

สรุปผลการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดมุกดาหาร ชุดที่ 27  
แผนการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดมุกดาหาร จำกัด  
วันที่ 22 กันยายน 2562  
ณ ห้องประชุมสำนักงานสาธารณสุขจังหวัดมุกดาหาร จำกัด

.....

เปิดการประชุม เวลา 13.30 น

นายวิทยา ธารประเสริฐ ประธานคณะกรรมการฯ เป็นประธานการประชุม

คณะกรรมการ เข้าร่วมประชุมตามเวลากำหนด จำนวน 11 ท่าน และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ 3 ท่าน

#### วัตถุประสงค์การประชุม

เพื่อระดมความคิดเห็น และจัดทำแผนการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดมุกดาหาร จำกัด

#### สาระสำคัญการประชุม

กระบวนการบริหารความเสี่ยง สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขมุกดาหาร จำกัด

ได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงโดยระบุ วิเคราะห์ และจัดการความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ฯ ได้ 5 ขั้นตอน ดังนี้

1. กำหนดวัตถุประสงค์
2. ระบุความเสี่ยง
3. วิเคราะห์ความเสี่ยง
4. การจัดการความเสี่ยง
5. ติดตามประเมินผลการจัดการความเสี่ยง

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยงตามเกณฑ์ประเมินสหกรณ์สีขาวด้วยหลักธรรมาภิบาล ปี 2562

1. แต่งตั้งคณะทำงาน หรือมอบหมายผู้รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยง
2. มีการวิเคราะห์และระบุ/บ่งชี้ความเสี่ยงขององค์กร กำหนดให้แยกเป็น 5 ด้าน ได้แก่

##### มอบหมายภารกิจ

- 2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (คณะกรรมการยุทธศาสตร์)
- 2.2 ความเสี่ยงด้านดำเนินงาน ด้านการเงิน ด้านความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน (ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ คณะกรรมการเงินกู้)
- 2.3 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ(คณะกรรมการอำนวยการ)
- 2.4 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (คณะกรรมการIT)
- 2.5 ด้านความโปร่งใสและธรรมาภิบาล (คณะกรรมการศึกษา)

**\*\*\*** สรุปการระบุความเสี่ยงมอบให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องวิเคราะห์องค์ประกอบ ระบุความเสี่ยง 5 ด้าน ให้ชัดเจน

แต่ละด้านประกอบด้วย

ความเสี่ยง	องค์ประกอบ	ความเสี่ยง / โอกาส/ ผลกระทบ	แนวทางแก้ไข

**\*\*\*** นำเสนอคณะกรรมการ ดำเนินการในขั้นตอนที่ 3 ( การวิเคราะห์ความเสี่ยง )ในวันที่ 4 ตุลาคม 2562

**ตัวอย่าง**

กระบวนการบริหารความเสี่ยง สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขมุกดาหาร จำกัดปี 2562

**1. กำหนดวัตถุประสงค์**

1. เพื่อให้บุคลากรเข้าใจหลักการและกระบวนการบริหารความเสี่ยง
2. เพื่อให้บุคลากรปฏิบัติตามแผนบริหารความเสี่ยง
3. เพื่อลดโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขมุกดาหาร

**2. ระบุความเสี่ยง**

**2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ :**

องค์ประกอบ : มีการทำแผนยุทธศาสตร์ และกลยุทธ์ สอ สสจ

ความเสี่ยง : การดำเนินการบางโครงการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

แนวทางแก้ไข:

**2.2 ความเสี่ยงด้านดำเนินงาน ด้านการเงิน ด้านความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน :** ของกรรมการ เจ้าหน้าที่ สหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์

**ด้านการรับฝากเงิน การถอนเงิน และการปล่อยเงินกู้ กู้จากสถาบันอื่น**

**ระบบการเงิน :**

องค์ประกอบ : การรับฝากเงิน บทบาทหน้าที่ มีFlow chart การทำงาน การลงหมวดหมู่

ความเสี่ยง : การรับเงินสดรายวัน มีระบบรายงานเงินสดรายวัน

แนวทางแก้ไข:

**ตัวอย่าง : ระบบการฝากเงิน**

1. รับเงินสด X บาท
2. การเงิน บันทึกข้อมูลในสมุดคู่ฝากแก่สมาชิก
3. การเงินบันทึกข้อมูลในโปรแกรม
4. นำเงินฝากธนาคาร
5. บัญชี และสมาชิกสามารถตรวจสอบได้จากระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์

#### ระบบการบัญชี :

องค์ประกอบ : มีการบันทึกบัญชี (เงินสดทุกวัน , เครดิต 3 วัน ) มีโปรแกรมระบบบัญชี

ความเสี่ยง :

