



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด
เรื่อง นโยบายแผนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในสหกรณ์
ตามเกณฑ์มาตรฐานการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์
พ.ศ. 2567 - 2570

.....

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด (สอ.กปส.จก.) ตระหนักถึงความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญที่ทำให้เกิดความมั่นใจได้ว่า ความเสี่ยงทั้งหมดที่เกิดทั้งจากปัจจัยภายใน และภายนอก จะได้รับการพิจารณาและจัดการให้หมดไป หรือลดน้อยลงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งจะทำให้การดำเนินงาน สอ.กปส.จก. มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บรรลุวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งองค์กร และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 2/2568 เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2567 เห็นชอบให้ประกาศนโยบายแผนบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน สอ.กปส.จก. ตามเกณฑ์มาตรฐานการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ พ.ศ. 2567 - 2570 ไว้ ดังนี้

1. คณะกรรมการดำเนินการและฝ่ายจัดการทุกคน เป็นเจ้าของความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการบ่งชี้ วิเคราะห์ ประเมิน จัดลำดับ จัดการ ควบคุม ติดตาม รายงาน ประเมินผลและสนับสนุนให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพในฝ่ายที่รับผิดชอบ รวมถึงมีส่วนร่วมในการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงของ สอ.กปส.จก.

2. สอ.กปส.จก. ตระหนักว่า การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นวัฒนธรรมขององค์กร และให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของ สอ.กปส.จก. และในแต่ละฝ่ายงาน ทั้งด้านที่เป็นความเสี่ยงและโอกาส ซึ่งจะต้องบริหารจัดการให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมและยอมรับได้ และให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยให้บุคลากรทุกคนมีส่วนร่วมในกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในองค์กร

3. สอ.กปส.จก. โดยคณะกรรมการดำเนินการและฝ่ายจัดการทุกคนจะต้องตรวจสอบ ติดตาม และทบทวนการประเมินความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อม และสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่อง

4. สอ.กปส.จก. มุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์และนโยบาย รวมทั้งชื่อเสียง และภาพลักษณ์ขององค์กร

5. สอ.กปส.จก. ...

5. สอ.กปส.จก. ส่งเสริมให้บุคลากรทั่วทั้งองค์กรได้รับรู้และป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นทั้งหมด ในปีบัญชี 2567 – 2570 โดยมอบหมายอำนาจหน้าที่ให้คณะกรรมการพัฒนาประสิทธิภาพการดำเนินงานสหกรณ์ฯ ทำหน้าที่เป็นคณะทำงานรับผิดชอบการจัดทำแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน เพื่อดำเนินการตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยได้กำหนดนโยบาย การประเมิน ติดตาม กำกับดูแล และทบทวน เพื่อหาแนวทางการจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน เน้นการป้องกันการลดปัจจัยเสี่ยงและผลกระทบ ด้วยกิจกรรมการควบคุมภายใน มีการประชุมติดตาม ตรวจสอบ วิเคราะห์ ข้อมูลทั้งสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก อย่างต่อเนื่องเป็นระบบ เพื่อให้ความเสี่ยงทุกด้านอยู่ในระดับที่ สอ.กปส.จก. ยอมรับได้ โดยทุกฝ่ายในองค์กรมีส่วนร่วมในการจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในของ สอ.กปส.จก. รวมถึงมีการทบทวน ปรับปรุงแผนบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของ สอ.กปส.จก. มีการดำเนินการ ครอบคลุม การปฏิบัติงานทุกด้านเพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของ สอ.กปส.จก. ที่กำหนดไว้ 5 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านการฝากและลงทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

สอ.กปส.จก. จึงได้จัดทำประกาศฯ นโยบายแผนบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน สหกรณ์ ตามเกณฑ์มาตรฐานการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ พ.ศ. 2567 – 2570 ไว้เป็นแนวทางให้ คณะกรรมการ และเจ้าหน้าที่ทุกคนในองค์กรได้ยึดถือปฏิบัติ โดยได้พิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ของความเสี่ยงในแต่ละด้าน ระบุปัจจัยเสี่ยงที่จะทำให้ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ ประเมินโอกาสเกิด และส่งผลกระทบของปัจจัยเสี่ยง กำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ระบุผู้รับผิดชอบ และการติดตามประเมินผล ไว้อย่างละเอียดซึ่งพอสรุปได้ ดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

มีแนวทางในการจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดยมีกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนงานประจำปีบัญชีอย่างครบถ้วน สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก มีการรายงานการติดตามผลการดำเนินงานทุก 6 เดือน รวมถึงมีการสัมมนาผู้บริหารเพื่อติดตามผลการดำเนินงาน และทบทวนปรับปรุงแผนงานประจำปี มีแผนพัฒนากรรมการและเจ้าหน้าที่ระดับบริหารให้มีความรู้ที่เพียงพอต่อการบริหารจัดการเชิงกลยุทธ์ และงานในหน้าที่ความรับผิดชอบ มีการศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ และข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างละเอียดรอบคอบ ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงิน หรือสวัสดิการให้มีประสิทธิภาพ

(2) ความเสี่ยง...

(2) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk)

มีแนวทางในการจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดยมีการกำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก และระเบียบว่าด้วยการให้สมาชิกกู้ยืมเงินอย่างรอบคอบชัดเจน การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ของ สอ.กปส.จก. เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ และมติที่กำหนด มีการตรวจสอบคุณสมบัติของสมาชิกผู้กู้ก่อนการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ การพิจารณาอนุมัติเงินกู้โดยคณะกรรมการตามระเบียบ มีการตรวจสอบหลักประกันเงินกู้ มีการจัดทำหนังสือสัญญาเงินกู้ สัญญาค้ำประกัน หรือหลักฐานประกันอื่นที่ละเอียดรอบคอบชัดเจน มีการติดตามการชำระหนี้อย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี มีการวิเคราะห์ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และตรวจสอบการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ และมติที่กำหนด มีการสอบทานกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ ตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงสิ้นสุดกระบวนการ การให้เงินกู้แก่สมาชิกจะพิจารณาถึงความมั่นคงทางการเงิน มีความสามารถในการชำระหนี้ และการบริหารจัดการที่ดี เป็นประการสำคัญ

(3) ความเสี่ยงด้านการฝากและลงทุน (Deposit and Investment Risk)

มีแนวทางในการจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดยจัดให้มีคณะทำงานบริหารเงินทุนของสหกรณ์ รับผิดชอบดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์ สอ.กปส.จก. (ฉบับที่ 3) ปีบัญชี 2567 - 2570 ประเด็นยุทธศาสตร์ที่ 3 สร้างเสถียรภาพทางการเงินของสหกรณ์ กลยุทธ์ที่ 1 บริหารเงินทุนของสหกรณ์ให้เกิดประโยชน์มากที่สุด มีหน้าที่ศึกษารูปแบบการบริหารเงินทุนของสหกรณ์ที่เหมาะสม ศึกษา เปรียบเทียบ วิเคราะห์ เพิ่ม-ลด อัตราดอกเบี้ยเงินกู้และดอกเบี้ยเงินฝากกับสหกรณ์และสถาบันการเงินอื่นๆ มีการกำหนดนโยบายและแผนการลงทุนประจำปีที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดยรวม สอ.กปส.จก. มีการติดตาม ประเมิน และกำกับดูแลผลประโยชน์จากการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ มีการปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนให้ทันต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป มีการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ทุกเดือน (DE Ratio ผลกำไร) มีการจัดทำรายงานมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องเป็นประการสำคัญ

(4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

มีแนวทางในการจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในด้านการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ตามที่กฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 กำหนดให้สหกรณ์ที่มีเงินรับฝากไม่ว่าจะเป็นเงินรับฝากออมทรัพย์ เงินรับฝากประจำ รวมทั้งเงินรับฝากจากบุคคลที่ไม่ใช่สมาชิก เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น และเงินรับฝากอื่นๆ ให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่ง และไม่เกินร้อยละยี่สิบ ของยอดเงินฝากทั้งหมด และสหกรณ์จะต้องรายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องต่อนายทะเบียนสหกรณ์ทุกเดือน โดยคณะทำงานบริหารเงินทุนของสหกรณ์ รับผิดชอบในติดตาม ประเมินผล ทบทวนสถานะทางการเงิน และสภาพคล่องของสหกรณ์อย่างใกล้ชิดเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยมีการนำเข้าหารือในที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินงาน สอ.กปส.จก. เป็นประจำทุกเดือน มีการจัดการสภาพคล่องในสถานการณ์ฉุกเฉิน โดยจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินของ สอ.กปส.จก. (หากมีความจำเป็น)

(5) ความเสี่ยง ...

(5) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

มีแนวทางในการจัดการความเสี่ยงและควบคุมภายใน โดยมีการกำหนดโครงสร้างองค์กร คำบรรยายลักษณะงาน (Job Description/JD) และคุณลักษณะเฉพาะตำแหน่งงาน (Job specification JS) ของเจ้าหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ มีแผนพัฒนาบุคลากรให้ความรู้ที่เพียงพอต่อการปฏิบัติงานในแต่ละตำแหน่ง มีการกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการ และผู้จัดการ ตามกฎหมาย กฎกระทรวง ระเบียบ และข้อบังคับ สหกรณ์กำหนด คณะกรรมการดำเนินการ และฝ่ายจัดการ ดำเนินการตามระเบียบฯ ว่าด้วยการตรวจสอบ และแก้ไขปัญหาหรือข้อร้องเรียนของสมาชิก พ.ศ. 2566 ซึ่งกำหนดช่องทางให้สมาชิกสามารถแจ้งปัญหาหรือข้อร้องเรียนได้อย่างสะดวก ดำเนินการตรวจสอบ และแก้ไขปัญหาหรือข้อร้องเรียนของสมาชิกด้วยความรวดเร็ว มีการกำหนดแนวทางป้องกันการขัดกันของผลประโยชน์ ตามที่กฎกระทรวงกำหนด และที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรกำหนดเพิ่มเติม มีการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล มีการจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของ สอ.กปส.จก. มีการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย มีการจัดทำรายงานการตรวจสอบ/รายงานธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน อย่างครบถ้วนตามรอบระยะเวลาที่กำหนด

จึงประกาศให้ทราบโดยทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 4 กันยายน พ.ศ. 2567


(นางทัศนีย์ ผลชานิก)
ประธานกรรมการดำเนินการ



สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด