



คู่มือบริหารความเสี่ยง กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประจำปีบัญชี 2567



Risk management

15% of the annual turnover	Very High	
10-15% of the annual turnover	High	
5-10% of the annual turnover	Medium	
1-5% of the annual turnover	Low	

LIKELIHOOD



กองส่งเสริมการมีงานทำ
กองส่งเสริมการมีงานทำ

คำนำ

กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านตั้งขึ้นเมื่อ ปี 2545 ในลักษณะของเงินทุนหมุนเวียน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้รับงานไปทำที่บ้านไปซื้อวัตถุดิบและอุปกรณ์ในการผลิตหรือขยายการผลิต เพื่อสร้างอาชีพ และสร้างรายได้ให้กับผู้รับงานไปทำที่บ้าน กรมการจัดหางานโดยความเห็นชอบของกระทรวงการคลัง จึงออกระเบียบกรมการจัดหางานว่าด้วยกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน พ.ศ. 2559 ขึ้น และได้ดำเนินการบริหาร ภายใต้ระเบียบดังกล่าว โดยมีพันธกิจ คือ “บริหารจัดการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านอย่างมีประสิทธิภาพ และมั่นคง โดยการให้บริการเงินกู้ที่สะดวก รวดเร็ว เพื่อขยายโอกาสการมีงานทำแก่ผู้รับงานไปทำที่บ้าน ให้มีรายได้ที่ยั่งยืน” มีวิสัยทัศน์ คือ “เป็นแหล่งเงินทุนคุณภาพเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมผู้รับงานไปทำที่บ้าน ให้มีศักยภาพที่ยั่งยืน และมีรายได้ที่มั่นคง” ซึ่งในการดำเนินงานของกองทุนฯ ดังกล่าวได้มีการกำหนด นโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นเครื่องมือทางกลยุทธ์ที่สำคัญ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจะช่วยให้การบริหารงานและการตัดสินใจด้านต่าง ๆ เช่น การวางแผนการกำหนดกลยุทธ์ การติดตาม การควบคุม และวัดผลการปฏิบัติงาน ตลอดจนการใช้ทรัพยากรต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มากขึ้น ป้องกัน ลดการสูญเสียมูลค่า และโอกาสที่จะเกิดความเสียหายแก่องค์กร โดยใช้แนวทางตามตามหลักเกณฑ์ COSO ERM (S-O-F-C) ซึ่งเป็นกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามหลักสากล แยกเป็น ๔ ด้าน ได้แก่ ๑) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ๒) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) ๓) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) และ ๔) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk) มาใช้ในการประเมินการบริหารความเสี่ยง

คู่มือการบริหารความเสี่ยงเล่มนี้ กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านได้จัดทำขึ้น เพื่อทบทวน และปรับปรุงกระบวนการการบริหารความเสี่ยง โดยมีเจตนาเพื่อใช้ในการสื่อสาร และสร้างความเข้าใจในขั้นตอน การบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรแก่ผู้บริหารและบุคลากรของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน รวมทั้งใช้เป็น เครื่องมือในการติดตามการดำเนินการตามมาตรการลดความเสี่ยง เพื่อนำไปสู่การบรรลุผลตามแผนบริหาร ความเสี่ยง โดยหวังเป็นอย่างยิ่งว่าคู่มือเล่มนี้ จะเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนการดำเนินงานบริหาร ความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ให้สำเร็จลุล่วงตามเป้าหมายที่วางไว้ และเป็นไปอย่างมี ประสิทธิภาพต่อไป

กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

มีนาคม 2567

สารบัญ

	หน้า
คำนำ	ก
สารบัญ	ข-ค
สารบัญภาพ	ง
บทที่ 1 บทนำ	
- นโยบายและวัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง	1
- วัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	3
- โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	3
- กรอบอัตรากำลังกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	5
- บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง	6
บทที่ 2 การควบคุมภายในของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	7
- ความหมายการควบคุมภายใน	7
- วัตถุประสงค์การควบคุมภายใน	7
- สภาพแวดล้อมการควบคุมภายใน กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	10
- ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	10
บทที่ 3 องค์ประกอบของการบริหารความเสี่ยง	12
- องค์ประกอบของการบริหารความเสี่ยง	12
- กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร	14
บทที่ 4 กระบวนการบริหารความเสี่ยง	16
- การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)	16
- การบ่งชี้ความเสี่ยง (Event Identification)	17
- การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)	18
- การจัดการความเสี่ยง (Risk Management)	21
- การติดตามผล และการรายงาน	24
บทที่ 5 การกำหนดและคัดเลือกวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยง	27
- เป้าหมายในการบริหารจัดการความเสี่ยง	27
- ขั้นตอนการบริหารจัดการความเสี่ยง	27
บทที่ 6 การวิเคราะห์ความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	28
ขั้นตอนที่ 1 การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมขององค์กร	29
- การวิเคราะห์ปัจจัยสภาพแวดล้อม (SWOT)	28
- รายงานการประเมินองค์ประกอบของการควบคุมภายใน	31
ขั้นตอนที่ 2 การทบทวนผลการบริหารความเสี่ยงและการกำหนดเป้าหมายบริหารความเสี่ยง	34
- การติดตามผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน	35
ประจำปีบัญชี 2566	

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
ขั้นตอนที่ 3 การบ่งชี้หรือระบุความเสี่ยง	39
- การค้นหาและระบุปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีบัญชี 2567	39
- ปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในปีบัญชี 2567	43
- ขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Workflow) ตามกิจกรรมควบคุมภายใน (control Activity)	46
- รายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน (ปค.4)	50
- สรุปประเด็นความเสี่ยงที่เหลืออยู่ตามรายงานการประเมินผล และการปรับปรุงควบคุมภายใน	60
- หลักเกณฑ์การให้คะแนนความรุนแรงของผลกระทบ (I)	62
- หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย (L)	63
- การติดตามผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน ประจำปีบัญชี 2566	63
- ตารางสรุปความเชื่อมโยงปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปีบัญชี 2566 กับปีบัญชี 2567	64
- การพิจารณาความเสี่ยงจากการควบคุมภายในประจำปีบัญชี 2567	70
- ตารางการสรุปปัจจัยเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประจำปีบัญชี 2567	77
ขั้นตอนที่ 4 การประเมินระดับความรุนแรงและจัดลำดับความเสี่ยง	78
- ตารางการเปรียบเทียบผลการประเมินปัจจัยเสี่ยง	79
- การประเมินโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยงระดับองค์กรของกองทุน เพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประจำปีบัญชี 2567	80
- การจัดทำแผนภูมิความเสี่ยง (Risk Profile)	84
- การจัดลำดับความเสี่ยงของกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2567	86
ขั้นตอนที่ 5 กลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยง	86
ขั้นตอนที่ 6 วิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ที่ได้รับจากทางเลือกในการบริหารความเสี่ยง (Cost-benefit Analysis) หรือกิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง (Control Activities)	88
- การจัดการความเสี่ยง โดยการวิเคราะห์ Cost – Benefit ในแต่ละทางเลือก	89
- การประเมินโอกาสและผลกระทบความเสี่ยงและเปรียบเทียบค่าเป้าหมาย	116
- แผนบริหารความเสี่ยงกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประจำปีบัญชี 2567	123
ขั้นตอนที่ 7 ข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสารด้านการบริหารความเสี่ยง	131
ขั้นตอนที่ 8 การติดตามผล การรายงานและเฝ้าระวังความเสี่ยงต่าง	131
ภาคผนวก	
- ตารางฐานข้อมูลการประเมินความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	133
- ตารางแบบฟอร์มการประเมิน	140

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1 โครงสร้างคณะกรรมการผู้รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	4
ภาพที่ 2 ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน (https://www.doe.go.th/prd/hwfund)	11
ภาพที่ 3 กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรตามหลักของ COSO	14
ภาพที่ 4 การบริหารจัดการความเสี่ยงกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	25
ภาพที่ 5 กระบวนการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน	26
ภาพที่ 6 ภาพแสดงความเชื่อมโยงยุทธศาสตร์กองทุนฯ กับความเสี่ยงประจำปีบัญชี 2567	45
ภาพที่ 7 แผนภาพเปรียบเทียบแนวโน้มความเสี่ยง	

บทที่ 1

บทนำ

ภายใต้สภาวะการณ์ดำเนินงานของทุก ๆ องค์กรล้วนแต่มีความเสี่ยงซึ่งมีความไม่แน่นอนที่จะส่งผลกระทบต่อการทำงานหรือเป้าหมายขององค์กร จึงจำเป็นต้องมีการจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างเป็นระบบ โดยการระบุความเสี่ยงว่ามีปัจจัยเสี่ยงใดบ้างที่กระทบต่อการทำงานหรือเป้าหมายขององค์กรวิเคราะห์ความเสี่ยงจากโอกาสและผลกระทบที่เกิดขึ้นจัดลำดับความสำคัญของปัจจัยเสี่ยงแล้วกำหนดแนวทางในการจัดการความเสี่ยงโดยคำนึงถึงความคุ้มค่าในการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

การบริหารความเสี่ยง จึงถือว่าเป็นเครื่องมือทางกลยุทธ์ที่สำคัญ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจะช่วยให้การบริหารงานและการตัดสินใจด้านต่าง ๆ เช่น การวางแผนการกำหนดกลยุทธ์ การติดตามการควบคุม และวัดผลการปฏิบัติงาน ตลอดจนการใช้ทรัพยากรต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพมากขึ้น ป้องกัน ลดการสูญเสีย และโอกาสที่จะเกิดความเสียหายแก่องค์กร

นโยบายและวัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง

กองทุนฯ ได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน มีระบบในการบริหารความเสี่ยง โดยการบริหารและการควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ เพื่อลดมูลเหตุของแต่ละโอกาสที่กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านจะเกิดความเสียหายให้ระดับของความเสี่ยงและผลกระทบที่จะเกิดในอนาคตอยู่ในระดับที่กองทุนฯ ยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้ และตรวจสอบได้ อย่างเป็นระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุเป้าหมาย และมีแนวคิด ดังนี้

แนวคิดเกี่ยวกับพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี พ.ศ. 2546 ในหมวด 3 การบริหารราชการเพื่อให้เกิดผลสัมฤทธิ์ต่อภารกิจของรัฐ ให้ส่วนราชการปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(1) ก่อนจะดำเนินการตามภารกิจใด ส่วนราชการต้องจัดทำแผนปฏิบัติการไว้ล่วงหน้า

(2) การกำหนดแผนปฏิบัติการของส่วนราชการตาม (1) ต้องมีรายละเอียด ขั้นตอน ระยะเวลา และงบประมาณที่จะต้องใช้ในการดำเนินการของแต่ละขั้นตอน เป้าหมายของภารกิจ ผลสัมฤทธิ์ของภารกิจ และตัวชี้วัดความสำเร็จของภารกิจ

(3) ส่วนราชการต้องจัดให้มีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามแผนปฏิบัติการตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ส่วนราชการกำหนดขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับมาตรฐานที่ ก.พ.ร. กำหนด

(4) ในกรณีที่การปฏิบัติการกิจ หรือการปฏิบัติตามแผนปฏิบัติการเกิดผลกระทบต่อประชาชน ให้เป็นหน้าที่ของส่วนราชการที่จะต้องดำเนินการแก้ไขหรือบรรเทาผลกระทบนั้น หรือเปลี่ยนแผนปฏิบัติการให้เหมาะสม

แนวคิดหลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2562 ข้อที่ 2 ในเรื่องมาตรฐาน

2.1 หน่วยงานของรัฐต้องจัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของหน่วยงานว่าหน่วยงานได้ดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

2.2 ฝ่ายบริหารของหน่วยงานของรัฐต้องจัดให้มีสภาพแวดล้อมที่เหมาะสมต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงภายในองค์กร อย่างน้อยประกอบด้วย การมอบหมายผู้รับผิดชอบเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยง การกำหนดวัฒนธรรมของหน่วยงานของรัฐที่ส่งเสริมการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการบริหารทรัพยากรบุคคล

2.3 หน่วยงานของรัฐต้องมีการกำหนดวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงมีการสื่อสารการบริหารจัดการความเสี่ยงของวัตถุประสงค์ด้านต่างๆ ต่อบุคลากรที่เกี่ยวข้อง

2.4 การบริหารจัดการความเสี่ยงต้องดำเนินการในทุกระดับของหน่วยงานของรัฐ

2.5 การบริหารจัดการความเสี่ยง อย่างน้อยต้องประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง และการตอบสนองความเสี่ยง

2.6 หน่วยงานของรัฐต้องจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้งและต้องมีการสื่อสารแผนบริหารจัดการความเสี่ยงกับผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ดังนั้น นโยบายในการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง ของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ที่นำไปเป็นแนวในการปฏิบัติ มีดังนี้

1. นำพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี พ.ศ. 2546 และหลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2562 มาเป็นกรอบและแนวทางในการดำเนินการบริหารความเสี่ยง

2. ผู้บริหารองค์กรและเจ้าหน้าที่ทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นและมีส่วนร่วมในการดำเนินงานบริหารความเสี่ยง รวมทั้งการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นสำคัญ

3. ต้องมีการควบคุมภายในให้ครอบคลุมกระบวนการงานที่สำคัญ เพื่อส่งผลกระทบต่อการเกิดความเสี่ยงในการปฏิบัติงานที่จะเกิดขึ้นหรือกระทบให้น้อยที่สุด

4. มุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อองค์กรอย่างเป็นระบบต่อเนื่อง และเป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งองค์กร

5. จัดการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพโดยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

6. มีการสื่อสารการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อบุคลากรที่เกี่ยวข้อง

7. มีการตรวจสอบ ติดตามผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อผู้บริหาร

8. มีการทบทวนแผนบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา

วัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ได้เห็นความสำคัญของการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง จึงได้มีนโยบายการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงขององค์กร โดยมีนโยบายและวัตถุประสงค์ที่สำคัญ ดังนี้

1) เพื่อให้การดำเนินงานของกองทุนฯ บรรลุความสำเร็จตามประเด็นยุทธศาสตร์ สามารถดำเนินการได้บรรลุเป้าหมายตามที่ตั้งไว้ ซึ่งจะส่งผลให้บรรลุความสำเร็จตามกลยุทธ์ เป้าประสงค์ของประเด็นยุทธศาสตร์

2) เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหายและผลกระทบของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นของทุนหมุนเวียน

3) เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงในการบริหารกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

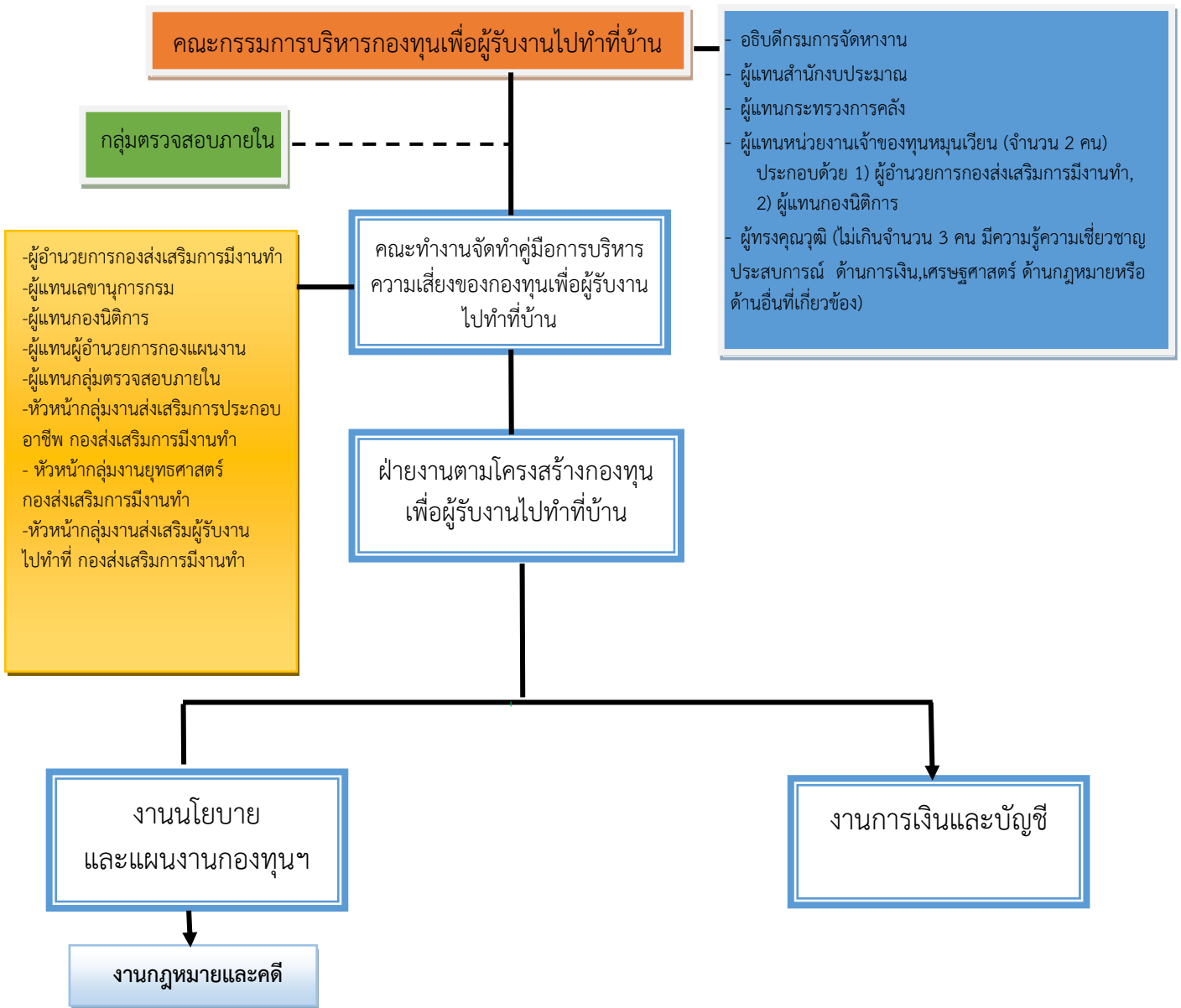
4) เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจถึงความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นกับกองทุนฯ โดยได้มีการประชุมเพื่อวิเคราะห์ความเสี่ยงของกองทุนฯ และหาวิธีการในการจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพสูงสุด และอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุถึงวัตถุประสงค์ของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

5) เพื่อสื่อสารให้กับผู้บริหารและบุคลากรของกองทุนฯ ให้รับรู้และป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดภายในองค์กร และรับทราบขั้นตอนสามารถปฏิบัติตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง

6) ช่วยลดโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านได้เล็งเห็นความสำคัญของการนำแนวทางการบริหารความเสี่ยง มาตรวจสอบการดำเนินงาน เพื่อเป็นแนวทางการบริหารงานให้ทันสมัย และเท่าทันกับสถานการณ์เปลี่ยนแปลง ต่างๆ รวมถึงเป็นการมุ่งพิจารณาเพื่อวิเคราะห์แนวทางการปฏิบัติงานที่เหมาะสมที่จะนำไปสู่การเพิ่มศักยภาพ การปฏิบัติงาน อันจะนำไปสู่การบรรลุผลตามเจตนารมณ์ รวมทั้งเพื่อเสริมสร้างความน่าเชื่อถือและความมั่นใจ แก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ต่อการดำเนินการตามนโยบายยุทธศาสตร์ และผลงานว่า ได้มีการตรวจสอบและกำกับดูแลอย่างรอบคอบถึงความมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผลและเกิดความคุ้มค่าในการ บริหารงานตลอดจนถึงความโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีความรับผิดชอบต่อประชาชน และมีส่วนร่วมของสังคม จึงกำหนดให้มีโครงสร้างกรรมการผู้รับผิดชอบ ดังนี้



ภาพที่ 1 โครงสร้างคณะกรรมการผู้รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

กรอบอัตรากำลังของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

กลุ่มงาน/ตำแหน่งงาน	กรอบอัตรากำลัง		
	ปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป		
	จ้างจาก เงินกองทุน	จ้างจากเงิน งบประมาณ	รวม
ผู้อำนวยการกองส่งเสริมการมีงานทำ - ข้าราชการ (เงินงบประมาณ)	-	1	1
หัวหน้ากลุ่มงานส่งเสริมเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน - ข้าราชการ (เงินงบประมาณ)	-	1	1
งานนโยบายและแผน			
- ข้าราชการ (เงินงบประมาณ)	-	3	3
- ลูกจ้างชั่วคราว ตำแหน่งนิติกร (เงินกองทุน)	1	-	1
งานการเงินและบัญชี			
- ข้าราชการ (เงินงบประมาณ)	-	2	2
รวมทั้งสิ้น	1	7	8

กองทุนเพื่อผู้รับงานได้เล็งเห็นความสำคัญของการนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงมาใช้ตรวจสอบการดำเนินงาน เพื่อเป็นแนวทางการบริหารงานให้ทันสมัยและเท่าทันกับสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ รวมถึงเป็นการมุ่งพิจารณาเพื่อวิเคราะห์แนวทางการปฏิบัติงานที่เหมาะสมที่จะนำไปสู่การเพิ่มศักยภาพการปฏิบัติงาน อันจะนำไปสู่การบรรลุผลตามเจตนารมณ์ เพื่อเสริมสร้างผลการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผล ต่อการดำเนินการตามนโยบาย ยุทธศาสตร์ของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน รวมถึงการตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน จึงกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง เป็นความรับผิดชอบร่วมกันของผู้บริหารและบุคลากรทุกระดับ เพื่อให้มีการปฏิบัติ อย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบหลักของผู้เกี่ยวข้อง ในการบริหารความเสี่ยง ดังตารางที่ปรากฏ

หน้าที่และความรับผิดชอบตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง	
ผู้เกี่ยวข้อง	หน้าที่และความรับผิดชอบ
คณะกรรมการบริหารกองทุน เพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	<ol style="list-style-type: none"> 1.ให้ข้อเสนอแนะแผนการบริหารความเสี่ยงและการจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยง 2.ให้ความเห็นชอบแผนการบริหารความเสี่ยงของกองทุนฯ และคู่มือการบริหารความเสี่ยงของกองทุนฯ 3.ติดตามความเสี่ยง และกำกับการบริหารความเสี่ยง
คณะทำงานจัดทำคู่มือการบริหาร ความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงาน ไปทำที่บ้าน	<p>ทบทวนและจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงของกองทุนฯให้เป็นไปตามตัวชี้วัดการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียนเป็นประจำทุกปี หรือในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงด้านการบริหารความเสี่ยง</p>
ฝ่ายงานตามโครงสร้างกองทุน เพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	<ol style="list-style-type: none"> 1.ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานในฝ่าย/งาน ให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมทั้งจัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ 2. สร้างความมั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีการประเมินจัดการและรายงานความเสี่ยงอย่างเพียงพอ 3.ส่งเสริมเจ้าหน้าที่ในฝ่ายและงานให้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง 4.สร้างความมั่นใจว่าแผนบริหารความเสี่ยงได้รับการปฏิบัติอย่างครบถ้วน

บทที่ 2

การควบคุมภายในของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

1. ความหมายการควบคุมภายใน

“การควบคุมภายใน” คือ กระบวนการปฏิบัติงานที่ผู้กำกับดูแล ฝ่ายบริหารและบุคลากรของหน่วยรับตรวจจัดให้มีขึ้น เพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินงานของหน่วยรับตรวจจะบรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายในด้านประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการดำเนินงาน ซึ่งรวมถึง การดูแลทรัพย์สิน การป้องกันหรือลดความผิดพลาด ความเสียหาย การรั่วไหล การสิ้นเปลือง หรือการทุจริตในหน่วยรับตรวจ ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมติคณะรัฐมนตรี

2. วัตถุประสงค์การควบคุมภายใน

ระบบการควบคุมภายใน ประกอบด้วยนโยบายและวิธีปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นในองค์กร เพื่อให้ความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่ากิจการจะบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ในเรื่องต่อไปนี้

1) ด้านการดำเนินงาน (Operation) โดยมุ่งหมายให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และคุ้มค่า ด้วยการกำกับการใช้ทรัพยากรทุกประเภทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุเป้าหมายที่ผู้บริหารกำหนดไว้ และให้ปลอดภัยจากการกระทำทุจริตของพนักงาน หรือผู้บริหารและหากมีความเสียหายเกิดขึ้นจะช่วยให้ทราบถึงความเสียหายนั้นได้โดยเร็วที่สุด

2) ด้านการรายงานทางการเงิน (Financial Reporting) รายงานทางการเงินหรืองบการเงินไม่ว่าจะเป็นรายงานที่ใช้ภายในหรือภายนอกองค์กรต่างต้องมีความเชื่อถือได้และทันเวลา มีคุณภาพเหมาะสมสำหรับการนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาตัดสินใจทางธุรกิจของนักบริหาร เจ้าหนี้ ผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไป

3) ด้านการปฏิบัติให้เป็นไปตาม กฎ ระเบียบ และนโยบาย (Compliance with Application Laws and Regulations) การปฏิบัติงานหรือดำเนินธุรกิจให้สอดคล้อง หรือเป็นไปตามบทบัญญัติ ข้อกำหนดของกฎหมาย นโยบาย ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน หรือการดำเนินธุรกิจนั้น เพื่อป้องกันมิให้เกิดผลเสียหายใดๆ จากการละเว้นการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ ที่กำหนด

จากวัตถุประสงค์ที่กล่าวมาแล้วข้างต้น จะเห็นได้ว่าบางครั้งในการจัดการควบคุมภายในสามารถแยกวัตถุประสงค์ได้ชัดเจนแต่บางกรณีมีวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้น จึงเป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่จะต้องตัดสินใจว่า จะกำหนดมาตรการการควบคุมภายในเพื่อวัตถุประสงค์อะไร ต้องการเน้นชัดว่าเพื่อวัตถุประสงค์ใดวัตถุประสงค์หนึ่งเพียงอย่างเดียว หรือต้องการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในเพื่อวัตถุประสงค์หลายประการที่สัมพันธ์กัน ซึ่งองค์ประกอบของมาตรฐานการควบคุมภายในมี 5 ประการ ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)
2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)
4. สารสนเทศ และการสื่อสาร (Information and Communications)
5. การติดตามและประเมินผล (Monitoring)

(1) **สภาพแวดล้อมของการควบคุม (Control Environment)** หมายถึง ปัจจัยต่างๆ ซึ่งร่วมกันส่งผลให้มีการควบคุมขึ้นในหน่วยรับตรวจ หรือทำให้การควบคุมที่มีอยู่ได้ผลดีขึ้น หรือในทางตรงข้าม สภาพแวดล้อมอาจทำให้การควบคุมย่อหย่อนลงได้

ตัวอย่างปัจจัยเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมการควบคุมภายใน เช่น ปรัชญาและรูปแบบการทำงานของผู้บริหาร ความซื่อสัตย์และจริยธรรม ความรู้ ทักษะและความสามารถของบุคลากร โครงสร้างการจ้างงาน การมอบอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบ นโยบายวิธีบริหารด้านบุคลากร เป็นต้น

ในการดำเนินการเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมของการควบคุม ผู้กำกับดูแล ฝ่ายบริหาร และบุคลากรของหน่วยรับตรวจต้องสร้างบรรยากาศการควบคุมเพื่อให้เกิดทัศนคติที่ดีต่อการควบคุมภายใน โดยส่งเสริมให้บุคลากรทุกคนในหน่วยรับตรวจเกิดจิตสำนึกที่ดีในการปฏิบัติงานที่รับผิดชอบ และตระหนักถึงความจำเป็นและความสำคัญของการควบคุมภายใน รวมทั้งดำรงรักษาไว้ซึ่งสภาพแวดล้อมของการควบคุมที่ดี

(2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

“ความเสี่ยง” หมายถึง โอกาสที่จะเกิดความผิดพลาด ความเสียหาย การรั่วไหล ความสูญเปล่า หรือเหตุการณ์ซึ่งไม่พึงประสงค์ที่ทำให้งานไม่ประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด

“การประเมินความเสี่ยง” หมายถึง กระบวนการที่ใช้ในการระบุและการวิเคราะห์ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของหน่วยรับตรวจ รวมทั้งการกำหนดแนวทางที่จำเป็นต้องใช้ในการควบคุมความเสี่ยง หรือการบริหารความเสี่ยง

ในการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยง ฝ่ายบริหารต้องประเมินความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของหน่วยรับตรวจอย่างเพียงพอและเหมาะสม

(3) กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

“กิจกรรมการควบคุม” หมายถึง นโยบายและวิธีการต่างๆ ที่ฝ่ายบริหารกำหนดให้บุคลากรของหน่วยรับตรวจ ปฏิบัติเพื่อลดหรือควบคุมความเสี่ยง และได้รับการสนองตอบโดยมีการปฏิบัติตาม ซึ่งตัวอย่างกิจกรรมการควบคุม เช่น การสอบทานงาน การดูแลป้องกันทรัพย์สิน การแบ่งแยกหน้าที่งาน เป็นต้น

ในการดำเนินการเกี่ยวกับกิจกรรมการควบคุม ฝ่ายบริหารต้องจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อป้องกันหรือลดความเสียหาย ความผิดพลาด ที่อาจเกิดขึ้นและให้สามารถบรรลุผลตามวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายใน สำหรับกิจกรรมการควบคุมในเบื้องต้นจะต้องแบ่งแยกหน้าที่งานภายในหน่วยรับตรวจอย่างเหมาะสม ไม่มอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบปฏิบัติงานที่สำคัญหรืองานที่เสี่ยงต่อความเสียหายตั้งแต่ต้นจนจบ แต่ถ้ามีความจำเป็นให้กำหนดกิจกรรมการควบคุมอื่นที่เหมาะสมทดแทน สามารถแบ่งออกตามประเภทของการควบคุม ดังนี้

1. การควบคุมแบบป้องกันเป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้น เพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงและข้อผิดพลาดตั้งแต่แรก
2. การควบคุมแบบค้นพบ เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้น เพื่อทำการค้นพบข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นมาแล้ว
3. การควบคุมแบบแก้ไข เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อแก้ไขข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นให้ถูกต้อง หรือเพื่อหาวิธีแก้ไขไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดซ้ำอีกในอนาคต
4. การควบคุมแบบส่งเสริม เป็นวิธีการควบคุมที่ส่งเสริมหรือกระตุ้นให้เกิดความสำเร็จโดยตรงกับวัตถุประสงค์ที่ต้องการ

(4) สารสนเทศ และการสื่อสาร (Information Communication)

“สารสนเทศ” หมายถึง ข้อมูลข่าวสารทางการเงิน และข้อมูลข่าวสารอื่นๆ เกี่ยวกับการดำเนินงานของหน่วยรับตรวจไม่ว่าเป็นข้อมูลจากแหล่งภายในหรือภายนอก

ในการดำเนินการเกี่ยวกับสารสนเทศและการสื่อสาร ฝ่ายบริหารต้องจัดให้มีสารสนเทศอย่างเพียงพอและสื่อสารให้ฝ่ายบริหารและบุคลากรอื่นๆ ที่เหมาะสมทั้งภายในและภายนอก หน่วยรับตรวจซึ่งจำเป็นต้องใช้สารสนเทศนั้นในรูปแบบที่เหมาะสมและทันเวลา

ข้อมูลสารสนเทศที่ดีควรจัดให้มีในทุกๆ องค์กร ดังนี้

- ความเหมาะสมกับการใช้ หมายถึง สารสนเทศมีเนื้อหาสาระที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของผู้ใช้
- ความถูกต้องสมบูรณ์ หมายถึง สารสนเทศที่สามารถสะท้อนผลตามความจำเป็นและให้ข้อมูลที่เป็นจริงและมีรายละเอียดที่จำเป็นครบถ้วน
- ความเป็นปัจจุบัน หมายถึง การให้ตัวเลขข้อเท็จจริงล่าสุดที่เป็นปัจจุบันสามารถใช้เป็นข้อมูลที่เชื่อถือได้สำหรับประกอบการตัดสินใจได้ทันเวลา

- สะดวกในการเข้าถึง หมายถึง ความยากง่ายสำหรับผู้ที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง และมีระบบรักษาความปลอดภัย ป้องกันผู้ที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศที่มีความสำคัญหรือข้อมูลที่เป็นความลับได้

ในการจัดให้มีสารสนเทศที่ดีเป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่จะจัดหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ทางวิชาชีพ รวมทั้งจัดหาเครื่องมือ เครื่องใช้ เทคโนโลยี และระบบงานที่ดี และประสบการณ์ทางวิชาชีพ รวมทั้งจัดหาเครื่องมือ เครื่องใช้ เทคโนโลยี และระบบงานที่ดี เพื่อให้มีการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอและควบคุมการปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

การสื่อสาร (Communication) การสื่อสารที่มีประสิทธิภาพนั้น หมายถึง การจัดระบบการสื่อสารให้ข้อมูลส่งไปถึงผู้ที่เกี่ยวข้องและระบบการสื่อสารที่ดี ต้องประกอบด้วยทั้งระบบการสื่อสารภายในองค์กรหรือการสื่อสารที่เกิดขึ้นภายในองค์กรเดียวกันซึ่งควรจัดให้เป็นรูปแบบการสื่อสารสองทาง และอีกระบบคือการสื่อสารภายนอกซึ่งเป็นการสื่อสารกับลูกจ้างหรือบุคคลอื่นๆ นอกองค์กร

(5) การติดตามและประเมินผล (Monitoring and Evaluation)

“การติดตามประเมินผล” หมายถึง กระบวนการประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานและประเมินประสิทธิผลของการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยการติดตามผลมีดังนี้

- การติดตามผลระหว่างการดำเนินงาน (On Going Monitoring) หมายถึง การสังเกตการติดตาม ระบบรายงานความคืบหน้าของงานรวมทั้งการสอบทานหรือการยืนยันผลงานระหว่างการปฏิบัติงาน

- การประเมินผลอิสระ (Independent Evaluation) เป็นการประเมินผลที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาที่แล้วแต่จะกำหนด หรือการประเมินอิสระอาจหมายถึงการประเมินโดยผู้ที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกำหนดระบบควบคุมภายใน เพื่อให้สามารถแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ เช่น การประเมินจากผู้ตรวจสอบภายใน เป็นต้น

- การประเมินการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self-Assessment : CSA) เป็นการจัดประชุมเชิงปฏิบัติร่วมกัน ระหว่างผู้บริหาร ผู้ปฏิบัติ งานผู้มีความรู้ด้านการควบคุม และผู้อื่นที่มีส่วนเกี่ยวข้องเพื่อกำหนดกิจกรรมควบคุมและประเมินผลร่วมกัน ในด้านที่ได้รับมอบหมายให้ดำเนินงานนั้น

ในการดำเนินการเกี่ยวกับการติดตามประเมินผล ฝ่ายบริหารต้องจัดให้มีการติดตามประเมินผล โดยการติดตามผลในระหว่างการปฏิบัติงาน และการประเมินผลเป็นรายครั้ง (การประเมินผลอิสระ และการประเมินผลการควบคุมด้วยตนเอง) อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้ความมั่นใจว่า

- ระบบการควบคุมภายในที่วางไว้เพียงพอ เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติจริง
- การควบคุมภายในดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- ข้อตรวจพบจากการตรวจสอบและการสอบทานอื่นๆ ได้รับการปรับปรุงแก้ไขอย่างเหมาะสมและทันเวลา
- การควบคุมภายในได้รับการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

3. สภาพแวดล้อมการควบคุมภายใน กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

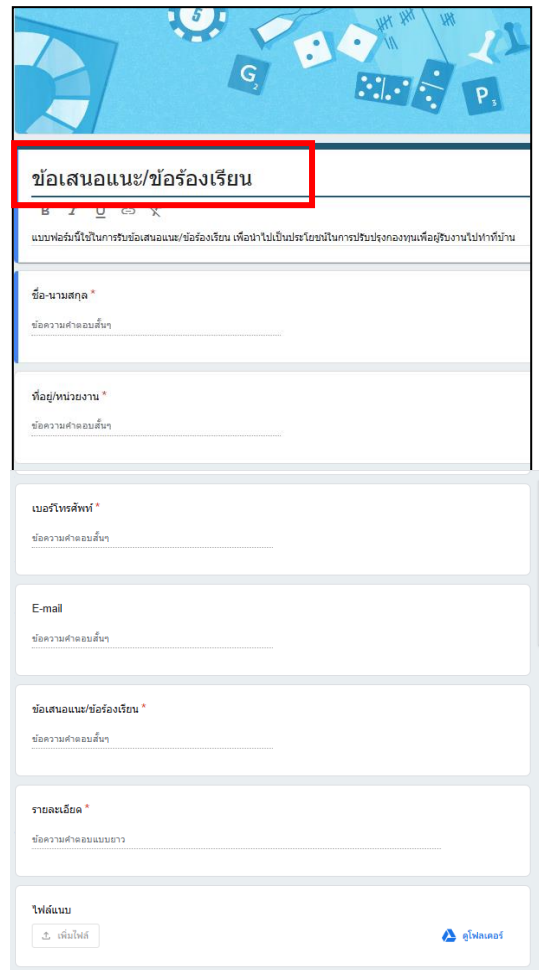
กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน จัดให้มีช่องทางแสดงความคิดเห็น / ร้องทุกข์ / ร้องเรียน ทางระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อรับทราบข้อมูลการร้องทุกข์ / ร้องเรียน หรือสอบถามข้อมูลต่างๆ ของผู้รับงานไปทำที่บ้าน หรือผู้ที่สนใจและการให้ความช่วยเหลือ แนะนำ โดยระบุให้มีจำนวน 4 ช่องทาง ดังนี้

- 1) ติดต่อด้วยตนเอง ณ สำนักงานจัดหาจังหวัดทุกจังหวัด /สำนักงานจัดหางาน กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1-10
- 2) ได้รับความเห็น ตัดตั้ง ณ สำนักงานจัดหาจังหวัดทุกจังหวัด /สำนักงานจัดหางาน กรุงเทพมหานครพื้นที่ 1-10
- 3) ในเว็บไซต์กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน (<https://www.doe.go.th/prd/hwfund>)
- 4) Callcenter 1506 กด 2

โดยการบริหารจัดการข้อร้องทุกข์ / ร้องเรียน โดยกำหนดเกณฑ์วัดผลการดำเนินงาน เป็น 4 ขั้นตอน ดังนี้

- ขั้นตอนที่ 1 รับข้อมูล/พิจารณาเรื่องและประสานผู้ที่เกี่ยวข้อง
- ขั้นตอนที่ 2 ผู้ที่เกี่ยวข้องรับเรื่องดำเนินการเพื่อจัดการข้อร้องเรียน/ข้อเสนอแนะ และดำเนินการแก้ไข/ปรับปรุง/ให้ความช่วยเหลือผู้รับบริการของกองทุนฯ
- ขั้นตอนที่ 3 ชี้แจงผลการดำเนินการต่อผู้ร้องเรียน/ผู้รับบริการของกองทุนฯ เพื่อยุติเรื่อง (ภายในระยะเวลาที่กำหนด)
- ขั้นตอนที่ 4 สรุปและรายงานผลการดำเนินงานเสนอต่อผู้บริหารกองทุนฯ ทราบเป็นรายเดือน และสรุปผลการดำเนินงานทั้งปีเสนอต่อคณะกรรมการบริหารงานกองทุนฯ รับทราบ

ตัวอย่างช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน



ภาพที่ 2 ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน (https://www.doe.go.th/prd/hwffund)

บทที่ 3

องค์ประกอบของการบริหารความเสี่ยง

องค์ประกอบของการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง เหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งหากเกิดขึ้นจะมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์หรือภารกิจขององค์กร หรือโอกาสที่จะเกิดความสูญเสีย หรือสิ่งที่ไม่คาดหวัง/ไม่พึงประสงค์จากการดำเนินงาน หรือเสียโอกาสทางธุรกิจมีผลในทางลบ ขัดขวางการบรรลุวัตถุประสงค์¹

1. ปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor) หมายถึง สาเหตุของความเสี่ยงที่จะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ตามขั้นตอนการดำเนินงานหลักที่กำหนดไว้ ทั้งที่เป็นปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กร

1) ปัจจัยภายใน เช่น ปัจจัยเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ปัจจัยเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ปัจจัยเสี่ยงด้านสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นต้น

2) ปัจจัยภายนอก เช่น ปัจจัยเสี่ยงทางการเมืองและสังคม ปัจจัยเสี่ยงทางการเงินและเศรษฐกิจ ปัจจัยเสี่ยงทางด้านกฎหมาย และปัจจัยเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อมและภัยธรรมชาติ

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) หมายถึง กระบวนการระบุความเสี่ยงและการวิเคราะห์ เพื่อจัดลำดับความเสี่ยงที่จะมีผลกระทบต่อการบรรลุเป้าประสงค์ขององค์กร โดยการประเมินจากโอกาสที่จะ เกิดความเสี่ยง และผลกระทบ

1) โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) หมายถึง ความถี่หรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ ความเสี่ยง

2) ผลกระทบ (Impact) หมายถึง ขนาดของความรุนแรง ความเสียหายที่จะเกิดขึ้น หากเกิดความเสี่ยง

3) ระดับความเสี่ยง (Level of Risk) หมายถึง สถานะของความเสี่ยงที่ได้จากการประเมินโอกาสและผลกระทบของแต่ละปัจจัยเสี่ยง แบ่งออกเป็น 4 ระดับ คือ ความเสี่ยงสูงมาก ความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ

3. การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) หมายถึง กระบวนการซึ่งทุกคนในองค์กรไม่ว่าจะเป็นผู้บริหารระดับใดหรือบุคลากรในบางส่วนไหน ต่างต้องมีส่วนร่วมในกระบวนการหาและให้ข้อมูลที่จะเป็นประโยชน์ในการคาดการณ์ เพื่อการตัดสินใจในการเลือกยุทธศาสตร์ การกำหนดเป้าหมาย จัดทำแผนงาน และจัดสรรงบประมาณในการปฏิบัติงาน โดยมุ่งเป้าหมายเพื่อที่จะให้การปฏิบัติงานสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ ที่ได้ตั้งเอาไว้ หรือลดผลของความเสียหาย (หรือผลกระทบ) ที่อาจเกิดขึ้นอันจะมีผลต่อความสูญเสียขององค์กร การจัดการความเสี่ยงจึงเป็นการบริหารภายในขอบเขตที่ผู้ที่เกี่ยวข้องยอมรับความเสี่ยงได้เท่านั้น มิใช่การบริหารความเสี่ยงเพื่อขจัดความเสี่ยงในการบริหาร การบริหารความเสี่ยงจึงเป็นกระบวนการที่มุ่งสู่การตัดสินใจ ภายใต้สถานะที่มีความเสี่ยงตามข้อมูลที่ได้รับกับการตัดสินใจภายใต้สถานะที่มีความไม่แน่นอนของปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ (สำนักงาน ก.พ.ร.การบริหารความเสี่ยง)

¹ จิรพร สุเมธีประสิทธิ์, มัทธนา พิพิธเนาวรัตน์, กิติพันธ์ คงสวัสดิ์เกียรติ (2556). การบริหารความเสี่ยงอย่างมืออาชีพ. น.12.

กล่าวโดยสรุป การบริหารความเสี่ยง เป็นการกำหนดนโยบาย โครงสร้าง และกระบวนการ เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และบุคลากรนำไปปฏิบัติในการกำหนดกลยุทธ์และปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กร โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงจะสัมฤทธิ์ผลได้ องค์กรจะต้องสามารถบ่งชี้เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น ประเมินผลกระทบต่อองค์กร และกำหนดวิธีการจัดการที่เหมาะสมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นในระดับหนึ่งว่าผลการดำเนินงานตามภารกิจต่าง ๆ จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้

4. การจัดการความเสี่ยง หมายถึง การดำเนินการเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยใช้วิธีการจัดการที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ประเมินไว้ และต้นทุนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

5. การติดตามประเมินผล หมายถึง เพื่อให้เป็นระบบบริหารความเสี่ยงที่สมบูรณ์ หน่วยงานจะต้องมีการติดตามผลระหว่างดำเนินการตามแผน และทำการสอบถามดูว่าแผนจัดการความเสี่ยงใดมีประสิทธิภาพให้คงดำเนินการต่อไป เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้มีความเพียงพอเหมาะสม

การบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร (ERM : Enterprise wide Risk Management)

องค์กรทุกองค์กรถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่ง องค์กรภาครัฐได้รับการจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์ที่สำคัญ คือ การให้บริการแก่ประชาชน และ/หรือการสร้างประโยชน์สูงสุดให้กับประชาชน อย่างไรก็ตามไม่ว่าองค์กรนั้นจะมีวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกันอย่างไร การที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้ได้นั้น ก็อยู่ภายใต้ความไม่แน่นอนที่จะก่อให้เกิดผลกระทบต่อการทำงานขององค์กรและการประสบความสำเร็จขององค์กร การบริหารความเสี่ยงองค์กรจึงเป็นความพยายามในการบรรลุวัตถุประสงค์องค์กรที่ได้วางไว้

ดังนั้น การบริหารความเสี่ยงองค์กรจึงต้องคำนึงถึงปัจจัยเสี่ยงจากทั้งภายในและภายนอกองค์กร การบริหารความเสี่ยงองค์กรจึงต้องบูรณาการวิสัยทัศน์ พันธกิจ ยุทธศาสตร์ และเป้าหมายให้มีความสอดคล้องกันทั้งองค์กร ตั้งแต่ผู้บริหารระดับสูง จนถึงบุคลากรระดับปฏิบัติการ จึงเห็นได้ว่าการบริหารความเสี่ยงองค์กรนั้น เป็นเรื่องของบุคลากรทุกคนในองค์กรที่ควรจะมีส่วนร่วมในการกำหนดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงองค์กรที่มีประสิทธิภาพจึงต้องเริ่มตั้งแต่การกำหนดยุทธศาสตร์ด้วยการมองภาพรวมทั้งหมดขององค์กร เพื่อค้นหาปัจจัยเสี่ยงที่จะนำมาสู่ความเสี่ยงที่องค์กรจะต้องเผชิญ หลังจากนั้นจึงต้องทำการประเมินต่อไปว่าปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือไม่

กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรที่ได้รับยอมรับว่าเป็นแนวทางในการส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงและเป็นหลักปฏิบัติที่เป็นสากล คือ กรอบการบริหารความเสี่ยงสำหรับองค์กรของคณะกรรมการ COSO (Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission) หรือ COSO – ERM ซึ่งประกอบด้วย 8 องค์ประกอบ ดังนี้

- 1) สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal Environment)
- 2) การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)
- 3) การบ่งชี้เหตุการณ์ (Event Identification)
- 4) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
- 5) การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)
- 6) กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)
- 7) สารสนเทศ และการสื่อสาร (Information & Communication)
- 8) การติดตามผล (Monitoring)



ภาพที่ 3 กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรตามหลักของ COSO

จากภาพลูกเต๋าข้างต้น สามารถอธิบายแต่ละหัวข้อได้ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal Environment)

สภาพแวดล้อมขององค์กรเป็นองค์ประกอบที่สำคัญ ในการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ปัจจัยหลายประการ เช่น วัฒนธรรมองค์กร นโยบายของผู้บริหาร แนวทางการปฏิบัติงาน บุคลากร กระบวนการทำงาน ระบบสารสนเทศ ระเบียบ เป็นต้น สภาพแวดล้อมภายในองค์กร ประกอบเป็นพื้นฐานสำคัญในการกำหนดทิศทางของกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

2. การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

องค์กรต้องพิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ ในการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์และความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ เพื่อวางเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรได้อย่างชัดเจนและเหมาะสม

3. การบ่งชี้เหตุการณ์ (Event Identification)

เป็นการรวบรวมเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นกับหน่วยงาน ทั้งในส่วนของปัจจัยเสี่ยงที่เกิดจากภายในและภายนอกองค์กร เช่น นโยบายบริหารงาน บุคลากร การปฏิบัติงาน การเงิน ระบบสารสนเทศ ระเบียบกฎหมาย ระบบบัญชี ภาษีอากร ทั้งนี้เพื่อทำความเข้าใจต่อเหตุการณ์และสถานการณ์นั้น เพื่อให้ผู้บริหารสามารถพิจารณากำหนดแนวทางและนโยบายในการจัดการ กับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้เป็นอย่างดี

4. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

การประเมินความเสี่ยงเป็นการจำแนกและพิจารณาจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงที่มีอยู่ โดยการประเมินจากโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) และผลกระทบ (impact) โดยสามารถประเมินความเสี่ยงได้ทั้งจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอกและปัจจัยความเสี่ยงภายในองค์กร

5. การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)

เป็นการดำเนินการหลังจากที่องค์กรสามารถบ่งชี้ความเสี่ยงองค์กร และประเมินความสำคัญของความเสี่ยงแล้ว โดยจะต้องนำความเสี่ยงไปดำเนินการตอบสนองด้วยวิธีการที่เหมาะสม เพื่อลดความสูญเสียหรือโอกาสที่จะเกิดผลกระทบให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้

6. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

การกำหนดกิจกรรมและการปฏิบัติต่าง ๆ ที่กระทำเพื่อลดความเสี่ยง และทำให้การดำเนินงานบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กร เช่น การกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความเสี่ยงให้กับบุคลากรภายในองค์กรเพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าจะสามารถจัดการกับความเสี่ยงนั้นได้อย่างถูกต้องและเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

7. สารสนเทศ และการสื่อสาร (Information & Communication)

องค์กรต้องมีการระบุถึงสารสนเทศที่จะเป็นทั้งจากแหล่งข้อมูลภายในและภายนอกขององค์กรและมีระบบสื่อสารไปยังบุคลากรในองค์กร เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานตามหน้าที่รับผิดชอบได้ การสื่อสารที่มีประสิทธิภาพยังครอบคลุมถึงการสื่อสารจากระดับบนลงล่าง ระดับล่างไปสู่บนและการสื่อสารระหว่างหน่วยงานตามแนวทางของ COSO ERM นั้น สารสนเทศมีความสำคัญและจำเป็นในทุกระดับชั้นขององค์กร เนื่องจากเราต้องใช้สารสนเทศในการระบุ ประเมิน และกำหนดวิธีการจัดการกับความเสี่ยงและใช้ในด้านอื่น ๆ เพื่อดำเนินงานให้ไปสู่เป้าหมายที่กำหนดไว้ให้ได้ ดังนั้นระบบสารสนเทศและการติดต่อสื่อสารที่มีประสิทธิภาพจึงเป็นพื้นฐานสำคัญที่จะนำไปพิจารณาดำเนินการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามกรอบ และขั้นตอนการปฏิบัติที่องค์กรกำหนด

8. การติดตามผล (Monitoring)

องค์กรจะต้องมีการติดตามผล เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินการว่ามีความเหมาะสมและสามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่

บทที่ 4

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

กระบวนการบริหารความเสี่ยง เป็นกระบวนการต่อเนื่อง โดยเริ่มต้นด้วยการกำหนดนโยบายหรือวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน และดำเนินกระบวนการด้วยกลไกการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดขึ้นในองค์กร ร่วมกับกลไกการตรวจสอบหรือการควบคุมภายในจนสามารถประเมินความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ได้ และนำไปสู่การปรับปรุงกลไกกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้นต่อไป ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านได้มีการปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับขนาดและปัญหาของกองทุนฯ โดยแบ่งออกเป็น 5 ขั้นตอนหลัก ดังนี้

1 การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

เป็นการกำหนดวัตถุประสงค์ขององค์กรโดยรวม รวมถึงกระบวนการหลักต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ขององค์กร ได้แก่

- วัตถุประสงค์ด้านกลยุทธ์ (Strategic Objectives) เป็นวัตถุประสงค์ในระดับสูง ซึ่งเชื่อมโยงและสนับสนุนภารกิจขององค์กร
- วัตถุประสงค์ด้านการปฏิบัติงาน (Operations Objectives) เป็นวัตถุประสงค์ในระดับของการปฏิบัติงาน
- วัตถุประสงค์ด้านการรายงาน (Reporting Objectives) เป็นวัตถุประสงค์ที่มุ่งเน้นการจัดทำรายงานทั้งรายงานทางการเงิน และรายงานที่ไม่ใช่ทางการเงิน
- วัตถุประสงค์ด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Objectives) เป็นวัตถุประสงค์ที่มุ่งเน้นการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

การกำหนดวัตถุประสงค์ที่ SMART

Specific (ชัดเจน) :	มีลักษณะที่เฉพาะเจาะจง สามารถทำให้บุคลากรทุกระดับในองค์กรเข้าใจตรงกันได้
Measurable (วัดได้):	สามารถวัดผลได้ว่าวัตถุประสงค์นั้นบรรลุผลสำเร็จหรือไม่ ไม่ว่าจะในเชิงปริมาณหรือเชิงคุณภาพ
Attainable (ปฏิบัติได้):	สามารถทำให้บรรลุผลได้ภายใต้ศักยภาพ ทรัพยากรและสิ่งแวดล้อมที่องค์กรมีอยู่
Relevant (สมเหตุสมผล):	มีความเกี่ยวข้องสัมพันธ์ และเป็นไปในทิศทางเดียวกับวิสัยทัศน์ขององค์กร
Timely (มีกรอบเวลา):	มีกำหนดระยะเวลาที่ชัดเจนในการดำเนินการให้บรรลุวัตถุประสงค์

ทั้งนี้ การที่องค์กรจะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ ควรดำเนินงานภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) เพื่อให้ผู้บริหารมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานขององค์กรอยู่ภายในเกณฑ์หรือประเภทของความเสี่ยงที่ยอมรับได้

2. การบ่งชี้ความเสี่ยง (Event Identification)

เป็นการรวบรวมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับองค์กร ทั้งในส่วนปัจจัยที่เกิดจากภายในองค์กร เช่น วัตถุประสงค์ขององค์กร นโยบายและกลยุทธ์ การดำเนินงาน กระบวนการทำงาน วัฒนธรรมขององค์กร เทคโนโลยีสารสนเทศ และปัจจัยภายนอกองค์กร เช่น นโยบายของรัฐบาล สภาพเศรษฐกิจ การดำเนินการของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบภายนอกองค์กร เหตุการณ์ธรรมชาติ สภาพสังคม และการเมือง เป็นต้น

สำหรับวิธีการบ่งชี้ความเสี่ยง มีหลายวิธี เช่น ระดมความคิดเห็นของบุคลากรในฝ่ายต่าง ๆ ขององค์กร มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง การใช้แบบสอบถาม การสัมภาษณ์บุคลากรในองค์กร การจัดทำ Work shop ของบุคลากรในองค์กร วิธีการอื่นๆ ที่เหมาะสม

การบ่งชี้ความเสี่ยงในระดับองค์กร ตามหลัก COSO แบ่งความเสี่ยงออกเป็น 4 ด้าน ได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S) คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากที่องค์กรไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร อันเนื่องมาจากขาดกลยุทธ์ที่เหมาะสมหรือสภาพการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น

- การประเมินผลผลิตของแต่ละยุทธศาสตร์ไม่เป็นรูปธรรม
- กลยุทธ์หน่วยธุรกิจหน่วยธุรกิจไม่สอดคล้องกับกลยุทธ์ระดับองค์กร
- ไม่สามารถบรรลุยุทธศาสตร์ได้ตามที่กำหนด
- การพัฒนาระบบบริหารจัดการสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O) คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการดำเนินงานภายในองค์กรซึ่งเป็นผลมาจากบุคลากร กระบวนการทำงาน โครงสร้างพื้นฐาน รวมถึงการทุจริตภายในองค์กร เช่น

- ขาดกระบวนการสร้างความตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้กับบุคลากรทั่วทั้งองค์กร
- โครงสร้างองค์กรไม่เอื้อต่อการบริหารงาน กระบวนการทำงานไม่บูรณาการกัน
- ขาดระบบการจัดการความรู้
- ความเสี่ยงด้านเครือข่ายสื่อสาร
- ความเสี่ยงด้านอุปกรณ์เทคโนโลยีสารสนเทศ

3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F) คือ ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลกระทบทางการเงินต่อองค์กร เช่น

- ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้
- ไม่มีการพยากรณ์ความต้องการทางการเงินได้ถูกต้องและเพียงพอ

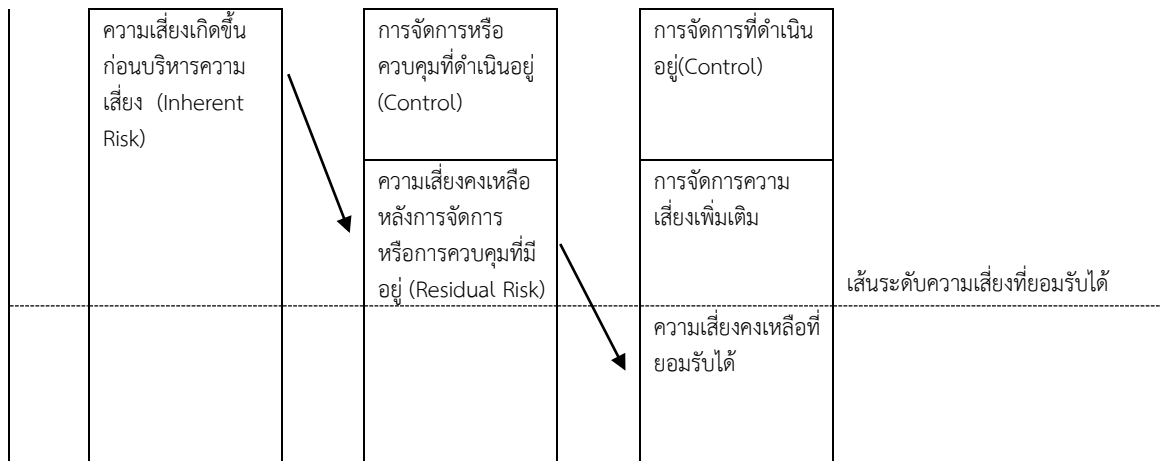
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk : C) คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ โดยครอบคลุมถึงกฎ ระเบียบของทั้งหน่วยงานภายในและภายนอกที่กำกับดูแลองค์กร เช่น

- การตีความข้อกฎหมาย ระเบียบ ประกาศโดยผู้ปฏิบัติงาน
- ความเข้าใจไม่ตรงกันในกฎเกณฑ์ หรือระเบียบ
- เกิดความขัดแย้งในการปฏิบัติ
- ข้อจำกัดทางกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ
- ความโปร่งใสในการดำเนินงาน

3. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

เป็นการประเมินระดับความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อองค์กรมากน้อยเพียงใด จะพิจารณาจากองค์ประกอบ 2 ประการ ได้แก่ โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) และผลกระทบที่เกิดขึ้น (Impact) การนำเอาองค์ประกอบทั้ง 2 ประการมาพิจารณารวมกันจะทำให้ทราบถึงระดับความเสี่ยง (Level of Risk) ซึ่งใช้เป็นตัวชี้วัดสำคัญของความเสี่ยงนั้นว่าความเสี่ยงที่จะเกิดนั้นมีความรุนแรงอยู่ในระดับใด เพื่อนำมาจัดลำดับความสำคัญ โดยในการประเมินความเสี่ยงจะทำการประเมินระดับความเสี่ยงก่อนการบริหารจัดการความเสี่ยง และประเมินระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงหลังการควบคุม/การบริหารจัดการที่มีอยู่ ซึ่งหากความเสี่ยงยังคงสูงกว่าระดับที่ยอมรับได้ ก็จำเป็นจะต้องทำการบริหารจัดการเพิ่มเติม เพื่อให้ลดลงไปอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ดังแสดงในภาพ

Inherent Risk VS Residual Risk



ความเสี่ยงก่อน/หลังการบริหารจัดการความเสี่ยง

โดยการประมวลผลค่าระดับของโอกาส และระดับความรุนแรงของผลกระทบตามเกณฑ์การให้คะแนนที่กำหนดไว้ ทั้ง 2 ด้าน (โอกาส และ ผลกระทบ) ซึ่งประกอบด้วย 4 ขั้นตอน คือ

1. การกำหนดเกณฑ์การประเมินมาตรฐาน

เป็นการกำหนดเกณฑ์ที่จะใช้ในการประเมินความเสี่ยง ได้แก่ ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) ระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) และระดับของความเสี่ยง (Degree of Risk) โดยแต่ละหน่วยงานจะต้องกำหนดเกณฑ์ของหน่วยงานขึ้น ซึ่งสามารถกำหนดได้ทั้งเกณฑ์ในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับข้อมูลสภาพแวดล้อมในหน่วยงานและดุลยพินิจของฝ่ายบริหารของหน่วยงาน โดยเกณฑ์ในเชิงปริมาณจะเหมาะสมกับส่วนงานที่มีข้อมูลตัวเลข สำหรับส่วนงานที่มีข้อมูลเชิงพรรณนาไม่สามารถระบุเป็นตัวเลขที่ชัดเจนได้ก็ให้กำหนดเกณฑ์ในเชิงคุณภาพ

2. การประเมินโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยง

เป็นการนำความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงแต่ละปัจจัยที่ระบุไว้มาประเมินโอกาส (Likelihood) ที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงต่าง ๆ และประเมินระดับความรุนแรงหรือมูลค่าความเสียหาย จากความเสี่ยง เพื่อให้เห็นถึงระดับของความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ทำให้สามารถกำหนดการควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม ซึ่งจะช่วยให้หน่วยงานสามารถวางแผนและจัดสรรทรัพยากรได้อย่างถูกต้องภายใต้งบประมาณ กำลังคน หรือเวลาที่จำกัด โดยอาศัยเกณฑ์ที่กำหนดไว้ ผู้ประเมินกิจกรรม/โครงการ ของหน่วยงานควรเป็นผู้มีความรู้ ความชำนาญ และมีประสบการณ์เรื่องนั้น ๆ สำหรับการให้คะแนนระดับการประเมินโอกาสและผลกระทบ ของแต่ละปัจจัยเสี่ยงนั้นอาจใช้คะแนนเสี่ยงข้างมากในที่ประชุม หรือให้แต่ละคนเป็นผู้ให้คะแนน แล้วนำคะแนนนั้นมาหาค่าเฉลี่ย มีขั้นตอน ดังนี้

- พิจารณาโอกาส/ความถี่ในการเกิดเหตุการณ์ต่างๆ (Likelihood)ว่ามีโอกาส /ความถี่ ที่จะเกิดนั้นมากน้อยเพียงใด ตามเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด

- พิจารณาความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) ที่มีผลต่อการปฏิบัติงาน ของหน่วยงานว่ามีระดับความรุนแรง หรือมีความเสียหายเพียงใด ตามเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด

3. การวิเคราะห์ความเสี่ยง

เมื่อส่วนงานพิจารณาโอกาส/ความถี่ที่จะเกิดเหตุการณ์ และความรุนแรงของผลกระทบ ของแต่ละปัจจัยเสี่ยงแล้วให้นำผลที่ได้มาพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง และผลกระทบของความเสี่ยงต่อกิจกรรม/ภารกิจของส่วนงานว่าก่อให้เกิดระดับของความเสี่ยงในระดับใด ซึ่งจะทำให้ส่วนงานทราบว่ามีความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงสูงสุดที่จะต้องบริหารจัดการก่อน

การจัดทำแผนภูมิความเสี่ยง (Risk Profile)

จากข้อมูลการประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงข้างต้นแล้วนำมาจัดทำเป็นแผนภูมิ ความเสี่ยง เพื่อช่วยให้สามารถตัดสินใจในการวางแผนบริหารได้อย่างเหมาะสมและสามารถมองเห็นภาพรวมทุก ปัจจัยเสี่ยงแล้ว ปัจจัยเสี่ยงใดควรได้รับการจัดการก่อนหลัง

โดยกำหนดให้คะแนนประเมินความเสี่ยงที่จะต้องนำมาดำเนินการจัดการ คือ ความเสี่ยงที่มี ระดับความเสี่ยง ตั้งแต่ 4 คะแนนขึ้นไป ส่วนปัจจัยเสี่ยงที่มีระดับความเสี่ยงต่ำกว่า 4 คะแนน ถือว่ามีความเสี่ยง ค่อนข้างต่ำไม่นำมาดำเนินการจัดการความเสี่ยงในแผนบริหารความเสี่ยง แบ่งได้ ดังนี้

1. **ระดับความเสี่ยงต่ำ (Low)** คะแนนระดับความเสี่ยง < หรือ = 3 คะแนน หมายถึงระดับ ที่ยอมรับได้ โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง ไม่ต้องพิจารณาการจัดการเพิ่มเติม

2. **ระดับความเสี่ยงปานกลาง (Medium)** คะแนนระดับความเสี่ยง 4 – 9 คะแนน หมายถึงระดับที่ยอมรับได้ แต่ต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่รับไม่ได้

3. **ระดับความเสี่ยงสูง (High)** คะแนนระดับความเสี่ยง 10 – 16 คะแนน หมายถึงระดับที่ ไม่สามารถยอมรับได้ โดยต้องจัดการความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่รับได้

4. **ระดับความเสี่ยงสูงมาก (Extreme)** คะแนนระดับความเสี่ยง 17 – 25 คะแนน หมายถึง ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ระดับที่ยอมรับได้ทันที

ตารางแทนค่าระดับคะแนนความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยง	ระดับคะแนน	แทนด้วยแถบสี	ความหมาย	
ต่ำ	1-3		Acceptable or Limited Focus	ระดับที่ยอมรับได้ โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง ไม่ต้องการจัดการเพิ่มเติม
ปานกลาง	4-9		Tolerable but caution or Discretion/Medium Risk	ระดับที่ยอมรับได้ แต่ต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่รับไม่ได้
สูง	10-16		Intolerable or Attention Required /High Risk	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ โดยต้องจัดการความเสี่ยงเพื่ออยู่ในระดับที่รับได้
สูงมาก	17-25		Intolerable or Immediate Attention Required /High	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ระดับที่ยอมรับได้ทันที

4. การจัดลำดับความเสี่ยง

เมื่อได้ค่าระดับความเสี่ยงแล้ว จะนำมาจัดลำดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่มีผลต่อการปฏิบัติงาน/โครงการ ที่หน่วยงานรับผิดชอบ เพื่อพิจารณากำหนดกิจกรรมการควบคุมในแต่ละสาเหตุของความเสี่ยงให้เหมาะสม โดยพิจารณาจากระดับของความเสี่ยงที่เกิดจากความสัมพันธ์ระหว่างโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) และผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) ที่ประเมินได้ตามตารางวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยจัดเรียงลำดับจากระดับสูงมาก สูง ปานกลาง น้อย และเลือกความเสี่ยงที่มีระดับสูงมาก และหรือสูง มาจัดทำแผนบริหาร/จัดการความเสี่ยงในขั้นตอนต่อไป

ตัวอย่างการจัดลำดับแผนภูมิความเสี่ยง (Risk Profile)

ผลกระทบ (Impact)	5	10	15 RC1	20	25
	4	8 RO3	12 RS1	16	20
	3	6	9	12	15 RO2
	2	4	6 RO1	8 RF2	10 RF1
	1	2	3	4	5
	โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood)				

4. การจัดการความเสี่ยง (Risk Management)

การจัดการความเสี่ยง (Risk Response) เป็นการกำหนดแนวทางการดำเนินการป้องกันความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น ด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง หรือหลายวิธีรวมกัน

1. เป้าหมายในการบริหารจัดการความเสี่ยง

- 1) ลดโอกาส/ความถี่ที่จะเกิดของความเสี่ยงนั้น ๆ
- 2) ลดความรุนแรงของผลกระทบจากความเสี่ยงนั้น ในกรณีที่ความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น
- 3) เปลี่ยนผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงนั้น ให้เป็นไปในรูปแบบที่กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ยอมรับได้

2. ขั้นตอนการบริหารจัดการความเสี่ยง มีดังนี้

- 1) จัดลำดับความสำคัญความเสี่ยง (ทั้งความเสี่ยงที่ค้นพบใหม่ในปัจจุบันและความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่) โดยเปรียบเทียบจากค่าระดับความเสี่ยงที่วัดได้
- 2) พิจารณามาตรการในการใช้จำกัดความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- 3) ศึกษาความเป็นไปได้ของทางเลือกในแต่ละมาตรการ ที่จะใช้จัดการหรือลดความเสี่ยง โดยใช้การวิเคราะห์ผลได้-ผลเสีย (Cost-Benefit)
- 4) วิเคราะห์ผลได้ - ผลเสีย (Cost - Benefit) ของแต่ละมาตรการเพื่อประกอบการตัดสินใจเลือกมาตรการอย่างเป็นระบบ ซึ่งการวิเคราะห์ผลได้-ผลเสีย (Cost - Benefit) ประกอบด้วย
 - การวิเคราะห์ผลได้ (Benefit) ได้แก่การวิเคราะห์หาผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นทันทีที่นำมาตรการนั้นไปใช้ลดความเสี่ยงหรือผลประโยชน์ในระยะยาว รวมไปถึงโอกาสดีต่างๆ ทางธุรกิจในอนาคต เป็นต้น
 - การวิเคราะห์หาผลเสีย (Cost) เช่น การวิเคราะห์หาต้นทุน เวลา หรือความสะดวกที่มีโอกาสสูญเสียไปกับการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว หรือการสร้างโอกาสเพื่อลดความเสี่ยงใหม่แทน
- 5) เลือกมาตรการที่ดีที่สุดจัดการกับความเสี่ยง โดยจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง เพื่อกำหนดผู้รับผิดชอบ ระยะเวลาที่จะใช้ดำเนินงาน ทรัพยากรที่ต้องใช้ และวิธีการติดตามผล รวมถึงการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารกองทุนเพื่อผู้รับงานทราบ

๓. กลยุทธ์การจัดการความเสี่ยง 4T's Strategies

หลังจากประเมินความเสี่ยงและมีการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงแล้วจะมีการกำหนดมาตรการตอบสนองความเสี่ยง หรือ แผนการจัดการความเสี่ยง คือ การหาวิธีที่เหมาะสมสำหรับจัดการแต่ละความเสี่ยงให้ลดความรุนแรงลง เกิดขึ้นได้น้อยลง หรือ กำหนดมาตรการควบคุมดูแลไม่ให้เกินระดับอันตราย

การจัดการความเสี่ยง เป็นการนำกลยุทธ์ มาตรการ หรือแผนงานมาใช้ปฏิบัติในองค์กร เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง หรือลดความเสียหายของผลกระทบในการดำเนินงานตามแผนงาน/โครงการ /กิจกรรมที่ยังไม่มีกิจกรรมควบคุมความเสี่ยง หรือที่มีอยู่แต่ยังไม่เพียงพอ

ทางเลือกในการจัดการความเสี่ยง มีหลายวิธี และสามารถปรับเปลี่ยนหรือนำมาผสมผสานให้เหมาะสมกับสถานการณ์ได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้บริหารและผู้รับผิดชอบ

โดยสามารถจัดแบ่งวิธีการได้หลายวิธี ดังนี้

1. การยอมรับ (Take/Accept)/ดำรงความเสี่ยง (Risk Acceptance) หมายถึง ยอมรับ ความเสี่ยงที่เกิดจากการปฏิบัติงานและภายใต้ระดับความเสี่ยงที่องค์กรสามารถยอมรับได้ (Take)

2. การลด (Treat/Reduce)/ควบคุมความเสี่ยง (Risk Reduction /Risk Control) หมายถึง การดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสเกิดหรือผลกระทบของความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Treat)

3. การหลีกเลี่ยง (Terminate/Avoid) / การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance) หมายถึง การดำเนินการเพื่อยกเลิกหรือหลีกเลี่ยงกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ทั้งนี้หากทำการใช้กลยุทธ์นี้ อาจต้องพิจารณาวัตถุประสงค์ว่าสามารถบรรลุได้หรือไม่ เพื่อทำการปรับเปลี่ยนต่อไป (Terminate)

4. การร่วมจัดการ (Transfer/Share) / ถ่ายโอนความเสี่ยง(Risk Sharing/Risk Transfer) หมายถึงการร่วมจัดการโดยแบ่งความเสี่ยงบางส่วนกับบุคคลหรือองค์กรอื่น (Transfer)

วิธีการจัดการความเสี่ยงของแต่ละองค์กรอาจมีความแตกต่างกันขึ้นอยู่กับสภาพแวดล้อม ขององค์กรนั้น ๆ เช่น บางองค์กรอาจเลือกการควบคุมอย่างเดี่ยวแต่สามารถควบคุมได้หลายความเสี่ยง หรือบางองค์กรอาจเลือกการควบคุมหลายวิธีร่วมกันเพื่อควบคุมความเสี่ยงสำคัญเพียงเรื่องเดียว

ดังนั้น เมื่อองค์กรทราบความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่จากการประเมินความเสี่ยงและการประเมิน การควบคุมแล้ว ให้พิจารณาความเป็นไปได้และค่าใช้จ่ายของแต่ละทางเลือกเพื่อการตัดสินใจเลือกมาตรการ ลดความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ โดยพิจารณาจาก

1. พิจารณาว่าจะยอมรับความเสี่ยง หรือจะกำหนดกิจกรรมควบคุมเพื่อลดความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งผู้บริหารจะเป็นผู้กำหนดระดับความเสี่ยงที่หน่วยงานยอมรับได้

2. พิจารณาเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายหรือต้นทุน (Cost) ในการจัดการให้มีมาตรการควบคุมกับ ผลประโยชน์ (Benefit) ที่จะได้รับจากประสิทธิภาพของมาตรการดังกล่าว ว่าคุ้มค่าหรือไม่

3. กรณีที่องค์กรเลือกกำหนดกิจกรรมควบคุมเพื่อลดความเสี่ยงให้กำหนดวิธีการควบคุม ในแผนบริหารความเสี่ยง

สรุปตารางกลยุทธ์การจัดการความเสี่ยง

การยอมรับ (Accept)/ดำรงความ เสี่ยง (Risk Acceptance)	ยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการปฏิบัติงานและภายใต้ระดับความเสี่ยง ที่องค์กรสามารถยอมรับได้ (Take)
การลด (Reduce)/ควบคุมความเสี่ยง (Risk Reduction /Risk Control)	การดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อลดโอกาสเกิดหรือผลกระทบของความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Treat)
การหลีกเลี่ยง (Avoid) / การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance)	การดำเนินการเพื่อยกเลิกหรือหลีกเลี่ยงกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ทั้งนี้ หากทำการใช้กลยุทธ์นี้อาจต้องพิจารณาวัตถุประสงค์ว่าสามารถบรรลุได้หรือไม่ เพื่อทำการปรับเปลี่ยนต่อไป (Terminate)
การร่วมจัดการ (Share) / ถ่ายโอนความเสี่ยง (Risk Sharing/Risk Transfer)	การร่วมจัดการโดยแบ่งความเสี่ยงบางส่วนกับบุคคลหรือองค์กรอื่น (Transfer)

4. การคัดเลือกการวิเคราะห์ Cost-benefit Analysis) หรือกิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง (Control Activities) การพิจารณาเลือกแผนจัดการความเสี่ยง

1. ศึกษาความเป็นไปได้และค่าใช้จ่ายของแต่ละทางเลือก
2. วิเคราะห์ถึงผลได้ผลเสียของแต่ละทางเลือก (Cost – Benefit) และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk) ขององค์กร
 - ผลได้ คือ ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นเมื่อนำมาตรการนั้นมาใช้ลดความเสี่ยง
 - ผลเสีย ได้แก่ ต้นทุน เวลา หรือความสะดวกที่เสียไป รวมไปถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

การใช้แนวทาง/กิจกรรมในการจัดการกับความเสี่ยงภายใต้แนวทางต่างๆ ที่เลือกนั้น จะประกอบไปด้วยกิจกรรมต่าง ๆ กล่าวคือ วิธีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ไม่ควรเป็นวิธีการที่มีต้นทุนสูงกว่าประโยชน์ที่จะได้รับ หากเป็นเช่นนั้นการรับความเสี่ยงไว้เองอาจเป็นทางเลือกที่เหมาะสมกว่า การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ควรจะเป็นการพิจารณาความเสี่ยงจากหน่วยงานต่าง ๆ ขององค์กรในภาพรวม ความเสี่ยงที่รับเข้ามาในหน่วยงานหนึ่ง อาจนำมาซึ่งโอกาสความสูญเสียจากหน่วยงานนั้น ในขณะที่เดียวกัน อาจนำมาซึ่งโอกาสที่เป็นผลกำไรกับอีกหน่วยงานหนึ่งในองค์กร

5. การจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง

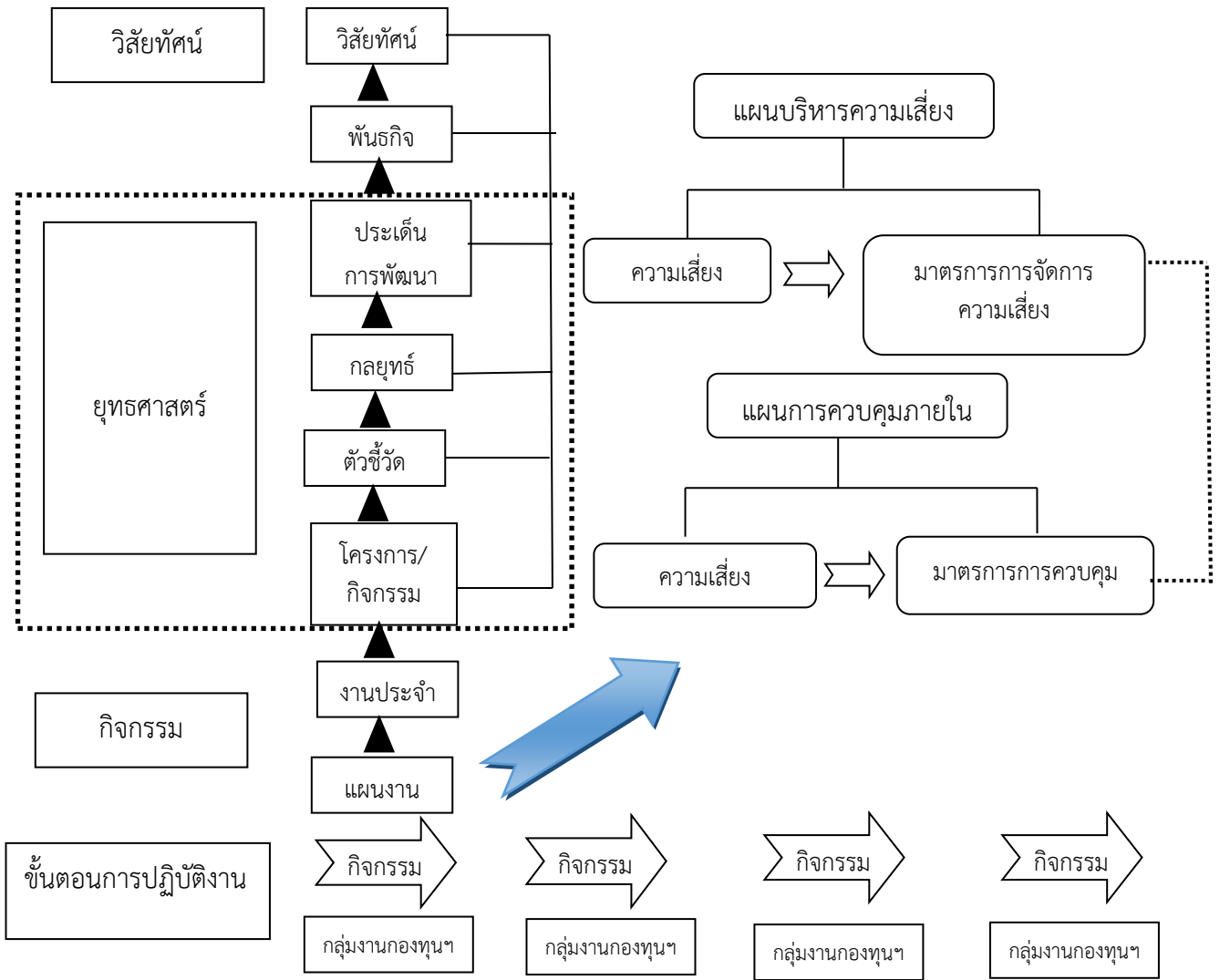
แผนบริหารความเสี่ยง เป็นการรวบรวมข้อมูลวิธีการ และกิจกรรมการจัดการความเสี่ยง เมื่อดำเนินการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงเรียบร้อยแล้ว ต้องมีการสื่อสารให้บุคลากรทั้งหมดทราบ เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่สอดคล้องกันในหลักการของการบริหารความเสี่ยง

5. ข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสารด้านการบริหารความเสี่ยง

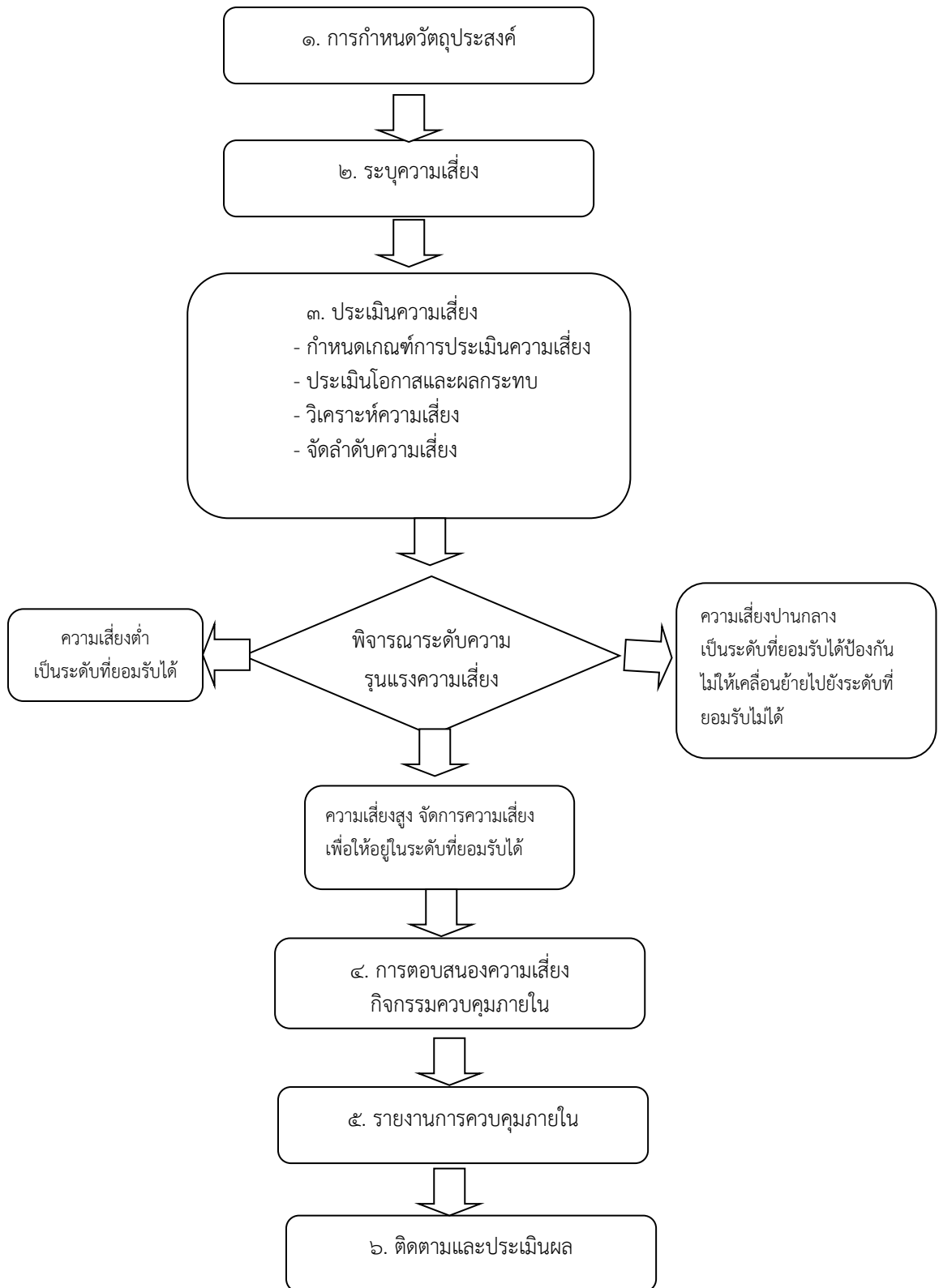
เมื่อดำเนินการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงองค์กรเรียบร้อยแล้ว ต้องมีการสื่อสารให้บุคลากรทั้งหมดทราบ เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่สอดคล้องกันในหลักการของการบริหารความเสี่ยงองค์กร รวมทั้งสนับสนุนร่วมดำเนินการกิจกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุผลสำเร็จตามที่ต้องการ

ข้อมูลและการสื่อสารด้านการบริหารความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

ข้อมูลที่ต้องการ	ช่องทางการสื่อสาร	กลุ่มเป้าหมาย
แผนบริหารความเสี่ยงกองทุนฯ ประจำปี และคู่มือการบริหารความเสี่ยง	ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุน/เว็บไซต์/หนังสือเวียน	บุคลากรของกองทุนฯ คณะกรรมการบริหารกองทุน



ภาพที่ 4 การบริหารจัดการความเสี่ยงกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน



ภาพที่ 5 กระบวนการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน

บทที่ 5

การกำหนดและคัดเลือกวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยง

การจัดการความเสี่ยง (Risk Response) เป็นการกำหนดแนวทางการดำเนินการป้องกันความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น ด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง หรือหลายวิธีรวมกัน

1. เป้าหมายในการบริหารจัดการความเสี่ยง

- 1) ลดโอกาส/ความถี่ที่จะเกิดของความเสี่ยงนั้น ๆ
- 2) ลดความรุนแรงของผลกระทบจากความเสี่ยงนั้น ในกรณีที่ความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น
- 3) เปลี่ยนผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงนั้น ให้เป็นไปในรูปแบบที่กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ยอมรับได้

2. ขั้นตอนการบริหารจัดการความเสี่ยง มีดังนี้

- 1) จัดลำดับความสำคัญความเสี่ยง (ทั้งความเสี่ยงที่ค้นพบใหม่ในปัจจุบันและความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่) โดยเปรียบเทียบจากค่าระดับความเสี่ยงที่วัดได้
- 2) พิจารณามาตรการในการใช้จำกัดความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- 3) ศึกษาความเป็นไปได้ของทางเลือกในแต่ละมาตรการ ที่จะใช้จัดการหรือลดความเสี่ยง โดยใช้การวิเคราะห์ผลได้-ผลเสีย (Cost-Benefit)
- 4) วิเคราะห์ผลได้ - ผลเสีย (Cost - Benefit) ของแต่ละมาตรการเพื่อประกอบการตัดสินใจเลือกมาตรการอย่างเป็นระบบ ซึ่งการวิเคราะห์ผลได้-ผลเสีย (Cost - Benefit) ประกอบด้วย
 - การวิเคราะห์ผลได้ (Benefit) ได้แก่การวิเคราะห์หาผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นทันทีที่นำมาตรการนั้นไปใช้ลดความเสี่ยงหรือผลประโยชน์ในระยะยาว รวมไปถึงโอกาสดีต่างๆ ทางธุรกิจในอนาคต เป็นต้น
 - การวิเคราะห์หาผลเสีย (Cost) เช่น การวิเคราะห์หาต้นทุน เวลา หรือความสะดวกที่มีโอกาสสูญเสียไปกับการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว หรือการสร้างโอกาสเพื่อลดความเสี่ยงใหม่แทน
- 5) เลือกมาตรการที่ดีที่สุดจัดการกับความเสี่ยง โดยจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง เพื่อกำหนดผู้รับผิดชอบ ระยะเวลาที่จะใช้ดำเนินงาน ทรัพยากรที่ต้องใช้ และวิธีการติดตามผล รวมถึงการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารกองทุนเพื่อผู้รับงานทราบ

บทที่ 6

การวิเคราะห์ความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรนั้น สามารถสะท้อนให้เห็นถึงนโยบายการบริหารจัดการและการกำกับดูแลกิจการของแต่ละองค์กร โดยหากองค์กรมีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ จะส่งผลให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์องค์กรทั้งในเชิงประสิทธิภาพและประสิทธิผลของงาน

กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน เริ่มดำเนินการเรื่องการบริหารความเสี่ยง ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2554 เป็นต้นมา โดยยึดกรอบการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของ COSO (Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission) ประกอบด้วยองค์ประกอบ 8 ประการ ซึ่งครอบคลุมตามแนวทางการกำหนดนโยบายการบริหารงาน และเป็นไปตามแนวทางในการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยง โดยมีกระบวนการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงประจำปีบัญชี 2567 ดังนี้

1. การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายในองค์กร
2. การทบทวนผลการบริหารความเสี่ยงและการกำหนดเป้าหมายบริหารความเสี่ยง
3. การบ่งชี้ประเภทของความเสี่ยง อาทิ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน และความด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ
4. การประเมินระดับรุนแรงและจัดลำดับความเสี่ยง
5. กลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการกับแต่ละความเสี่ยง
6. วิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ที่ได้รับจากทางเลือกในการบริหารความเสี่ยง (Cost-benefit Analysis) หรือกิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง (Control Activities)
7. ข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสารด้านการบริหารความเสี่ยง
8. การติดตามผลและเฝ้าระวังความเสี่ยงต่าง ๆ

ขั้นตอนที่ 1 การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมขององค์กร โดยใช้การวิเคราะห์ปัจจัยสภาพแวดล้อม (SWOT)

ปัจจัยสภาพแวดล้อมภายใน	
จุดแข็ง (Strengths)	จุดอ่อน (Weaknesses)
<p>1. กองทุนมีการบริหารในรูปแบบของคณะกรรมการ กองทุนฯ โดยเฉพาะคณะกรรมการที่มาจากผู้แทนจากหน่วยงานต่าง ๆ ซึ่งมีความเชี่ยวชาญในการบริหารกองทุนฯ ช่วยให้คำแนะนำ ทำให้การพิจารณาภาวะในการประชุม มีการถ่วงถ่วง ตรวจสอบอย่างรอบคอบมาก</p> <p>2. กองทุนฯ มีคณะอนุกรรมการพิจารณากลับกรองคำร้องขอกู้ยืมเงินกองทุนฯ ช่วยพิจารณาและตรวจสอบข้อมูลการกู้ยืมเงินที่รอบคอบและรัดกุมก่อนเสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ พิจารณานุมัติ</p> <p>3. กองทุนฯ มีระบบบัญชีที่มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ทั้งหน่วยงานภายในและภายนอก</p> <p>3. กองทุนฯ มีวัตถุประสงค์ในการปล่อยกู้ที่ชัดเจน</p> <p>4. กองทุนฯ มีช่องทางการรับ-จ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ทำให้สะดวกในการรับชำระเงิน ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ</p> <p>7. กองทุนฯ มีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าแหล่งเงินกู้ยืมที่ให้กู้ยืม</p> <p>8. กรมบัญชีกลางได้อนุมัติโครงสร้างอัตราค่าจ้างของกองทุนฯ โดยให้บุคลากรของกองส่งเสริมการมีงานทำปฏิบัติงานตามภารกิจของกองทุนส่งผลให้มีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานที่ชัดเจน</p>	<p>1. คู่มือ กฎ ระเบียบ แนวปฏิบัติงานและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ ไม่มีความทันสมัยและยังไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน</p> <p>2. เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานไม่ถือปฏิบัติตามคู่มือ โดยเคร่งครัดอาจก่อให้เกิดความเสียหายและประสิทธิภาพการดำเนินงาน</p> <p>3. กองทุนฯ ไม่มีโครงสร้างอัตราค่าจ้างที่รับผิดชอบด้านกองทุนฯ โดยตรง ต้องใช้บุคลากรของกองส่งเสริมการมีงานทำ มาช่วยในการบริหารและปฏิบัติงาน เมื่อบุคลากรโอนย้ายไปปฏิบัติหน้าที่อื่นจะทำให้การบริหารงานขาดความต่อเนื่อง</p> <p>4. กองทุนฯ ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยต่ำ ร้อยละ 0 ต่อปี ตั้งแต่งวดที่ 1 - งวดที่ 12 โดยเริ่มในปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 ซึ่งอาจทำให้ไม่มีเงินเพียงพอในการบริหารจัดการกองทุนฯ และอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องในการดำเนินงานของกองทุนฯ ในอนาคตได้</p> <p>5. อัตราค่าตอบแทนต่อชิ้นงานมีอัตราที่ต่ำประกอบด้วยปริมาณการจ่ายงานให้กับผู้รับงานไปทำที่บ้าน ไม่สม่ำเสมอ ทำให้ผู้ที่จะมีมารับงานไปทำที่บ้าน ไม่สนใจรับงานไปทำและมีจำนวนน้อยลง</p> <p>6. นายจ้าง/สถานประกอบการ ผู้ว่าจ้างไม่กล้าแสดงตัว เนื่องจากเกรงว่าจะกระทบกับการชำระภาษี และการปฏิบัติตามกฎหมายต่าง ๆ ทำให้กองทุนฯ ขาดแหล่งข้อมูลการจ้างงานที่ครบถ้วน</p>

ปัจจัยสภาพแวดล้อมภายนอก	
โอกาส (Opportunities)	อุปสรรค หรือภาวะคุกคาม (Threats)
<p>1. ยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี ด้านการสร้างความสามารถในการแข่งขัน แผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ ประเด็นการพัฒนาศักยภาพคนตลอดช่วงชีวิต แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 13 ส่งเสริมการดำเนินงานของกองทุนฯ ให้คนมีอาชีพและรายได้</p> <p>2. พระราชบัญญัติการบริหารทุนหมุนเวียน พ.ศ. 2558 ระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรี ว่าด้วยการจัดตั้งการดำเนินงาน และการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน พ.ศ. 2557 ระเบียบกรมการจัดหางานว่าด้วยการบริหารกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน พ.ศ. 2559 ระเบียบกรมการจัดหางานว่าด้วยการส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน พ.ศ. 2560 ช่วยสนับสนุนการดำเนินของกองทุนฯ และเกิดความคล่องตัว</p> <p>3. รัฐบาลมีนโยบายวีซ่าฟรีเพื่อช่วยกระตุ้นการท่องเที่ยว</p> <p>4. การขยายตัวต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว หลังจากภาครัฐมีนโยบายอำนวยความสะดวกในการเดินทางมาประเทศไทย ของนักท่องเที่ยวและนักธุรกิจประเทศต่าง ๆ ส่งผลให้อุปสงค์และราคาสินค้าในหมวดที่เกี่ยวข้องกับภาคการท่องเที่ยวปรับตัวสูงขึ้น</p> <p>5. สถิตินักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้าไทย (จากกระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา) ตั้งแต่วันที่ 1-31 ม.ค.2567 มีจำนวน 3,035,296 คน เติบโต 42% เทียบกับเดือนเดียวกันของปีที่แล้ว สร้างรายได้ 147,922 ล้านบาท โดยสูงสุด 5 อันดับแรก ได้แก่ 1. จีน 508,563 คน 2. มาเลเซีย 321,704 คน 3.เกาหลีใต้ 222,571 คน 4.รัสเซีย 219,167 คน 5.อินเดีย 162,831 คน.</p> <p>6. รัฐบาลมีนโยบายลดความเหลื่อมล้ำของสังคมและสร้างโอกาสการเข้าถึงบริการของรัฐ การเร่งสร้างโอกาส อาชีพ และการมีรายได้ที่มั่นคง ซึ่งเอื้อต่อการดำเนินงานของกองทุนฯ ที่ต้องการให้คนมีอาชีพและมีรายได้</p>	<p>1. ภาพรวมสถานการณ์แรงงานนอกระบบ ในปีนี้ (สำนักงานสถิติแห่งชาติ) พบว่าผู้มีงานทำมีจำนวนทั้งสิ้น 40.1 ล้านคน เป็นแรงงานนอกระบบจำนวน 21.0 ล้านคน (ร้อยละ 52.3) ซึ่งมากกว่าแรงงานในระบบที่มีจำนวน 19.1 ล้านคน (ร้อยละ 47.7) โดยครึ่งหนึ่งของแรงงานนอกระบบอยู่ในช่วง 40-59 ปี และที่น่าสนใจคือกลุ่มอายุ 60 ปีขึ้นไปที่ยังทำงานอยู่ประมาณ 5.1 ล้านคนนั้น เป็นแรงงานนอกระบบมากถึง 4.4 ล้านคน</p> <p>2. แรงงานนอกระบบร้อยละ 28.2% ที่ประสบปัญหาโดยเป็นปัญหาจากการทำงานมากที่สุด เช่น ค่าตอบแทน งานขาดความต่อเนื่อง งานหนักเกินไป</p> <p>3. ค่าจ้างเฉลี่ยของลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบยังคงได้รับค่าจ้างค่อนข้างต่ำ ดังนั้น จึงต้องมีการดูแลและส่งเสริมให้แรงงานนอกระบบได้รับความคุ้มครองหรือเข้าถึงหลักประกันทางสังคมให้มากขึ้น เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ของแรงงานนอกระบบต่อไป</p> <p>4. การขาดแคลนทักษะและการผูกขาดทางดิจิทัลขนาดใหญ่ซึ่งเป็นอุปสรรคต่อการปรับตัวในการนำเทคโนโลยีมาใช้ได้อย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเทศกำลังพัฒนา และภาคส่วนที่ขับเคลื่อนโดยผู้ประกอบการที่มีผลิตภาพต่ำ</p>

ปัจจัยสภาพแวดล้อมภายนอก	
โอกาส (Opportunities)	อุปสรรค หรือภาวะคุกคาม (Threats)
<p>7. รัฐบาลมีนโยบายการใช้เทคโนโลยี ที่ทันสมัยมาเพิ่มประสิทธิภาพ ปรับปรุงการทำงานของภาครัฐให้เป็นรัฐบาลดิจิทัลทำให้ประชาชน สามารถได้รับการบริการจากรัฐได้สะดวกมากยิ่งขึ้น</p> <p>8. รัฐบาลมีนโยบายการสร้างรายได้ จากการท่องเที่ยว เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ และสร้างงานให้กับประชาชน สร้างความหลากหลายด้านการท่องเที่ยว เป็นจุดหมายปลายทางที่สำคัญของการท่องเที่ยวระดับโลกที่ดึงดูดนักท่องเที่ยวทุกระดับ และเพิ่มสัดส่วนของนักท่องเที่ยวที่มีคุณภาพสูง ประกอบด้วย (๑) ท่องเที่ยวเชิงสร้างสรรค์ และวัฒนธรรม (๒) ท่องเที่ยวเชิงธุรกิจ (๓) ท่องเที่ยวเชิงสุขภาพ ความงาม และแพทย์แผนไทย (๔) ท่องเที่ยวสำราญทางน้ำ และ (๕) ท่องเที่ยวเชื่อมโยงภูมิภาค</p>	

กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน กรมการจัดหางาน กระทรวงแรงงาน
รายงานการประเมินองค์ประกอบของการควบคุมภายใน
สำหรับระยะเวลาดำเนินงานสิ้นสุด ณ วันที่ 30 เดือนกันยายน 2567

องค์ประกอบของการควบคุมภายใน	ผลการประเมิน/ข้อสรุป
<p>๑. สภาพแวดล้อมการควบคุมของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>๑) มีกฎหมาย ระเบียบและแนวปฏิบัติที่ชัดเจน เพื่อเป็นเครื่องมือในการปฏิบัติงานภายในกองทุนฯ</p> <p>๒) มีโครงสร้างองค์กร สายการบังคับบัญชา อำนาจหน้าที่ที่ชัดเจน และมีการมอบหมายอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบตามความเหมาะสมกับทักษะ ความรู้ ความสามารถ</p> <p>๓) มีช่องทางในการร้องเรียนการให้บริการของกองทุนฯ โดยได้สรุปรายงานการร้องเรียนให้ผู้บริหารกองทุนฯ ทราบเป็นระยะ ๆ</p> <p>๔) มีคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เสนอแนะ ให้คำแนะนำในการบริหารกองทุนฯ และมีการกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดจากผู้บริหาร เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างถูกต้อง ตามระเบียบและข้อบังคับของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ก่อให้เกิดความโปร่งใสและมีประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน เป็นไปตามวิสัยทัศน์ของกองทุนฯ “เป็นกองทุนที่มีการบริหารจัดการที่ดีเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมผู้รับงานไปทำที่บ้าน ให้มีศักยภาพมีรายได้ที่มั่นคงและยั่งยืน”</p> <p>๒. การประเมินความเสี่ยง</p> <p>๑) ได้ระดมความคิดร่วมกับผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เพื่อค้นหาปัจจัยความเสี่ยงและจัดทำแผนการจัดการความเสี่ยงประจำปี</p> <p>๒) มีการจัดทำคู่มือบริหารความเสี่ยงประจำปีบัญชี ๒๕๖๗ โดยพิจารณาความเสี่ยงจากปัจจัย ๔ ด้าน คือ ด้านกลยุทธ์ (Strategic) ด้านปฏิบัติการ (Operational) ด้านการเงิน (Financial) และด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance)</p> <p>๓) จัดทำแผนความเสี่ยงและกำหนดแนวทางในการจัดการความเสี่ยง</p> <p>๔) มีการประเมินความเสี่ยงเพื่อค้นหาโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ ความเสี่ยงและประเมินระดับความรุนแรงของผลกระทบ ความเสี่ยงหรือมูลค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดความเสี่ยง</p> <p>๕) มีการติดตามประเมินผลการดำเนินงานตามแผนบริหาร ความเสี่ยง</p>	<p>๑. สภาพแวดล้อมการควบคุมของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>องค์ประกอบของสภาพแวดล้อมการควบคุมของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน มีสภาพแวดล้อมที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยได้จัดให้มีระบบข้อร้องเรียนจากผู้ให้บริการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ทั้งทางจดหมาย กล่องรับข้อคิดเห็น ติดต่อด้วยตนเอง ผ่านช่องทางกรมการจัดหางาน ที่หมายเลขโทรศัพท์สายด่วน ๑๕๐๖ กด ๒ ๑๖๙๔ และผ่านช่องทางเว็บไซต์กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน และสรุปรายงานให้ผู้บริหารกองทุนฯ รับทราบเป็นรายเดือน โดยระหว่างเดือนตุลาคม ๒๕๖๖ - เดือนกันยายน ๒๕๖๗ ไม่พบข้อร้องเรียนในการใช้บริการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>๒. การประเมินความเสี่ยง</p> <p>ประกอบด้วย ด้านกลยุทธ์ (Strategic) ด้านปฏิบัติการ (Operational) ด้านการเงิน (Financial) และด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เคยเกิดขึ้น หรือมีแนวโน้มอาจเกิดขึ้นในอนาคต รวมทั้งจัดทำแผนบริหารจัดการ กับความเสี่ยงนั้น ๆ เพื่อให้ ความเสี่ยงนั้นหมดไปหรืออยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีการติดตามประเมินผลการจัดการความเสี่ยง ที่ได้มีการดำเนินการไปแล้วว่าบรรลุผล ตามวัตถุประสงค์หรือไม่</p>

องค์ประกอบของการควบคุมภายใน	ผลการประเมิน/ข้อสรุป
<p>๓. กิจกรรมการควบคุม</p> <p>๑) การควบคุมกิจกรรมเป็นไปตามปัจจัยเสี่ยงที่ระบุ</p> <p>๒) ดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยงทุกปัจจัยเสี่ยงที่ระบุ เพื่อจัดการความเสี่ยงให้หมดไปหรืออยู่ในระดับที่ยอมรับได้</p> <p>๓) มีการติดตามผลความคืบหน้าการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ</p> <p>๔) สรุปรายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้กับผู้บริหารกองทุนฯ และนำเข้าคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ</p> <p>๔. สารสนเทศและการสื่อสาร</p> <p>๑) มีการประชาสัมพันธ์ด้านกฎระเบียบ ผ่านเว็บไซต์ของกองทุนฯ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสามารถใช้เป็นเครื่องมือในการปฏิบัติงานได้ตามหน้าที่และความรับผิดชอบ</p> <p>๒) มีการสื่อสารภายในกองทุนฯ ระหว่างบุคลากรที่มีการปฏิบัติงานในหน้าที่รับผิดชอบ ร่วมแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ระบุปัญหาและวิธีการแก้ไขปัญหาในระหว่างปฏิบัติงาน</p> <p>๕. กิจกรรมการติดตามผล</p> <p>กองทุนฯ มีระบบการติดตามผลการปฏิบัติงาน ประเมินผลการควบคุมภายใน โดยมีการตรวจสอบภายในจากหน่วยตรวจสอบภายในของกรมฯ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน และมีการประเมินผลจากกระทรวงการคลังและที่ปรึกษาด้านการประเมินผลการดำเนินงาน (บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด) เป็นประจำทุกปี</p>	<p>๓. กิจกรรมการควบคุม</p> <p>- กิจกรรมการควบคุมที่เหมาะสม โดยในภาพรวมมีความสอดคล้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยง และมีการกำกับ ดูแลจากผู้บริหารและหัวหน้าส่วนงานอย่างเคร่งครัด ทำให้การดำเนินงานเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดไว้และควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ หากเป็นภารกิจหลักของกองทุนฯ จะมีการทบทวนความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี</p> <p>๔. สารสนเทศและการสื่อสาร</p> <p>- ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสารของกองทุนฯ มีความเป็นปัจจุบัน โดยเผยแพร่และประชาสัมพันธ์ทางเว็บไซต์กองทุนฯ เพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ทำให้เกิดความเข้าใจ สามารถนำแผนปฏิบัติการต่าง ๆ ไปสู่การปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม และตรงตามเป้าหมาย ก่อให้เกิดประสิทธิภาพ และเกิดผลสำเร็จแก่กองทุนฯ</p> <p>๕. กิจกรรมการติดตามผล</p> <p>กองทุนฯ มีการติดตามผลการปฏิบัติงาน และประเมินผลการควบคุมภายใน โดยมีการเปรียบเทียบและตั้งค่าเป้าหมายตั้งแต่ต้นปีบัญชี และมีการประเมิน ณ สิ้นปีบัญชีเพื่อเป็นการติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงนั้นหมดไปหรืออยู่ในระดับที่ยอมรับได้</p>

ผลการประเมินโดยรวม

กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน มีโครงสร้างการควบคุมภายใน ๕ องค์ประกอบเป็นไปตามกฎหมายการควบคุมภายในของกระทรวงการคลัง มีการควบคุมที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ การปฏิบัติงานประสบผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ อย่างไรก็ตามในการดำเนินงานควบคุมภายใน กองทุนฯ มีกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถควบคุมการปฏิบัติงานอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี ทั้งนี้ เพื่อเป็นการติดตามผลการดำเนินงาน กองทุนฯ ได้จัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน และผู้บริหารกองทุนฯ ทราบ เป็นรายเดือน และรายไตรมาส อีกทั้ง ได้จัดทำคาร์บอนการปฏิบัติราชการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน กรมการจัดหางาน ประจำปีบัญชี พ.ศ. ๒๕๖๗ เพื่อถ่ายทอดและกำหนดตัวชี้วัดให้ผู้ปฏิบัติงานไว้ชัดเจน ซึ่งเป็นตัวกำหนดการปฏิบัติงานให้อยู่ภายใต้เป้าหมาย แนวทางการดำเนินงานเดียวกัน เพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

ขั้นตอนที่ 2 การทบทวนผลการบริหารความเสี่ยงและการกำหนดเป้าหมายบริหารความเสี่ยง

แผนบริหารความเสี่ยงประจำปีบัญชี 2566 มีความเสี่ยงทั้งสิ้น 7 ความเสี่ยง กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ได้มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกองทุนฯ สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 สามารถลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับปานกลาง ทั้ง 7 ความเสี่ยง

กองทุนฯ ได้ทบทวนปัจจัยเสี่ยงของปีบัญชี 2566 กระบวนการ/ขั้นตอนปฏิบัติงานของกองทุนฯ เพื่อวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้น และได้มีการระบุความเสี่ยงระดับองค์กร โดยแยกเป็น 4 ด้าน ได้แก่ 1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) 2) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) 3) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) และ 4) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk) ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ COSOERM (S-O-F-C) โดยได้มีการพิจารณา ดังนี้

การติดตามผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน ประจำปีบัญชี 2566

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยง	รหัสเดิม	ผลการดำเนินงาน
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)			
	S1 ไม่สามารถจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ได้ทันตามเป้าหมายที่กำหนด	S1	<ul style="list-style-type: none"> - กองทุนฯ ต้องจัดส่งแผนปฏิบัติการระยะยาว (3-4 ปี) และแผนปฏิบัติการประจำปีบัญชี 2567 ที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ให้กรมบัญชีกลางอย่างน้อย 30 วันก่อนเริ่มปีบัญชี 2567 - กองทุนฯ ดำเนินการทบทวน/จัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ระยะยาว ประจำปีบัญชี 2567- 2569 และแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2567 ระหว่างวันที่ 10 – 12 พฤษภาคม 2566 - กองทุนฯ นำเสนอแผนปฏิบัติการ ระยะยาว (3-5ปี) และแผนปฏิบัติการประจำปีบัญชี โดยที่ประชุมมีมติเห็นชอบต่อแผนดังกล่าว ในการประชุมครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2566 - กองทุนฯ จัดส่งแผนปฏิบัติการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ระยะยาว ประจำปีบัญชี 2567 - 2569 และแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2567 ให้กรมบัญชีกลาง เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2566
	S2 คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ไม่สามารถพิจารณาให้ความเห็นชอบทิศทางการยุทธศาสตร์ และเป้าประสงค์รวมถึงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อสังเกตที่มีประสิทธิภาพได้ทันตามเป้าหมาย	S2	<ul style="list-style-type: none"> - กองทุนฯ จัดประชุมเชิงปฏิบัติการเพื่อทบทวนแผนและจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ระหว่างวันที่ 10 – 12 พฤษภาคม 2566 - กองทุนฯ นำเสนอแผนฯ ต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อทิศทางการยุทธศาสตร์และเป้าประสงค์ รวมถึงได้มีการให้ความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อสังเกตในการประชุมครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2566 และปรับปรุงแก้ไขแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ - กองทุนฯ จัดส่งแผนปฏิบัติการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ระยะยาว ประจำปีบัญชี 2567 - 2569 และแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2567 ให้กรมบัญชีกลางอย่างน้อย 30 วันก่อนเริ่มปีบัญชี 2567 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2566

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยง	รหัสเดิม	ผลการดำเนินงาน
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)			
	O1 การนำเข้าข้อมูลในระบบบริหารจัดการการเงินนอกงบประมาณ (Non-Budgetary Management System: NBMS) ไม่ครบถ้วน และมีความล่าช้า	O1	<p>- กองทุนฯ จะต้องบันทึกรายการในระบบเงินนอกงบประมาณ (Non-Budgetary Management System: NBMS) ภายในวันที่ 10 ของเดือนถัดไปครบถ้วน ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) งบทดลอง บันทึกข้อมูลภายในวันที่ 10 ของเดือนถัดไป และบันทึกรายปีงวดปรับปรุงภายใน 60 วัน หลังจากสิ้นปีบัญชี 2) ข้อมูลแผน-ผลด้านรายรับทุนหมุนเวียน บันทึกข้อมูลภายในวันที่ 10 ของเดือนถัดไป และบันทึกรายปี โดยจะต้องนำเข้าข้อมูลแผน/ประมาณการ ผลการดำเนินงานภายใน 60 วัน หลังจากสิ้นปีบัญชี 3) ข้อมูลแผน-ผลด้านรายจ่ายทุนหมุนเวียน บันทึกข้อมูลภายในวันที่ 10 ของเดือนถัดไป และบันทึกรายปี โดยจะต้องนำเข้าข้อมูลแผน/ประมาณการ ผลการดำเนินงานภายใน 60 วัน หลังจากสิ้นปีบัญชี 4) รายได้ที่ไม่ต้องนำส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน บันทึกข้อมูลภายใน 60 วัน หลังสิ้นปีบัญชี <p>ซึ่งในปีบัญชี 2566 กองทุนฯ มีการเปลี่ยนแปลงเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ทำให้ไม่สามารถนำเข้าข้อมูลแผน/ประมาณการ ผลการดำเนินงานภายใน 60 วัน หลังจากสิ้นปีบัญชี ได้ทันภายในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 จึงถูกปรับลดคะแนน 0.1200 คะแนน จากคะแนนภาพรวมทั้งหมด</p>
	O2 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	O2	<p>- กองทุนฯ มีแผนการปล่อยกู้ เป็นเงินจำนวน 5,000,000 บาท</p> <p>- กองทุนฯ ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ปล่อยกู้งวดสิ้นปีบัญชี 2566 จำนวน จำนวน 27 ราย/กลุ่ม (26 กลุ่ม/1 ราย) เป็นจำนวนเงิน 4,980,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 99.60</p> <p>- กองทุนฯ ไม่สามารถปล่อยกู้ได้ตามเป้าหมายส่งผลต่อคะแนนประเมินจากระดับ 5.0000 คะแนน เป็นระดับ 3.9000 คะแนน</p>

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยง	รหัสเดิม	ผลการดำเนินงาน
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)			
	F1 ร้อยละของการจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	F1	<ul style="list-style-type: none"> - กองทุนฯ มีเป้าหมายการจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยที่ต้องจัดเก็บจำนวน ๕,๔๐๔,๒๙๘.๖๐ บาท - กองทุนฯ สามารถจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ย เป็นจำนวนเงิน ๕,๒๓๙,๔๔๓.๔๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๙๖.๙๕ - กองทุนฯ มีผลการดำเนินงานเทียบเท่าระดับ ๑.๙๕๐๐ คะแนน ดีน้อยกว่าเป้าหมายมาก แม้ว่ากองทุนฯ มีการตรวจสอบการชำระหนี้จากรายงานการรับ - จ่าย ประจำเดือน และมีหนังสือแจ้งสำนักงานจัดหางานจังหวัด/สำนักงานจัดหางานกรุงเทพมหานครพื้นที่ ให้ดำเนินการเร่งรัดติดตามกลุ่มลูกหนี้ค้างชำระหนี้ และมีขั้นตอนการปฏิบัติตามกฎหมาย แต่พบว่ายังไม่สามารถจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยให้ครบถ้วนได้
	F2 ผลการเบิกจ่ายไม่สามารถใช้จ่ายเงินได้ตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ	F2	<ul style="list-style-type: none"> - โดยกองทุนฯ มีแผนการใช้จ่ายภาพรวม จำนวน ๕,๓๘๙,๑๒๐.๐๐ บาท และสามารถใช้จ่ายได้ จำนวน ๕,๓๖๙,๗๖๓.๔๔ บาท คิดเป็นร้อยละ ๙๙.๖๔ จึงมีผลการดำเนินงานเทียบเท่าระดับ ๔.๘๘๐๐ คะแนน
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)			
	C1 เจ้าหน้าที่ขาดความรู้เฉพาะด้านในการปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ส่งผลต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานไม่เพียงพอ	C1	<ul style="list-style-type: none"> - จัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับแนวปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ โดยวัดระดับร้อยละของบุคลากรที่ได้รับการอบรมพัฒนาความรู้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 - กองทุนฯ วัดระดับความรู้ ก่อน - หลังอบรมในโครงการอบรมสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยง	รหัสเดิม	ผลการดำเนินงาน
			<p>ด้านส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้านและกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประจำปี ๒๕๖๖ มีผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 116 คน</p> <ul style="list-style-type: none"> - ประเมินแบบทดสอบก่อนอบรมสัมมนาฯ (Pre-Test) มีระดับคะแนน คิดเป็นร้อยละ 46.07 - ประเมินแบบทดสอบหลังเข้ารับการอบรมสัมมนาฯ (Post-Test) มีระดับคะแนนคิดเป็น ร้อยละ 84.15 <p>ซึ่งดีกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้</p>

ขั้นตอนที่ 3 การบ่งชี้หรือระบุความเสี่ยง
การค้นหาและระบุปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีบัญชี 2567

กองทุนได้ค้นหาปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีบัญชี 2567 โดยพิจารณาจากภารกิจ/กิจกรรม ที่จะดำเนินการในปี 2567 และมีการเปรียบเทียบเชื่อมโยงกับเป้าหมายของกองทุนฯ ที่มีความสอดคล้องกับแผนปฏิบัติการกองทุนฯ และตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน ประจำปีบัญชี 2567 โดยกองทุนฯ ดำเนินการระบุห้ความเสี่ยง ประจำปีบัญชี 2567 ตามประเภทความเสี่ยง 4 ด้าน (S,F,O,C) จำนวน 7 ปัจจัยเสี่ยง แบ่งออกเป็น 1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) จำนวน 1 ปัจจัยเสี่ยง 2) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง 3) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง และ 4) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk) จำนวน 1 ปัจจัยเสี่ยง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายประจำปีบัญชี 2567 ของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	
		ประเด็นการพัฒนาตามแผนปฏิบัติการกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2567
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)			
S๑ การจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ล่าช้า ทำให้ส่งแผนปฏิบัติงานให้กรมบัญชีกลางไม่เป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด ส่งผลให้ไม่บรรลุตามเป้าหมายของกองทุนฯ	- เกิดความล่าช้าในการดำเนินงานไม่เป็นไปตามแผนงาน/โครงการที่กำหนดไว้	ประเด็นการพัฒนา ที่ 1 การบริหารจัดการกองทุนให้มั่นคง เป้าหมาย G6 การบริหารจัดการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน มีประสิทธิภาพและธรรมาภิบาล แนวทางการพัฒนา S4) พัฒนาระบบการบริหารจัดการกองทุนฯ ให้มีประสิทธิภาพและธรรมาภิบาล ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก K4) ระดับความสำเร็จในการเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารทุนหมุนเวียน	ด้านที่ 5 การปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหาร ผู้บริหารทุนหมุนเวียน พนักงาน และลูกจ้าง ตัวชี้วัดที่ 5.1 บทบาทคณะกรรมการบริหารทุนหมุนเวียน

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลื่ออยู่	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายประจำปีบัญชี 2567 ของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	
		ประเด็นการพัฒนาตามแผนปฏิบัติการกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2567
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)			
01 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	<p>- จัดทำสัญญาไม่ทันภายในบัญชีเนื่องจากผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ เปลี่ยนใจไม่ต้องการกู้ยืมเงิน</p> <p>- ผู้กู้ไม่สนใจกู้ยืมเงินกองทุนฯ เนื่องจากปริมาณการสั่งจ้างผลิตภัณฑ์ของกลุ่มผู้รับงานไปทำที่บ้านยังมีปริมาณไม่มากพอ</p> <p>- ผู้กู้ที่เป็นรายบุคคลไม่สามารถหาคนค้ำประกันที่เป็นไปตามระเบียบกองทุนฯ ได้ส่งผลให้ไม่สามารถกู้ยืมเงินกองทุนฯ ได้</p>	<p>ประเด็นการพัฒนาที่ 3 การพัฒนาบริการของกองทุนฯ</p> <p>เป้าหมาย</p> <p>G4 การดำเนินงานของกองทุนฯ มีประสิทธิภาพ</p> <p>แนวทางการพัฒนา</p> <p>S11) พัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานและการบริการของกองทุนฯ ให้มีประสิทธิภาพ</p> <p>ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก</p> <p>K13) ร้อยละความสำเร็จในการให้กู้ยืมเงินกองทุนฯ ตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติ</p>	<p>ด้านที่ 3 การปฏิบัติการ</p> <p>ตัวชี้วัดที่ 3.1 ความสำเร็จในการให้บริการเงินกู้แก่ผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p>

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลือนอยู่	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายประจำปีบัญชี 2567 ของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	
		ประเด็นการพัฒนาตามแผนปฏิบัติการกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2567
O2 กระบวนการติดตามมาตรการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านไม่มีประสิทธิภาพ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้กู้ฯ ใช้เงินไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุนฯ		<p>ประเด็นการพัฒนา ที่ 1 การบริหารจัดการกองทุนให้มั่นคง</p> <p>เป้าหมาย</p> <p>G6 การบริหารจัดการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน มีประสิทธิภาพและธรรมาภิบาล</p> <p>แนวทางการพัฒนา</p> <p>S4) พัฒนาระบบการบริหารจัดการกองทุนฯ ให้มีประสิทธิภาพและธรรมาภิบาล</p> <p>ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก</p> <p>K4) ระดับความสำเร็จในการเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารทุนหมุนเวียน</p>	ตัวชี้วัดที่ 3 การปฏิบัติการตัวชี้วัดที่ 3.2 ความสำเร็จในการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้าน
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)			
F1 ร้อยละของการจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	- อาจก่อให้เกิดลูกหนี้ค้างชำระมากขึ้น	<p>ประเด็นการพัฒนา ที่ 1 การบริหารจัดการกองทุนให้มั่นคง</p> <p>เป้าหมาย</p> <p>G1 กองทุนฯ มีผลการดำเนินการด้านการเงินที่ดี</p> <p>แนวทางการพัฒนา</p> <p>S1) พัฒนาการจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ย</p> <p>ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก</p> <p>K1) ร้อยละการจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ย</p>	ด้านที่ 1 การเงิน ตัวชี้วัดที่ 1.1 ร้อยละของการจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ย


ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลือนอยู่	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายประจำปีบัญชี 2567 ของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	
		ประเด็นการพัฒนาตามแผนปฏิบัติการกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2567
F2 ไม่สามารถเบิกจ่ายได้ตามแผนที่กำหนด	- ไม่สามารถเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ	ประเด็นการพัฒนา ที่ 3 การพัฒนาบริการของกองทุนเป้าหมาย G6 กองทุนฯ มีผลการดำเนินการด้านการเงินที่ดี แนวทางการพัฒนา S12) พัฒนาการดำเนินงานตามแผนการเบิกจ่ายให้มีประสิทธิภาพ ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก K13) ระดับความสำเร็จการใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ	ด้านที่ 1 การเงิน ตัวชี้วัดที่ 6.1 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)			
C1 เจ้าหน้าที่ขาดความรู้เฉพาะด้านในการปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ส่งผลต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานไม่เพียงพอ	- ขาดทักษะความชำนาญในการปฏิบัติงานเฉพาะด้านกองทุนฯ ส่งผลต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน	ประเด็นการพัฒนา ที่ 1 การบริหารจัดการกองทุนให้มั่นคง เป้าหมาย G8 บุคลากรสามารถปฏิบัติงานตามภารกิจของกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการพัฒนา S7) พัฒนาความสามารถในการปฏิบัติงานของบุคลากร ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก K7) ร้อยละของบุคลากรที่ได้รับการพัฒนาให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ K8) ร้อยละของบุคลากรกองทุนฯ ที่ได้รับการพัฒนาตามแผนพัฒนารายบุคคล (IDP)	ด้านที่ 5 การปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหาร ผู้บริหาร ทุนหมุนเวียน พนักงาน และ ลูกจ้าง ตัวชี้วัดที่ 5.2 การบริหารทรัพยากรบุคคล

ปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในปีบัญชี 2567

ประเภทความเสี่ยง	กระบวนการ/กิจกรรม	ปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	ด้านการบริหารงาน	<ul style="list-style-type: none"> - ขาดกลยุทธ์/ยุทธศาสตร์ที่เหมาะสมกับสภาพการแข่งขันมีการเปลี่ยนแปลงไป - ไม่ได้ทบทวนแผนยุทธศาสตร์ตามระยะเวลาที่กำหนด - ขาดข้อมูลเพื่อใช้ในการวางแผนทางกลยุทธ์เพื่อกำหนดนโยบาย - การกำหนดแผนกลยุทธ์ / แผนดำเนินงานที่นำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก
	ด้านการนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ	<ul style="list-style-type: none"> - กิจกรรม/โครงการ/แผนงาน ไม่สามารถบรรลุผลตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ - กิจกรรม/โครงการ/แผนงาน ไม่สามารถดำเนินการได้ทันระยะเวลาที่กำหนด
	การแข่งขัน/ขับเคลื่อนทางกลยุทธ์	<ul style="list-style-type: none"> - กลยุทธ์ของกองทุนฯ ขาดความยืดหยุ่นไม่ทันต่อสถานการณ์ เช่น ในด้านกฎหมาย ส่งผลต่อความสามารถในการแข่งขันในประเภทการกั๊ยมีลักษณะเดียวกัน
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน	บุคลากร/ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ	<ul style="list-style-type: none"> - บุคลากร/ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ขาดทักษะความชำนาญในการปฏิบัติงาน ส่งผลต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลขององค์กร - การปล่อยกู้ไม่บรรลุตามวงเงินประมาณการรายจ่ายที่ได้รับอนุมัติ
	ชื่อเสียงองค์กร	<ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติงานไม่โปร่งใส อาจเกิดความเสียหายต่อหน่วยงาน - การจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลอาจไม่ปลอดภัยต่อการใช้งานส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กร
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน	การจัดทำบัญชีการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> - การบันทึกบัญชีผิดพลาด - การรายงานทางการเงินไม่ถูกต้อง ไม่น่าเชื่อถือ - ระบบคำนวณยอดการชำระหนี้ของผู้กู้ไม่ถูกต้อง - การจัดเก็บหนี้ไม่ได้ตามเป้าหมาย - ไม่สามารถจัดส่งรายงานทางการเงินได้ทันระยะเวลาที่กำหนด
	งบประมาณ	<ul style="list-style-type: none"> - การเบิกจ่ายไม่ทันตามกำหนดเวลา - การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามเป้าหมายเนื่องจาก <ol style="list-style-type: none"> 1) กรรมการบางท่านติดภารกิจไม่สามารถเข้าประชุมได้ ทำให้ไม่สามารถเบิกเบี้ยประชุมได้ตามเป้าหมาย 2) ไม่สามารถจัดประชุมได้ตามปฏิทินการประชุมของกองทุนฯ 3) คณะกรรมการมีมติอนุมัติเงินกู้ แต่ผู้รับงานไปทำที่บ้านไม่ประสงค์ทำสัญญาทำให้การเบิกจ่ายเงินให้กู้ยืมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย 4) คณะกรรมการมีมติไม่อนุมัติเงินกู้ เนื่องจากผู้ค้ำ

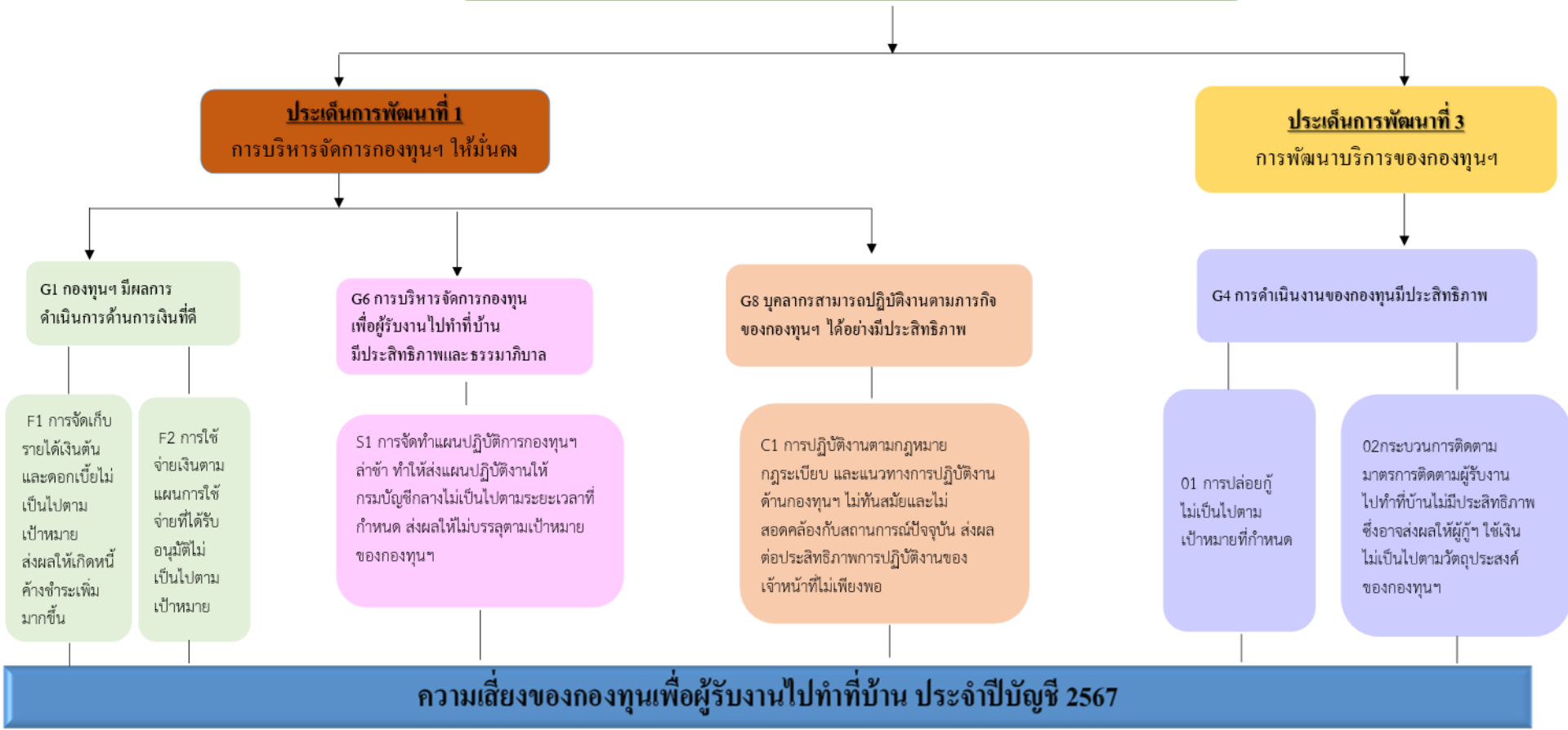
ปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในปีบัญชี 2567

ประเภทความเสี่ยง	กระบวนการ/กิจกรรม	ปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
		<p>ประกันไม่ปฏิบัติตามระเบียบกรมการจัดหางาน ว่าด้วยการบริหารกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน พ.ศ. 2559</p>
<p>4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ</p>	<p>กฎหมาย กฎระเบียบ</p>	<ul style="list-style-type: none"> - การไม่ดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ แนวปฏิบัติงานของกองทุนฯ - การจัดทำสัญญาเงินกู้ไม่เสร็จทันตามกำหนด - เจ้าหน้าที่ขาดความรู้กฎหมาย กฎระเบียบ แนวปฏิบัติงานของกองทุนฯ เนื่องจากการสับเปลี่ยนหมุนเวียนการปฏิบัติงานบ่อยครั้ง ซึ่งอาจก่อให้เกิดลูกหนี้ค้างชำระ /ลูกหนี้ออกเลิกสัญญา /ลูกหนี้ที่ถูกดำเนินคดี - เจ้าหน้าที่ขาดความชำนาญในด้านการจัดทำหนังสือราชการเพื่อส่งฟ้องอัยการ - เจ้าหน้าที่ไม่ดำเนินการโต้แย้งภายในระยะเวลาที่กำหนดตามเอกสารที่อัยการส่งฟ้อง


แผนภาพความเชื่อมโยงแผนปฏิบัติการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ระยะยาว ประจำปีบัญชี 2566 – 2570 กับความเสี่ยงประจำปีบัญชี 2567

ที่มา : กองส่งเสริมการมีงานทำ

แผนปฏิบัติการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ระยะยาว ประจำปีบัญชี 2567 – 2570







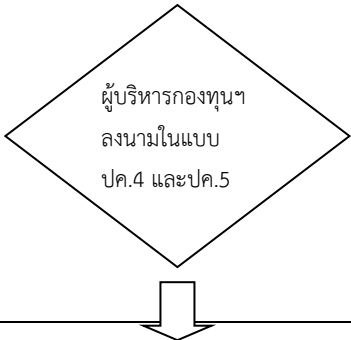
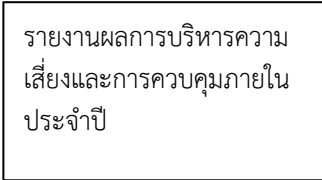
ภาพที่ 6 ภาพแสดงความเชื่อมโยงยุทธศาสตร์กองทุนฯ กับความเสี่ยงประจำปีบัญชี 2567