ระบบพัสดุ : การจัดซื้อจัดจ้าง มีคณะกรรมการ การจัดซื้อจัดจ้าง

#### 2.3 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ :

องค์ประกอบ: มีระเบียบ มติของสหกรณ์ มีเงื่อนไขข้อบังคับ ยากต่อการปฏิบัติงาน

กฎหมายสหกรณ์ฯ มติที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ มติที่ประชุมคกก ประกาศ คำสั่ง

ความเสี่ยง:

แนวทางแก้ไข:

#### 2.4 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ :

องค์ประกอบ: ข้อมูลในโปรแกรมสำเร็จรูป ข้อมูลในคอมพิวเตอร์ (เงินฝาก เงินกู้ ฯลฯ) ข้อมูล ของสหกรณ์ ข้อมูลส่วนบุคคล การสำรองข้อมูล ชั้นความลับของข้อมูล คอมพิวเตอร์ฯ

ความเสี่ยง: ความปลอดภัยของข้อมูลของสหกรณ์ ข้อมูลส่วนบุคคล การสำรองข้อมูล การเข้าถึงชั้นความลับ โปรแกรมไม่เสถียร /เสียหาย มีการรั่วไหลของข้อมูล ข้อมูล Anti virus ขาดผู้ดูแลระบบ(Admin)ที่ต่อเนื่องยั่งยืน

แนวทางแก้ไข: มีระบบการสำรองข้อมูลในHDทุกวัน , External (สัปดาห์ละ 2 ครั้ง) ระบบสำรองไฟ

#### 2.5 ด้านความโปร่งใสและธรรมาภิบาล

องค์ประกอบ: ประเมินสหกรณ์สีขาวด้วยหลักธรรมาภิบาล ปี 2562 ไม่ผ่าน ,คงไว้ รอพิจารณา

ความเสี่ยง: ตกเกณฑ์ข้อ..... ,

แนวทางแก้ไข:

**\*\*\*** สรุปการระบุความเสี่ยงมอบให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องวิเคราะห์องค์ประกอบ ระบุความเสี่ยง 5 ด้าน ให้ชัดเจน

**\*\*\*** นำเสนอคณะกรรมการ ดำเนินการในขั้นตอนที่ 3 ( การวิเคราะห์ความเสี่ยง )ต่อไป

### 3. วิเคราะห์ความเสี่ยง

**4. การจัดการความเสี่ยง** สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขมุกดาหาร จำกัด ได้กำหนดประเด็นความเสี่ยงทุกด้านและวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงของแต่ละปัจจัยแล้ว จึงร่วมกัน กำหนดทางเลือกที่สามารถใช้ในการจัดการกับความเสี่ยง คัดเลือกทางเลือกที่เหมาะสม และนำไปปฏิบัติโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยง โดยมุ่ง จัดการความเสี่ยง ต้องคุ้มค่ากับการลดรับผลกระทบ ความเสี่ยงทางเลือกซึ่งแบ่งได้ 4 แนวทางหลักคือ

1. Take (Risk Acceptance) การยอมรับความเสี่ยง คือ ยอมรับให้มีความเสี่ยงบ้าง เพราะต้นทุนการจัดการ ความเสี่ยงอาจไม่คุ้มกับผลประโยชน์ที่ อาจเกิดขึ้น
2. Treat (Risk Reduction/Control) การลด/การควบคุมความเสี่ยง คือ มิใช่การขจัดความเสี่ยงให้หมดไป แต่ ควบคุม ทั้งโอกาสและผลกระทบ ของความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับที่รับได้
3. Transfer (Risk Sharing/Transfer) การกระจาย/โอนความเสี่ยง คือ ปล่อยถ่ายให้บุคคลที่สามารถร่วมรับ ความเสี่ยง เช่น การประกันภัย
4. Terminate (Risk Avoidance) การยกเลิก/สิ้นสุดกิจกรรมที่มีความเสี่ยง คือ ความเสี่ยงบางอย่างอาจ ควบคุมได้ ด้วยการยกเลิกเป้าหมาย โครงการ งานหรือกิจกรรมที่มีความเสี่ยง

**5. ติดตามประเมินผลการจัดการความเสี่ยง** หลังจากจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงและมีการดำเนินงานตามแผนแล้ว จะต้องมีการรายงานและติดตามผลเป็นระยะเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้มีการ ดำเนินงานไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยมีเป้าหมายในการติดตามผลคือ เป็นประเมินคุณภาพและความเหมาะสมของวิธีการจัดการความเสี่ยง รวมทั้ง ติดตาม ผลการจัดการความเสี่ยงที่ได้มีการดำเนินการไปแล้วว่าบรรลุตามวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงหรือไม่ โดย ติดตามผลทุกๆ 6 เดือน