

แผนการบริหารความเสี่ยง

กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน



กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน
สำนักบริหารกองทุนเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรและรับเรื่องร้องเรียน
สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์
(ฉบับทบทวนปีบัญชี ๒๕๖๗)

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ ๑ บทนำ	๑
ส่วนที่ ๒ การบริหารความเสี่ยงกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน.....	๖
ส่วนที่ ๓ การวิเคราะห์ความเสี่ยง	๑๐
ส่วนที่ ๔ แผนบริหารความเสี่ยงและผลการดำเนินงานตามแผนบริหารวิเคราะห์ความเสี่ยง	๑๘

.....

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ ๑ รายงานการบริหารความเสี่ยงและการประเมินผลการบริหารความเสี่ยง ประจำปีบัญชี ๒๕๖๖.....	๑๙
ตารางที่ ๒ แผนงาน/โครงการ/กิจกรรม และงบประมาณ ความสอดคล้องของกลยุทธ์กองทุน หมุนเวียนฯ ประจำปีบัญชี ๒๕๖๗.....	๔๔
ตารางที่ ๓ เกณฑ์การให้คะแนนการพิจารณาความเสี่ยงจากการประเมินประสิทธิผลการควบคุม ภายใน.....	๔๗
ตารางที่ ๔ การระบุความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาจากการ ประเมินประสิทธิผลการควบคุมภายใน.....	๔๘
ตารางที่ ๕ ผลการวิเคราะห์คัดเลือกความเสี่ยงจากการประเมินผลการควบคุมภายใน.....	๗๐
ตารางที่ ๖ ทบทวน วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิมกับการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่ค้นพบ ปัจจุบันและความสอดคล้องกับแผนงาน/แนวทาง/กลยุทธ์.....	๗๖
ตารางที่ ๗ การระบุความเสี่ยงแต่ละด้าน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ ๒๕๖๗.....	๘๘
ตารางที่ ๘ การวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายและผลประโยชน์ (Cost Benefit Analysis).....	๙๑
ตารางที่ ๙ การประเมินระดับความเสี่ยงแต่ละด้านและแนวทางการตอบสนองความเสี่ยง.....	๙๕
ตารางที่ ๑๐ แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและ ผู้ยากจน ประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๗.....	๑๐๐
ตารางที่ ๑๑ การกำหนดหลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาส (Likelihood : L).....	๑๐๓
ตารางที่ ๑๒ การกำหนดหลักเกณฑ์การให้คะแนนผลกระทบที่จะเกิดความเสียหาย (Impact : I)....	๑๐๔

.....

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ ๑ โครงสร้างหน่วยงานการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนฯ	๗
ภาพที่ ๒ แผนภาพแสดงความเชื่อมโยงของกระบวนการและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงตาม องค์ประกอบของกรอบการบริหารความเสี่ยง.....	๙
ภาพที่ ๓ แผนภาพแสดงการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของ COSO.....	๑๐
ภาพที่ ๔ แผนภูมิประเมินความเสี่ยง (Risk Profile).....	๑๔
ภาพที่ ๕ เกณฑ์การประเมินระดับความรุนแรง.....	๑๕
ภาพที่ ๖ แผนภูมิประเมินความเสี่ยง (Risk Profile) ตามประเภทความเสี่ยงทั้ง ๔ ด้าน.....	๙๙

.....

ส่วนที่ ๑

บทนำ

หลักการและเหตุผล

การบริหารความเสี่ยงเป็นเครื่องมือที่สำคัญของผู้บริหารในการควบคุมปัญหาและอุปสรรคในด้านต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของสภาพเศรษฐกิจ สังคม เทคโนโลยี รวมถึงความคาดหวังของประชาชน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงาน/เป้าหมายขององค์กร โดยระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีจะช่วยให้การวางแผนและจัดการเหตุการณ์ด้านลบที่อาจเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงาน รวมถึงสร้างหรือฉวยโอกาส หรือได้รับประโยชน์จากเหตุการณ์ด้านบวกที่อาจเกิดขึ้น ส่งผลให้ กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจนสามารถเพิ่มศักยภาพและขีดความสามารถในการให้บริการ

การบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน ได้ดำเนินการตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานกองทุนหมุนเวียน ประจำปีบัญชี ๒๕๖๗ ด้านที่ ๔ การบริหารจัดการกองทุนหมุนเวียน ตัวชี้วัดที่ ๔.๑ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ที่กรมบัญชีกลางกำหนด กรอบหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนหมุนเวียนจะต้องมีการจัดทำ การบริหารความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์การตรวจการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยง สำหรับหน่วยงานของรัฐ

ดังนั้น กองทุนหมุนเวียนเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน จึงได้จัดทำแผนบริหารความเสี่ยง ประจำปี ๒๕๖๗ ขึ้น เพื่อให้เกิดความมั่นใจในการดำเนินงานว่าจะประสบผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนด ลดสภาพปัญหาหรือหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่อาจสร้างความเสียหายหรือความสูญเสียให้กับกองทุนหมุนเวียนได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อกองทุนหมุนเวียน มีการกำกับดูแลที่ดี ทั้งในด้านการบริหารงาน บริหารบุคลากร และบริหารงบประมาณ จึงได้มีการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาใช้ในการบริหารเงินทุนหมุนเวียนฯ

ความหมายและคำจำกัดความของการบริหารความเสี่ยง

๑. ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง ความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และเป็นอุปสรรคต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของหน่วยงานของรัฐ ตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยง สำหรับหน่วยงานภาครัฐ พ.ศ.๒๕๖๒ (ว ๒๓) ได้ให้คำนิยามของความเสี่ยงไว้ จากคำนิยามคำว่าความเสี่ยงข้างต้นสามารถสรุปได้ว่ามี ๒ องค์ประกอบ ได้แก่ ๑. เป็นอุปสรรคต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของหน่วยงาน และ ๒. เป็นเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

๒. ปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor) หมายถึง ต้นเหตุหรือสาเหตุที่มาของความเสี่ยงที่จะทำให้ ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ สาเหตุของความเสี่ยงที่ระบุควรเป็นสาเหตุที่แท้จริง เพื่อจะได้นำมาวิเคราะห์ และกำหนดมาตรการในการลดความเสี่ยงในภายหลังได้อย่างถูกต้อง

๓. การบริหารจัดการความเสี่ยง (Risk Management) หมายถึง กระบวนการบริหารจัดการ เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและอาจส่งผลกระทบต่อหน่วยงานของรัฐ เพื่อให้หน่วยงานของรัฐสามารถดำเนินงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ของหน่วยงาน รวมถึงเพื่อเพิ่มศักยภาพและขีดความสามารถให้หน่วยงานของรัฐ

ความเป็นมาของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน

ปัญหาความเดือดร้อนไม่เป็นธรรมในเรื่องเกี่ยวกับหนี้สิน ที่ดินทำกิน และการขาดแคลนเงินทุน ในการประกอบอาชีพของเกษตรกรและผู้ยากจนเป็นปัญหาที่เกิดขึ้นมาเป็นเวลานาน และยังไม่สามารถแก้ไข ได้ซึ่งเมื่อเกษตรกรประสบปัญหาก็จะอยู่ในสถานะที่ไม่สามารถช่วยเหลือตนเองได้ เกษตรกรจำนวนมากต้องนำ ที่ดินทำกินที่มีอยู่ไปจำนอง หรือขายฝาก หรือให้เจ้าหนี้ยึดถือไว้เป็นประกัน ตามสัญญากู้ยืม หรือขายให้กับ เจ้าหนี้ด้วยความที่ขาดความรู้ในการทำนิติกรรมต่างๆ รวมถึงการขาดแคลนเงินทุนในการประกอบอาชีพ ทำให้ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ จนในที่สุดมักจะสูญเสียสิทธิหรือกรรมสิทธิ์ในที่ดินของตนไป รัฐบาลทุกรัฐบาลที่ผ่านมา ได้ตระหนักถึงปัญหาดังกล่าว จึงได้หาทางแก้ไขปัญหาความเดือดร้อน ดังนี้

ระยะที่หนึ่ง ระยะเริ่มต้น ปี พ.ศ. ๒๕๒๘ - ๒๕๔๕

นายกรัฐมนตรี (พลเอกเปรม ติณสูลานนท์) ในสมัยนั้น โดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี จึงได้ออก ระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรี ว่าด้วยการช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน พ.ศ. ๒๕๒๘ ขึ้น ซึ่งกำหนดให้มี คณะกรรมการขึ้นคณะหนึ่งเพื่อให้มีอำนาจและหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายแผนงานและแนวทาง ในการช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน คือ “คณะกรรมการช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน” เรียกโดยย่อว่า กชก. พร้อมกับจัดตั้งเงินทุนหมุนเวียนช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน (จัดตั้งเมื่อปี พ.ศ. ๒๕๒๘) กองทุน หมุนเวียนเพื่อปลดปล่อยหนี้สินเดิมของเกษตรกรที่ยากจน (จัดตั้งเมื่อปี พ.ศ. ๒๕๓๓) และกองทุนหมุนเวียน เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจนด้านหนี้สินและที่ดินขึ้น (จัดตั้งเมื่อปี พ.ศ. ๒๕๓๖) เพื่อเป็นแหล่งเงินทุน หรือเครื่องมือที่จะช่วยแก้ไขปัญหาดังกล่าวข้างต้น โดยกองทุนทั้ง ๓ กองทุน เดิมอยู่ในความรับผิดชอบของ สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี ต่อมาได้มีการแก้ไขขยายขอบเขตการให้ความช่วยเหลือเกษตรกรและ ผู้ยากจน ให้กว้างขวางยิ่งขึ้น รวมทั้งได้ขยายวงเงินกู้ให้สูงขึ้นและเพื่อให้การดำเนินงานมีความคล่องตัวยิ่งขึ้น จึงได้มีการกระจายอำนาจการบริหารไปยังส่วนภูมิภาค โดยให้มีการจัดตั้งคณะกรรมการช่วยเหลือเกษตรกร และผู้ยากจน (อชก.) ขึ้นอีก ๕ คณะ คือ อชก.ส่วนกลาง อชก.กทม. อชก.เขต อชก.ส่วนจังหวัด และ อชก. ส่วนอำเภอ

ระยะที่สอง ระยะการปฏิรูประบบราชการ ปี พ.ศ. ๒๕๔๖ - ๒๕๖๐

ต่อมาเมื่อปี พ.ศ.๒๕๔๕ ได้มีการปฏิรูประบบราชการโดยรัฐบาลได้ออกพระราชกฤษฎีกาโอนกิจการ บริหารและอำนาจหน้าที่ของส่วนราชการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติปรับปรุง กระทรวง ทบวง กรม พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้โอนงานช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน ซึ่งสังกัดสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี สำนักนายกรัฐมนตรี มาสังกัดสำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จึงได้มีการปรับปรุงโครงสร้างของ กชก. ใหม่ให้สอดคล้องกับโครงสร้างของกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ และ กชก. เดิมได้มีมติรวมเงินทุนและกองทุนทั้ง ๓ กองทุนเข้าด้วยกัน โดยคณะรัฐมนตรีมีมติเมื่อวันที่ ๑๑ กุมภาพันธ์ ๒๕๔๖ เห็นชอบให้รวมเงินทุนและกองทุนหมุนเวียนเป็นกองทุนเดียว โดยมีชื่อใหม่ว่า “กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน” และได้ประกาศมีผลบังคับใช้แล้วเมื่อวันที่ ๒๑ พฤศจิกายน ๒๕๔๖ การดำเนินการช่วยเหลือเกษตรกรภายใต้ “กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่ เกษตรกรและผู้ยากจน” เป็นไปตามระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรี ว่าด้วยการช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน พ.ศ. ๒๕๒๘ และระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรี ว่าด้วยกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน พ.ศ. ๒๕๔๖

ระยะที่สาม ระยะการพัฒนาทุนหมุนเวียน ปี พ.ศ. ๒๕๖๐ – ปัจจุบัน

ปี พ.ศ. ๒๕๕๘ มีพระบรมราชโองการโปรดเกล้าฯ ให้ตราพระราชบัญญัติ (พ.ร.บ.) การบริหารทุนหมุนเวียน พ.ศ. ๒๕๕๘ ขึ้น เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดตั้ง กำกับ และบริหารทุนหมุนเวียนให้มีประสิทธิภาพและบังเกิดผลอย่างเป็นรูปธรรม ดังนั้น จึงมีความจำเป็นต้องแก้ไขระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรี ว่าด้วยการช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน พ.ศ. ๒๕๒๘ และระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรี ว่าด้วยกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน พ.ศ. ๒๕๔๖ เพื่อให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. การบริหารทุนหมุนเวียน พ.ศ. ๒๕๕๘ การแก้ไขระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรีทั้งสองฉบับดังกล่าวข้างต้น มีผลทำให้โครงสร้างการดำเนินงานกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจนเปลี่ยนแปลง โดยคณะกรรมการช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน (กชก.) มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจนเฉพาะเรื่องเร่งด่วน ส่วนการบริหารงานกองทุนตามพระราชบัญญัติการบริหารทุนหมุนเวียน พ.ศ. ๒๕๕๘ กำหนดให้มีคณะกรรมการนโยบายการบริหารทุนหมุนเวียน เป็นผู้กำกับ ติดตาม ทุนหมุนเวียนทั่วประเทศ โดยในส่วนของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน มีคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน เป็นผู้บริหารงาน กำกับ และติดตามการดำเนินงานกองทุน ซึ่งคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน (อบก.) เพื่อช่วยในการดำเนินงานและทำหน้าที่ในการพิจารณาอนุมัติคำขอกู้เงินกองทุนหมุนเวียนฯ จำนวน ๓ คณะ ได้แก่ อบก.ส่วนกลาง อบก.ส่วนจังหวัด และ อบก.ส่วนอำเภอ ทั้งนี้ การดำเนินงานของกองทุนฯ ต้องเป็นไปตามนโยบายการช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจนของ กชก. โดยมีโครงสร้างการดำเนินงานใหม่ ดังนี้

วัตถุประสงค์ของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน

๑. ให้กู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจนในกรณีดังต่อไปนี้

(ก) เพื่อสนับสนุนให้เกษตรกรมีที่ดินทำกินของตนเองและปรับปรุงคุณภาพที่ดิน ทั้งนี้ต้องเป็นปัญหาเฉพาะหน้าที่คณะกรรมการเห็นว่ามีความจำเป็นเร่งด่วน

(ข) เพื่อเป็นทุนในการประกอบอาชีพของผู้กู้ยืมให้มีรายได้สูงขึ้น

(ค) เพื่อไถ่หรือไถ่ถอนที่ดินคืนจากการขายฝากหรือจำนอง เมื่อมีพฤติการณ์ว่าสิทธิหรือกรรมสิทธิ์ในที่ดินนั้นจะหลุดเป็นของเจ้าหนี้หรือบุคคลอื่นในที่สุด

(ง) เพื่อชำระหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน ซึ่งผู้กู้ยืมได้นำที่ดินหรือหนังสือแสดงสิทธิในที่ดินให้เจ้าหนี้นยึดถือไว้เป็นประกันก่อนหรือขณะทำสัญญากู้ยืมเงิน เมื่อมีพฤติการณ์ว่าสิทธิหรือกรรมสิทธิ์ในที่ดินนั้นจะหลุดเป็นของเจ้าหนี้หรือบุคคลอื่นในที่สุด

(จ) เพื่อซื้อที่ดินที่ได้สูญเสียสิทธิหรือกรรมสิทธิ์ไป เนื่องจากการขายฝาก จำนอง หรือการกู้ยืมเงิน

(ฉ) เพื่อซื้อที่ดินตามสิทธิแห่งกฎหมายว่าด้วยการเช่าที่ดินเพื่อเกษตรกรรม

๒. ให้ความช่วยเหลือเป็นค่าใช้จ่ายแก่เกษตรกรและผู้ยากจนกรณีมีข้อพิพาทเรื่องกรรมสิทธิ์หรือสิทธิการเช่าที่ดิน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ในการดำเนินคดี

แผนปฏิบัติการกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน ระยะ ๔ ปี (๒๕๖๗ - ๒๕๗๐)

วิสัยทัศน์

“เป็นกองทุนหมุนเวียนฯ ที่เป็ความหวังสำคัญของเกษตรกรและผู้ยากจนในการกู้ยืมเงินเพื่อสงวนรักษาที่ดินทำกินหรือที่อยู่อาศัย ภายใต้การบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ”

แผนปฏิบัติงานกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน ระยะ ๔ ปี (ปีบัญชี ๒๕๖๗ - ๒๕๗๐) (ยุทธศาสตร์) โดยมีแผนปฏิบัติงาน จำนวน ๓ แผน ดังต่อไปนี้

แผนปฏิบัติงานที่ ๑ ด้านการเพิ่มความสามารถการบริหารการกู้ยืมเงินของกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อสงวนรักษาที่ดินและที่อยู่อาศัยให้แก่เกษตรกรและผู้ยากจน ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ของกองทุนหมุนเวียนฯ

เป้าประสงค์

๑. เกษตรกรและผู้ยากจนที่ได้รับความช่วยเหลือจากกองทุนหมุนเวียนฯ สามารถสงวนรักษาที่ดินทำกินและที่อยู่อาศัยตามวัตถุประสงค์ของกองทุนหมุนเวียนฯ

๒. การเพิ่มการสื่อสารแก่เกษตรกรและผู้ยากจนให้รับรู้และรู้จักกองทุนหมุนเวียนฯ

กลยุทธ์/แนวทาง

๑. เพิ่มความสามารถกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อให้เกษตรกรและผู้ยากจนเข้าถึงกองทุนหมุนเวียนฯ

แผนปฏิบัติงานที่ ๒ ด้านการเพิ่มความสามารถบริหารจัดการหนี้ และอำนวยความสะดวกประสานพื้นที่อาชีพแก่ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อให้กองทุนมีเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคง

เป้าประสงค์

๑. กองทุนหมุนเวียนฯ มีสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อให้ความช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน

๒. การปฏิบัติงานในการเร่งรัด ติดตามหนี้สิน และอำนวยความสะดวกประสานพื้นที่อาชีพเกษตรกรและผู้ยากจนมีประสิทธิภาพมากขึ้น

กลยุทธ์/แนวทาง

๑. เพิ่มขีดความสามารถในการกำกับติดตามการชำระหนี้จากลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ

๒. เสริมสร้างการบริหารความสัมพันธ์ของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ

๓. ประสานงานและสนับสนุนการฟื้นฟูลูกหนี้ตามความต้องการของลูกหนี้และแนวทางที่เหมาะสม

แผนปฏิบัติงานที่ ๓ ด้านการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการงานกองทุนหมุนเวียน เพื่อให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนด

เป้าประสงค์

๑. การบริหารจัดการกองทุนหมุนเวียนฯ มีประสิทธิภาพ

๒. กฎ ระเบียบหลักเกณฑ์ของกองทุนหมุนเวียนฯ ให้สนับสนุนต่อการขับเคลื่อนงานกองทุนหมุนเวียนฯ

กลยุทธ์/แนวทาง

๑. พัฒนาระบบการบริหารจัดการกองทุนหมุนเวียนฯ ที่สำคัญ เช่น การนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารมาใช้ในการบริหารจัดการกองทุนฯ จัดทำฐานข้อมูลที่จำเป็นในการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ ให้สมบูรณ์ มีการบริหารการเงินที่มีประสิทธิภาพ มีการวางแผนบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล มีการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน เป็นต้น

๒. ส่งเสริมบทบาทของคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ ในการบริหารจัดการเชิงนโยบาย และสนับสนุนการขับเคลื่อนกองทุนหมุนเวียนฯ ในทุกด้าน

๓. ปรับปรุงกฎ ระเบียบหลักเกณฑ์ และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อสนับสนุนงานกองทุนหมุนเวียนฯ

กระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนหมุนเวียนฯ

การดำเนินงานกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน กระบวนการ ได้จัดทำกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนหมุนเวียนฯ ทั้งหมด ๑๔ กระบวนการ แบ่งเป็นกระบวนการหลัก ๗ กระบวนการ รวม ๒ กลุ่มงาน และกระบวนการสนับสนุน ๗ กระบวนการ ๑ ฝ่าย ดังนี้

กระบวนการหลัก

กลุ่มช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน (๔ กระบวนการ)

๑. กระบวนการช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน
๒. กระบวนการจัดทำแผนปฏิบัติการระยะยาว และแผนปฏิบัติการประจำปี กองทุนหมุนเวียนฯ
๓. กระบวนการจัดทำบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานกองทุนหมุนเวียนฯ และรายงานการประเมินผลการดำเนินงานกองทุนหมุนเวียนฯ
๔. กระบวนการสำรวจความพึงพอใจของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของกองทุนหมุนเวียนฯ

กลุ่มติดตามและพัฒนาฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรและผู้ยากจน (๓ กระบวนการ)

๑. กระบวนการติดตามและอำนวยความสะดวกประสานฟื้นฟูลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ
๒. กระบวนการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ค้างชำระกองทุนหมุนเวียนฯ (การประนอมหนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ การงดหรือลดดอกเบี้ยกรณีลูกหนี้ประสบภัยพิบัติหรือภัยธรรมชาติ การถอนจำนอง การถอนหรือการเปลี่ยนแปลงหลักประกันอื่น และการอนุญาตให้ถอนจำนองเนื่องจากการถูกเวนคืนบางส่วน)
๓. กระบวนการรายงานผลการดำเนินงานกองทุนหมุนเวียนฯ

กระบวนการสนับสนุน

ฝ่ายบริหารทั่วไป (๗ กระบวนการ)

๑. กระบวนการด้านการปฏิบัติงานตามระเบียบข้อบังคับ (การจัดการด้านสารบรรณ)
๒. กระบวนการด้านการเงินและทรัพย์สิน (การบริหารพัสดุ)
๓. กระบวนการด้านงบประมาณ (การบริหารงบประมาณ)
๔. กระบวนการด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล (จัดทำบเดื่อนวันลา)
๕. กระบวนการด้านการเงินและทรัพย์สิน (บริการยานพาหนะ)
๖. กระบวนการด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล (การจัดประชุม/สัมมนา)
๗. กระบวนการการจัดทำ รวบรวม ติดตามรายงานผลการดำเนินงานแผนและตัวชี้วัด หน่วยงานภายใน สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์

ส่วนที่ ๒

การบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน

เกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานสำหรับทุนหมุนเวียนที่อยู่ระหว่างพัฒนาการบริหารจัดการ

ตามที่กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน ได้เข้าสู่ระบบการประเมินการดำเนินงานของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจนกับกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง ประจำปี ๒๕๖๗ โดยบริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด เป็นที่ปรึกษา และตามเกณฑ์การวัดการดำเนินงานที่ ๔.๑ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ซึ่งได้กำหนดระดับความสำเร็จในการพิจารณาจากการเพิ่มประสิทธิภาพ ด้านการบริหารความเสี่ยง กำหนดประเมินผลจากประเด็นที่สำคัญ ดังนี้

๑. สภาพแวดล้อมการควบคุมภายใน (ร้อยละ ๓) พิจารณาจากการจัดให้มีระบบข้อร้องเรียน ช่องทางการรับข้อร้องเรียน รวมทั้งการจัดทำรายงานสรุปเกี่ยวกับข้อร้องเรียนภายในองค์กรนำเสนอผู้บริหารขององค์กร

๒. การกำหนดวัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง (ร้อยละ ๘) พิจารณาจากการกำหนดวัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง ซึ่งปรากฏผ่านคู่มือการบริหารความเสี่ยง ที่มีองค์ประกอบที่ได้อย่างครบถ้วน

๓. กระบวนการบริหารความเสี่ยง (ร้อยละ ๔๕) พิจารณาจากการระบุปัจจัยเสี่ยงระดับองค์กร โดยการนำเกณฑ์การพิจารณา ระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอควบคู่ไปกับการระบุปัจจัยเสี่ยงระดับองค์กร และการพิจารณาระดับความเสี่ยง ที่เหลืออยู่ (Residual Risk) หลังจากการควบคุมภายใน และปัจจัยเสี่ยงระดับองค์กรสามารถประเมินระดับความรุนแรง ทั้งโอกาสและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยงได้ครบทุกปัจจัยเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยโอกาสและผลกระทบที่จะเกิดต่อปัจจัยเสี่ยง ระดับองค์กร รวมทั้งการนำฐานข้อมูลมาใช้ในการพิจารณากำหนดระดับความรุนแรง และปัจจัยเสี่ยงที่เกินกว่าระดับ ความรุนแรงที่กำหนดมีการกำหนดแผนงานการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรครบทุกปัจจัยเสี่ยงระดับองค์กร โดยมีการวิเคราะห์ Cost - Benefit ในแต่ละทางเลือกในการจัดการของทุกปัจจัยเสี่ยง

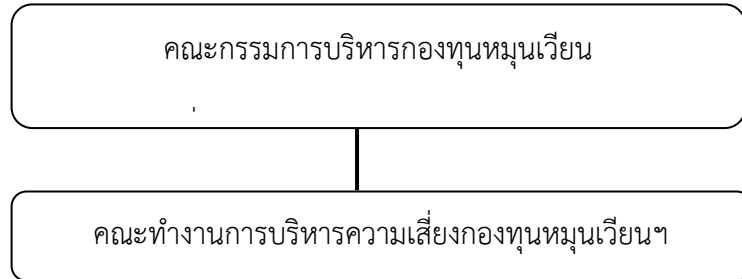
๔. กิจกรรมการควบคุมภายใน (ร้อยละ ๑๐) พิจารณาจากการสอบทานรายงานทางการเงินและรายงานที่ไม่ใช่ทางการเงิน โดยผู้บริหารทุนหมุนเวียนและผู้บริหารระดับรอง

๕. สารสนเทศและการสื่อสาร (ร้อยละ ๒๕) พิจารณาจากการใช้สารสนเทศเพื่อสนับสนุนการติดตามการดำเนินกิจกรรม ตามแผนการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาผ่านการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยงได้ครบถ้วน และความเสี่ยง ระดับองค์กรสามารถลดระดับความรุนแรงได้ตามเป้าหมายที่กำหนด

๖. การติดตามผลและการประเมินผล (ร้อยละ ๕) พิจารณาจากการประเมินผลการควบคุมภายในตามหลักเกณฑ์ กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๑

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนฯ

ภาพที่ ๑ โครงสร้างหน่วยงานการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนฯ



กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน สังกัดสำนักบริหารกองทุนเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ โดยแต่งตั้งคณะทำงานการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อจัดทำร่างการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนฯ พร้อมนำเสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน

โครงสร้างของการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย

๑. คณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน เป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน
๒. คณะทำงานการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน

ตามคำสั่งสำนักบริหารกองทุนเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรและรับเรื่องร้องเรียน ที่ ๔/๒๕๖๖ ประกอบด้วย

- | | |
|--|---------------------------------|
| ๑. ผู้อำนวยการสำนักบริหารกองทุนเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร และรับเรื่องร้องเรียน | ประธานคณะทำงาน |
| ๒. หัวหน้ากลุ่มช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน | คณะทำงาน |
| ๓. หัวหน้ากลุ่มติดตามและพัฒนาพื้นที่ฟูอาชีพเกษตรกรและผู้ยากจน | คณะทำงาน |
| ๔. หัวหน้าฝ่ายบริหารทั่วไป | คณะทำงาน |
| ๕. เจ้าหน้าที่กลุ่มช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน จำนวน ๒ คน | คณะทำงาน |
| ๖. เจ้าหน้าที่กลุ่มติดตามและพัฒนาพื้นที่ฟูอาชีพเกษตรกรและผู้ยากจน | คณะทำงาน |
| ๗. เจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารทั่วไป จำนวน ๑ คน | คณะทำงาน |
| ๘. เจ้าหน้าที่กลุ่มช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน จำนวน ๑ คน | คณะทำงาน
และเลขานุการ |
| ๙. เจ้าหน้าที่กลุ่มติดตามและพัฒนาพื้นที่ฟูอาชีพเกษตรกรและผู้ยากจน จำนวน ๑ คน | คณะทำงาน
และเลขานุการ |
| ๑๐. เจ้าหน้าที่กลุ่มช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน จำนวน ๑ คน | คณะทำงานและ
ผู้ช่วยเลขานุการ |

อำนาจหน้าที่

๑. วิเคราะห์ ประเมินความเสี่ยง เพื่อจัดทำ/ทบทวนคู่มือการบริหารความเสี่ยง และแผนบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของกองทุนหมุนเวียน ตามกรอบหลักเกณฑ์ที่กำหนด
๒. เสนอมาตรการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของกองทุนหมุนเวียนฯ
๓. จัดทำรายงานสรุปเกี่ยวกับข้อร้องเรียนภายในองค์กรนำเสนอผู้บริหารองค์กรขององค์กร
๔. ติดตามและประเมินผลการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน พร้อมทั้งจัดทำรายงานผลการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในตามกรอบหลักเกณฑ์ที่กำหนด
๕. ปฏิบัติงานอื่นตามที่ได้รับมอบหมาย

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนฯ

๑. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

๑.๑ การวิเคราะห์ความเสี่ยงทั้งที่มีสาเหตุจากปัจจัยภายในและภายนอกและดำเนินการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบตามแนวทาง COSO : ERM (The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission : Enterprise Risk Management) ซึ่งเป็นกรอบแนวคิดในการบริหารความเสี่ยงแบบทั้งองค์กร

๑.๒ ดำเนินการกระบวนการบริหารความเสี่ยง ให้มีความเชื่อมโยงกับยุทธศาสตร์ และแผนการ ปฏิบัติงานขององค์กร มีการติดตามปัจจัยที่เป็นเหตุแห่งความเสี่ยง ทบทวน รวมทั้งจัดทำรายงานผลการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยการนำเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อจัดการที่ดีมาใช้ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล

๑.๓ ผลักดันให้ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของกองทุนหมุนเวียนฯ เข้าใจและให้ความสำคัญกับการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และไม่ส่งผลกระทบต่อเป้าหมายขององค์กรโดยการสร้างระบบและกระบวนการให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

๒. วัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง

๒.๑ เพื่อให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติเข้าใจหลักการ กระบวนการขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO ตามที่กรมบัญชีกลางกำหนด

๒.๒ เพื่อเป็นเครื่องมือให้ผู้บริหารควบคุม กำกับ การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร

๒.๓ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานมีแนวทาง กระบวนการและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจนสามารถใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ

๒.๔ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการสื่อสารและสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการก้ำยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน ซึ่งช่วยลดโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นต่อไป

๓. กระบวนการ แนวทาง/วิธีการ บริหารความเสี่ยง

ซึ่งกองทุนหมุนเวียนฯ อยู่ในหน่วยงานรัฐ (สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์) เป็นทุนหมุนเวียนที่ไม่มีสถานะเป็นนิติบุคคล มีตัวชี้วัดร่วมและค่าเกณฑ์วัดการประเมินผลของตัวชี้วัดร่วมสำหรับทุนหมุนเวียนที่อยู่ระหว่างพัฒนาการบริหารจัดการ ซึ่งมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับหน่วยงานของรัฐไว้ ได้แก่

