันบกพร่องหรือผิดนัดชำระหนี้				1. สหกรณ์มีฐานข้อมูลลูกหนี้ที่ถูกต้อง ครบถ้วนเป็นปัจจุบัน 2. มีการรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสมบูรณ์ของหลักประกันและผู้ค้ำประกันและมีการติดตามหนี้ที่ผิดนัดชำระ เช่น รายชื่อลูกหนี้ จำนวนเงิน ระยะเวลา การผิดนัดชำระหนี้ เหตุผล การผิดนัดชำระหนี้ การติดตามหนี้ 3. สหกรณ์มีการบริหารลูกหนี้ กับ ลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่าคุณภาพ ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามคำพิพากษาอย่างมีประสิทธิภาพ	คณะกรรมการเงินกู้	รายงานการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก รายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ - รายงานการจัดชั้นลูกหนี้
	3. หน่วยงานต้นสังกัดไม่หักเงินเดือนหรือหักเงินเดือนบางส่วนของสมาชิกไม่ครบตามจำนวนที่สหกรณ์เรียกเก็บ				สหกรณ์มีกลไกในการประสานงานกับหน่วยงานต้นสังกัดหักเงินให้กับสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ		- รายงานการเรียกเก็บเงินกู้ที่สหกรณ์เรียกเก็บไปยังหน่วยงานต้นสังกัด - สัญญา MOU ที่สหกรณ์จัดทำขึ้นระหว่างหน่วยงานต้นสังกัดและสหกรณ์

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การติดตามประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
2.2 เพื่อให้สหกรณ์รับชำระหนี้เงินกู้จากสมาชิกได้ครบถ้วนตามกำหนดสัญญา	4. ผู้กู้มีรายได้คงเหลือต่อเดือนไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ				กำหนดให้ผู้กู้มีเงินได้รายเดือนคงเหลือจากเดิมร้อยละ 10 เพิ่มขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง		รายงานการคำนวณรายได้คงเหลือหลังจากหักชำระหนี้เงินกู้แล้ว
2.3 สหกรณ์กำหนดวงเงินกู้ให้ผันแปรตามอายุของการเป็นสมาชิก	ผู้กู้อาจไม่มีความมั่นคงในอาชีพหรือมีการโยกย้ายไปต่างองค์กร				สหกรณ์กำหนดวงเงินกู้ให้ผันแปรตามอายุของการเป็นสมาชิกหรือความมั่นคงตามตำแหน่งงาน		- ระเบียบการให้เงินกู้สอดคล้องกับอายุการเป็นสมาชิกและความมั่นคงตามตำแหน่งงาน และรายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ซึ่งจะต้องมีรายละเอียดของสมาชิกผู้กู้
2.4 จำนวนสมาชิกที่กู้วนซ้ำในรอบปีบัญชีปัจจุบันลดลงเมื่อเทียบกับรอบปีบัญชีที่ผ่านมา (กู้ต่อเนื่องติดต่อกัน 3 ปีขึ้นไป)	ไม่มีมาตรการลดจำนวนสมาชิกที่กู้เงินกู้สามัญวนซ้ำ				มีมาตรการในการลดจำนวนสมาชิกที่กู้วนซ้ำจนทำให้จำนวนสมาชิกที่กู้วนซ้ำในรอบปีบัญชีปัจจุบันลดลงเมื่อเทียบกับรอบปีบัญชีที่ผ่านมา		- ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ / ข้อมูลการจ่ายเงินกู้วนซ้ำ

