



## บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักงานอธิการบดี กองกลาง งานประชุม โทร. ๓๐๔๕ โทรสาร ๓๐๔๓

ที่ ศธ ๐๕๒๓.๑.๑.๖/ ๖๐๔๗

วันที่ ๓๐ มกราคม ๒๕๕๓

เรื่อง แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหารมหาวิทยาลัย

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการระบบงานและความเสี่ยง/รองอธิการบดีฝ่ายทรัพย์สินและการคลัง/  
ผู้อำนวยการกองคลัง/ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจสอบภายใน/ประธานกองทุนพัฒนาแม่ใจ/  
ประธานกองทุนสำนักงานอธิการบดี/ประธานกองทุนคณะวิทยาศาสตร์/ประธานกองทุน  
คณะวิศวกรรมและอุตสาหกรรมเกษตร/ประธานกองทุนคณะบริหารธุรกิจ/ประธานกองทุน  
คณะเศรษฐศาสตร์/ประธานกองทุนคณะศิลปศาสตร์/ประธานกองทุนคณะเทคโนโลยีการ  
ประมงและทรัพยากรทางน้ำ

ตามที่สำนักงานตรวจสอบภายในได้รายงานผลการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบ  
ประจำปีงบประมาณ ๒๕๕๕ พบข้อสังเกตในการดำเนินงานกองทุน กรณีการให้บุคลากรกู้เงินกองทุน  
ระดับคณะ/สำนัก ซึ่งแต่ละกองทุนได้ดำเนินการดังกล่าวแตกต่างกันในส่วนการกำหนดวงเงินกู้  
การชำระหนี้เงินกู้ การค้ำประกัน และอัตราดอกเบี้ย รวมจำนวน ๗ กองทุน ได้แก่ กองทุนพัฒนาแม่ใจ  
กองทุนสำนักงานอธิการบดี กองทุนคณะวิทยาศาสตร์ กองทุนคณะวิศวกรรมฯ กองทุนบริหารธุรกิจ  
กองทุนคณะเศรษฐศาสตร์ และกองทุนคณะศิลปศาสตร์

คณะกรรมการตรวจสอบระบบงานและบริหารความเสี่ยง ในการประชุม ครั้งที่  
๓/๒๕๕๕ เมื่อวันที่ ๒๓ ธันวาคม ๒๕๕๕ ได้พิจารณาเกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าวว่าอาจเกิดความ  
เสี่ยงต่อการบริหารเงินกองทุน และอาจมีผลกระทบต่อมหาวิทยาลัย ดังนี้

### ข้อตรวจพบ

๑. วัตถุประสงค์ของกองทุนมิได้กำหนดให้มีการจัดสวัสดิการเพื่อให้บุคลากร  
กู้เงินกองทุนซึ่งผิดวัตถุประสงค์ของกองทุน หากมีการดำเนินการดังกล่าวอาจเกิดความเสี่ยง
๒. ลักษณะการดำเนินงานของกองทุนทั้ง ๗ กองทุนไม่อยู่ในฐานะนิติบุคคล ซึ่งการ  
ดำเนินการดังกล่าวต้องอยู่ในฐานะนิติบุคคล กรณีเกิดการฟ้องร้องต้องอยู่ในความรับผิดชอบของ  
มหาวิทยาลัย (อธิการบดี) มิได้อยู่ในความรับผิดชอบของคณบดี

### ผลกระทบ

๑. กองทุนทั้ง ๗ กองทุน จะมีเงินบริหารเพิ่มมากขึ้นทุกปี หากไม่มีระบบการควบคุม  
ที่ดี โดยเฉพาะให้กู้เงินกองทุน อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในการดำเนินงานกองทุนได้

๒. มหาวิทยาลัยมีระบบสวัสดิการจากสหกรณ์ทั้งภายในและภายนอกแล้ว หากมีการให้กู้เงินกองทุนเพิ่มเติม อาจเป็นการสร้างภาระหนี้สินให้กับบุคลากรเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการทำงานหรือระบบงานในอนาคต (ทุจริต) รวมทั้งทำให้มีการดำเนินงานในเรื่องสวัสดิการที่ซ้ำซ้อนขึ้นในมหาวิทยาลัย

#### ข้อเสนอแนะ

เห็นควรให้พิจารณาทบทวนกรณีดังกล่าว โดยให้นำเสนอสภามหาวิทยาลัยพิจารณา ทบทวนยุติการให้บุคลากรกู้เงินกองทุนทั้ง ๗ กองทุน เพื่อให้การดำเนินงานกองทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ และไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงแก่มหาวิทยาลัยที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปี รวมทั้งขจัดความเสี่ยงแก่ผู้รับผิดชอบของมหาวิทยาลัย (อธิการบดี) ต่อการกระทำที่ไม่ถูกต้องของคณะต่าง ๆ