๑. มาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายใน สำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ.๒๕๖๑

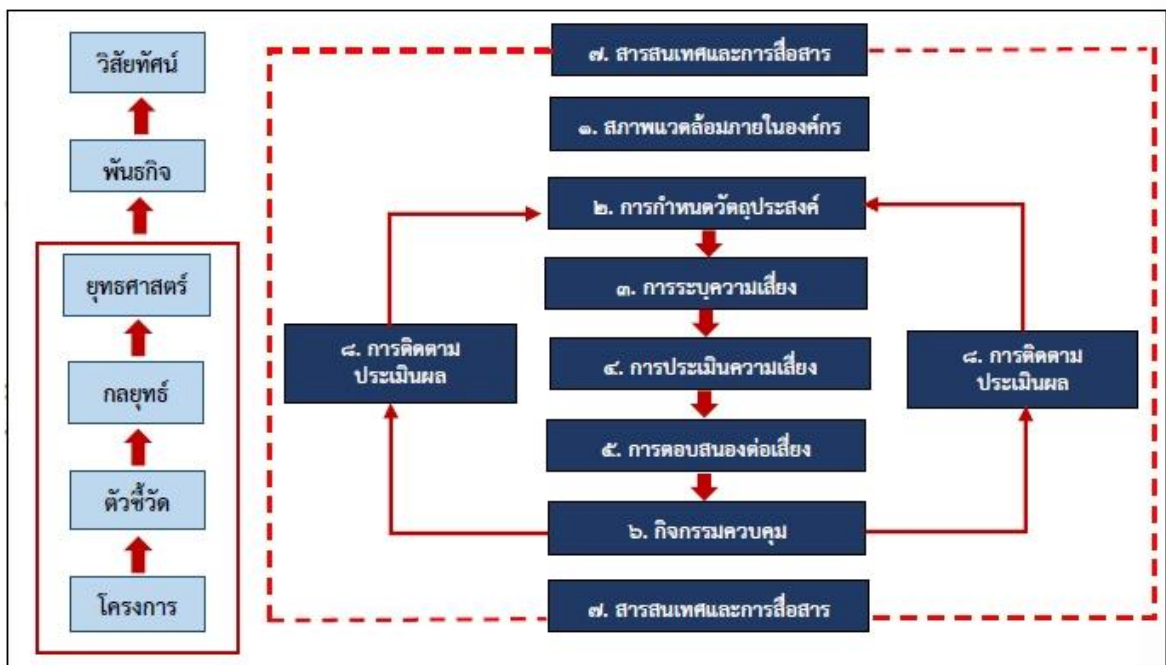
๒. มาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยง สำหรับหน่วยงานของรัฐ

พ.ศ.๒๕๖๒

กองทุนหมุนเวียนฯ ได้นำหลักการบริหารจัดการความเสี่ยงไปปรับใช้เพื่อวางระบบการบริหารจัดการ ความเสี่ยงระดับองค์กรได้อย่างเหมาะสม ตาม “แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงฉบับนี้อาจมีเนื้อหา บางส่วนเกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน เนื่องจากการควบคุมภายในถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการ ความเสี่ยงระดับองค์กร ดังนั้น หน่วยงานอาจดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยเชื่อมโยงการควบคุม ภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงเข้าด้วยกัน” และวิเคราะห์ ประเมินและจัดการความเสี่ยงอย่าง เหมาะสมเป็นไปตามมาตรฐาน COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)

ที่มา : แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับหน่วยงานของรัฐ เรื่องหลักการบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กร (ว ๓๖)

ภาพที่ ๒ แผนภาพแสดงความเชื่อมโยงของกระบวนการและขั้นตอนบริหารความเสี่ยงตามองค์ประกอบของ กรอบการบริหารความเสี่ยง



ที่มา : แผนบริหารความเสี่ยงของสำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๖

ส่วนที่ ๓

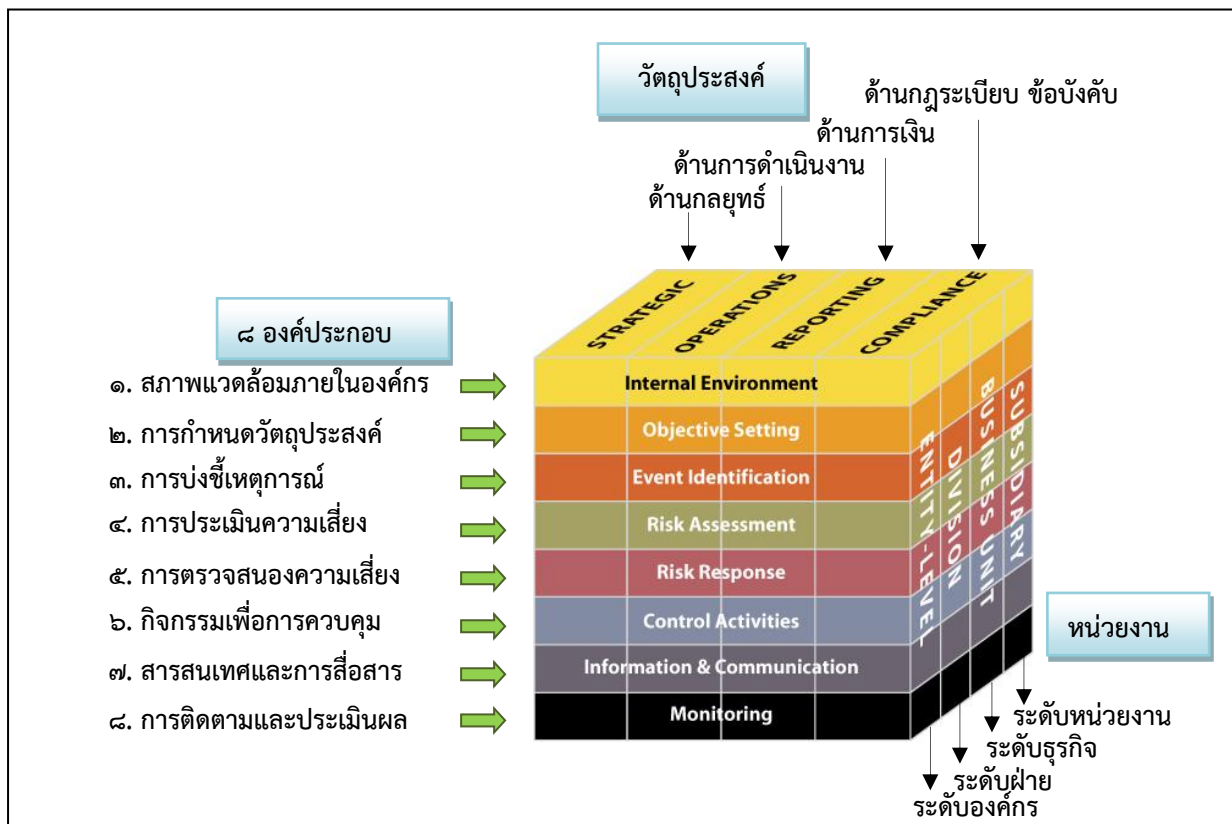
การวิเคราะห์ความเสี่ยง

การวิเคราะห์ความเสี่ยงตามแนวทางของ COSO

กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรที่ได้รับการยอมรับว่าเป็นแนวทางในการส่งเสริมการบริหารความเสี่ยง และเป็นหลักปฏิบัติที่เป็นสากลคือกรอบการบริหารความเสี่ยงสำหรับองค์กรของคณะกรรมการ COSO (The Committee of Sponsoring Organization of the Tread way Commission) ที่รวบรวมบรรดานักวิชาการและที่ปรึกษาที่เป็นผู้รู้ในศาสตร์ด้านการบริหารความเสี่ยง ได้ริเริ่มจัดทำเอกสารเกี่ยวกับการพัฒนาแนวคิด/กรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management Framework) ซึ่งประกอบด้วยหลักการ คำศัพท์/คำนิยาม และแนวทางการนำระบบการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติซึ่งมีองค์ประกอบของกรอบงานการบริหารความเสี่ยงตามแนว COSO มี ๘ ด้านที่มีความสัมพันธ์กันสรุปสาระสำคัญของแต่ละองค์ประกอบได้ดังนี้

๑. สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal Environment) สภาพแวดล้อมขององค์กรเป็นองค์ประกอบที่สำคัญ ในการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยปัจจัยหลายประการ เช่น วัฒนธรรมองค์กร นโยบายของผู้บริหาร แนวทางการปฏิบัติงานบุคลากร กระบวนการทำงาน เป็นต้น สภาพแวดล้อมภายในองค์กรประกอบเป็นพื้นฐานสำคัญในการกำหนดทิศทางของกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

ภาพที่ ๓ แผนภาพแสดงการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของ COSO



ที่มา : แผนบริหารความเสี่ยงของสำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๖

๒. การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting) องค์กรต้องพิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง ให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์และความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้เพื่อวางเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรได้อย่างชัดเจน และเหมาะสม

๓. การระบุความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยง (Event Identification)

การระบุความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงเป็นกระบวนการที่ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานร่วมกันระบุความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงโดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงที่มีสาเหตุมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกซึ่งปัจจัยเหล่านี้ มีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรหรือผลการปฏิบัติงานทั้งในระดับองค์กรและระดับกิจกรรมในการระบุปัจจัยเสี่ยงจะต้องพิจารณาว่ามีเหตุการณ์ใดหรือกิจกรรมใดของกระบวนการปฏิบัติงานที่อาจเกิดความผิดพลาดความเสียหายและไม่บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดรวมทั้งมีทรัพย์สินใดที่จำเป็นต้องได้รับการดูแลป้องกันรักษาการระบุปัจจัยเสี่ยงของการที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้แล้วจึงระบุปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อกระบวนการปฏิบัติงานนั้นๆ ทำให้เกิดความผิดพลาดความเสียหายและเสียโอกาสปัจจัยเสี่ยงนั้นควรจะเป็นต้นเหตุที่แท้จริงเพื่อที่จะสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการหามาตรการลดความเสี่ยงในภายหลังได้

๓.๑ การค้นหาและระบุความเสี่ยง ประกอบด้วย ๒ ขั้นตอน คือ

๑) พิจารณาจากภารกิจ กิจกรรม ที่จะมาดำเนินการ ตัวชี้วัด และแผนปฏิบัติการระยะยาวของกองทุนหมุนเวียนฯ

๒) พิจารณาจากปัจจัยเสี่ยง ต้นเหตุ หรือสาเหตุที่มาของความเสี่ยงที่จะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ โดยต้องระบุได้ว่าเหตุการณ์นั้นจะเกิดที่ไหน เมื่อใด และเกิดขึ้นอย่างไร ทั้งนี้สาเหตุของความเสี่ยงที่ระบุควรเป็นสาเหตุที่แท้จริง เพื่อจะได้วิเคราะห์และกำหนดมาตรการลดความเสี่ยงในภายหลังได้อย่างถูกต้อง

สาเหตุของความเสี่ยง แบ่งได้ ๒ ด้าน ดังนี้

ปัจจัยภายนอก หมายถึงปัจจัยภายนอกองค์กรที่มีอิทธิพลต่อความสำเร็จของวัตถุประสงค์ เป็นปัจจัยที่ผู้บริหารควบคุมโอกาสที่จะเกิดไม่ได้แต่อาจลดผลกระทบเช่นการติดตามศึกษาเพื่อหาแนวโน้มที่จะเกิดและวิธีที่ควรปฏิบัติไว้ล่วงหน้าเพื่อเปลี่ยนวิกฤตเป็นโอกาสหรือเพื่อลดผลเสียหายที่จะเกิดขึ้นตัวอย่างปัจจัยภายนอก เช่น ภัยธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม (Natural Environment)ภาวะเศรษฐกิจ (Economic) ภาวะการเมือง (Political) สังคม (Social) เทคโนโลยีสารสนเทศ (Technological)

ปัจจัยภายใน หมายถึงปัจจัยภายในองค์กรที่มีอิทธิพลต่อความสำเร็จของวัตถุประสงค์ เป็นปัจจัยที่ผู้บริหารสามารถจัดการควบคุมได้ตัวอย่าง เช่น โครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure) พนักงาน (Personnel) กระบวนการ (Process) เทคโนโลยี (Technology)

๓.๒ ประเภทของความเสี่ยงแบ่งเป็น ๔ ประเภทดังนี้

๑) **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk: S)** เกี่ยวข้องกับการบรรลุเป้าหมายและพันธกิจในภาพรวมโดยความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์และเหตุการณ์ภายนอกส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ไม่สอดคล้องกับประเด็นยุทธศาสตร์/วิสัยทัศน์หลังเกิดจากการกำหนดกลยุทธ์ที่เกิดจากการมีส่วนร่วมจากภาคประชาชนหรือการร่วมมือกับองค์กรอิสระทำให้โครงการขาดการยอมรับและโครงการไม่ได้นำไปสู่การแก้ไขปัญหาหรือการตอบสนองต่อความต้องการของผู้รับบริการหรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างแท้จริงหรือเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการตัดสินใจผิดพลาดหรือนำการตัดสินใจนั้นมาใช้อย่างไม่ถูกต้อง

๒) ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk: O) เกี่ยวข้องกับประสิทธิภาพ ประสิทธิผลหรือผลการปฏิบัติงานโดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากระบบภายในขององค์กร/ กระบวนการ/เทคโนโลยีหรือนวัตกรรมที่ใช้/บุคลากร/ความพอเพียงของข้อมูลส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพและ ประสิทธิผลในการดำเนินโครงการ

๓) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk: F) เป็นความเสี่ยงเกี่ยวกับการบริหาร งบประมาณและการเงินเช่นการบริหารการเงินไม่ถูกต้องไม่เหมาะสมทำให้ขาดประสิทธิภาพและไม่ทันต่อ สถานการณ์หรือเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเงินขององค์กรเช่นการประมาณการงบประมาณไม่เพียงพอ และไม่สอดคล้องกับขั้นตอนการดำเนินการเป็นต้นเนื่องจากขาดการจัดหาข้อมูลการวิเคราะห์การวางแผนการ ควบคุมและการจัดทำรายงานเพื่อนำมาใช้ในการบริหารงบประมาณและการเงินดังกล่าว

๔) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk: C) เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่าง ๆ โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากความไม่ ชัดเจน ความไม่ทันสมัยหรือความไม่ครอบคลุมของกฎหมายกฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ รวมถึงการทำนิติกรรม สัญญาการร่างสัญญาที่ไม่ครอบคลุมการดำเนินงาน

๔. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

การประเมินความเสี่ยงเป็นการประเมินระดับโอกาสที่จะเกิดและผลกระทบของความเสี่ยงต่าง ๆ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องกำหนดเกณฑ์การประเมินมาตรฐานเพื่อประเมินโอกาสและผลกระทบ ของความเสี่ยง และดำเนินการวิเคราะห์และจัดลำดับความเสี่ยง ซึ่งมีขั้นตอน ดังนี้

การกำหนดเกณฑ์การประเมินมาตรฐาน เป็นการกำหนดเกณฑ์ที่จะใช้ในการประเมินความเสี่ยง ได้แก่ ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) ระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) และระดับ ของความเสี่ยง (Degree of Risk) โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องกำหนดเกณฑ์ของหน่วยงานขึ้น ซึ่งสามารถกำหนดเกณฑ์ได้ทั้งเกณฑ์ในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับข้อมูลสภาพแวดล้อมใน หน่วยงานและดุลยพินิจการตัดสินใจของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฯ และผู้บริหารของหน่วยงาน โดย เกณฑ์ในเชิงปริมาณจะเหมาะกับหน่วยงานที่มีข้อมูลตัวเลข หรือจำนวนเงินมาใช้ในการวิเคราะห์อย่างพอเพียง สำหรับหน่วยงานที่มีข้อมูลเชิงพรรณนาไม่สามารถระบุเป็นตัวเลขหรือจำนวนเงินที่ชัดเจนได้ก็ให้กำหนดเกณฑ์ ในเชิงคุณภาพ หรือกำหนดเป็นเกณฑ์เฉพาะในแต่ละประเภทความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฯ ได้กำหนดแนวทางการพิจารณาถึงโอกาสในการเกิดและความรุนแรงของเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่จะเกิดผลกระทบต่อ การดำเนินงานของ สป.กษ. ซึ่งมีเกณฑ์ในการให้คะแนนผลกระทบ เป็นดังนี้

การกำหนดเกณฑ์การประเมิน

๑) ระดับโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่างๆ (Likelihood) กำหนดเกณฑ์ไว้ ๕ ระดับ ดังนี้

ระดับโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่างๆ (เชิงปริมาณ)		
ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย
๕	สูงมาก	๑ เดือนต่อครั้งหรือมากกว่า
๔	สูง	๑-๖ เดือนต่อครั้งแต่ไม่เกิน ๕ ครั้ง
๓	ปานกลาง	๑ ปีต่อครั้ง
๒	น้อย	๒ - ๔ ปีต่อครั้ง
๑	น้อยมาก	๕ ปีต่อครั้ง

ระดับโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่างๆ (เชิงคุณภาพ)		
ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย
๕	สูงมาก	มีโอกาสในการเกิดสูง
๔	สูง	มีโอกาสในการเกิดค่อนข้างสูงหรือบ่อยๆ
๓	ปานกลาง	มีโอกาสเกิดบ้างเป็นบางครั้ง
๒	น้อย	อาจมีโอกาสดังแต่นานๆ ครั้ง
๑	น้อยมาก	แทบไม่มีโอกาสเกิดขึ้นเลย

๒) ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสียหาย (Impact) กำหนดเกณฑ์ไว้ ๕ ระดับ ดังนี้

- กรณีเป็นความรุนแรงที่สามารถวัดเป็นตัวเงินได้

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสียหาย (เชิงปริมาณ)		
ระดับ	ผลกระทบ	คำอธิบาย
๕	สูงมาก	มากกว่า ๑ ล้านบาท
๔	สูง	มากกว่า ๒.๕ แสนบาท - ๑ ล้านบาท
๓	ปานกลาง	มากกว่า ๕๐๐,๐๐ - ๒.๕ ล้านบาท
๒	น้อย	มากกว่า ๑๐,๐๐๐ - บาท
๑	น้อยมาก	ไม่เกิน ๑๐,๐๐๐ บาท

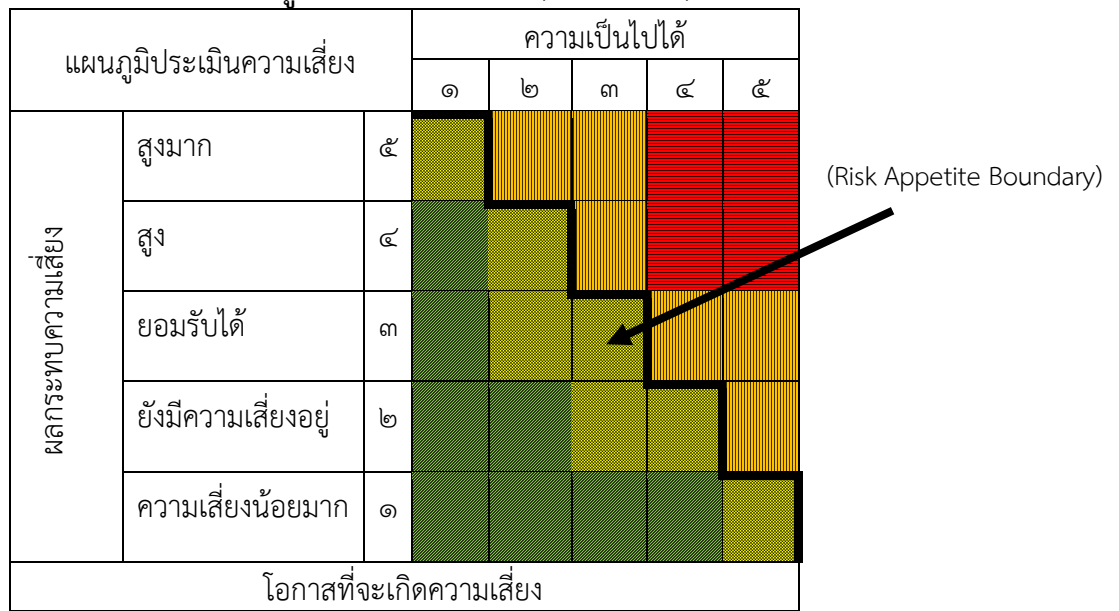
- กรณีเป็นความรุนแรงที่ส่งผลกระทบต่อด้านกลยุทธ์

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสียหาย (เป้าหมายขององค์กร)		
ระดับ	ผลกระทบ	คำอธิบาย
๕	สูงมาก	มีผลกระทบต่อเป้าหมายและชื่อเสียงขององค์กรในระดับสูงมาก
๔	สูง	มีผลกระทบต่อเป้าหมายและชื่อเสียงขององค์กรในระดับสูง
๓	ปานกลาง	มีผลกระทบต่อเป้าหมายและชื่อเสียงขององค์กรบ้าง
๒	น้อย	มีผลกระทบต่อเป้าหมายและชื่อเสียงขององค์กรน้อย
๑	น้อยมาก	มีผลกระทบต่อเป้าหมายและชื่อเสียงขององค์กรเลย

- กรณีเป็นความรุนแรงที่ส่งผลกระทบต่อด้านการดำเนินงาน (กระบวนการ)

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสียหาย (ต่อการดำเนินงาน)		
ระดับ	ผลกระทบ	คำอธิบาย
๕	สูงมาก	มีผลกระทบต่อกระบวนการและการดำเนินงานรุนแรงมาก เช่น หยุดดำเนินการมากกว่า ๑ เดือน
๔	สูง	มีผลกระทบต่อกระบวนการและการดำเนินงานรุนแรง เช่น หยุดดำเนินการ ๑ เดือน
๓	ปานกลาง	มีการชะงักงันอย่างมีนัยสำคัญของกระบวนการและการดำเนินงาน
๒	น้อย	มีผลกระทบเล็กน้อยต่อกระบวนการและการดำเนินงาน
๑	น้อยมาก	ไม่มีผลชะงักงันของกระบวนการและการดำเนินงาน

ภาพที่ ๔ แผนภูมิประเมินความเสี่ยง (Risk Profile)



การประเมินโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยง เป็นการนำความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงแต่ละปัจจัยที่ระบุไว้มาประเมินโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงต่างๆ และประเมินระดับความรุนแรงหรือมูลค่าความเสียหายจากความเสี่ยง เพื่อให้เห็นถึงระดับของความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ทำให้สามารถกำหนดการควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม ซึ่งจะช่วยให้หน่วยงานสามารถวางแผนและจัดสรรทรัพยากรได้อย่างถูกต้องภายใต้งบประมาณ กำลังคน หรือเวลาที่มีจำกัด โดยอาศัยเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนดไว้ข้างต้น ซึ่งมีขั้นตอนดำเนินการ ดังนี้

๑) พิจารณาโอกาสและความถี่ในการเกิดเหตุการณ์ต่าง ๆ ว่ามีโอกาสและความถี่ที่จะเกิดนั้นมากน้อยเพียงใด ตามเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด

๒) พิจารณาความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยงที่มีผลต่อองค์กรหรือหน่วยงาน ว่ามีระดับความรุนแรง หรือมีความเสียหายเพียงใดตามเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด

การประเมินความเสี่ยงจะต้องมีการกำหนด แผนภูมิความเสี่ยง (Risk Profile) ที่ได้จากการพิจารณาจัดระดับความสำคัญของความเสี่ยงจากโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) และผลกระทบที่เกิดขึ้น (Impact) และขอบเขตของระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ (Risk Appetite Boundary) โดยระดับความเสี่ยง = โอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่างๆ x ความรุนแรงของเหตุการณ์ต่างๆ (Likelihood x Impact) ซึ่งจัดแบ่งเป็น ๔ ระดับ สามารถแสดงเป็น Risk Profile แบ่งพื้นที่เป็น ๔ ส่วน (๔ Quadrant) ซึ่งใช้เกณฑ์ในการจัดแบ่ง ดังนี้

ภาพที่ ๕ เกณฑ์การประเมินระดับความรุนแรง

ระดับความเสี่ยง	ค่าความเสี่ยง (โอกาส x ผลกระทบ)	เกณฑ์การประเมิน	รูปแบบสีที่กำหนด
สูงมาก (Extreme)	๑๖ - ๒๕	อยู่ในระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการ ความเสี่ยงให้ลดลง และอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และ ประเมินซ้ำหรือถ่ายโอนความเสี่ยง	สีแดง (■■■■)
สูง (High)	๑๐ - ๑๕	อยู่ในระดับที่พอยอมรับได้ แต่ยังคงควบคุมเพื่อป้องกัน ไม่ให้เกิดความเสี่ยง	สีส้ม (■■■■)
ปานกลาง (Medium)	๕ - ๙	อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สามารถดำเนินการควบคุมโดย กระบวนการควบคุมภายใน	สีเหลือง (■■■■)
ต่ำ (Low)	๑ - ๔	อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง	สีเขียว (■■■■)

๕. การตอบสนองความเสี่ยง

การกำหนดแนวทางการตอบสนองความเสี่ยงมุ่งเน้นให้องค์กรสามารถบริหารความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยการกำหนดแนวทางการตอบสนองความเสี่ยงสามารถทำได้หลายวิธี และสามารถปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้รับผิดชอบ แต่อย่างไรก็ตาม แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงต้องค้ำค้ำกับการลดระดับผลกระทบความเสี่ยงทางเลือกหรือกลยุทธ์ ในการจัดการความเสี่ยงแบ่งได้ ๔ แนวทางหลัก คือ

๑. การยอมรับ (Take, Accept) หมายถึง การที่ความเสี่ยงนั้นสามารถยอมรับได้ภายใต้ การควบคุมที่มีอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งไม่ต้องดำเนินการใดๆ เช่น กรณีที่มีความเสี่ยงในระดับไม่รุนแรงและไม่ค้ำค้ำ ที่จะดำเนินการใดๆ ให้ขออนุมัติหลักการรับความเสี่ยงไว้และไม่ดำเนินการใดๆ

๒. การลด/ควบคุม (Reduction) หมายถึง เป็นการปรับปรุงระบบการทำงานหรือ การออกแบบวิธีการทำงานใหม่ เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดหรือลดผลกระทบให้ อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้

๓. การยกเลิก (Terminate) หรือ หลีกเสี่ยง (Avoid) คือ ความเสี่ยงที่ไม่สามารถยอมรับและ ต้องจัดการให้ความเสี่ยงนั้นไปอยู่นอกเงื่อนไขการดำเนินงาน โดยมีวิธีการจัดการความเสี่ยงในกลุ่มนี้ เช่น การหยุดดำเนินงานหรือกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงนั้น การเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ในการดำเนินงาน การลดขนาดของงานที่จะดำเนินการหรือกิจกรรมลง เป็นต้น

๔. การถ่ายโอนความเสี่ยง (Transfer) หรือ แบ่ง (Share) คือ ความเสี่ยงที่สามารถโอนไปให้ ผู้อื่นได้เช่น การทำประกันภัย/ประกันทรัพย์สินกับบริษัทประกัน การจ้างบุคคล ภายนอกหรือการจ้างบริษัท ภายนอกมาจัดการในงานบางอย่างแทน เช่น งานรักษาความปลอดภัย เป็นต้น

๖. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities) การกำหนดกิจกรรมและการปฏิบัติต่างๆ ที่กระทำ เพื่อลดความเสี่ยง และทำให้การดำเนินงานบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กร เช่น การกำหนด กระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความเสี่ยงให้กับบุคลากรภายในองค์กร เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าจะสามารถจัดการกับความเสี่ยงนั้นได้อย่างถูกต้องและเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด โดย ประเภทการควบคุมความเสี่ยง มีจำนวน ๔ ประเภท ดังนี้

๑) การควบคุมเพื่อป้องกัน (Preventive Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงและข้อผิดพลาดตั้งแต่แรก เช่น การอนุมัติ การจัดโครงสร้างองค์กรการแบ่งแยกหน้าที่ การควบคุม การเข้าถึงเอกสารข้อมูล และทรัพย์สิน ฯลฯ เป็นต้น

๒) การควบคุมเพื่อให้ตรวจพบ (Detective Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อค้นหาข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นแล้ว เช่น การสอบทาน การวิเคราะห์การยืนยันยอด การตรวจนับ การรายงานและข้อบกพร่อง ฯลฯ เป็นต้น

๓) การควบคุมโดยการชี้แนะ (Directive Control) เป็นวิธีการควบคุมที่ส่งเสริมหรือกระตุ้นให้เกิดความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการ

๔) การควบคุมเพื่อการแก้ไข (Corrective Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อแก้ไขข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นให้ถูกต้อง หรือเพื่อหาวิธีแก้ไขให้เกิดข้อผิดพลาดซ้ำอีกในอนาคต เช่น การจัดเตรียมเครื่องมือดับเพลิงเพื่อช่วยลดความรุนแรงของความเสี่ยงให้น้อยลงหากเกิดไฟไหม้ เป็นต้น

๗. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication) องค์กรจะต้องมีระบบสารสนเทศและการติดต่อสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ เพราะเป็นพื้นฐานสำคัญที่จะนำไปพิจารณาดำเนินการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามกรอบ และขั้นตอนการปฏิบัติที่องค์กรกำหนด

๘. การติดตามประเมินผล (Monitoring) องค์กรจะต้องมีการติดตามผล เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินการว่ามีความเหมาะสมและสามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่

การวิเคราะห์ (SWOT) สภาพแวดล้อมภายใน จุดแข็ง Strength จุดอ่อน Weakness

จุดแข็ง Strength	จุดอ่อน Weakness
S ^๑ เป็นหน่วยงานภาครัฐแห่งเดียวที่ให้ความช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจนเพื่อสงวนรักษาที่ดินและที่ทำกินให้แก่เกษตรกรและผู้ยากจน	W ^๑ ขาดกระบวนการกำกับติดตาม ธ.ก.ส. ในการรับชำระหนี้ และการใช้มาตรการกองทุนหมุนเวียนฯ
S ^๒ มีกรอบหลักเกณฑ์ การประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนหมุนเวียนฯ	W ^๒ กระบวนการให้ความช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจนใช้ระยะเวลานาน
S ^๓ การบริหารจัดการงบประมาณรายจ่ายของกองทุนหมุนเวียนฯ เพียงพอ	W ^๓ ขาดบุคลากรที่เกี่ยวข้องชาญด้านการบริหารจัดการข้อมูลสารสนเทศ
S ^๔ มีโครงสร้างองค์กรในรูปแบบคณะกรรมการ/อนุกรรมการ ที่มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณา และตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ของกองทุนหมุนเวียนฯ ได้ถูกต้องครบถ้วน	W ^๔ การตรวจทานกระบวนการปฏิบัติงานของกองทุนหมุนเวียนฯ ยังไม่ครบถ้วน
S ^๕ มีกฎ ระเบียบหลักเกณฑ์ มาตรการที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน	W ^๕ ขาดระบบการประมวลผลชุดข้อมูลต่าง ๆ เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการและการตัดสินใจของกองทุนหมุนเวียนฯ
S ^๖ มีบุคลากรส่วนกลางมีความเชี่ยวชาญด้านการวิเคราะห์ข้อมูลการให้ความช่วยเหลือตามระเบียบหลักเกณฑ์	W ^๖ บุคลากรส่วนภูมิภาคบางส่วนไม่มีความเชี่ยวชาญด้านการวิเคราะห์ข้อมูลของกองทุนหมุนเวียนฯ
S ^๗ จำนวนบุคลากรส่วนกลางมีความเพียงพอต่อการปฏิบัติงานตามพันธกิจในปัจจุบัน	

