

แผนการบริหารความเสี่ยง

กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน



กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน
สำนักบริหารกองทุนเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรและรับเรื่องร้องเรียน
สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์
(ฉบับทบทวนปีบัญชี ๒๕๖๘)

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ ๑ บทนำ	๑
ส่วนที่ ๒ การบริหารความเสี่ยงกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน.....	๗
ส่วนที่ ๓ การวิเคราะห์ความเสี่ยง	๑๑
ส่วนที่ ๔ แผนบริหารความเสี่ยงและผลการดำเนินงานตามแผนบริหารวิเคราะห์ความเสี่ยง	๑๙

.....

สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่ ๑ รายงานการบริหารความเสี่ยงและการประเมินผลการบริหารความเสี่ยง ประจำปีบัญชี ๒๕๖๗...	๒๐
ตารางที่ ๒ แผนงาน/โครงการ/กิจกรรม และงบประมาณ ความสอดคล้องของกลยุทธ์กองทุนหมุนเวียนฯ ประจำปีบัญชี ๒๕๖๘.....	๓๘
ตารางที่ ๓ เกณฑ์การให้คะแนนการพิจารณาความเสี่ยงจากการประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน.....	๔๑
ตารางที่ ๔ การระบุความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาจากการประเมิน ประสิทธิภาพการควบคุมภายใน.....	๔๒
ตารางที่ ๕ ผลการวิเคราะห์คัดเลือกความเสี่ยงจากการประเมินผลการควบคุมภายใน.....	๖๔
ตารางที่ ๖ ทบทวน วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิมกับการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่ค้นพบปัจจุบันและ ความสอดคล้องกับแผนงาน/แนวทาง/กลยุทธ์.....	๗๓
ตารางที่ ๗ การระบุความเสี่ยงแต่ละด้าน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ ๒๕๖๘.....	๘๑
ตารางที่ ๘ การวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายและผลประโยชน์ (Cost Benefit Analysis).....	๘๔
ตารางที่ ๙ การประเมินระดับความเสี่ยงแต่ละด้านและแนวทางการตอบสนองความเสี่ยง.....	๘๘
ตารางที่ ๑๐ แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน ประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๘.....	๙๓
ตารางที่ ๑๑ การกำหนดหลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาส (Likelihood : L).....	๙๖
ตารางที่ ๑๒ การกำหนดหลักเกณฑ์การให้คะแนนผลกระทบที่จะเกิดความเสียหาย (Impact : I).....	๙๗
ตารางที่ ๑๓ สรุปรายงานการบริหารความเสี่ยงและการประเมินผลการบริหารความเสี่ยง (รอบ ๙ เดือน)....	๙๙
ตารางที่ ๑๔ สรุปรายงานการบริหารความเสี่ยงและการประเมินผลการบริหารความเสี่ยง (รอบ ๑๒ เดือน).	๑๐๓

.....

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ ๑ โครงสร้างหน่วยงานการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนฯ	๘
ภาพที่ ๒ แผนภาพแสดงความเชื่อมโยงของกระบวนการและขั้นตอนบริหารความเสี่ยงตามองค์ประกอบ ของกรอบการบริหารความเสี่ยง.....	๑๐
ภาพที่ ๓ แผนภาพแสดงการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของ COSO.....	๑๑
ภาพที่ ๔ แผนภูมิประเมินความเสี่ยง (Risk Profile).....	๑๕
ภาพที่ ๕ เกณฑ์การประเมินระดับความรุนแรง.....	๑๖
ภาพที่ ๖ แผนภูมิประเมินความเสี่ยง (Risk Profile) ตามประเภทความเสี่ยงทั้ง ๔ ด้าน.....	๙๒

.....

ส่วนที่ ๑

บทนำ

หลักการและเหตุผล

การบริหารความเสี่ยงเป็นเครื่องมือที่สำคัญของผู้บริหารในการควบคุมปัญหาและอุปสรรคในด้านต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของสภาพเศรษฐกิจ สังคม เทคโนโลยี รวมถึงความคาดหวังของประชาชน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการ ดำเนินงาน/เป้าหมายขององค์กร โดยระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีจะช่วยให้การวางแผนและจัดการเหตุการณ์ด้านลบที่อาจเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงาน รวมถึงสร้างหรือฉวยโอกาส หรือได้รับประโยชน์จากเหตุการณ์ด้านบวกที่อาจเกิดขึ้น ส่งผลให้ กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจนสามารถเพิ่มศักยภาพและขีดความสามารถในการให้บริการ

การบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน ได้ดำเนินการตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานกองทุนหมุนเวียน ประจำปีบัญชี ๒๕๖๗ ด้านที่ ๔ การบริหารจัดการกองทุนหมุนเวียน ตัวชี้วัดที่ ๔.๑ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ที่กรมบัญชีกลางกำหนด กรอบหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนหมุนเวียนจะต้องมีการจัดทำการบริหารความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับหน่วยงานของรัฐ

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

ความหมายและคำจำกัดความของการบริหารความเสี่ยง

๑. ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง ความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และเป็นอุปสรรคต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของหน่วยงานของรัฐ ตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับหน่วยงานภาครัฐ 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 รวมถึงการขาดเงินทุนในการประกอบอาชีพ 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 โดยให้มีการจัดตั้งคณะอนุกรรมการช่วยเหลือเกษตรกร 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 การแก้ไขระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรีทั้งสองฉบับดังกล่าวข้างต้นมีผลทำให้โครงสร้างการดำเนินงานกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจนเปลี่ยนแปลง 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 ซึ่งผู้กู้ยืมได้นำที่ดินหรือหนังสือแสดงสิทธิในที่ดินให้เจ้าหนี้ยึดถือไว้เป็นประกันก่อนหรือขณะทำสัญญากู้ยืมเงิน เมื่อมีพฤติการณ์ว่าสิทธิหรือกรรมสิทธิ์ในที่ดินนั้นจะหลุดเป็นของเจ้าหนี้หรือบุคคลอื่นในที่สุด
- (จ) เพื่อซื้อที่ดินที่ได้สูญเสียสิทธิหรือกรรมสิทธิ์ไป เนื่องจากการขายฝาก จำนอง หรือการกู้ยืมเงิน
- (ฉ) เพื่อซื้อที่ดินตามสิทธิแห่งกฎหมายว่าด้วยการเช่าที่ดินเพื่อเกษตรกรรม

๒. ให้ความช่วยเหลือเป็นค่าใช้จ่ายแก่เกษตรกรและผู้ยากจนกรณีซื้อพิพาทเรื่องกรรมสิทธิ์หรือสิทธิการเช่าที่ดิน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ในการดำเนินคดี

แผนปฏิบัติการกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน ระยะ ๔ ปี (๒๕๖๗ – ๒๕๗๐)

วิสัยทัศน์

“เป็นกองทุนหมุนเวียนฯ ที่มีความหวังสำคัญของเกษตรกรและผู้ยากจนในการกู้ยืมเงินเพื่อสงวนรักษาที่ดินทำกินหรือที่อยู่อาศัย 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 จัดทำฐานข้อมูลที่เป็นในการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ ให้สมบูรณ์ มีการบริหารการเงินที่มีประสิทธิภาพ มีการวางแผนบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล มีการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน เป็นต้น

๒. ส่งเสริมบทบาทของคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ ในการบริหารจัดการเชิงนโยบายและสนับสนุนการขับเคลื่อนกองทุนหมุนเวียนฯ ในทุกด้าน

๓. ปรับปรุงกฎ ระเบียบหลักเกณฑ์ และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อสนับสนุนงานกองทุนหมุนเวียนฯ

กระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนหมุนเวียน ฯ

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

กระบวนการหลัก

กลุ่มช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน (๖ กระบวนการ)

๑. กระบวนการช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน
๒. กระบวนการจัดทำแผนปฏิบัติการระยะยาว และแผนปฏิบัติการประจำปี กองทุนหมุนเวียนฯ
๓. กระบวนการจัดทำบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน และรายงานการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน
๔. กระบวนการสำรวจความพึงพอใจของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของกองทุนหมุนเวียนฯ
๕. กระบวนการตรวจสอบข้อมูลความซ้ำซ้อนและความถูกต้องของการเบิกค่าดำเนินการกองทุนหมุนเวียนฯ ให้แก่ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)

๖. กระบวนการการจัดทำงบประมาณ

กลุ่มติดตามและพัฒนาฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรและผู้ยากจน (๕ กระบวนการ)

๑. กระบวนการติดตามและอำนวยความสะดวกประสานฟื้นฟูลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ
๒. กระบวนการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ค้างชำระกองทุนหมุนเวียนฯ (การประนอมหนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ การงดหรือลดดอกเบี้ยกรณีลูกหนี้ประสบภัยพิบัติหรือภัยธรรมชาติ การถอนจำนอง การถอนหรือการเปลี่ยนแปลงหลักประกันอื่น และการอนุญาตให้ถอนจำนองเนื่องจากการถูกเวนคืนบางส่วน)
๓. กระบวนการรายงานผลการดำเนินงานกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน
๔. การดำเนินการทางกฎหมายลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ และการเบิกค่าธรรมเนียมศาล
๕. กระบวนการตรวจสอบสิทธิเรียกร้องและรวมเอกสารหลักฐาน

กระบวนการสนับสนุน

ฝ่ายบริหารทั่วไป (๖ กระบวนการ)

๑. กระบวนการด้านการปฏิบัติงานตามระเบียบข้อบังคับ (การจัดการด้านสารบรรณ)
๒. กระบวนการด้านการเงินและทรัพย์สิน (การบริหารพัสดุ)
๓. กระบวนการด้านงบประมาณ (การบริหารงบประมาณ)
๔. กระบวนการด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล (จัดทำบเดื่อนวันลา)

๕. ภาระงานด้านการเงินและทรัพย์สิน (บริการยานพาหนะ)
๖. ภาระงานด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล (การจัดประชุม/สัมมนา)

ส่วนที่ ๒

การบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน

เกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานสำหรับทุนหมุนเวียนที่อยู่ระหว่างพัฒนาการบริหารจัดการ

ตามที่กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน ได้เข้าสู่ระบบการประเมินการดำเนินงานของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจนกับกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง ประจำปี ๒๕๖๘ โดยบริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด เป็นที่ปรึกษา และตามเกณฑ์การวัดการดำเนินงาน ที่ ๔.๑ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ซึ่งได้กำหนดระดับความสำเร็จในการพิจารณาจากการเพิ่มประสิทธิภาพ ด้านการบริหารความเสี่ยง กำหนดประเมินผลจากประเด็นที่สำคัญ ดังนี้

๑. สภาพแวดล้อมการควบคุมภายใน (ร้อยละ ๗) พิจารณาจากการจัดให้มีระบบข้อร้องเรียน ช่องทางการรับข้อร้องเรียน รวมทั้งการจัดทำรายงานสรุปเกี่ยวกับข้อร้องเรียนภายในองค์กรนำเสนอผู้บริหาร ขององค์กร

๒. การกำหนดวัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง (ร้อยละ ๘) พิจารณาจากการกำหนดวัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง ซึ่งปรากฏผ่านคู่มือการบริหารความเสี่ยง ที่มีองค์ประกอบที่ได้อย่างครบถ้วน

๓. กระบวนการบริหารความเสี่ยง (ร้อยละ ๔๕) พิจารณาจากการระบุปัจจัยเสี่ยงระดับองค์กร โดยการนำเกณฑ์การพิจารณา ระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอควบคู่ไปกับการระบุปัจจัยเสี่ยงระดับองค์กร และการพิจารณาระดับความเสี่ยง ที่เหลืออยู่ (Residual Risk) หลังจากการควบคุมภายใน และปัจจัยเสี่ยงระดับองค์กรสามารถประเมินระดับความรุนแรง ทั้งโอกาสและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยงได้ครบทุกปัจจัยเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยโอกาสและผลกระทบที่จะเกิดต่อปัจจัยเสี่ยงระดับองค์กร รวมทั้งการนำฐานข้อมูลมาใช้ในการพิจารณากำหนดระดับความรุนแรง และปัจจัยเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความรุนแรงที่กำหนด มีการกำหนด แผนงานการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรครบทุกปัจจัยเสี่ยงระดับองค์กร โดยมีการวิเคราะห์ Cost - Benefit ในแต่ละทางเลือกในการจัดการของทุกปัจจัยเสี่ยง

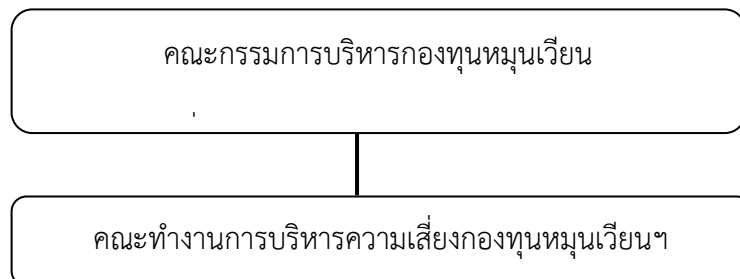
๔. กิจกรรมการควบคุมภายใน (ร้อยละ ๑๐) พิจารณาจากการกำหนดกิจกรรมควบคุม (Control Activity) ของกระบวนการทำงานที่สำคัญตามการวางระบบควบคุมภายในทุกกระบวนการที่สำคัญ

๕. สารสนเทศและการสื่อสาร (ร้อยละ ๒๕) พิจารณาจากการใช้สารสนเทศเพื่อสนับสนุนการติดตาม การดำเนินกิจกรรม ตามแผนการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาผ่านการดำเนินงานตามแผนการบริหาร ความเสี่ยงได้ครบถ้วน และความเสี่ยงระดับองค์กรสามารถลดระดับความรุนแรงได้ตามเป้าหมายที่กำหนด

๖. การติดตามผลและการประเมินผล (ร้อยละ ๕) พิจารณาจากการประเมินผลการควบคุมภายใน ตามหลักเกณฑ์ กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงาน ของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๑

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนฯ

ภาพที่ ๑ โครงสร้างหน่วยงานการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนฯ



กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน สังกัดสำนักบริหารกองทุน เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ โดยแต่งตั้งคณะทำงาน การบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อจัดทำร่างการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนฯ พร้อมนำเสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน

โครงสร้างของการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย

๑. คณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน เป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกร และผู้ยากจน

๒. คณะทำงานการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกร และผู้ยากจน

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 | คณะทำงานและผู้ช่วยเลขานุการ |

อำนาจหน้าที่

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

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนฯ

๑. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

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

๑.๒ ดำเนินการกระบวนการบริหารความเสี่ยง ให้มีความเชื่อมโยงกับยุทธศาสตร์ และแผนการ ปฏิบัติงานขององค์กร มีการติดตามปัจจัยที่เป็นเหตุแห่งความเสี่ยง ทบทวน รวมทั้งจัดทำรายงานผลการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยการนำเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการจัดการที่ดีมาใช้ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล

๑.๓ ผลักดันให้ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของกองทุนหมุนเวียนฯ เข้าใจและให้ความสำคัญกับการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และไม่ส่งผลกระทบต่อเป้าหมายขององค์กรโดยการสร้างระบบและกระบวนการให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

๒. วัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง

๑) เพื่อให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติเข้าใจหลักการ กระบวนการขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO ตามที่กรมบัญชีกลางกำหนด

๒) เพื่อเป็นเครื่องมือให้ผู้บริหารควบคุม กำกับ การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร

๓) เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานมีแนวทาง กระบวนการและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจนสามารถใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ

๔) เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการสื่อสารและสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการก้ำกัยแก่เกษตรกรและผู้ยากจน ซึ่งช่วยลดโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นต่อไป

๕) เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจ โดยคำนึงถึงปัจจัยเสี่ยงและความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่น่าจะมีผลกระทบกับการปฏิบัติงานของกองทุนหมุนเวียนฯ แล้วพิจารณาหาแนวทางในการป้องกันหรือจัดการกับความเสี่ยงเหล่านั้น ก่อนที่จะเริ่มปฏิบัติงาน

๖) เพื่อให้สามารถลดมูลเหตุของโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย และลดขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตของกองทุนหมุนเวียนฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และควบคุมได้

๓. กระบวนการ แนวทาง/วิธีการ บริหารความเสี่ยง

กองทุนหมุนเวียนฯ อยู่ในหน่วยงานรัฐ (สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์) เป็นทุนหมุนเวียนที่ไม่มีสถานะเป็นนิติบุคคล มีตัวชี้วัดร่วมและค่าเกณฑ์วัดการประเมินผลของตัวชี้วัดร่วมสำหรับทุนหมุนเวียนที่อยู่ระหว่างพัฒนาการบริหารจัดการ ซึ่งมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับหน่วยงานของรัฐไว้ ได้แก่

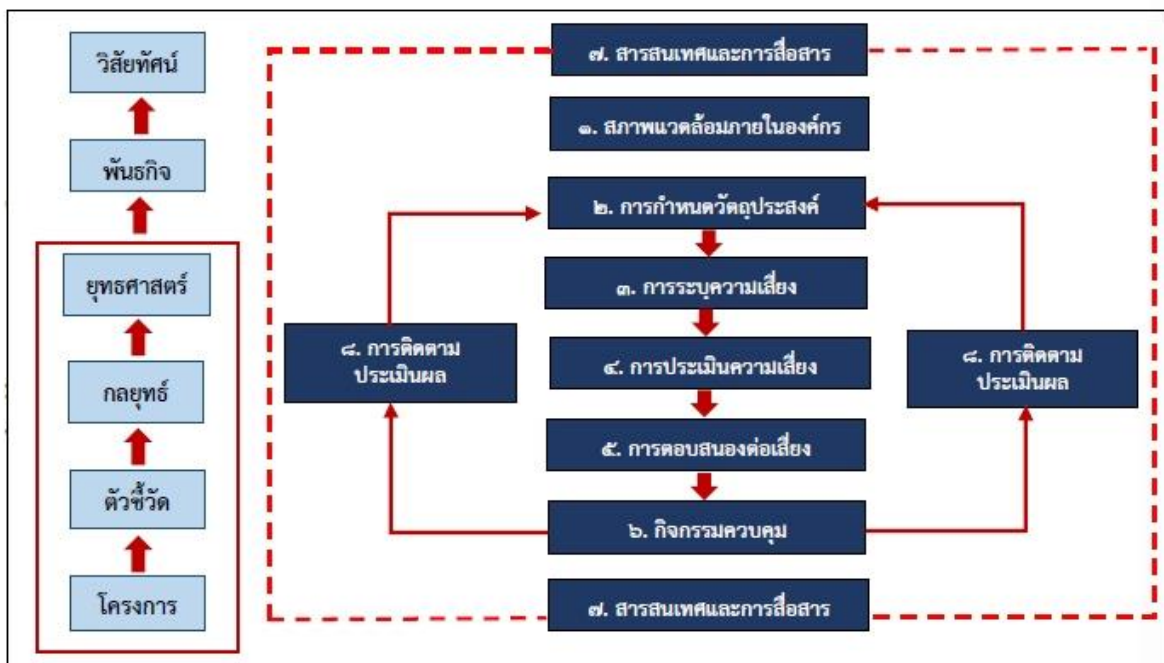
๑. มาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายใน สำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๑

๒. มาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยง สำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๒

กองทุนหมุนเวียนฯ ได้นำหลักการบริหารจัดการความเสี่ยงไปปรับใช้เพื่อวางระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กรได้อย่างเหมาะสม ตาม “แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงฉบับนี้ อาจมีเนื้อหาบางส่วนเกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน เนื่องจากการควบคุมภายในถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กร ดังนั้น หน่วยงานอาจดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยเชื่อมโยงการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงเข้าด้วยกัน” และวิเคราะห์ ประเมินและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเป็นตามมาตรฐาน COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)

ที่มา : แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับหน่วยงานของรัฐ เรื่องหลักการบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กร (ว ๓๖)

ภาพที่ ๒ แผนภาพแสดงความเชื่อมโยงของกระบวนการและขั้นตอนบริหารความเสี่ยงตามองค์ประกอบของกรอบการบริหารความเสี่ยง



ที่มา : แผนบริหารความเสี่ยงของสำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๖

ส่วนที่ ๓

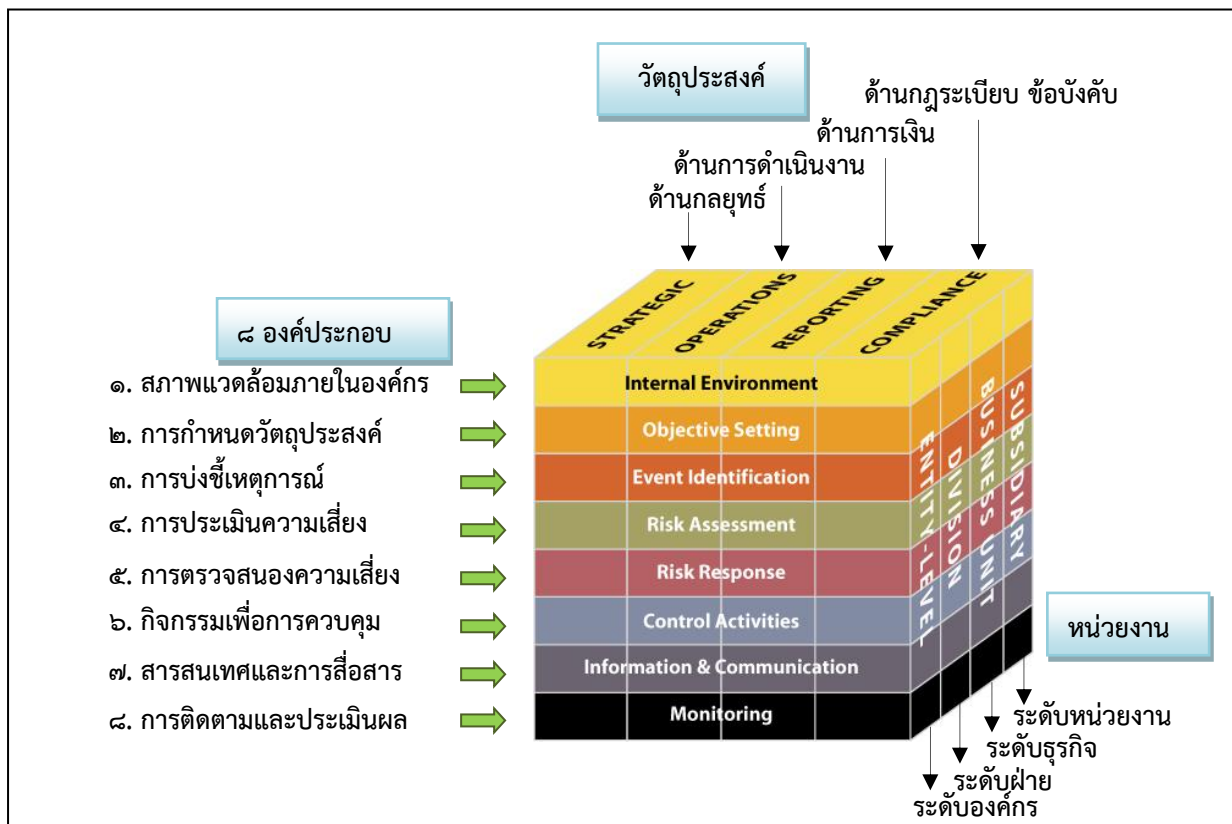
การวิเคราะห์ความเสี่ยง

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 และแนวทางการนำระบบการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติ ซึ่งมีองค์ประกอบของกรอบงานการบริหารความเสี่ยงตามแนว 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 มีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรหรือผลการปฏิบัติงานทั้งในระดับองค์กรและระดับกิจกรรมในการระบุปัจจัยเสี่ยงจะต้องพิจารณาว่ามีเหตุการณ์ใดหรือกิจกรรมใดของกระบวนการปฏิบัติงานที่อาจเกิดความผิดพลาดความเสียหายและไม่บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดรวมทั้งมีทรัพย์สินใดที่จำเป็นต้องได้รับการดูแลป้องกันรักษา การระบุปัจจัยเสี่ยงของการที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ควรเริ่มด้วยการแจกแจงกระบวนการปฏิบัติงานที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้แล้วจึงระบุปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อกระบวนการปฏิบัติงานนั้นๆ 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/วิสัยทัศน์หลังจากการกำหนดกลยุทธ์ที่เกิดจากการมีส่วนร่วมจากภาคประชาชนหรือการร่วมมือกับองค์กรอิสระทำให้โครงการขาดการยอมรับและโครงการไม่ได้นำไปสู่การแก้ไขปัญหาหรือการตอบสนองต่อความต้องการของผู้รับบริการหรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างแท้จริงหรือเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการตัดสินใจผิดพลาดหรือนำการตัดสินใจนั้นมาใช้อย่างไม่ถูกต้อง

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

๓) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk: F) เป็นความเสี่ยงเกี่ยวกับการบริหารงบประมาณและการเงินเช่นการบริหารการเงินไม่ถูกต้องไม่เหมาะสมทำให้ขาดประสิทธิภาพและไม่ทันต่อสถานการณ์หรือเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเงินขององค์กรเช่นการประมาณการงบประมาณไม่เพียงพอและไม่สอดคล้องกับขั้นตอนการดำเนินการเป็นต้นเนื่องจากขาดการจัดหาข้อมูลการวิเคราะห์การวางแผนการควบคุมและการจัดทำรายงานเพื่อนำมาใช้ในการบริหารงบประมาณและการเงินดังกล่าว

๔) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk: C) เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่าง ๆ โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากความไม่ชัดเจน ความไม่ทันสมัยหรือความไม่ครอบคลุมของกฎหมายกฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ รวมถึงการดำเนินการผิดกฎหมายการร่างสัญญาที่ไม่ครอบคลุมการดำเนินงาน

๔. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

การประเมินความเสี่ยงเป็นการประเมินระดับโอกาสที่จะเกิดและผลกระทบของความเสี่ยงต่าง ๆ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องกำหนดเกณฑ์การประเมินมาตรฐานเพื่อประเมินโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยง และดำเนินการวิเคราะห์และจัดลำดับความเสี่ยง ซึ่งมีขั้นตอน ดังนี้

การกำหนดเกณฑ์การประเมินมาตรฐาน เป็นการกำหนดเกณฑ์ที่จะใช้ในการประเมินความเสี่ยง ได้แก่ ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) ระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) และระดับของความเสี่ยง (Degree of Risk) โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องกำหนดเกณฑ์ของหน่วยงานขึ้น ซึ่งสามารถกำหนดเกณฑ์ได้ทั้งเกณฑ์ในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับข้อมูลสภาพแวดล้อมในหน่วยงานและดุลยพินิจการตัดสินใจของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฯ และผู้บริหารของหน่วยงาน โดยเกณฑ์ในเชิงปริมาณจะเหมาะกับหน่วยงานที่มีข้อมูลตัวเลข หรือจำนวนเงินมาใช้ในการวิเคราะห์อย่างพอเพียงสำหรับหน่วยงานที่มีข้อมูลเชิงพรรณนาไม่สามารถระบุเป็นตัวเลขหรือจำนวนเงินที่ชัดเจนได้ก็ให้กำหนดเกณฑ์ในเชิงคุณภาพ หรือกำหนดเป็นเกณฑ์เฉพาะในแต่ละประเภทความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฯ ได้กำหนดแนวทางการพิจารณาถึงโอกาสในการเกิดและความรุนแรงของเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่จะเกิดผลกระทบต่อการดำเนินงานของ 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	มีโอกาสดในการเกิดสูง
๔	สูง	มีโอกาสดในการเกิดค่อนข้างสูงหรือบ่อยๆ
๓	ปานกลาง	มีโอกาสดเกิดบ้างเป็นบางครั้ง
๒	น้อย	อาจมีโอกาสดเกิดแต่นานๆ ครั้ง
๑	น้อยมาก	แทบไม่มีโอกาสดเกิดขึ้นเลย

