

แผนความเสี่ยง ประจำปี 2560
ชื่อแผนงานป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสงขลา จำกัด

วัตถุประสงค์ เพื่อเตรียมความพร้อมและรับมือกับเหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้น และอาจส่งผลกระทบต่อจากการขาดสภาพคล่องของสหกรณ์

ที่	วิธีการดำเนินงาน	ขั้นตอนการดำเนินงาน	อัตรา กำลัง	ผู้รับผิดชอบ	งบ ประมาณ	เป้าหมาย	ไตรมาส 1 ต.ค.-ธ.ค.	ไตรมาส 2 ม.ค.-ธ.ค.	ไตรมาส 3 เม.ย.-มิ.ย.	ไตรมาส 4 ก.ค.-ก.ย.
1	การสำรองเงินสดพร้อมใช้ ในบัญชีของสหกรณ์ ที่มีกับธนาคารต่างๆ	1. ทำประมาณการรับ-จ่ายเงินในแต่ละเดือน 2. เสนอที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อวางแผนทางการเงิน 3. จัดทำประมาณการกระแสเงินสด 4. ดูแลจำนวนเงินสภาพคล่องรายวัน	2	ฝ่ายจัดการ (การเงิน/บัญชี)	-	ในแต่ละวันสหกรณ์ จะต้องสำรองเงิน หมุนเวียน ไม่น้อยกว่า 5-10 ล้านบาท				▶
2	มีวงเงินหมุนเวียน เพื่อเสริม สภาพคล่อง จาก สถาบันการเงินอื่น	1. ทำวงเงินกู้ตัวสัญญาใช้เงิน ธนาคาร	7	คณะกรรมการอำนวยการ		1. วงเงินกู้ตัวสัญญา ใช้เงิน รวมไม่ต่ำกว่า 600 ล้านบาท				▶
		2 มีวงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (O/D)	7	คณะกรรมการอำนวยการ		2. วงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (O/D) ไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท				▶
3	ระดมเงินรับฝาก หรือหุ้น จากสมาชิก	1. วิเคราะห์ข้อมูลเพื่อศึกษาว่าสหกรณ์ จะสามารถรับเงินฝากหรือหุ้นเรือนหุ้น ได้สูงสุดปริมาณเท่าใด ช่วงเวลาใด 2. นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการ ดำเนินการ	2	ผู้จัดการและற்றுญิก		จำนวนเงินที่ได้ไม่น้อย กว่า 100% ของประมาณ การขอเงินที่คาดว่าจะ ขาดสภาพคล่อง				▶
4	รับฝากเงินจากสหกรณ์อื่น	1. กำหนดระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงิน จากสหกรณ์อื่น	15	คณะกรรมการดำเนินการ		จำนวนเงินที่ได้ไม่น้อย กว่า 100% ของประมาณ การขอเงินที่คาดว่าจะ ขาดสภาพคล่อง				▶
		2. กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากจาก สหกรณ์อื่นให้เหมาะสมตลาดการ	7	คณะกรรมการอำนวยการ						

หมายเหตุ งบประมาณในการดำเนินงานตามแผนไม่มีเนื่องจากเป็นงานในหน้าที่

แผนความเสี่ยง ประจำปี 2560

ชื่อแผนงานป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสงขลา จำกัด

วัตถุประสงค์ เพื่อเตรียมความพร้อมและรับมือกับเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และอาจส่งผลกระทบจากการขาดสภาพคล่องของสหกรณ์

ที่	วิธีการดำเนินงาน	ขั้นตอนการดำเนินงาน	อัตรา กำลัง	ผู้รับผิดชอบ	งบ ประมาณ	เป้าหมาย	ไตรมาส 1 ต.ค.-ธ.ค.	ไตรมาส 2 ม.ค.-ธ.ค.	ไตรมาส 3 เม.ย.-มิ.ย.	ไตรมาส 4 ก.ค.-ก.ย.
1	การสำรองเงินสดพร้อมใช้ในบัญชีของสหกรณ์ ที่มีกับธนาคารต่างๆ	1. ทำประมาณการรับ-จ่ายเงินในแต่ละเดือน 2. เสนอที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อวางแผนทางการเงิน 3. จัดทำประมาณการกระแสเงินสด 4. ดูแลจำนวนเงินสภาพคล่องรายวัน	2	ฝ่ายจัดการ (การเงิน/บัญชี)	-	ในแต่ละวันสหกรณ์ จะต้องสำรองเงินหมุนเวียนไม่น้อยกว่า 5-10 ล้านบาท				
2	มีวงเงินหมุนเวียน เพื่อเสริมสภาพคล่อง จากสถาบันการเงินอื่น	1. ทำวงเงินกู้ตัวสัญญาใช้เงิน ธนาคาร	7	คณะกรรมการอำนวยการ		1. วงเงินกู้ตัวสัญญาใช้เงิน รวมไม่ต่ำกว่า 600 ล้านบาท				
		2 มีวงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (O/D)	7	คณะกรรมการอำนวยการ		2. วงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (O/D) ไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท				
3	ระดมเงินรับฝาก หรือหุ้นจากสมาชิก	1. วิเคราะห์ข้อมูลเพื่อศึกษาว่าสหกรณ์ จะสามารถรับเงินฝากหรือหุ้นเรือนหุ้น ได้สูงสุดปริมาณเท่าใด ช่วงเวลาใด 2. นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการ ดำเนินการ	2	ผู้จัดการและற்றுญิก		จำนวนเงินที่ได้ไม่น้อยกว่า 100% ของประมาณการยอดเงินที่คาดว่าจะขาดสภาพคล่อง				
4	รับฝากเงินจากสหกรณ์อื่น	1. กำหนดระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงินจากสหกรณ์อื่น	15	คณะกรรมการดำเนินการ		จำนวนเงินที่ได้ไม่น้อยกว่า 100% ของประมาณการยอดเงินที่คาดว่าจะขาดสภาพคล่อง				
		2. กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นให้เหมาะสมสอดคล้อง	7	คณะกรรมการอำนวยการ						

หมายเหตุ งบประมาณในการดำเนินงานตามแผนไม่มีเนื่องจากเป็นงานในหน้าที่

แผนความเสี่ยง ประจำปี 2560
ชื่อแผนงาน แก้ไขปัญหาด้านสภาพคล่อง
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสงขลา จำกัด

วัตถุประสงค์ เพื่อแก้ไขปัญหาเมื่อสหกรณ์ขาดสภาพคล่องทางการเงินนอกเหนือจากที่ได้ป้องกันไว้แล้ว ได้อย่างทันสถานการณ์

ที่.	วิธีการ ดำเนินการ	ขั้นตอน การดำเนินงาน	อัตรา กำลัง	ผู้รับผิดชอบ	งบ ประมาณ	เป้าหมาย	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	
1	ชะลอการจ่ายเงินกู้สมาชิก	ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อขอมติในการชะลอจ่ายเงินกู้	2	ผู้จัดการและเหรัญญิก	-	เงินเรียกเก็บประจำเดือน สำรองไว้ใช้เสริม สภาพคล่องอย่างน้อย 90%													
2	กำหนดหลักเกณฑ์ หรือเงื่อนไขในการ ถอนเงินฝากของ สมาชิก	1. กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินฝาก ของสมาชิก เช่น สมาชิกต้องแจ้ง ล่วงหน้าในการถอนเงินอย่างน้อย สองวันทำการ 2. จัดทำประกาศประชาสัมพันธ์ ให้สมาชิกทราบ	7	คณะกรรมการอำนวยการ		สหกรณ์สามารถจัดทำ แผนการจ่ายคืนเงินฝาก ของสมาชิกได้ทุกราย ที่จะประสงค์ถอนเงิน													
3	ขออนุมัติกู้เงิน (กรณีพิเศษ) จาก ชสอ.หรือสหกรณ์ พันธมิตรหรือธนาคาร	เสนอข้อมูลคณะกรรมการอำนวยการ เพื่อเสนอขออนุมัติคณะกรรมการ ดำเนินการ	2	ผู้จัดการและเหรัญญิก		สหกรณ์มีเงินกู้ยืม เสริมสภาพคล่อง 100%													

หมายเหตุ งบประมาณการดำเนินงานไม่มีเนื่องจากเป็นงานในหน้าที่

แผนความเสี่ยง ประจำปี 2560
ชื่อแผนงานป้องกันความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสงขลา จำกัด

วัตถุประสงค์ 1. ป้องกันความผิดพลาดจากการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่

ที่	วิธีการ ดำเนินการ	ขั้นตอน การดำเนินงาน	อัตรา กำลัง	ผู้รับผิดชอบ	งบ ประมาณ	เป้าหมาย	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	
1	การตรวจสอบ ตาม แผนควบคุมภายใน	แต่งตั้งและมอบหมายหน้าที่ ผู้ทำการตรวจประเมินการ ควบคุมภายใน	7	คณะกรรมการ ควบคุมภายใน	-	ไม่เกิดอุบัติเหตุที่ ไม่พึงประสงค์													
2	ประชุม ทบทวน ประเมิน ภาระหน้าที่งานและ คู่มือการทำงาน	ประชุมฝ่ายจัดการ สรุปผลงาน และประเมินผลการทำงาน	17	ฝ่ายจัดการ		จนท มีสมรรถนะ การทำงานผ่าน เกณฑ์						→							→