ด้านที่ 3 ด้านการฝากและการลงทุน

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การติดตามประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
3.1 เพื่อให้ผลตอบแทน ต้นทุนและรายได้ของ สหกรณ์ไม่เกิดผลกระทบจากการ เปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสาร ในตลาดเงินทุน	1. การกำหนดเป้าหมายเงินปันผลที่ไม่ สอดคล้องกับต้นทุน / ผลตอบแทนที่ได้รับ ไม่เป็นไปตามเป้าหมายและไม่สอดคล้อง กับต้นทุนของสหกรณ์				1. มีการจัดทำแผนการบริหารการเงินและประมาณการ กำไรประจำปี โดยวิเคราะห์แนวโน้มในอัตราผลตอบแทน ในตลาดเงินและตลาดทุน 2. มีกำหนดเป้าหมายเงินปันผลในระดับที่สอดคล้องกับ ต้นทุน ผลตอบแทนและผลการดำเนินงานที่เป็นไปตาม เป้าหมาย	คณะอนุกรรมการการ ลงทุนและฝ่ายจัดการ	- แผนการเงินประจำปี - รายงานการวิเคราะห์แนวโน้ม ดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินต่าง ๆ - รายงานเปรียบเทียบผลการ ดำเนินงานกับเป้าหมาย
	2. การไม่ติดตามสถานะต้นทุนและ ผลตอบแทนทางการเงินของสหกรณ์ / การ ปรับเปลี่ยนนโยบายหรือแผนการลงทุนไม่ ทนต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้ง เงินกู้ เงินฝากอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ				1. มีการรายงานต้นทุนและผลการตอบแทนทางการเงิน เป็นประจำทุกเดือน 2. มีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมาย 3. มีการกำหนดนโยบายการฝากและลงทุนโดยพิจารณา ถึงอันดับความน่าเชื่อถืออัตราผลตอบแทนและอายุของ ตราสารของหลักทรัพย์ต่าง ๆ 4. มีเจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ ความสามารถด้านการลงทุน และทำหน้าที่ติดตามข่าว ด้านเศรษฐกิจ การเงิน และ การลงทุน		- รายงานการประชุม - รายงานเปรียบเทียบผลการ ดำเนินงานกับเป้าหมาย - รายงานการประชุม - JD/JS
3.2 เพื่อให้สหกรณ์ได้รับคืนเงินลงทุนเป็นไป ตามระยะเวลาและได้รับผลตอบแทนที่ถูกต้อง และครบถ้วน	สถาบันที่สหกรณ์ไปลงทุนไม่มีความมั่นคง และไม่มีสภาพคล่องทางการเงินที่เพียงพอ ต่อการชำระหนี้สหกรณ์				มีการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินย้อนหลังอย่างน้อย 3 ปี และมีผลการจัดอันดับเครดิตของสหกรณ์ก่อนจะทำการลงทุน	คณะอนุกรรมการการ ลงทุนและฝ่ายจัดการ	รายงานการประชุมคณะอนุกรรมการ การลงทุน
3.3 มีการฝากและลงทุนโดยเปรียบเทียบ อันดับความน่าเชื่อถืออัตราผลตอบแทน และ อายุของตราสารของหลักทรัพย์ต่าง ๆ	สหกรณ์อาจไม่ได้รับดอกเบี้ย/เงินปันผลใน อัตราที่เหมาะสม				มีการติดตามข้อมูลข่าวสารของตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอ	คณะอนุกรรมการการ ลงทุนและฝ่ายจัดการ	รายงานการประชุมคณะอนุกรรมการ การลงทุน
3.4 เพื่อให้สหกรณ์มีการลงทุน / การฝากเงิน เป็นไปตามกฎหมาย นโยบายและแผนการ ลงทุน	1. การลงทุนไม่เป็นไปตามกฎหมาย นโยบายและแผนการลงทุน				มีการควบคุมและตรวจสอบการลงทุนให้ถูกต้องตาม กฎหมายก่อนการลงทุน	คณะอนุกรรมการการ ลงทุนและฝ่ายจัดการ	รายงานขออนุมัติการลงทุนและ รายงานสรุปผลการลงทุนที่ได้ ดำเนินการแล้ว
	2. การฝากเงินของสหกรณ์ไม่เป็นไปตาม กฎหมาย				1. มีการเสนออนุมัติการเปิดบัญชีเงินฝาก 2. มีการจัดทำรายงานการฝากเงิน		- มติคณะกรรมการดำเนินการ - รายงานการฝากเงิน

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การติดตามประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
3.4 เพื่อให้สหกรณ์มีการลงทุน / การฝากเงิน เป็นไปตามกฎหมาย นโยบายและแผนการลงทุน	3. การนำเงินของสหกรณ์ไปฝากกับสหกรณ์อื่นได้วิเคราะห์ข้อมูลและพิจารณาถึงความมั่นคง และความสามารถในการชำระคืนเงินฝากของสหกรณ์นั้น ตามเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด เช่น ตามเกณฑ์มาตรฐานความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ ไม่ต่ำกว่า A				- การนำเงินของสหกรณ์ไปฝากกับสหกรณ์อื่นได้วิเคราะห์ข้อมูลและพิจารณาถึงความมั่นคงและความสามารถในการชำระคืนเงินฝากของสหกรณ์นั้น ตามเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด เช่น ตามเกณฑ์มาตรฐานความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ ไม่ต่ำกว่า A เป็นต้น	คณะกรรมการการลงทุนและฝ่ายจัดการ	- รายงานการวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินของหน่วยงานที่ลงทุน