๒) ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ง (Impact) กำหนดเกณฑ์ไว้ ๕ ระดับ ดังนี้

- กรณีเป็นความรุนแรงที่สามารถวัดเป็นตัวเงินได้

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ง (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

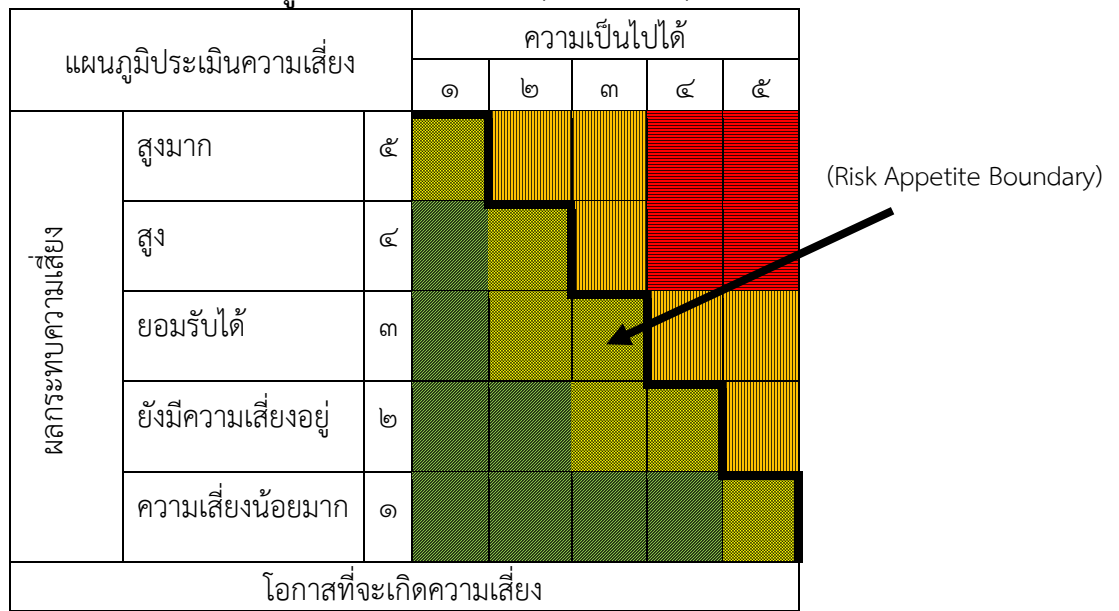
- กรณีเป็นความรุนแรงที่ส่งผลกระทบด้านกลยุทธ์

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

- กรณีเป็นความรุนแรงที่ส่งผลกระทบด้านการดำเนินงาน (กระบวนการ)

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ง (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 จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้ลดลง และอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และประเมินซ้ำหรือถ่ายโอนความเสี่ยง	สีแดง	
สูง (High)	๑๐ - ๑๕	อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ แต่ยังคงควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยง	สีส้ม	
ปานกลาง (Medium)	๕ - ๙	อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สามารถดำเนินการควบคุมโดยกระบวนการควบคุมภายใน	สีเหลือง	
ต่ำ (Low)	๑ - ๔	อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง	สีเขียว	

๕. การตอบสนองความเสี่ยง

การกำหนดแนวทางการตอบสนองความเสี่ยงมุ่งเน้นให้องค์กรสามารถบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยการกำหนดแนวทางการตอบสนองความเสี่ยงสามารถทำได้หลายวิธี และสามารถปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้รับผิดชอบ แต่อย่างไรก็ตามแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงต้องค้ำค้ำกับการลดระดับผลกระทบความเสี่ยงทางเลือกหรือกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงแบ่งได้ ๔ แนวทางหลัก คือ

๑. การยอมรับ (Take, Accept) หมายถึง การที่ความเสี่ยงนั้นสามารถยอมรับได้ภายใต้การควบคุมที่มีอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งไม่ต้องดำเนินการใดๆ เช่น กรณีที่มีความเสี่ยงในระดับไม่รุนแรงและไม่ค้ำค้ำที่จะดำเนินการใดๆ ให้ขออนุมัติหลักการรับความเสี่ยงไว้และไม่ดำเนินการใดๆ

๒. การลด/ควบคุม (Reduction) หมายถึง เป็นการปรับปรุงระบบการทำงานหรือการออกแบบวิธีการทำงานใหม่ เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดหรือลดผลกระทบให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้

๓. การยกเลิก (Terminate) หรือ หลีกเลียง (Avoid) คือ ความเสี่ยงที่ไม่สามารถยอมรับและต้องจัดการให้ความเสี่ยงนั้นไปอยู่นอกเงื่อนไขการดำเนินงาน โดยมีวิธีการจัดการความเสี่ยงในกลุ่มนี้ เช่น การหยุดดำเนินการหรือกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงนั้น การเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ในการดำเนินงาน การลดขนาดของงานที่จะดำเนินการหรือกิจกรรมลง เป็นต้น

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

๖. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities) การกำหนดกิจกรรมและการปฏิบัติต่างๆ ที่กระทำเพื่อลดความเสี่ยง และทำให้การดำเนินงานบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กร เช่น การกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความเสี่ยงให้กับบุคลากรภายในองค์กร เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าจะสามารถจัดการกับความเสี่ยงได้อย่างถูกต้องและเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด โดยประเภทการควบคุมความเสี่ยง มีจำนวน ๔ ประเภท ดังนี้

๑) การควบคุมเพื่อป้องกัน (Preventive Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงและข้อผิดพลาดตั้งแต่แรก เช่น การอนุมัติ การจัดโครงสร้างองค์การการแบ่งแยกหน้าที่ 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) องค์การจะต้องมีระบบสารสนเทศและการติดต่อสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ เพราะเป็นพื้นฐานสำคัญที่จะนำไปพิจารณาดำเนินการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามกรอบ และขั้นตอนการปฏิบัติที่องค์กรกำหนด

๘. การติดตามประเมินผล (Monitoring) องค์การจะต้องมีการติดตามผล เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินการว่ามีความเหมาะสมและสามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่

การวิเคราะห์ (SWOT) สภาพแวดล้อมภายใน จุดแข็ง Strength จุดอ่อน Weakness

จุดแข็ง Strength	จุดอ่อน Weakness
S^๑ เป็นหน่วยงานภาครัฐแห่งเดียวที่ให้ความช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจนเพื่อสงวนรักษาที่ดินและที่ทำกินให้แก่เกษตรกรและผู้ยากจนอย่างต่อเนื่องและยาวนาน S^๒ มีกรอบหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนหมุนเวียนฯ S^๓ การบริหารจัดการงบประมาณรายจ่ายของกองทุนหมุนเวียนฯ เพียงพอ S^๔ มีโครงสร้างองค์กรในรูปแบบคณะกรรมการ/อนุกรรมการ ที่มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณา และตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ของกองทุนหมุนเวียนฯ ได้ถูกต้องครบถ้วน และมีความคล่องตัว S^๕ มีกฎ ระเบียบหลักเกณฑ์ มาตรการที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน S^๖ มีบุคลากรส่วนกลางมีความเชี่ยวชาญด้านการวิเคราะห์ข้อมูลการให้ความช่วยเหลือตามระเบียบหลักเกณฑ์ S^๗ จำนวนบุคลากรส่วนกลางมีความเพียงพอต่อการปฏิบัติงานตามพันธกิจในปัจจุบัน	W^๑ กระบวนการกำกับการติดตาม ธ.ก.ส. ในการรับชำระหนี้ และการใช้มาตรการกองทุนหมุนเวียนฯ W^๒ กระบวนการให้ความช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจนใช้ระยะเวลานาน W^๔ ขาดบุคลากรที่ชำนาญด้านการบริหารจัดการข้อมูลสารสนเทศ และนิติกรไม่เพียงพอต่อการปฏิบัติงาน W^๓ การตรวจทานกระบวนการปฏิบัติงานของกองทุนหมุนเวียนฯ ยังไม่ครบถ้วน W^๕ ระบบการประมวลผลชุดข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานกองทุนหมุนเวียนฯ ยังไม่มีการเชื่อมโยง W^๖ บุคลากรส่วนภูมิภาคบางส่วนไม่มีความชำนาญด้านการวิเคราะห์ข้อมูลของกองทุนหมุนเวียนฯ

การวิเคราะห์ (SWOT) สภาพแวดล้อมภายนอก โอกาส Opportunity และอุปสรรค/ข้อจำกัด Threat

โอกาส Opportunity	อุปสรรค/ข้อจำกัด Threat
O^๑ รัฐบาลให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือเกษตรกร และการบริหารจัดการภาครัฐ ผ่านการขับเคลื่อนตามแผนยุทธศาสตร์ชาติ ๒๐ ปี O^๒ รัฐบาลมีนโยบายผลักดันหน่วยงานภาครัฐไปสู่องค์กรดิจิทัล O^๓ ปัญหาสถานะเศรษฐกิจตกต่ำส่งผลกระทบทำให้เกษตรกรและผู้ยากจนเกิดภาวะเป็นหนี้และสูญเสียที่ดิน O^๔ ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีสารสนเทศช่วยให้การสื่อสารระหว่างหน่วยงานรวดเร็ว O^๕ หน่วยงานช่วยเหลือทางสังคมทั้งภาครัฐและเอกชนมีส่วนช่วยสนับสนุนงานกองทุนหมุนเวียนฯ เช่น มูลนิธิต่าง ๆ เป็นต้น ช่วยสนับสนุนงานกองทุนหมุนเวียนฯ	T^๑ ปัญหาเศรษฐกิจส่งผลให้ประชาชนมีการก่อหนี้หลายทาง (หนี้ในและหนี้นอกระบบ) T^๒ การสิ้นสุดโครงการตามนโยบายด้านเศรษฐกิจของรัฐบาล เพื่อให้ความช่วยเหลือประชาชน มีผลกระทบต่อการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในครัวเรือน T^๓ แนวปฏิบัติประหยัดงบประมาณและค่าใช้จ่ายของหน่วยงานภาครัฐ มีผลทำให้กองทุนหมุนเวียนฯ มีโอกาสสูงที่จะไม่ได้รับจัดสรรงบประมาณเพิ่มเติม T^๔ การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเกิดภัยธรรมชาติ เช่น สภาวะโลกร้อน อุทกภัย เป็นต้น T^๕ ประเทศไทยเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ซึ่งส่งผลต่อการประกอบอาชีพของลูกหนี้ ที่นำมาซึ่งรายได้ที่จะนำมาชำระหนี้

ที่มา : แผนปฏิบัติการกองทุนหมุนเวียน เพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน ระยะ ๔ ปี (พ.ศ. ๒๕๖๗-๒๕๗๐) และแผนปฏิบัติการประจำปีบัญชี ๒๕๖๘

ส่วนที่ ๔

แผนบริหารความเสี่ยง และผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยง

การคัดเลือกแผนงาน/โครงการ/กิจกรรม ในการวิเคราะห์เพื่อจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง

กองทุนหมุนเวียนดำเนินการตามกระบวนการบริหารความเสี่ยง โดยการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และจัดระดับความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของกระบวนการทำงานของกองทุน รวมทั้งการบริหาร/จัดการความเสี่ยง โดยคำนึงถึงการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายทั้งในด้านยุทธศาสตร์ การปฏิบัติงาน การเงิน การบริหาร และภาพลักษณ์ของกองทุนเป็นสำคัญ ตลอดจนสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลของการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานกองทุนหมุนเวียน ดังนั้น กองทุนหมุนเวียนฯ จึงได้ดำเนินการการคัดเลือกแผนงาน/โครงการ/กิจกรรม ในการวิเคราะห์เพื่อจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณา จากเป้าหมายประจำปีของกองทุนหมุนเวียนควบคู่ไปกับพิจารณาความเสี่ยงที่เหลือหลังจากการควบคุมภายใน ตามแบบรายงานการประเมินผลควบคุมภายใน (แบบ ปค. ๕ ย่อย) จากนั้นจึงทำการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปีก่อน เพื่อนำมาวางแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นให้หมดไป หรืออยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความเสี่ยงให้กับบุคลากรภายในองค์กร เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าจะสามารถจัดการกับความเสี่ยงนั้นได้อย่างถูกต้องและเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด มีรายละเอียดดังนี้

๑. คณะทำงานบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนฯ พิจารณาคัดเลือกโครงการหรือกิจกรรมที่ระบุ ในตารางที่ ๑ การพิจารณาคัดเลือกโครงการ /กิจกรรมที่จะดำเนินการวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยพิจารณาคัดเลือก โครงการ/กิจกรรมที่ดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายปีและตัวชี้วัดตามที่ได้ระบุในแผนปฏิบัติงานกองทุนหมุนเวียนฯ ประจำปีบัญชี พ.ศ. ๒๕๖๘

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 ๒๕๖๗ (ผลปีที่ผ่านมา)

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
๑. ด้านกลยุทธ์ (S) ประเด็นความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านการ บริหารงาน ความเสี่ยง : S๑ การทบทวนบันทึก ข้อตกลงระหว่าง กองทุนหมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส. ไม่สามารถ ดำเนินการ ตามขั้นตอนให้แล้ว เสร็จตามแผนงาน ที่วางไว้	๕x๕ = ๒๕ สูงมาก	กิจกรรม : ๑. จัดตั้งคณะทำงาน พิจารณา ๒. ประชุม คณะทำงานทบทวน/ ปรับปรุงบันทึกข้อตกลงฯ ๓. ได้สรุปผลการทบทวน ของกองทุน ๔. นำสรุปผลการทบทวน ของทั้งสองฝ่าย (กองทุน หมุนเวียนฯ และ ธ.ก.ส.) เพื่อนำเสนอคณะทำงานฯ ๔.๑ จัดทำหนังสือ กำกับ ติดตาม ความก้าวหน้าการทบทวน บันทึกข้อตกลง ธ.ก.ส. ๔.๒ ดำเนินการประชุม หารือเพื่อทบทวนบันทึก ข้อตกลงฯ	๑. ได้ดำเนินการจัดทำคำสั่ง แต่งตั้งคณะทำงานพิจารณา ทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ ระหว่างสำนักงาน ปลัดกระทรวงเกษตรและ สหกรณ์กับธนาคารเพื่อ การเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร ตามคำสั่งสำนักงาน ปลัดกระทรวงเกษตรและ สหกรณ์ ที่ ๕๓๖/๒๕๖๖ ลง วันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๖ โดยมีผู้ช่วยปลัดกระทรวง เกษตรและสหกรณ์ เป็น ประธานคณะทำงาน หน่วยงาน ที่เกี่ยวข้องเป็นคณะทำงาน และหัวหน้ากลุ่มติดตามและ พัฒนาพื้นที่ฟูอาซีฟเกษตรกรและ ผู้ยากจน เป็นคณะทำงานและ เลขานุการ	๕x๔ = ๒๐ สูงมาก	การหารือบันทึกข้อตกลงฯ มี หลายประเด็นและมี รายละเอียด ที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานอื่นๆ ภายใน ธ.ก.ส.และการ พิจารณาต้องดำเนินการ อย่างรอบคอบ ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการ ดำเนินการหากได้ข้อสรุปทุก ประเด็นที่หารือแล้ว ธ.ก.ส. จะแจ้งให้ทราบโดยเร็ว ส่งผล ให้กระบวนการดำเนินงาน ต้องใช้ระยะเวลานาน ดังนั้น การจัดการความเสี่ยงยอมรับ ได้ภายใต้การควบคุมที่มีอยู่	ติดตามความก้าวหน้า ของการทบทวน บันทึกข้อตกลง กับ ธ.ก.ส. โดยจัดทำหนังสือแจ้ง ธ.ก.ส. เป็นระยะ ๆ	๑. คำสั่งสำนักงานปลัดกระทรวง เกษตรและสหกรณ์ ที่ ๕๓๖/๒๕๖๖ เรื่อง แต่งตั้งคณะทำงานพิจารณา ทบทวนและจัดทำบันทึกข้อตกลง การดำเนินงานระหว่างสำนักงาน ปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์กับ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร ลงวันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๖ ๒. หนังสือที่ กษ.๐๒๒๐/๑๐๑๙๑ ลงวันที่ ๒๒ กันยายน ๒๕๖๖ ๓. หนังสือที่ กษ ๐๒๒๐/๕๔๓๔ ลงวันที่ ๑๒ มีนาคม ๒๕๖๗ ๔. หนังสือที่ กษ ๐๒๒๐/๑๐๓๒๙ ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม ๒๕๖๗ ๕. หนังสือที่ สก/๑๐๘๕๑ ลงวันที่ ๑๖ กรกฎาคม ๒๕๖๗	กลุ่มติดตาม และพัฒนา พื้นที่ฟูอาซีฟ เกษตรกรและ ผู้ยากจน

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
		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) ๔. ได้สรุปผลการทบทวนของทั้งสองฝ่าย (กองทุนหมุนเวียนฯ และ ธ.ก.ส.) เพื่อ	๒. สกร. ดำเนินการทบทวนรายละเอียดของบันทึกข้อตกลงฯ โดยดำเนินการเปรียบเทียบข้อมูลบันทึกข้อตกลงฯ ฉบับเดิมและฉบับใหม่ และจัดทำ (ร่าง) บันทึกข้อตกลงฯ ส่งให้ ธ.ก.ส. พิจารณาในเบื้องต้นก่อนเสนอคณะทำงานฯ พิจารณา ตามหนังสือที่ กษ ๐๒๒๐/๑๐๑๘๑ ลงวันที่ ๒๒ กันยายน ๒๕๖๖ ๓. สกร. ได้มีหนังสือที่ กษ ๐๒๒๐/๕๔๓๔ ลงวันที่ ๑๒ มีนาคม ๒๕๖๗ ถึง ธ.ก.ส. เพื่อขอทราบความก้าวหน้าผลการหารือบันทึกข้อตกลงฯ (ครั้งที่ ๑) ๔. สรุปผลการทบทวนของทั้งสองฝ่าย (กองทุนหมุนเวียนฯ และ ธ.ก.ส.) (ร้อยละ ๖๐) ๑) สกร. โดยกลุ่มติดตามและพัฒนาพื้นที่ฟูอาซีฟา ได้มี					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
		นำเสนอคณะทำงาน ฯ (ร้อยละ ๗๐) ๕. นำเสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา (ร้อยละ ๘๐) ๖. นำเสนอผลจากข้อ ๕ เพื่อเสนอผู้บริหารพิจารณาต่อไป (ร้อยละ ๑๐๐)	หนังสือที่ กษ ๐๒๒๐/๑๐๓๒๙ ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม ๒๕๖๗ ถึง ธ.ก.ส. เพื่อขอทราบความก้าวหน้าผลการหาหรือบันทึกข้อตกลงฯ (ครั้งที่ ๒) ทั้งนี้ ได้กำหนดกิจกรรมการทบทวนบันทึกข้อตกลงดังกล่าวไว้ในแผนปฏิบัติการกองทุนหมุนเวียนฯ ประจำปีบัญชี ๒๕๖๗ ด้วยแล้ว ๒) ธ.ก.ส. รายงานการหาหรือบันทึกข้อตกลงฯ มีหลายประเด็นและมีรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานอื่นๆ ภายใน ธ.ก.ส. และการพิจารณาต้องดำเนินการอย่างรอบคอบ ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการดำเนินการหาได้ข้อสรุปทุกประเด็นที่หาหรือแล้ว ธ.ก.ส. จะแจ้งให้ทราบโดยเร็ว ส่งผลให้ครบถ้วน					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			การดำเนินงานต้องใช้ระยะเวลานาน สรุปผลการดำเนินงาน ๑๒ เดือน : กลุ่มติดตามและพัฒนา ฟันฟูอาชีพเกษตรกรและผู้ยากจน ดำเนินการทบทวนรายละเอียดของบันทึกข้อตกลงฯ ในส่วนของกองทุนหมุนเวียนเรียบร้อยแล้ว เทียบเท่าการดำเนินงานในชั้นที่ ๓ (ชั้นที่ ๓ ได้สรุปผลการทบทวนของกองทุน (ร้อยละ ๖๐)) และได้จัดส่งให้ ธ.ก.ส.พิจารณาในส่วนที่เกี่ยวข้อง พร้อมได้ติดตามผลความก้าวหน้า ในการทบทวนฯ จาก ธ.ก.ส. จำนวน ๒ ครั้ง ซึ่ง ธ.ก.ส. แจ้งว่ามีหลายประเด็นและมีรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานอื่นๆ ภายใน					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			ธ.ก.ส. และการพิจารณาต้องดำเนินการอย่างรอบคอบ ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการดำเนินการหากได้ข้อสรุปทุกประเด็นที่หารือแล้ว ธ.ก.ส. จะแจ้งให้กองทุนหมุนเวียนฯ ทราบโดยเร็ว จึงส่งผลให้การดำเนินงานของกิจกรรมมีผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมายตามตัวชี้วัดที่กำหนด (เป้าหมายขั้นตอนที่ ๔ ได้สรุปผลการทบทวนของทั้งสองฝ่าย (กองทุนหมุนเวียนฯ และ ธ.ก.ส.) เพื่อนำเสนอคณะทำงานฯ (ร้อยละ ๗๐) และส่งผลให้การประเมินระดับความเสี่ยงไม่ลดลง สามารถประเมินความเสี่ยงอยู่ในระดับสูง ๕x๔ = ๒๐					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			การจัดการความเสี่ยงยอมรับได้ ภายใต้การควบคุมที่มีอยู่					
๒. ด้านการ ดำเนินงาน (O) ประเด็นความเสี่ยง : ด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยง : ๐๑ กระบวนการ ดำเนินการในการ กำกับตรวจสอบ กรณี ลูกหนี้เสียชีวิตยังไม่ เพียงพอ	๕x๕ = ๒๕ สูงมาก	กิจกรรม : ๑. มอบหมายเจ้าหน้าที่เพื่อ กำกับ ตรวจสอบข้อมูลการ เสียชีวิตของลูกหนี้ ๒. สรุปข้อมูลการเสียชีวิต ของลูกหนี้ เพื่อทำการ ตรวจสอบกับกรมการ ปกครอง กระทรวงมหาดไทย ๓. ประสาน ธ.ก.ส. เพื่อ ดำเนินการหาทายาท/ผู้รับ ให้หนี้แทน ดำเนินการทาง กฎหมาย และดำเนินการ ตามมาตรการของกองทุน หมุนเวียนฯ	กลุ่มกลุ่มติดตามและพัฒนา พื้นที่ฟูอาซีฟเกษตรกรและผู้ ยากจน กองทุนหมุนเวียนฯ ได้ดำเนินการ ดังนี้ ๑. เจ้าหน้าที่ส่วนกลางที่ได้รับ มอบหมายให้ปฏิบัติงานด้าน ฐานข้อมูลลูกหนี้ ได้ดำเนินการ ตรวจสอบข้อมูลลูกหนี้เสียชีวิต จากระบบฐานข้อมูลลูกหนี้ รายงานข้อมูลลูกหนี้ของ สำนักงานเกษตรและสหกรณ์ จังหวัด และจากการลงพื้นที่ ตรวจเยี่ยมและให้คำแนะนำ มาตรการการให้ความช่วยเหลือ ลูกหนี้ของเจ้าหน้าที่ส่วนกลาง พบข้อมูลการเสียชีวิตของ ลูกหนี้จำนวน ๑๗๙ ราย ๒. ประสานเจ้าหน้าที่กรมการ ปกครอง กระทรวงมหาดไทย และจัดทำหนังสือที่ กษ	๒x๔ = ๘ ปาน กลาง	จากการดำเนินกิจกรรมการ ควบคุมความเสี่ยงจึงทำให้ ความเสี่ยงลดลง จากผลการตรวจสอบภายใน ทำให้พบความเสี่ยงใหม่ คือ สัญญากู้ยืมเงินและสัญญา จำนวนระหว่างลูกหนี้กับ กองทุนหมุนเวียนฯ บางราย ไม่ถูกต้อง เช่น ชื่อสำนักงาน ปลัดกระทรวงเกษตรและ สหกรณ์ เขียนไม่ถูกต้อง เนื่องจากยังไม่มีกร ตรวจสอบสัญญากู้ยืมเงิน สัญญาจดจำนองที่ทาง ธ. ก.ส. รับเป็นตัวแทน ให้ กองทุนหมุนเวียนฯ จึงจำเป็นจะต้องมีการ ตรวจสอบสัญญา หากไม่		๑. ข้อมูลสถานะลูกหนี้ที่เสียชีวิต จำนวน ๑๗๙ ราย ๒. หนังสือที่ กษ ๐๒๒๐/๑๘๑๕ ลงวันที่ ๑๕ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๗ ๓. หนังสือที่ มท ๐๓๐๙.๔/๑๒๐๐ ลงวันที่ ๕ มีนาคม ๒๕๖๗ ๔. ข้อมูลสถานะลูกหนี้ที่เสียชีวิต จำนวน ๑๗๑ ราย ๕. หนังสือที่ กษ ๐๒๒๐/๙๐๐๓ ลงวันที่ ๒๕ เมษายน ๒๕๖๗ ๖. ตารางสรุปผลการดำเนินงาน กรณีลูกหนี้เสียชีวิต ปีงบประมาณ ๒๕๖๗	กลุ่มติดตาม และพัฒนา พื้นที่ฟูอาซีฟ เกษตรกรและ ผู้ยากจน

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			๐๒๒๐/๑๘๑๕ ลงวันที่ ๑๕ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๗ ถึงสำนักงานทะเบียนกลาง เพื่อ ขอความอนุเคราะห์ตรวจสอบ และยืนยันข้อมูลสถานะทาง ทะเบียน ของลูกหนี้ที่เสียชีวิต จำนวน ๑๗๙ ราย ๓. สำนักงานทะเบียนกลาง ได้มีหนังสือที่ มท ๐๓๐๙.๔/๑๒๐๐ ลงวันที่ ๕ มีนาคม ๒๕๖๗ แจ้งผล การตรวจสอบและคัดข้อมูล บุคคล โดยใช้เลขบัตรประจำตัว ประชาชน (เลข ๑๓ หลัก) จาก ฐานข้อมูลทะเบียนกลางแล้ว พบ รายการบุคคลตามบัญชีรายชื่อ จำนวน ๑๗๙ ราย ประกอบด้วย ๑) ยังมีชีวิตอยู่จำนวน ๘ ราย ๒) เสียชีวิตแล้ว จำนวน ๑๗๑ ราย ๔. เจ้าหน้าที่ส่วนกลางได้ ตรวจสอบข้อมูลลูกหนี้ที่เสียชีวิต		ถูกต้องจะได้แจ้งให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการแก้ไข ก่อนที่จะมี การตรวจพบภายหลัง ซึ่ง อาจมีผลด้านกฎหมายใน อนาคตได้			

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			จำนวน ๑๗๑ ราย พบข้อมูลดังนี้ ๑) ลูกหนี้ที่เสียชีวิต อายุ สัญญายังไม่สิ้นสุด จำนวน ๙๗ ราย ๒) ลูกหนี้ที่เสียชีวิต อายุ สัญญาสิ้นสุดแล้ว จำนวน ๒๗ ราย ๓) ลูกหนี้ที่เสียชีวิต และ ดำเนินการทางกฎหมายแล้ว จำนวน ๑๗ ราย ๔) ลูกหนี้ที่เสียชีวิต และปิด บัญชีแล้วจำนวน ๓๐ ราย ๕. จากข้อมูลในข้อ ๔ เจ้าหน้าที่ ส่วนกลาง ได้พิจารณากลุ่มลูกหนี้ แล้ว เห็นว่าต้องดำเนินการ เร่งด่วน กับลูกหนี้ที่เสียชีวิตและสัญญา สิ้นสุดแล้ว จำนวน ๒๗ ราย จึง ได้มีหนังสือเร่งรัดให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการบังคับ การชำระหนี้กับกองมรดกภายใน อายุความตามระเบียบ					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			หลักเกณฑ์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อย่างเร่งด่วน ๖. สรุปผลการดำเนินงานข้อมูลลูกหนี้เสียชีวิต ดังนี้ ๑) ปิดบัญชีไปแล้ว จำนวน ๓๖ ราย ๒) ดำเนินการทางกฎหมาย จำนวน ๑๐ ราย ๓) เรียกคืนเงินกู้ จำนวน ๖ ราย ๔) ลูกหนี้ปกติ จำนวน ๑๐ ราย ๕) ลูกหนี้ปกติค้างชำระไม่เกิน ๑ ปี จำนวน ๑๑ ราย ๖) หาผู้รับใช้หนี้แทน จำนวน ๑ ราย รวมทั้งสิ้น ๗๔ ราย (คิดเป็นร้อยละ ๔๓.๒๗ ของจำนวนลูกหนี้เสียชีวิต ๑๗๑ ราย) สรุปผลการดำเนินงานรอบ ๑๒ เดือน : กลุ่มติดตามและพัฒนาฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรและผู้					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			ยากจน กองทุนหมุนเวียนฯ ดำเนินการตรวจสอบข้อมูล ลูกหนี้โดยประสานเจ้าหน้าที่ กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย เพื่อขอความอนุเคราะห์ ตรวจสอบและยืนยันข้อมูล สถานะทางทะเบียน ของลูกหนี้ที่ เสียชีวิตจำนวน ๑๗๙ ราย ซึ่งผล จากฐานข้อมูลทะเบียนกลาง พบ รายการบุคคลตามบัญชีรายชื่อ ยังมีชีวิตอยู่จำนวน ๘ ราย และ เสียชีวิตแล้ว จำนวน ๑๗๑ ราย กองทุนหมุนเวียนฯ ได้มีหนังสือ เปรียงรัดให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการบังคับ การชำระหนี้กับกองมรดกภายใน อายุความตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมายที่ เกี่ยวข้อง อย่างเร่งด่วน ซึ่งได้ ดำเนินการแล้ว ๗๔ ราย คิดเป็น ร้อยละ ๔๓.๒๗ ของจำนวน ลูกหนี้เสียชีวิต ๑๗๑ ราย					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			จึงส่งผลให้การดำเนินงานของ กิจกรรมมีผลการดำเนินงาน ดีกว่าเป้าหมายตัวชี้วัดที่ กำหนด (เป้าหมาย ไม่น้อยกว่า ร้อยละ ๔๐) และส่งผลให้การ ประเมินระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ ในระดับที่ยอมรับได้ สามารถ ประเมินความเสี่ยงอยู่ในระดับ ปานกลาง ๒x๔ = ๘					
๓. ด้านการเงิน (F) F๑ การจัดทำรายงาน รับ-จ่ายประจำเดือน ของกองทุนฯ มีการ บันทึกรายการ คลาดเคลื่อน ไม่ตรงหมวด	๔x๔ = ๑๖ สูงมาก	กิจกรรม ๑. มอบหมายเจ้าหน้าที่เพื่อ กำกับ ตรวจสอบทานข้อมูล รายงานรับ-จ่ายประจำเดือน ๒. กรณีหากไม่ถูกต้องให้รีบ แจ้งกองคลังเพื่อดำเนินการ แก้ไข ๓. หากมีรายการค่าใช้จ่าย ใด มียอดคงเหลือน้อยให้รีบ แจ้งผู้บริหารให้ทราบเพื่อ ดำเนินการปรับแผนการ เบิกจ่ายต่อไป	: กลุ่มช่วยเหลือเกษตรกร และผู้ยากจน กองทุนหมุนเวียน ฯ ดำเนินการดังนี้ ๑. ดำเนินการมอบหมาย เจ้าหน้าที่ (นางสาววิริยา อภิ ภัทรกุล) สอบทานข้อมูล รายงานรับจ่ายประจำเดือนกับ กองคลัง ๒. ประสานทางโทรศัพท์ และไลน์กับ จนท.กองคลัง ที่ เกี่ยวข้อง กรณีข้อมูลรายงานไม่ ถูกต้องตรงหมวดค่าใช้จ่าย เพื่อ หาสาเหตุและแก้ไขให้ถูกต้อง	๑x๑ = ๑ ต่ำ			หนังสือที่ กษ ๐๒๒๐/๙๑๙๓ ลงวันที่ ๒ พฤษภาคม ๒๕๖๗ บันทึกช่วยจำการประชุมกำหนด แนวทางการขับเคลื่อนการ ดำเนินงานและ การติดตามงานกองทุนหมุนเวียน ฯ เมื่อวันที่ ๑๕ มีนาคม ๒๕๖๗	ก.ช่วยเหลือ เกษตรกรและ ผู้ยากจน

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			ตรงกันและจัดส่งข้อมูลที่ถูกต้องใหม่อีกครั้ง ๓. แจ้างกองคลังปรับแผนรายจ่ายรายการที่ยอดคงเหลือไม่เพียงพอถึงสิ้นปี โดยถัวเฉลี่ยจากรายการที่คาดว่าจะมียอดคงเหลือสิ้นปี เช่น ค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปราชการไม่เพียงพอปรับแผนรายจ่ายตัดยอดจากค่าเบี้ยประชุมฯ คงเหลือแทน สรุปผลการดำเนินงานรอบ ๑๒ เดือน : กลุ่มช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน กองทุนหมุนเวียนฯ ดำเนินการมอบหมายเจ้าหน้าที่ดำเนินการลงบันทึกข้อมูลคุมยอดการเบิกจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้ตรงหมวดค่าใช้จ่ายตามกรอบวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและสอบทานรายการค่าใช้จ่ายกับรายงานของกองคลัง หากพบ					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			ข้อมูลไม่ตรงกัน ดำเนินการ ประสานงานกองคลังเพื่อแก้ไข ข้อมูลให้ถูกต้องตรงกัน จากเดิม พบข้อมูลรายงานรับจ่ายผิด หมวดรายการค่าใช้จ่ายจึงทำ ให้ผลการจ่ายเงินขาดเคลื่อน ๔ ครั้งต่อปี วงเงินไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท เมื่อดำเนินการตามกิจกรรมตาม แผนบริหารความเสี่ยง ช่วยให้ ข้อมูลรายงานรับจ่ายไม่มีความ คลาดเคลื่อน และสามารถปรับ แผนการใช้จ่ายได้ทันหากมี รายการใดกรอบวงเงินไม่ เพียงพอ พร้อมทั้งสามารถนำ ผลค่าใช้จ่ายมาวิเคราะห์จัดทำ แผนค่าของงบประมาณในปี ถัดไปได้ถูกต้อง จึงส่งผลให้การดำเนินงาน ของกิจกรรมมีผลการ ดำเนินงานดีกว่า/ตามเป้าหมาย ตามตัวชี้วัด					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			ที่กำหนด (เป้าหมายดำเนินการตามกิจกรรมครบทั้ง ๓ ขั้นตอน) ได้แก่ มอบหมาย แจ้งข้อมูลหากไม่ถูกต้อง และปรับแผนรายจ่ายตามหมวดเงินที่ขออนุมัติได้ถูกต้อง ทันต่อสถานะการณ์ ส่งผลให้การประเมินระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สามารถประเมินความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ ๑x๑ = ๑					
๔. ด้านการปฏิบัติ ตามกฎหมาย/ กฎระเบียบ (C) C๑ ระเบียบหรือ หลักเกณฑ์ที่ กำหนดให้ลูกหนี้ กองทุนหมุนเวียนฯ เข้าสู่มาตรการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	๔x๓ = ๑๒ สูง	กิจกรรม : ทบทวน/ ปรับปรุงมาตรการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ ๑. ทบทวน/ปรับปรุง มาตรการปรับปรุงโครงสร้าง หนี้ ๒. สรุปผลการทบทวน ๓. นำเสนอที่ประชุม คณะกรรมการบริหาร	กลุ่มติดตามและพัฒนาฟื้นฟู อาชีพเกษตรกรและผู้ยากจน กองทุนหมุนเวียนฯ ดำเนินการ ดังนี้ ๑. สกร. ดำเนินการทบทวน/ ปรับปรุงมาตรการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ ตามระเบียบ/ หลักเกณฑ์ ที่กำหนดไว้ว่ากรณี ที่เป็นสัญญากู้ยืมเงินครบ กำหนดชำระแล้ว ต้องไม่เกิน	๑x๓ = ๓ ต่ำ			๑. รายงานการประชุม คณะกรรมการบริหารกองทุน หมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่ เกษตรกรและผู้ยากจน ครั้งที่ ๒/๒๕๖๕ วันที่ ๑ สิงหาคม ๒๕๖๕ ๒. วาระการประชุมคณะกรรมการ บริหารกองทุนหมุนเวียนฯ ครั้งที่ ๔/๒๕๖๗ วันที่ ๑๙ กันยายน ๒๕๖๗	กลุ่มติดตาม และพัฒนา ฟื้นฟูอาชีพ เกษตรกรและ ผู้ยากจน

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
ยังมีข้อจำกัดด้าน ระยะเวลา		กองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา ๔. นำเสนอ ป.กษ.ลงนามเพื่อประกาศใช้หลักเกณฑ์ หมายเหตุ : ร้อยละของความสำเร็จในการจัดทำกรทบทวนและได้หลักเกณฑ์มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ๑. กลุ่มติดตามฯ ทบทวน/ปรับปรุงมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ร้อยละ ๓๐) ๒. สรุปผลการทบทวน (ร้อยละ ๖๐) ๓. นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา (ร้อยละ ๘๐)	กว่า ๓ ปี โดยจะขอทบทวน/ปรับปรุงขยายระยะเวลาออกไปเป็นไม่เกินกว่า ๕ ปี ๒. ในคราวการประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ ครั้งที่ ๒/๒๕๖๕ เมื่อวันที่ ๑ สิงหาคม ๒๕๖๕ ฝ่ายเลขานุการฯ ได้นำเสนอผลสรุปการทบทวนหลักเกณฑ์มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา ซึ่งที่ประชุมมีมติเห็นชอบให้แก่ไขมาตรการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สำหรับลูกหนี้ซึ่งอายุสัญญาสิ้นสุดเกิน ๓ ปี สามารถดำเนินการได้ และหากดำเนินการร่างประกาศฯ เสร็จแล้ว ให้นำไปหารือกับกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้าน				หมายเหตุ : รายงานการประชุมฯ อยู่ระหว่างดำเนินการ	

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
		๔. นำเสนอ ป.กษ.ลงนาม เพื่อประกาศใช้หลักเกณฑ์ (ร้อยละ ๑๐๐)	กฎหมาย อีกครั้ง ๓. ในคราวการ ประชุมคณะกรรมการบริหาร กองทุนหมุนเวียนฯ ครั้งที่ ๔/๒๕๖๗ เมื่อวันที่ ๑๙ กันยายน ๒๕๖๗ สกร. ในฐานะฝ่ายเลขานุการฯ ได้แนวทางการบริหารจัดการหนี้ ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อ แก้ไขประกาศกระทรวงเกษตร และสหกรณ์ เรื่อง หลักเกณฑ์ การช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ ยากจน และแนวทางการติดตาม การชำระหนี้ โดยเสนอขออนุมัติ แก้ไขประกาศมาตรการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ (๓) ของข้อ ๑๙ เป็นสัญญากู้ยืมเงินที่ยังไม่ครบ กำหนดสัญญา หรือสัญญากู้ยืม เงินที่ครบกำหนดชำระแล้วไม่ เกินกว่า ๕ ปี ที่ประชุมมีมติ ๑) จัดทำข้อมูลลูกหนี้ค้าง ชำระที่มีอายุสัญญาสิ้นสุด					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			สัญญา ๐-๕ ปี โดยแยกเป็นรายปี ๒) การแก้ไขประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง หลักเกณฑ์การช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน และแนวทางการติดตามการชำระหนี้ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๓ ให้คงข้อความเดิมไว้ และเพิ่มเติมข้อ ๔ ในกรณีที่สัญญากู้ยืมเงินครบกำหนดชำระแล้วเกินกว่า ๓ ปีแล้ว ๓) ให้ฝ่ายเลขานุการนำข้อมูลตามข้อ ๑) และ ๒) เสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณาต่อไป สรุปผลการดำเนินงานรอบ ๑๒ เดือน : กลุ่มติดตามและพัฒนาพื้นที่ฟู่อาศีเกษตรกรและผู้ยากจน กองทุนหมุนเวียนฯ ดำเนินการทบทวน/ปรับปรุงมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้					

ประเภทความเสี่ยง/ ประเด็นความเสี่ยง/ ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
			ตามระเบียบ/หลักเกณฑ์ที่กำหนด (เป้าหมายขั้นตอนที่ ๓ นำเสนอที่ประชุม คณะกรรมการบริหารกองทุน หมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา (ร้อยละ ๘๐)) และนำเสนอต่อ คณะกรรมการบริหารกองทุน หมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา เรียบร้อยแล้ว ในคราวประชุม ครั้งที่ ๔ เมื่อวันที่ ๑๙ กันยายน ๒๕๖๗ จึงส่งผลให้การดำเนินงาน ของกิจกรรมมีผลการ ดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย ตามตัวชี้วัดที่กำหนด และส่งผล ให้การประเมินระดับความเสี่ยง ลดลงอยู่ในระดับ ที่ยอมรับได้ สามารถประเมิน ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับ ได้ ๑x๓ = ๓					

ตารางที่ ๒ แผนงาน/โครงการ/กิจกรรม และงบประมาณ ความสอดคล้องของกลยุทธ์กองทุนหมุนเวียนฯ ประจำปีบัญชี ๒๕๖๘

แผนปฏิบัติงาน (ยุทธศาสตร์)	เป้าประสงค์	แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/กิจกรรม	สอดคล้อง กับกลยุทธ์	งบประมาณ (บาท)	ผู้รับผิดชอบ
แผนปฏิบัติงานที่ ๑ ด้านการเพิ่ม ความสามารถการบริหารการกักขัง เงินของกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อสงวนรักษาที่ดินและที่อยู่ อาศัยให้แก่เกษตรกรและผู้ยากจน ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ ของกองทุนหมุนเวียนฯ	๑. เกษตรกรและผู้ยากจน ที่ได้รับความช่วยเหลือจาก กองทุนหมุนเวียนฯ สามารถ สงวนรักษาที่ดินทำกินและที่อยู่ อาศัยตามวัตถุประสงค์ของ กองทุนหมุนเวียนฯ ๒. การเพิ่มการสื่อสารแก่ เกษตรกรและผู้ยากจนให้รับรู้ และรู้จักกองทุนหมุนเวียนฯ	๑. เพิ่มความสามารถ กองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อให้ เกษตรกรและผู้ยากจน เข้าถึงกองทุนหมุนเวียนฯ	กิจกรรมที่ ๑ การให้ความ ช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน	๑	๒๕๐,๐๐๐,๐๐๐	กลุ่มช่วยเหลือฯ
			กิจกรรมที่ ๒ การประชาสัมพันธ์	๑	๓๐๐,๐๐๐	กลุ่มช่วยเหลือฯ
แผนปฏิบัติงานที่ ๒ ด้านการเพิ่ม ความสามารถบริหารจัดการ หนี้ และอำนวยความสะดวก อาชีพแก่ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อให้กองทุนมีเสถียรภาพทาง การเงินที่มั่นคง	๑. กองทุนหมุนเวียนฯ มีสภาพ คล่องทางการเงิน เพื่อให้ความ ช่วยเหลือเกษตรกรและ ผู้ยากจน ๒. การปฏิบัติงานในการเร่งรัด ติดตามหนี้สิน และอำนวยความสะดวก ประสานฟื้นฟูอาชีพเกษตรกร และผู้ยากจนมีประสิทธิภาพ มากขึ้น	๑. เพิ่มขีดความสามารถ ในการกำกับติดตามการ ชำระหนี้จากลูกหนี้กองทุน หมุนเวียนฯ ๒. เสริมสร้างการบริหาร ความสัมพันธ์ของลูกหนี้ กองทุนหมุนเวียนฯ ๓. ประสานงานและ สนับสนุนการฟื้นฟูลูกหนี้ ตามความต้องการของ ลูกหนี้และแนวทางที่ เหมาะสม	กิจกรรมที่ ๓ การเร่งรัดกำกับ ติดตามการชำระหนี้จากลูกหนี้ กองทุนหมุนเวียนฯ	๑, ๒	๑,๑๕๐,๐๐๐	กลุ่มติดตามและ พัฒนาฯ
			กิจกรรมที่ ๔ ส่งเสริมพัฒนา และฟื้นฟูอาชีพลูกหนี้ของ กองทุนหมุนเวียนฯ	๓	๕๐๐,๐๐๐	กลุ่มติดตามและ พัฒนาฯ
			กิจกรรมที่ ๕ การดำเนินการ ตามมาตรการแก้ไขปัญหาหนี้ ค้ำชำระของลูกหนี้อายุสัญญา สิ้นสุด	๑, ๒	๑,๐๐๐,๐๐๐ (ค่าบังคับคดี)	กลุ่มติดตามและ พัฒนาฯ

แผนปฏิบัติงาน (ยุทธศาสตร์)	เป้าประสงค์	แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/กิจกรรม	สอดคล้อง กับกลยุทธ์	งบประมาณ (บาท)	ผู้รับผิดชอบ
แผนปฏิบัติงานที่ ๓ ด้านการเพิ่ม ประสิทธิภาพการบริหารจัดการ งานกองทุนหมุนเวียน เพื่อให้ บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ที่กำหนด	๑. การบริหารจัดการกองทุน หมุนเวียนฯ มีประสิทธิภาพ ๒. กฎระเบียบหลักเกณฑ์ของ กองทุนหมุนเวียนฯ ให้สนับสนุน ต่อการขับเคลื่อนงานกองทุน หมุนเวียนฯ	๑. พัฒนาระบบการ บริหารจัดการกองทุน หมุนเวียนฯ ที่สำคัญ เช่น การนำระบบเทคโนโลยี สารสนเทศและการสื่อสาร มาใช้ในการบริหารจัดการ กองทุนฯ จัดทำฐานข้อมูล ที่จำเป็นในการบริหาร กองทุนหมุนเวียนฯ ให้ สมบูรณ์ มีการบริหาร การเงินที่มีประสิทธิภาพ มีการวางแผนบริหารและ พัฒนาทรัพยากรบุคคล มีการบริหารความเสี่ยง และควบคุมภายใน เป็นต้น ๒. ส่งเสริมบทบาทของ คณะกรรมการบริหาร กองทุนหมุนเวียนฯ ในการ บริหารจัดการเชิงนโยบาย และสนับสนุนการ ขับเคลื่อนกองทุน หมุนเวียนฯ ในทุกด้าน ๓. ปรับปรุงกฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ และอื่น ๆ	กิจกรรมที่ ๖ การจัดทำ/ ทบทวนแผนปฏิบัติการดิจิทัล กองทุนหมุนเวียนฯ ระยะยาว และแผนปฏิบัติการ ประจำปี	๑	๖๔๐,๐๐๐ (ค่าบำรุงรักษา ระบบฯ และค่าวัสดุ คอมพิวเตอร์)	คณะทำงานฯ
			กิจกรรมที่ ๗ การจัดทำ/ ทบทวนแผนบริหารทรัพยากร บุคคล ของกองทุนหมุนเวียนฯ	๑	๕๐,๐๐๐ (ค่าใช้จ่ายในกิจกรรม ประชุม/สัมมนา)	คณะทำงานฯ
			กิจกรรมที่ ๘ การจัดทำ/ ทบทวนแผนปฏิบัติการ ระยะยาว และแผนปฏิบัติการ ประจำปี	๑	-	คณะทำงานฯ
			กิจกรรมที่ ๙ การจัดทำแผน บริหารความเสี่ยงและควบคุม ภายใน	๑	-	คณะทำงานฯ
			กิจกรรมที่ ๑๐ การดำเนินงาน ด้านการเงินของกองทุน หมุนเวียนฯ	๑	-	ทุกกลุ่ม/ฝ่าย

แผนปฏิบัติงาน (ยุทธศาสตร์)	เป้าประสงค์	แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/กิจกรรม	สอดคล้อง กับกลยุทธ์	งบประมาณ (บาท)	ผู้รับผิดชอบ
		ที่เกี่ยวข้องเพื่อสนับสนุน งานกองทุนหมุนเวียนฯ	กิจกรรมที่ ๑๑ การกำกับ ติดตามงานกองทุนหมุนเวียน ของคณะกรรมการบริหาร ผู้บริหารกองทุนหมุนเวียน กิจกรรมที่ ๑๒ ทบทวนบันทึก ข้อตกลงระหว่างกองทุน หมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส.	๒ ๓	๘๑,๖๐๐ (ค่าใช้จ่ายในการจัด ประชุม ค่าเบี้ย ประชุม) -	กลุ่มช่วยเหลือ เกษตรกรและ ผู้ยากจน กลุ่มติดตามและ พัฒนาฯ

หมายเหตุ : แผนปฏิบัติงานกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน ระยะ ๔ ปี (ปีบัญชี ๒๕๖๗ – ๒๕๗๐) และแผนปฏิบัติการประจำปีบัญชี ๒๕๖๘

ตารางที่ ๓ เกณฑ์การให้คะแนนการพิจารณาความเสี่ยงจากการประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน

ระดับการควบคุม		ประสิทธิผลของการควบคุมที่มีอยู่		
		กระบวนการควบคุม	การติดตาม	ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย
๑	เบื้องต้น	ไม่มีมาตรฐานที่ชัดเจน	ไม่มีการติดตาม	ผลการดำเนินงานต่ำกว่า เป้าหมายมาก (เทียบเท่า ระดับ ๑)
๒	ไม่เป็นทางการ	มีการควบคุมเป็นมาตรฐานแต่ยังไม่นำมาออกมาใช้	มีการควบคุมแต่ไม่มี การติดตาม	ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่า ระดับ ๒)
๓	เป็นระบบ	มีการควบคุมเป็นมาตรฐานของ <u>แต่ละหน่วยงาน</u>	มีการติดตามแต่ไม่มีการรายงานให้ผู้บริหาร ทราบ	ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ ๓)
๔	บูรณาการ	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานของ <u>แต่ละองค์กร</u>	มีการติดตามและมีการรายงานให้ผู้บริหาร เป็นระยะ	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่า ระดับ ๔)
๕	ใช้ให้เกิด ประโยชน์สูงสุด	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานของ <u>องค์กร และ</u> <u>เทียบเคียงกับ Best Practice</u>	มีการระบุระยะเวลาการติดตามและรายงาน ผลที่ชัดเจน	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมายมาก (เทียบเท่า ระดับ ๕)

- การพิจารณาประสิทธิผลการควบคุม ผลรวมของระดับการควบคุมทั้ง ๓ ด้านรวมกัน ต่ำกว่า ๙ จะถือว่าประสิทธิภาพการควบคุมไม่เพียงพอ

๒. การระบุความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาจากการประเมินประสิทธิผลการควบคุมภายใน

ตารางที่ ๔ การระบุความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาจากการประเมินประสิทธิผลการควบคุมภายใน

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนการ/ขั้นตอน	ตัวชี้วัด/ เป้าหมาย	งบ ประมาณ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการ ควบคุมภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน ฯ a+b+c	การควบคุมภายใน ที่มีอยู่ของ กองทุนฯ	ประเภท ความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์ (S) - ด้านการดำเนินงาน (O) - ด้านการเงิน (F) - ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
								กระบวนการควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงานเทียบกับ เป้าหมาย (c)			
แผนปฏิบัติงานที่ ๑ ด้านการเพิ่มความสามารถการบริหารการกักเงินของกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อสงวนรักษาที่ดินและที่อยู่อาศัยให้แก่เกษตรกรและผู้ยากจน ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ของกองทุนหมุนเวียนฯ													
เป้าประสงค์													
๑. เกษตรกรและผู้ยากจนที่ได้รับความช่วยเหลือจากกองทุนหมุนเวียนฯ สามารถสงวนรักษาที่ดินทำกินและที่อยู่อาศัยตามวัตถุประสงค์ของกองทุนหมุนเวียนฯ													
๒. การเพิ่มการสื่อสารแก่เกษตรกรและผู้ยากจนให้รับรู้และรู้จักกองทุนหมุนเวียนฯ													
แนวทางที่ ๑ เพิ่มความ สามารถ กองทุน หมุนเวียนฯ เพื่อให้ เกษตรกรและ ผู้ยากจน เข้าถึงกองทุน หมุนเวียนฯ	กิจกรรมที่ ๑ การให้ความ ช่วยเหลือ เกษตรกร และผู้ยากจน	๑. กำหนดเป้าหมายการดำเนินงานในแต่ละปีตามวงเงินกู้ ๒. แจ้งเป้าหมายให้ทุกส่วนรับทราบเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ๓. สื่อสารให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานรับทราบข้อมูลสำหรับการปฏิบัติงานกองทุน	๑. ร้อยละการอนุมัติเงินกู้เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน (ร้อยละ ๘๐) ๒. จำนวนเกษตรกรและผู้ยากจนได้รับอนุมัติเงินกู้ (๒๗๒ ราย)	๒๕๐ ล้านบาท	๑. แผนปฏิบัติงานกองทุนหมุนเวียนฯ อาจไม่บรรลุตามแผนงานที่วางไว้	๑. ปัญหาด้านเศรษฐกิจ/หนี้สินครัวเรือนเพิ่มขึ้น รายได้ต่อครัวเรือนไม่เพียงพอต่อรายจ่าย ผลการวิเคราะห์รายได้ปรากฏว่า ผู้ขอกู้ไม่มี ความสามารถในการชำระหนี้กับ	กลุ่มช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน	๔	๕	๓	๑๒	- จัดทำสื่อเพื่อเผยแพร่ในเว็บกองทุนฯ โดยผ่านความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชาก่อนเผยแพร่ทุกครั้ง เช่นนโยบายเร่งด่วน/ประกาศ/การปรับเปลี่ยนคำสั่งที่สำคัญและข้อมูลอื่นๆ - จัดทำสื่อการเรียนรู้เพื่ออำนวยความสะดวกให้เจ้าหน้าที่สามารถศึกษา	ด้านกลยุทธ์ (S)

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนการ/ขั้นตอน	ตัวชี้วัด/ เป้าหมาย	งบ ประมาณ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการ ควบคุมภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน ฯ a+b+c	การควบคุมภายใน ที่มีอยู่ของ กองทุนฯ	ประเภท ความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์ (S) - ด้านการดำเนินงาน (O) - ด้านการเงิน (F) - ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
								กระบวนการควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงานเทียบกับ เป้าหมาย (c)			
		หมุนเวียนฯ โดยการดาวน์โหลด เอกสาร/คู่มือผ่านเว็บไซต์ (www.opsmoac.go.th/revolvingfund-home) ๔. ดำเนินการตามระเบียบหลักเกณฑ์การให้ความช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจนของแต่ละส่วนงาน ๕. กำกับติดตามการรายงานผลเพื่อเก็บสถิติผลการดำเนินงานอนุมัติเงิน ราย ไร่ ของเกษตรกรและผู้ยากจนในแต่ละเดือน ๖. สรุปสถิติผลรายงานให้ผู้บริหารบริหารฯทราบ	๓. จำนวนที่ดินของเกษตรกรและผู้ยากจนที่กองทุนหมุนเวียนฯสามารถรักษาไว้ได้ (๑,๘๐๐ ไร่)			กองทุนหมุนเวียนฯได้ภายใน ๒๐ ปี จะส่งผลให้ขาดคุณสมบัติขอกู้เงินจากกองทุนหมุนเวียนฯ จึงไม่เข้าหลักเกณฑ์การให้ความช่วยเหลือฯของกองทุนฯ ซึ่งอาจส่งผลต่อการดำเนินอาจไม่ได้ตามเป้าหมายที่กำหนด ๒. การกำหนดเป้าหมายการ					ความรู้เกี่ยวกับระเบียบหลักเกณฑ์กองทุนหมุนเวียนฯ นำขึ้นเผยแพร่ในเว็บกองทุนหมุนเวียนฯ หมายเหตุ: สื่อสารผ่านเว็บไซต์ www.opsmoac.go.th สื่อโทรทัศน์ และ สื่อสังคมออนไลน์ - แจ้งแผนงานฯ และเป้าหมาย ให้สำนักงานเกษตรและสหกรณ์จังหวัดทราบ เพื่อดำเนินการและรายงานผลประจำเดือน		

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนการ/ขั้นตอน	ตัวชี้วัด/ เป้าหมาย	งบ ประมาณ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการ ควบคุมภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน ฯ a+b+c	การควบคุมภายใน ที่มีอยู่ของ กองทุนฯ	ประเภท ความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์ (S) - ด้านการดำเนินงาน (O) - ด้านการเงิน (F) - ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
								กระบวนการควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงานเทียบกับ เป้าหมาย (c)			
		๗. ส่งรายงานผลให้ กรมบัญชีกลาง				ดำเนินงานในแต่ละ ปีตามวงเงิน งบประมาณที่มีอยู่ อาจส่งผลให้การ ดำเนินงาน ช่วยเหลือได้น้อยลง ตามวงเงิน งบประมาณ	กลุ่มช่วยเหลือ เกษตรกรและ ผู้ยากจน	๑	๑	๓	๕	- ไม่มีการตรวจสอบ ข้อมูลสัญญากู้ยืมเงิน สำเนาจำนองที่ดินและ สำเนาเอกสารสิทธิที่ดิน ระหว่างผู้กู้ยืมกับ กองทุนฯ ที่ ธ.ก.ส. เป็น ตัวแทนดำเนินการทำ สัญญา	- ด้านการ ดำเนินงาน (O)

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	ตัวชี้วัด/ เป้าหมาย	งบ ประมาณ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการ ควบคุมภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน ฯ a+b+c	การควบคุมภายใน ที่มีอยู่ของ กองทุนฯ	ประเภท ความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์ (S) - ด้านการดำเนินงาน (O) - ด้านการเงิน (F) - ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
								กระบวนกาควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงานเทียบกับ เป้าหมาย (c)			
						อนุมัติเบิกจ่ายเงินกู้ ซึ่งอาจมีผลทาง กฎหมายที่เป็น สาระสำคัญ							
แนวทางที่ ๑ เพิ่มความ สามารถ กองทุน หมุนเวียนฯ เพื่อให้ เกษตรกรและผู้ยากจน เข้าถึงกองทุน หมุนเวียนฯ	กิจกรรมที่ ๒ การ ประชาสัมพันธ์	๑. กำหนดสื่อสำหรับการ ประชาสัมพันธ์ ๒. ดำเนินการสื่อสารผ่าน เครื่องมือและช่องทาง อิเล็กทรอนิกส์ ๓. สรุปและรายงานผล การดำเนินงาน	ร้อยละความ พึงพอใจของ ผู้รับบริการ (ระดับ ๓)	๓๐๐,๐๐๐ บาท	- กลุ่มเป้าหมาย ขาดความเข้าใจ หลักเกณฑ์การ ขอกู้ยืมเงินกับ กองทุนฯ	- กลุ่มเป้าหมาย ขาดความเข้าใจ ข้อมูลหลักเกณฑ์การ ขอกู้ยืมเงินไม่ถูกต้อง ชัดเจน ส่งผลกระทบ ให้การรับทราบ ข้อมูลคลาดเคลื่อน จากวัตถุประสงค์ของ กองทุนฯ (ลูกค้า ธ. ก.ส., จำนวน, ขยาย ฝาก, มิจฉาชีพ)	กลุ่มช่วยเหลือ เกษตรกรและผู้ยากจน	๔	๔	๔	๑๒	- จัดทำสื่อเพื่อเผยแพร่ใน เว็บกองทุนหมุนเวียนฯ โดยผ่านความเห็นชอบ จากผู้บังคับบัญชาก่อน เผยแพร่ทุกครั้ง เช่น คลิป สั้นประชาสัมพันธ์ ประกาศ, คำสั่ง เป็นต้น - เพิ่มความถี่ในการจัดทำ และเผยแพร่ ประชาสัมพันธ์ - ประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อโซ เชียล เช่น YouTube, Facebook และ TikTok	-

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	ตัวชี้วัด/ เป้าหมาย	งบ ประมาณ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการ ควบคุมภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน ฯ a+b+c	การควบคุมภายใน ที่มีอยู่ของ กองทุนฯ	ประเภท ความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์ (S) - ด้านการดำเนินงาน (O) - ด้านการเงิน (F) - ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
								กระบวนการควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงานเทียบกับ เป้าหมาย (c)			
แผนปฏิบัติงานที่ ๒ ด้านการเพิ่มความสามารถการบริหารจัดการหนี้ และอำนวยความสะดวกประชาชนผ่านช่องทางดิจิทัลของกองทุนหมู่บ้าน เพื่อให้กองทุนมีเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคง													
เป้าประสงค์													
๑. กองทุนหมู่บ้าน มีสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อให้ความช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน													
๒. การปฏิบัติงานในการเร่งรัด ติดตามหนี้สิน และอำนวยความสะดวกประชาชนผ่านช่องทางดิจิทัลของกองทุนหมู่บ้านมีประสิทธิภาพมากขึ้น													
แนวทางที่ ๑ เพิ่มขีด ความสามารถ ในการกำกับ ติดตามการ ชำระหนี้จาก ลูกหนี้กองทุน หมู่บ้าน แนวทางที่ ๒ เสริมสร้างการ บริหาร ความสัมพันธ์ ของลูกหนี้ กองทุน หมู่บ้าน	กิจกรรมที่ ๓ การเร่งรัด กำกับติดตาม การชำระหนี้ จากลูกหนี้ กองทุน หมู่บ้าน	๑. วิเคราะห์และจัดชั้น ประเภทลูกหนี้ ๒. ประชุมหารือกำหนด แผนและแนวทางรูปแบบ วิธีการกำกับการติดตาม ตรวจเยี่ยม ประเมิน ความสำเร็จในการชำระ หนี้ของลูกหนี้กองทุน หมู่บ้าน (ติดตามโดย กษ.จ.) ๓. ดำเนินการติดตาม ตรวจเยี่ยมลูกหนี้ตาม แผนและแนวทางที่ กำหนดไว้ และติดตาม ตรวจเยี่ยมในเชิงลึก เช่น	๑. ร้อยละการ ลดลงของหนี้ ค้างชำระที่ สามารถเรียก เก็บได้ทั้งหมด (ร้อยละ ๑๒) ๒. ร้อยละของ เงินต้นที่ได้รับ ชำระจากลูกหนี้ ที่ครบกำหนด ชำระคืน (ร้อยละ ๓๑)	๑.๑๕ ล้านบาท	๑. กองทุนมี ลูกหนี้ค้างชำระ เพิ่มมากขึ้น	ลูกหนี้มีรายได้ไม่ เพียงพอ/มีหนี้สิน หลายทาง/มีการ ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน สูง /ต้นทุนการผลิต สูง/ราคาผลผลิต ตกต่ำ	กลุ่มติดตามฯ	๔	๔	๔	๑๒	๑. กำกับ ธ.ก.ส. ให้เร่งรัด ติดตามหนี้อย่างต่อเนื่อง ๒. ให้ กษ.จว. ดำเนินการ ติดตามตรวจเยี่ยมลูกหนี้ พร้อมทั้งเสนอแนว ทางการช่วยเหลือตาม มาตรการของกองทุน หมู่บ้าน ๓. การติดตามตรวจเยี่ยม ลูกหนี้ของส่วนกลาง ๔. การส่งจดหมายแจ้ง ยอดหนี้คงเหลือให้ลูกหนี้	

[illegible]

[illegible]

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	ตัวชี้วัด/ เป้าหมาย	งบ ประมาณ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการ ควบคุมภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน ฯ a+b+c	การควบคุมภายใน ที่มีอยู่ของ กองทุนฯ	ประเภท ความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์ (S) - ด้านการดำเนินงาน (O) - ด้านการเงิน (F) - ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
								กระบวนการควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย (c)			
แนวทางที่ ๓ ประสานงาน และสนับสนุน การดำเนินการ ของลูกหนี้ใน การฟื้นฟู ลูกหนี้ตามแนว ทางการ อำนวยความสะดวก ประสานฟื้นฟู ที่เหมาะสม สำหรับลูกหนี้ แต่ละราย	กิจกรรมที่ ๔ ส่งเสริม พัฒนาและ ฟื้นฟูอาชีพ ลูกหนี้ของ กองทุน หมุนเวียนฯ	๑. วิเคราะห์ข้อมูลลูกหนี้ เพื่อจัดทำแผนดำเนินงาน ส่งเสริมพัฒนาฟื้นฟูอาชีพ ลูกหนี้ของกองทุน หมุนเวียนฯ และ แจ้งแผนฯ ให้สำนักงาน เกษตรและสหกรณ์ จังหวัดกลุ่มเป้าหมาย ทราบ ๒. สำนักงานเกษตรและ สหกรณ์จังหวัด กลุ่มเป้าหมายดำเนินงาน ตามแผนที่กำหนด โดยให้ อบก.ส่วนจังหวัด เป็นกลไกขับเคลื่อนงาน และสำนักงานเกษตรและ สหกรณ์จังหวัดคัดเลือก ลูกหนี้กลุ่มเป้าหมาย เพื่อสำรวจความต้องการ	ระดับความ สำเร็จในการ ส่งเสริมพัฒนา และฟื้นฟูอาชีพ ลูกหนี้ (ระดับ ๓ : สำนักงาน เกษตรและ สหกรณ์จังหวัด และหน่วยงานที่ เกี่ยวข้อง ดำเนินการตาม แผนฟื้นฟูอาชีพ ลูกหนี้ที่ร่วมกัน จัดทำ เช่น อำนวยความสะดวก สะดวกให้ลูกหนี้ สมัครเข้ารับ การฝึกอบรมกับ หน่วยงานต่าง ๆ หรือจัดฝึกอบรม ให้กับลูกหนี้ ให้	๕๐๐,๐๐๐ บาท	การส่งเสริม พัฒนาและฟื้นฟู อาชีพลูกหนี้ ยัง ไม่สามารถส่งผล ให้ลูกหนี้มีเงิน นำมาชำระหนี้ กองทุนได้	๑. ลูกหนี้ กลุ่มเป้าหมายบาง รายไม่สามารถเข้า รวมอบรมได้ เนื่องจากติด ภาระกิจ ๒. ลูกหนี้ไม่ สามารถนำความรู้ที่ ได้รับจากการฟื้นฟู อาชีพ ไปปฏิบัติได้ เนื่องจากขาด เงินทุน	กลุ่มติดตาม และพัฒนา ฟื้นฟูอาชีพ เกษตรกร และผู้ ยากจน	๔	๔	๓	๑๑	๑. กำหนดการพัฒนา ฟื้นฟูฯ ลูกหนี้ ๑๒ จังหวัด ๒. จัดทำหนังสือขอ ความร่วมมือ กษ.จว. จำนวน ๖๗ จ. เพื่อ บูรณาการร่วมกับ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อพัฒนาฟื้นฟูอาชีพ ๓. หากมีลูกหนี้ประสงค์ ยื่นคำขอกู้ประกอบ อาชีพเพิ่มเติม ให้ กษ.จว. แนะนำ หลักเกณฑ์ขั้นตอนใน	

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	ตัวชี้วัด/ เป้าหมาย	งบ ประมาณ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการ ควบคุมภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน ฯ a+b+c	การควบคุมภายใน ที่มีอยู่ของ กองทุนฯ	ประเภท ความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์ (S) - ด้านการดำเนินงาน (O) - ด้านการเงิน (F) - ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
								กระบวนกาควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงานเทียบกับ เป้าหมาย (c)			
		ฟื้นฟูอาชีพของลูกหนี้และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องร่วมกันจัดทำแผนฟื้นฟูอาชีพตามข้อมูลที่ได้สำรวจ ๓. สำนักงานเกษตรและสหกรณ์จังหวัดและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการตามแผนฟื้นฟูอาชีพลูกหนี้ที่ร่วมกันจัดทำ เช่น อำนวยความสะดวกให้ลูกหนี้สมัครเข้ารับการฝึกอบรมกับหน่วยงานต่าง ๆ หรือจัดฝึกอบรมให้กับลูกหนี้ให้คำแนะนำลูกหนี้เรื่องการกู้ยืมเงินเพื่อการประกอบอาชีพและ	คำแนะนำลูกหนี้เรื่องการกู้ยืมเงินเพื่อการประกอบอาชีพและให้คำแนะนำลูกหนี้ที่มีความพร้อมสมัครเป็นสมาชิกกลุ่มเกษตรกรหรือสถาบันเกษตรกรต่างๆ ในพื้นที่ บูรณาการร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้ลูกหนี้ได้รับสนับสนุนตามแผนฟื้นฟูอาชีพ และติดตามรายงานผลให้ สกร.ทราบ)									การยื่นเรื่องขอกู้ให้กับลูกหนี้ ๔. กรณีเกษตรกรกลุ่มเป้าหมายไม่สามารถเข้าร่วมอบรมได้ ให้ กษ.จว. ประสานแจ้งลูกหนี้รายอื่นที่ประสงค์เข้าร่วมอบรมแทน	

[illegible]

[illegible]

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	ตัวชี้วัด/ เป้าหมาย	งบ ประมาณ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการ ควบคุมภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน ฯ a+b+c	การควบคุมภายใน ที่มีอยู่ของ กองทุนฯ	ประเภท ความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์ (S) - ด้านการดำเนินงาน (O) - ด้านการเงิน (F) - ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
								กระบวนการควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย (c)			
		ข้อคิดเห็นหรือ ข้อเสนอแนะ											
แนวทางที่ ๑ เพิ่มขีด ความสามารถ ในการกำกับ ติดตามการ ชำระหนี้จาก ลูกหนี้กองทุน หมุนเวียนฯ แนวทางที่ ๒ เสริมสร้างการ บริหาร ความสัมพันธ์ ของลูกหนี้ กองทุน หมุนเวียนฯ	กิจกรรมที่ ๕ การ ดำเนินการ ตาม มาตรการ แก้ไขปัญหา ลูกหนี้ค้าง ชำระของ ลูกหนี้อายุ สัญญาสิ้นสุด	๑. วิเคราะห์ข้อมูลลูกหนี้ ค้างชำระตามมาตรการ ของกองทุนหมุนเวียนฯ ๒. จัดเตรียมเอกสารเพื่อ เสนอให้ คณะอนุกรรมการ บริหารกองทุนหมุนเวียน ฯ ส่วนกลางพิจารณา ๓. สรุปผลการดำเนินงาน ช่วยเหลือลูกหนี้ตาม มาตรการเป็นรายไตรมาส เสนอต่อคณะกรรมการ บริหารฯ และ กรมบัญชีกลาง	ความสำเร็จของ การดำเนินการ ตามมาตรการ แก้ไขปัญหา ลูกหนี้ค้างชำระ ของลูกหนี้อายุ สัญญาสิ้นสุด (๘๐ ราย)	๑ ล้านบาท	๑. การมอบ อำนาจให้ ธ. ก.ส. กระทำการ แทนกองทุนฯ ไม่ ครอบคลุมเรื่องรังวัด สอบเขตและ แบ่งแยกที่ดิน เรื่องรังวัดสอบ เขตและ แบ่งแยกที่ดิน หลักประกันของ ลูกหนี้กองทุน หมุนเวียนฯ (C) ๒. การบริหาร จัดการข้อมูล คลาดเคลื่อน ด้านการรายงาน	๑.การมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. กระทำการ แทนกองทุนฯ ไม่ ครอบคลุมเรื่องรังวัด สอบเขตและ แบ่งแยกที่ดิน หลักประกันของ ลูกหนี้กองทุน หมุนเวียนฯ ๒. การปฏิบัติงาน ด้านการบันทึก คุม สถานะการดำเนินคดี ของ สำนักกฎหมาย	กลุ่มติดตาม และพัฒนา พื้นที่ฟูอาซีฟ เกษตรกรและ ผู้ยากจน กลุ่มติดตาม และพัฒนา พื้นที่ฟูอาซีฟ เกษตรกรและ ผู้ยากจน	๔	๓	๒	๕	ความเสี่ยงใหม่ ๑. รับหนังสือแจ้งขอ รังวัดสอบเขตที่ดินจาก ธ. ก.ส. ๒. ทำเสนอ ป.กษ. ขอ มอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. ๑. มอบหมายเจ้าหน้าที่ ติดตามเอกสารหลักฐาน การรับชำระหนี้	-ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	ตัวชี้วัด/ เป้าหมาย	งบ ประมาณ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิภาพการ ควบคุมภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน ฯ a+b+c	การควบคุมภายใน ที่มีอยู่ของ กองทุนฯ	ประเภท ความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์ (S) - ด้านการดำเนินงาน (O) - ด้านการเงิน (F) - ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
								กระบวนกาควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงานเทียบกับ เป้าหมาย (c)			
					สถานะการ ดำเนินคดี	และ ธ.ก.ส. มี ความ แตกต่างกัน						ประกอบกรปิดบัญชี เงินกู้ของลูกหนี้รายตัว ตามที่ปรากฏในทะเบียน คุมลูกหนี้ปิดบัญชี ๒. หากไม่พบเอกสาร หลักฐานตามข้อ ๑ ให้ ประสาน ธ.ก.ส. ดำเนินการสอบทานความ ถูกต้องของข้อมูลลูกหนี้ และส่งเอกสารหลักฐาน การรับชำระเงินให้ สป.กษ. โดยเร็ว	

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	ตัวชี้วัด/ เป้าหมาย	งบ ประมาณ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการ ควบคุมภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน ฯ a+b+c	การควบคุมภายใน ที่มีอยู่ของ กองทุนฯ	ประเภท ความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์ (S) - ด้านการดำเนินงาน (O) - ด้านการเงิน (F) - ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
								กระบวนกาควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงานเทียบกับ เป้าหมาย (c)			
แผนปฏิบัติงานที่ ๓ ด้านการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการงานกองทุนหมุนเวียน เพื่อให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนด													
เป้าประสงค์													
๑. การบริหารจัดการกองทุนหมุนเวียนฯ มีประสิทธิภาพ													
๒. กฎ ระเบียบหลักเกณฑ์ของกองทุนหมุนเวียนฯ ให้สนับสนุนต่อการขับเคลื่อนงานกองทุนหมุนเวียนฯ													
แนวทางที่ ๑ พัฒนาระบบ การบริหาร จัดการกองทุน หมุนเวียนฯ ที่สำคัญ	กิจกรรมที่ ๖ จัดทำ/ ทบทวน แผนปฏิบัติ การดิจิทัล กองทุน หมุนเวียนฯ ระยะยาว และ แผนปฏิบัติ การประจำปี	๑. เวียนคำสั่ง คณะทำงานฯ ให้กลุ่ม/ ฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อ ทบทวนรายละเอียดและ รายชื่อ พร้อมแก้ไขหาก กลุ่ม/ฝ่ายแจ้ง ๒. คณะทำงาน ดำเนินการทบทวน แผนฯ ให้เป็นไปตาม เกณฑ์ประเมินทุน หมุนเวียนที่กำหนด ๓. จัดทำแผนปฏิบัติงาน เพื่อให้สอดคล้องกับ เป้าประสงค์ตามพันธกิจ	ผลสัมฤทธิ์ของ การจัดทำ แผนปฏิบัติการ ดิจิทัลระยะยาว และแผนปฏิบัติ การประจำปี ตามเกณฑ์ ที่กำหนด (ระดับ ๓ : ดำเนินการสำเร็จ ตามเงื่อนไขของ ระดับคะแนนที่ ๑ ที่เกี่ยวข้อง ๔ ประเด็น - มีการจัดทำ แผนปฏิบัติการ	๖๘๐,๐๐๐ บาท	ไม่มีความเสี่ยง	-	คณะทำงาน/ เลขานุการ คณะทำงาน	๔	๔	๕	๑๓	- ทุกกลุ่ม/ฝ่าย ให้ความ ร่วมมือในรูปแบบ คณะทำงาน และมี ผู้อำนวยการสำนักบริหาร กองทุนฯ เป็นประธาน - ผู้เกี่ยวข้องจะได้รับ เอกสารในรูปแบบไฟล์ หรือ เอกสาร - ตามกรอบหลักเกณฑ์ กำหนดให้มีการทบทวน แผนเป็นประจำทุกปี และจะต้องนำเสนอผล การทบทวนต่อคณะ	

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	ตัวชี้วัด/ เป้าหมาย	งบ ประมาณ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการ ควบคุมภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน ฯ a+b+c	การควบคุมภายใน ที่มีอยู่ของ กองทุนฯ	ประเภท ความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์ (S) - ด้านการดำเนินงาน (O) - ด้านการเงิน (F) - ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
								กระบวนกาควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงานเทียบกับ เป้าหมาย (c)			
		เสนอผู้บริหารเพื่อ พิจารณาอนุมัติ ๔. เสนอคณะกรรมการ บริหารฯ เพื่อพิจารณา อนุมัติใช้แผนฯ ๕. สื่อสารแผนให้ บุคลากรในหน่วยงาน ทราบ	ดิจิทัลประจำปี ที่มีองค์ประกอบ หลักที่ดีครบถ้วน ตามที่กำหนด และ มีองค์ประกอบ เพิ่มเติม ๒ ประเด็น)									กรรมการบริหารกองทุน หมุนเวียนฯ	
แนวทางที่ ๑ พัฒนาระบบ การบริหาร จัดการกองทุน หมุนเวียนฯ ที่สำคัญ	กิจกรรมที่ ๗ การจัดทำ/ ทบทวนแผน บริหาร ทรัพยากร บุคคล ของ กองทุน หมุนเวียนฯ	๑. เวียนคำสั่ง คณะทำงานฯ ให้กลุ่ม/ ฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อ ทบทวนรายละเอียดและ รายชื่อ พร้อมแก้ไขหาก กลุ่ม/ฝ่ายแจ้ง ๒. คณะทำงาน ดำเนินการทบทวน แผนฯ ให้เป็นไปตาม เกณฑ์ประเมินทุน หมุนเวียนที่กำหนด	ผลสัมฤทธิ์ของ การการจัดทำ แผนบริหาร ทรัพยากรบุคคล ของกองทุน หมุนเวียนฯ ตาม เกณฑ์ที่กำหนด (ระดับ ๓ : มีการ จัดทำ/ทบทวน แผนบริหาร ทรัพยากร	๕๐,๐๐๐ บาท	ไม่มีความเสี่ยง	-	คณะทำงาน/ เลขานุการ กลุ่ม ช่วยเหลือ เกษตรกร และ ผู้ยากจน	๔	๔	๕	๑๓	- ทุกกลุ่ม/ฝ่าย ให้ความ ร่วมมือในรูปแบบ คณะทำงาน และมี ผู้อำนวยการสำนักบริหาร กองทุนฯ เป็นประธาน - ผู้เกี่ยวข้องจะได้รับ เอกสารในรูปแบบไฟล์ หรือ เอกสาร	

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนการ/ขั้นตอน	ตัวชี้วัด/ เป้าหมาย	งบ ประมาณ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิภาพการ ควบคุมภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน ฯ a+b+c	การควบคุมภายใน ที่มีอยู่ของ กองทุนฯ	ประเภท ความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์ (S) - ด้านการดำเนินงาน (O) - ด้านการเงิน (F) - ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
								กระบวนการควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงานเทียบกับ เป้าหมาย (c)			
		๓. จัดทำแผนปฏิบัติงาน เพื่อให้สอดคล้องกับ เป้าประสงค์ตามพันธกิจ เสนอผู้บริหารเพื่อ พิจารณาอนุมัติ ๔. เสนอคณะกรรมการ บริหารฯ เพื่อพิจารณา อนุมัติใช้แผนฯ ๕. สื่อสารแผนให้ บุคลากรในหน่วยงาน ทราบ	บุคคลระยะยาว และแผนปฏิบัติ การประจำปี)									- ตามกรอบหลักเกณฑ์ กำหนดให้มีการทบทวน แผนเป็นประจำทุกปี และจะต้องนำเสนอผล การทบทวนต่อคณะ กรรมการบริหารกองทุน หมุนเวียนฯ	
แนวทางที่ ๑ พัฒนาระบบ การบริหาร จัดการกองทุน หมุนเวียนฯ ที่สำคัญ	กิจกรรมที่ ๘ การจัดทำ/ ทบทวน แผนปฏิบัติ การระยะยาว และ แผนปฏิบัติ การประจำปี	๑. เวียนคำสั่ง คณะทำงานฯ ให้กลุ่ม/ ฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อ ทบทวนรายละเอียดและ รายชื่อ พร้อมแก้ไขหาก กลุ่ม/ฝ่ายแจ้ง ๒. คณะทำงาน ดำเนินการทบทวน	ผลสัมฤทธิ์ของ การการจัดทำ หรือทบทวน แผนปฏิบัติการ ระยะยาว และ แผนปฏิบัติการ กองทุน หมุนเวียนฯ	-	ไม่มีความเสี่ยง	-	คณะทำงาน ฯ /ฝ่าย เลขานุการ กลุ่ม ช่วยเหลือ เกษตรกร และผู้ ยากจน กลุ่ม	๔	๔	๕	๓๓	- ทุกกลุ่ม/ฝ่าย ให้ความ ร่วมมือในรูปแบบ คณะทำงาน และมี ผู้อำนวยการสำนักบริหาร กองทุนฯ เป็นประธาน	

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนการ/ขั้นตอน	ตัวชี้วัด/ เป้าหมาย	งบประมาณ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการ ควบคุมภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน ฯ a+b+c	การควบคุมภายใน ที่มีอยู่ของ กองทุนฯ	ประเภท ความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์ (S) - ด้านการดำเนินงาน (O) - ด้านการเงิน (F) - ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
								กระบวนการควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย (c)			
		แผนฯ ให้เป็นไปตามเกณฑ์ประเมินทุนหมุนเวียนที่กำหนด ๓. จัดทำแผนปฏิบัติงานเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าประสงค์ตามพันธกิจเสนอผู้บริหารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ๔. เสนอคณะกรรมการบริหารฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติใช้แผนฯ ๕. สื่อสารแผนให้บุคลากรในหน่วยงานทราบ	ตามเกณฑ์ที่กำหนด (ระดับ ๓ : แผนปฏิบัติการระยะยาว และแผนปฏิบัติการประจำปีมีองค์ประกอบครบถ้วน)				ติดตามและพัฒนาพื้นที่อาชีพเกษตรกรและผู้ยากจน					- ผู้เกี่ยวข้องจะได้รับเอกสารในรูปแบบไฟล์หรือ เอกสาร - ตามกรอบหลักเกณฑ์กำหนดให้มีการทบทวนแผนเป็นประจำทุกปี และจะต้องนำเสนอผลการทบทวนต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ	
แนวทางที่ ๑ พัฒนาระบบ การบริหาร จัดการกองทุน	กิจกรรมที่ ๙ การจัดทำ แผนบริหาร ความเสี่ยง	๑. ทบทวนและวิเคราะห์เพื่อระบุความเสี่ยง ตามเกณฑ์การประเมินที่กำหนด	ผลสัมฤทธิ์ของการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน	-	ไม่มีความเสี่ยง	-	คณะทำงาน/ เลขานุการ คณะทำงาน กลุ่ม ช่วยเหลือ	๔	๔	๕	๑๓	- ทุกกลุ่มฝ่าย ให้ความร่วมมือในรูปแบบคณะทำงาน และมี	

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	ตัวชี้วัด/ เป้าหมาย	งบ ประมาณ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการ ควบคุมภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน ฯ a+b+c	การควบคุมภายใน ที่มีอยู่ของ กองทุนฯ	ประเภท ความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์ (S) - ด้านการดำเนินงาน (O) - ด้านการเงิน (F) - ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
								กระบวนการควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย (c)			
หมุนเวียนฯ ที่สำคัญ	และควบคุม ภายใน	๒. เสนอแผนให้ คณะกรรมการบริหาร พิจารณาให้ความ เห็นชอบ ๓. ดำเนินงานตามแผน บริหารความเสี่ยง ๔. สรุปรายงานผลให้ คณะกรรมการบริหารฯ และกรมบัญชีกลาง	(ระดับ ๓ : จัดทำแผน บริหารความ เสี่ยงที่มี องค์ประกอบ ครบถ้วนแล้ว เสร็จ)				เกษตรกร และ ผู้ยากจน กลุ่มติดตาม และพัฒนา พื้นที่ฟูอาชีพ เกษตรกร และ ผู้ยากจน					ผู้อำนวยการสำนักบริหาร กองทุนฯ เป็นประธาน - ผู้เกี่ยวข้องจะได้รับ เอกสารในรูปแบบไฟล์ หรือ เอกสาร - ตามกรอบหลักเกณฑ์ กำหนดให้มีการทบทวน แผนเป็นประจำทุกปี และจะต้องนำเสนอผล การทบทวนต่อคณะ กรรมการบริหารกองทุน หมุนเวียนฯ	
แนวทางที่ ๑ พัฒนาระบบ การบริหาร จัดการกองทุน	กิจกรรมที่ ๑๐ การ ดำเนินงาน ด้านการเงิน	๑. แจ้างแผนการใช้จ่าย งบประมาณให้กับกอง คลังเพื่อดำเนินการ จัดสรรงบประมาณตาม หมวด	การใช้จ่ายเงิน ตามแผนการใช้ จ่ายเงินตาม แผนการใช้จ่าย ที่ได้รับอนุมัติ	-	กองทุนมี งบประมาณใน การดำเนินงาน ช่วยเหลือ เกษตรกรไม่	- กองทุนมี งบประมาณไม่ เพียงพอในการ ช่วยเหลือเกษตรกร ในปีถัดไป	กลุ่ม ช่วยเหลือ เกษตรกรฯ	๔	๔	๓	๑๑	๑. วิเคราะห์ ตรวจสอบ ข้อมูลการรับ-จ่าย เงินกองทุนหมุนเวียนฯ	ด้านการเงิน (F)

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	ตัวชี้วัด/ เป้าหมาย	งบ ประมาณ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการ ควบคุมภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน ฯ a+b+c	การควบคุมภายใน ที่มีอยู่ของ กองทุนฯ	ประเภท ความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์ (S) - ด้านการดำเนินงาน (O) - ด้านการเงิน (F) - ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
								กระบวนกาควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงานเทียบกับ เป้าหมาย (c)			
หมุนเวียนฯ ที่สำคัญ	ของกองทุน หมุนเวียนฯ	๒. ดำเนินการใช้จ่ายเงิน ตามแผน ๓. กำกับติดตามผลการ เบิกจ่ายเงิน และรายงาน ให้คณะกรรมการ/ อนุกรรมการ บริหารกองทุนหมุนเวียนฯ ทราบ ๔. รายงานผลการใช้จ่าย ผ่านระบบของ กรมบัญชีกลาง (ผ่าน ระบบออนไลน์ที่กำหนด)	(ระดับ ๓ : จ่าย ได้น้อยกว่ามติ กรม. ร้อยละ ๖)		เพียงพอในปี ถัดไป	เนื่องจากไม่ได้รับ การพิจารณา จัดสรรงบประมาณ รายจ่ายประจำปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. ๒๕๖๒						๒. จัดทำฐานข้อมูลการ วิเคราะห์แนวโน้มการชำระ คืนเงินกู้ ๓. การพิจารณาแผนและ ขออนุมัติงบประมาณ ๔. การจัดสรรงบประมาณ ๕. แจกกลุ่มงานที่ เกี่ยวข้องดำเนินงานตาม แผนการเบิกจ่ายเงิน ประจำปี ๖. การดำเนินงานตาม แผนการเบิกจ่ายเงิน ๗. การติดตามการ รายงานผลการรับ-จ่าย เงินกองทุน ๘. ประมวลสรุปผลการ ดำเนินงานเสนอผู้บริหาร ๙. ทบทวนและปรับปรุง กระบวนงาน	

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	ตัวชี้วัด/ เป้าหมาย	งบ ประมาณ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการ ควบคุมภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน ฯ a+b+c	การควบคุมภายใน ที่มีอยู่ของ กองทุนฯ	ประเภท ความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์ (S) - ด้านการดำเนินงาน (O) - ด้านการเงิน (F) - ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
								กระบวนการควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงานเทียบกับ เป้าหมาย (c)			
แนวทางที่ ๒ ส่งเสริมบทบาท ของ คณะกรรมการ บริหารกองทุน หมุนเวียนฯ ใน การบริหาร จัดการเชิง นโยบาย และสนับสนุน การขับเคลื่อน กองทุน หมุนเวียนฯ ใน ทุกด้าน	กิจกรรมที่ ๑๑การกำกับ ติดตามงาน กองทุน หมุนเวียน ของคณะ กรรมกา บริหาร ผู้บริหารทุน หมุนเวียน	คณะกรรมการบริหาร กองทุนหมุนเวียนฯ กำกับติดตาม อย่างน้อย ปีละ ๔ ครั้ง หมายเหตุ : กำกับติดตาม ผลการดำเนินงานของ กองทุนหมุนเวียนฯ เช่น รายงานผลการดำเนินงาน ของกองทุนหมุนเวียนฯ พิจารณากฎบัตร คู่มือและ แผนบริหารความเสี่ยง การ ทบทวนแผนปฏิบัติการ ระยะ ๔ ปี และจัดทำ แผนปฏิบัติการประจำปี (แผนกองทุนหมุนเวียนฯ แผนปฏิบัติการดิจิทัลฯ และแผนบริหารทรัพยากร บุคคลฯ)	ผลสัมฤทธิ์ของ การบทบาท คณะกรรมการ บริหารและ ผู้บริหาร (ระดับ ๓ : ติดตามผล การปฏิบัติงานที่ สำคัญเป็นราย ไตรมาสหรือ ๔ ครั้งต่อปี จำนวน ๕ ด้าน มอบ ข้อสังเกต/ ข้อเสนอแนะ)	๘๑,๖๐๐ บาท	ไม่สามารถ ดำเนินการได้ตาม ปฏิทินการจัด ประชุมที่กำหนด	อาจมีภารกิจ เร่งด่วนตรงกับช่วง ระยะเวลาที่กำหนด ในปฏิทินการจัด ประชุม	กลุ่มช่วยเหลือ เกษตรกรและผู้ ยากจน	๕	๔	๔	๑๓	- กรมบัญชีกลางกำหนด กรอบหลักเกณฑ์ วิธีการ รายงาน ตามปฏิทินการ รายงานทุกปี และมี ผู้รับผิดชอบรวบรวมและ รายงานครบทุกครั้ง - จัดทำหนังสือแจ้ง เวียนให้คณะกรรมการ ได้รับทราบนอกเหนือจาก การประชุม	

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนการ/ขั้นตอน	ตัวชี้วัด/ เป้าหมาย	งบ ประมาณ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิภาพการ ควบคุมภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน ฯ a+b+c	การควบคุมภายใน ที่มีอยู่ของ กองทุนฯ	ประเภท ความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์ (S) - ด้านการดำเนินงาน (O) - ด้านการเงิน (F) - ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
								กระบวนการควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงานเทียบกับ เป้าหมาย (c)			
แนวทางที่ ๓ ปรับปรุงกฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ และ อื่น ๆ ที่ เกี่ยวข้องเพื่อ สนับสนุนงาน กองทุน หมุนเวียนฯ	ทบทวน บันทึก ข้อตกลง ระหว่าง กองทุน หมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส.	๑. ประสานติดตาม ความก้าวหน้าผลการ พิจารณา (ร่าง) บันทึก ข้อตกลงฯ จาก ธ.ก.ส. ๒. จัดทำหนังสือเสนอ (ร่าง) บันทึกข้อตกลงฯ ต่อผู้บริหารเพื่อพิจารณา ให้ข้อเสนอแนะ/ปรับปรุง แก้ไข พร้อมกับดำเนินการ ทบทวน/ปรับปรุง/แก้ไข (ร่าง) บันทึกข้อตกลงฯ เสนอผู้บริหารเพื่อ พิจารณา ๓. ดำเนินการตามข้อสั่ง การของผู้บริหาร เช่น การจัดประชุม คณะทำงานฯ	ระดับ ความสำเร็จ การทบทวน บันทึกข้อ ตกลงฯ (ระดับ ๕ : สรุปผลการ ทบทวนและ รายงานให้ ผู้บริหารทราบ)	-	๑. การทบทวน บันทึกข้อตกลง ระหว่างกองทุน หมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส. ไม่สามารถ ดำเนินการตาม ขั้นตอนให้แล้ว เสร็จตาม แผนงานที่วางไว้	๑. การดำเนินงาน แต่ละขั้นตอน จำเป็นต้องใช้ ระยะเวลาและการ พิจารณาของ ผู้บริหาร ธ.ก.ส.	กลุ่มติดตามและ พัฒนาพื้นที่อาชีพ เกษตรกรและผู้ ยากจน และ ทีมงาน/คณะ ทำงาน	๔	๔	๔	๑๒	๑. จัดตั้งคณะทำงาน พิจารณา ๒. ประชุมคณะทำงาน ทบทวน/ ปรับปรุงบันทึก ข้อตกลงฯ ๓. สรุปผลการทบทวน ๔. นำเสนอที่ประชุม คณะกรรมการบริหาร กองทุน หมุนเวียนฯ เพื่อ พิจารณา ๕. ลงนามบันทึกข้อตกลง - นำเสนอคณะประชุม เสนอต่อ คณะกรรมการ บริหารกองทุน หมุนเวียน ฯ เพื่อพิจารณา - ลงนามบันทึกข้อตกลง	-
					๒. การมอบ อำนาจให้ ธ. ก.ส. กระทำการ แทนกองทุนฯ	ลูกหนี้ขอรังวัดที่ดิน ที่จำนองกับกองทุน ฯ ภายหลังจากที่		๔	๔	๓	๑๑	- รับหนังสือร้องขอสอบ รังวัดที่ดิน จาก ธ.ก.ส.	ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)

แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/ กิจกรรม	กระบวนงาน/ขั้นตอน	ตัวชี้วัด/ เป้าหมาย	งบ ประมาณ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ	เกณฑ์การประเมิน ประสิทธิผลการ ควบคุมภายใน (คะแนน)			คะแนน การ ประเมิน ฯ a+b+c	การควบคุมภายใน ที่มีอยู่ของ กองทุนฯ	ประเภท ความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์ (S) - ด้านการดำเนินงาน (O) - ด้านการเงิน (F) - ด้านระเบียบ/ กฎหมาย (C)
								กระบวนกาควบคุม (a)	การติดตาม (b)	ผลการดำเนินงานเทียบกับ เป้าหมาย (c)			
		๔. จัดทำรายงานสรุปผล การดำเนินการตามข้อสั่ง การเสนอผู้บริหาร/ คณะกรรมการฯ เพื่อ ทราบ/พิจารณา			ไม่ครอบคลุม เรื่องรังวัดสอบ เขตและ แบ่งแยกที่ดิน หลักประกันของ ลูกหนี้กองทุน หมุนเวียนฯ	ได้รับการอนุมัติ เงินกู้ โดยต้องทำ หนังสือผ่าน ธ.ก.ส. และส่งมา สป.กษ. เพื่อให้ สป.กษ. อนุมัติ จึงทำให้เกิด ความล่าช้า หาก มอบอำนาจให้ ธกส. จะลด ขั้นตอนและ ระยะเวลาการ ปฏิบัติงานลดลง						- ทำเสนอ ป.กษ.ขอมอบ อำนาจให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการแทน - จัดส่งหนังสือมอบ อำนาจให้ ธ.ก.ส.	

หมายเหตุ : * กองทุนหมุนเวียนฯ กำหนดให้กิจกรรมที่มีการพิจารณาประสิทธิผลการควบคุมภายใน หากมีมุมมองใด ที่มีระดับการควบคุม ต่ำกว่า ๓ จะถือว่า
ประสิทธิภาพการควบคุมไม่เพียงพอ จึงต้องนำมาพิจารณาจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๔

๒ จากตารางข้างต้นกองทุนหมุนเวียนฯ ได้ดำเนินการกำหนดกิจกรรมควบคุม (Control Activity) ของกระบวนการ/กระบวนงานที่สำคัญตามระบบ
ควบคุมภายในทุกกระบวนงาน และสอดคล้องตาม Workflow ทุกกระบวนงานขององค์กร รายละเอียดตามภาคผนวก ข้อ ๑

ตารางที่ ๕ ผลการวิเคราะห์คัดเลือกรisk ความเสี่ยงจากการประเมินผลการควบคุมภายใน

แผนปฏิบัติงาน	เป้าประสงค์	แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/กิจกรรม	ความเสี่ยงที่ ค้นพบหลังจาก ประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ปัจจัยเสี่ยง	สอดคล้อง กับกล ยุทธ์	ปัจจัย		งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ
							ภายใน	ภายนอก		
แผนปฏิบัติงาน ที่ ๑ ด้านการ เพิ่ม ความสามารถ การบริหารการ กักเงินของ กองทุน หมู่บ้าน เพื่อ สงวนรักษาที่ดิน และที่อยู่อาศัย ให้แก่เกษตรกร และผู้ยากจน ที่ เหมาะสมตาม วัตถุประสงค์ของ กองทุน หมู่บ้าน	๑. เกษตรกรและ ผู้ยากจนที่ได้รับ ความช่วยเหลือ จากกองทุน หมู่บ้าน สามารถสงวน รักษาที่ดินทำกิน และที่อยู่อาศัย ตามวัตถุประสงค์ ของกองทุน หมู่บ้าน ๒. การเพิ่มการ สื่อสารแก่ เกษตรกรและผู้ ยากจนให้รับรู้และ รู้จักกองทุน หมู่บ้าน	๑. เพิ่มความสามารถ กองทุนหมู่บ้าน เพื่อให้เกษตรกรและ ผู้ยากจนเข้าถึง กองทุนหมู่บ้าน	กิจกรรมที่ ๑ การให้ ความช่วยเหลือ เกษตรกรและผู้ ยากจน	5๑ แผนปฏิบัติงาน กองทุนหมู่บ้าน อาจไม่บรรลุตาม แผนงานที่วางไว้	๑. ปัญหาด้าน เศรษฐกิจ/หนี้สิน ครัวเรือนเพิ่มขึ้น รายได้ต่อครัวเรือน ไม่เพียงพอต่อ รายจ่าย ผลการ วิเคราะห์รายได้ ปรากฏว่า ผู้ขอกู้ไม่มี ความสามารถ ในการชำระหนี้กับ กองทุนหมู่บ้าน ได้ ภายใน ๒๐ ปี จะ ส่งผลให้ขาด คุณสมบัติขอกู้เงินจาก กองทุนหมู่บ้าน จึงไม่เข้าหลักเกณฑ์ การให้ความช่วยเหลือ ๆ ของกองทุนฯ (ปัจจัยภายนอก) ๒. การกำหนด เป้าหมายการ ดำเนินงานในแต่ละปี	๑			๒๘๐ ถ.	กลุ่ม ช่วยเหลือฯ
						๑			๓๒๘,๙๐๐ บาท	กลุ่ม ช่วยเหลือฯ

แผนปฏิบัติงาน	เป้าประสงค์	แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/กิจกรรม	ความเสี่ยงที่ ค้นพบหลังจาก ประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ปัจจัยเสี่ยง	สอดคล้อง กับกล ยุทธ์	ปัจจัย		งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ
							ภายใน	ภายนอก		
				ตามวงเงิน งบประมาณที่มีอยู่ อาจส่งผลให้การ ดำเนินงานช่วยเหลือ ได้น้อยลงตามวงเงิน งบประมาณที่ เหลืออยู่ของกองทุน และคาดว่าจะอาจไม่ เพียงพอในอีก ๓ ปี เนื่องจากไม่ได้รับ การจัดสรร งบประมาณรายจ่าย ประจำปีตั้งแต่ปี ๒๕๖๓ (ปัจจัย ภายใน) ๐๑ สัญญากู้ยืมเงิน และสัญญาจ้าง ระหว่างลูกหนี้กับ กองทุนหมุนเวียนฯ บางรายไม่ถูกต้อง	ไม่มีกระบวนการ ตรวจสอบข้อมูล สำเนาสัญญากู้ยืม เงิน สำเนาจ้าง ที่ดิน และสำเนา เอกสารสิทธิที่ดิน ของผู้ที่ได้รับการ					

แผนปฏิบัติงาน	เป้าประสงค์	แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/กิจกรรม	ความเสี่ยงที่ ค้นพบหลังจาก ประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ปัจจัยเสี่ยง	สอดคล้อง กับกล ยุทธ์	ปัจจัย		งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ
							ภายใน	ภายนอก		
			กิจกรรมที่ ๒ การ ประชาสัมพันธ์ด้วย สื่อที่ผ่านการ วิเคราะห์เพิ่มความ เข้าถึงบริการ	ผ่านการประเมิน	อนุมัติเบิกจ่ายเงินกู้ ซึ่งอาจมีผลทาง กฎหมายที่เป็น สาระสำคัญ					
แผนปฏิบัติงาน ที่ ๒ ด้านการ เพิ่ม ความสามารถ การบริหาร จัดการหนี้ และ อำนวยความสะดวก ประชาชน อาชีพแก่ลูกหนี้ กองทุน หมู่บ้าน เพื่อให้กองทุนมี	๑. กองทุน หมู่บ้าน มีสภาพคล่องทาง การเงิน เพื่อให้ ความช่วยเหลือ เกษตรกรและ ผู้ยากจน ๒. การปฏิบัติงาน ในการเร่งรัด ติดตามหนี้สิน และอำนวยความสะดวก	๑. เพิ่มขีด ความสามารถในการ กำกับติดตามการ ชำระหนี้จากลูกหนี้ กองทุนหมู่บ้าน ๒. เสริมสร้างการ บริหารความสัมพันธ์ ของลูกหนี้กองทุน หมู่บ้าน ๓. ประสานงานและ สนับสนุนการฟื้นฟู	กิจกรรมที่ ๓ การ เร่งรัดกำกับติดตาม การชำระหนี้จาก ลูกหนี้กองทุน หมู่บ้าน	ผ่านการประเมิน		๑, ๒	✓		๗๐๐,๐๐๐	กลุ่มติดตาม และพัฒนาฯ กลุ่มติดตาม และพัฒนาฯ

แผนปฏิบัติงาน	เป้าประสงค์	แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/กิจกรรม	ความเสี่ยงที่ ค้นพบหลังจาก ประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ปัจจัยเสี่ยง	สอดคล้อง กับกล ยุทธ์	ปัจจัย		งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ
							ภายใน	ภายนอก		
เสถียรภาพทาง การเงินที่มั่นคง	ประสานฟื้นฟู อาชีพเกษตรกร และผู้ยากจน มีประสิทธิภาพ มากขึ้น	ลูกหนี้ตามความ ต้องการของลูกหนี้ และแนวทางที่ เหมาะสม	กิจกรรมที่ ๔ ส่งเสริมพัฒนาและ ฟื้นฟูอาชีพลูกหนี้ ของกองทุน หมุนเวียนฯ	ผ่านการประเมิน		๓	✓		๒๗๐,๐๐๐	กลุ่มติดตาม และพัฒนาฯ
			กิจกรรมที่ ๕ การดำเนินการตาม มาตรการแก้ไข ปัญหาลูกหนี้ค้าง ชำระของลูกหนี้อายุ สัญญาสิ้นสุด	ผ่านการประเมิน		๑, ๒	✓		-	กลุ่มติดตาม และพัฒนาฯ
แผนปฏิบัติงาน ที่ ๓ ด้านการ เพิ่ม ประสิทธิภาพการ บริหารจัดการ งานกองทุน หมุนเวียน เพื่อให้บรรลุผล สำเร็จตาม เป้าหมายที่	๑. การบริหาร จัดการกองทุน หมุนเวียนฯ มี ประสิทธิภาพ ๒. กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ของ กองทุนหมุนเวียนฯ ให้สนับสนุนต่อการ ขับเคลื่อนงาน กองทุนหมุนเวียนฯ	๑. พัฒนาระบบการ บริหารจัดการ กองทุนหมุนเวียนฯ ที่สำคัญ เช่น การนำ ระบบเทคโนโลยี สารสนเทศและการ สื่อสารมาใช้ในการ บริหารจัดการ กองทุนฯ จัดทำ ฐานข้อมูลที่เป็นใน	กิจกรรมที่ ๖ จัดทำ การจัดทำแผนปฏิบัติ การดิจิทัลกองทุน หมุนเวียนฯ ระยะ ยาว และแผนปฏิบัติ การประจำปี	ผ่านการประเมิน	-	๑			-	คณะทำงาน
			กิจกรรมที่ ๗ การ จัดทำแผนบริหาร ทรัพยากรบุคคล	ผ่านการประเมิน	-	๑			-	คณะทำงาน

แผนปฏิบัติงาน	เป้าประสงค์	แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/กิจกรรม	ความเสี่ยงที่ ค้นพบหลังจาก ประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ปัจจัยเสี่ยง	สอดคล้อง กับกล ยุทธ์	ปัจจัย		งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ
							ภายใน	ภายนอก		
กำหนด		การบริหารกองทุน หมุนเวียนฯ ให้ สมบูรณ์ มีการ บริหารการเงินที่มี ประสิทธิภาพ มีการ วางแผนบริหารและ พัฒนาทรัพยากร บุคคล มีการบริหาร ความเสี่ยงและ ควบคุมภายใน เป็นต้น ๒. ส่งเสริมบทบาท ของคณะ กรรมการบริหาร กองทุนหมุนเวียนฯ ในการบริหารจัดการ เชิงนโยบายและ สนับสนุนการ ขับเคลื่อนกองทุน หมุนเวียนฯ ในทุก ด้าน ๓. ปรับปรุงกฎ ระเบียบหลักเกณฑ์	ของกองทุน หมุนเวียนฯ กิจกรรมที่ ๘ การ จัดทำแผนปฏิบัติการ ระยะยาว และ แผนปฏิบัติการ ประจำปี	ผ่านการประเมิน	-	๑			-	คณะทำงานฯ
			กิจกรรมที่ ๙ ความสำเร็จของการ จัดทำแผนบริหาร ความเสี่ยงและ ควบคุมภายใน	ผ่านการประเมิน	-	๑			-	คณะทำงานฯ
			กิจกรรมที่ ๑๐ การ ดำเนินงานด้าน การเงินของกองทุน หมุนเวียนฯ	F๑ การจัดทำรายงาน รับ-จ่ายประจำเดือน ของกองทุนฯ มีการ บันทึกรายการ คลาดเคลื่อน ไม่ตรงหมวด	สถานะการ เงินกองทุนรายจ่าย มากกว่ารายรับ ประกอบกับกองทุน ไม่ได้รับการจัดสรร งบประมาณรายจ่าย ประจำปี ตั้งแต่ ปี พ.ศ. ๒๕๖๓	๑	✓		-	กลุ่ม ช่วยเหลือ เกษตรกร และผู้ยากจน
			กิจกรรมที่ ๑๑ การ กำกับติดตามงาน กองทุนหมุนเวียน	ผ่านการประเมิน						

แผนปฏิบัติงาน	เป้าประสงค์	แนวทาง (กลยุทธ์)	โครงการ/กิจกรรม	ความเสี่ยงที่ ค้นพบหลังจาก ประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ปัจจัยเสี่ยง	สอดคล้อง กับกล ยุทธ์	ปัจจัย		งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ
							ภายใน	ภายนอก		
		และอื่น ๆ ที่ เกี่ยวข้องเพื่อ สนับสนุนงานกองทุน หมุนเวียนฯ	ของคณะกรรมการกา บริหาร ผู้บริหารทุน หมุนเวียน กิจกรรมที่ ๑๒ ทบทวนบันทึก ข้อตกลงระหว่าง กองทุนหมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส.	ผ่านการประเมิน	-	๒ ๓	✓		๘๑,๖๐๐ -	กลุ่ม ช่วยเหลือ เกษตรกร และผู้ยากจน กลุ่มติดตาม และพัฒนาฯ

การวิเคราะห์ประเภทความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	กระบวนการ/กิจกรรม	ตัวอย่างปัจจัยเสี่ยงอาจเกิดขึ้น
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	องค์กรขาดสภาพคล่องในการบริหารจัดการเงิน
	การจัดทำบัญชี	๑. การบันทึกบัญชีผิดพลาด ๒. รายงานทางการเงินไม่น่าเชื่อถือ
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตาม กฎระเบียบ (Compliance Risk)	การละเมิดสัญญา	กระบวนการดำเนินงานไม่เป็นไปตามข้อตกลง
	การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ	กองทุนได้รับความเสียหายในทางใดทางหนึ่งจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย

ตารางที่ ๖ ทบทวน วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิมกับการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่ค้นพบปัจจุบันและความสอดคล้องกับแผนงาน/แนวทาง/กลยุทธ์

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี พ.ศ. ๒๕๖๗	กิจกรรมและผลการดำเนินกิจกรรม	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม (พ.ศ. ๒๕๖๗)	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน (พ.ศ. ๒๕๖๘)	
๑. ด้านกลยุทธ์ (S)	ความเสี่ยง : S๑ การทบทวนบันทึกข้อตกลงระหว่างกองทุนหมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส. ไม่สามารถดำเนินการตามขั้นตอนให้แล้วเสร็จตามแผนงานที่วางไว้	กิจกรรม : ๑. จัดตั้งคณะทำงานพิจารณา ๒. ประชุมคณะทำงานทบทวน/ปรับปรุงบันทึกข้อตกลงฯ ๓. ได้สรุปผลการทบทวนของกองทุน ๔. นำสรุปผลการทบทวนของทั้งสองฝ่าย (กองทุนหมุนเวียนฯ และ ธ.ก.ส.) เพื่อนำเสนอคณะทำงานฯ ๔.๑ จัดทำหนังสือ กำกับ ติดตามความก้าวหน้าการทบทวนบันทึกข้อตกลง ธ.ก.ส. ๔.๒ ดำเนินการประชุมหารือเพื่อทบทวนบันทึกข้อตกลงฯ ๔.๓ กำหนดเป้าหมายและกรอบเวลาให้ชัดเจน ร่วมกับ ธกส. ๕. นำเสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา ๖. นำเสนอผลจากข้อ ๕ เพื่อเสนอผู้บริหารพิจารณาต่อไป หมายเหตุ : ขั้นตอนและร้อยละความสำเร็จ	- การวิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม พบว่ากิจกรรมที่กำหนดในการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา (ปีบัญชี ๒๕๖๗) จากการประชุมร่วมหารือ ธ.ก.ส. มีแนวโน้มที่อาจส่งผลกระทบต่อค่าใช้จ่ายที่อาจจะเพิ่มขึ้น เช่น ค่าวิเคราะห์ข้อมูลฯ เป็นต้น เพราะปัจจุบัน ธ.ก.ส. ยังคิดในอัตราเดิมตามบันทึกข้อตกลง ปี ๒๕๕๖ จึงส่งผลการดำเนินการตามกิจกรรมอยู่ในระดับความเสี่ยงสูง ในระดับที่ยอมรับได้ และยังคงมีการควบคุมภายในอย่างเคร่งครัดต่อไป (กำกับ ติดตาม ตรวจสอบ รายงานผลการดำเนินงานของ ธกส. ที่ตกลงรับเป็นตัวแทนของกองทุนฯ ตามบันทึกข้อตกลง)	- จากการวิเคราะห์พบว่ามีความเสี่ยงปี ๒๕๖๘ จำนวน ๑ ความเสี่ยงได้แก่ ๑. S๑ S๑ แผนปฏิบัติงานกองทุนหมุนเวียนฯ อาจไม่บรรลุตามแผนงานที่วางไว้ ซึ่งคาดว่าบางกิจกรรมตามแผนกลยุทธ์อาจไม่สามารถนำไปสู่การบรรลุตามเป้าหมายของกองทุนฯ ได้ เช่น กิจกรรมการให้ความช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน จากการวิเคราะห์เกิดจากสาเหตุ ดังนี้ ๑. ปัญหาด้านเศรษฐกิจ/หนี้สินครัวเรือนเพิ่มขึ้นรายได้ต่อครัวเรือนไม่เพียงพอต่อรายจ่าย ผลการวิเคราะห์รายได้ปรากฏว่า ผู้ขอกู้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้กับกองทุนหมุนเวียนฯ ได้ภายใน ๒๐ ปี จะส่งผลให้ขาดคุณสมบัติขอกู้เงินจากกองทุนหมุนเวียนฯ จึงไม่เข้าหลักเกณฑ์การให้ความช่วยเหลือฯ ของกองทุนฯ (ปัจจัยภายนอก) ๒. การกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานในแต่ละปีตามวงเงินงบประมาณที่มีอยู่ อาจส่งผลให้การดำเนินงานช่วยเหลือได้น้อยลงตามวงเงินงบประมาณที่เหลืออยู่ของกองทุน และคาดว่าอาจไม่เพียงพอในอีก ๓ ปี เนื่องจาก	ความเสี่ยงใหม่

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี พ.ศ. ๒๕๖๗	กิจกรรมและผลการดำเนินกิจกรรม	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม (พ.ศ. ๒๕๖๗)	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน (พ.ศ. ๒๕๖๘)	
		๑. จัดตั้งคณะทำงานพิจารณา (ร้อยละ ๒๐) ๒. ประชุมคณะทำงานทบทวน/ปรับปรุงบันทึกข้อตกลงฯ (ร้อยละ ๔๐) ๓. ได้สรุปผลการทบทวนของกองทุน (ร้อยละ ๖๐) ๔. ได้สรุปผลการทบทวนของทั้งสองฝ่าย (กองทุนหมุนเวียนฯ และ ธ.ก.ส.) เพื่อนำเสนอคณะทำงาน ฯ (ร้อยละ ๗๐) ๕. นำเสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา (ร้อยละ ๘๐) ๖. นำเสนอผลจากข้อ ๕ เพื่อเสนอผู้บริหารพิจารณาต่อไป (ร้อยละ ๑๐๐) สรุปผลการดำเนินงาน ๑๒ เดือน : กลุ่มติดตามและพัฒนาพื้นที่ฟู่อาศีเกษตรกรและผู้ยากจน ดำเนินการทบทวนรายละเอียดของบันทึกข้อตกลงฯ ในส่วนของกองทุนหมุนเวียนเรียบร้อยแล้ว เทียบเท่าการดำเนินงานในขั้นที่ ๓ (ขั้นที่ ๓ ได้สรุปผลการทบทวนของกองทุน (ร้อยละ ๖๐)) และได้จัดส่งให้ ธ.ก.ส.พิจารณาในส่วนที่เกี่ยวข้อง พร้อมได้ติดตามผลความก้าวหน้าในการทบทวนฯ จาก ธ.ก.ส. จำนวน ๒ ครั้ง ซึ่ง ธ.ก.ส. แจ้งว่ามีหลายประเด็นและมี		ไม่ได้รับการจัดสรรงบประมาณรายจ่ายประจำปีตั้งแต่ปี ๒๕๖๓ (ปัจจัยภายใน) จึงขอเสนอความเสี่ยงในด้านการบริหารงานตามแผนปฏิบัติงานอาจไม่ได้ตามเป้าหมายแผนงานที่วางไว้ ซึ่งจำเป็นต้องนำเสนอคณะผู้บริหารงานกองทุนฯ เพื่อให้รับทราบและเห็นชอบแนวทางการดำเนินงาน เพื่อให้สามารถดำเนินงานตามเป้าหมายแผนงานที่กำหนด ตรงกับ แผนปฏิบัติงานที่ ๑. ด้านการเพิ่มความสามารถการบริหารการกู้ยืมเงินกองทุน ฯ เพื่อสงวนรักษาที่ดินและที่อยู่อาศัยให้แก่เกษตรกรฯ ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ของกองทุนฯ แผนปฏิบัติงานที่ ๓ ด้านการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการงานกองทุนหมุนเวียน เพื่อให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนด แนวทาง/กลยุทธ์ ๑. เพิ่มความสามารถกองทุนฯ เพื่อให้เกษตรกรและผู้ยากจนเข้าถึงกองทุนหมุนเวียน ๒. พัฒนาระบบการบริหารจัดการกองทุนฯ ที่สำคัญ	ความเสี่ยงใหม่

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี พ.ศ. ๒๕๖๗	กิจกรรมและผลการดำเนินงานกิจกรรม	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม (พ.ศ. ๒๕๖๗)	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน (พ.ศ. ๒๕๖๘)	
		รายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานอื่นๆ ภายใน ธ.ก.ส. และการพิจารณาต้อง ดำเนินการอย่างรอบคอบ		กิจกรรมที่ ๑ การให้ความช่วยเหลือ เกษตรกรและผู้ยากจน ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ พบปัจจัยเสี่ยง (ใหม่) ความเสี่ยง S๑ แผนปฏิบัติงาน กองทุนหมุนเวียนฯ อาจไม่บรรลุตาม แผนงานที่วางไว้	
๒. ด้านการ ดำเนินงาน (๐)	ความเสี่ยง : ๐๑ กระบวนการดำเนินงานในการ กำกับตรวจสอบ กรณีลูกหนี้ เสียชีวิตยังไม่เพียงพอ	กิจกรรม : ๑. มอบหมายเจ้าหน้าที่เพื่อกำกับ ตรวจสอบข้อมูลการเสียชีวิตของลูกค้า ๒. สรุปข้อมูลการเสียชีวิตของลูกค้า เพื่อทำ การตรวจสอบกับกรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย ๓. ประสาน ธ.ก.ส. เพื่อดำเนินการหา ทายาท/ผู้รับให้หนี้แทน ดำเนินการทาง กฎหมาย และดำเนินการตามมาตรการของ กองทุนหมุนเวียนฯ สรุปผลการดำเนินงานรอบ ๑๒ เดือน : กลุ่มติดตามและพัฒนาพื้นที่ฟู่อชีพเกษตรกร และผู้ยากจน กองทุนหมุนเวียนฯ ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลลูกหนี้โดย ประสานเจ้าหน้าที่กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย เพื่อขอความอนุเคราะห์ตรวจสอบและ ยืนยันข้อมูลสถานะทางทะเบียน ของลูกหนี้	- การวิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม พบว่ากิจกรรมที่กำหนด ในการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา (ปีบัญชี ๒๕๖๗) ลดลงอยู่ในระดับยอมรับได้	- การวิเคราะห์พบว่าสัญญากู้ยืมเงิน และ สัญญาจดจำนองของลูกค้าบางรายยังไม่ ถูกต้อง เช่น พยัญชนะ/ตัวสะกด ไม่ถูกต้อง ในสัญญากู้ยืมเงินกองทุน และสัญญาจด จำนอง ระหว่างลูกหนี้กับกองทุนฯ ที่ ธ.ก.ส. รับเป็นตัวแทนดำเนินงานแทน กองทุนฯ ตาม บันทึกข้อตกลง - ตรงกับ แผนปฏิบัติงานที่ ๑. ด้านการเพิ่ม ความสามารถการบริหารการกู้ยืมเงินกองทุน ฯ เพื่อสงวนรักษาที่ดินและที่อยู่อาศัยให้แก่ เกษตรกรฯ ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ของ กองทุนฯ แนวทาง/กลยุทธ์ ๑. พัฒนาระบบการบริหาร จัดการกองทุนฯ ที่สำคัญ กิจกรรมที่ ๑ การให้ความช่วยเหลือ เกษตรกรและผู้ยากจน	

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี พ.ศ. ๒๕๖๗	กิจกรรมและผลการดำเนินงานกิจกรรม	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม (พ.ศ. ๒๕๖๗)	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน (พ.ศ. ๒๕๖๘)	
		ที่เสียชีวิตจำนวน ๑๗๙ ราย ซึ่งผลจากฐานข้อมูลทะเบียนกลาง พบรายการบุคคลตามบัญชีรายชื่อ ยังมีชีวิตอยู่จำนวน ๘ ราย และเสียชีวิตแล้ว จำนวน ๑๗๑ ราย กองทุนหมุนเวียนฯ ได้มีหนังสือเร่งรัดให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการบังคับการชำระหนี้กับกองมรดกภายในอายุความตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อย่างเร่งด่วน ซึ่งได้ดำเนินการแล้ว ๗๔ ราย คิดเป็นร้อยละ ๔๓.๒๗ ของจำนวนลูกหนี้เสียชีวิต ๑๗๑ ราย จึงส่งผลให้การดำเนินงานของกิจกรรมมีผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมายตามตัวชี้วัดที่กำหนด (เป้าหมาย ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๔๐) และส่งผลให้การประเมินระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สามารถประเมินความเสี่ยงอยู่ในระดับปานกลาง $2 \times 4 = 8$		ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (O) พบปัจจัยเสี่ยง (ใหม่) คือ ความเสี่ยง O๑ สัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจำนองระหว่างลูกหนี้กับกองทุนหมุนเวียนฯ บางรายไม่ถูกต้อง	ความเสี่ยงใหม่
๓. ด้านการเงิน (F)	๓. ด้านการเงิน (F) F๑ การจัดทำรายงานรับ-จ่ายประจำเดือนของกองทุนฯ มีการบันทึกรายการคลาดเคลื่อนไม่ตรงหมวด	กิจกรรม : ๑. มอบหมายเจ้าหน้าที่เพื่อกำกับตรวจสอบทานข้อมูลรายงานรับ-จ่ายประจำเดือน	- การวิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม พบว่ากิจกรรมที่กำหนดในการบริหารความเสี่ยงการชำระหนี้ในปีบัญชี ๒๕๖๗ ลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้	- จากการวิเคราะห์ทบทวนความเสี่ยงใหม่พบว่า สถานะการเงินกองทุนรายจ่ายมากกว่ารายรับ ประกอบกับกองทุนไม่ได้รับการจัดสรรงบประมาณรายจ่ายประจำปี ตั้งแต่ ปี พ.ศ. ๒๕๖๓	

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี พ.ศ. ๒๕๖๗	กิจกรรมและผลการดำเนินกิจกรรม	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม (พ.ศ. ๒๕๖๗)	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน (พ.ศ. ๒๕๖๘)	
		๒. กรณีหากไม่ถูกต้องให้รับแจ้งกองคลังเพื่อดำเนินการแก้ไข ๓. หากมีรายการค่าใช้จ่ายใดมียอดคงเหลือน้อยให้รับแจ้งผู้บริหารให้ทราบเพื่อดำเนินการปรับแผนการเบิกจ่ายต่อไป สรุปผลการดำเนินงานรอบ ๑๒ เดือน : กลุ่มช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน กองทุนหมุนเวียนฯ ดำเนินการมอบหมายเจ้าหน้าที่ดำเนินการลงบันทึกข้อมูลคุมยอดการเบิกจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้ตรงหมวดค่าใช้จ่ายตามกรอบวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและสอบถามรายการค่าใช้จ่ายกับรายงานของกองคลัง หากพบข้อมูลไม่ตรงกัน ดำเนินการประสานงานกองคลังเพื่อแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้องตรงกัน จากเดิมพบข้อมูลรายงานรับจ่ายผิดหมวดรายการค่าใช้จ่ายจึงทำให้ผลการจ่ายเงินคาดเคลื่อน ๔ ครั้งต่อปี วงเงินไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท เมื่อดำเนินการตามกิจกรรมตามแผนบริหารความเสี่ยง ช่วยให้ข้อมูลรายงานรับจ่ายไม่มีความคลาดเคลื่อน และสามารถปรับแผนการใช้จ่ายได้ทันหากมีรายการใดกรอบวงเงินไม่เพียงพอ พร้อมทั้งสามารถนำผลค่าใช้จ่ายมาวิเคราะห์จัดทำแผนค่าของประมาณในปีถัดไปได้ถูกต้อง		ซึ่งอาจทำให้การกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานในแต่ละปีตามวงเงินงบประมาณที่มีอยู่ ทำให้การดำเนินงานช่วยเหลือได้น้อยลงตามวงเงินงบประมาณที่เหลืออยู่ของกองทุน และคาดว่าอาจไม่เพียงพอในอีก ๒ ปี ดังนั้น ความเสี่ยงด้านการเงิน พบปัจจัยเสี่ยง/ความเสี่ยง(ใหม่) ความเสี่ยง F๑ : กองทุนมีงบประมาณในการดำเนินงานช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจนอาจไม่เพียงพอในอนาคต ปัญหา การยื่นเรื่องขอกู้มีแนวโน้มลดลง เนื่องจากสถานการณ์ปัญหาด้านเศรษฐกิจยังคงชะลอตัว และสัดส่วนหนี้สินครัวเรือนไทยเพิ่มขึ้น ซึ่งลักษณะการก่อหนี้ในปัจจุบันที่ไม่ได้เป็นการก่อหนี้เชิงเดี่ยว แต่เป็นการก่อหนี้หลายช่องทางทั้งหนี้ในระบบและหนี้นอกระบบ รายได้ต่อครัวเรือนไม่เพียงพอต่อรายจ่าย เมื่อผนวกกับปัญหาของสภาพเศรษฐกิจทำให้ผู้เป็นหนี้ถูกเร่งรัดติดตามหนี้สินจนเข้าสู่กระบวนการฟ้องร้องดำเนินคดี (สืบทรัพย์ ยึดทรัพย์) จึงไม่เข้าหลักเกณฑ์การให้ความช่วยเหลือ ทำให้ผู้ที่ประสงค์จะขอกู้ขาดคุณสมบัติเพื่อขอกู้เงินจากกองทุนหมุนเวียนฯ	ความเสี่ยงใหม่

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี พ.ศ. ๒๕๖๗	กิจกรรมและผลการดำเนินงานกิจกรรม	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม (พ.ศ. ๒๕๖๗)	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน (พ.ศ. ๒๕๖๘)	
		จึงส่งผลให้การดำเนินงานของกิจกรรมมีผลการดำเนินงานดีกว่า/ตามเป้าหมายตามตัวชี้วัด ที่กำหนด (เป้าหมายดำเนินการตามกิจกรรมครบทั้ง ๓ ขั้นตอน) ได้แก่ มอบหมาย แจ้างข้อมูลหากไม่ถูกต้อง และปรับแผนรายจ่ายตามหมวดเงินที่ขออนุมัติได้ถูกต้อง ทนต่อสถานการณ์ ส่งผลให้การประเมินระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สามารถประเมินความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ ๑x๑ = ๑		การดำเนินงานปัจจุบัน - เพิ่มความสามารถกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อให้เกษตรกรและผู้ยากจนเข้าถึงกองทุนหมุนเวียนฯ ผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่น ช่องทางสื่อโซเชียลหรือหน่วยงานต่างๆ อย่างต่อเนื่องให้มากขึ้น - กำหนดเป้าหมายจำนวนผู้ได้รับอนุมัติเงินกู้ให้ส่วนภูมิภาคดำเนินการ - ติดตามผลการดำเนินงานจากส่วนภูมิภาค ปัญหา ลูกหนี้กองทุนฯ - สภาพเศรษฐกิจและหนี้สินครัวเรือนสูง เศรษฐกิจยังคงฟื้นตัวอย่างช้า ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนลดลง ส่งผลให้เกิดปัญหาการขาดสภาพคล่องของลูกหนี้ - ผลกระทบจากภัยพิบัติด้านการเกษตร: ในปีงบประมาณ ๒๕๖๗ เกษตรกรได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติ ซึ่งทำให้พืชผลเสียหายเป็นวงกว้างและรายได้ของเกษตรกรลดลง ส่งผลให้ลูกหนี้ไม่มีรายได้เพียงพอในการชำระหนี้ - พฤติกรรมของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน: ลูกหนี้ที่เป็นกลุ่มเกษตรกรสูงอายุหรือผู้มีสุขภาพไม่แข็งแรง มีรายได้ไม่เพียงพอและมีค่าใช้จ่ายสูง นอกจากนี้ ลูกหนี้บางส่วนต้องจัดการกับ	

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี พ.ศ. ๒๕๖๗	กิจกรรมและผลการดำเนินงานกิจกรรม	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม (พ.ศ. ๒๕๖๗)	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน (พ.ศ. ๒๕๖๘)	
				หนี้สินจากแหล่งอื่น เช่น กองทุนหมู่บ้านและหนี้นอกระบบ ทำให้การจัดสรรเงินมาชำระหนี้กองทุนหมุนเวียนเป็นไปได้ยาก การดำเนินงานปัจจุบัน - กำกับการดำเนินงาน ธ.ก.ส. เพื่อติดตามเร่งรัดการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ที่เรียกคืนเงินกู้ สัญญาสิ้นสุด และหนี้ค้างชำระ เพื่อให้เป็นไปตามตัวชี้วัดและเป้าหมายที่กำหนด - และตามบันทึกข้อตกลงอย่างเคร่งครัด - ดำเนินการจัดส่งหนังสือถึงลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อแจ้งจำนวนยอดหนี้คงเหลือ พร้อมทั้งแนะนำมาตรการและแนวทางการแก้ไขหนี้ตามระเบียบและหลักเกณฑ์ของกองทุนหมุนเวียนฯ - การติดตามตรวจเยี่ยมลูกหนี้ของเจ้าหน้าที่ส่วนกลาง เพื่อสอบถามรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับศักยภาพใน การชำระหนี้ ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้น รวมทั้งแนะนำแนวทางและมาตรการให้ความช่วยเหลือ อาทิเช่น การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การประนอมหนี้ หรือมาตรการอื่นๆ ของกองทุนหมุนเวียนฯ	

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี พ.ศ. ๒๕๖๗	กิจกรรมและผลการดำเนินกิจกรรม	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม (พ.ศ. ๒๕๖๗)	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน (พ.ศ. ๒๕๖๘)	
				เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่สามารถชำระหนี้คืน กองทุนหมุนเวียนฯ ได้ สรุป ๑. เป็นปัจจัยภายนอกส่งผลให้การดำเนินงาน กองทุนฯ อาจไม่ได้ตามแผนงานที่วางไว้ ทำให้ต้องมีการปรับปรุงแผนงานเป้าหมาย ระหว่างปี เพื่อให้การดำเนินงานได้ตาม เป้าหมายตามเกณฑ์ที่กำหนด ทั้งนี้ก็ขึ้นอยู่กับ ประสิทธิภาพที่ใช้ในการดำเนินงาน หากมี งบประมาณเพิ่มเติม อาจดำเนินการกิจกรรม ประชาสัมพันธ์หรือการลงพื้นที่ตรวจเยี่ยม เกษตรกร ได้มากขึ้น คาดว่าอาจจะมีจำนวนผู้ ขอกู้ที่เข้าหลักเกณฑ์มากขึ้นหรือลูกหนี้ที่คาด ว่าจะไม่ชำระหนี้ ก็อาจเข้ามาชำระหนี้ บางส่วนตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ฯ ทำให้มีเงินหมุนเวียนเพื่อใช้ดำเนินงานในปีต่อไป ๒. หากไม่ได้รับจัดสรรงบประมาณเพิ่มก็ ยังคงต้องใช้งบประมาณเท่าที่จะสามารถ ดำเนินงานได้ จนกว่าจะได้รับการพิจารณา อนุมัติจัดสรรงบประมาณรายจ่ายประจำปี เพิ่มขึ้น ซึ่งอาจมีผลต่อแผนงานและแผนเงิน ที่จะต้องมีการปรับเปลี่ยนแผน และอาจจะ ต้องชะลอการเบิกจ่ายเงินกู้ให้แก่เกษตรกร และผู้ยากจน ดังนั้นจำเป็นจะต้องของงบประมาณรายจ่าย ประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๙	

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี พ.ศ. ๒๕๖๗	กิจกรรมและผลการดำเนินกิจกรรม	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม (พ.ศ. ๒๕๖๗)	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน (พ.ศ. ๒๕๖๘)	
๔. ด้านการ ปฏิบัติตาม กฎหมาย/ กฎระเบียบ (C)	ความเสี่ยง : C๑ ระเบียบ หรือหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯเข้าสู่ มาตรการปรับปรุงโครงสร้าง หนี้ยังมีข้อจำกัดด้านระยะเวลา	กิจกรรม ทบทวน/ปรับปรุงมาตรการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ๑. กลุ่มติดตามทบทวน/ปรับปรุงมาตรการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ๒. สรุปผลการทบทวน ๓. นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร กองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา ๔. นำเสนอ ป.กษ.ลงนาม เพื่อประกาศใช้ หลักเกณฑ์มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (เป้าหมายร้อยละ ๖๐) หมายเหตุ : ร้อยละความสำเร็จ - กลุ่มติดตามฯ ทบทวน/ปรับปรุงมาตรการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ร้อยละ ๓๐) - สรุปผลการทบทวน (ร้อยละ ๖๐) - นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุน หมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา (ร้อยละ ๘๐) - นำเสนอ ป.กษ.ลงนามเพื่อประกาศใช้หลักเกณฑ์ (ร้อย ละ ๑๐๐) สรุปผลการดำเนินงานรอบ ๑๒ เดือน : กลุ่มติดตามและพัฒนาพื้นที่ฟูอาชีฟเกษตรกร และผู้ยากจน กองทุนหมุนเวียนฯ ดำเนินการ ทบทวน/ปรับปรุงมาตรการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ ตามระเบียบ/หลักเกณฑ์ที่ กำหนด (เป้าหมายขั้นตอนที่ ๓ นำเสนอที่ ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุน	- การวิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม พบว่ากิจกรรมที่กำหนด ในการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา (ปีบัญชี ๒๕๖๗) ลดลงอยู่ในระดับยอมรับได้ โดยดำเนินการควบคุม ภายในอย่างเคร่งครัด	- จากการวิเคราะห์ทบทวนความเสี่ยงใหม่ พบว่า การมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. กระทำการ แทนกองทุนฯ ยังไม่ครอบคลุมเรื่องรังวัดสอบ เขตและแบ่งแยกที่ดินหลักประกันของลูกหนี้ กองทุนหมุนเวียนฯ กรณีที่ลูกหนี้มีความ ประสงค์ขอรังวัดสอบเขตและแบ่งแยกที่ดิน หลังจากที่เป็นลูกหนี้กองทุนฯ แล้ว ซึ่ง ขั้นตอนการดำเนินงานจะต้องจัดทำบันทึก แจ้งความประสงค์ขอมาที่ สป.กษ. ก่อน ดำเนินงาน หากให้อำนาจ ธ.ก.ส. ก็จะลด ขั้นตอนการทำงานและระยะเวลาในการ ดำเนินงานลง สอดคล้องกับ แผนปฏิบัติงานที่ ๓ ด้านการเพิ่ม ประสิทธิภาพการบริหารจัดการงานกองทุน หมุนเวียน เพื่อให้บรรลุผลสำเร็จตาม เป้าหมายที่กำหนด แนวทาง/กลยุทธ์ ๓. ปรับปรุงกฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อ สนับสนุนงานกองทุนหมุนเวียนฯ กิจกรรมที่ ๑๒ ทบทวนบันทึกข้อตกลง ระหว่างกองทุนหมุนเวียนฯ กับ ธ.ก.ส. ดังนั้น ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตาม กฎหมาย/กฎระเบียบ เป็นความเสี่ยงใหม่	ความเสี่ยง ใหม่

ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยง ปี พ.ศ. ๒๕๖๗	กิจกรรมและผลการดำเนินงานกิจกรรม	วิเคราะห์ความเชื่อมโยงความเสี่ยงเดิม และความเสี่ยงปัจจุบัน		ผลการ ทบทวน
			วิเคราะห์ความเสี่ยงเดิม (พ.ศ. ๒๕๖๗)	วิเคราะห์ความเสี่ยงปัจจุบัน (พ.ศ. ๒๕๖๘)	
		หมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณา (ร้อยละ ๘๐)) และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เพื่อพิจารณาเรียบร้อยแล้ว ในคราวประชุมครั้งที่ ๔ เมื่อวันที่ ๑๙ กันยายน ๒๕๖๗ จึงส่งผลให้การดำเนินงานของกิจกรรมมีผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายตามตัวชี้วัดที่กำหนด และส่งผลให้การประเมินระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สามารถประเมินความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ๑x๓ = ๓		C๑ : การมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. กระทำการแทนกองทุนฯ ไม่ครอบคลุมเรื่องรังวัดสอบเขตและแบ่งแยกที่ดินหลักประกันของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ	

ตารางที่ ๗ การระบุความเสี่ยงแต่ละด้าน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ ๒๕๖๘

คณะทำงานการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน กองทุนหมุนเวียนฯ ได้พิจารณาจากภารกิจ กิจกรรมที่จะดำเนินการในปี ๒๕๖๗ และมีการเปรียบเทียบ เชื่อมโยงกับเป้าหมายของกองทุนหมุนเวียนฯ ที่มีความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์กองทุนหมุนเวียนฯ และตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมิน ผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียนฯ 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

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	ปัจจัยเสี่ยง	ปัจจัย		แนวทางการจัดการความเสี่ยง/กิจกรรมความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
			ภายใน	ภายนอก		
๑. ด้านกลยุทธ์ (S)	S๑ - แผนปฏิบัติงานกองทุนหมุนเวียนฯ อาจไม่บรรลุตามแผนงานที่วางไว้	๑. ปัญหาด้านเศรษฐกิจ/หนี้สินครัวเรือนเพิ่มขึ้นรายได้ต่อครัวเรือนไม่เพียงพอต่อรายจ่าย ผลการวิเคราะห์รายได้ปรากฏว่า ผู้ขอกู้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้กับกองทุนหมุนเวียนฯ ได้ภายใน ๒๐ ปี จะส่งผลให้ขาดคุณสมบัติขอกู้เงินจากกองทุนหมุนเวียนฯ จึงไม่เข้าหลักเกณฑ์การให้ความช่วยเหลือฯ ของกองทุนฯ (ปัจจัยภายนอก) ๒. การกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานในแต่ละปีตามวงเงินงบประมาณที่มีอยู่อาจส่งผลให้การดำเนินงานช่วยเหลือได้น้อยลงตามวงเงินงบประมาณที่เหลืออยู่ของกองทุน (ปัจจัยภายใน) และคาดว่าจะอาจไม่เพียงพอในอีก ๓ ปี เนื่องจากไม่ได้รับการจัดสรร		✓	แนวทางการลดความเสี่ยง กิจกรรม : กิจกรรม : การปรับเป้าหมายในแผนปฏิบัติการฯ ๑. การวิเคราะห์/ทบทวนแผนปฏิบัติการฯ และประเมินผลตามข้อเสนอแนะ ๒. นำผลการวิเคราะห์/ทบทวนหาหรือผู้บริหารหรือผู้บังคับบัญชา ๓. ยกร่างแผนงานที่ปรับแล้วเพื่อเสนอผู้บังคับบัญชา/ผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ ๔. ร่างได้รับความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชา/ผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ ๕. เสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เห็นชอบแผนงานที่ปรับปรุงและให้แนวทางหรือนโยบายในการดำเนินงานเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายแผนงานที่ผ่านการปรับแผนแล้ว	กลุ่มช่วยเหลือฯ และกลุ่มติดตามและฟื้นฟูฯ

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	ปัจจัยเสี่ยง	ปัจจัย		แนวทางการจัดการความเสี่ยง/กิจกรรมความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
			ภายใน	ภายนอก		
		งบประมาณรายจ่ายประจำปีตั้งแต่ปี ๒๕๖๓				
๒. ด้านการดำเนินงาน (๐)	๐๑ สัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจ้างระหว่างลูกหนี้กับกองทุนหมุนเวียนฯ บางรายไม่ถูกต้อง	- จากการตรวจสอบพบว่าสัญญากู้ยืมเงิน และสัญญาจดจำนองของลูกหนี้ บางรายยังไม่ถูกต้อง เช่น พยานะ/ ตัวสะกด ไม่ถูกต้อง ในสัญญากู้ยืมเงินกองทุน และสัญญาจดจำนองระหว่างลูกหนี้กับกองทุนฯ ที่ ธ.ก.ส. รับเป็นตัวแทนดำเนินงานแทน กองทุนหมุนเวียนฯ ตามบันทึกข้อตกลง	✓		แนวทางการลดความเสี่ยง กิจกรรม : การตรวจสอบสัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจดจำนองที่ดินของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ ๑. ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลสัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจดจำนองที่ดินของลูกหนี้ที่ ธ.ก.ส. เป็นตัวแทนทำสัญญากับลูกหนี้ แทนกองทุนหมุนเวียนฯ ๒. หากไม่ถูกต้องแจ้ง ธ.ก.ส.แก้ไขให้ถูกต้อง ๓. รายงานผลให้ผู้บัญชาให้ทราบ	กลุ่มช่วยเหลือฯ
๓. ด้านการเงิน (F)	F๑ กองทุนมีงบประมาณในการดำเนินงานช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจนอาจไม่เพียงพอในอนาคต	- สถานะการเงินกองทุนรายจ่ายมากกว่ารายรับ ประกอบกับกองทุนไม่ได้รับการจัดสรรงบประมาณรายจ่ายประจำปี ตั้งแต่ ปี พ.ศ. ๒๕๖๓ ซึ่งอาจทำให้การกำหนดเป้าหมายแผนการดำเนินงานในแต่ละปี จำต้องกำหนดตามกรอบวงเงินงบประมาณที่คงเหลืออยู่ของกองทุนหมุนเวียนฯ และคาดว่าจะอาจไม่เพียงพอในอีก ๒ ปี	✓		แนวทางการลดความเสี่ยง กิจกรรม จัดทำคำขอของงบประมาณตามขั้นตอนการขอ งบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๙ ๑. ทบทวนและวางแผนการจัดทำงบประมาณ - ตรวจสอบรายละเอียดข้อมูลงบประมาณคงเหลือ และวิเคราะห์งบประมาณคงเหลือ - วิเคราะห์ข้อมูลการดำเนินงานย้อนหลัง ๕ ปี และประมาณการงบประมาณรายรับ - รายจ่ายของปีถัดไป - ทบทวน/ปรับปรุง เป้าหมาย ตัวชี้วัด ๒. จัดทำข้อเสนอความต้องการวงเงินงบประมาณเบื้องต้น	กลุ่มช่วยเหลือฯ และ กลุ่มติดตามและฟื้นฟูฯ

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	ปัจจัยเสี่ยง	ปัจจัย		แนวทางการจัดการความเสี่ยง/กิจกรรมความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
			ภายใน	ภายนอก		
					๓. จัดส่งข้อมูลให้ผู้บังคับบัญชาพิจารณา ๔. จัดทำคำของบประมาณรายจ่ายประจำปี ๒๕๖๙ ๕. ส่งสำนักแผนงานและโครงการพิเศษเพื่อพิจารณารวบรวมส่งสำนักงบประมาณภายในระยะเวลาที่กำหนด	
๔. ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (c)	C๑ การมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. กระทำการแทนกองทุนฯ ไม่ครอบคลุมเรื่องรังวัดขอบเขตและแบ่งแยกที่ดินหลักประกันของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ	- สาเหตุความเสี่ยง เช่น ลูกหนี้ขอรังวัดที่ดินที่จํานองกับกองทุนฯ ภายหลังจากที่ได้รับการอนุมัติเงินกู้ โดยต้องทำหนังสือผ่าน ธ.ก.ส. และส่งมา สป.กษ. เพื่อให้ สป.กษ.อนุมัติ จึงทำให้เกิดความล่าช้า หากมอบอำนาจให้ ธกส. จะลดขั้นตอนและระยะเวลาการปฏิบัติงานลดลง	✓		แนวทางการลดความเสี่ยง กิจกรรม ทบทวน/ปรับปรุงการมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. ๑. วิเคราะห์/ทบทวนการมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. ทำการแทน (ฉบับเดิม) ๒. นำผลการวิเคราะห์/ทบทวนหารือเสนอผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ ๓. จากข้อ ๒ นำไปหารือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักกฎหมาย เป็นต้น ๔. รายงานผลการหารือเสนอผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ ๕. ดำเนินการตามข้อสั่งการของผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ	กลุ่มติดตามฯ

ตารางที่ ๘ การวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายและผลประโยชน์ (Cost Benefit Analysis)

ประเด็นความเสี่ยง	ความเสี่ยง	แนวทางการตอบสนองความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ค่าใช้จ่าย/ต้นทุน	ผลประโยชน์	ทางเลือกที่เหมาะสม
ด้านกลยุทธ์ S	S๑ แผนปฏิบัติงานกองทุนหมุนเวียนฯ อาจไม่บรรลุตามแผนงานที่วางไว้	หลีกเลี่ยง	- หยุดหรือยกเลิกการดำเนินกิจกรรม เนื่องจากเป็นภารกิจของกองทุนฯ	ต้นทุนด้านทรัพยากรบุคคล ค่าจ้าง, ขวัญและกำลังใจ - ต้นทุนการเสียโอกาสในการปลดปล่อยหนี้สินของเกษตรกรและผู้ยากจน	-	- ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะเป็นภารกิจหลัก และยังไม่มียุทธศาสตร์ให้ยุบเลิก
		ยอมรับ	- ดำเนินการตามแผนปฏิบัติงานกองทุนหมุนเวียนฯ แผนเดิมไม่เปลี่ยนแปลง	- ต้นทุนด้านทรัพยากรบุคคล ค่าจ้าง ในการปฏิบัติงานตามแผนเดิม	- ผลการดำเนินงานได้ตามสถานะการณ์ ซึ่งอาจได้ต่ำกว่าแผนงานที่วางไว้	- ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะอาจทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่ผ่านตัวชี้วัด
		ลด/ควบคุม	- การปรับปรุงแผนปฏิบัติการฯ - เสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เห็นชอบแผนงานที่ปรับปรุงและให้แนวทางหรือนโยบายในการดำเนินงานเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายแผนงานที่ปรับปรุง	- ต้นทุนด้านทรัพยากรบุคคล ค่าจ้าง - ค่าใช้จ่ายที่คุ้มค่าและเหมาะสมกับงานที่ได้รับมอบ	- ใช้ข้อมูลเพื่อบริหารจัดการแผนปฏิบัติงานได้อย่างเหมาะสม ตามวัตถุประสงค์	- เลือก แนวทางนี้ เพราะจะได้มีการปรับปรุงพัฒนา เพิ่มประสิทธิภาพปฏิบัติงานที่เหมาะสมกับสถานการณ์
		ถ่ายโอน	- สร้างเครือข่ายหรือถ่ายโอนงานให้สถาบันการเงินอื่น ๆ	- ต้นทุนด้านทรัพยากรบุคคล ด้านขวัญและกำลังใจ - ต้นทุนด้านชื่อเสียง	- กองทุนหมุนเวียนฯ ไม่ต้องรับภาระในการดำเนินงานทั้งหมด	- ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะ ยังไม่มีสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่ยอมรับดำเนินการด้านนี้
ด้านการดำเนินงาน (O)	O๑ สัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจ้างอรรถระหว่างลูกหนี้กับกองทุนหมุนเวียนฯ บางรายไม่ถูกต้อง	หลีกเลี่ยง	- หยุดหรือยกเลิกการดำเนินกิจกรรม เนื่องจากเป็นภารกิจของกองทุนฯ	- ต้นทุนด้านทรัพยากรบุคคล ค่าจ้าง	- ลดขั้นตอนการดำเนินงานลง - ยุบเลิกไม่ต้องดำเนินการ	- ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะเป็นภารกิจของกลุ่ม/ฝ่าย จึงควรหามาตรการหรือวิธีในการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้น

ประเด็นความเสี่ยง	ความเสี่ยง	แนวทางการตอบสนองความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ค่าใช้จ่าย/ต้นทุน	ผลประโยชน์	ทางเลือกที่เหมาะสม
		ยอมรับ	- ดำเนินตามแนวทางการปฏิบัติงานเดิม (มิได้นำข้อมูลส่วนนี้มาใช้)	- ต้นทุนด้านทรัพยากรบุคคล ค่าจ้าง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต้นทุนคงที่)	- กองทุนฯ ไม่ต้องจัดเก็บข้อมูลสัญญาของลูกค้า	ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะข้อมูลมิได้นำไปปฏิบัติ
		ลด/ควบคุม	- การตรวจสอบสัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจดจำนองที่ดินของลูกค้ากองทุนหมุนเวียนฯ ๑. ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลสัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจดจำนองที่ดินของลูกค้าที่ ธ.ก.ส. เป็นตัวแทนทำสัญญากับลูกค้าแทนกองทุนหมุนเวียนฯ ๒. หากไม่ถูกต้องแจ้ง ธ.ก.ส. แก้ไขให้ถูกต้อง ๓. รายงานผลให้ผู้บัญชาให้ทราบ	- ต้นทุนด้านทรัพยากรบุคคล ค่าจ้าง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต้นทุนคงที่) - ค่าเบี้ยประชุมและค่าใช้จ่ายในการจัดประชุม ๒๔,๔๐๐ บาท	- มีสำเนาสัญญาของลูกค้า กองทุนฯ ที่ถูกต้อง - ลดขั้นตอนการทำงานกรณีกองทุนฯ ต้องใช้เอกสารสัญญาของลูกค้า	เลือก แนวทางนี้ - กองทุนหมุนเวียนฯ สามารถตรวจสอบข้อมูลการทำหน้าที่เป็นตัวแทนกองทุนฯ ของ ธ.ก.ส. ในการทำสัญญากับผู้ขอกู้เงินกองทุนฯ ที่ดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลง
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนให้หน่วยงานอื่นดำเนินงานแทนได้	- ต้นทุนด้านทรัพยากรบุคคล ขวัญและกำลังใจ	- กองทุนหมุนเวียนฯ ไม่ต้องรับภาระในการดำเนินงานทั้งหมด	ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะเป็นภารกิจหลักของกลุ่มงานภายใต้สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ หากจะมอบหมายให้งานให้หน่วยงานอื่น ๆ ต้องทำความเข้าใจนโยบายภาครัฐหรือมีคำสั่ง
ด้านการเงิน (F)	F๑ กองทุนมีงบประมาณในการดำเนินงานช่วยเหลือเกษตรกร	หลีกเลี่ยง	- หยุดหรือยกเลิกการดำเนินกิจกรรม เนื่องจากเป็นภารกิจของกองทุนฯ	- ต้นทุนด้านทรัพยากรบุคคล ค่าจ้าง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	- ลดขั้นตอนการดำเนินงาน	- ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะเป็นภารกิจหลัก และไม่มียุทธศาสตร์ให้ยุบเลิก ควรปรับปรุง

ประเด็นความ เสี่ยง	ความเสี่ยง	แนวทางการ ตอบสนอง ความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ค่าใช้จ่าย/ต้นทุน	ผลประโยชน์	ทางเลือกที่เหมาะสม
	และผู้ยากจน อาจไม่เพียงพอในอนาคต					ประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน และปรับปรุงวิธีการติดตามหนี้ ให้ลูกหนี้ชำระเงินคืนกองทุน หมุนเวียน
		ยอมรับ	- ดำเนินการตามวิธีปฏิบัติเดิม และรายงานผลให้กองทุน หมุนเวียนฯ ทราบตามแนวทาง เดิม	- ต้นทุนด้านทรัพยากร บุคคล ค่าจ้าง	- ไม่มีผลประโยชน์ที่ได้รับ	- ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะอาจ ทำให้กองทุนหมุนเวียนฯ ไม่มี งบประมาณในการปฏิบัติงานได้ ตามเป้าหมายแผนงานที่วางไว้ ส่งผลให้ไม่ผ่านเกณฑ์การ ประเมินผล
		ลด/ควบคุม	จัดทำคำของบประมาณตาม ขั้นตอนการของบประมาณ รายจ่ายประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๔ ส่งสำนักแผนงานและโครงการ พิเศษเพื่อพิจารณารวบรวมส่ง สำนักงบประมาณภายใน ระยะเวลาที่กำหนด	- ต้นทุนด้านทรัพยากร บุคคล ค่าจ้าง ขวัญและ กำลังใจ	- ได้รับการพิจารณาจัดสรร งบประมาณรายจ่าย ประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๔ - สร้างการตระหนักรู้ ร่วม แรงร่วมใจในการใช้ งบประมาณอย่างประหยัด	- เลือกแนวทางนี้ หากกองทุน หมุนเวียนฯ ได้รับงบประมาณที่ เพียงพอก็สามารถดำเนินงานให้ การช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ ยากจน
		ถ่ายโอน	- เปลี่ยนหน่วยงาน หรือสถาน บันการเงิน อื่นๆ รับจ้างแทน	- ค่าจัดจ้างหน่วยงาน	- กองทุนหมุนเวียนฯ มีทางเลือกมากขึ้นเพื่อเลือก หน่วยงานภายนอกสังกัด	- ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะ กองคลังอยู่ภายใต้สังกัด สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตร และสหกรณ์เดียวกับกองทุนฯ
ด้านการปฏิบัติ ตามกฎหมาย/ กฎระเบียบ (C)	C๑ การมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. กระทำการแทนกองทุนฯ ไม่ ครอบคลุมเรื่องรังวัดสอบเขต และแบ่งแยกที่ดินหลักประกัน ของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ	หลีกเลี่ยง	- หยุดหรือยกเลิกการดำเนิน กิจกรรม เนื่องจากเป็นภารกิจ ของกองทุนฯ	- ต้นทุนด้านทรัพยากร บุคคล ค่าจ้าง	- ลดขั้นตอนการดำเนินงาน ลง	- ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะเป็น ภารกิจหลัก และไม่มียุทธศาสตร์ให้ ยุบเลิก
		ยอมรับ	- ธ.ก.ส. รับคำร้องขอจาก ลูกหนี้	- ต้นทุนด้านทรัพยากร บุคคล ค่าจ้าง	- ไม่มีผลประโยชน์ที่ได้รับ	- ไม่เลือกแนวทางนี้ เพราะใช้ เวลาในการทำงานและไม่

ประเด็นความ เสี่ยง	ความเสี่ยง	แนวทางการ ตอบสนอง ความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ค่าใช้จ่าย/ต้นทุน	ผลประโยชน์	ทางเลือกที่เหมาะสม
			- ธ.ก.ส. จัดทำหนังสือแจ้งขอรับมอบอำนาจ มายัง กองทุนหมุนเวียนฯ - กองทุนหมุนเวียนทำหนังสือเสนอ ป.กษ. มอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. ดำเนินงานแทน - ส่งหนังสือมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. เพื่อดำเนินงานแทน			สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทัน
		ลด/ควบคุม	- ทบทวน/ปรับปรุงการมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส.	ไม่มีค่าใช้จ่าย	- ลดขั้นตอนการทำงาน - สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า	เลือกแนวทางนี้ เหมาะสมกับการทำงาน
		ถ่ายโอน	- มอบให้กลุ่มงาน หรือหน่วยงานอื่น ๆ ที่มีความเชี่ยวชาญกว่าดำเนินการแทน	- ค่าจ้างหน่วยงานอื่นๆ	- หน่วยงานอื่น ๆ ที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์มากกว่าจะช่วยให้การดำเนินงานของกองทุนหมุนเวียนฯ มีข้อมูลที่ถูกต้อง และบริหารงานมีประสิทธิภาพมากขึ้นกว่าเดิม	- ไม่เลือกแนวทางนี้เพราะเป็นภารกิจหลักของกลุ่มงานภายใต้สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ หากจำมอบหมายให้หน่วยงานอื่น อื่น ๆ ต้องทำความเข้าใจความตกลงฯ นโยบาย ภาครัฐ หรือมีคำสั่ง

ตารางที่ ๙ การประเมินระดับความเสี่ยงแต่ละด้านและแนวทางการตอบสนองความเสี่ยง

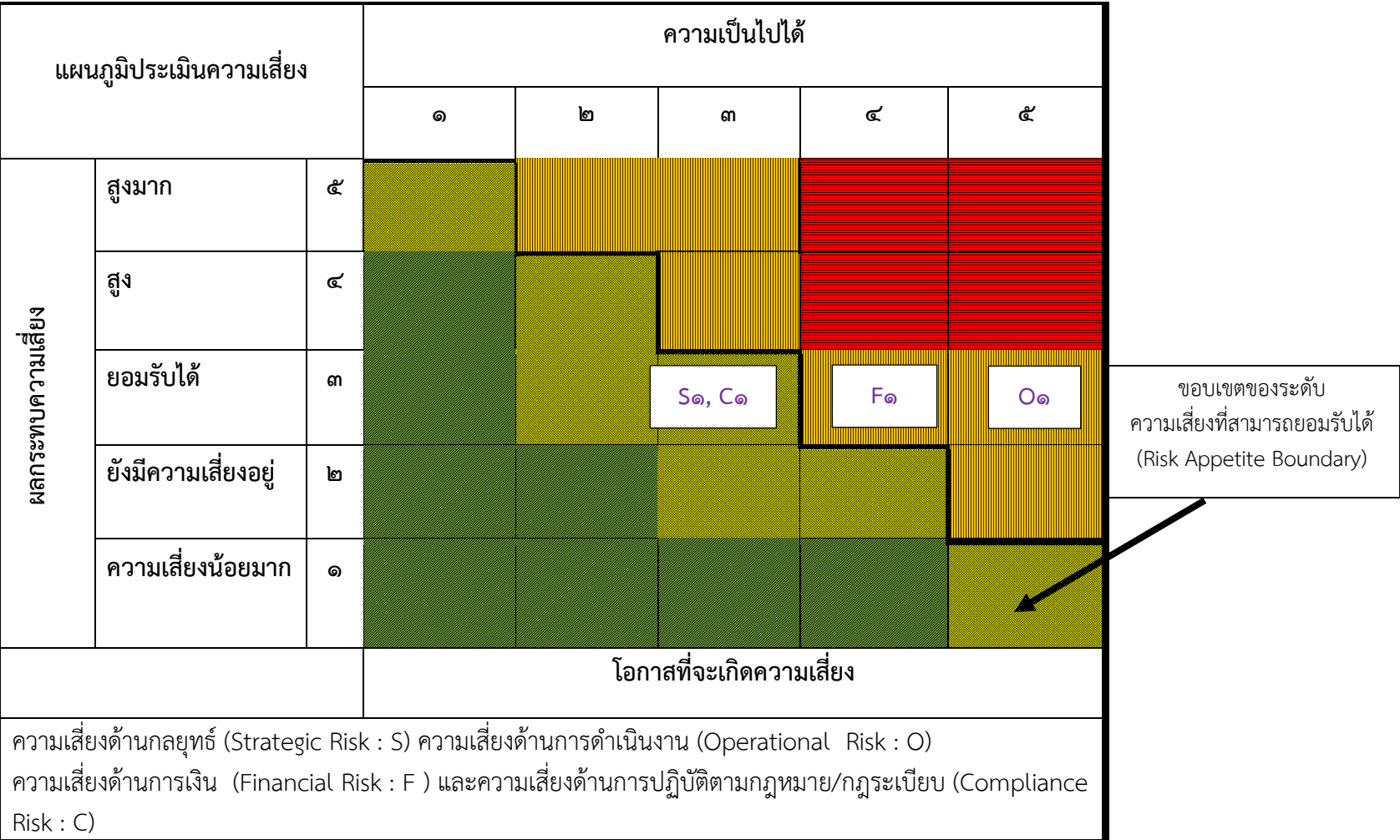
ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงระดับหน่วยงาน	ระบุความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง		ระดับการประเมินความเสี่ยง			ระดับที่ยอมรับได้	แนวทางการตอบสนองความเสี่ยง	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
					โอกาส	ผลกระทบ	คะแนน				
			ภายใน	ภายนอก	(L)	(I)	(LxI)				
๑. ด้านกลยุทธ์ (S)	ความเสี่ยงด้านการบริหารงาน	S๑ แผนปฏิบัติงานกองทุนหมุนเวียนฯ อาจไม่บรรลุตามแผนงานที่วางไว้	✓		๓	๓	๙ (ปานกลาง)	๒x๓ = ๖ (ยอมรับ)	ลดความเสี่ยง/ ควบคุมโดยการชี้แนะ	กิจกรรม : กิจกรรม : การปรับปรุงแผนปฏิบัติการฯ ๑. การวิเคราะห์/ทบทวนแผนปฏิบัติการฯ และประเมินผลตามข้อเสนอแนะ ๒. นำผลการวิเคราะห์/ทบทวนหาหรือผู้บริหารหรือผู้บังคับบัญชา ๓. ยกร่างแผนงานที่ปรับปรุงเพื่อเสนอผู้บังคับบัญชา/ผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ ๔. ร่างได้รับความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชา/ผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ ๕. เสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เห็นชอบแผนงานที่ปรับปรุงและให้แนวทางหรือนโยบายในการดำเนินงานเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายแผนงานที่ปรับปรุง งบประมาณ : ไม่มี ผลผลิต : ปรับปรุงแผนปฏิบัติการฯ ผลลัพธ์ : การปฏิบัติงานสามารถดำเนินการได้ตามแผนงานที่กำหนด มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น ตัวชี้วัด ระดับความสำเร็จการปรับปรุงแผนปฏิบัติการฯ (ระดับ ๕)	<u>กลุ่มช่วยเหลือฯ</u> <u>และกลุ่มติดตามฯ</u>

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงระดับหน่วยงาน	ระบุความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง		ระดับการประเมินความเสี่ยง			ระดับที่ยอมรับได้	แนวทางการตอบสนองความเสี่ยง	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
					โอกาส	ผลกระทบ	คะแนน				
			ภายใน	ภายนอก	(L)	(I)	(LxI)				
๒. ด้านการดำเนินงาน (O)	ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน	O๑ สัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจ้างระหว่างลูกหนี้กับกองทุนหมุนเวียนฯ บางรายไม่ถูกต้อง	√	-	๕	๓	๑๕ (สูง)	๒x๓ = ๖ (ยอมรับ)	ลดความเสี่ยง/ควบคุมเพื่อให้ตรวจพบ	กิจกรรม กิจกรรม : การตรวจสอบสัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจดจ้างที่ดินของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ ๑. ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลสัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจดจ้างที่ดินของลูกหนี้ที่ ธ.ก.ส. เป็นตัวแทนทำสัญญากับลูกหนี้ แทนกองทุนหมุนเวียนฯ ๒. หากไม่ถูกต้องแจ้ง ธ.ก.ส.แก้ไขให้ถูกต้อง ๓. รายงานผลให้ผู้บัญชาให้ทราบ งบประมาณ : ไม่มี ผลผลิต : สัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจดจ้างที่ดินของลูกหนี้กองทุนฯ ทุกฉบับได้รับการตรวจสอบ ผลลัพธ์ : สัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจดจ้างที่ดินของลูกหนี้มีความถูกต้องครบถ้วน ตัวชี้วัด : ร้อยละของสัญญาเงินกู้และสัญญาจดจ้างที่ดินที่ได้รับการตรวจสอบ (ร้อยละ ๗๕)	กลุ่มช่วยเหลือ
๓. ด้านการเงิน (F)	ความเสี่ยงด้านงบประมาณ	F๑ กองทุนมีงบประมาณในการดำเนินงานช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน อาจไม่เพียงพอในอนาคต	√	-	๔	๓	๑๒ (สูง)	๓x๓ = ๙ (ปานกลาง)	ลดความเสี่ยง/ควบคุมเพื่อการแก้ไข	กิจกรรม ๑. มอบหมายเจ้าหน้าที่เพื่อกำกับ ตรวจสอบทานข้อมูลรายงานรับ-จ่ายประจำเดือน ๒. กรณีหากไม่ถูกต้องให้รีบแจ้งกองคลังเพื่อดำเนินการแก้ไข ๓. หากมีรายการค่าใช้จ่ายใดมียอดคงเหลือไม่เพียงพอให้รีบเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาปรับแผนการเบิกจ่ายต่อไป งบประมาณ : ไม่มี	กลุ่มช่วยเหลือฯ และกลุ่มติดตามฯ

ประเภท ความเสี่ยง	ประเด็น ความเสี่ยง ระดับ หน่วยงาน	ระบุความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง		ระดับการประเมิน ความเสี่ยง			ระดับที่ ยอมรับได้	แนวทางการ ตอบสนอง ความเสี่ยง	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ
					โอกาส	ผลกระทบ	คะแนน				
			ภายใน	ภายนอก	(L)	(I)	(LxI)				
										ผลผลิต : ลงบันทึกรายงานค่าใช้จ่ายในรายงานรับ-จ่ายเงินได้ถูกต้องตามความเป็นจริง ผลลัพธ์ : รายงานผลการรับ-จ่ายเงินกองทุนฯ ประจำเดือนที่นำไปใช้งานได้ถูกต้อง ตัวชี้วัด : ความสำเร็จของการดำเนินงานตามกิจกรรม ความเสี่ยงได้สำเร็จทุกขั้นตอน (๓ ขั้นตอน)	
๔. ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (C)	ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกองทุนหมุนเวียนฯ	C๑ การมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. กระทำการแทนกองทุนฯ ไม่ครอบคลุมเรื่องรังวัดสอบเขตและแบ่งแยกที่ดินหลักประกันของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ	√	-	๓	๓	๙ (ปานกลาง)	๒x๓ = ๖ (ยอมรับ)	ลดความเสี่ยง/ ควบคุมเพื่อ การป้องกัน	กิจกรรม กิจกรรม ทบทวน/ปรับปรุงการมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. ๑. วิเคราะห์/ทบทวนการมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. ทำการแทน (ฉบับเดิม) ๒. นำผลการวิเคราะห์/ทบทวนหารือเสนอผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ ๓. จากข้อ ๒ นำไปหารือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักกฎหมาย เป็นต้น ๔. รายงานผลการหารือเสนอผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ ๕. ดำเนินการตามข้อสั่งการของผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ งบประมาณ : ไม่มี - ผลผลิต : ทบทวนการมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส.	<u>กลุ่มติดตามฯ</u>

ประเภท ความเสี่ยง	ประเด็น ความเสี่ยง ระดับ หน่วยงาน	ระบุความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง		ระดับการประเมิน ความเสี่ยง			ระดับที่ ยอมรับได้	แนวทางการ ตอบสนอง ความเสี่ยง	กิจกรรมบริหารความเสี่ยง	ผู้รับ ผิดชอบ
					โอกาส	ผลกระทบ	คะแนน				
			ภายใน	ภายนอก	(L)	(I)	(LxI)				
										- ผลลัพธ์ : ผลสรุปความก้าวหน้าการมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. กระทำการแทนเรื่องรังวัดขอบเขตและแบ่งแยกที่ดินหลักประกันของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ - ตัวชี้วัด : ระดับความสำเร็จในการทบทวน/ปรับปรุงการมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. (เป้าหมายความสำเร็จ ระดับ ๕)	

ภาพที่ ๖ แผนภูมิประเมินความเสี่ยง (Risk Profile) ตามประเภทความเสี่ยงทั้ง ๔ ด้าน



ตารางที่ ๑๐ แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน ประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๘