การวิเคราะห์ (SWOT) สภาพแวดล้อมภายนอก โอกาส Opportunity และอุปสรรค/ข้อจำกัด Threat

โอกาส Opportunity	อุปสรรค/ข้อจำกัด Threat
<p>O^๑ รัฐบาลให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือเกษตรกร และการบริหารจัดการภาครัฐ ผ่านการขับเคลื่อนตามแผนยุทธศาสตร์ชาติ ๒๐ ปี</p> <p>O^๒ รัฐบาลมีนโยบายผลักดันหน่วยงานภาครัฐเป็นระบบราชการ</p> <p>O^๓ ปัญหาสถานะเศรษฐกิจตกต่ำส่งผลกระทบต่อทำให้เกษตรกรและผู้ยากจนเกิดภาวะเป็นหนี้และสูญเสียที่ดิน</p> <p>O^๔ ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีสารสนเทศช่วยให้การสื่อสารระหว่างหน่วยงานรวดเร็ว</p> <p>O^๕ หน่วยงานช่วยเหลือทางสังคม เช่น มูลนิธิต่าง ๆ เป็นต้น ช่วยสนับสนุนงานกองทุนหมุนเวียนฯ</p>	<p>T^๑ ปัญหาเศรษฐกิจส่งผลให้ประชาชนมีการก่อหนี้หลายทาง (หนี้ในและหนี้นอกระบบ) การก่อหนี้ในปัจจุบันเป็นการก่อหนี้ทั้งภายในและภายนอก ระบบ ทำให้เกิดหนี้สินผูกพันหลายทาง</p> <p>T^๒ การสิ้นสุดโครงการตามนโยบายด้านเศรษฐกิจของรัฐบาล เพื่อให้ความช่วยเหลือประชาชนมีผลกระทบต่อการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในครัวเรือน</p> <p>T^๓ แนวปฏิบัติประหยัดงบประมาณและค่าใช้จ่ายของหน่วยงานภาครัฐ มีผลทำให้กองทุนหมุนเวียนฯ ได้รับการสนับสนุนงบประมาณลดลงในอัตราที่เพิ่มขึ้นทุกปี</p> <p>T^๔ การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเกิดภัยธรรมชาติ เช่น สถานะโลกร้อน อุทกภัย เป็นต้น</p> <p>T^๕ ประเทศไทยเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ซึ่งส่งผลต่อการประกอบอาชีพของลูกหนี้ ที่นำมาซึ่งรายได้ที่จะนำมาชำระหนี้</p>

ที่มา : แผนปฏิบัติการกองทุนหมุนเวียน เพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน ระยะ ๔ ปี (พ.ศ. ๒๕๖๗-๒๕๗๐) และแผนปฏิบัติการประจำปีบัญชี ๒๕๖๗

ส่วนที่ ๔

แผนบริหารความเสี่ยง และผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยง

การคัดเลือกแผนงาน/โครงการ/กิจกรรม ในการวิเคราะห์เพื่อจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง

กองทุนหมุนเวียนดำเนินการตามกระบวนการบริหารความเสี่ยง โดยการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และจัดระดับความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของกระบวนการทำงานของกองทุน รวมทั้งการบริหาร/จัดการความเสี่ยง โดยคำนึงถึงการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายทั้งในด้านยุทธศาสตร์ การปฏิบัติงาน การเงิน การบริหาร และภาพลักษณ์ของกองทุนเป็นสำคัญ ตลอดจนสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลของการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานกองทุนหมุนเวียน ดังนั้น กองทุนหมุนเวียนฯ จึงได้ดำเนินการคัดเลือกแผนงาน/โครงการ/กิจกรรม ในการวิเคราะห์เพื่อจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณา จากเป้าหมายประจำปีของกองทุนหมุนเวียนควบคู่ไปกับพิจารณาความเสี่ยงที่เหลือหลังจากการควบคุมภายใน จากนั้นจึงทำการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปีก่อน เพื่อนำมาวางแผน การบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นให้หมดไป หรืออยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีรายละเอียดดังนี้

๑. คณะทำงานบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนฯ พิจารณาคัดเลือกโครงการหรือกิจกรรมที่ระบุ ในตารางที่ ๑ การพิจารณาคัดเลือกโครงการ/กิจกรรมที่จะดำเนินการวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยพิจารณาคัดเลือก โครงการ/กิจกรรมที่ดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายปีและตัวชี้วัดตามที่ได้ระบุในแผนปฏิบัติงานกองทุนหมุนเวียนฯ ประจำปีบัญชี พ.ศ. ๒๕๖๗

๒. ในกรณีที่การดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าประสงค์ของแผนยุทธศาสตร์ของกองทุนหมุนเวียนฯ มีหลายเป้าประสงค์ ให้คณะทำงานบริหารความเสี่ยงจัดลำดับความสำคัญ โดยคัดเลือก โครงการ/กิจกรรมตามหลักเกณฑ์การประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายในที่กำหนด โดยนำโครงการ/กิจกรรม ที่มีผลคะแนนการประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน ๓ หัวข้อ ได้แก่ ๑. กระบวนการควบคุม ๒. การติดตาม และ ๓. ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย หากมีมุมมองใดที่มีระดับการควบคุม ต่ำกว่า ๓ จะถือว่าประสิทธิภาพการควบคุมไม่เพียงพอมาวิเคราะห์และจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ ในการพิจารณาคัดเลือก โครงการ/กิจกรรม สำหรับการวิเคราะห์เพื่อจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง ได้กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาได้ในตารางที่ ๒ ดังนี้

ตารางที่ ๑ รายงานการบริหารความเสี่ยงและการประเมินผลการบริหารความเสี่ยง ประจำปีบัญชี ๒๕๖๖

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
<p>๑. ด้านกลยุทธ์ (S) ประเด็นความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านการ บริหารงาน ความเสี่ยง : S๑ การ กำหนดเป้าหมายจำนวน ผู้ได้อนุมัติเงินกู้ไม่ สามารถปฏิบัติได้จริง</p>	<p>๕x๕ = ๒๕ สูงมาก</p>	<p>๑. เสร็จจ่าร่องตัวชีวิตเพื่อ วางค่าเป้าหมายในปีต่อไป ๒. จัดทำข้อมูลเพื่อขออุทธรณ์ ค่าเป้าหมายตัวชีวิต</p>	<p>- กองทุนหมุนเวียนฯ ดำเนินการ จัดทำหนังสือที่ กษ ๐๒๒๐/ว๓๗๓ ลงวันที่ ๑๖ มกราคม ๒๕๖๖ ถึง สำนักงานเกษตรและสหกรณ์จังหวัด เพื่อแจ้งเป้าหมายจำนวนผู้ได้รับ อนุมัติเงินกู้ให้แก่แต่ละจังหวัด เพื่อเป็นการเร่งรัดให้การดำเนินงาน บรรลุเป้าหมายที่กองทุนหมุนเวียนฯ กำหนด และขอความอนุเคราะห์ เกษตรและสหกรณ์ทุกจังหวัดเพื่อ ประชาสัมพันธ์สร้างการรับรู้ให้แก่ ประชาชน ตามหนังสือ กษ. ๐๒๒๐/ว ๓๗๕๖ ลงวันที่ ๓๑ ตุลาคม ๒๕๖๕ และหนังสือ กษ ๐๒๒๐/ว๘๖๗ ลง วันที่ ๓ มีนาคม ๒๕๖๖ ซึ่งจังหวัดได้ ดำเนินการประชาสัมพันธ์แล้วครบทุก จังหวัด ซึ่งส่วนภูมิภาคประชาสัมพันธ์ ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ สำนักงาน Facebook ของสำนักงาน วิทยูกระจ่ายเสียง เป็นต้น และ</p>	<p>๓x๔ = ๑๒ สูง</p>			<p>๑. สำเนาหนังสือแจ้ง เป้าหมายแต่ละ จังหวัด ๒. รายละเอียดร่าง ตัวชีวิต พร้อมเอกสาร ประกอบการเจรจา ตัวชีวิตประจำปีบัญชี ๒๕๖๗ ที่ผ่านการ เสร็จจ่า ๓ ฝ่าย</p>	<p>ก.ช่วยเหลือ เกษตรกร และ ผู้ยากจน</p>

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			<p>ส่วนกลางได้ประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น รายการ NBT รวมใจ ผ่าน live สด ทาง Facebook live ของเพจ “สื่ออาสาประชาชน” ในช่วงรายการ “อาสาเกษตรกร เป็นต้น เพื่อให้ผลการดำเนินงานเป็นตามเป้าหมายที่กำหนด</p> <p>- กองทุนหมุนเวียนฯ ดำเนินการรวบรวมข้อมูลรายงานทางการเงิน เช่น สถานะหนี้สินครัวเรือน อัตราดอกเบี้ย ผลการวิจัยด้านการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงปัญหาที่เกิดขึ้นที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อจัดทำรายละเอียดประกอบการประชุมหารือ/เจรจาเร่งตัวชีวิตประจำปีบัญชี ๒๕๖๗ ตามเกณฑ์ที่กรมบัญชีกลางกำหนด เนื่องจากในปีปัจจุบันกองทุนหมุนเวียนฯ ได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายนอกด้านสภาพเศรษฐกิจของประเทศไทย ด้านหนี้สินครัวเรือนเพิ่มขึ้นร้อยละ ๙๐</p>					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			<p>ต่อGDP (ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย) ส่งผลให้จำนวนหนี้สินของประชาชนแต่ละรายมีหนี้มากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของกองทุนหมุนเวียนฯ ในปีบัญชี ๒๕๖๖ กองทุนหมุนเวียนฯ มีการอนุมัติเงินกู้มีค่าเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ ๗๓๓,๓๑๑.๙๒ บาทต่อราย (ปีบัญชี ๒๕๖๖ อนุมัติเงิน จำนวน ๒๙๑,๘๕๘,๑๔๓ บาท จำนวนเกษตรกรที่ได้รับความช่วยเหลือ ๓๙๘ ราย) แต่ในปีบัญชี ๒๕๖๕ กองทุนหมุนเวียนฯ อนุมัติเงินกู้เฉลี่ยวงเงินกู้ต่อราย เท่ากับ ๕๘๔,๓๔๕.๒๔ บาทต่อราย (ปีบัญชี ๒๕๖๕ อนุมัติเงิน จำนวน ๒๖๙,๙๖๗,๕๐๑ บาท จำนวนเกษตรกรที่ได้รับความช่วยเหลือ ๔๖๒ ราย) ซึ่งแสดงให้เห็นว่าปีบัญชี ๒๕๖๖ การให้ความช่วยเหลือเกษตรกรแต่ละรายมีค่าเฉลี่ยของวงเงินกู้เพิ่มมากขึ้นกว่า</p>					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			<p>ปีที่ผ่านมา จึงเป็นเหตุผลที่กองทุน หมุนเวียนฯ นำเสนอเพื่อคำนวณค่า เป้าหมายที่ค่าเฉลี่ยรายละ ๗๓๐,๐๐๐ บาท ไม่ใช่ ๕๕๐,๐๐๐ บาทเหมือนปีที่ผ่านมา เพื่อให้สะท้อน ต่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้น ในปัจจุบันและอนาคต</p> <p>สรุปผลการดำเนินงาน ๑๒ เดือน : กองทุนหมุนเวียนฯ สามารถ ดำเนินการตามกิจกรรมได้ตาม เป้าหมายที่กำหนด (เป้าหมาย ระดับ ๓) โดยแจ้งเป้าหมายจำนวน ผู้ได้รับอนุมัติเงินกู้ให้แก่แต่ละ จังหวัด</p> <p>เพื่อเป็นการเร่งรัดให้การดำเนินงาน บรรลุเป้าหมายที่กองทุนหมุนเวียนฯ กำหนด และขอความอนุเคราะห์ เกษตรและสหกรณ์ทุกจังหวัดเพื่อ ประชาสัมพันธ์สร้างการรับรู้ให้แก่ ประชาชน พร้อมจัดทำรายละเอียด ข้อมูลประกอบร่างตัวชี้วัดประจำปี บัญชี ๒๕๖๗ พร้อมเสนอในที่</p>					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			<p>ประชุมการหารือ/เจรจาชี้วัดกับที่ ปรึกษา ทริสฯ เรียบร้อยแล้ว และที่ ประชุมเห็นชอบการคำนวณ เป้าหมายตามกองทุนหมุนเวียนฯ เสนอ แต่สำหรับค่าเป้าหมายที่ กำหนดในเกณฑ์ประเมินระดับ ๓ กองทุนหมุนเวียนฯ เสนอ ร้อยละ ๗๐ และที่ปรึกษา ทริสฯ เสนอ ร้อย ละ ๘๐ ส่วนเกณฑ์ประเมินระดับ ๕ กองทุนหมุนเวียนฯ และที่ปรึกษา ทริสฯ เสนอ ร้อยละ ๑๐๐ เท่ากัน และจะนำเสนอต่อกรมบัญชีกลาง พิจารณาต่อไป</p> <p>ผลการดำเนินงานเป็นไปตาม เป้าหมายตัวชี้วัดระดับ ๓ ซึ่งที่ ประชุมรับข้อเสนอรายละเอียดการ คำนวณค่าเฉลี่ยร้อยละ ๗๓๐,๐๐๐ บาทต่อราย และข้อเสนอที่ระดับ ๕ ร้อยละ ๑๐๐ ตามที่กองทุน หมุนเวียนฯ เสนอ (ระดับ ๓) สามารถดำเนินการได้ในระดับ ๓ (ระดับ ๓ : ที่ประชุมหารือฯ รับ</p>					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			ข้อเสนอของกองทุนหมุนเวียนฯ จึงส่งผลให้การประเมินระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับ ๓x๕ = ๑๕					
๒. ด้านการดำเนินงาน (O) ประเด็นความเสี่ยง : ด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยง : O๑ จำนวนเกษตรกรและผู้ ยากจนที่ได้รับความ ช่วยเหลือไม่บรรลุตาม เป้าหมายตามตัวชี้วัดที่ กำหนด	๕x๓ = ๑๕ สูง	กิจกรรม : การประชาสัมพันธ์ กองทุนหมุนเวียนฯ ผ่าน ช่องทางหรือหน่วยงานต่างๆ อย่างต่อเนื่องให้มากขึ้น - ประชาสัมพันธ์สื่อต่างๆ ให้ มากขึ้น เช่น แผ่นพับ สปอต วิทยุ อักษรวิงผ่านสื่อโทรทัศน์ - เน้นการประชาสัมพันธ์ผ่าน สื่อโซเชียลให้มากขึ้น - กำหนดเป้าหมายจำนวนผู้ ได้รับอนุมัติเงินกู้ให้ส่วน ภูมิภาคดำเนินการ	๑. สกร. ดำเนินการจัดทำหนังสือขอ ความอนุเคราะห์เกษตรกรและสหกรณ์ ทุกจังหวัดเพื่อประชาสัมพันธ์สร้าง การรับรู้ให้แก่ประชาชน และรายงาน ผลให้ สกร. เป็นประจำทุกเดือนผ่าน ไฟล์แชร์ริง ตามหนังสือ กษ ๐๒๒๐/ว ๘๖๗ ลงวันที่ ๓ มี.ค. ๖๖ และข้อมูล ณ มิ.ย.๖๖ จังหวัดได้ดำเนินการ ประชาสัมพันธ์แล้ว จังหวัด และ ส่วนกลางได้ประชาสัมพันธ์ผ่าน ช่องทางต่างๆ เช่นรายการ NBT รวม ใจ สู้ภัยโควิด-๑๙ ผ่าน live สด ทาง Facebook live ของเพจ “สื่ออาสา ประชาชน” ในช่วงรายการ “อาสา เกษตรกร เป็นต้น ๒. ดำเนินจัดทำหนังสือที่ กษ ๐๒๒๐/ว๓๗๓ ลงวันที่ ๑๖ ม.ค. ๖๖ ถึงสำนักงานเกษตรและสหกรณ์ จังหวัดกำหนดเป้าหมายจำนวนผู้		๕x๓ = ๑๕ สูง		๑. รายงานผลการ ประเมินผลการ ดำเนินงานของกองทุน หมุนเวียน ๒. หนังสือ กษ ๐๒๒๐/ว๘๖๗ ลง วันที่ ๓ มี.ค. ๖๖ และ ข้อมูลการรายงาน ณ มิ.ย.๖๖ จากจังหวัดที่ ได้ดำเนินการ ประชาสัมพันธ์แล้ว ๗๕ จังหวัด ๓. ภาพสัมภาษณ์จาก รายการ NBT รวมใจ สู้ ผ่าน live สด ทาง Facebook live ของ เพจรายการ ๔. ภาพการเผยแพร่ ประชาสัมพันธ์	ก.ช่วยเหลือ เกษตรกร และ ผู้ยากจน

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			<p>ได้รับอนุมัติเงินกู้ให้สวนภูมิภาค ดำเนินการ</p> <p>๓. ดำเนินการประชาสัมพันธ์ผ่าน Facebook และ TikTok เป็นประจำ ทุกเดือน พร้อมทั้งส่งต่อลิงค์การ เผยแพร่ทางไลน์เพื่อให้สำนักงาน เกษตรและสหกรณ์จังหวัดได้นำลิงค์ เผยแพร่ต่อไป</p> <p>สรุปผลการดำเนินงานรอบ ๑๒ เดือน : กองทุนหมุนเวียนฯ มีผลการ ดำเนินงานตามตัวชี้วัดร้อยละของ จำนวนเกษตรกรฯ ที่ได้รับอนุมัติ เงินกู้ตามวงเงินกู้ของกองทุนฯ (จำนวนเกษตรกรที่ได้รับอนุมัติ เงินกู้) มีค่าเท่ากับ ร้อยละ ๖๘.๕๐ ค่าคะแนนเท่ากับ ๑.๘๕ คะแนน จึง ส่งผลให้ระดับความเสี่ยงไม่ลดลง และ</p> <p>จากผลการดำเนินงานข้างต้น ปรากฏว่าจำนวนรายที่ได้รับอนุมัติ ไม่สามารถดำเนินการได้ตาม</p>				<p>ประจำเดือนผ่าน Facebook และ YouTube และ TikTok โดยเฉพาะใน TikTok มีจำนวนผู้ติดตาม ๘๘๒ คน จำนวนกดถูกใจ ๒,๓๖๖ คน คลิปยอด คนดูสูงสุด ๗๓,๘๐๐ คน ข้อมูล ณ วันที่ ๒๕ ก.ย. ๖๖</p>	

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			เป้าหมายติดต่อกัน ๓ ปี จึงส่งผลให้ การประเมินระดับความเสี่ยงไม่ ลดลงอยู่ที่ระดับ ๕x๓ = ๑๕					
ความเสี่ยง : ๐๒ การ ดำเนินงานตามบันทึก ข้อตกลงร่วมกับ ธ.ก.ส. ไม่สอดคล้องกับ การปฏิบัติงาน ในสถานการณ์ปัจจุบัน	๓x๕ = ๑๕ สูง	กิจกรรม : แก้ไขบันทึก ข้อตกลงโดยการ ๑. จัดตั้งคณะทำงานพิจารณา ๒. ประชุมคณะทำงาน ทบทวน/ปรับปรุงบันทึก ข้อตกลงฯ ๓. สรุปผลการทบทวน ๔. นำเสนอที่ประชุม คณะกรรมการบริหารกองทุน หมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา ๕. ลงนามบันทึกข้อตกลง หมายเหตุ : ร้อยละความสำเร็จ - จัดตั้งคณะทำงานพิจารณา (ร้อยละ ๒๐) - ประชุมคณะทำงานทบทวน/ ปรับปรุงบันทึกข้อตกลงฯ (ร้อยละ ๔๐) - สรุปผลการทบทวน (ร้อยละ ๖๐)	๑. ดำเนินการแต่งตั้งคณะทำงาน โดยมีผู้แทนของทุกส่วนที่เกี่ยวข้อง กับบันทึกข้อตกลงการดำเนินงาน ตามระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรี ว่า ด้วยกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืม แก่เกษตรกรและผู้ยากจน พ.ศ. ๒๕๕๖ โดยมีผู้ช่วยปลัดกระทรวง เกษตรและสหกรณ์เป็นประธาน คณะทำงาน ตามคำสั่งสำนักงาน ปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ที่ ๕๓๖/๒๕๖๖ เรื่อง แต่งตั้ง คณะทำงานพิจารณาทบทวนบันทึก การดำเนินงานระหว่างสำนักงาน ปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ กับธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร ปลัดกระทรวง เกษตรและสหกรณ์ลงนามเมื่อวันที่	๓x๓ = ๙ ปาน กลาง			๑. คำสั่งสำนัก ปลัดกระทรวงเกษตร และสหกรณ์ ที่ ๕๓๖/๒๕๖๖ เรื่อง แต่งตั้งคณะทำงาน พิจารณาทบทวนและ จัดทำบันทึกข้อตกลง การดำเนินงานระหว่าง สำนักงาน ปลัดกระทรวงเกษตร และสหกรณ์กับธนาคาร เพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร ลงวันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๖ ๒. หนังสือที่ กษ. ๐๒๒๐/๑๐๙๑๙ ลิง	กลุ่มติดตาม และพัฒนา พื้นที่ฟูอาซีฟ เกษตรกร และ ผู้ยากจน

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
		<ul style="list-style-type: none"> - นำเสนอคณะประชุมเสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา (ร้อยละ ๘๐) - ลงนามบันทึกข้อตกลง (ร้อยละ ๑๐๐) 	<p>๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๖ซึ่งคณะทำงานมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้</p> <p>๑) ศึกษา วิเคราะห์ ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงฉบับเดิมเพื่อดำเนินการแก้ไขปรับปรุงให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป</p> <p>๒) วิเคราะห์แนวทางในการจัดทำสัญญาจ้าง หรือการทำบันทึกข้อตกลงการดำเนินงานกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ตามระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรี ว่าด้วยกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน พ.ศ. ๒๕๔๖ และที่แก้ไขเพิ่มเติม</p> <p>๓) เสนอร่างสัญญาจ้าง หรือบันทึกข้อตกลงฉบับใหม่กับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ต่อคณะกรรมการ</p>				วันที่ ๒๒ กันยายน ๒๕๖๖	

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			<p>บริหารกองทุนหมุนเวียนเพื่อการ กู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน</p> <p>๔) ปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตามที่ได้รับมอบหมาย</p> <p>๒. กลุ่มติดตามและพัฒนาฟื้นฟู อาชีพเกษตรกรฯ ในฐานะฝ่าย เลขานุการคณะทำงานได้ดำเนินการ ทบทวนรายละเอียดของบันทึก ข้อตกลง</p> <p>ดังกล่าว;โดยดำเนินการเปรียบเทียบ ข้อมูลบันทึกข้อตกลงฯ ฉบับเดิม และฉบับใหม่เพื่อส่งให้ ธ.ก.ส. พิจารณา เสร็จเรียบร้อยแล้ว และ เสนอผู้อำนวยการสำนักบริหารกองทุนฯ เพื่อพิจารณาลงนามในหนังสือถึง ธ.ก.ส. เพื่อพิจารณา (ร่าง) บันทึก ข้อตกลงการดำเนินงานระหว่าง สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและ สหกรณ์กับธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร ตามหนังสือ ที่ กษ ๐๒๒๐/๑๐๑๙๑ ลงวันที่ ๒๒ กันยายน ๒๕๖๖ ทั้งนี้ ได้กำหนด</p>					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			<p>กิจกรรมการทบทวนบันทึกข้อตกลงดังกล่าวไว้ในแผนปฏิบัติการกองทุนหมุนเวียนฯ ประจำปีบัญชี ๒๕๖๗ ด้วยแล้ว</p> <p>สรุปผลการดำเนินงานรอบ ๑๒ เดือน กองทุนหมุนเวียนฯ สามารถดำเนินการทบทวนบันทึกข้อตกลงการดำเนินงานตามระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรี ว่าด้วยกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน พ.ศ. ๒๕๔๖ เรียบร้อยแล้ว ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด (สรุปผลการทบทวน (ร้อยละ ๖๐) และได้เสนอผู้อำนวยการสำนักบริหารกองทุนฯ เพื่อพิจารณาลงนามในหนังสือถึง ธ.ก.ส. เพื่อพิจารณา (ร่าง) บันทึกข้อตกลงฯ แล้ว จึงส่งผลให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้</p> <p>๓ x ๓ = ๙</p>					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
๐๓ การติดตามให้ คำแนะนำในการแก้ไข ปัญหาลูกหนี้ไม่ สอดคล้องตาม มาตรการที่กำหนด	๓x๓ = ๙ ปานกลาง	กิจกรรม : สัมมนาเชิง ปฏิบัติการเพื่อเพิ่ม ประสิทธิภาพให้เจ้าหน้าที่ส่วน ภูมิภาคในการแนะนำ มาตรการหลักเกณฑ์ของ กองทุนหมุนเวียนฯ เป้าหมาย : ร้อยละของความ เข้าใจของเจ้าหน้าที่เพิ่มขึ้น หลังจากได้รับความรู้ความ เข้าใจ ๘๐%	๑. กลุ่มติดตามและพัฒนาฟื้นฟู อาชีพเกษตรกรและผู้ยากจน ร่วมกับกลุ่มช่วยเหลือเกษตรกรและ ผู้ยากจน และธนาคารเพื่อ การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส. สำนักงานใหญ่) ดำเนินการ จัดโครงการกิจกรรมภายใต้โครงการ ประชุมสัมมนาเชิงปฏิบัติการ เรื่อง การชักชวนกฎหมายและระเบียบที่ เกี่ยวข้องกับงานกองทุนหมุนเวียนฯ ซึ่งได้ดำเนินการประชุมผ่านระบบ ออนไลน์ผ่าน “Web Conference Application Zoom Meeting” (ตามหนังสือ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๐๒๒๐/๒๘๗๙ ลงวันที่ ๓๐ สิงหาคม ๒๕๖๖) ครอบคลุม หน่วยงานในระดับจังหวัดทุกจังหวัด และหน่วยงานในระดับอำเภอ ได้แก่ สำนักงานเกษตรและสหกรณ์จังหวัด สำนักงานเกษตรจังหวัด/อำเภอ ธ. ก.ส. สำนักงานใหญ่/สาขา ซึ่ง กำหนดจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริม	๒x๒ = ๔ ต่ำ			๑. หนังสือ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๐๒๒๐/๒๘๗๙ ลงวันที่ ๓๐ สิงหาคม ๒๕๖๖ ๒. ภาพกิจกรรมการ สัมมนาฯ ๓. สรุปรายงานผลการ จัดสัมมนาฯ ๔. หนังสือ กษ๐๒๒๐/ ว๘๒๙ ลงวันที่ ๑ มีนาคม ๒๕๖๖	กลุ่มติดตาม และพัฒนา ฟื้นฟูอาชีพ เกษตรกร และ ผู้ยากจน

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			<p>ความรู้ด้านระเบียบหลักเกณฑ์ ให้กับเจ้าหน้าที่ของสำนักงานเกษตรและสหกรณ์จังหวัด และเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ในช่วงเดือนกันยายน ๒๕๖๖</p> <p>๒. ดำเนินการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความรู้ด้านระเบียบหลักเกณฑ์กองทุนหมุนเวียนฯ ผ่านโครงการประชุมสัมมนาเชิงปฏิบัติการ เรื่อง การชักซ้อมกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับงานกองทุนหมุนเวียนฯ</p> <p>ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และห้องประชุม “Web Conference Application Zoom Meeting” โดยดำเนินการจัดประชุม ๕ ครั้ง เมื่อวันที่ ๕, ๖, ๗, ๑๒ และ ๑๓ กันยายน ๒๕๖๖</p> <p>มีผู้เข้าร่วมประชุมสัมมนาฯ รวมจำนวน ๔,๐๗๑ คน และการประเมินผลทดสอบก่อน – หลังการ</p>					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			<p>ประชุมสัมมนาฯ ในเรื่องมาตรการ และแนวทางการให้ความช่วยเหลือ ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ จำนวน ๒๐ ช้อ มีผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน ๘๗๓ คน พบว่าผู้เข้าร่วม ประชุมสัมมนาฯ มีความรู้เพิ่มขึ้น หลังการประชุมสัมมนาฯ จำนวน ๗๙๔ คน คิดเป็นร้อยละ ๙๐.๙๕</p> <p>๓. จากผลการประเมินความรู้หลัง สัมมนาฯ เจ้าหน้าที่หรือผู้เข้าร่วม สัมมนาฯ มีความรู้ ความเข้าใจถึง มาตรการและแนวทางการให้ความ ช่วยเหลือลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ มากยิ่งขึ้น สามารถพิจารณาปรับใช้ และแนะนำมาตรการในการ ช่วยเหลือลูกหนี้ได้เหมาะสมแก่กรณี และสถานะของลูกหนี้ ทั้งนี้เพื่อเป็น การสร้าง</p> <p>การรับรู้ให้ลูกหนี้รับทราบถึงสิทธิ และหน้าที่ของลูกหนี้ เป็นแนวทางที่ ช่วยให้ลูกหนี้สามารถกลับมาชำระ</p>					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			<p>หนี้คืนกองทุนหมุนเวียนฯ ได้ตามปกติ พร้อมทั้งแจ้งให้ลูกหนี้ทราบถึงมาตรการดำเนินการทางกฎหมายกรณีลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ตามกำหนดในสัญญา กู้ยืมเงิน โดยไม่มีเหตุอันควร</p> <p>๔. จัดส่งหนังสือชักซ้อมแนวทางการให้คำแนะนำเกี่ยวกับมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ และแนวทางการบันทึกข้อมูลในแบบรายงานผลการติดตามลูกหนี้ผ่านระบบติดตามฯ ตามหนังสือ กษ๐๒๒๐/ว๘๒๙ ลงวันที่ ๑ มีนาคม ๒๕๖๖</p> <p>สรุปผลการดำเนินงานรอบ ๑๒ เดือน กองทุนหมุนเวียนฯ สามารถดำเนินการดำเนินงานตามกิจกรรมที่กำหนดและผลการทดสอบหลังประชุมสัมมนาฯ มีความรู้เพิ่มขึ้นร้อยละ ๙๐.๙๕ ซึ่งดีกว่าเป้าหมายที่กำหนด (ร้อยละของความเข้าใจของเจ้าหน้าที่เพิ่มขึ้นหลังจากได้รับ</p>					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			<p>ความรู้ความเข้าใจ ร้อยละ ๘๐) และเจ้าหน้าที่หรือผู้เข้าร่วมสัมมนาฯ ได้นำความรู้ที่ได้รับไปชี้แจงให้กับลูกหนี้ได้รับรู้ รับทราบ มาตรการ และแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ และเป็นทางเลือกให้กับลูกหนี้ เพื่อให้สามารถชำระหนี้คืนกองทุนหมุนเวียนฯ จึงส่งผลให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ๒x๒ = ๔</p>					
<p>๓. ด้านการเงิน (F) F๑ รับชำระหนี้ได้ ลดลง ทำให้ส่งผล กระทบต่อสภาพคล่อง ของกองทุนหมุนเวียนฯ</p>	<p>๓x๔ = ๑๒ สูง</p>	<p>กิจกรรม ๑.กำกับให้ ธ.ก.ส. ติดตาม ลูกหนี้อย่างใกล้ชิด พร้อมทั้ง นำมามาตรการที่มีอยู่มาใช้ในการ ช่วยเหลือลูกหนี้ กำหนดให้มี แนวทางเร่งรัดการชำระหนี้ ค้างชำระตามแนวทางดังนี้ - กลุ่มลูกหนี้ค้างชำระสัญญา ยังไม่สิ้นสุด ได้แก่ ค้าง ๑-๒ ปี</p>	<p>๑. ดำเนินการกำกับเร่งรัดการติดตาม ธ.ก.ส. ให้รายงานแนวทางการติดตาม เร่งรัดลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ และ การติดตามเร่งรัดการชำระหนี้ของ ลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระ ตามหนังสือที่ กษ๐๒๒๐/๒๕๖๔ ลงวันที่ ๓๐ สิงหาคม ๒๕๖๖ และรายงานผลการ ดำเนินติดตามเร่งรัดการชำระหนี้ของ ลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระ ตามหนังสือที่ สบน/๑๗๘๐๙ ลงวันที่ ๑๑ กันยายน ๒๕๖๖</p>	<p>๓x๓ = ๙ ปาน กลาง</p>			<p>๑. หนังสือที่ กษ ๐๒๒๐/๑๙๐ ลงวันที่ ๑๓ มกราคม ๒๕๖๖</p> <p>๒. หนังสือที่ สบน/ ๑๖๖๔ ลงวันที่ ๒๐ มกราคม ๒๕๖๖</p> <p>๓. หนังสือที่ กษ ๐๒๒๐/ว๗๘๖๕ ลง</p>	<p>กลุ่มติดตาม และพัฒนา พื้นที่อาเซียน เกษตรกร และ ผู้ยากจน</p>

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
		<p>ค้างเกินกว่า ๒ – ๕ ปี ค้างเกินกว่า ๕ ปีขึ้นไป</p> <ul style="list-style-type: none"> - กลุ่มลูกหนี้ค้างชำระที่สัญญาสิ้นสุดแล้ว - กลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วมีแนวโน้มผิดนัดชำระหนี้ - กลุ่มลูกหนี้ที่สัญญาใกล้สิ้นสุด เพื่อป้องกันการขาดอายุความ <p>๒. ประชาสัมพันธ์มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของกองทุนฯ ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น เว็บไซต์กองทุนฯ Facebook เป็นต้น</p> <p>๓. จัดสรรงบประมาณให้ สนง. กษ. จว. ลงพื้นที่ตรวจเยี่ยมลูกหนี้รายบุคคล พร้อมทั้งจัดส่งหนังสือโดยตรงถึงลูกหนี้ที่ชำระหนี้คืนได้</p>	<p>๒. ดำเนินการจัดสรรงบประมาณให้ สนง. กษ. จว. ลงพื้นที่ตรวจเยี่ยมลูกหนี้รายบุคคล รายงานผ่านระบบติดตามลูกหนี้ พร้อมทั้งให้จัดส่งหนังสือโดยตรงถึงลูกหนี้ที่ชำระหนี้คืนได้ตามปกติ ปีละ ๒ ครั้ง ลูกหนี้ค้างชำระปีละ ๔ ครั้ง และกลุ่มติดตามฯ สรุปรายงานผลการติดตามลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ ปีงบประมาณ ๒๕๖๖ รอบ ๑๒ เดือน (ต.ค.๖๕-ก.ย.๖๖) ตามหนังสือที่ กษ.๐๒๒๐/๑๐๓๘๕ ลงวันที่ ๕ ตุลาคม ๖๖</p> <p>๑๒ เดือน เพื่อเสนอผู้อำนวยการสำนักบริหารกองทุนเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรและรับเรื่องร้องเรียนรับทราบเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจด้านนโยบายต่างๆ พร้อมทั้งจัดส่งรายงานฯ ให้สำนักงานเกษตรและสหกรณ์ ทราบ เพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับปฏิบัติงานต่อไป</p>				<p>วันที่ ๘ พฤศจิกายน ๒๕๖๕</p> <p>๔. หนังสือ กษ ๐๒๒๐/ว๑๕๙๐ ลงวันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๖๖</p> <p>๕. หนังสือ กษ ๐๒๒๐/ว๒๓๘๘ ลงวันที่ ๑๓ กรกฎาคม ๒๕๖๖</p> <p>๖. หนังสือที่ กษ ๐๒๒๐/๒๘๖๔ ลงวันที่ ๓๐ สิงหาคม ๒๕๖๖</p> <p>๗. หนังสือที่ สบน/๑๗๘๐๙ ลงวันที่ ๑๑ กันยายน ๒๕๖๖</p>	

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
		ตามปกติ ปีละ ๒ ครั้ง ลูกหนี้ ค้างชำระปีละ ๔ ครั้ง	<p>๓. มีการประชาสัมพันธ์สิทธิและ หน้าที่ของลูกหนี้ รวมถึงมาตรการ แนวทางในการช่วยเหลือลูกหนี้ ผ่าน เว็บไซต์กองทุนหมุนเวียนฯ (https://www.opsmoac.go.th)</p> <p>สรุปผลการดำเนินงานรอบ ๑๒ เดือน : กองทุนหมุนเวียนฯ สามารถ ดำเนินการดำเนินงานตามกิจกรรม และตัวชี้วัดได้ตามเป้าหมายที่กำหนด และส่งผลให้การชำระหนี้ในปีบัญชี ๒๕๖๖ ได้รับชำระหนี้เป็นจำนวน ๓๗๓.๖๔ ล้านบาท โดยเทียบกับ ค่าเฉลี่ย ๗ ปีย้อนหลัง (ปีบัญชี ๒๕๕๙ - ๒๕๖๕) เป็นจำนวน ๓๐๐ ล้านบาท มากำหนดเป็นเป้าหมายที่ ทุนควรจะได้รับไม่ต่ำกว่านี้ จึงมีหนี้ คงเหลือลดลงไม่น้อยกว่า ๔ ล้าน บาท หรือคิดเป็น ร้อยละ ๐.๑๑) ต่อปีตามที่กองทุน หมุนเวียนฯ กำหนด จึงส่งผลให้ ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ ยอมรับได้ ๓x๓ = ๙</p>				๘. รายงานผลการ ดำเนินงานตามตัวชี้วัด ด้านการเงิน	

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
F๒ ค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินการตามบันทึก ข้อตกลงฯ ระหว่าง สป.กษ. กับ ธ.ก.ส. เดิม ไม่คุ้มค่าและเหมาะสม	๔x๔ = ๑๖ สูง	กิจกรรม : แก้ไขบันทึก ข้อตกลงโดยการ ๑. จัดตั้งคณะทำงานพิจารณา ๒. ประชุมคณะทำงาน ทบทวน/ปรับปรุงบันทึก ข้อตกลงฯ ๓. สรุปผลการทบทวน ๔. นำเสนอที่ประชุม คณะกรรมการบริหารกองทุน หมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา ๕. ลงนามบันทึกข้อตกลง - นำเสนอคณะประชุมเสนอต่อ คณะกรรมการบริหารกองทุน หมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา - ลงนามบันทึกข้อตกลง (เป้าหมายร้อยละความสำเร็จ ๖๐%) หมายเหตุ : ร้อยละความสำเร็จ ๑.จัดตั้งคณะทำงานพิจารณา (ร้อยละ ๒๐ปี) ๒. ประชุมคณะทำงานทบทวน/ ปรับปรุงบันทึกข้อตกลงฯ (ร้อยละ ๔๐)	๑. ดำเนินการแต่งตั้งคณะทำงาน โดยมีผู้แทนของทุกส่วนที่เกี่ยวข้อง กับบันทึกข้อตกลงการดำเนินงาน ตามระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรี ว่า ด้วยกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืม แก่เกษตรกรและผู้ยากจน พ.ศ. ๒๕๔๖ โดยมีผู้ช่วยปลัดกระทรวง เกษตรและสหกรณ์เป็นประธาน คณะทำงาน ตามคำสั่งสำนักงาน ปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ที่ ๕๓๖/๒๕๖๖ เรื่อง แต่งตั้ง คณะทำงานพิจารณาทบทวนบันทึก การดำเนินงานระหว่างสำนักงาน ปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ กับธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร ปลัดกระทรวง เกษตรและสหกรณ์ลงนามเมื่อวันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๖ซึ่ง คณะทำงานมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้ ๑) ศึกษา วิเคราะห์ ปัญหาและ อุปสรรคในการดำเนินงานตาม บันทึกข้อตกลงฉบับเดิมเพื่อ	๓x๓ = ๙ ปาน กลาง			๑. คำสั่งสำนัก ปลัดกระทรวงเกษตร และสหกรณ์ ที่ ๕๓๖/๒๕๖๖ เรื่อง แต่งตั้งคณะทำงาน พิจารณาทบทวนและ จัดทำบันทึกข้อตกลง การดำเนินงานระหว่าง สำนักงาน ปลัดกระทรวงเกษตร และสหกรณ์กับธนาคาร เพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร ลงวันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๖ ๒.หนังสือที่ กษ. ๐๒๒๐/๑๐๙๑๙ ลง วันที่ ๒๒ กันยายน ๒๕๖๖ ๓. รายงานผลการชำระ หนี้ในปีบัญชี ๒๕๖๖ มี ลูกหนี้ชำระหนี้ และเงิน	กลุ่มติดตาม และพัฒนา พื้นที่ฟูอาซีฟ เกษตรกร และ ผู้ยากจน

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
		๓. สรุปผลการทบทวน (ร้อยละ ๖๐) ๔. นำเสนอคณะประชุมเสนอ คณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียน ฯ เพื่อพิจารณา (ร้อยละ ๘๐) ๕. ลงนามบันทึกข้อตกลง (ร้อยละ ๑๐๐)	ดำเนินการแก้ไขปรับปรุงให้ สอดคล้องกับสภาวการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ๒) วิเคราะห์แนวทางในการจัดทำ สัญญาจ้าง หรือการทำบันทึกข้อตกลงการดำเนินงานกับธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร ตามระเบียบสำนัก นายกรัฐมนตรี ว่าด้วยกองทุนหมุนเวียนเพื่อการ กู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน พ.ศ. ๒๕๔๖ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ๓) เสนอร่างสัญญาจ้าง หรือ บันทึกข้อตกลงฉบับใหม่กับธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร ต่อคณะกรรมการ บริหารกองทุนหมุนเวียนเพื่อการ กู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน ๔) ปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตามที่ได้รับมอบหมาย ๒. กลุ่มติดตามฯ ในฐานะฝ่าย เลขานุการคณะทำงานได้ดำเนินการ				ต้นที่ลูกหนี้หรือผู้กู้ยืม เป็นหนี้คงเหลือที่นำมา คำนวณคิดค่า ดำเนินงานให้กับ ธ.ก.ส.	

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			<p>ทบทวนรายละเอียดของบันทึกข้อตกลงดังกล่าวแล้ว และเสนอผู้อำนวยการสำนักงานบริหารกองทุนฯ เพื่อพิจารณาลงนามในหนังสือถึง ธ.ก.ส. เพื่อพิจารณา (ร่าง) บันทึกข้อตกลงการดำเนินงานระหว่างสำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์กับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ตามหนังสือที่ กษ ๐๒๒๐/๑๐๑๕๑ ลงวันที่ ๒๒ กันยายน ๒๕๖๖ ทั้งนี้ ผลการชำระหนี้ในปีบัญชี ๒๕๖๖ มีเงินต้นที่ลูกหนี้หรือผู้กู้ยืม เป็นหนี้คงเหลือที่นำมาคำนวณคิดค่าดำเนินงานให้กับ ธ.ก.ส. มีค่าเฉลี่ย ๑๗๒ ล้านบาท จากเดิมมีค่าเฉลี่ย ๒๐๑ ล้านบาท ประกอบในปีบัญชี ๒๕๖๖ ได้มีการจัดตั้งคณะทำงานเพื่อทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ พร้อมกำหนดกิจกรรมลงในแผนปฏิบัติการกองทุนหมุนเวียน</p>					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			<p>๑. ประจำปีบัญชี ๒๕๖๗ เพื่อ ดำเนินงานต่อเนื่องจาก บัญชี ๒๕๖๖ ที่ได้มีการทบทวน แล้ว</p> <p>สรุปผลการดำเนินงานรอบ ๑๒ เดือน : กองทุนหมุนเวียนฯ สามารถ ดำเนินการทบทวนบันทึกข้อตกลง การดำเนินงานตามระเบียบสำนัก นายกรัฐมนตรี ว่าด้วยกองทุนหมุนเวียนเพื่อการ กู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน พ.ศ. ๒๕๔๖ เรียบร้อยแล้ว ซึ่ง เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด (สรุปผลการทบทวน (ร้อยละ ๖๐) และค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายให้กับ ธ.ก.ส. โดยคิดจากเงินต้นที่ลูกหนี้ หรือผู้กู้ยืมเป็นหนี้คงเหลือที่นำมา คำนวณคิดค่าดำเนินงานให้กับ ธ.ก.ส. มีค่าเฉลี่ย ๑๗๒ ล้านบาท (โดยคิดจากค่าเฉลี่ยตั้งแต่บัญชี ๒๕๕๙ -๒๕๖๕) และมีการตั้ง คณะทำงานฯ เพื่อทบทวนบันทึก</p>					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			ข้อตกลงฯ พร้อมบรรจุลงแผนในปีต่อไปเพื่อให้การดำเนินงานต่อเนื่อง จึงส่งผลให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ $๓ \times ๓ = ๙$					
<p>๔. ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (C)</p> <p>C๑ หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ เข้าสู่มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ยังมีข้อจำกัด</p>	<p>๔x๓ = ๑๒ สูง</p>	<p>กิจกรรม ทบทวน/ปรับปรุงมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้</p> <p>๑. กลุ่มติดตามทบทวน/ปรับปรุงมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้</p> <p>๒. สรุปผลการทบทวน</p> <p>๓. นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา</p> <p>๔. นำเสนอ ป.กษ.ลงนาม เพื่อประกาศใช้หลักเกณฑ์มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (เป้าหมายร้อยละ ๖๐)</p> <p>หมายเหตุ : ร้อยละความสำเร็จ</p> <ul style="list-style-type: none"> - กลุ่มติดตามฯ ทบทวน/ปรับปรุงมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ร้อยละ ๓๐) - สรุปผลการทบทวน (ร้อยละ ๖๐) 	<p>๑. กลุ่มติดตามและพัฒนาพื้นที่ฟู้อาชีพเกษตรกรฯ ดำเนินการทบทวน/ปรับปรุงมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามระเบียบหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ว่ากรณีที่เป็นสัญญากู้ยืมเงินครบกำหนดชำระแล้ว ต้องไม่เกินกว่า ๓ ปี ทบทวนระเบียบหลักเกณฑ์ข้างต้นโดยปรับปรุงเป็นไม่เกินกว่า ๕ ปี</p> <p>๒. ฝ่ายเลขานุการฯ ได้นำเสนอผลสรุปการทบทวนหลักเกณฑ์มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ ครั้ง ๒/๒๕๖๕ เมื่อวันที่ ๑ สิงหาคม ๒๕๖๖ ซึ่งที่ประชุมมีมติเห็นชอบให้แก้ไขมาตรการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ซึ่งอายุสัญญาสิ้นสุด</p>	<p>๒x๔ = ๘ ปาน กลาง</p>		<p>ดำเนินกิจกรรมควบคุมความเสี่ยงต่อในปี ๖๗</p>	<p>เอกสารอยู่ระหว่างการดำเนินงาน</p>	<p>กลุ่มติดตามและพัฒนาพื้นที่ฟู้อาชีพเกษตรกรและ ผู้ยากจน</p>

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
		<ul style="list-style-type: none"> - นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา (ร้อยละ ๘๐) - นำเสนอ ป.ภช.ลงนามเพื่อประกาศใช้หลักเกณฑ์ (ร้อยละ ๑๐๐) 	<p>เกิน ๓ ปี สามารถดำเนินการได้ และหากดำเนินการร่างประกาศฯ เสร็จแล้วให้นำไปหารือกับ ผู้ทรงคุณวุฒิ อีกครั้ง ซึ่งในปีบัญชี ๒๕๖๖ ได้ดำเนินการทบทวน รายละเอียดเพิ่มเติมต่อจากปีที่ผ่านมา พร้อมดำเนินการร่างประกาศ เรียบร้อยแล้วเพื่อหารือกับ ผู้ทรงคุณวุฒิ และประกาศต่อไป</p> <p>สรุปผลการดำเนินงานรอบ ๑๒ เดือน : กองทุนหมุนเวียนฯ สามารถดำเนินการได้ดีกว่าเป้าหมายที่กำหนด (เป้าหมาย ร้อยละ ๖๐) และได้ดำเนินการทบทวน/ปรับปรุง มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และได้สรุปผลการทบทวนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ ในคราวประชุมครั้งที่ ๒/๒๕๖๕ เมื่อวันที่ ๑ สิงหาคม ๒๕๖๖ ซึ่งในปีบัญชี ๒๕๖๖ ได้ดำเนินการทบทวนรายละเอียด</p>					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมิน ใหม่)	ความเสี่ยง ที่ยัง เหลืออยู่ หรือพบ ใหม่	แนวทาง เพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			เพิ่มเติมเนื่องจากปีที่ผ่าน พร้อม ได้ดำเนินการยก่างประกาศฯ เสร็จ เรียบร้อยแล้ว จึงส่งผลให้ระดับ ความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ ยอมรับได้ ๒x๔ = ๘					

ตารางที่ ๒ แผนงาน/โครงการ/กิจกรรม และงบประมาณ ความสอดคล้องของกลยุทธ์กองทุนหมุนเวียนฯ ประจำปีบัญชี ๒๕๖๗

แผนปฏิบัติงาน	เป้าประสงค์	แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/กิจกรรม	สอดคล้องกับกลยุทธ์	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ
แผนปฏิบัติงานที่ ๑ ด้านการเพิ่มความสามารถการบริหารการกู้ยืมเงินของกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อสงวนรักษาที่ดินและที่อยู่อาศัยให้แก่เกษตรกรและผู้ยากจน ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ของกองทุนหมุนเวียนฯ	๑. เกษตรกรและผู้ยากจนที่ได้รับความช่วยเหลือจากกองทุนหมุนเวียนฯ สามารถสงวนรักษาที่ดินทำกินและที่อยู่อาศัยตามวัตถุประสงค์ของกองทุนหมุนเวียนฯ ๒. การเพิ่มการสื่อสารแก่เกษตรกรและผู้ยากจนให้รับรู้และรู้จักกองทุนหมุนเวียนฯ	๑. เพิ่มความสามารถกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อให้เกษตรกรและผู้ยากจนเข้าถึงกองทุนหมุนเวียนฯ	กิจกรรมที่ ๑ การให้ความช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน	๑	๒๘๐,๐๐๐,๐๐๐	กลุ่มช่วยเหลือฯ
			กิจกรรมที่ ๒ การประชาสัมพันธ์ด้วยสื่อที่ผ่านการวิเคราะห์เพิ่มความเข้าถึงบริการ	๑	๓๒๘,๙๐๐	กลุ่มช่วยเหลือฯ
แผนปฏิบัติงานที่ ๒ ด้านการเพิ่มความสามารถบริหารจัดการหนี้ และอำนวยความสะดวกแก่ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อให้กองทุนมีเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคง	๑. กองทุนหมุนเวียนฯ มีสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อให้ความช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน ๒. การปฏิบัติงานในการเร่งรัดติดตามหนี้สิน และอำนวยความสะดวกประชาชนฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรและผู้ยากจนมีประสิทธิภาพมากขึ้น	๑. เพิ่มขีดความสามารถในการกำกับติดตามการชำระหนี้จากลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ ๒. เสริมสร้างการบริหารความสัมพันธ์ของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ ๓. ประสานงานและสนับสนุนการฟื้นฟูลูกหนี้	กิจกรรมที่ ๓ การเร่งรัดกำกับติดตามการชำระหนี้จากลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ	๑, ๒	๗๐๐,๐๐๐	กลุ่มติดตามและพัฒนาฯ
			กิจกรรมที่ ๔ ส่งเสริมพัฒนาและฟื้นฟูอาชีพลูกหนี้ของกองทุนหมุนเวียนฯ	๓	๒๗๐,๐๐๐	กลุ่มติดตามและพัฒนาฯ

แผนปฏิบัติงาน	เป้าประสงค์	แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/กิจกรรม	สอดคล้องกับกลยุทธ์	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ
		ตามความต้องการของลูกหนี้ และแนวทางที่เหมาะสม	กิจกรรมที่ ๕ การดำเนินการตามมาตรการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ค้างชำระของลูกหนี้อายุสัญญาสิ้นสุด	๑, ๒	๑,๐๐๐,๐๐๐ (ค่าบังคับคดี)	กลุ่มติดตามและพัฒนาฯ
แผนปฏิบัติงานที่ ๓ ด้านการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการงานกองทุนหมุนเวียน เพื่อให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนด	๑. การบริหารจัดการกองทุนหมุนเวียนฯ มีประสิทธิภาพ ๒. กฎ ระเบียบหลักเกณฑ์ของกองทุนหมุนเวียนฯ ให้สนับสนุนต่อการขับเคลื่อนงานกองทุนหมุนเวียนฯ	๑. พัฒนาระบบการบริหารจัดการกองทุนหมุนเวียนฯ ที่สำคัญ เช่น การนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารมาใช้ในการบริหารจัดการกองทุนฯ จัดทำฐานข้อมูลที่จำเป็นในการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ ให้สมบูรณ์ มีการบริหารการเงินที่มีประสิทธิภาพ มีการวางแผนบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล มีการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน เป็นต้น	กิจกรรมที่ ๖ การจัดทำและดำเนินการตามแผนปฏิบัติการดิจิทัลกองทุนหมุนเวียนฯ ระยะยาว และแผนปฏิบัติการประจำปี (๑	-	คณะทำงาน
			กิจกรรมที่ ๗ การจัดทำและดำเนินการตามแผนบริหารทรัพยากรบุคคล ของกองทุนหมุนเวียนฯ	๑	-	คณะทำงาน
			กิจกรรมที่ ๘ การจัดทำและดำเนินการตามแผนปฏิบัติการระยะยาว และแผนปฏิบัติการประจำปี	๑	-	คณะทำงานฯ

แผนปฏิบัติงาน	เป้าประสงค์	แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/กิจกรรม	สอดคล้องกับกลยุทธ์	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ
		<p>๒. ส่งเสริมบทบาทของคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ ในการบริหารจัดการเชิงนโยบาย และสนับสนุนการขับเคลื่อนกองทุนหมุนเวียนฯ ในทุกด้าน</p> <p>๓. ปรับปรุงกฎ ระเบียบหลักเกณฑ์ และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อสนับสนุนงานกองทุนหมุนเวียนฯ</p>	<p>กิจกรรมที่ ๙ ความสำเร็จของการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน</p> <p>กิจกรรมที่ ๑๐ การดำเนินงานด้านการเงินของกองทุนหมุนเวียนฯ</p> <p>กิจกรรมที่ ๑๑ การกำกับติดตามงานกองทุนหมุนเวียนของคณะกรรมการบริหารผู้บริหารทุนหมุนเวียน</p> <p>กิจกรรมที่ ๑๒ ทบทวนบันทึกข้อตกลงระหว่างกองทุนหมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส.</p>	<p>๑</p> <p>๑</p> <p>๒</p> <p>๓</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>๘๑,๖๐๐</p> <p>-</p>	<p>คณะทำงานฯ</p> <p>ทุกกลุ่ม/ฝ่าย</p> <p>กลุ่มช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน</p> <p>กลุ่มติดตามและพัฒนาฯ</p>

หมายเหตุ : แผนปฏิบัติงานกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน ระยะยาว (ปีบัญชี ๒๕๖๗ – ๒๕๗๐)

ตารางที่ ๓ เกณฑ์การให้คะแนนการพิจารณาความเสี่ยงจากการประเมินประสิทธิผลการควบคุมภายใน

ระดับการควบคุม		ประสิทธิผลของการควบคุมที่มีอยู่		
		ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม	การติดตาม
๑	เบื้องต้น	ผลการดำเนินงานต่ำกว่า เป้าหมายมาก (เทียบเท่า ระดับ ๑)	ไม่มีมาตรฐานที่ชัดเจน	ไม่มีการติดตาม
๒	ไม่เป็นทางการ	ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่า ระดับ ๒)	มีการควบคุมเป็นมาตรฐานแต่ยังไม่นำออกมาใช้	มีการควบคุมแต่ไม่มีการติดตาม
๓	เป็นระบบ	ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ ๓)	มีการควบคุมเป็นมาตรฐานของแต่ละหน่วยงาน	มีการติดตามแต่ไม่มีการรายงานให้ผู้บริหารทราบ
๔	บูรณาการ	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่า ระดับ ๔)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานของแต่ละองค์กร	มีการติดตามและมีการรายงานให้ผู้บริหารเป็นระยะ
๕	ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมายมาก (เทียบเท่า ระดับ ๕)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานขององค์กร และเทียบเคียงกับ Best Practice	มีการระบุระยะเวลาการติดตามและรายงานผลที่ชัดเจน

- การพิจารณาประสิทธิผลการควบคุม หากมีมุมมองใด ที่มีระดับการควบคุม ต่ำกว่า ๓ จะถือว่าประสิทธิภาพการควบคุมไม่เพียงพอ

๒. การระบุความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาจากการประเมินประสิทธิผลการควบคุมภายใน

ตารางที่ ๔ การระบุความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาจากการประเมินประสิทธิผลการควบคุมภายใน

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง				
								กระบวนกร ควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนิน เทียบกับ เป้าหมาย (c)		ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้านกร ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)	
<p>แผนปฏิบัติงานที่ ๑ ด้านการเพิ่มความสามารถการบริหารการกั้ยืมเงินของกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อสงวนรักษาที่ดินและที่อยู่อาศัยให้แก่เกษตรกรและผู้ยากจน ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ของกองทุนหมุนเวียนฯ</p>																
<p>เป้าประสงค์</p> <p>๑. เกษตรกรและผู้ยากจนที่ได้รับความช่วยเหลือจากกองทุนหมุนเวียนฯ สามารถสงวนรักษาที่ดินทำกินและที่อยู่อาศัยตามวัตถุประสงค์ของกองทุนหมุนเวียนฯ</p> <p>๒. การเพิ่มการสื่อสารแก่เกษตรกรและผู้ยากจนให้รับรู้และรู้จักกองทุนหมุนเวียนฯ</p>																
๑. เพิ่ม ความสามารถ กองทุน หมุนเวียนฯ เพื่อให้เกษตรกร และผู้ยากจน เข้าถึงกองทุน หมุนเวียนฯ	กิจกรรมที่ ๑ การให้ความ ช่วยเหลือ เกษตรกรและ ผู้ยากจน	๑. กำหนดเป้าหมายการ ดำเนินงานในแต่ละปีตาม วงเงินกู้ ๒. แจ้งเป้าหมายให้ทุก ส่วนรับทราบเพื่อเป็น แนวทางในการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามเป้าหมายที่ กำหนด๓. สื่อสารให้ เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน รับทราบการดาวนโหลด เอกสาร/คู่มือสำหรับการ ปฏิบัติงานผ่านเว็บไซต์ กองทุนหมุนเวียนฯ	๑. ร้อยละการ อนุมัติเงินกู้ เพื่อช่วยเหลือ เกษตรกรและ ผู้ยากจน (ร้อยละ ๘๐) ๒. จำนวน เกษตรกรและผู้ ยากจนได้รับ อนุมัติเงินกู้ (๒๒๔ ราย) ๓. จำนวน ที่ดินของ	๒๘๐ ล.	๑.จำนวน เกษตรกรที่ได้รับ การอนุมัติเงินกู้ ลดลง	๑. การ ประชาสัมพันธ์ยังไม่เพียงพอให้ถึง กลุ่มเป้าหมายหรือ กลุ่มเป้าหมายรับ ข้อมูลไม่ถูกต้อง ชัดเจน ส่งผลกระทบ ให้การรับทราบ ข้อมูลคลาดเคลื่อน จากวัตถุประสงค์ของ กองทุนหมุนเวียนฯ และเกษตรกรหรือ ประชาชนสูญเสีย	กลุ่ม ช่วยเหลือ เกษตรกร และ ผู้ยากจน	๔	๕	๓	๑๒	- จัดทำสื่อเพื่อ เผยแพร่ในเว็บ กองทุนฯ โดยผ่าน ความเห็นชอบจาก ผู้บังคับบัญชาก่อน เผยแพร่ทุกครั้ง เช่น นโยบายเร่งด่วน ประกาศ/การ ปรับเปลี่ยนคำสั่งที่ สำคัญ และข้อมูล อื่นๆ - จัดทำสื่อการเรียนรู้ เพื่ออำนวยความสะดวก				

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง			
								กระบวนงาน ควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนิน ฯเทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้าน ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
คุณ		(www.opsmoac.go.th/evolvingfund-home) ๔. กำกับติดตาม การ รายงานผลเพื่อเก็บสถิติผล การดำเนินงานอนุมัติเงิน ราย ไร ของเกษตรกรและผู้ ยากจนในแต่ละเดือน ๕. ดำเนินการตามระเบียบ หลักเกณฑ์การให้ความ ช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ ยากจนของแต่ละส่วนงาน ๖. สรุปสถิติผลรายงานให้ ผู้บริหารบริหารฯ ทราบ ๗. ส่งรายงานผลให้ กรมบัญชีกลาง	เกษตรกรและผู้ ยากจนที่ กองทุน หมุนเวียนฯ สามารถรักษา ไว้ได้ (๑,๕๐๐ ไร่)			โอกาสในการเข้าถึง แหล่งเงินทุนเพื่อ ช่วยแก้ไขปัญหา ด้านหนี้สิน (ปค.๕)						สะดวกให้เจ้าหน้าที่ สามารถศึกษาความรู้ เกี่ยวกับระเบียบ หลักเกณฑ์กองทุน หมุนเวียนฯ นำขึ้น เผยแพร่ในเว็บไซต์ กองทุนหมุนเวียนฯ หมายเหตุ: สื่อสาร ผ่าน เว็บไซต์ www.opsmoac.g o.th สื่อโทรทัศน์ และ สื่อสังคมออนไลน์ - แจกแผนงานฯ และเป้าหมาย ให้ สำนักงานเกษตร และสหกรณ์จังหวัด ทราบ เพื่อ ดำเนินการและ รายงานผล ประจำเดือน				

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง			
								กระบวน การควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนิน ฯเทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้าน ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
					๒.เจ้าหน้าที่ ผู้ปฏิบัติงานส่งต่อ ข้อมูลผลการ อนุมัติเงินกู้ล่าช้า	๒. การจัดส่ง เอกสารเบิกจ่าย เงินกู้จากกองคลังมี ความล่าช้า จึงทำให้การสรุป ประจำเดือนช้ากว่า กำหนด	กลุ่ม ช่วยเหลือ เกษตรกร และผู้ยากจน	๓	๓	๓	๙	- กำหนดและ มอบหมายเจ้าหน้าที่ ดูแลรับผิดชอบ				
๑. เพิ่ม ความสามารถ กองทุน หมุนเวียนฯ เพื่อให้เกษตรกร และผู้ยากจน เข้าถึงกองทุน หมุนเวียนฯ	กิจกรรมที่ ๒ การ ประชาสัมพันธ์ ด้วยสื่อที่ผ่าน การวิเคราะห์ เพิ่มความ เข้าถึงบริการ	๑. วิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ด้านการประชาสัมพันธ์ โดยเฉพาะความต้องการ รับสารของกลุ่มเป้าหมาย ๒. ประเมินเครื่องมือที่ สามารถสร้างการเข้าถึงกับ กลุ่มเป้าหมายได้ ๓. ดำเนินการสื่อสารผ่าน เครื่องมือและช่องทาง อิเล็กทรอนิกส์	๑. มีการ กำหนด ช่องทางหลัก ในการสื่อสาร ๒. มีการเพิ่ม ช่องทางและ/ หรือความถี่ใน การสื่อสาร	๓๒๘, ๙๐๐ บาท	ประชาชนไม่ สามารถเข้าถึงการ ประชาสัมพันธ์ บางสื่อของกองทุน ได้ (TikTok)	การปิดกั้นการ มองเห็นจากสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ ในการ ประชาสัมพันธ์	กลุ่ม ช่วยเหลือ ฯ กลุ่ม ติดตาม และ พัฒนาฯ	๔	๔	๓	๑๑	- จัดทำสื่อเพื่อเผยแพร่ ในเว็บกองทุน หมุนเวียนฯ โดยผ่าน ความเห็นชอบจาก ผู้บังคับบัญชาก่อน เผยแพร่ทุกครั้ง เช่น คลิปสั้นประชาสัมพันธ์ ประกาศ, คำสั่ง เป็นต้น - เพิ่มความถี่ในการ จัดทำและเผยแพร่ ประชาสัมพันธ์ - ประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อ โซเชียล เช่น YouTube,				

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง			
								กระบวนงาน ควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนิน ฯเทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้านการ ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
												Facebook และ TikTok				

๙ แผนปฏิบัติงานที่ ๒ ด้านการเพิ่มความสามารถการบริหารจัดการหนี้ และอำนวยความสะดวกประชาชนพื้นฟูอาชีพแก่ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อให้กองทุนมีเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคง

เป้าประสงค์

- กองทุนหมุนเวียนฯ มีสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อให้ความช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน
- การปฏิบัติงานในการเร่งรัด ติดตามหนี้สิน และอำนวยความสะดวกประชาชนพื้นฟูอาชีพเกษตรกรและผู้ยากจนมีประสิทธิภาพมากขึ้น

๑. เพิ่มขีด ความสามารถใน การกำกับ ติดตามการ ชำระหนี้จาก ลูกหนี้กองทุน หมุนเวียนฯ	กิจกรรมที่ ๓ การเร่งรัด กำกับติดตาม การชำระหนี้ จากลูกหนี้ กองทุน หมุนเวียนฯ	๑. ประสานกำกับ ธ.ก.ส. ให้ดำเนินการตามบันทึก ข้อตกลงฯ ๒. วิเคราะห์และจัดชั้น ประเภทลูกหนี้ ๓. ประชุมหารือกำหนด แผนและแนวทางรูปแบบ วิธีการกำกับติดตาม ตรวจเยี่ยม ประเมิน ความสำเร็จในการชำระหนี้ ของลูกหนี้กองทุน หมุนเวียนฯ (ติดตามโดย กษ.จ.)	๑. ร้อยละการ ลดลงของหนี้ ค้างชำระที่ สามารถเรียก เก็บได้ทั้งหมด (ร้อยละ ๑๒) ๒. ร้อยละของ เงินต้นที่ได้รับ ชำระจาก ลูกหนี้ที่ครบ กำหนดชำระ	๗๐๐, ๐๐๐ บาท	๑. กองทุนมีลูกหนี้ค้าง ชำระเพิ่มมากขึ้น	ลูกหนี้มีรายได้ไม่ เพียงพอ/มีหนี้สิน หลายทาง/มีภาระ ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน สูง /ต้นทุนการผลิต สูง/ราคาผลผลิต ตกต่ำ	กลุ่มติดตาม และพัฒนา พื้นฟูอาชีพ เกษตรกร และผู้ ยากจน	๓	๓	๓	๙	๑. กำกับ ธ.ก.ส. ให้ เร่งรัดติดตามหนี้ อย่างต่อเนื่อง ๒. ให้ กษ.จว. ดำเนินการติดตาม ตรวจเยี่ยมลูกหนี้ พร้อมทั้งเสนอแนว ทางการช่วยเหลือ ตามมาตรการของ กองทุนหมุนเวียนฯ ๓. การติดตามตรวจ เยี่ยมลูกหนี้ของ ส่วนกลาง				
--	--	--	---	--------------------	--	---	--	---	---	---	---	---	--	--	--	--

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนการงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง			
								กระบวนการ ควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนิน ฯเทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้าน ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
กองทุน หมุนเวียนฯ		๔. ดำเนินการติดตามตรวจ เยี่ยมลูกหนี้ตามแผนและ แนวทางที่กำหนดไว้ และ ติดตามตรวจเยี่ยมในเชิง ลึก เช่น สอบถามรายรับ รายจ่ายภาคครัวเรือนของ ลูกหนี้ พร้อมทั้งเสนอแนว ทางการช่วยเหลือตาม มาตรการของกองทุน หมุนเวียนฯ โดยเน้น มาตรการการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ เพื่อรักษา สถานะลูกหนี้ของกองทุน หมุนเวียนฯ ได้ ๕. สรุปผลการดำเนินการ ติดตามตรวจเยี่ยมลูกหนี้ และมีการแก้ไขปัญหาหนี้ ค้ำ โดยเข้าสู่ มาตรการ การแก้ไข มาตรการใด มาตรการหนึ่ง ดังนี้ ๑) การสร้างแรงจูงใจ	คืน (ร้อยละ ๓๑)		๒. กระบวนการ ดำเนินงานในการ กำกับตรวจสอบ กรณี ลูกหนี้เสียชีวิตยังไม่ เพียงพอ	๒. กระบวน การกำกับไม่เพียงพอ ฯ	กลุ่มติดตาม และพัฒนา พื้นที่ฟู่อชีพ เกษตรกร และผู้ ยากจน	๒	๒	๒	๒	๔. การส่งจดหมาย แจ้งยอดหนี้คงเหลือ ให้ลูกหนี้ ๑. กำกับ ธ.ก.ส. ติดตามตรวจสอบข้ มูลการชำระหนี้จาก ลูกหนี้ให้เป็นปัจจุบัน ๒. รายงานผลตาม แผน		๐		

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง				
								กระบวนงาน ควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนิน ฯเทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้าน ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)	
		๒) ส่งเสริมพัฒนาและ ฟื้นฟูอาชีพ ๓) การเปลี่ยนตัวลูกหนี้ ๔) การผิดชำระหนี้และ ขยายเวลาการชำระหนี้ ๕) การปรับปรุง โครงสร้างหนี้ ๖) การประนอมหนี้ ๖. รายงานผลการ ดำเนินงานให้ อบก. ส่วน จังหวัดรับทราบ ๗. เสนอผลการดำเนินงาน ผู้บริหารเพื่อทราบ															
ประสานงาน และสนับสนุน การดำเนินการ ของลูกหนี้ใน การฟื้นฟูลูกหนี้ ตามแนวทาง การอำนวยความสะดวก ประสานฟื้นฟูที่	กิจกรรมที่ ๔ ส่งเสริมพัฒนา และฟื้นฟู อาชีพลูกหนี้ ของกองทุน หมุนเวียนฯ	๑. วิเคราะห์ข้อมูลลูกหนี้ เพื่อจัดทำแผนดำเนินงาน ส่งเสริมพัฒนาฟื้นฟูอาชีพ ลูกหนี้ของกองทุน หมุนเวียนฯและแจ้งแผนฯ ให้สำนักงานเกษตรและ	ระดับ ความสำเร็จใน การส่งเสริม พัฒนาและ ฟื้นฟูอาชีพ ลูกหนี้ (ระดับ ๓)	๒๗๐, ๐๐๐ บาท	การส่งเสริมพัฒนา และฟื้นฟูอาชีพ ลูกหนี้ ยังไม่ สามารถส่งผลให้ ลูกหนี้มีเงินนำมา ชำระหนี้กองทุนได้	๑. ลูกหนี้ กลุ่มเป้าหมายบาง รายไม่สามารถเข้า ร่วมอบรมได้ เนื่องจากติด ภาระกิจ	กลุ่มติดตาม และพัฒนา ฟื้นฟูอาชีพ เกษตรกร และผู้ ยากจน	๓	๔	๓	๑๐	๑. กำหนดการ พัฒนา ฟื้นฟู ลูกหนี้ ๖ จังหวัดนำร่อง ต่อเนื่องจากปี ๒๕๖๖					

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง			
								กระบวน การควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนิน ฯเทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้าน ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
ค ค		๓. สำนักงานเกษตรและ สหกรณ์จังหวัดและ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ดำเนินการตามแผนฟื้นฟู อาชีพที่ร่วมกรจัดทำ เช่น อำนวยความสะดวกให้ ลูกหนี้สมัครเข้ารับการ ฝึกอบรมกับหน่วยงานต่าง ๆ หรือจัดฝึกอบรมให้กับ ลูกหนี้ ให้คำแนะนำลูกหนี้ ที่มีความพร้อมสมัครเป็น สมาชิกกลุ่มเกษตรกรใน พื้นที่ บูรณาการร่วมกับ หน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้ ลูกหนี้ได้รับสนับสนุนตาม แผนฟื้นฟูอาชีพ และ ติดตามรายงานผลให้ สกร. ทราบ										อบรมได้ ให้ กษ.จว. ประสานแจ้งลูกหนี้ รายอื่นที่ประสงค์เข้า ร่วมอบรมแทน				

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง			
								กระบวนงาน ควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนิน ฯเทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้าน ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
		<p>อำนาจการประสานพื้นที่ อาชีพลูกหนี้ต่อไป</p> <p>๕. สกร. สรุปรประเมินผล การดำเนินงานตามแผนฯ พร้อมทั้ง ปัญหา อุปสรรค ในการดำเนินงานและ ข้อเสนอแนะนำเสนอ ผู้บริหารรับทราบและให้ ข้อคิดเห็น</p>														
๑. เพิ่มขีด ความสามารถใน การกำกับ ติดตามการ ชำระหนี้จาก ลูกหนี้กองทุน หมุนเวียนฯ	กิจกรรมที่ ๕ การ ดำเนินการ ตามมาตรการ แก้ไขปัญหา ลูกหนี้ค้าง ชำระของ	<p>๑. วิเคราะห์ข้อมูลลูกหนี้ ค้างชำระตามมาตรการ ของกองทุนหมุนเวียนฯ</p> <p>๒. จัดเตรียมเอกสารเพื่อ เสนอให้คณะอนุกรรมการ บริหารกองทุนหมุนเวียนฯ ส่วนกลางพิจารณา</p>	ความสำเร็จ ของการ ดำเนินการ ตามมาตรการ แก้ไขปัญหา ลูกหนี้ค้าง ชำระของ ลูกหนี้อายุ	ไม่ใช่	๑. หลักเกณฑ์ที่ กำหนดให้ลูกหนี้ กองทุนหมุนเวียน ฯเข้าสู่มาตรการ ปรับปรุงโครงสร้าง หนี้ยังมีข้อจำกัด ด้านระยะ เวลา (C)	๑.หลักเกณฑ์ มาตรการช่วยเหลือ ลูกหนี้ไม่เหมาะสม กับสถานการณ์ ปัจจุบัน	กลุ่มติดตาม และพัฒนา พื้นที่พวอาชีพ เกษตรกร และผู้ ยากจน	๔	๓	๒	๙	ความเสี่ยงต่อเนื่อง ปี ๖๖ ดำเนินการ ภายใต้คณะทำงานฯ ดังนี้ ๑. ทบทวน/ปรับปรุง มาตรการ ปรับปรุง โครงสร้างหนี้ ๒. สรุปรผลการ ทบทวน				C

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง			
								กระบวน การควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนิน งานเทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้าน การเงิน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
๒. เสริมสร้าง การบริหาร ความสัมพันธ์ ของลูกหนี้ กองทุน หมุนเวียนฯ	ลูกหนี้อายุ สัญญาสิ้นสุด	๓. สรุปผลการดำเนินงาน ช่วยเหลือลูกหนี้ตาม มาตรการเป็นรายไตรมาส เสนอต่อคณะ กรรมการบริหารฯ และ กรมบัญชีกลาง	สัญญาสิ้นสุด (๘๐ ราย)		๒. การบริหาร จัดการข้อมูล คลาดเคลื่อนด้าน การรายงาน สถานะการ ดำเนินงาน	๒. การปฏิบัติงาน ด้านการบันทึก คุม สถานะการดำเนินงาน ของ สำนักกฎหมาย และ ร.ก.ส. มีความแตกต่างกัน	กลุ่มติดตาม และพัฒนา พันพ้อชีพ เกษตรกร และผู้ ยากจน	๓	๓	๓	๔	๓. นำเสนอที่ประชุม คณะกรรมการ บริหารกองทุน หมุน เวียนฯ เพื่อพิจารณา ๔. นำเสนอ ป.กษ. ลงนาม เพื่อ ประกาศใช้ หลักเกณฑ์ ๑. มอบหมาย เจ้าหน้าที่ติดตาม เอกสารหลักฐานการ รับชำระหนี้ ประกอบการปิด บัญชีเงินกู้ของลูกหนี้ รายตัวตามที่ปรากฏ ในทะเบียนคุมลูกหนี้ ปิดบัญชี ๒. หากไม่พบ เอกสารหลักฐานตาม ข้อ ๑ ให้ประสาน ร. ก.ส. ดำเนินการสอบ				

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง			
								กระบวนงาน ควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนิน ฯเทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้าน ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
คู่												ทานความถูกต้อง ของข้อมูลลูกหนี้ และส่งเอกสาร หลักฐานการรับ ชำระเงินให้ สป.กษ. โดยเร็ว				

แผนปฏิบัติงานที่ ๓ ด้านการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการงานกองทุนหมุนเวียน เพื่อให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนด

เป้าประสงค์

- การบริหารจัดการกองทุนหมุนเวียนฯ มีประสิทธิภาพ
- กฎ ระเบียบหลักเกณฑ์ของกองทุนหมุนเวียนฯ ให้สนับสนุนต่อการขับเคลื่อนงานกองทุนหมุนเวียนฯ

พัฒนาระบบการ บริหารจัดการ กองทุน หมุนเวียนฯ ที่ สำคัญ	กิจกรรมที่ ๖ จัดทำ แผนปฏิบัติ การดิจิทัล กองทุน หมุนเวียนฯ ระยะยาว และ	๑. ทบทวนคณะทำงานฯ เพื่อดำเนินการจัดทำแผนฯ ๒. กระบวนการวิเคราะห์ แผนฯ แบ่งเป็นขั้นตอน ย่อย ดังนี้ ๒.๑ กำหนดประเด็น ปัญหา (Pain Points) จาก ประเด็นปัญหา	ผลสัมฤทธิ์ ของการจัดทำ แผนปฏิบัติ การดิจิทัล ระยะยาว และ แผนปฏิบัติ การประจำปี ตามเกณฑ์	ไม่ใช่	ไม่มีความเสี่ยง	-	คณะทำงาน/ เลขานุการ คณะทำงาน	๔	๔	๕	๑๓	- ทุกกลุ่ม/ฝ่าย ให้ ความร่วมมือในรูปแบบ คณะทำงาน และมี ผู้อำนวยการสำนัก บริหารกองทุนฯ เป็น ประธาน - ผู้เกี่ยวข้องจะได้รับ เอกสารในรูปแบบไฟล์ หรือ เอกสาร				
---	---	---	---	--------	-----------------	---	------------------------------------	---	---	---	----	--	--	--	--	--

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง			
								กระบวนกร ควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนิน ฯเทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้าน ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
๑๑	แผนปฏิบัติการประจำปี	ระดับประเทศ, ระดับผู้บริหารและองค์กร,ระดับผู้ปฏิบัติงาน นำมาวิเคราะห์จัดกลุ่มปัญหาและวิเคราะห์ปัจจัยภายในและภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อปัญหา ๒.๒ พิจารณาความรุนแรงของปัญหาว่าเกิดจากปัจจัยภายในหรือภายนอก เพื่อนำไปกำหนดเป็นปัญหาที่ต้องการแก้ไขและจัดลำดับความสำคัญของปัญหาด้วยการดูโอกาสและผลกระทบต่อเป้าหมาย ๒.๓ จัดหาเครื่องมือเพื่อแก้ไขซ่อมแซม หรือ	ที่กำหนด (ระดับ ๓)									- ตามกรอบหลักเกณฑ์กำหนดให้มีการทบทวนแผนเป็นประจำทุกปี และจะต้องนำเสนอผลการทบทวนต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ				

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง				
								กระบวนงาน ควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนิน ฯเทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้าน ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)	
๑๑		เพิ่มเติมส่วนที่ขาดหาย นำมาซึ่งพันธกิจของแผนฯ ๓. ทบทวนและหรือจัดทำ แผนปฏิบัติงานเพื่อให้ สอดคล้องกับเป้าประสงค์ ตามพันธกิจเสนอผู้บริหาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ ๔. เสนอคณะกรรมการ บริหารฯ เพื่อพิจารณา อนุมัติใช้แผนฯ															
พัฒนาระบบการ บริหารจัดการ กองทุน หมุนเวียนฯ ที่ สำคัญ	กิจกรรมที่ ๗ การจัดทำแผน บริหาร ทรัพยากร บุคคล ของ กองทุน หมุนเวียนฯ	๑. ทบทวนคณะทำงานฯ เพื่อดำเนินการจัดทำแผนฯ ๒. กระบวนการวิเคราะห์ แผนฯ แบ่งเป็นขั้นตอน ย่อย ดังนี้ ๒.๑ กำหนดประเด็น ปัญหา (Pain Points) จาก ประเด็นปัญหา	ผลสัมฤทธิ์ ของการการ จัดทำแผน บริหาร ทรัพยากร บุคคล ของ กองทุน หมุนเวียนฯ	ไม่ใช่	ไม่มีความเสี่ยง	-	คณะทำงาน /เลขานุการ กลุ่ม ช่วยเหลือ เกษตรกร และ ผู้ยากจน	๔	๔	๕	๑๓	- ทุกกลุ่ม/ฝ่าย ให้ ความร่วมมือในรูปแบบ คณะทำงาน และมี ผู้อำนวยการสำนัก บริหารกองทุนฯ เป็น ประธาน					

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง			
								กระบวน การ ควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนิน ฯเทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้าน ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
๑		ระดับประเทศ, ระดับ ผู้บริหารและองค์กร,ระดับ ผู้ปฏิบัติงาน นำมา วิเคราะห์จัดกลุ่มปัญหา และวิเคราะห์ปัจจัยภายใน และภายนอกที่ส่งผล กระทบต่อปัญหา ๒.๒ พิจารณาความ รุนแรงของปัญหาว่าเกิด จากปัจจัยภายในหรือ ภายนอก เพื่อนำไปกำหนด เป็นปัญหาที่ต้องการแก้ไข และจัดลำดับความสำคัญ ของปัญหาด้วยการดู โอกาสและผลกระทบต่อ เป้าหมาย ๒.๓ จัดหาเครื่องมือ เพื่อแก้ไขซ่อมแซม หรือ	ตามเกณฑ์ที่ กำหนด(ระดับ ๓)									- ผู้เกี่ยวข้องจะได้รับ เอกสารในรูปแบบไฟล์ หรือ เอกสาร - ตามกรอบ หลักเกณฑ์ กำหนดให้มีการ ทบทวนแผนเป็น ประจำทุกปี และ จะต้องนำเสนอผล การทบทวนต่อคณะ กรรมการบริหาร กองทุนหมุนเวียนฯ				

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง				
								กระบวนงาน ควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนิน ฯเทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้านการ ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)	
๒๕๑		เพิ่มเติมส่วนที่ขาดหาย นำมาซึ่งพันธกิจของแผนฯ ๓. จัดทำแผนปฏิบัติงาน เพื่อให้สอดคล้องกับ เป้าประสงค์ตามพันธ															
พัฒนาระบบการ บริหารจัดการ กองทุน หมุนเวียนฯ ที่ สำคัญ	กิจกรรมที่ ๘ การจัดทำ แผนปฏิบัติ การระยะยาว และ แผนปฏิบัติ การประจำปี	๑. ทบทวนคณะทำงานฯ เพื่อดำเนินการจัดทำแผนฯ ๒. กระบวนการวิเคราะห์ แผนฯ แบ่งเป็นขั้นตอน ย่อย ดังนี้ ๒.๑ กำหนดประเด็น ปัญหา (Pain Points) จาก ประเด็นปัญหา ระดับประเทศ, ระดับ ผู้บริหารและองค์กร,ระดับ ผู้ปฏิบัติงาน นำมา วิเคราะห์จัดกลุ่มปัญหา	ผลสัมฤทธิ์ ของจัดทำหรือ ทบทวน แผนปฏิบัติ การระยะยาว และ แผนปฏิบัติ การกองทุน หมุนเวียนฯ ตามเกณฑ์ที่ กำหนด (ระดับ ๓)	ไม่ใช่	ไม่มีความเสี่ยง	-	คณะ ทำงานฯ / ฝ่าย เลขานุการ กลุ่ม ช่วยเหลือ เกษตรกร และผู้ ยากจน กลุ่ม ติดตาม และ พัฒนา พื้นที่	๙	๙	๕	๓๓	- ทุกกลุ่ม/ฝ่าย ให้ ความร่วมมือในรูปแบบ คณะทำงาน และมี ผู้อำนวยการสำนัก บริหารกองทุนฯ เป็น ประธาน - ผู้เกี่ยวข้องจะได้รับ เอกสารในรูปแบบไฟล์ หรือ เอกสาร - ตามกรอบ หลักเกณฑ์ กำหนดให้มีการ ทบทวนแผนเป็น					

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง			
								กระบวน การ ควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงาน เทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้านการ ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
		<p>และวิเคราะห์ปัจจัยภายในและภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อปัญหา</p> <p>๒.๒ พิจารณาความรุนแรงของปัญหาว่าเกิดจากปัจจัยภายในหรือภายนอก เพื่อนำไปกำหนดเป็นปัญหาที่ต้องการแก้ไข และจัดลำดับความสำคัญของปัญหาด้วยการดูโอกาสและผลกระทบต่อเป้าหมาย</p> <p>๒.๓ จัดหาเครื่องมือเพื่อแก้ไขซ่อมแซม หรือเพิ่มเติมส่วนที่ขาดหายไป นำมาซึ่งพันธกิจของแผนฯ</p>					อาชีพ เกษตรกร และ ผู้ยากจน					ประจำปีทุกปี และ จะต้งนำเสนอผลการทบทวนต่อคณะกรรมการบริหาร กองทุนหมุนเวียนฯ				

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง			
								กระบวนงาน ควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนิน ฯเทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้านการ ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
		<p>๓. จัดทำแผนปฏิบัติงาน เพื่อให้สอดคล้องกับ เป้าประสงค์ตามพันธกิจ เสนอผู้บริหารเพื่อพิจารณาอนุมัติ</p> <p>๔. เสนอคณะกรรมการ บริหารฯ เพื่อพิจารณา อนุมัติใช้แผนฯ</p>														
พัฒนาระบบการ บริหารจัดการ กองทุน หมุนเวียนฯ ที่ สำคัญ	กิจกรรมที่ ๙ ความสำเร็จ ของการจัดทำ แผนบริหาร ความเสี่ยง และควบคุม ภายใน	<p>๑. ทบทวนและวิเคราะห์ เพื่อระบุความเสี่ยง ตาม เกณฑ์การประเมินที่ กำหนด</p> <p>๒. เสนอแผนให้ คณะกรรมการบริหาร พิจารณาให้ความเห็นชอบ</p> <p>๓. ดำเนินงานตามแผน บริหารความเสี่ยง</p>	ผลสัมฤทธิ์ ของการจัดทำ แผนบริหาร ความเสี่ยง และควบคุม ภายใน (ระดับ ๓)	ไม่ใช้	ไม่มีความเสี่ยง	-	คณะทำงาน /เลขานุการ คณะทำงาน กลุ่ม ช่วยเหลือ เกษตรกร และ ผู้ยากจน กลุ่มติดตาม และพัฒนา พื้นที่อาชีพ เกษตรกร	๔	๔	๕	๑๓	- ทุกกลุ่ม/ฝ่าย ให้ ความร่วมมือในรูปแบบ คณะทำงาน และมี ผู้อำนวยการสำนัก บริหารกองทุนฯ เป็น ประธาน - ผู้เกี่ยวข้องจะได้รับ เอกสารในรูปแบบไฟล์ หรือ เอกสาร - ตามกรอบ หลักเกณฑ์ กำหนดให้มีการ				

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง			
								กระบวนงาน ควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงาน เทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้านการ ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
		๔. สรุปรายงานผลให้คณะกรรมการบริหารฯ และ กรมบัญชีกลาง					และ ผู้ยากจน					ทบทวนแผนเป็น ประจำทุกปี และ จะต้องนำเสนอผล การทบทวนต่อคณะกรรมการบริหาร กองทุนหมุนเวียนฯ				
พัฒนาระบบการ บริหารจัดการ กองทุน หมุนเวียนฯ ที่ สำคัญ	กิจกรรมที่ ๑๐ การ ดำเนินงาน ด้านการเงิน ของกองทุน หมุนเวียนฯ	๑. แจกแผนการใช้จ่าย งบประมาณให้กับกองคลัง เพื่อดำเนินการจัดสรร งบประมาณตามหมวด ๒. ดำเนินการใช้จ่ายเงิน ตามแผน ๓. กำกับติดตามผลการ เบิกจ่ายเงิน และรายงาน ให้คณะกรรมการ/ อนุกรรมการบริหาร กองทุนหมุนเวียนฯทราบ	การใช้จ่ายเงิน ตามแผนการ ใช้จ่ายเงินตาม แผนการใ้ จ่ายที่ได้รับ อนุมัติ (ระดับ ๓)	ไม่ใช่	๑. การชำระหนี้ คืนจากลูกหนี้ไม่ เป็นไปตาม เป้าหมายที่ กำหนด	๑.กองทุนฯขาด สภาพคล่อง	ทุกกลุ่ม/ฝ่าย (กลุ่ม ช่วยเหลือ เกษตรกร และผู้ยากจน กลุ่มติดตาม และพัฒนา พื้นที่อาชีพ เกษตรกร และ ผู้ยากจน ฝ่าย บริหารทั่วไป)	๔	๔	๓	๑๐	๑. วิเคราะห์ ตรวจสอบข้อมูลการ รับ-จ่ายเงินกองทุน หมุนเวียนฯ ๒. จัดทำฐานข้อมูล การวิเคราะห์แนวโน้ม การชำระคืนเงินกู้ ๓. การพิจารณาแผน และขออนุมัติ งบประมาณ ๔. การจัดสรร งบประมาณ ๕. แจกกลุ่มงานที่ เกี่ยวข้องดำเนินงาน				

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง			
								กระบวน การควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงาน เทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้าน ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
๔๑		๔. รายงานผลการใช้จ่าย ผ่านระบบของ กรมบัญชีกลาง (ผ่านระบบ ออนไลน์ที่กำหนด)			๒. การจัดทำ รายงานรับ-จ่าย ประจำเดือนของ กองทุนฯ มีการ บันทึกรายการ	๒. เจ้าหน้าที่ลง บันทึกรายการ ค่าใช้จ่ายผิด รายการ	กลุ่ม ช่วยเหลือ เกษตรกร และผู้ยากจน	๒	๓	๔	๙	ตามแผนการเบิก จ่ายเงินประจำปี ๖. การดำเนินงาน ตามแผนการเบิก จ่ายเงิน ๗. การติดตามการ รายงานผลการรับ- จ่ายเงินกองทุน ๘. ประมวลสรุปผล การดำเนินงานเสนอ ผู้บริหาร ๙ ทบทวนและ ปรับปรุง กระบวนงาน ๑. การสื่อสาร ระหว่างกองทุนฯ และ กองคลังฯ ๒. ควบคุมการ บันทึกรายการให้ ถูกต้องตรงกัน			F	

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง				
								กระบวนงาน ควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนิน ฯเทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้านการ ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)	
					คลาดเคลื่อนไม่ ตรงหมวด												
ส่งเสริมบทบาท ของคณะกรรมการบริหาร กองทุน หมุนเวียนฯ ใน การบริหาร จัดการเชิง นโยบายและ สนับสนุนการ ขับเคลื่อน กองทุน หมุนเวียนฯ ใน ทุกด้าน	กิจกรรมที่ ๑๑ การกำกับ ติดตามงาน กองทุน หมุนเวียนของ คณะกรรมการ บริหาร ผู้บริหารทุน หมุนเวียน	คณะกรรมการบริหาร กองทุนหมุนเวียนฯ กำกับ ติดตาม อย่างน้อยปีละ ๔ ครั้ง	ผลสัมฤทธิ์ ของการ บทบาท คณะกรรมการ บริหารและ ผู้บริหาร (ระดับ ๓)	๘๑,๖ ๐๐ บาท	ไม่สามารถ ดำเนินการได้ตาม ปฏิทินการจัด ประชุมที่กำหนด	เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติมี ภาระกิจเร่งด่วน ตรงกับช่วง ระยะเวลาที่กำหนด ในปฏิทินการจัด ประชุม	กลุ่ม ช่วยเหลือ เกษตรกร และผู้ยากจน	๕	๔	๓	๑๒	- กรมบัญชีกลาง กำหนดกรอบ หลักเกณฑ์ วิธีการ รายงาน ตามปฏิทิน การรายงานทุกปี และมีผู้รับผิดชอบ รวบรวมและรายงาน ครบทุกครั้ง - จัดทำหนังสือ แจ้งเวียนให้ คณะกรรมการได้รับ ทราบแผนการจัด ประชุม					
ปรับปรุงกฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ และ อื่น ๆ ที่ เกี่ยวข้องเพื่อ สนับสนุนงาน	กิจกรรมที่ ๑๒ ทบทวน บันทึก ข้อตกลง ระหว่าง กองทุน	๑. แจ้งเวียนคณะทำงาน และและนัดหมายเตรียม งานการทบทวนบันทึก ข้อตกลงฯ ๒. ประสานงานกับ ธนาคารเพื่อการเกษตร	มีการทบทวน บันทึก ข้อตกลงฯ จน ได้ข้อสรุปเพื่อ นำไปไป ปรับปรุงงาน	ไม่ใช่	การทบทวนบันทึก ข้อตกลงระหว่าง กองทุนหมุนเวียน ฯ กับ ธ.ก.ส. ไม่ สามารถ ดำเนินการตาม	การดำเนินงานแต่ ละขั้นตอน จำเป็นต้องใช้ ระยะเวลาและการ พิจารณาของ ผู้บริหาร ธ.ก.ส.	กลุ่มติดตาม และพัฒนา พื้นที่อาชีพ เกษตรกรและผู้ ยากจน และ ทีมงาน/คณะ ทำงาน	๔	๔	๒	๑๑	๑. จัดตั้งคณะทำงาน พิจารณา ๒. ประชุม คณะทำงานทบทวน/ ปรับปรุงบันทึก ข้อตกลงฯ	S				

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	เป้าหมาย/ ตัวชี้วัด	งบ ประมาณ (บาท)	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการควบคุม ภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน a+b+c	การควบคุมภายในที่มี อยู่ของกองทุนฯ	ประเภทความเสี่ยง			
								กระบวน การ ควบคุม (a)	การ ติดตาม (b)	ผลการ ดำเนิน ฯ เทียบกับ เป้าหมาย (c)			ด้านกลยุทธ์ (S)	ด้าน การ ดำเนินงาน (O)	ด้านการเงิน (F)	ด้าน ระเบียบ/ กฎหมาย (C)
กองทุน หมุนเวียนฯ	หมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส.	และสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส) หรือแนวทางการ จัดทำบันทึกข้อตกลงฯ ๓. ดำเนินการประชุมหารือ เพื่อทบทวนบันทึก ข้อตกลงฯ ๔. สรุปผลการดำเนินงาน หารือ ๕. นำผลการหารือรายงาน ต่อคณะกรรมการบริหาร กองทุนหมุนเวียนฯ และ ดำเนินการให้เป็นไปตาม ข้อสรุปของทั้งสอง หน่วยงาน	กองทุน หมุนเวียนฯ		ขั้นตอนให้แล้ว เสร็จตามแผนงาน ที่วางไว้							๓. สรุปผลการ ทบทวน ๔. นำเสนอ ที่ประชุม คณะกรรมการ บริหารกองทุน หมุน เวียนฯ เพื่อพิจารณา ๕. ลงนามบันทึก ข้อตกลง - นำเสนอ คณะประชุมเสนอต่อ คณะกรรมการ บริหารกองทุน หมุน เวียนฯ เพื่อพิจารณา - ลงนามบันทึก ข้อตกลง				

หมายเหตุ : กองทุนหมุนเวียนฯ กำหนดให้กิจกรรมที่มีการพิจารณาประสิทธิผลการควบคุมภายใน หากมีมุมมองใด ที่มีระดับการควบคุม ต่ำกว่า ๓ จะถือว่า
ประสิทธิภาพการควบคุมไม่เพียงพอ จึงต้องนำมาพิจารณาจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๗

ตารางที่ ๕ ผลการวิเคราะห์คัดเลือกความเสี่ยงจากการประเมินผลการควบคุมภายใน

แผนปฏิบัติงาน	เป้าประสงค์	แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/กิจกรรม	ความเสี่ยงที่ค้นพบหลังจากประเมินผลการควบคุมภายใน	ปัจจัยเสี่ยง	สอดคล้องกับกลยุทธ์	ปัจจัย		งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ
							ภายใน	ภายนอก		
แผนปฏิบัติงานที่ ๑ ด้านการเพิ่มความความสามารถการบริหารการกักเงินของกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อสงวนรักษาที่ดินและที่อยู่อาศัยให้แก่เกษตรกรและผู้ยากจน ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ของกองทุนหมุนเวียนฯ	๑. เกษตรกรและผู้ยากจนที่ได้รับความช่วยเหลือจากกองทุนหมุนเวียนฯ สามารถสงวนรักษาที่ดินทำกินและที่อยู่อาศัยตามวัตถุประสงค์ของกองทุนหมุนเวียนฯ	๑. เพิ่มความสามารถกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อให้เกษตรกรและผู้ยากจนเข้าถึงกองทุนหมุนเวียนฯ	กิจกรรมที่ ๑ การให้ความช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน	ผ่านการประเมิน		๑			๒๘๐ ล.	กลุ่มช่วยเหลือฯ
			กิจกรรมที่ ๒ การประชาสัมพันธ์ด้วยสื่อที่ผ่านการวิเคราะห์เพิ่มความเข้าถึงบริการ			๑		๓๒๘,๙๐๐ บาท		

แผนปฏิบัติงาน	เป้าประสงค์	แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/กิจกรรม	ความเสี่ยงที่ค้นพบหลังจากประเมินผลการควบคุมภายใน	ปัจจัยเสี่ยง	สอดคล้องกับกลยุทธ์	ปัจจัย		งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ
							ภายใน	ภายนอก		
แผนปฏิบัติงานที่ ๒ ด้านการเพิ่มความสามารถในการบริหารจัดการหนี้และอำนาจการประสานพันอาชีพแก่ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อให้กองทุนมีเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคง	๑. กองทุนหมุนเวียนฯ มีสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อให้ความช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน ๒. การปฏิบัติงานในการเร่งรัดติดตามหนี้สินและอำนาจการประสานพันอาชีพเกษตรกรและผู้ยากจนมีประสิทธิภาพมากขึ้น	๑. เพิ่มขีดความสามารถในการกำกับติดตามการชำระหนี้จากลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ ๒. เสริมสร้างการบริหารความสัมพันธ์ของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ ๓. ประสานงานและสนับสนุนการฟื้นฟูลูกหนี้ตามความต้องการของลูกหนี้และแนวทางที่เหมาะสม	กิจกรรมที่ ๓ การเร่งรัดกำกับติดตามการชำระหนี้จากลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ กิจกรรมที่ ๔ ส่งเสริมพัฒนาและฟื้นฟูอาชีพลูกหนี้ของกองทุนหมุนเวียนฯ	ผ่านการประเมิน ๑ ความเสี่ยง O๑ กระทบการดำเนินงานในการกำกับตรวจสอบกรณีลูกหนี้เสียชีวิตยังไม่เพียงพอ	การกำกับตรวจสอบเพื่อหาทายาท/ผู้รับใช้หนี้แทน กรณีลูกหนี้เสียชีวิตยังไม่มีประสิทธิภาพ	๑, ๒	✓		๗๐๐,๐๐๐	กลุ่มติดตามและพัฒนาฯ กลุ่มติดตามและพัฒนาฯ
						๓	✓	๒๗๐,๐๐๐	กลุ่มติดตามและพัฒนาฯ	

แผนปฏิบัติงาน	เป้าประสงค์	แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/กิจกรรม	ความเสี่ยงที่ค้นพบหลังจากประเมินผลการควบคุมภายใน	ปัจจัยเสี่ยง	สอดคล้องกับกลยุทธ์	ปัจจัย		งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ
							ภายใน	ภายนอก		
			กิจกรรมที่ ๕ การดำเนินการตามมาตรการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ค้างชำระของลูกหนี้อายุสัญญาสิ้นสุด	C๑ หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ เข้าสู่มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ยังมีข้อจำกัดด้านระยะเวลา	เป็นความเสี่ยงปี ๖๖ ต้องดำเนินกิจกรรมความเสี่ยงต่อในปี ๖๗ ระเบียบหรือหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ เข้าสู่มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ยังมีข้อจำกัดด้านระยะเวลา(C)	๑, ๒	✓		-	กลุ่มติดตามและพัฒนาฯ
แผนปฏิบัติงานที่ ๓ ด้านการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการงานกองทุนหมุนเวียน	๑. การบริหารจัดการกองทุนหมุนเวียนฯ มีประสิทธิภาพ ๒. กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ของกองทุนหมุนเวียนฯ ให้สนับสนุนต่อการ	๑. พัฒนาระบบการบริหารจัดการกองทุนหมุนเวียนฯ ที่สำคัญ เช่น การนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารมาใช้ในการบริหารจัดการ	กิจกรรมที่ ๖ จัดทำ การจัดทำแผนปฏิบัติการดิจิทัลกองทุนหมุนเวียนฯ ระยะยาว และแผนปฏิบัติการประจำปี	ผ่านการประเมิน	-	๑			-	คณะทำงาน

แผนปฏิบัติงาน	เป้าประสงค์	แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/กิจกรรม	ความเสี่ยงที่ ค้นพบหลังจาก ประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ปัจจัยเสี่ยง	สอดคล้อง กับกล ยุทธ์	ปัจจัย		งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ
							ภายใน	ภายนอก		
		๓. ปรับปรุงกฎ ระเบียบหลักเกณฑ์ และอื่น ๆ ที่ เกี่ยวข้องเพื่อ สนับสนุนงานกองทุน หมุนเวียนฯ	กิจกรรมที่ ๑๑ การ กำกับติดตามงาน กองทุนหมุนเวียน ของคณะกรรมการ บริหาร ผู้บริหารทุน หมุนเวียน กิจกรรมที่ ๑๒ ทบทวนบันทึก ข้อตกลงระหว่าง กองทุนหมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส.	ผ่านการประเมิน	-	๒	✓	๘๑,๖๐๐	กลุ่ม ช่วยเหลือ เกษตรกร และผู้ยากจน	
				๕๑ ไม่สามารถ ดำเนินการตามขั้น ตอนการทบทวน บันทึกข้อตกลง ระหว่างกองทุน หมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส. ให้แล้วเสร็จ ตามแผนงานที่วางไว้	เป็นกิจกรรมความ เสี่ยงจากปี ๒๕๖๖ ซึ่งดำเนินงานยังไม่ แล้วเสร็จและอาจ เกิดความเสี่ยงใหม่	๓		-	กลุ่มติดตาม และพัฒนาฯ	

การวิเคราะห์ประเภทความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	กระบวนการ/กิจกรรม	ปัจจัยเสี่ยงอาจเกิดขึ้น
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)	การบริหารงาน	๑. การดำเนินงานเกิดความผิดพลาดส่งผลให้ไม่สามารถดำเนินการได้ตาม พันธกิจหรือกลยุทธ์ของกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ๒. การตัดสินใจที่ผิดพลาดจากการใช้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้องไม่สมบูรณ์หรือไม่เป็นปัจจุบัน ๓. การกำหนดกรอบการดำเนินงานไม่ชัดเจนทำให้เกิดข้อขัดแย้งในการทำงาน
	การนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ	กิจกรรมตามแผนกลยุทธ์ไม่สามารถนำไปสู่การบรรลุวัตถุประสงค์/เป้าหมายของกองทุนได้
	การแข่งขันทางกลยุทธ์	กลยุทธ์ของกองทุนขาดความยืดหยุ่นหรือไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ในปัจจุบัน
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)	บุคลากรในหน่วยงาน	๑. ขาดทักษะ ความชำนาญและความรู้เฉพาะทาง ๒. การปฏิบัติงานไม่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ๓. เกิดการทุจริตในองค์กร
	เทคโนโลยี/นวัตกรรม	๑. ระบบฐานข้อมูลไม่ครบถ้วน ๒. อุปกรณ์การปฏิบัติงานหรือเทคโนโลยีล้าสมัย
	ชื่อเสียงขององค์กร	เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงของหน่วยงาน
	สิ่งแวดล้อม	การสูญเสียทรัพยากรและการใช้ทรัพยากรอย่างไม่ประหยัด
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)	งบประมาณ	๑. เบิกจ่ายงบประมาณไม่ทันตามกำหนดเวลา ๒. งบประมาณไม่เพียงพอต่อการดำเนินงาน
	หนี้สิน	องค์กรขาดสภาพคล่องในการบริหารจัดการการเงิน
	การจัดทำบัญชี	๑. การบันทึกบัญชีผิดพลาด ๒. รายงานทางการเงินไม่น่าเชื่อถือ
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตาม กฎระเบียบ (Compliance Risk)	การละเมิดสัญญา	กระบวนการดำเนินงานไม่เป็นไปตามข้อตกลง
	การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ	กองทุนได้รับความเสียหายในทางใดทางหนึ่งจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย

ตารางที่ ๖ ทบทวน วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิมกับการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่ค้นพบปัจจุบันและความสอดคล้องกับแผนงาน/แนวทาง/กลยุทธ์

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี ๒๕๖๖	กิจกรรมและผลการดำเนินกิจกรรม	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน	
๑. ด้านกลยุทธ์ (S)	ความเสี่ยง : S๑ การกำหนดเป้าหมายจำนวนผู้ได้อนุมัติเงินกู้ไม่สามารถปฏิบัติได้จริง	<p>กิจกรรม :</p> <p>๑. เจริญต่อรองตัวชี้วัดเพื่อวางค่าเป้าหมายในปีต่อไป</p> <p>๒. จัดทำข้อมูลเพื่อขออุทธรณ์ค่าเป้าหมายตัวชี้วัด</p> <p>ผลการดำเนินงาน : สรุปลผลการดำเนินงานรอบ ๑๒ เดือน กองทุนหมุนเวียนฯ สามารถดำเนินการตามกิจกรรมได้ตามเป้าหมายที่กำหนด (เป้าหมาย ระดับ ๓) โดยแจ้งเป้าหมายจำนวนผู้ได้รับอนุมัติเงินกู้ให้แก่แต่ละจังหวัด เพื่อเป็นการเร่งรัดให้การดำเนินงานบรรลุเป้าหมายที่กองทุนหมุนเวียนฯ กำหนด และขอความอนุเคราะห์เกษตรและสหกรณ์ทุกจังหวัดเพื่อประชาสัมพันธ์สร้างการรับรู้ให้แก่ประชาชน พร้อมจัดทำรายละเอียดข้อมูลประกอบร่างตัวชี้วัดประจำปีบัญชี ๒๕๖๗ พร้อมเสนอในที่ประชุมการหารือ/ เจริญตัวชี้วัดกับที่ปรึกษา ทริสฯ เรียบร้อยแล้ว และที่ประชุมเห็นชอบการคำนวณเป้าหมายตามกองทุนหมุนเวียนฯ เสนอ แต่สำหรับค่าเป้าหมายที่กำหนดในเกณฑ์ประเมินระดับ ๓ กองทุนหมุนเวียนฯ เสนอ ร้อยละ ๗๐ และที่ปรึกษา ทริสฯ เสนอ ร้อย</p>	- การวิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม พบว่ากิจกรรมที่กำหนดในการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา (ปีบัญชี ๒๕๖๖) ลดลงมาอยู่ในระดับยอมรับได้	- จากการวิเคราะห์พบว่ามีความเสี่ยงปี ๒๕๖๖ จำนวน ๒ ความเสี่ยงได้แก่ ๑. O๒ การดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงร่วมกับ ธ.ก.ส. ไม่สอดคล้องกับการปฏิบัติงาน ๒. F๒ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามบันทึกข้อตกลงฯ ระหว่าง สป.กษ. กับ ธ.ก.ส. เดิมไม่คุ้มค่าและเหมาะสม ซึ่งมีกิจกรรมความเสี่ยงที่เหมือนกัน ประกอบกับภายหลังจากมีการเริ่มทำกิจกรรมความเสี่ยงทั้ง ๒ ตัว ทำให้การทำงานระหว่าง ธ.ก.ส. และกองทุนฯ มีความกระตือรือร้นที่จะร่วมกันแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้น จึงทำให้การปฏิบัติงานดีขึ้นจึงทำให้ความเสี่ยงทั้ง ๒ ด้านดังกล่าวสามารถลดความเสี่ยงลงอยู่ที่ยอมรับได้ ประกอบกับได้กำหนดการทบทวนบันทึกข้อตกลงระหว่าง ธ.ก.ส. และกองทุนฯ ไว้ในแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ประจำปีบัญชี ๒๕๖๗ - ตรงกับ แผนปฏิบัติงานที่ ๓ ด้านการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการงานกองทุนหมุนเวียน เพื่อให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนด แนวทาง/กลยุทธ์ ปรับปรุงกฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องข้อเพื่อ	

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี ๒๕๖๖	กิจกรรมและผลการดำเนินกิจกรรม	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน	
		<p>ละ ๘๐ ส่วนเกณฑ์ประเมินระดับ ๕ กองทุน หมุนเวียนฯ และที่ปรึกษา ทริสฯ เสนอ ร้อย ละ ๑๐๐ เท่ากัน และจะนำเสนอต่อ กรมบัญชีกลางพิจารณาต่อไป</p> <p>ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย ตัวชี้วัดระดับ ๓ ซึ่งที่ประชุมรับข้อเสนอ รายละเอียดการคำนวณค่าเฉลี่ยรายละเอียด ๗๓๐,๐๐๐ บาทต่อราย และข้อเสนอที่ ระดับ ๕ ร้อยละ ๑๐๐ ตามที่กองทุน หมุนเวียนฯ เสนอ (ระดับ ๓) สามารถ ดำเนินการได้ในระดับ ๓ (ระดับ ๓ : ที่ ประชุมหารือฯ รับข้อเสนอของกองทุน หมุนเวียนฯ จึงส่งผลให้การประเมินระดับ ความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับ ๓x๕ = ๑๕</p>		<p>สนับสนุนงานกองทุนหมุนเวียนฯ กิจกรรมที่ ๑๒ ทบทวนบันทึกข้อตกลง ระหว่างกองทุนหมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส. ดังนั้นจึงนำกิจกรรมความเสี่ยงจากปีบัญชี ๒๕๖๖ มาดำเนินการร่วมกันในปีบัญชี ๒๕๖๗ จึงระบุ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ พบปัจจัยเสี่ยง (ใหม่) ความเสี่ยง S๑ การดำเนินงานยังไม่ ครบทุกขั้นตอนของการทบทวนบันทึก ข้อตกลงระหว่างกองทุนหมุนเวียนฯ กับ ธ. ก.ส. เป็นความเสี่ยงด้านกลยุทธ์</p>	ความเสี่ยง ใหม่
๒. ด้านการ ดำเนินงาน (O)	ความเสี่ยง : O๑ จำนวน เกษตรกรและผู้ยากจนที่ได้รับ ความช่วยเหลือไม่บรรลุตาม เป้าหมายตามตัวชี้วัดที่กำหนด	<p>กิจกรรม : การประชาสัมพันธ์กองทุน หมุนเวียนฯ ผ่านช่องทางหรือหน่วยงาน ต่างๆ อย่างต่อเนื่องให้มากขึ้น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ประชาสัมพันธ์สื่อต่างๆ ให้มากขึ้น เช่น แผ่นพับ สปอตวิทยุ อักษรวิงผ่านสื่อ โทรทัศน์ - เน้นการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อโซเชียลให้ มากขึ้น - กำหนดเป้าหมายจำนวนผู้ได้รับอนุมัติ เงินกู้ให้ส่วนภูมิภาคดำเนินการ <p>ผลการดำเนินงาน : กองทุนหมุนเวียนฯ มี ผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดร้อยละของ</p>	- การวิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม พบว่ากิจกรรมที่กำหนด ในการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา (ปีบัญชี ๒๕๖๖) ลดลงมาอยู่ในระดับยอมรับได้	- การวิเคราะห์พบว่าการปฏิบัติงานด้านการ กำกับตรวจสอบเพื่อหาทายาท/ผู้รับใช้หนี้ แทน กรณีลูกหนี้เสียชีวิตยังไม่มีประสิทธิภาพ อาจส่งผลให้กองทุนเสียประโยชน์ได้ - สอดคล้องกับ แผนปฏิบัติงานที่ ๒ ด้านการ เพิ่มความสามารถการบริหารจัดการหนี้ และ อำนวยความสะดวกประชาชนพื้นที่อำเภอแม่จัน กองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อให้กองทุนมี เสถียรภาพทางการเงินมั่นคง แนวทาง/กลยุทธ์ ๑. เพิ่มขีดความสามารถใน การกำกับติดตามการชำระหนี้ จากลูกหนี้ กองทุนหมุนเวียนฯ	

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี ๒๕๖๖	กิจกรรมและผลการดำเนินงาน	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน	
		จำนวนเกษตรกรฯ ที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ตามวงเงินกู้ของกองทุนฯ (จำนวนเกษตรกรที่ได้รับอนุมัติเงินกู้) มีค่าเท่ากับ ร้อยละ ๖๘.๕๐ ค่าคะแนนเท่ากับ ๑.๘๕ คะแนน จึงส่งผลให้ระดับความเสี่ยงไม่ลดลง และจากผลการดำเนินงานข้างต้นปรากฏว่าจำนวนรายที่ได้รับอนุมัติไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมายติดต่อกัน ๓ ปี จึงส่งผลให้การประเมินระดับความเสี่ยงไม่ลดลงอยู่ที่ระดับ ๕x๓ = ๑๕		กิจกรรมที่ ๕ การดำเนินการตามมาตรการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ค้างชำระของลูกหนี้อายุสัญญาสิ้นสุด ดังนั้น ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (O) พบปัจจัยเสี่ยง (ใหม่) คือ ความเสี่ยง O๑ กระบวนการดำเนินงานในการกำกับตรวจสอบ กรณีลูกหนี้เสียชีวิตยังไม่เพียงพอ	ความเสี่ยง ใหม่
๒. ด้านการดำเนินงาน (O)	ความเสี่ยง : O๒ การดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงร่วมกับ ธ.ก.ส. ไม่สอดคล้องกับการปฏิบัติงาน ในสถานการณ์ปัจจุบัน	กิจกรรม : แก้ไขบันทึกข้อตกลงโดยการ ๑. จัดตั้งคณะทำงานพิจารณา ๒. ประชุมคณะทำงานทบทวน/ปรับปรุงบันทึกข้อตกลงฯ ๓. สรุปผลการทบทวน ๔. นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา ๕. ลงนามบันทึกข้อตกลง หมายเหตุ : ร้อยละความสำเร็จ - จัดตั้งคณะทำงานพิจารณา (ร้อยละ ๒๐) - ประชุมคณะทำงานทบทวน/ปรับปรุงบันทึกข้อตกลงฯ (ร้อยละ ๔๐) - สรุปผลการทบทวน (ร้อยละ ๖๐)	จากการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่พบในปี ๒๕๖๖ พบว่าความเสี่ยง ๒ ความเสี่ยงได้แก่ ๑. บันทึกข้อตกลงฯ เดิมมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการแทน สป.กษ.ยังไม่ครอบคลุมประเด็นปัญหาในการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้น โดยเฉพาะการดำเนินการด้านกฎหมาย/การบังคับคดี ส่งผลทำให้การดำเนินงานฟ้องร้องคดีเพิ่มมากขึ้น หรืออาจสูญเสียโอกาสในการได้รับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้น้อยลงหรือใช้เวลาในการชำระหนี้ยาวนานขึ้น (ความเสี่ยง O๒) ๒. ผู้ปฏิบัติงานส่วนภูมิภาคบางส่วนยังไม่มี ความเข้าใจเกี่ยวกับการเลือกใช้มาตรการและแนวทางการช่วยเหลือของกองทุนหมุนเวียนฯ ที่ถูกต้องเหมาะสมตรวจพบว่า (ความเสี่ยง O๓) การบันทึกข้อมูลลูกหนี้ที่ได้รับการอนุมัติการให้ความช่วยเหลือมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในทะเบียน	- ดำเนินการรวมกิจกรรมความเสี่ยงจากปีบัญชี ๒๕๖๖ มาดำเนินงานไว้ในความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ จึงระบุ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ พบปัจจัยเสี่ยง (ใหม่) ความเสี่ยง S๑ การดำเนินงานยังไม่ครบทุกขั้นตอนของการทบทวนบันทึกข้อตกลงระหว่างกองทุนหมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส. เป็นความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี ๒๕๖๖	กิจกรรมและผลการดำเนินงาน	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน	
		<p>- นำเสนอคณะประชุมเสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา (ร้อยละ ๘๐)</p> <p>- ลงนามบันทึกข้อตกลง (ร้อยละ ๑๐๐)</p> <p>สรุปผลการดำเนินงานรอบ ๑๒ เดือน</p> <p>กองทุนหมุนเวียนฯ สามารถดำเนินการทบทวนบันทึกข้อตกลงการดำเนินงานตามระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรีว่าด้วยกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน พ.ศ. ๒๕๕๖ เรียบร้อยแล้ว ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด (สรุปผลการทบทวน (ร้อยละ ๖๐) และได้เสนอผู้อำนวยการสำนักบริหารกองทุนฯ เพื่อพิจารณาลงนามในหนังสือถึง ธ.ก.ส. เพื่อพิจารณา (ร่าง) บันทึกข้อตกลงฯ แล้ว จึงส่งผลให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ๓ x ๓ = ๙</p>	<p>คุณลักษณะของ ธ.ก.ส. ยังไม่ครบถ้วน และมีรายละเอียดการบันทึกข้อมูลที่แตกต่างกันในส่วนของผู้ปฏิบัติงานส่วนภูมิภาค</p> <p>- ข้อมูลประกอบการพิจารณาช่วยเหลือลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ ตามมาตรการและแนวทางการให้ความช่วยเหลือ อาจยังไม่เพียงพอตามหลักเกณฑ์และแนวทางกำหนด</p> <p>- จากการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่พบในปี ๒๕๖๖ ผลการตรวจสอบภายในยังมีความเสี่ยงของข้อมูลการดำเนินคดีของลูกหนี้และการคำนวณบัญชีต้นเงินคงค้างของ ธ.ก.ส. อาจส่งผลต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ด้านการดำเนินงานและด้านการเงิน ซึ่งกองทุนหมุนเวียนฯ ได้ทำบันทึกข้อตกลงการดำเนินงานตามระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรีว่าด้วยกองทุนหมุนเวียนฯ พ.ศ. ๒๕๕๖ ระหว่างสำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ (สป.กษ.) กับ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ตกลงแต่งตั้งและ ธ.ก.ส. ตกลงรับเป็นตัวแทนของ สป.กษ. ในการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ของกองทุนหมุนเวียนฯ โดยดำเนินการจัดทำคำขอกู้ การรับคำขอกู้ การตรวจสอบและประเมินราคาทรัพย์สินที่จำนองหรือบุคคลที่นำมาค้ำประกันและวิเคราะห์คำขอกู้ รวมทั้งให้มีหน้าที่ตรวจสอบสถานะของผู้กู้ยืมก่อนทำสัญญากับผู้กู้ยืม การทำสัญญากู้ยืมเงินกับผู้กู้ยืม การทำสัญญาค้ำประกัน การรับจำนองการไถ่ถอน หลักประกัน การจ่ายเงินกู้ การตรวจสอบการใช้เงินกู้ การติดตามเร่งรัด</p>		

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี ๒๕๖๖	กิจกรรมและผลการดำเนินกิจกรรม	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน	
			<p>เงินกู้ตามสัญญากู้ยืมเงินฯ การรับชำระคืนเงินกู้ฯ การรับสภาพหนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การประนอมหนี้ การขอตัดหนี้สูญ การดำเนินการทางคดีกับลูกหนี้ การปฏิบัติเกี่ยวกับการเบิกเงิน การจ่ายเงิน การรับเงิน การเก็บรักษาเงิน และการนำส่งเงินในกิจการของกองทุนหมุนเวียนฯ การจัดทำรายละเอียดการใช้จ่ายเงินและรายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้เงินกู้และแจ้งให้ สป.กษ.ทราบเมื่อสิ้นปีงบประมาณของทุกปี โดยตกลงจ่ายเป็นค่าดำเนินการให้แก่ ธ.ก.ส. แบ่งเป็น ๒ ส่วน ได้แก่ ส่วนที่ ๑. ให้จ่ายในลักษณะเหมาจ่ายในการดำเนินการประเมินหลักประกันและสิ่งปลูกสร้าง การวิเคราะห์ข้อมูลหลักประกันและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอกู้ทุกรายในอัตราค่าใช้จ่ายรายละเอียด ๒,๐๔๐ บาท และส่วนที่ ๒ ให้จ่ายตามความสามารถในการดำเนินงานตามการรับชำระหนี้ของลูกหนี้จากผลการชำระหนี้เงินต้นปกติที่ถึงกำหนดในปีงบประมาณได้แบ่งเป็น ๔ ระดับ ได้แก่ ๑. ไม่เกินร้อยละ ๓๐ จ่ายให้ ธ.ก.ส. ในอัตราร้อยละ ๒ ต่อปี</p> <p>๒. เกือบได้ร้อยละ ๓๑-๔๐ จ่ายให้ ธ.ก.ส. ในอัตราร้อยละ ๒.๕ ต่อปี ๓. เกือบได้ร้อยละ ๔๑-๕๐ จ่ายให้ ธ.ก.ส. ในอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี ๔. เกือบได้ร้อยละ ๕๑ ขึ้นไป จ่ายให้ ธ.ก.ส. ในอัตราร้อยละ ๔ ต่อปี โดยทั้ง ๔ ระดับ คิดคำนวณจากยอดรวมเงินต้นที่ผู้กู้ยืมเป็นหนี้คงเหลือเมื่อสิ้นทำการของแต่ละวันของปีงบประมาณโดยให้จ่ายจากดอกเบี้ยที่เก็บได้ของปีงบประมาณ จากข้อมูลย้อนหลัง ตั้งแต่ปี พ.ศ. ๒๕๕๙-๒๕๖๕ พบว่าลูกหนี้มี</p>		

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี ๒๕๖๖	กิจกรรมและผลการดำเนินกิจกรรม	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน																																																												
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน																																																													
			<p>การจ่ายหนี้ได้น้อยลงทำให้ต้นทุนกู้ยืมสูงขึ้นนำมาคิดค่าใช้จ่ายให้ ธ.ก.ส. มีแนวโน้มสูงขึ้น ประกอบกับสถานะเศรษฐกิจโลกที่ตกต่ำ ภาวะเงินเฟ้อสูง กองทุนหมุนเวียน จึงต้องดำเนินการทบทวนบันทึกข้อตกลงให้สอดคล้องกับปัจจุบันเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้ทันต่อสถานการณ์ปัจจุบัน</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="6">ต้นทุนกู้ยืมของ ธ. สิ้นวันทำการของปีงบประมาณ ปี 2559-2565</th> </tr> <tr> <th>ปี</th> <th>ต้นปกติ</th> <th>ต้นค้าง</th> <th>ค้ำประกัน</th> <th>รวม</th> <th>ส่วนต่าง</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>59</td> <td>1,928.36</td> <td>448.78</td> <td>31.33</td> <td>2,467.47</td> <td>379.64</td> </tr> <tr> <td>60</td> <td>2,329.73</td> <td>480.73</td> <td>36.65</td> <td>2,847.11</td> <td>75.67</td> </tr> <tr> <td>61</td> <td>2,351.99</td> <td>533.93</td> <td>36.86</td> <td>2,922.78</td> <td>331.58</td> </tr> <tr> <td>62</td> <td>2,654.71</td> <td>562.04</td> <td>37.61</td> <td>3,254.36</td> <td>284.47</td> </tr> <tr> <td>63</td> <td>2,842.80</td> <td>649.89</td> <td>46.14</td> <td>3,538.83</td> <td>183.81</td> </tr> <tr> <td>64</td> <td>2,936.35</td> <td>725.63</td> <td>60.66</td> <td>3,722.64</td> <td>43.37</td> </tr> <tr> <td>65</td> <td>2,841.25</td> <td>760.43</td> <td>77.59</td> <td>3,679.27</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="5" style="text-align: right;">เฉลี่ยเพิ่มขึ้น</td> <td>201.97</td> </tr> </tbody> </table> <p>- การวิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม พบว่ากิจกรรมที่กำหนดในการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา (ปีบัญชี ๒๕๖๖) ลดลงมาอยู่ในระดับยอมรับได้</p>		ต้นทุนกู้ยืมของ ธ. สิ้นวันทำการของปีงบประมาณ ปี 2559-2565						ปี	ต้นปกติ	ต้นค้าง	ค้ำประกัน	รวม	ส่วนต่าง	59	1,928.36	448.78	31.33	2,467.47	379.64	60	2,329.73	480.73	36.65	2,847.11	75.67	61	2,351.99	533.93	36.86	2,922.78	331.58	62	2,654.71	562.04	37.61	3,254.36	284.47	63	2,842.80	649.89	46.14	3,538.83	183.81	64	2,936.35	725.63	60.66	3,722.64	43.37	65	2,841.25	760.43	77.59	3,679.27		เฉลี่ยเพิ่มขึ้น					201.97	
ต้นทุนกู้ยืมของ ธ. สิ้นวันทำการของปีงบประมาณ ปี 2559-2565																																																																	
ปี	ต้นปกติ	ต้นค้าง	ค้ำประกัน	รวม	ส่วนต่าง																																																												
59	1,928.36	448.78	31.33	2,467.47	379.64																																																												
60	2,329.73	480.73	36.65	2,847.11	75.67																																																												
61	2,351.99	533.93	36.86	2,922.78	331.58																																																												
62	2,654.71	562.04	37.61	3,254.36	284.47																																																												
63	2,842.80	649.89	46.14	3,538.83	183.81																																																												
64	2,936.35	725.63	60.66	3,722.64	43.37																																																												
65	2,841.25	760.43	77.59	3,679.27																																																													
เฉลี่ยเพิ่มขึ้น					201.97																																																												

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี ๒๕๖๖	กิจกรรมและผลการดำเนินกิจกรรม	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน	
๒. ด้านการ ดำเนินงาน (๐)	ความเสี่ยง : ๐๓ การติดตาม ให้คำแนะนำในการแก้ไข ปัญหาลูกหนี้ไม่สอดคล้องตาม มาตรการที่กำหนด	<p>กิจกรรม : สัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อเพิ่ม ประสิทธิภาพให้เจ้าหน้าที่ส่วนภูมิภาคใน การแนะนำมาตรการหลักเกณฑ์ของกองทุน หมุนเวียนฯ</p> <p>เป้าหมาย : ร้อยละของความเข้าใจของ เจ้าหน้าที่เพิ่มขึ้นหลังจากได้รับความรู้ความ เข้าใจ ๘๐%</p> <p>สรุปผลการดำเนินงานรอบ ๑๒ เดือน กองทุนหมุนเวียนฯ สามารถดำเนินการ ดำเนินงานตามกิจกรรม ที่กำหนดและผลการทดสอบหลัง ประชุมสัมมนาฯ มีความรู้เพิ่มขึ้นร้อยละ ๙๐.๙๕ ซึ่งดีกว่าเป้าหมายที่กำหนด (ร้อยละ ของความเข้าใจของเจ้าหน้าที่เพิ่มขึ้น หลังจากได้รับความรู้ความเข้าใจ ร้อยละ ๘๐) และเจ้าหน้าที่หรือผู้เข้าร่วมสัมมนาฯ ได้นำความรู้ที่ได้รับไปชี้แจงให้กับลูกหนี้ ได้รับรู้ รับทราบ มาตรการและแนวทางการ ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ และเป็นทางเลือกให้กับลูกหนี้เพื่อให้ สามารถชำระหนี้คืนกองทุนหมุนเวียนฯ ซึ่ง สอดคล้องกับข้อมูลรายงานการติดตามตรวจ เยี่ยมลูกหนี้ของปีบัญชี ๒๕๖๖ ที่มีผลรายงาน การแนะนำมาตรการไม่ถูกต้องหรือไม่</p>	- การวิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม พบว่ากิจกรรมที่กำหนด ในการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา (ปีบัญชี ๒๕๖๖) ลดลงมาอยู่ในระดับยอมรับได้	ไม่มี	

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี ๒๕๖๖	กิจกรรมและผลการดำเนินกิจกรรม	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน	
		เหมาะสม ร้อยละ ๑๗.๕๓ ลดลงจากปีที่ผ่านมา มาจาก ร้อยละ ๒๒.๓๕			
๓. ด้าน การเงิน (F)	๓. ด้านการเงิน (F) F๑ รับชำระหนี้ได้ลดลง ทำให้ ส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง ของกองทุนหมุนเวียนฯ	<p>กิจกรรม :</p> <p>๑.กำกับให้ ธ.ก.ส. ติดตามลูกหนี้อย่าง ใกล้ชิด พร้อมทั้งนำมามาตรการที่มีอยู่มาใช้ใน การช่วยเหลือลูกหนี้ กำหนดให้มีแนวทาง เร่งรัดการชำระหนี้ค้างชำระตามแนวทาง ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - กลุ่มลูกหนี้ค้างชำระสัญญายังไม่สิ้นสุด ได้แก่ ค้าง ๑-๒ ปี ค้างเกินกว่า ๒ - ๕ ปี ค้างเกินกว่า ๕ ปีขึ้นไป - กลุ่มลูกหนี้ค้างชำระที่สัญญาสิ้นสุดแล้ว - กลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แล้วมีแนวโน้มผิดนัดชำระหนี้ - กลุ่มลูกหนี้ที่สัญญาใกล้สิ้นสุด เพื่อป้องกัน การขาดอายุความ <p>๒.ประชาสัมพันธ์มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ของกองทุนฯ ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น เว็บไซต์กองทุนฯ facebook เป็นต้น</p> <p>๓.จัดสรรงบประมาณให้สนง.กษ.จว. ลง พื้นที่ตรวจเยี่ยมลูกหนี้รายบุคคล พร้อมทั้ง จัดส่งหนังสือโดยตรงถึงลูกหนี้ที่ชำระหนี้คืน ได้ตามปกติ ปีละ ๒ ครั้ง ลูกหนี้ค้างชำระปี ละ ๔ ครั้ง</p>	- การวิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม พบว่ากิจกรรม ที่กำหนดในการบริหารความเสี่ยงการชำระหนี้ในปี บัญชี ๒๕๖๖ อยู่ในระดับที่ยอมรับได้	- จากการวิเคราะห์ทบทวนความเสี่ยงใหม่ พบว่าเจ้าหน้าที่ลงบันทึกรายงานผลการรับ - จ่ายเงินกองทุน ประจำเดือน บางรายการมี ความคลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง เช่น ค่าจ้างเหมาบริการเอกสารในส่วนภูมิภาค ยอดเงินมีเพิ่มขึ้นภายหลังจากการโอนเงินให้ ส่วนภูมิภาคไปแล้ว ทั้งที่ไม่ได้มีการโอนเงิน เพิ่มแต่อย่างใด จากการตรวจสอบพบว่ามีกร นำค่าจ้างเหมาบริการพนักงานขับรถ ส่วนกลางไปใส่เพิ่มในรายการ ซึ่งอาจส่งผลให้ รายการค่าใช้จ่ายจ้างเหมาบริการส่วนภูมิภาค สูงกว่าความเป็นจริง ดังนั้น ความเสี่ยงด้านการเงิน พบปัจจัย เสี่ยง/ความเสี่ยง(ใหม่) ความเสี่ยง F๑ : การจัดทำรายงานรับ-จ่ายประจำเดือนของ กองทุนฯ มีการบันทึกรายการคลาดเคลื่อน ไม่ตรงหมวด	ความเสี่ยง ใหม่

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี ๒๕๖๖	กิจกรรมและผลการดำเนินงาน	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน	
		สรุปผลการดำเนินงานรอบ ๑๒ เดือน : กองทุนหมุนเวียนฯ สามารถดำเนินการ ดำเนินงานตามกิจกรรม และตัวชี้วัดได้ตามเป้าหมายที่กำหนด และ ส่งผลให้การชำระหนี้ในปีบัญชี ๒๕๖๖ ได้รับ ชำระหนี้เป็นจำนวน ๓๗๓.๖๔ ล้านบาท โดย เทียบกับค่าเฉลี่ย ๗ ปีย้อนหลัง (ปีบัญชี ๒๕๕๙ - ๒๕๖๕) เป็นจำนวน ๓๐๐ ล้าน บาท มากำหนดเป็นเป้าหมายที่ทุนควรจะได้รับ ไม่น้อยกว่านี้ จึงมีหนี้คงเหลือลดลงไม่น้อย กว่า ๔ ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ ๐.๑๑) ต่อปีตามที่กองทุนหมุนเวียนฯ กำหนด จึงส่งผลให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ ในระดับที่ยอมรับได้ $n \times m = ๙$			
๓. ด้าน การเงิน (F)	ความเสี่ยง : F๒ ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินการตามบันทึก ข้อตกลงฯ ระหว่าง สป.กษ. กับ ธ.ก.ส. เดิมไม่คุ้มค่าและ เหมาะสม	กิจกรรม : แก้ไขบันทึกข้อตกลงโดยการ ๑. จัดตั้งคณะทำงานพิจารณา ๒. ประชุมคณะทำงานทบทวน/ปรับปรุง บันทึกข้อตกลงฯ ๓. สรุปผลการทบทวน ๔. นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร กองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา ๕. ลงนามบันทึกข้อตกลง - นำเสนอคณะประชุมเสนอต่อคณะ กรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อ พิจารณา	- การวิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม พบว่ากิจกรรมที่กำหนด ในการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา (ปีบัญชี ๒๕๖๖) ลดลงมาอยู่ในระดับยอมรับได้ ตามค่าเป้าหมายที่ กำหนด	- ดำเนินการรวมกิจกรรมความเสี่ยงจากปี บัญชี ๒๕๖๖ มาดำเนินงานไว้ในความเสี่ยง ด้านกลยุทธ์ จึงระบุ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ พบปัจจัย เสี่ยง (ใหม่) ความเสี่ยง S๑ การดำเนินงานยังไม่ครบทุกขั้นตอนของ การทบทวนบันทึกข้อตกลงระหว่างกองทุน หมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส. เป็นความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี ๒๕๖๖	กิจกรรมและผลการดำเนินงาน	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน	
		<p>- ลงนามบันทึกข้อตกลง (เป้าหมายร้อยละความสำเร็จ ๖๐%) หมายเหตุ : ร้อยละความสำเร็จ ๑. จัดตั้งคณะทำงานพิจารณา (ร้อยละ ๒๐ปี) ๒. ประชุมคณะทำงานทบทวน/ปรับปรุงบันทึก ข้อตกลงฯ (ร้อยละ ๔๐) ๓. สรุปผลการทบทวน (ร้อยละ ๖๐) ๔. นำเสนอคณะประชุมเสนอคณะกรรมการบริหาร กองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา (ร้อยละ ๘๐) ๕. ลงนามบันทึกข้อตกลง (ร้อยละ ๑๐๐)</p> <p>สรุปผลการดำเนินงานรอบ ๑๒ เดือน : กองทุนหมุนเวียนฯ สามารถดำเนินการ ทบทวนบันทึกข้อตกลงการดำเนินงานตาม ระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรี ว่าด้วยกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่ เกษตรกรและผู้ยากจน พ.ศ. ๒๕๔๖ เรียบร้อยแล้ว ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายที่ กำหนด (สรุปผลการทบทวน (ร้อยละ ๖๐) และค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายให้กับ ธ.ก.ส. โดยคิดจากเงินต้นที่ลูกหนี้หรือ ผู้กู้ยืมเป็นหนี้คงเหลือที่นำมาคำนวณคิดค่า ดำเนินงานให้กับ ธ.ก.ส. มีค่าเฉลี่ย ๑๗๒ ล้านบาท (โดยคิดจาก ค่าเฉลี่ยตั้งแต่ปีบัญชี ๒๕๕๙ -๒๕๖๕) และมีการตั้งคณะทำงานฯ เพื่อทบทวน</p>			

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี ๒๕๖๖	กิจกรรมและผลการดำเนินงานกิจกรรม	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน	
		บันทึกข้อตกลงฯ พร้อมบรรจุลงแผนในปีต่อไปเพื่อให้การดำเนินงานต่อเนื่อง จึงส่งผลให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ๓x๓ = ๙			
๔. ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (C)	ความเสี่ยง : C๑ หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯเข้าสู่มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ยังมีข้อจำกัด	<p>กิจกรรม ทบทวน/ปรับปรุงมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้</p> <p>๑. กลุ่มติดตามทบทวน/ปรับปรุงมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้</p> <p>๒. สรุปผลการทบทวน</p> <p>๓. นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา</p> <p>๔. นำเสนอ ป.กษ.ลงนาม เพื่อประกาศใช้หลักเกณฑ์มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (เป้าหมายร้อยละ ๖๐)</p> <p>หมายเหตุ : ร้อยละความสำเร็จ</p> <p>- กลุ่มติดตามฯ ทบทวน/ปรับปรุงมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ร้อยละ ๓๐)</p> <p>- สรุปผลการทบทวน (ร้อยละ ๖๐)</p> <p>- นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา (ร้อยละ ๘๐)</p> <p>- นำเสนอ ป.กษ.ลงนามเพื่อประกาศใช้หลักเกณฑ์ (ร้อยละ ๑๐๐)</p> <p>สรุปผลการดำเนินงานรอบ ๑๒ เดือน : กองทุนหมุนเวียนฯ สามารถดำเนินการได้</p>	- การวิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม พบว่ากิจกรรมที่กำหนดในการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา (ปีบัญชี ๒๕๖๖) ลดลงมาอยู่ในระดับยอมรับได้ แต่ยังคงดำเนินงานกิจกรรมความเสี่ยงได้ไม่เสร็จตามขั้นตอนที่วางไว้ จึงต้องดำเนินการต่อให้กิจกรรมความเสี่ยงแล้วเสร็จในปีบัญชี ๒๕๖๗	- วิเคราะห์จากความเสี่ยงเดิมที่ต้องดำเนินการกิจกรรมความเสี่ยงต่อในปีบัญชี ๒๕๖๗	- สอดคล้องกับ
				<p>แผนปฏิบัติงานที่ ๓ ด้านการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการงานกองทุนหมุนเวียน เพื่อให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนด</p> <p>แนวทาง/กลยุทธ์ ๓. ปรับปรุงกฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อสนับสนุนงานกองทุนหมุนเวียนฯ</p> <p>กิจกรรมที่ ๑๒ ทบทวนบันทึกข้อตกลงระหว่างกองทุนหมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส.</p> <p>ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ เป็นความเสี่ยงที่ต้องดำเนินการต่อในปีบัญชี ๒๕๖๗ ความเสี่ยง C๑ : หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯเข้าสู่มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ยังมีข้อจำกัดด้านระยะเวลา</p>	ความเสี่ยงเดิม

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี ๒๕๖๖	กิจกรรมและผลการดำเนินกิจกรรม	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน	ทบทวน
		<p>ดีกว่าเป้าหมายที่กำหนด (เป้าหมาย ร้อยละ ๖๐) และได้ดำเนินการทบทวน/ปรับปรุงมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และได้สรุปผลการทบทวนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ ในคราวประชุมครั้งที่ ๒/๒๕๖๕ เมื่อวันที่ ๑ สิงหาคม ๒๕๖๖ ซึ่งในปีบัญชี ๒๕๖๖ ได้ดำเนินการทบทวนรายละเอียดเพิ่มเติมต่อเนื่อง</p> <p>จากปีที่ผ่านมา พร้อมได้ดำเนินการยกวางประกาศฯ เสร็จเรียบร้อยแล้ว จึงส่งผลให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ $๒ \times ๔ = ๘$</p>			

ตารางที่ ๗ การระบุความเสี่ยงแต่ละด้าน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ ๒๕๖๗

คณะทำงานการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน กองทุนหมุนเวียนฯ ได้พิจารณาจากภารกิจ กิจกรรมที่จะดำเนินการในปี ๒๕๖๗ และมีการเปรียบเทียบ เชื่อมโยงกับเป้าหมายของกองทุนหมุนเวียนฯ ที่มีความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์กองทุนหมุนเวียนฯ และตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมิน ผลการดำเนินงานกองทุนหมุนเวียนฯ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๗ โดยระบุรหัสความเสี่ยงตามประเภทความเสี่ยง ๔ ด้าน (S,F,O,C) จำนวน ๔ ปัจจัยความเสี่ยง แบ่งออกเป็น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (S) จำนวน ๑ ปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (O) จำนวน ๑ ปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยงด้านการเงิน (F) จำนวน ๑ ปัจจัยเสี่ยง และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (C) จำนวน ๑ ปัจจัยเสี่ยง ดังนี้

๑๑

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	ปัจจัยเสี่ยง	ปัจจัย		แนวทางการจัดการความเสี่ยง/กิจกรรมความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
			ภายใน	ภายนอก		
๑. ด้านกลยุทธ์ (S)	S๑ การทบทวนบันทึกข้อตกลงระหว่างกองทุนหมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส. ไม่สามารถดำเนินการตามขั้นตอนให้แล้วเสร็จตามแผนงานที่วางไว้	- การดำเนินงานแต่ละขั้นตอนจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาและการพิจารณาของผู้บริหาร ธ.ก.ส.	✓		แนวทางการลดความเสี่ยง กิจกรรม : ๑. จัดตั้งคณะทำงานพิจารณา ๒. ประชุมคณะทำงานทบทวน/ปรับปรุงบันทึกข้อตกลงฯ ๓. ได้สรุปผลการทบทวนของกองทุน ๔. นำสรุปผลการทบทวนของทั้งสองฝ่าย (กองทุนหมุนเวียนฯ และ ธ.ก.ส.) เพื่อนำเสนอคณะทำงาน ฯ ๔.๑ จัดทำหนังสือ กำกับ ติดตามความก้าวหน้าการทบทวนบันทึกข้อตกลง ธ.ก.ส. ๔.๒ ดำเนินการประชุมหารือเพื่อทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ ๔.๓ กำหนดเป้าหมายและกรอบเวลาให้ชัดเจน ร่วมกับ ธกส. ๕. นำเสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา	กลุ่มติดตามและฟื้นฟูฯ

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	ปัจจัยเสี่ยง	ปัจจัย		แนวทางการจัดการความเสี่ยง/กิจกรรมความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
			ภายใน	ภายนอก		
					๖. นำเสนอผลจากข้อ ๕ เพื่อเสนอผู้บริหารพิจารณาต่อไป	
๒. ด้านการดำเนินงาน (๐)	๐๑ กระบวนการดำเนินงานในการกำกับตรวจสอบ กรณีลูกหนี้เสียชีวิตยังไม่เพียงพอ	- จากรายงานผลการตรวจเยี่ยมทำให้ทราบว่ามีลูกหนี้บางรายเสียชีวิต โดยมีทั้งที่แจ้งกองทุนและไม่ได้แจ้งให้กองทุนฯ ทราบ จึงต้องดำเนินการการกำกับตรวจสอบเพื่อหาทายาท/ผู้รับใช้หนี้แทน กรณีลูกหนี้เสียชีวิต	✓		แนวทางการลดความเสี่ยง กิจกรรม : ๑. มอบหมายเจ้าหน้าที่เพื่อกำกับ ตรวจสอบ ข้อมูลการเสียชีวิตของลูกหนี้ ๒. สรุปรายชื่อข้อมูลการเสียชีวิตของลูกหนี้ เพื่อทำการตรวจสอบกับกรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย ๓. ประสาน ธ.ก.ส. เพื่อดำเนินการหาทายาท/ผู้รับใช้หนี้แทน ดำเนินการทางกฎหมาย และ ดำเนินการตามมาตรการของกองทุนหมุนเวียนฯ	กลุ่มติดตามและฟื้นฟู
๓. ด้านการเงิน (F)	F๑ การจัดทำรายงานรับ-จ่าย ประจำเดือนของกองทุนฯ มีการบันทึกรายการคลาดเคลื่อนไม่ตรงหมวด	- เจ้าหน้าที่ลงบันทึกรายการค่าใช้จ่าย ผิดรายการ		✓	แนวทางการลดความเสี่ยง กิจกรรม ๑. มอบหมายเจ้าหน้าที่เพื่อกำกับ ตรวจสอบทาน ข้อมูลรายงานรับ-จ่ายประจำเดือน ๒. กรณีหากไม่ถูกต้องให้รับแจ้งกองคลังเพื่อดำเนินการแก้ไข ๓. หากมีรายการค่าใช้จ่ายใดมียอดคงเหลือไม่เพียงพอให้รับเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาปรับแผนการเบิกจ่ายต่อไป	
๔. ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (C)	C๑ ระเบียบหรือหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯเข้าสู่มาตรการ	- ตรวจพบว่าข้อมูลประกอบการพิจารณาช่วยเหลือลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ ตามมาตรการและแนว	✓		แนวทางการลดความเสี่ยง กิจกรรม ทบทวน/ปรับปรุงมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	ปัจจัยเสี่ยง	ปัจจัย		แนวทางการจัดการความเสี่ยง/กิจกรรมความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
			ภายใน	ภายนอก		
	ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ยังมี ข้อจำกัดด้านระยะเวลา	ทางการให้ความช่วยเหลือ อาจยังไม่ เพียงพอตามหลักเกณฑ์และแนวทาง กำหนด			๑. ทบทวน/ปรับปรุงมาตรการปรับปรุงโครงสร้าง หนี้ ๒. สรุปผลการทบทวน ๓. นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุน หมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา ๔. นำเสนอ ป.กษ.ลงนาม เพื่อประกาศใช้ หลักเกณฑ์	

ตารางที่ ๘ การวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายและผลประโยชน์ (Cost Benefit Analysis)

ประเด็นความเสี่ยง	ความเสี่ยง	แนวทางการตอบสนองความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ค่าใช้จ่าย/ต้นทุน	ผลประโยชน์	ทางเลือกที่เหมาะสม
ด้าน กลยุทธ์ S	S๑ การทบทวนบันทึกข้อตกลงระหว่างกองทุนหมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส. ไม่สามารถดำเนินการตามขั้นตอนให้แล้วเสร็จตามแผนงานที่วางไว้	หลีกเลี่ยง	- ไม่สามารถหยุดหรือยกเลิกการดำเนินกิจกรรม เนื่องจากเป็นภารกิจของกองทุนฯ	ต้นทุนด้านทรัพยากรบุคคล ค่าจ้าง, ขวัญและกำลังใจ - ต้นทุนการเสียโอกาสในการปลดปล่อยหนี้สินของเกษตรกรและผู้ยากจน	-	- ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะเป็นภารกิจหลัก และไม่มียุทธศาสตร์ให้ยุบเลิก
		ยอมรับ	- ดำเนินการตามบันทึกข้อตกลงร่วมกับ ธ.ก.ส. ฉบับเดิม	- แนวทางการปฏิบัติงานและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงร่วมกับ ธ.ก.ส. ฉบับเดิม	- ได้รับเงินชำระหนี้จากลูกหนี้เข้ากองทุนหมุนเวียนเท่าเดิมหรือน้อยกว่าเดิม	- ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะ ธ.ก.ส. ควรรับผิดชอบ และควรติดตามลูกหนี้ที่ครบอายุสัญญาของกองทุนหมุนเวียนฯ
		ลด/ควบคุม	- จัดตั้งคณะทำงานพิจารณาทบทวน/ปรับปรุงบันทึกข้อตกลงฯ - สรุปผลการประชุมเสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา	- ค่าใช้จ่ายที่คุ้มค่าและเหมาะสมกับงานที่ได้รับมอบ	- ใช้ข้อมูลเพื่อบริหารจัดการลูกหนี้ตามมาตรการหรือแนวทางหรือบันทึกข้อตกลงร่วมกัน - สามารถบริหารจัดการลูกหนี้กลุ่มนี้และมีเงินหมุนกลับคืนกองทุนหมุนเวียนฯ - สามารถดำเนินงานได้ตามวัตถุประสงค์	- เลือก แนวทางนี้ เพราะจะได้มีการปรับปรุงพัฒนาการเพิ่มประสิทธิภาพปฏิบัติงานที่เหมาะสมกับสถานการณ์
		ถ่ายโอน	- สร้างเครือข่ายหรือถ่ายโอนงานให้สถาบันการเงินอื่น ๆ	- ต้นทุนด้านทรัพยากรบุคคล ด้านขวัญและกำลังใจ - ต้นทุนด้านชื่อเสียง	- กองทุนหมุนเวียนฯ ไม่ต้องรับภาระในการดำเนินงานทั้งหมด	- ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะ ยังไม่มีสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่ยอมรับดำเนินการด้านนี้ นอกจาก ธ.ก.ส.

ประเด็นความเสี่ยง	ความเสี่ยง	แนวทางการตอบสนองความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ค่าใช้จ่าย/ต้นทุน	ผลประโยชน์	ทางเลือกที่เหมาะสม
ด้านการดำเนินงาน (O)	O๑ กระบวนการดำเนินงานในการกำกับตรวจสอบ กรณีลูกหนี้เสียชีวิตยังไม่เพียงพอ	หลีกเลี่ยง	- ไม่สามารถหยุดหรือยกเลิกการดำเนินกิจกรรม เนื่องจากเป็นภารกิจของกองทุนฯ	- ต้นทุนด้านทรัพยากรบุคคล ค่าจ้าง, ขวัญและกำลังใจ	- ลดขั้นตอนการดำเนินงาน - ยุบเลิกไม่ต้องดำเนินการ	- ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะเป็นภารกิจของกลุ่ม/ฝ่าย จึงควรมาตรการหรือวิธีในการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้น
		ยอมรับ	- ดำเนินตามแนวทางการปฏิบัติงานเดิม (มิได้นำข้อมูลส่วนนี้มาใช้)	- ค่าใช้จ่ายในการจัดจ้างเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานกองทุนฯ - ค่าใช้จ่ายดำเนินการติดตามลูกหนี้	ลูกหนี้ได้รับรู้เรื่องสิทธิและหน้าที่ของลูกหนี้ รวมทั้งมาตรการช่วยเหลือของกองทุนหมุนเวียนฯ เป็นไปตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ของกองทุนหมุนเวียนฯ เหมาะสมแก่กรณี	ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะข้อมูลมิได้นำไปปฏิบัติ
		ลด/ควบคุม	- จัดทำหนังสือแจ้งการตรวจสอบกับกรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย - ประสาน ธ.ก.ส. เพื่อดำเนินการหาทายาท/ผู้รับให้หนี้แทน	- ค่าจ้างบริหารงาน ธ.ก.ส. - ค่าจัดส่งไปรษณีย์	- กองทุนหมุนเวียนฯ ได้รับการชำระหนี้จากลูกหนี้ และกองทุนหมุนเวียนฯ มีเงินหมุนเวียนเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจนรายอื่นๆ ต่อไป	เลือก แนวทางนี้ เพราะทำให้ลูกหนี้ที่ขาดการชำระหนี้กลับเข้ามาจ่ายชำระหนี้ให้กองทุนลดการสูญเสียโอกาสและลดการฟ้องร้องดำเนินคดี
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนให้หน่วยงานอื่นดำเนินงานแทนได้	- ต้นทุนด้านทรัพยากรบุคคล ขวัญและกำลังใจ	- กองทุนหมุนเวียนฯ ไม่ต้องรับภาระในการดำเนินงานทั้งหมด	ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะเป็นภารกิจหลักของกลุ่มงานภายใต้สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ หากจะมอบหมายให้งานให้หน่วยงานอื่น ๆ ต้องทำความตกลงฯ นโยบายภาครัฐ หรือมีคำสั่ง

ประเด็นความเสี่ยง	ความเสี่ยง	แนวทางการตอบสนองความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ค่าใช้จ่าย/ต้นทุน	ผลประโยชน์	ทางเลือกที่เหมาะสม
ด้านการเงิน (F)	F๑ การจัดทำรายงานรับ-จ่ายประจำเดือนของกองทุนฯ มีการบันทึกรายการคลาดเคลื่อนไม่ตรงหมวด	หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุดหรือยกเลิกการดำเนินกิจกรรม เนื่องจากเป็นภารกิจของกองทุนฯ	- ต้นทุนด้านทรัพยากรบุคคล ค่าจ้าง	- ลดขั้นตอนการดำเนินงานลง	- ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะเป็นภารกิจหลัก และไม่มีนโยบายให้ยุบเลิก ควรปรับปรุงประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน และปรับปรุงวิธีการติดตามหนี้ ให้ลูกหนี้ชำระเงินคืนกองทุนหมุนเวียน
		ยอมรับ	- ดำเนินการตามวิธีปฏิบัติเดิม และรายงานผลให้กองทุนหมุนเวียนฯ ทราบตามแนวทางเดิม	- ต้นทุนด้านทรัพยากรบุคคล ค่าจ้าง	- ไม่มีผลประโยชน์ที่ได้รับ	- ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะกลุ่มผู้รับผิดชอบเห็นว่าให้กองคลัง ควรเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้กับกองทุนหมุนเวียนฯ มากขึ้นเพื่อข้อมูลที่ถูกต้อง สำหรับการตัดสินใจของผู้บริหาร
		ลด/ควบคุม	- กองทุนหมุนเวียนฯ ต้องกำกับและติดตามตรวจทานข้อมูลรายงานผลการรับ-จ่ายเงินกองทุนฯ ประจำเดือน	- ต้นทุนด้านทรัพยากรบุคคล ค่าจ้าง	- กองทุนหมุนเวียนฯ ได้รับรายงานผลที่ถูกต้อง เพื่อนำมาวิเคราะห์จัดทำแผนการใช้จ่ายเงินต่อไป	- เลือกแนวทางนี้ เพราะกลุ่มผู้รับผิดชอบเห็นสมควรกำกับติดตามรายงานผลรับ-จ่ายของกองคลังอย่างใกล้ชิด เพื่อข้อมูลที่ถูกต้องสำหรับการตัดสินใจของผู้บริหาร
		ถ่ายโอน	- เปลี่ยนหน่วยงาน หรือสถาบันการเงิน อื่นๆ รับจ้างแทน	- ค่าจัดจ้างหน่วยงาน	- กองทุนหมุนเวียนฯ มีทางเลือกมากขึ้นเพื่อเลือกหน่วยงานภายนอกสังกัด	- ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะกองคลังอยู่ภายใต้สังกัดสำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์เดียวกับกองทุนฯ