ด้านที่ 4 ด้านสภาพคล่อง

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การติดตามประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
4.1 เพื่อให้สหกรณ์สามารถชำระหนี้ที่ถึงกำหนด โดยใช้เงินที่มีอยู่หรือสามารถจัดหาเงินได้เพียงพอด้วยต้นทุนที่ไม่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้	1. ไม่มีการจัดทำประมาณการเงินสดรับจ่าย (Cash Flow Projection) อย่างใกล้ชิดเป็นประจำสม่ำเสมอ				มีการจัดทำประมาณการเงินสดรับจ่าย (Cash Flow Projection) รายปี รายเดือน รายสัปดาห์ รายวันเสนอผู้จัดการ อย่างใกล้ชิดเป็นประจำสม่ำเสมอ	ผู้จัดการและฝ่ายการเงิน	ประมาณการเงินสดรับจ่าย (Cash Flow Projection)
	2. แผนการจัดหาเงินทุนและการใช้เงินทุนไม่สอดคล้องกัน				มีแผนการระดมเงินฝากจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่นที่สอดคล้องกับการนำมาปล่อยกู้ให้แก่สมาชิก	คณะกรรมการการลงทุนและฝ่ายจัดการ	- แผนการจัดหาเงินทุนและการใช้ - รายงานประชุมคณะกรรมการการลงทุน
	3. ไม่ดำเนินการตามแผนการจัดหาทุนและการใช้ทุนที่สัมพันธ์กัน				การจัดหาทุนและการใช้ทุนให้เป็นไปตามแผนอย่างเคร่งครัด	คณะกรรมการการลงทุนและฝ่ายจัดการ	- ผลการดำเนินการจริง เปรียบเทียบกับแผน
	4. ไม่มีแผนจัดการสภาพคล่องในสถานการณ์ฉุกเฉิน				(1) มีการศึกษา วิเคราะห์ และประมวลผลข้อมูลเงินฝาก และทุนเรือนหุ้นแยกตามจำนวนเงินฝาก/ทุนเรือนหุ้น และพฤติกรรม การฝาก/ถอนเงิน และการถือหุ้น/การถอนหุ้นคืน และนำไปใช้ในการบริหารจัดการสภาพคล่อง		- รายงานผลการศึกษา

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การติดตามประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
4.1 เพื่อให้สหกรณ์สามารถชำระหนี้ที่ถึงกำหนด โดยใช้เงินที่มีอยู่หรือสามารถจัดหาเงินได้ เพียงพอด้วยต้นทุนที่ไม่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้					(2) มีแผนในการจัดการสภาพคล่องในสถานการณ์ฉุกเฉินหรือวิกฤต เช่นจัดทำรายการและจัดลำดับหลักทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็ว เพื่อองค์กรได้รับผลประโยชน์สูงสุด มีแหล่งเงินที่สหกรณ์สามารถกู้ยืมได้อย่างเร่งด่วน	คณะกรรมการการลงทุนและฝ่ายจัดการ	- แผนในการจัดการสภาพคล่องในสถานการณ์ฉุกเฉินหรือวิกฤต / รายชื่อแหล่งเงินที่สหกรณ์สามารถกู้ยืมได้
4.2 เพื่อให้สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎหมาย	การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่เป็นไปตามกฎหมาย และไม่สอดคล้องกับสภาพคล่องของสหกรณ์				มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่กฎหมายกำหนด	คณะกรรมการการลงทุนและฝ่ายจัดการ	- รายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องประจำเดือน
4.3 เพื่อให้สหกรณ์สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้	1. แผนการจัดหาเงินทุนไม่สัมพันธ์และไม่สอดคล้องกับแผนการใช้เงินทุน				วิเคราะห์ความเหมาะสมของแหล่งได้มาและใช้ไปของเงินทุนให้สอดคล้องกัน	คณะกรรมการการลงทุนและฝ่ายจัดการ	แผนการจัดหาเงินทุนและแผนการใช้เงินทุน
	2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขเงินรับฝากไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด				1. มีการเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขในตลาดกับสหกรณ์และการพิจารณาปรับอัตราดอกเบี้ยให้สามารถแข่งขันในตลาดได้ 2. ศึกษาปัญหา/สาเหตุที่ทำให้อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้และเงินรับฝากของสหกรณ์ไม่สามารถแข่งขันได้		- หลักเกณฑ์การกำหนดอัตราดอกเบี้ยสหกรณ์
	3. เงินกู้ยืมและรับฝากเงินจากสหกรณ์อื่น				1. ตรวจสอบวงเงินกู้ยืมและจำนวนเงินที่สหกรณ์ได้ก่อหนี้ภาระผูกพันแล้ว 2. มีการรายงานจำนวนเงินที่สหกรณ์กู้ยืมคงเหลือให้ไม่เกินวงเงินกู้ยืมประจำปีที่น่าจะเป็นเห็นชอบให้แก่คณะกรรมการทราบในการประชุมประจำเดือน		- รายงานการวิเคราะห์สาเหตุที่ทำให้เงินให้กู้และอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ไม่สามารถแข่งขันได้ - เอกสารวงเงินกู้ยืมที่ได้รับความเห็นชอบ - รายงานจำนวนเงินกู้ยืมที่สหกรณ์คงค้าง

ด้านที่ 5 ด้านปฏิบัติการ

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	การติดตามประเมินผล
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
5.1 มีการจัดทำโครงสร้างองค์กรของฝ่ายจัดการ พร้อมระบุคุณลักษณะตำแหน่งงานและงานที่มอบหมายอย่างครบถ้วน /มีการจัดทำขั้นตอนการปฏิบัติงาน /มีการนำกิจกรรมควบคุมภายในมาปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานหรือฝั่งกระบวนการทำงาน รวมทั้งคู่มือการปฏิบัติงานอยู่เสมอๆ	1. การจัดทำโครงสร้างองค์กร อำนาจหน้าที่ และคู่มือหรือขั้นตอนการปฏิบัติงานไม่มีความชัดเจน				มีการจัดทำโครงสร้างองค์กรของฝ่ายจัดการ พร้อมระบุคำบรรยายลักษณะงาน (JD) และคุณลักษณะเฉพาะตำแหน่ง (JS)	ฝ่ายจัดการ	- โครงสร้างของฝ่ายจัดการสหกรณ์ คำบรรยายลักษณะงาน (JD) และคุณลักษณะเฉพาะตำแหน่ง (JS)
	2. ไม่มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ				1. มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน 2. มีการจัดทำรายงานเหตุการณ์ที่ผิดปกติ (Incident Report) ที่เกิดขึ้นจริงและรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณาทุกเดือน เพื่อนำมาเป็นกิจกรรมควบคุมภายใน	คณะกรรมการ ดำเนินการ คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	- คำสั่งแต่งตั้ง - รายงานเหตุการณ์ที่ผิดปกติ (Incident Report) - แบบประเมินคุณภาพการควบคุมภายใน
5.2 ความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ/มีการจัดทำแผนสำรองระบบข้อมูลและระบบงานข้อมูลสำรองเพื่อความปลอดภัยรองรับกรณีระบบงานขัดข้อง และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง	1. ไม่มีการกำหนดสิทธิในการเข้าใช้ระบบเครือข่ายที่ชัดเจน				กำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลตามลำดับความรับผิดชอบ (Username และ Password) และยกเลิกสิทธิเมื่อพ้นหน้าที่ความรับผิดชอบ	ผู้จัดการ	รายงานกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูล
	2. ภัยคุกคามทางไซเบอร์				1. โปรแกรม Software ลิขสิทธิ์ 2. จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินเพื่อความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศเมื่อเกิดเหตุขึ้น	ฝ่ายเทคโนโลยี และสารสนเทศ	รายงานการทดสอบระบบเดือนละ 1 ครั้ง แผนงานการรองรับเหตุฉุกเฉิน
	3. การทำงานที่เกิดจากเหตุการณ์ความเสียหายในรูปแบบต่างๆ				1. จัดทำแผนสำรองระบบงานและข้อมูล 2. ใช้เครื่องมือและเทคโนโลยีที่เหมาะสม ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ 3. กำหนดสิทธิและรหัสสำหรับผู้ที่มิอำนาจในการเข้าไปยังห้อง Server เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบดูแล	ฝ่ายเทคโนโลยี และสารสนเทศ	- สำรองข้อมูลทุกวันและจัดเก็บข้อมูลไว้ในที่ปลอดภัย - รายงานการสำรวจสภาพเครื่องมืออุปกรณ์และคอมพิวเตอร์ - รายงานผู้เข้าห้อง Server
5.3 เพื่อให้สหกรณ์มีการรายงานธุรกรรมตามที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนดอย่างครบถ้วน	1. ไม่มีการตรวจสอบและรายงานธุรกรรมต่อปปง.				จัดทำนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	ฝ่ายบริหาร	รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
	2. เจ้าหน้าที่ขาดความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย ปปปง.				ส่งบุคลากรที่เกี่ยวข้องเข้ารับการอบรมเกี่ยวกับกฎหมายและวิธีปฏิบัติของ ปปปง.	คณะกรรมการ ประชาสัมพันธ์	รายชื่อบุคลากรที่เกี่ยวข้องได้รับการอบรมเกี่ยวกับกฎหมายและวิธีปฏิบัติของ ปปปง.
5.4 เพื่อให้สหกรณ์มีการปฏิบัติตาม พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	3. ไม่มีการปฏิบัติตาม พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล				มีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	คณะกรรมการ ดำเนินการ	ระเบียบเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล