

แผนความเสี่ยง ประจำปี 2560

ข้อเสนอแนะป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

สถานการณ์ของทรัพย์สินสาธารณะสงขลา จำกัด

วัตถุประสงค์ เพื่อเตรียมความพร้อมและรับมือกับเหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้น และอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องขององค์กร

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. ทำโปรแกรมการรับ-จ่ายเงินในแต่ละเดือน 2. เสนอที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อวางแผนทางการเงิน 3. จัดทำโปรแกรมการกระแสเงินสด 4. ดูแลจำนวนเงินสภาพคล่องรายวัน	2	ฝ่ายจัดการ (การเงิน/บัญชี)	-	ในแต่ละวันสหกรณ์ จะต้องสำรองเงิน หมุนเวียน ไม่น้อยกว่า 5-10 ล้านบาท				
2	มีวงเงินหมุนเวียน เพื่อเสริม สภาพคล่อง จาก สถาบันการเงินอื่น	1. ทำวงเงินกู้ตัวสัญญาใช้เงิน ธนาคาร 2. มีวงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (O/D)	7	คณะกรรมการอำนวยการ		1. วงเงินกู้ตัวสัญญา ใช้เงิน รวม ไม่ต่ำกว่า 600 ล้านบาท 2. วงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (O/D) ไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท				
3	ระดมเงินรับฝาก หรือหุ้น จากสมาชิก	1. วิเคราะห์ข้อผูกพันเกี่ยวกับสหกรณ์ จะสามารถรับเงินฝากหรือหุ้นอื่นแทน ได้สูงสุดปริมาณเท่าใด ช่วงเวลาใด 2. นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการ ดำเนินการ	2	ผู้จัดการและเหรียญก		จำนวนเงินที่ได้ไม่น้อย กว่า 100% ของประมาณ การยอดเงินที่คาดว่าจะ จะขาดสภาพคล่อง				
4	รับฝากเงินจากสหกรณ์อื่น	1. กำหนดระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงิน จากสหกรณ์อื่น 2. กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากจาก สหกรณ์อื่น ให้เหมาะสมตามสภาพการ	15	คณะกรรมการดำเนินการ		จำนวนเงินที่ได้ไม่น้อย กว่า 100% ของประมาณ การยอดเงินที่คาดว่าจะ จะขาดสภาพคล่อง				
			7	คณะกรรมการอำนวยการ						

หมายเหตุ งบประมาณในการดำเนินงานตามแผนนี้ มีเมื่อน้องจากเป็นงานในหน้าที่

แผนความเสี่ยง ประจำปี 2560

ข้อเสนอแนะป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

สถานการณ์ของทรัพย์สินตราสารหนี้ของสาขา จำกัด

วัตถุประสงค์ เพื่อเตรียมความพร้อมและรับมือกับเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของสาขา

ที่	วิธีการดำเนินงาน	ขั้นตอนการดำเนินงาน	อัตรา กำลัง	ผู้รับผิดชอบ	งบ ประมาณ	เป้าหมาย	ไตรมาส 1 ต.ค.-ธ.ค.	ไตรมาส 2 ม.ค.-ธ.ค.	ไตรมาส 3 ม.ย.-มิ.ย.	ไตรมาส 4 ก.ค.-ก.ย.
1	การสำรองเงินสดพร้อมใช้ ในบัญชีของสาขากรณี ที่มีกับธนาคารต่างๆ	1. ทำประมาณการรับ-จ่ายเงินในแต่ละเดือน 2. เสนอที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อวางแผนทางการเงิน 3. จัดทำประมาณการกระแสเงินสด 4. ดูแลจำนวนเงินสภาพคล่องรายวัน	2	ฝ่ายจัดการ (การเงิน/บัญชี)	-	ในแต่ละวันสาขา จะต้องสำรองเงิน หมุนเวียนไม่น้อยกว่า 5-10 ล้านบาท				
2	มีวงเงินหมุนเวียน เพื่อเสริม สภาพคล่อง จาก สถาบันการเงินอื่น	1. ทำวงเงินกู้ตัวสัญญาใช้เงิน ธนาคาร 2. มีวงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (O/D)	7	คณะกรรมการอำนาจการ ใช้เงิน		1. วงเงินกู้ตัวสัญญา ใช้เงิน รวมไม่ต่ำกว่า 600 ล้านบาท 2. วงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (O/D) ไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท				
3	ระดมเงินรับฝาก หรือหุ้น จากสมาชิก	1. วิเคราะห์ข้อมูลเพื่อศึกษาว่าสาขา จะสามารถรับเงินฝากหรือหุ้นอื่น ได้สูงสุดปริมาณเท่าใด ช่วงเวลาใด 2. นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการ ดำเนินการ	2	ผู้จัดการและเหรัญญิก		จำนวนเงินที่ได้น้อย กว่า 100% ของประมาณ การยอดเงินที่คาดว่าจะ จะขาดสภาพคล่อง				
4	รับฝากเงินจากสาขาอื่น	1. กำหนดระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงิน จากสาขาอื่น 2. กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากจาก สาขาอื่นให้เหมาะสมตามตลาด	15	คณะกรรมการดำเนินการ		จำนวนเงินที่ได้ไม่น้อย กว่า 100% ของประมาณ การยอดเงินที่คาดว่าจะ จะขาดสภาพคล่อง				
			7	คณะกรรมการอำนาจการ						

หมายเหตุ งบประมาณในการดำเนินงานตามแผนไม่มีเนื่องจากเป็นงานในหน้าที่

แผนความเสียหาย ประจำปี 2560
ชื่อแผนงาน แก้ไขปัญหาด้านสภาพแวดล้อม
สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสงขลา จำกัด

วัตถุประสงค์ เพื่อแก้ไขปัญหาเมื่อสหกรณ์ขาดสภาพคล่องทางการเงินนอกเหนือจากที่ได้ออกไปแล้ว ให้อย่างทันสถานการณ์

ที่	วิธีการดำเนินงาน	ขั้นตอนการดำเนินงาน	อัตราค่าจ้าง	ผู้รับผิดชอบ	งบประมาณ	เป้าหมาย	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ต.ค.	ก.ย.		
1	ชะลอการจ่ายเงินผู้สมาชิก	ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อขอมติในการชะลอจ่ายเงินผู้	2	ผู้จัดการและற்றுญิก	-	เงินเรียกเก็บประจำเดือนสำรองไว้ที่สำรองสภาพคล่องอย่างน้อย 90%														
2	กำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขการถอนเงินฝากของสมาชิก เช่น สมาชิกต้องแจ้งล่วงหน้าในการถอนเงินอย่างน้อยสองวันทำการ	1. กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินฝากของสมาชิก เช่น สมาชิกต้องแจ้งล่วงหน้าในการถอนเงินอย่างน้อยสองวันทำการ 2. จัดทำประกาศประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกทราบ	7	คณะกรรมการอำนาจการ		สหกรณ์สามารถจัดทำแผนการจ่ายคืนเงินฝากของสมาชิกได้ทุกรายที่จะประสงค์ถอนเงิน														
3	ขออนุมัติกู้เงิน (กรณีพิเศษ) จาก ชตอ.หรือสหกรณ์พันธมิตรหรือธนาคาร	เสนอขอกู้ฉุกเฉินกรณีการอำนาจการเพื่อเสนอขออนุมัติคณะกรรมการดำเนินการ	2	ผู้จัดการและற்றுญิก		สหกรณ์มีเงินกู้ยืมเตรียมสภาพคล่อง 100%														

หมายเหตุ งบประมาณการดำเนินงาน ไม่มีเนื่องจากเป็นงานในหน้าที่

แผนความเสี่ยง ประจำปี 2560

ชื่อแผนงานป้องกันความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสงขลา จำกัด

วัตถุประสงค์ 1. ป้องกันความผิดพลาดจากการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่

ที่	วิธีการ	ขั้นตอน	อัตรา	ผู้รับผิดชอบ	งบ	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 ผู้ทำการตรวจสอบประเมินการ ควบคุมภายใน	7	คณะอนุกรรมการ ควบคุมภายใน	-	ไม่เกิดอุบัติเหตุที่ ไม่พึงประสงค์												
2	ประชุม ทบทวน ประเมิน ภาระหน้าที่งานและ คู่มือการทำงาน	ประชุมฝ่ายจัดการ สรุปลงงาน และประเมินผลการทำงาน	17	ฝ่ายจัดการ		งานท มีสมรรถนะ การทำงานผ่าน เกณฑ์												