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง/ความเสี่ยง	ระดับ	กิจกรรมการควบคุม	ระยะเวลา	งบประมาณ	ผลผลิต/ผลลัพธ์/ตัวชี้วัด	ผู้รับผิดชอบ
๑ ด้านกลยุทธ์ (S)	ประเด็นความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านการบริหารงาน ความเสี่ยง : S๑ แผนปฏิบัติงานกองทุนหมุนเวียนฯ อาจไม่บรรลุตามแผนงานที่วางไว้	๓x๓ = ๙ ปาน กลาง	กิจกรรม : การปรับปรุงแผนปฏิบัติการฯ ๑. การวิเคราะห์/ทบทวนแผนปฏิบัติการฯ และประเมินผลตามข้อเสนอแนะ ๒. นำผลการวิเคราะห์/ทบทวนหรือผู้บริหารหรือผู้บังคับบัญชา ๓. ยกร่างแผนงานที่ปรับปรุงเพื่อเสนอผู้บังคับบัญชา/ผู้บริหารกองทุนหมุนเวียนฯ ๔. ร่างได้รับความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชา/ผู้บริหารกองทุนหมุนเวียนฯ ๕. เสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เห็นชอบแผนงานที่ปรับปรุงและให้แนวทางหรือนโยบายในการดำเนินงานเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายแผนงานที่ปรับปรุง	ต.ค.๖๗ - ก.ย.๖๘	ไม่ใช้ งบประมาณ	ผลผลิต : ปรับปรุงแผนปฏิบัติการฯ ผลลัพธ์ : การปฏิบัติงานสามารถดำเนินการได้ตามแผนงานที่กำหนด มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น ตัวชี้วัด ระดับความสำเร็จการปรับปรุงแผนปฏิบัติการฯ (ระดับ ๕)	กลุ่มช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน/กลุ่มติดตามและพัฒนาพื้นที่อาชีพเกษตรกรและผู้ยากจน
๒. ด้านการดำเนินงาน (O)	ประเด็นความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยง : O๑ สัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจำนองระหว่างลูกหนี้กับกองทุนหมุนเวียนฯ บางรายไม่ถูกต้อง	๕x๓ = ๑๕ สูง	กิจกรรม : การตรวจสอบสัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจดจำนองที่ดินของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ ๑. ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลสัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจดจำนองที่ดินของลูกหนี้ที่ ธ.ก.ส. เป็นตัวแทนทำสัญญากับลูกหนี้ แทนกองทุนหมุนเวียนฯ ๒. หากไม่ถูกต้องแจ้ง ธ.ก.ส.แก้ไขให้ถูกต้อง ๓. รายงานผลให้ผู้บัญชาให้ทราบ	ต.ค.๖๗ - ก.ย.๖๘	ไม่ใช้ งบประมาณ	ผลผลิต : สัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจดจำนองที่ดินของลูกหนี้กองทุนฯ ทุกฉบับได้รับการตรวจสอบ ผลลัพธ์ : สัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจดจำนองที่ดินของลูกหนี้มีความถูกต้องครบถ้วน ตัวชี้วัด : ร้อยละของสัญญาเงินกู้และสัญญาจดจำนองที่ดินที่ได้รับการตรวจสอบ (ร้อยละ ๗๕)	กลุ่มช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน

ประเภท ความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง/ความเสี่ยง	ระดับ	กิจกรรมการควบคุม	ระยะเวลา	งบประมาณ	ผลผลิต/ผลลัพธ์/ตัวชี้วัด	ผู้รับผิดชอบ
๓. ด้าน การเงิน (F)	ประเด็นความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้าน งบประมาณ ความเสี่ยง : F๑ กองทุนมี งบประมาณในการดำเนินงาน ช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน อาจไม่เพียงพอในอนาคต	๔x๓ = ๑๒ สูง	กิจกรรม : จัดทำคำของบประมาณตาม ขั้นตอนการของบประมาณรายจ่าย ประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๙ ๑. ทบทวนและวางแผนการจัดทำ งบประมาณ - ตรวจสอบรายละเอียดข้อมูล งบประมาณคงเหลือ และวิเคราะห์ งบประมาณคงเหลือ - วิเคราะห์ข้อมูลการดำเนินงาน ย้อนหลัง ๕ ปี และประมาณ การงบประมาณรายรับ - รายจ่าย ของปี ถัดไป - ทบทวน/ปรับปรุง เป้าหมาย ตัวชี้วัด ๒. จัดทำข้อเสนอความต้องการวงเงิน งบประมาณเบื้องต้น ๓. จัดส่งข้อมูลให้ผู้บังคับบัญชาพิจารณา ๔. จัดทำคำของบประมาณรายจ่าย ประจำปี ๒๕๖๙ ๕. ส่งสำนักแผนงานและโครงการพิเศษ เพื่อพิจารณารวบรวมส่งสำนัก งบประมาณภายในระยะเวลาที่กำหนด	ต.ค.๖๗- ก.ย.๖๘	ไม่ใช้ งบประมาณ	ผลผลิต : ดำเนินงานจัดทำคำขอ งบประมาณ ผลลัพธ์ : จำนวนเกษตรกรที่ได้รับ ความช่วยเหลือจากกองทุนมากขึ้น ตัวชี้วัด : ระดับการดำเนินงานจัดทำคำ ของบประมาณรายจ่ายประจำปี (ระดับ ๕)	กลุ่มช่วยเหลือ เกษตรกรฯ
๔. ด้านการ ปฏิบัติตาม กฎหมาย/ กฎระเบียบ (C)	ประเด็นความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้าน การมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. ความเสี่ยง : C๑ การมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. กระทำการแทนกองทุนฯ ไม่ ครอบคลุมเรื่องรังวัดสอบเขตและ	๓x๓ = ๙ ปาน กลาง	กิจกรรม ทบทวน/ปรับปรุงการมอบ อำนาจให้ ธ.ก.ส. ๑. วิเคราะห์/ทบทวนการมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. ทำการแทน (ฉบับเดิม)	ต.ค.๖๗- ก.ย.๖๘	ไม่ใช้ งบประมาณ	- ผลผลิต : ทบทวนการมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. - ผลลัพธ์ : ผลสรุปความก้าวหน้าการ มอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. กระทำการแทน เรื่องรังวัดสอบเขตและแบ่งแยกที่ดิน	กลุ่มติดตามและ พัฒนาพื้นที่ฟูอาซีพ เกษตรกรและ ผู้ยากจน

ประเภท ความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง/ความเสี่ยง	ระดับ	กิจกรรมการควบคุม	ระยะเวลา	งบประมาณ	ผลผลิต/ผลลัพธ์/ตัวชี้วัด	ผู้รับผิดชอบ
	แบ่งแยกที่ดินหลักประกันของลูกหนี้ กองทุนหมุนเวียนฯ (สาเหตุความเสี่ยง เช่น ลูกหนี้ขอรังวัด ที่ดินที่จำนองกับกองทุนฯ ภายหลัง จากที่ได้รับการอนุมัติเงินกู้ โดยต้องทำ หนังสือผ่าน ธ.ก.ส. และส่งมา สป.กษ. เพื่อให้ สป.กษ.อนุมัติ จึงทำให้เกิด ความล่าช้า หากมอบอำนาจให้ ธกส. จะลดขั้นตอนและระยะเวลาการ ปฏิบัติงานลดลง)		๒. นำผลการวิเคราะห์/ทบทวนหรือ เสนอผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ ๓. จากข้อ ๒ นำไปหารือหน่วยงานที่ เกี่ยวข้อง เช่น สำนักกฎหมาย เป็นต้น ๔. รายงานผลการหารือ เสนอผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ ๕. ดำเนินการตามข้อสั่งการของ ผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ			หลักประกันของลูกหนี้กองทุน หมุนเวียนฯ - ตัวชี้วัด : ระดับความสำเร็จในการ ทบทวน/ปรับปรุงการมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. (เป้าหมายความสำเร็จ ระดับ ๕)	

ตารางที่ ๑๑ การกำหนดหลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย (Likelihood : L)

ประเด็น/องค์ประกอบที่พิจารณา	ระดับความเสียหาย				
	๑=ต่ำมาก	๒=ต่ำ	๓=ปานกลาง	๔=สูง	๕=สูงมาก
ความรุนแรงของโอกาสที่จะเกิดหรือความถี่ ด้านกลยุทธ์ : (S๑) - แผนปฏิบัติงานกองทุนหมุนเวียนฯ อาจไม่บรรลุตามแผนงานที่วางไว้	มีการทบทวนแผนปฏิบัติการเพื่อขับเคลื่อนงาน (โครงการ/กิจกรรม) หรือแผนฯ สามารถขับเคลื่อนได้มากกว่าร้อยละ ๘๐ (ร้อยละ ๘๑ ขึ้นไป)	มีการทบทวนแผนปฏิบัติการเพื่อขับเคลื่อนงาน (โครงการ/กิจกรรม) หรือแผนฯ สามารถขับเคลื่อนได้ร้อยละ ๘๐ (ร้อยละ ๘๐)	มีการทบทวนแผนปฏิบัติการเพื่อขับเคลื่อนงาน (โครงการ/กิจกรรม) หรือแผนฯ สามารถขับเคลื่อนได้มากกว่าร้อยละ ๗๐ (ร้อยละ ๗๑ – ๗๙)	มีการทบทวนแผนปฏิบัติการเพื่อขับเคลื่อนงาน (โครงการ/กิจกรรม) หรือแผนฯ สามารถขับเคลื่อนได้มากกว่าร้อยละ ๖๐ (ร้อยละ ๖๑ – ๗๐)	ไม่มีการทบทวนแผนปฏิบัติการเพื่อขับเคลื่อนงาน (โครงการ/กิจกรรม) หรือแผนฯ สามารถขับเคลื่อนได้ไม่เกินร้อยละ ๖๐ (ร้อยละ ๖๐ ลงมา)
ด้านการดำเนินงาน (O๑) - สัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจำนองระหว่างลูกหนี้กับกองทุนหมุนเวียนฯ บางรายไม่ถูกต้อง	กองทุนฯ ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลสัญญากู้เงินและสัญญาจดจำนองที่ดินของลูกหนี้กองทุนได้ ร้อยละ ๕๐ ของสัญญาที่จัดส่งมาให้ตรวจสอบทั้งหมด และแจ้ง ธ.ก.ส. ให้ดำเนินการแก้ไขในสัญญาที่ไม่ถูกต้อง	กองทุนฯ ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลสัญญากู้เงินและสัญญาจดจำนองที่ดินของลูกหนี้กองทุนได้ร้อยละ ๕๐ ของสัญญาที่จัดส่งมาให้ตรวจสอบทั้งหมด	กองทุนฯ มีแนวทางหรือกระบวนการ และเริ่มดำเนินการตรวจสอบข้อมูลสัญญากู้เงินและสัญญาจดจำนองที่ดินของลูกหนี้กองทุนฯ	กองทุนฯ อยู่ระหว่างกำหนดแนวทางหรือกระบวนการ แต่ยังไม่ได้ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลสัญญากู้เงินและสัญญาจดจำนองที่ดินของลูกหนี้กองทุนฯ	กองทุนฯ ไม่มีแนวทางหรือกระบวนการ เพื่อดำเนินการตรวจสอบข้อมูลสัญญากู้เงินและสัญญาจดจำนองที่ดินของลูกหนี้กองทุนฯ
ด้านการเงิน : (F๑) - กองทุนมีงบประมาณในการดำเนินงานช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจนอาจไม่เพียงพอในอนาคต	กองทุนหมุนเวียนฯ มีงบประมาณช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจนได้มากกว่า ๕ ปี	กองทุนหมุนเวียนฯ มีงบประมาณช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน ได้ ๔ ปี	กองทุนหมุนเวียนฯ มีงบประมาณช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน ได้ ๓ ปี	กองทุนหมุนเวียนฯ มีงบประมาณช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน ได้ ๒ ปี	กองทุนหมุนเวียนฯ มีงบประมาณช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน ได้ ๑ ปี
ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ : (C๑) - การมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. กระทำการแทนกองทุนฯ ไม่ครอบคลุมเรื่องรังวัดสอบเขตและแบ่งแยกที่ดินหลักประกันของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ	การมอบอำนาจครอบคลุมการปฏิบัติงานของ ธ.ก.ส. และลดขั้นตอนการปฏิบัติงาน	การมอบอำนาจครอบคลุมการปฏิบัติงานของ ธ.ก.ส. และมีแนวทางหรือมอบอำนาจให้ครอบคลุมการปฏิบัติงานมากขึ้น	การมอบอำนาจส่วนใหญ่ครอบคลุมการปฏิบัติงานของ ธ.ก.ส.	การมอบอำนาจยังไม่ครอบคลุมการปฏิบัติงานของ ธ.ก.ส. และขั้นตอนการปฏิบัติงานใช้ระยะเวลามากขึ้น	ไม่มีการมอบอำนาจการปฏิบัติงานให้ ธ.ก.ส.

ตารางที่ ๑๒ การกำหนดหลักเกณฑ์การให้คะแนนผลกระทบที่จะเกิดความเสียหาย (Impact : I)

ประเด็น/องค์ประกอบที่พิจารณา	๑=ต่ำมาก	๒=ต่ำ	๓=ปานกลาง	๔=สูง	๕=สูงมาก
ความรุนแรงส่งผลกระทบ					
ด้านกลยุทธ์ : (S๑) - แผนปฏิบัติงานกองทุนหมุนเวียนฯ อาจไม่บรรลุตามแผนงานที่วางไว้	ไม่มีผลกระทบต่อการบรรลุแผนงานและเป้าหมายของตัวชี้วัดมีค่าคะแนนแต่ละด้านไม่น้อยกว่าระดับ ๓.๐๐ คะแนนและค่าคะแนนรวมไม่น้อยกว่าระดับ ๔.๐๐ คะแนน	มีผลกระทบเล็กน้อยต่อการบรรลุแผนงานและเป้าหมายของตัวชี้วัด มีค่าคะแนนรวมไม่น้อยกว่าระดับ ๔ คะแนน	มีผลกระทบบ้างต่อการบรรลุแผนงานและเป้าหมายของตัวชี้วัดมีค่าคะแนนรวมไม่น้อยกว่าระดับ ๓.๐๐ คะแนน (๓.๐๐-๓.๙๙)	มีผลกระทบสูงต่อการบรรลุแผนงานหรือเป้าหมายของตัวชี้วัดมีค่าคะแนนรวมน้อยกว่าระดับ ๓.๐๐ คะแนน (๒.๙๙-๑.๐๐)	มีผลกระทบสูงมากจนไม่สามารถบรรลุแผนงานและเป้าหมายของตัวชี้วัด
ด้านการดำเนินงาน : (O๑) - สัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจ้างองระหว่างลูกหนี้กับกองทุนหมุนเวียนฯ บางรายไม่ถูกต้อง	ไม่มีผลกระทบทางกฎหมายของกองทุนฯ	ผลกระทบทางกฎหมายของกองทุนฯ เล็กน้อย “เช่น พยานะบางตัวไม่ถูกต้องได้แก่คำว่า “สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์”	มีผลกระทบทางกฎหมายอย่างมีนัยสำคัญ “กองทุนฯ เช่น สัญญาจดจำนองที่ดินระหว่างผู้ขอกู้ กับ ธ.ก.ส. ซึ่งที่ถูกต้องจะต้องเป็นระหว่างผู้ขอกู้ กับ สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เป็นต้น “(หากตรวจพบเร็วสามารถแจ้ง ธ.ก.ส. แก้ไขได้เร็ว)”	มีผลกระทบทางกฎหมายสูงต่อกองทุนฯ “ (หากไม่มีการตรวจ จะไม่ทราบจะพบเมื่อเกิดปัญหาที่ต้องใช้สัญญาฯ) “	มีผลกระทบทางกฎหมายสูงมากต่อกองทุนฯ “ (หากไม่กระบวนการหรือการตรวจเลยจะเป็นปัญหาภายหลัง) “
ด้านการเงิน : (F๑) - กองทุนมีงบประมาณในการดำเนินงานช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจนอาจไม่เพียงพอในอนาคต	ไม่มีผลกระทบต่อเงินหมุนเวียนภายในกองทุนฯหรือมีเงินหมุนเวียนมากกว่า ๓๐๐ ล้านบาท (๓๐๑ ลบ. ขึ้นไป)	มีผลกระทบเล็กน้อยต่อเงินหมุนเวียนภายในกองทุนฯ ได้ ๓๐๐ ล้านบาท (๓๐๐ ลบ.)	มีผลกระทบปานกลางต่อเงินหมุนเวียนภายในกองทุนฯ ได้มากกว่า ๒๐๐ ล้านบาท (๒๐๑ ลบ. ขึ้นไป)	มีผลกระทบสูงต่อเงินหมุนเวียนภายในกองทุนฯ ได้ ๒๐๐ ล้านบาท (๒๐๐ ลบ.)	มีผลกระทบสูงมากต่อเงินหมุนเวียนภายในกองทุนฯ ได้ต่ำกว่า ๒๐๐ ล้านบาท (๑๙๙ ลบ.ลงมา)
ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ : (C๑) - การมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. กระทำการแทนกองทุนฯ ไม่ครอบคลุมเรื่องรังวัดขอบเขตและแบ่งแยกที่ดินหลักประกันของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ	ไม่มีการชะงักงันของกระบวนการและการดำเนินงาน	มีผลกระทบเล็กน้อยต่อกระบวนการและการดำเนินงานนานขึ้น	มีการชะงักงันอย่างมีนัยสำคัญของกระบวนการและการดำเนินงานใช้เวลานานขึ้น	มีผลกระทบต่อการกระบวนการและการดำเนินงานรุนแรง ใช้เวลาในการดำเนินงานนานขึ้น	มีผลกระทบต่อการกระบวนการและการดำเนินงานรุนแรงมาก ใช้เวลาในการดำเนินงานนานขึ้น

ตารางที่ ๑๓ สรุปรายงานการบริหารความเสี่ยงและการประเมินผลการบริหารความเสี่ยง (รอบ ๙ เดือน)

ประเภทความเสี่ยง/ประเด็นความเสี่ยง/ความเสียหาย/ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมการควบคุม	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
๑. ด้านกลยุทธ์ (S) ประเด็นความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านการบริหารงาน ความเสี่ยง S๑ S๑ แผนปฏิบัติงานกองทุนหมุนเวียนฯ อาจไม่บรรลุตามแผนงานที่วางไว้	๓x๓ = ๙ ปานกลาง	กิจกรรม : การปรับปรุงแผนปฏิบัติการฯ ๑. การวิเคราะห์/ทบทวนแผนปฏิบัติการฯ และประเมินผลตามข้อเสนอแนะ ๒. นำผลการวิเคราะห์/ทบทวนหารือผู้บริหารหรือผู้บังคับบัญชา ๓. ยกร่างแผนงานที่ปรับปรุงเพื่อเสนอผู้บังคับบัญชา/ผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ ๔. ร่างได้รับความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชา/ผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ ๕. เสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เห็นชอบแผนงานที่ปรับปรุงและให้แนวทางหรือนโยบายในการดำเนินงานเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายแผนงานที่ปรับปรุง						กลุ่มช่วยเหลือฯ/กลุ่มติดตามและพัฒนา ฟันฟูลาชีพ เกษตรกรและ ผู้ยากจน

ประเภทความเสี่ยง/ประเด็นความเสี่ยง/ความเสียหาย	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมการควบคุม	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
๒. ด้านการดำเนินงาน (O) ประเด็นความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยง : O๑ สัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจำนองระหว่างลูกหนี้กับกองทุนหมุนเวียนฯ บางรายไม่ถูกต้อง	๕X๓ = ๑๕ สูง	กิจกรรม : การตรวจสอบสัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจดจำนองที่ดินของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ ๑. ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลสัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจดจำนองที่ดินของลูกหนี้ที่ ธ.ก.ส. เป็นตัวแทนทำสัญญากับลูกหนี้ แทนกองทุนหมุนเวียนฯ ๒. หากไม่ถูกต้องแจ้ง ธ.ก.ส.แก้ไขให้ถูกต้อง ๓. รายงานผลให้ผู้บัญชาให้ทราบ						กลุ่มช่วยเหลือฯ
๓. ด้านการเงิน (F) ประเด็นความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านงบประมาณ ความเสี่ยง : F๑ กองทุนมีงบประมาณในการ	๔X๓ = ๑๒ สูง	กิจกรรม : จัดทำคำของบประมาณตามขั้นตอนการของบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๙ ๑. ทบทวนและวางแผนการจัดทำงบประมาณ - ตรวจสอบรายละเอียดข้อมูลงบประมาณคงเหลือ และวิเคราะห์งบประมาณคงเหลือ						กลุ่มช่วยเหลือ/ กลุ่มติดตามฯ

ประเภทความเสี่ยง/ประเด็นความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมการควบคุม	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
ดำเนินงานช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน อาจไม่เพียงพอในอนาคต		- วิเคราะห์ข้อมูลการดำเนินงานย้อนหลัง ๕ ปี และประมาณการงบประมาณรายรับ - รายจ่ายของปีถัดไป - ทบทวน/ปรับปรุง เป้าหมายตัวชี้วัด ๒. จัดทำข้อเสนอความต้องการวงเงินงบประมาณเบื้องต้น ๓. จัดส่งข้อมูลให้ผู้บังคับบัญชาพิจารณา ๔. จัดทำคำของบประมาณรายจ่ายประจำปี ๒๕๖๙ ๕. ส่งสำนักแผนงานและโครงการพิเศษเพื่อพิจารณารวบรวมส่งสำนักงบประมาณภายในระยะเวลาที่กำหนด						
๔. ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (C) ประเด็นความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้าน	๓X๓ =	กิจกรรม ทบทวน/ปรับปรุงการมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. ๑. วิเคราะห์/ทบทวนการมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. ทำการแทน (ฉบับเดิม)						กลุ่มติดตามและพัฒนาพื้นที่ฟูอาซีฟ เกษตรกรและผู้ยากจน

ประเภทความเสี่ยง/ประเด็นความเสี่ยง/ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมการควบคุม	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
การปฏิบัติตามระเบียบหลักเกณฑ์ของกองทุนหมุนเวียนฯ ความเสี่ยง : C๑ การมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. กระทำการ แทนกองทุนฯ ไม่ ครอบคลุมเรื่อง รังวัดสอบเขตและ	๙ ปานกลาง	๒. นำผลการวิเคราะห์/ทบทวน หาหรือเสนอผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ ๓. จากข้อ ๒ นำไปหาหรือหน่วยงาน ที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักกฎหมาย เป็นต้น ๔. รายงานผลการหาหรือ เสนอผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ ๕. ดำเนินการตามข้อสั่งการของ ผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ						

ตารางที่ ๑๔ สรุปรายงานการบริหารความเสี่ยงและการประเมินผลการบริหารความเสี่ยง (รอบ ๙ เดือน)

ประเภทความเสี่ยง/ประเด็นความเสี่ยง/ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมการควบคุม	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
๑. ด้านกลยุทธ์ (S) ประเด็นความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านการบริหารงาน ความเสี่ยง S๑ S๑ แผนปฏิบัติงานกองทุนหมุนเวียนฯ อาจไม่บรรลุตามแผนงานที่วางไว้	๓x๓ = ๙ ปานกลาง	กิจกรรม : การปรับปรุงแผนปฏิบัติการฯ ๑. การวิเคราะห์/ทบทวนแผนปฏิบัติการฯ และประเมินผลตามข้อเสนอแนะ ๒. นำผลการวิเคราะห์/ทบทวนหารือผู้บริหารหรือผู้บังคับบัญชา ๓. ยกร่างแผนงานที่ปรับปรุงเพื่อเสนอผู้บังคับบัญชา/ผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ ๔. ร่างได้รับความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชา/ผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ ๕. เสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนหมุนเวียนฯ เห็นชอบแผนงานที่ปรับปรุงและให้แนวทางหรือนโยบายในการดำเนินงานเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายแผนงานที่ปรับปรุง						กลุ่มช่วยเหลือฯ/กลุ่มติดตามและพัฒนา ฟันฟูลาชีพ เกษตรกรและ ผู้ยากจน

ประเภทความเสี่ยง/ประเด็นความเสี่ยง/ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมการควบคุม	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
๒. ด้านการดำเนินงาน (O) ประเด็นความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยง : O๑ สัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจำนองระหว่างลูกหนี้กับกองทุนหมุนเวียนฯ บางรายไม่ถูกต้อง	๕X๓ = ๑๕ สูง	กิจกรรม : การตรวจสอบสัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจดจำนองที่ดินของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ ๑. ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลสัญญากู้ยืมเงินและสัญญาจดจำนองที่ดินของลูกหนี้ที่ ธ.ก.ส. เป็นตัวแทนทำสัญญากับลูกหนี้ แทนกองทุนหมุนเวียนฯ ๒. หากไม่ถูกต้องแจ้ง ธ.ก.ส.แก้ไขให้ถูกต้อง ๓. รายงานผลให้ผู้บัญชาให้ทราบ						กลุ่มช่วยเหลือฯ
๓. ด้านการเงิน (F) ประเด็นความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านงบประมาณ ความเสี่ยง : F๑ F๑ กองทุนมีงบประมาณในการ	๔X๓ = ๑๒ สูง	กิจกรรม : จัดทำคำของบประมาณตามขั้นตอนการของบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๙ ๑. ทบทวนและวางแผนการจัดทำงบประมาณ - ตรวจสอบรายละเอียดข้อมูลงบประมาณคงเหลือ และวิเคราะห์งบประมาณคงเหลือ						กลุ่มช่วยเหลือ/ กลุ่มติดตามฯ

ประเภทความเสี่ยง/ประเด็นความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมการควบคุม	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
ดำเนินงานช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน อาจไม่เพียงพอในอนาคต		- วิเคราะห์ข้อมูลการดำเนินงานย้อนหลัง ๕ ปี และประมาณการงบประมาณรายรับ - รายจ่ายของปีถัดไป - ทบทวน/ปรับปรุง เป้าหมายตัวชี้วัด ๒. จัดทำข้อเสนอความต้องการวงเงินงบประมาณเบื้องต้น ๓. จัดส่งข้อมูลให้ผู้บังคับบัญชาพิจารณา ๔. จัดทำคำของบประมาณรายจ่ายประจำปี ๒๕๖๙ ๕. ส่งสำนักแผนงานและโครงการพิเศษเพื่อพิจารณารวบรวมส่งสำนักงบประมาณภายในระยะเวลาที่กำหนด						

ประเภทความเสี่ยง/ประเด็นความเสี่ยง/ความเสี่ยง	ระดับ (โอกาส x ผลกระทบ)	กิจกรรมการควบคุม	ผลการดำเนินงาน	ระดับ (ประเมินใหม่)	ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่หรือพบใหม่	แนวทางเพิ่มเติม	เอกสารหลักฐาน	ผู้รับผิดชอบ
๔. ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (C) ประเด็นความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามระเบียบหลักเกณฑ์ของกองทุนหมุนเวียนฯ ความเสี่ยง : C๑ การมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. กระทำการแทนกองทุนฯ ไม่ครอบคลุมเรื่อง รั้งวัดสอบเขตและ	๓X๓ = ๙ ปานกลาง	กิจกรรม ทบทวน/ปรับปรุงการมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. ๑. วิเคราะห์/ทบทวนการมอบอำนาจให้ ธ.ก.ส. ทำการแทน (ฉบับเดิม) ๒. นำผลการวิเคราะห์/ทบทวนหารือเสนอผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ ๓. จากข้อ ๒ นำไปหารือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักกฎหมาย เป็นต้น ๔. รายงานผลการหารือเสนอผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ ๕. ดำเนินการตามข้อสั่งการของผู้บริหารทุนหมุนเวียนฯ						กลุ่มติดตามและพัฒนา พื้นที่ฟูอาซีฟ เกษตรกรและ ผู้ยากจน