สภามหาวิทยาลัย ในการประชุม ครั้งที่ ๔/๒๕๕๖ เมื่อวันที่ ๑๖ มิถุนายน ๒๕๕๖ พิจารณาแล้วมีมติเห็นชอบข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบระบบงานและบริหารความเสี่ยง ตามที่เสนอ โดยมอบให้มหาวิทยาลัยนำไปพิจารณาดำเนินการ

คณะกรรมการที่ประชุมรองอธิการบดีและผู้ช่วยอธิการบดี ในการประชุม ครั้งที่ ๔/๒๕๕๖ เมื่อวันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๖ ได้มีมติมอบให้สำนักงานตรวจสอบภายในไปพิจารณาดำเนินการในเรื่องดังกล่าว และให้รายงานผลต่ออธิการบดีเพื่อทราบและพิจารณา โดยสำนักงานตรวจสอบภายในได้หารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบระบบงานและบริหารความเสี่ยง ในการประชุม ครั้งที่ ๔/๒๕๕๖ เมื่อวันที่ ๑ กันยายน ๒๕๕๖ ซึ่งที่ประชุมมีมติเห็นชอบให้มหาวิทยาลัยดำเนินการตามข้อเสนอแนะที่ได้เสนอต่อสภาฯ ทั้งนี้ สำนักงานตรวจสอบได้ให้ข้อเสนอแนะกับกรณีดังกล่าว ดังนี้

๑. เห็นควรให้แจ้งประธานคณะกรรมการกองทุนทั้ง ๘ กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๖ เพิ่มเติมกองทุนคณะเทคโนโลยีการประมงฯ) เพื่อยุติการให้บุคลากรกู้เงินกองทุนอย่างช้าภายในเดือนธันวาคม ๒๕๕๖ ส่วนลูกหนี้ที่คงค้างอยู่เดิมให้ดำเนินการตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่คงเหลือในสัญญา

๒. เห็นควรให้ประธานคณะกรรมการกองทุนทั้ง ๘ กองทุน รายงานยอดลูกหนี้กองทุนที่คงค้าง (รายบุคคล) ให้มหาวิทยาลัยทราบตามแบบฟอร์มแนบท้ายนี้ โดยผ่านความเห็นจากสำนักงานตรวจสอบภายใน ภายในเดือนมกราคม ๒๕๕๗

๓. เห็นควรให้แจ้งกองการเจ้าหน้าที่เพื่อพิจารณาปรับปรุงแก้ไขในส่วนที่กำหนดให้มีการกู้ยืมเงินกองทุน ในระเบียบกองทุนทั้ง ๘ กองทุน รวมถึงระเบียบกองทุนของหน่วยงานระดับคณะ/สำนักอื่น ๆ ที่กำหนดไว้ในลักษณะเดียวกัน

๔. เห็นควรให้แจ้งประธานคณะกรรมการกองทุนของหน่วยงานระดับคณะ/สำนักอื่น ๆ ที่นอกเหนือจาก ๘ กองทุนข้างต้นได้ทราบต่อไป

คณะกรรมการดำเนินงานกองทุนพัฒนาแม่ใจ ในการประชุม ครั้งที่ ๘/๒๕๕๖ เมื่อวันที่ ๒๗ ธันวาคม ๒๕๕๖ พิจารณาแล้วมีมติเห็นควรให้เสนอคณะกรรมการบริหารมหาวิทยาลัยพิจารณา ทบทวนในกรณีดังกล่าวในประเด็น ดังนี้

๑. ตามข้อบังคับมหาวิทยาลัยแม่ใจ ว่าด้วยการจัดตั้งกองทุน พ.ศ. ๒๕๔๒ ข้อ ๘ เงินกองทุนให้นำฝากธนาคารที่เป็นรัฐวิสาหกิจ เว้นแต่ไม่มีธนาคารที่เป็นรัฐวิสาหกิจหรือเป็นการ ไม่สะดวก อาจนำฝากสถาบันการเงินอื่นที่กระทรวงการคลังรับรองหรือที่ธนาคารอาวัล หรือสหกรณ์ ออมทรัพย์ของมหาวิทยาลัย หรือให้กู้ยืมตามมติด้วยคะแนนเสียงสองในสามของคณะกรรมการ ดำเนินงานของกองทุนได้ และเพื่อให้เป็นไปตามเจตนารมณ์ของข้อบังคับมหาวิทยาลัยแม่ใจ ว่าด้วยการ จัดตั้งกองทุน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งระเบียบมหาวิทยาลัยแม่ใจ ว่าด้วยกองทุนพัฒนาแม่ใจ ได้วางระเบียบไว้ ตามข้อบังคับมหาวิทยาลัยแม่ใจ ว่าด้วยการจัดตั้งกองทุน พ.ศ. ๒๕๔๒ แล้ว