หมายเหตุ งบประมาณการดำเนินงาน ไม่มีเนื่องจากเป็นงาน ในหน้าที่

แผนความเสี่ยง ประจำปี 2560

ชื่อแผนงานป้องกันความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสงขลา จำกัด

วัตถุประสงค์ เพื่อเตรียมความพร้อมและรับมือกับเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และอาจส่งผลกระทบต่อจากการตัดสินใจทางกลยุทธ์ของสหกรณ์

ที่	วิธีการดำเนินงาน	ขั้นตอนการดำเนินงาน	อัตรา กำลัง	ผู้รับผิดชอบ	งบ ประมาณ	เป้าหมาย	ไตรมาส 1 ต.ค.-ธ.ค.	ไตรมาส 2 ม.ค.-ธ.ค.	ไตรมาส 3 เม.ย.-มิ.ย.	ไตรมาส 4 ก.ค.-ก.ย.
1	การเตรียมข้อมูลการประชุมของคณะกรรมการ	1 ส่งรายละเอียดข้อมูลประกอบวาระการประชุมอย่างน้อย 2 วันทำการ 2 ส่งรายละเอียดข้อมูลทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็นไฟล์ PDF	5	ฝ่ายจัดการ	-	มีข้อมูลในการตัดสินใจถูกต้องครบถ้วน				▶
2	การศึกษาข้อมูลเชิงสถิติ ข้อกฎหมาย หลักการ สหกรณ์และข้อมูลอ้างอิงของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ เพื่อวิเคราะห์ ก่อนการพิจารณาตัดสินใจ	1 กำหนดประเด็นแนวทางการดำเนินงาน 2 มอบผู้เกี่ยวข้องในประเด็นนั้นๆ จัดเตรียมข้อมูลและวิเคราะห์เพื่อนำเสนอ 3 พิจารณาโดยละเอียดเพื่อกำหนดกลยุทธ์	16	คณะกรรมการ ดำเนินการและผู้จัดการ		บรรลุวัตถุประสงค์ของสหกรณ์				▶

หมายเหตุ งบประมาณในการดำเนินงานตามแผนไม่มีเนื่องจากเป็นงานในหน้าที่

แผนความเสี่ยง ประจำปี 2560

ชื่อแผนงานป้องกันความเสี่ยงด้านการลงทุนและให้เงินกู้สหกรณ์อื่น

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสงขลา จำกัด

วัตถุประสงค์ เพื่อเตรียมความพร้อมและป้องกันเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และอาจส่งผลกระทบต่อจากการตัดสินใจลงทุนและให้เงินกู้สหกรณ์อื่น

ที่	วิธีการดำเนินงาน	ขั้นตอนการดำเนินงาน	อัตรา กำลัง	ผู้รับผิดชอบ	งบ ประมาณ	เป้าหมาย	ไตรมาส 1 ต.ค.-ธ.ค.	ไตรมาส 2 ม.ค.-ธ.ค.	ไตรมาส 3 เม.ย.-มิ.ย.	ไตรมาส 4 ก.ค.-ก.ย.
1	ความเสี่ยงจากการลงทุน ในตราสารหนี้และพันธบัตร	1 จัดเตรียมเอกสารข้อมูล รายละเอียด เกี่ยวกับการลงทุนนั้นๆ ให้คณะกรรมการ พิจารณาล่วงหน้าอย่างน้อย 2 วันทำการ 2 กำหนดวัตถุประสงค์ เงื่อนไข ประเภท กิจการ อัตราผลตอบแทน ระยะเวลา และ อันดับ RATING ที่สหกรณ์จะพิจารณา ก่อนเสนอขออนุมัติ	2	ผู้จัดการและเหรัญญิก	-	ไม่เกิดความเสียหาย จากการลงทุน				
2	ความเสี่ยงจากการให้ สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงินแล้วไม่ สามารถชำระหนี้คืนได้	1 วิเคราะห์ข้อมูลความมั่นคงของสหกรณ์ ผู้ขอกู้โดยละเอียด โดยคำนึงถึงการชำระ หนี้คืนได้ในระยะยาว 2 ให้มีหลักประกันที่เหมาะสม 3 จัดทำสัญญาผู้และการค้ำประกันที่รัดกุม 4 ติดตามผลการดำเนินงานและชำระคืน	16	คณะกรรมการ ดำเนินการและผู้จัดการ		ไม่เกิดความเสียหาย จากการให้สหกรณ์อื่นกู้				

หมายเหตุ งบประมาณในการดำเนินงานตามแผนไม่มีเนื่องจากเป็นงานในหน้าที่