หมายเหตุ

งบประมาณการดำเนินงาน ไม่มีเนื่องจากเป็นงานในหน้าที่

แผนความเสี่ยง ประจำปี 2560

ชื่อแผนงานป้องกันความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

สหกรณ์ออมทรัพย์สตรีธารณสุขสงขลา จำกัด

วัตถุประสงค์ เพื่อเตรียมความพร้อมและรับมือกับเหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้น และอาจส่งผลกระทบต่อทัศนคติในใจทางกลยุทธ์ของสหกรณ์

ที่	วิธีการดำเนินงาน	ขั้นตอนการดำเนินงาน	อัตรา กำลัง	ผู้รับผิดชอบ	งบประมาณ	เป้าหมาย	ไตรมาส 1 ต.ค.-ธ.ค.	ไตรมาส 2 ม.ก.-ธ.ค.	ไตรมาส 3 เม.ย.-มิ.ย.	ไตรมาส 4 ก.ค.-ก.ย.
1	การเตรียมข้อมูลการ ประชุมของคณะกรรมการ	1 สร้างและอัปเดตข้อมูลประกอบวารสารการ ประชุมอย่างน้อย 2 วันทำการ 2 ส่งรายละเอียดข้อมูลทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นไฟล์ PDF	5	ฝ่ายจัดการ	-	มีข้อมูลในการ ตัดสินใจถูกต้อง ครบถ้วน				
2	การศึกษาข้อมูลเชิงสถิติ ช้อกกฎหมาย หลักการ สหกรณ์และข้อมูลอ้างอิง ของสหกรณ์ออมทรัพย์ อื่นๆ เพื่อวิเคราะห์ ก่อน การพิจารณาตัดสินใจ	1 กำหนดประเด็นแนวทางการดำเนินงาน 2 มอบผู้ที่เกี่ยวข้องในแต่ละประเด็น จัดเตรียมข้อมูลและวิเคราะห์เพื่อนำเสนอ 3 พิจารณาโดยละเอียดเพื่อกำหนดกลยุทธ์	16	คณะกรรมการ คณินและการและผู้จัดการ		บรรลุวัตถุประสงค์ ของสหกรณ์				

หมายเหตุ งบประมาณในการดำเนินงานตามแผนไม่มีเนื่องจากเป็นงานในหน้าที่

แผนความเรียง ประจำปี 2560

ชื่อแผนงานป้องกันความเสี่ยงด้านการลงทุนและให้เงินกู้สหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์สตรีสาทรณัฐสงขลา จำกัด

วัตถุประสงค์ เพื่อเตรียมความพร้อมและป้องกันเหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้น และอาจส่งผลกระทบต่อสินใจลงทุนและให้เงินกู้สหกรณ์

ที่	วิธีการดำเนินงาน	ขั้นตอนการดำเนินงาน	อัตรา กำลัง	ผู้รับผิดชอบ	งบประมาณ	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 รายละเอียดเกี่ยวกับการลงทุนนั้นๆ ให้คณะกรรมการพิจารณาต่างหน้าอย่างน้อย 2 วันทำการ 2 กำหนดวัตถุประสงค์ เงื่อนไข ประเภทกิจการ อัตราผลตอบแทน ระยะเวลา และอันดับ RATING ที่สหกรณ์จะพิจารณา ก่อนเสนอขออนุมัติ	2	ผู้จัดการและทรัพย์สิน	-	ไม่เกิดความเสียหายจากการลงทุน				
2	ความเสี่ยงจากการให้ สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงินแล้วไม่ สามารถชำระหนี้คืนได้	1 วิเคราะห์ข้อมูลความมั่นคงของสหกรณ์ ผู้ขอู้ โดยละเอียด โดยคำนึงถึงการชำระ หนี้คืนได้ไประยะเวลา 2 ให้มีหลักประกันที่เหมาะสม 3 จัดทำสัญญากู้และการรับประกันที่รัดกุม 4 ติดตามผลการดำเนินงานและชำระคืน	16	คณะกรรมการ ดำเนินการและผู้จัดการ		ไม่เกิดความเสียหายจากการให้สหกรณ์อื่นกู้				

หมายเหตุ งบประมาณในการดำเนินงานตามแผนไม่รวมเนื่องจากเป็นงานในหน้าที่