ประเด็นความเสี่ยง	ความเสี่ยง	แนวทางการตอบสนองความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ค่าใช้จ่าย/ต้นทุน	ผลประโยชน์	ทางเลือกที่เหมาะสม
ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (C)	C๑ หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯเข้าสู่มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ยังมีข้อจำกัดด้านระยะเวลา	หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุดหรือยกเลิกการดำเนินกิจกรรม เนื่องจากเป็นภารกิจของกองทุนฯ	- ต้นทุนด้านทรัพยากรบุคคล ค่าจ้าง	- ลดขั้นตอนการดำเนินงานลง	- ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะเป็นภารกิจหลัก และไม่มียุบเลิก
		ยอมรับ	คงเดิม (ดำเนินการตามมาตรการลักษณะเดิม)			
		ลด/ควบคุม	- ตั้งคณะทำงานทบทวนแก้ไขหลักเกณฑ์เสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ	ไม่มีค่าใช้จ่าย	- ได้ข้อสรุปการปรับปรุงหลักเกณฑ์ - กองทุนได้รับการชำระหนี้เพิ่มมากขึ้น	เลือกแนวทางนี้ ลดความเสี่ยงโดยการควบคุมภายใน
ถ่ายโอน	- มอบให้กลุ่มงาน หรือหน่วยงานอื่น ๆ ที่มีความเชี่ยวชาญกว่าดำเนินการแทน	- ค่าจ้างหน่วยงานอื่นๆ	- หน่วยงานอื่น ๆ ที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์มากกว่าจะช่วยให้การดำเนินงานของกองทุนหมุนเวียนฯ มีข้อมูลที่ถูกต้อง และบริหารงานมีประสิทธิภาพมากขึ้นกว่าเดิม	- ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะเป็นภารกิจหลักของกลุ่มงานภายใต้สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ หากจําออบหมายให้หน่วยงานอื่น อื่น ๆ ต้องทำความเข้าใจความตกลงฯ นโยบาย ภาครัฐ หรือมีคำสั่ง		

ตารางที่ ๙ การประเมินระดับความเสี่ยงแต่ละด้านและแนวทางการตอบสนองความเสี่ยง

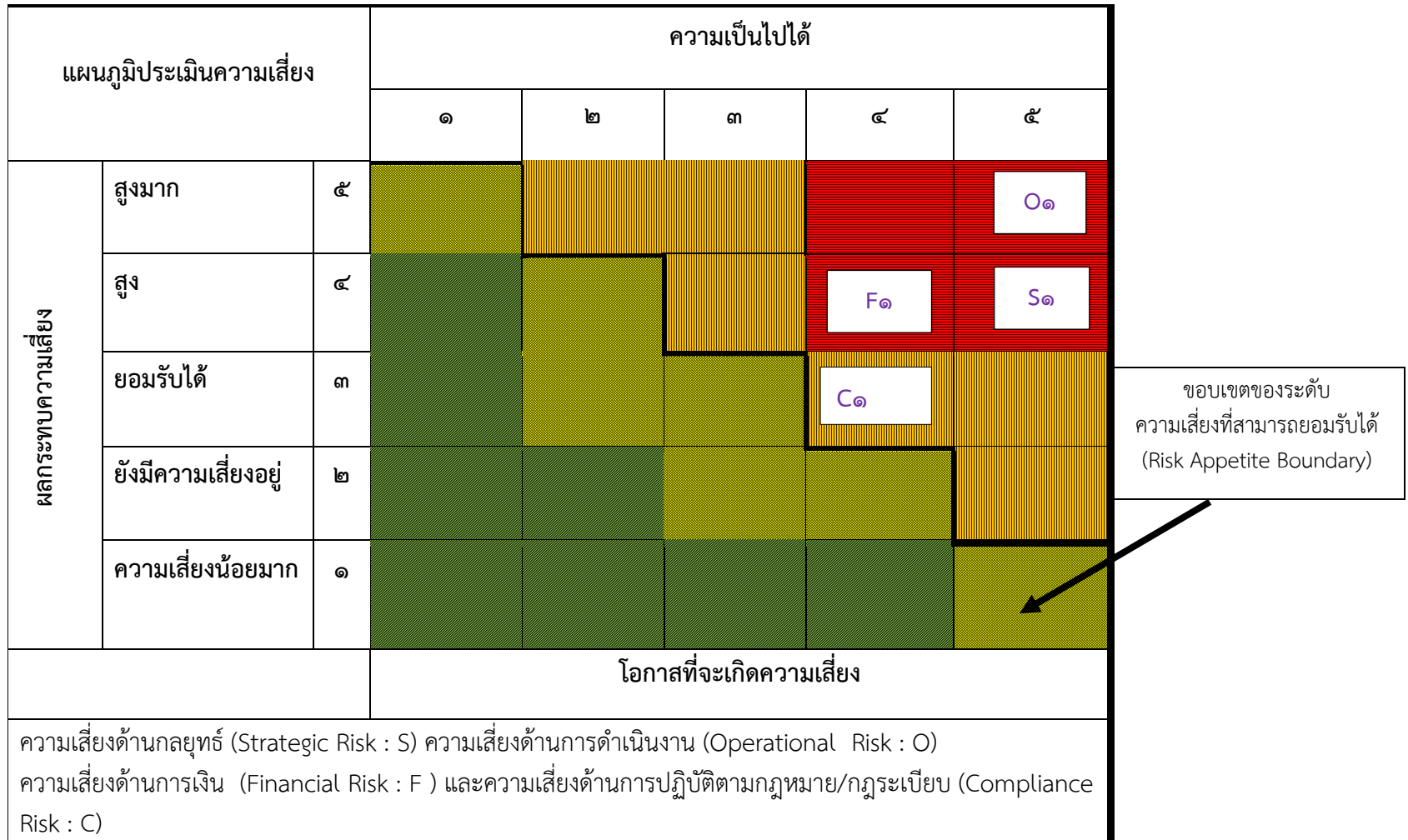
ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงระดับหน่วยงาน	ระบุความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง		ระดับการประเมินความเสี่ยง			ระดับที่ยอมรับได้	แนวทางการตอบสนองความเสี่ยง	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
					โอกาส	ผลกระทบ	คะแนน				
			ภายใน	ภายนอก	(L)	(I)	(LxI)				
๑. ด้านกลยุทธ์ (S)	ความเสี่ยงด้านการบริหารงาน	S๑ การทบทวนบันทึกข้อตกลงระหว่างกองทุนหมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส. ไม่สามารถดำเนินการตามขั้นตอนให้แล้วเสร็จตามแผนงานที่วางไว้	√		๕	๔	๒๐ (สูง)	๓x๓ = ๙ (ปานกลาง)	ลดความเสี่ยง	กิจกรรม : ๑. จัดตั้งคณะทำงานพิจารณา ๒. ประชุมคณะทำงานทบทวน/ปรับปรุงบันทึกข้อตกลงฯ ๓. ได้สรุปผลการทบทวนของกองทุน ๔. นำสรุปผลการทบทวนของทั้งสองฝ่าย (กองทุนหมุนเวียนฯ และ ธ.ก.ส.) เพื่อนำเสนอคณะทำงาน ฯ ๔.๑ จัดทำหนังสือ กำกับ ติดตามความก้าวหน้าการทบทวนบันทึกข้อตกลง ธ.ก.ส. ๔.๒ ดำเนินการประชุมหารือเพื่อทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ ๔.๓ กำหนดเป้าหมายและกรอบเวลาให้ชัดเจนร่วมกับ ธกส. ๕. นำเสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา ๖. นำเสนอผลจากข้อ ๕ เพื่อเสนอผู้บริหารพิจารณาต่อไป หมายเหตุ : ขั้นตอนและร้อยละความสำเร็จ ๑.จัดตั้งคณะทำงานพิจารณา (ร้อยละ ๒๐) ๒. ประชุมคณะทำงานทบทวน/ปรับปรุงบันทึกข้อตกลงฯ (ร้อยละ ๔๐) ๓. ได้สรุปผลการทบทวนของกองทุน (ร้อยละ ๖๐)	กลุ่มติดตามฯ

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงระดับหน่วยงาน	ระบุความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง		ระดับการประเมินความเสี่ยง			ระดับที่ยอมรับได้	แนวทางการตอบสนองความเสี่ยง	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
					โอกาส	ผลกระทบ	คะแนน				
			ภายใน	ภายนอก	(L)	(I)	(LxI)				
										<p>๔. ได้สรุปผลการทบทวนของทั้งสองฝ่าย(กองทุนหมุนเวียนฯ และ ธ.ก.ส.) เพื่อนำเสนอคณะทำงานฯ (ร้อยละ ๗๐)</p> <p>๕. นำเสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา (ร้อยละ ๘๐)</p> <p>๖. นำเสนอผลจากข้อ ๕ เพื่อเสนอผู้บริหารพิจารณาต่อไป (ร้อยละ ๑๐๐)</p> <p>งบประมาณ : ไม่มี</p> <p>ผลผลิต : การทบทวนบันทึกข้อตกลงให้กองทุนและเสนอคณะทำงานฯ พิจารณา</p> <p>ผลลัพธ์ : ได้ข้อสรุปจากผลการทบทวนบันทึกข้อตกลง</p> <p>ตัวชี้วัด มีการทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ จนได้ข้อสรุปเพื่อนำไปปรับปรุงงานกองทุนหมุนเวียนฯ</p>	
๒. ด้านการดำเนินงาน (O)	ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน	O๑ กระบวนการดำเนินงานในการกำกับตรวจสอบ กรณีลูกหนี้เสียชีวิตยังไม่เพียงพอ	√	-	๕	๕	๒๕ (สูง)	๓x๔ = ๑๒	ลดความเสี่ยง	<p>กิจกรรม</p> <p>๑. มอบหมายเจ้าหน้าที่เพื่อกำกับ ตรวจสอบข้อมูลการเสียชีวิตของลูกค้า</p> <p>๒. สรุปข้อมูลการเสียชีวิตของลูกค้าเพื่อทำการตรวจสอบกับกรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย</p> <p>๓. ประสาน ธ.ก.ส. เพื่อดำเนินการหาทายาท/ผู้รับให้หนี้แทน ดำเนินการทางกฎหมาย และดำเนินการตามมาตรการของกองทุนหมุนเวียนฯ</p> <p>งบประมาณ : ไม่มี</p>	กลุ่มติดตามฯ

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงระดับหน่วยงาน	ระบุความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง		ระดับการประเมินความเสี่ยง			ระดับที่ยอมรับได้	แนวทางการตอบสนองความเสี่ยง	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
					โอกาส	ผลกระทบ	คะแนน				
			ภายใน	ภายนอก	(L)	(I)	(LxI)				
										ผลผลิต : มีข้อมูลจำนวนลูกหนี้ที่เสียชีวิต ผลลัพธ์ : จัดส่งข้อมูลให้ ธ.ก.ส ดำเนินการตามมาตรการของกองทุนหมุนเวียนฯ ต่อไป ตัวชี้วัด : ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินการเข้าสู่มาตรการของกองทุนหมุนเวียนฯ ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๔๐	
๓. ด้านการเงิน (F)	ความเสี่ยงด้านงบประมาณ	F๑ การจัดทำรายงานรับ-จ่ายประจำเดือนของกองทุนฯ มีการบันทึกรายการคลาดเคลื่อนไม่ตรงหมวด	√	-	๔	๔	๑๖ (สูง)	๔x๓ = ๑๒	ลดความเสี่ยง	กิจกรรม ๑. มอบหมายเจ้าหน้าที่เพื่อกำกับ ตรวจสอบทานข้อมูลรายงานรับ-จ่ายประจำเดือน ๒. กรณีหากไม่ถูกต้องให้รีบแจ้งกองคลังเพื่อดำเนินการแก้ไข ๓. หากมีรายการค่าใช้จ่ายใดมียอดคงเหลือไม่เพียงพอให้รีบเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาปรับแผนการเบิกจ่ายต่อไป งบประมาณ : ไม่มี ผลผลิต : ลงบันทึกรายงานค่าใช้จ่ายในรายงานรับ-จ่ายเงินได้ถูกต้องตามความเป็นจริง ผลลัพธ์ : รายงานผลการรับ-จ่ายเงินกองทุนฯ ประจำเดือนที่นำไปใช้งานได้ถูกต้อง ตัวชี้วัด : ความสำเร็จของการดำเนินงานตามกิจกรรม ความเสี่ยงได้สำเร็จทุกขั้นตอน (๓ ขั้นตอน)	กลุ่มช่วยเหลือฯ

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงระดับหน่วยงาน	ระบุความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง		ระดับการประเมินความเสี่ยง			ระดับที่ยอมรับได้	แนวทางการตอบสนองความเสี่ยง	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
			ภายใน	ภายนอก	โอกาส	ผลกระทบ	คะแนน				
					(L)	(I)	(LxI)				
๔. ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (C)	ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกองทุนหมุนเวียนฯ	C๑ หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ เข้าสู่มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ยังมีข้อจำกัดด้านระยะเวลา	√	-	๔	๓	๑๒	๓x๓ = ๙ (ปานกลาง)	ลดความเสี่ยง	<p>กิจกรรม</p> <ul style="list-style-type: none"> - กลุ่มติดตามฯ ทบทวน/ปรับปรุงมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ - สรุปผลการทบทวน - นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา - นำเสนอ ป.กษ.ลงนาม เพื่อประกาศใช้หลักเกณฑ์งบประมาณ : ไม่มี - ผลผลิต : สรุปผลการปรับปรุงหลักเกณฑ์กองทุนหมุนเวียนฯ - ผลลัพธ์ : มีหลักเกณฑ์ของกองทุนฯ สอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อนำใช้งาน - ตัวชี้วัด : ร้อยละของความสำเร็จ <p>ในการจัดทำทบทวนและได้หลักเกณฑ์มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ร้อยละ ๘๐)</p> <p>หมายเหตุ</p> <ol style="list-style-type: none"> ๑. กลุ่มติดตามฯ ทบทวน/ปรับปรุงมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ร้อยละ ๓๐) ๒. สรุปผลการทบทวน (ร้อยละ ๖๐) ๓. นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา (ร้อยละ ๘๐) ๔. นำเสนอ ป.กษ.ลงนามเพื่อประกาศใช้หลักเกณฑ์ (ร้อยละ ๑๐๐) 	กลุ่มติดตามฯ

ภาพที่ ๖ แผนภูมิประเมินความเสี่ยง (Risk Profile) ตามประเภทความเสี่ยงทั้ง ๔ ด้าน



ตารางที่ ๑๐ แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน ประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๗

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง/ความเสี่ยง	ระดับ	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ระยะเวลา	งบประมาณ	ผลผลิต/ผลลัพธ์/ตัวชี้วัด	ผู้รับผิดชอบ
๑ ด้านกลยุทธ์ (S)	<p>ประเด็นความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านการบริหารงาน</p> <p>ความเสี่ยง : S๑ การทบทวนบันทึกข้อตกลงระหว่างกองทุนหมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส. ไม่สามารถดำเนินการตามขั้นตอนให้แล้วเสร็จตามแผนงานที่วางไว้</p>	<p>๕x๔</p> <p>=</p> <p>๒๐</p> <p>สูง</p>	<p>กิจกรรม :</p> <ol style="list-style-type: none"> ๑. จัดตั้งคณะทำงานพิจารณา ๒. ประชุมคณะทำงานทบทวน/ปรับปรุงบันทึกข้อตกลงฯ ๓. ได้สรุปผลการทบทวนของกองทุน ๔. นำสรุปผลการทบทวนของทั้งสองฝ่าย (กองทุนหมุนเวียนฯ และ ธ.ก.ส.) เพื่อนำเสนอคณะทำงาน ฯ <ol style="list-style-type: none"> ๔.๑ จัดทำหนังสือ กำกับ ติดตาม ความก้าวหน้าการทบทวนบันทึกข้อตกลง ธ.ก.ส. ๔.๒ ดำเนินการประชุมหารือเพื่อทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ ๔.๓ กำหนดเป้าหมายและกรอบเวลาให้ชัดเจน ร่วมกับ ธกส. ๕. นำเสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา ๖. นำเสนอผลจากข้อ ๕ เพื่อเสนอผู้บริหารพิจารณาต่อไป <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนและร้อยละความสำเร็จ</p> <ol style="list-style-type: none"> ๑.จัดตั้งคณะทำงานพิจารณา (ร้อยละ ๒๐) ๒. ประชุมคณะทำงานทบทวน/ปรับปรุงบันทึกข้อตกลงฯ (ร้อยละ ๔๐) 	<p>ต.ค.๖๖-</p> <p>ก.ย.๖๗</p>	<p>ไม่ใช้</p> <p>งบประมาณ</p>	<p>ผลผลิต : การทบทวนบันทึกข้อตกลงให้กองทุนและเสนอคณะทำงานฯ พิจารณา</p> <p>ผลลัพธ์ : ได้ข้อสรุปจากผลการทบทวนบันทึกข้อตกลง</p> <p>ตัวชี้วัด ร้อยละของการทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ (ร้อยละ ๗๐)</p>	<p>กลุ่มติดตามและพัฒนาพื้นที่ฟูอาซีพ</p> <p>เกษตรกรและ</p> <p>ผู้ยากจน</p>

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง/ความเสี่ยง	ระดับ	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ระยะเวลา	งบประมาณ	ผลผลิต/ผลลัพธ์/ตัวชี้วัด	ผู้รับผิดชอบ
			๓. ได้สรุปผลการทบทวนของกองทุน (ร้อยละ ๖๐) ๔. ได้สรุปผลการทบทวนของทั้งสองฝ่าย (กองทุนหมุนเวียนฯ และ ธ.ก.ส.) เพื่อนำเสนอ คณะทำงาน ฯ (ร้อยละ ๗๐) ๕. นำเสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา (ร้อยละ ๘๐) ๖. นำเสนอผลจากข้อ ๕ เพื่อเสนอผู้บริหารพิจารณาต่อไป (ร้อยละ ๑๐๐)				
๒. ด้านการดำเนินงาน (O)	ประเด็นความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยง : O๑ กระบวนการดำเนินงานในการกำกับตรวจสอบกรณีลูกหนี้เสียชีวิตยังไม่เพียงพอ	๕x๕ = ๒๕ สูงมาก	กิจกรรม : ๑. มอบหมายเจ้าหน้าที่เพื่อกำกับตรวจสอบข้อมูลการเสียชีวิตของลูกหนี้ ๒. สรุปข้อมูลการเสียชีวิตของลูกหนี้เพื่อทำการตรวจสอบกับกรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย ๓. ประสาน ธ.ก.ส. เพื่อดำเนินการหาทายาท/ผู้รับให้หนี้แทน ดำเนินการทางกฎหมาย และดำเนินการตามมาตรการของกองทุนหมุนเวียนฯ	ต.ค.๖๖- ก.ย.๖๗	ไม่ใช่ งบประมาณ	ผลผลิต : มีข้อมูลจำนวนลูกหนี้ที่เสียชีวิต ผลลัพธ์ : จัดส่งข้อมูลให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการตามมาตรการของกองทุนหมุนเวียนฯ ต่อไป ตัวชี้วัด : ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินการเข้าสู่มาตรการของกองทุนหมุนเวียนฯ ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๔๐ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๔๐)	กลุ่มติดตามและพัฒนาพื้นที่ฟูอาซิฟ เกษตรกรและ ผู้ยากจน
๓. ด้านการเงิน (F)	ประเด็นความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านงบประมาณ ความเสี่ยง : F๑ การจัดทำรายงานรับ-จ่ายประจำเดือนของกองทุนฯ มีการบันทึกรายการคลาดเคลื่อนไม่ตรงหมวด	๔x๔ = ๑๖ สูง	กิจกรรม ๑. มอบหมายเจ้าหน้าที่เพื่อกำกับตรวจสอบทานข้อมูลรายงานรับ-จ่ายประจำเดือน ๒. กรณีหากไม่ถูกต้องให้รับแจ้งกองคลังเพื่อดำเนินการแก้ไข ๓. หากมีรายการค่าใช้จ่ายใดมียอดคงเหลือน้อยให้รับแจ้งผู้บริหารให้ทราบ	ต.ค.๖๖- ก.ย.๖๗		ผลผลิต : ลงบันทึกรายงานค่าใช้จ่ายในรายงานรับ-จ่ายเงินได้ถูกต้องตามความเป็นจริง ผลลัพธ์ : รายงานผลการรับ-จ่ายเงินกองทุนฯ ประจำเดือนที่ถูกต้อง ตัวชี้วัด : ความสำเร็จของการดำเนินงานตามกิจกรรมความเสี่ยงได้สำเร็จทุกขั้นตอน (๓ ขั้นตอน)	กลุ่มช่วยเหลือเกษตรกรฯ

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง/ความเสี่ยง	ระดับ	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ระยะเวลา	งบประมาณ	ผลผลิต/ผลลัพธ์/ตัวชี้วัด	ผู้รับผิดชอบ
			เพื่อดำเนินการปรับแผนการเบิกจ่ายต่อไป				
๔. ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (C)	<p>ประเด็นความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามระเบียบหลักเกณฑ์ของกองทุนหมุนเวียนฯ</p> <p>ความเสี่ยง : C๑ หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ เข้าสู่มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ยังมีข้อจำกัดด้านระยะเวลา</p>	๔x๓ = ๑๒ สูง	<p>กิจกรรม ทบทวน/ปรับปรุงมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้</p> <p>๑. ทบทวน/ปรับปรุงมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้</p> <p>๒. สรุปผลการทบทวน</p> <p>๓. นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา</p> <p>๔. นำเสนอ ป.กษ. ลงนาม เพื่อประกาศใช้หลักเกณฑ์</p>	ต.ค.๖๖- ก.ย.๖๗	ไม่ใช้งบประมาณ	<p>- ผลผลิต : สรุปผลการปรับปรุงระเบียบกองทุนหมุนเวียนฯ</p> <p>- ผลลัพธ์ : หลักเกณฑ์ของกองทุนฯ สอดคล้องกับสถานการณ์</p> <p>- ตัวชี้วัด : ร้อยละของความสำเร็จในการจัดทำทบทวนและได้หลักเกณฑ์มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (เป้าหมายร้อยละความสำเร็จ ร้อยละ ๘๐)</p> <p>๑. กลุ่มติดตามฯ ทบทวน/ปรับปรุงมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ร้อยละ ๓๐)</p> <p>๒. สรุปผลการทบทวน (ร้อยละ ๖๐)</p> <p>๓. นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา (ร้อยละ ๘๐)</p> <p>๔. นำเสนอ ป.กษ.ลงนามเพื่อประกาศใช้หลักเกณฑ์ (ร้อยละ ๑๐๐)</p>	กลุ่มติดตามและพัฒนาพื้นที่ฟูอาซีฟ เกษตรกรและผู้ยากจน

ตารางที่ ๑๑ การกำหนดหลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย (Likelihood : L)

ประเด็น/องค์ประกอบที่พิจารณา	๑=ต่ำมาก	๒=ต่ำ	๓=ปานกลาง	๔=สูง	๕=สูงมาก
<p>ความรุนแรงของโอกาสที่จะเกิดหรือความถี่</p> <p>ด้านกลยุทธ์ : (S๑)</p> <p>- การทบทวนบันทึกข้อตกลงระหว่างกองทุนหมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส. ไม่สามารถดำเนินการตามขั้นตอนให้แล้วเสร็จตามแผนงานที่วางไว้</p>	ได้ร่างทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ เพื่อเสนอผู้บริหารต่อไป	โอกาสที่จะดำเนินการตามขั้นตอนการทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ ไม่สำเร็จ เนื่องจาก ธ.ก.ส. ส่งผลการทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ ที่แก้ไขแล้วให้กองทุน นำเสนอคณะทำงานฯ และคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ พิจารณา	โอกาสที่จะดำเนินการตามขั้นตอนการทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ ไม่สำเร็จ เนื่องจาก ธ.ก.ส. ส่งผลการทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ ที่แก้ไขแล้วให้กองทุน นำเสนอคณะทำงานฯ พิจารณา	มีโอกาสที่จะดำเนินการตามขั้นตอนการทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ ไม่สำเร็จ เนื่องจาก ธ.ก.ส. ได้ส่งผลการทบทวนบันทึกข้อตกลงให้กองทุนฯ พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติม	มีโอกาสที่จะดำเนินการตามขั้นตอนการทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ กับ ธ.ก.ส. ไม่สำเร็จ เนื่องจากขั้นตอนการทบทวนบันทึกข้อตกลง ธ.ก.ส. จำเป็นจะต้องหารือส่วนงานที่เกี่ยวข้อง
<p>๓๐๑</p> <p>ด้านการดำเนินงาน (O๑)</p> <p>- กระบวนการดำเนินงานในการกำกับตรวจสอบ กรณีลูกหนี้เสียชีวิตยังไม่เพียงพอ</p>	ธ.ก.ส.ดำเนินการได้ตามเป้าหมายที่กำหนด กองทุนฯ กำหนด (ลูกหนี้เข้าสู่มาตรการของกองทุนหมุนเวียนฯ ร้อยละ ๔๐ ของจำนวนลูกหนี้เสียชีวิตที่ตรวจพบ)	พบการรายงานและนำส่งข้อมูลลูกหนี้ที่ได้รับการตรวจสอบแล้วให้ ธ.ก.ส. และอยู่ระหว่างดำเนินการของ ธ.ก.ส.	พบการรายงานและนำส่งข้อมูลลูกหนี้ที่ได้รับการตรวจสอบแล้วให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการหาทายาท/ผู้รับให้หนี้แทน/ดำเนินการทางกฎหมาย	พบการรายงานกรณีลูกหนี้เสียชีวิตและอยู่ระหว่างการดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงของข้อมูล	พบรายงานกรณีลูกหนี้เสียชีวิต แต่ยังไม่ได้ดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงของข้อมูล
<p>ด้านการเงิน : (F๑)</p> <p>- การจัดทำรายงานรับ-จ่ายประจำเดือนของกองทุนฯ มีการบันทึกรายการคลาดเคลื่อนไม่ตรงหมวด</p>	ไม่มีความคลาดเคลื่อนเลย	มีความคลาดเคลื่อน ๓ ครั้ง/ปี	มีความคลาดเคลื่อน ๔ ครั้ง/ปี	มีความคลาดเคลื่อน ๕ ครั้ง/ปี	มีความคลาดเคลื่อนมากกว่า ๕ ครั้ง/ปี
<p>ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ : (C๑) - หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ เข้าสู่มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ยังมีข้อจำกัดด้านระยะเวลา</p>	มีแผนทบทวน	มีแผนทบทวนและปรับปรุงทุกปี	มีแผนทบทวนและปรับปรุงทุก ๒ ปี	มีแผนทบทวนและปรับปรุงทุก ๓ ปี	ไม่มีแผนทบทวนและปรับปรุง

ตารางที่ ๑๒ การกำหนดหลักเกณฑ์การให้คะแนนผลกระทบที่จะเกิดความเสียหาย (Impact : I)

๒๐๑

ประเด็น/องค์ประกอบที่พิจารณา	๑=ต่ำมาก	๒=ต่ำ	๓=ปานกลาง	๔=สูง	๕=สูงมาก
ความรุนแรงส่งผลกระทบ					
ด้านกลยุทธ์ : (S๑) - การทบทวนบันทึกข้อตกลงระหว่างกองทุนหมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส. ไม่สามารถดำเนินการตามขั้นตอนให้แล้วเสร็จตามแผนงานที่วางไว้	การทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ ได้สำเร็จมากกว่าร้อยละ ๘๐	การทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ ได้สำเร็จร้อยละ ๘๐	การทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ ได้สำเร็จร้อยละ ๗๐	การทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ ได้สำเร็จร้อยละ ๖๐	การทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ ได้สำเร็จน้อยกว่าร้อยละ ๖๐
ด้านการดำเนินงาน : (O๑) - กระบวนการดำเนินงานในการกำกับตรวจสอบ กรณีลูกหนี้เสียชีวิตยังไม่เพียงพอ (ฐานที่ใช้ในการคำนวณ คือ จำนวนลูกหนี้ที่ได้รับการตรวจสอบจากกรมการปกครองกระทรวงมหาดไทยแล้ว)	ลูกหนี้เข้าสู่มาตรการของกองทุนหมุนเวียนฯ มากกว่าร้อยละ ๘๐ ของจำนวนลูกหนี้เสียชีวิตที่ตรวจพบ	ลูกหนี้เข้าสู่มาตรการของกองทุนหมุนเวียนฯ ร้อยละ ๘๐ ของจำนวนลูกหนี้เสียชีวิตที่ตรวจพบ	ลูกหนี้เข้าสู่มาตรการของกองทุนหมุนเวียนฯ ร้อยละ ๖๐ ของจำนวนลูกหนี้เสียชีวิตที่ตรวจพบ	ลูกหนี้เข้าสู่มาตรการของกองทุนหมุนเวียนฯ ร้อยละ ๔๐ ของจำนวนลูกหนี้เสียชีวิตที่ตรวจพบ	ลูกหนี้เข้าสู่มาตรการของกองทุนหมุนเวียนฯ ร้อยละ ๒๐ ของจำนวนลูกหนี้เสียชีวิตที่ตรวจพบ
ด้านการเงิน : (F๑) - การจัดทำรายงานรับ-จ่ายประจำเดือนของกองทุนฯ มีการบันทึกรายการคลาดเคลื่อนไม่ตรงหมวด	รายการค่าใช้จ่ายแสดงผลผิดพลาดต่ำมาก (ไม่เกิน ๑๐,๐๐๐ บาท)	รายการค่าใช้จ่ายแสดงผลผิดพลาดต่ำ (ไม่เกิน ๒๐,๐๐๐ บาท)	รายการค่าใช้จ่ายแสดงผลผิดพลาดปานกลาง (ไม่เกิน ๓๐,๐๐๐ บาท)	รายการค่าใช้จ่ายแสดงผลผิดพลาดสูง (ไม่เกิน ๔๐,๐๐๐ บาท)	รายการค่าใช้จ่ายแสดงผลผิดพลาดสูงมาก (มากกว่า ๔๐,๐๐๐ บาท)
ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ : (C๑) - หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ เข้าสู่มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ยังมีข้อจำกัดด้านระยะเวลา	ไม่มีภาระขังเงินของกระบวนการและการดำเนินงาน	มีผลกระทบเล็กน้อยต่อกระบวนการและการดำเนินงาน อาจสูญเสียโอกาสในการได้รับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ที่ปล่อยหรือใช้เวลาในการชำระหนี้ยาวนานขึ้น	มีการชะงักงันอย่างมีนัยสำคัญของกระบวนการและการดำเนินงาน อาจสูญเสียโอกาสในการได้รับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ที่ปล่อยหรือใช้เวลาในการชำระหนี้ยาวนานขึ้น	มีผลกระทบต่อกระบวนการและการดำเนินงานรุนแรง อาจสูญเสียโอกาสในการได้รับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ที่ปล่อยหรือใช้เวลาในการชำระหนี้ยาวนานขึ้น	มีผลกระทบต่อกระบวนการและการดำเนินงานรุนแรงมาก อาจสูญเสียโอกาสในการได้รับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ที่ปล่อยหรือใช้เวลาในการชำระหนี้ยาวนานขึ้น