๒. การจัดสวัสดิการภายในของมหาวิทยาลัย เป็นการบรรเทาความเดือดร้อนให้กับ บุคลากรของมหาวิทยาลัย ที่ผ่านมากองทุนพัฒนาแม่ใจได้ช่วยในเรื่องการจัดสวัสดิการ ซึ่งเป็นการช่วย ไม่ให้มีการกู้ยืมนอกระบบ และกองทุนฯ ไม่เคยมีปัญหาในการหักชำระหนี้ โดยกองทุนฯ ได้พิจารณาการให้ กู้ตามหลักเกณฑ์การจัดสวัสดิการเงินกู้ของกองทุนฯ มีผู้ค้ำประกันการกู้และพิจารณาศักยภาพการ ชำระหนี้ของผู้กู้โดยมีขั้นตอนการตรวจสอบก่อนอนุมัติเงินกู้มีกระบวนการหักเงินเดือนซึ่งสามารถ ป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้โดยไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงแก่มหาวิทยาลัย

๓. เนื่องจากในขณะนี้ปัญหาที่เกิดขึ้นคือคณะต่าง ๆ ได้รับผลกระทบจากข้อเสนอแนะ กับกรณีดังกล่าวเป็นอย่างมาก ไม่ทราบทิศทางที่ชัดเจน เป็นผลกระทบกับขวัญและกำลังใจของ บุคลากรที่ใช้บริการสวัสดิการส่วนนี้ทั่วกัน จึงขอให้มหาวิทยาลัยได้พิจารณาทบทวนในกรณีดังกล่าว

เสนอที่ประชุมพิจารณา ตามรายละเอียดที่เสนอต่อที่ประชุมด้วยแล้ว

คณะกรรมการบริหารมหาวิทยาลัย ในการประชุม ครั้งที่ ๑/๒๕๕๗ เมื่อวันที่ ๒๒ มกราคม ๒๕๕๗ มีข้อเสนอแนะพอสรุปได้ ดังนี้

๑. เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับกองทุนและบุคลากรที่กู้ยืมเงิน ของกองทุน ทุกคณะ-สำนัก ต้องพิจารณาจัดระบบการบริหารจัดการกองทุนของคณะให้มี ประสิทธิภาพ ไม่ควรกำหนดวงเงินกู้ที่สูงจนเกินไป และมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ที่เหมาะสม ทั้งนี้ ก่อนการพิจารณาอนุมัติเงินกู้หรือทำสัญญาเงินกู้ต้องมีการตรวจสอบบัญชีเงิน เหลือจ่ายของผู้กู้อย่างละเอียด

๒. เนื่องจากที่ผ่านมามีบางคณะพบปัญหาในกรณีที่ผู้กู้ทำสัญญาเงินกู้และรับเงินกู้ไปแล้ว แต่ลาออกจากราชการก่อนที่จะชำระหนี้หมด ดังนั้น ควรพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์หรือระเบียบกลางเพื่อใช้ในการป้องกันและแก้ไขปัญหาดังกล่าวด้วย

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติ ดังนี้

๑. ให้นำเสนอคณะกรรมการระบบงานและความเสี่ยงเพื่อทราบต่อไป

๒. มอบหมายให้ผู้อำนวยการกองคลัง เป็นผู้ดำเนินการนัดหมาย รองอธิการบดีฝ่ายทรัพย์สินและการคลัง ประธานคณะกรรมการกองทุนทั้ง ๔ กองทุน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานวินัยและนิติการ กองการเจ้าหน้าที่ หรือเพื่อกำหนดแนวทางการดำเนินงานที่ชัดเจนและเหมาะสม แล้วสรุปผลนำเสนอคณะกรรมการบริหารฯ เพื่อทราบและพิจารณาต่อไป โดยให้นำข้อเสนอแนะจากที่ประชุมไปประกอบการพิจารณา

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง



(อาจารย์รชฎ เชื้อวิโรจน์)

รองอธิการบดีฝ่ายบริหาร

เลขานุการคณะกรรมการบริหารฯ