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Workflow) ตามกิจกรรมควบคุมภายใน (control Activity)

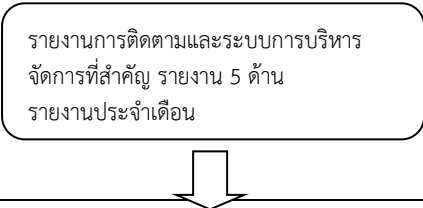
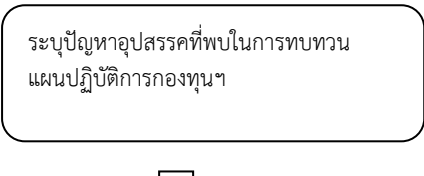
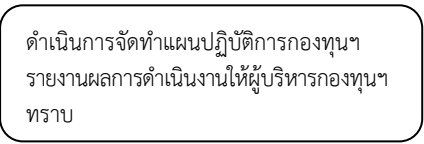
เพื่อให้มีการดำเนินการตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 ของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านจึงได้จัดทำ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Workflow) ในการจัดทำคู่มือบริหารความเสี่ยงกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ดังนี้

ขั้นตอนที่	ขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Workflow)	ผังงาน (Flow Chart)	จุดควบคุมความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
1	ศึกษาแนวทางการบริหารงาน ความเสี่ยงและการควบคุมภายใน	ศึกษาแนวทางการบริหารงาน ความเสี่ยงและการควบคุมภายใน	เลือกแนวศึกษาโดยการ เปรียบเทียบ (Benchmark) จากวัตถุประสงค์การดำเนินงาน ของกองทุนฯ	งานนโยบายและ แผนงานกองทุนฯ
2	ทบทวนผลการบริหารความเสี่ยงในปี ที่ผ่านมา เพื่อนำความเสี่ยงที่เหลืออยู่ มาจัดการความเสี่ยง และประเมิน ความเสี่ยงในปัจจุบัน	ทบทวนผลบริหารความเสี่ยงปี ก่อนหน้า และประเมินความเสี่ยง ในปัจจุบัน	ผลการบริหารกองทุนฯ อาจ สามารถดำเนินการตามเป้าหมาย แต่ต้องพิจารณาความเสี่ยงที่ เหลืออยู่ ณ ปีบัญชี นั้นๆ เพื่อไม่ให้ ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ ยอมรับไม่ได้	งานนโยบายและ แผนงานกองทุนฯ
3	วิเคราะห์และประเมินการบริหาร ความเสี่ยง	วิเคราะห์ และประเมิน ความเสี่ยง	การประเมินสภาพแวดล้อมภายใน และภายนอก อาจไม่ครบถ้วน	งานนโยบายและ แผนงานกองทุนฯ
4	จัดทำคู่มือและแผนบริหารความเสี่ยง ประจำปี	จัดทำคู่มือและแผนบริหาร ความเสี่ยงประจำปี	ดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน ไตรมาสที่ 2 ของปีบัญชี	งานนโยบายและ แผนงานกองทุนฯ

ขั้นตอนที่	ขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Workflow)	ผังงาน (Flow Chart)	จุดควบคุมความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
5	เสนอร่างคู่มือและแผนบริหารความเสี่ยงประจำปี เพื่อให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ให้ความเห็นชอบ	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> เสนอร่างคู่มือและแผนบริหารความเสี่ยงประจำปี เพื่อให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ให้ความเห็นชอบ </div> 	ปรับแก้ข้อมูลที่ได้รับจากข้อเสนอแนะของคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เพื่อนำมาพิจารณาในการลดระดับความรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง	งานนโยบายและแผนงานกองทุนฯ
6.	จัดทำบันทึกเสนอผู้บริหารและแจ้งเวียนให้บุคลากรในกองทุนฯ ถูปฏิบัติตามคู่มือและแผนบริหารความเสี่ยง	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> เผยแพร่คู่มือและแผนบริหารความเสี่ยงประจำปี </div> 	สื่อสารเพื่อสร้างความเข้าใจให้กับบุคลากรกองทุนฯ ทราบ เช่น หนังสือเวียน เว็บไซต์กองทุนฯ เพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	งานนโยบายและแผนงานกองทุนฯ
7.	ดำเนินงานตามแผนคู่มือและแผนบริหารความเสี่ยง	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> ดำเนินงานตามคู่มือและแผนบริหารความเสี่ยงประจำปี </div> 	การดำเนินการตามปัจจัยเสี่ยงสามารถลดลงได้ตามเป้าหมายที่กำหนด	งานนโยบายและแผนงานกองทุนฯ
8	-รายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน (ปค.5) -รายงานผลการประเมินองค์ประกอบของการควบคุมภายใน (แบบ ปค. 4)	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> จัดทำ (ปค.4) /(ปค.5) </div> 	การจัดทำรายงานการควบคุมภายในอาจไม่ครอบคลุมการปฏิบัติงาน	งานนโยบายและแผนงานกองทุนฯ

ขั้นตอนที่	ขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Workflow)	ผังงาน (Flow Chart)	จุดควบคุมความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
9	ผู้บริหารกองทุนฯ ลงนามในรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน (ปค.5) และรายงานผลการประเมินองค์ประกอบของการควบคุมภายใน (แบบ ปค. 4)		การส่งรายงานการประเมินผลการควบคุมภายในให้หน่วยงานต้นสังกัดได้ทันตามระยะเวลาที่กำหนด (ภายใน 90 วัน นับตั้งแต่สิ้นปีบัญชี)	งานนโยบายและแผนงานกองทุนฯ
10	ติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน		รายงานการติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้กับคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ ตามปัจจัยเสี่ยงที่สามารถลดลงได้ตามเป้าหมายที่กำหนดหรือไม่	งานนโยบายและแผนงานกองทุนฯ

สำหรับการทบทวนกิจกรรมควบคุมที่สอดคล้องตามขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Workflow) กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านได้วิเคราะห์ตามแนวทางการจัดวางระบบควบคุมภายใน และรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน (ปค.5) เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 ของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านจึงได้จัดทำ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Workflow) ตามกิจกรรมควบคุมภายในของกองทุนฯ (control Activity) ดังนี้

ขั้นตอนที่	ขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Workflow)	ผังงาน (Flow Chart)	ผู้รับผิดชอบ
1	1. ทบทวนเป้าหมายและรายงานผลการดำเนินงานต่อหัวหน้างานและผู้บริหารกองทุนฯ ทราบเป็นระยะๆ หรือรายงานให้ทราบเป็นรายไตรมาส		งานนโยบายและแผนงานกองทุนฯ
2	2. ระบุปัญหาอุปสรรคที่มีต่อการทบทวนแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ตามระยะเวลาที่กำหนด		งานนโยบายและแผนงานกองทุนฯ
3	3. เร่งดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด		งานนโยบายและแผนงานกองทุนฯ

วิเคราะห์ตามแนวทางการจัดวางระบบควบคุมภายในตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 ตามแบบฟอร์ม (ปค.5) ซึ่งประกอบด้วยประเด็นที่ต้องพิจารณา คือ กระบวนการทำงานหลักที่สำคัญ กระบวนการทำงานย่อย กิจกรรมการควบคุมการประเมินผล กิจกรรมการควบคุม และความเสี่ยงที่มีอยู่ เพื่อทำการวิเคราะห์หรือทบทวนกิจกรรมควบคุมในแต่ละขั้นตอน

กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำบ้าน กรมการจัดหางาน กระทรวงแรงงาน
รายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน
สำหรับระยะเวลาการดำเนินงานสิ้นสุด งวด ณ วันที่ 30 มีนาคม 2567

แบบ ปค.๕

ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
ด้านกลยุทธ์						
กองทุนฯ จะต้องทบทวนและจัดทำ แผนปฏิบัติการกองทุนฯ ระยะยาว ประจำปีบัญชี ๒๕๖๘ - ๒๕๗๐ และ แผนปฏิบัติการประจำปี บัญชี ๒๕๖๘ และจัดส่งแผนปฏิบัติ การกองทุนฯ อย่างน้อยก่อน ๓๐ วัน ก่อนเริ่มปีบัญชี ๒๕๖๘ ให้กรมบัญชีกลาง	S1 การจัดทำแผนปฏิบัติการ กองทุนฯ ล่าช้า ทำให้ส่งแผนปฏิบัติงาน ให้กรมบัญชีกลางไม่เป็นไป ตามระยะเวลาที่กำหนด ส่งผลให้ไม่บรรลุตามเป้าหมาย ของกองทุนฯ	1. ประชุมชี้แจงมอบหมาย หน้าที่ความรับผิดชอบ ทำความเข้าใจรายละเอียด ของงาน กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ ขอบเขตงานและ ระยะเวลาในการดำเนินงาน เพื่อให้งานสำเร็จและบรรลุ ตามวัตถุประสงค์ 2. ทบทวนเป้าหมายและ รายงานผลการดำเนินงาน ต่อหัวหน้างานและผู้บริหาร กองทุนฯ ทราบเป็นระยะๆ	การควบคุมภายในมี ความเพียงพอ ทำให้ สามารถดำเนินงาน ตามกิจกรรม/โครงการ บรรลุผลตามแผน ยุทธศาสตร์หรือตาม แผนปฏิบัติงานที่วางไว้	อยู่ในระดับที่ ยอมรับได้	1. ทบทวนเป้าหมาย และรายงานผลการ ดำเนินงาน ต่อหัวหน้างานและ ผู้บริหารกองทุนฯ ทราบเป็นระยะๆ หรือรายงานให้ทราบ เป็นรายไตรมาส 2. ระบุปัญหาอุปสรรค ที่มีต่อการทบทวนแผน ยุทธศาสตร์ที่ไม่ สามารถดำเนินการได้	กลุ่มงานส่งเสริมผู้รับ งานไปทำที่บ้าน - งานนโยบายและ แผนงานกองทุนฯ ภายใน 30 ก.ย. 2567

ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
		หรือรายงานให้ทราบ เป็นรายไตรมาส 3. ดำเนินการคัดเลือก/จัดหา วิทยากรที่เชี่ยวชาญในการ จัดทำแผนฯ เตรียมเอกสาร จัดหาสถานที่ในการจัด โครงการสัมมนา และขอ อนุมัติโครงการสัมมนาฯ 4.. เร่งดำเนินการจัดทำ แผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่ กำหนด			ตามระยะเวลาที่ กำหนด 3. เร่งดำเนินการจัดทำ แผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตาม เป้าหมายที่กำหนด 4. นำเสนอแผนฯ และ ดำเนินการปรับแก้ ตามมติที่ประชุม คณะกรรมการบริหาร กองทุนเพื่อผู้รับงาน ไปทำที่บ้านเสนอแนะ ข้อสังเกตที่มี ประสิทธิภาพ เพื่อให้สอดคล้องตาม แผนปฏิบัติการฯ และเป้าประสงค์ ของกองทุนฯ	

ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
ด้านการปฏิบัติการ						
<p>ความสำเร็จในการให้บริการเงินกู้ แก่ผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>(ปีบัญชี 2567 มีวงเงินการปล่อยกู้ จำนวน 5,000,000 บาท)</p> <p>ภารกิจหลักของกองทุนฯ ดำเนินการ ให้บริการกู้ยืมเงินกองทุนเพื่อผู้รับงาน ไปทำที่บ้าน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ ผู้รับงานไปทำที่บ้านกู้ยืมเงินไปซื้อ วัตถุดิบและอุปกรณ์ในการผลิต หรือ ขยายการผลิตเพื่อสร้างอาชีพและ สร้างรายได้ให้กับผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p>	<p>01 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตาม เป้าหมายที่กำหนด</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. สํารวจความต้องการกู้ยืม เงินจากสำนักงานจัดหางาน จังหวัด (สจจ.) และสำนักงาน จัดหางานกรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1-10 (สจก.1-10) 2. จัดทำประมาณการรายจ่าย ประจำปี เสนอต่อ คณะกรรมการบริหารกองทุน เพื่อพิจารณาอนุมัติ 3. ขออนุมัติประมาณการ รายจ่ายเงินกองทุนฯ ไปยังกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง 4. ติดตาม เรงรัดการปล่อย กู้ยืมเงินกองทุนฯ เพื่อให้ เป็นไปตามเป้าหมายที่ได้รับ การความเห็นชอบจาก คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ และกระทรวงการคลัง 5. มีประกาศจาก คณะกรรมการบริหารกองทุน 	<p>การควบคุมภายในมี ความไม่เพียงพอ โดยได้ดำเนินการปฏิบัติ ตามขั้นตอนได้อย่าง ต่อเนื่องเพื่อให้บรรลุ เป้าหมายในการปล่อยกู้ ปีบัญชี 2567 วงเงิน 5,000,000 บาท</p>	<p>อยู่ในระดับที่ ยอมรับไม่ได้</p> <p>ไตรมาส 2 มีผลการ อนุมัติจำนวน 5 กลุ่ม - ราย วงเงินจำนวน 934,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.86 ของวงเงินประมาณ การรายจ่ายที่ได้รับ อนุมัติ</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. จัดทำหนังสือเพื่อ เร่งรัดการดำเนินการ ปล่อยกู้ประจำปีบัญชี 2567 2. ประชาสัมพันธ์การ ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เหลือร้อยละ 0 ต่อปี สำหรับผู้กู้ยืมเงินกู้ยืม เงินกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2567 3. เรงรัด/ติดตามออก เยี่ยมกลุ่มผู้รับงานและ ประชาสัมพันธ์กองทุนฯ ให้กับประชาชนผู้สนใจ ทราบ 	<p>กลุ่มงานส่งเสริมผู้รับ งานไปทำที่บ้าน</p> <ul style="list-style-type: none"> - งานนโยบายและ แผนงานของกองทุนฯ - งานการเงินและบัญชี ภายใน 30 ก.ย. 2567

ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
		<p>เพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน เรื่อง กำหนดอัตราดอกเบี้ย เงินกู้หรือค่าธรรมเนียมการใช้ วงเงินเพื่อสร้างโอกาสในการ ประกอบอาชีพ แก่ผู้รับงานไป ทำที่บ้านตามมาตรการการ กระตุ้นเศรษฐกิจ (โดยยื่นคำขอู้พร้อมเอกสาร หลักฐานครบถ้วนตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2567) หากมีการชำระเงินตั้งแต่งวด ที่ 1- งวดที่ 12 ถูกต้อง ครบถ้วน โดยไม่ผิดนัดชำระ หนึ่งงวดใดงวดหนึ่ง สามารถ รับสิทธิลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ หรือค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน ตั้งแต่งวดที่ 13 – งวดที่ 20 เป็นร้อยละ 0 ต่อปี โดยจะต้องทำบันทึกต่อท้าย สัญญากู้ยืมเงินภายในวันที่ ครบกำหนดชำระหนี้เงินกู้งวด ที่ 13</p>				

ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
		<p>6. ประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ ของกลุ่มผู้รับงานไปทำที่บ้าน ในรูปแบบ E-Catalog ผ่านเว็บไซต์กองทุนเพื่อผู้รับ งานไปทำที่บ้าน</p> <p>7. เพิ่มช่องทางการจำหน่าย ผลิตภัณฑ์โดยถ่ายทอดสด ผ่าน Facebook Live Page "กรมการจัดหางาน" ทุกวันพุธ ระหว่างเดือนพฤศจิกายน 2566 – กุมภาพันธ์ 2567 รวมยอดจำหน่ายทั้งสิ้น จำนวน 115,620 บาท</p>				
ความสำเร็จในการติดตามผู้รับงาน ไปทำที่บ้าน	O2 กระบวนการติดตาม มาตรการติดตามผู้รับงานไป ทำที่บ้านไม่มีประสิทธิภาพ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้กู้ฯ ใช้เงินไม่ เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของ กองทุนฯ	1. เมื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ได้รับอนุมัติให้กู้ยืมเงินกองทุนฯ เพื่อนำไปซื้ออุปกรณ์ในการ ผลิต ให้เจ้าหน้าที่สำนักงาน จัดหางานจังหวัด/สำนักงาน จัดหางานกรุงเทพมหานคร พื้นที่แจ้งผู้รับงานไปทำที่บ้าน ให้ดำเนินการจัดซื้ออุปกรณ์ ในการผลิต และส่งสำเนา ใบเสร็จรับเงินหรือหลักฐาน	การควบคุมภายในมี ความไม่เพียงพอ เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ด้านกองทุนฯ สามารถ ปฏิบัติตามมาตรการ ติดตามผู้รับงานไปทำที่ บ้าน แต่เนื่องจากการ ติดตามมีกระบวนการ และระยะเวลาที่กำหนด ไว้อาจส่งผลให้การ	อยู่ในระดับที่ ยอมรับไม่ได้ 1. จัดส่งสำเนาใบเสร็จ หรือหลักฐานการซื้อ วัตถุประสงค์อุปกรณ์ในการ ผลิตล่าช้า 2. วัตถุประสงค์มีรายได้ เพิ่มขึ้นหลังจากการ กู้ยืมเงินกองทุนฯ	1. เร่งรัดการดำเนินการ ตามมาตรการติดตาม ผู้รับงานไปทำที่บ้าน อย่างสม่ำเสมอ 2. ติดตามออกเยี่ยม กลุ่มผู้รับงานไปทำที่บ้าน เพื่อสร้างความสัมพันธ์ และติดตามการ ดำเนินงาน เพื่อรับทราบปัญหา	- สำนักงานจัดหางาน จังหวัด/สำนักงานจัดหา งานกรุงเทพมหานคร (สจจ./สจก.) - งานนโยบายและ แผนงานของกองทุนฯ - ภายใน 30 ก.ย. 2567

ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
		<p>การซื้อขายอุปกรณ์ในการผลิตให้ สจจ./สจก. ภายใน 30 วันนับถัดจากวันที่ได้รับเงินกู้ยืมเงินกองทุนฯ</p> <p>2. เมื่อ สจจ./สจก. ได้รับเอกสารดังกล่าวแล้วให้นำไปแนบทำสัญญากู้ยืมเงินกองทุนฯ ส่งสำเนาเอกสารหรือหลักฐานดังกล่าวให้กองส่งเสริมการมีงานทำ ภายใน 15 วัน นับถัดจากวันที่ได้รับสำเนาใบเสร็จรับเงินหรือหลักฐานการซื้อขายอุปกรณ์ในการผลิตจากผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p>	ดำเนินการล่าช้า	ล่าช้า เนื่องจากต้องรอระยะเวลาที่ทางผู้กู้ต้องนำสินค้าไปจำหน่ายให้กับนายจ้าง/ผู้ส่งงาน	อุปสรรคในการดำเนินงานของผู้รับงานไปทำที่บ้าน	
ด้านการเงิน						
การจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ย ไม่สามารถจัดเก็บได้ตามเป้าหมาย	F1 การจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น	1) แจ้งเตือน/ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้ให้เป็นไปตามขั้นตอน การติดตามเร่งรัดหนี้และติดตามให้ลูกหนี้ค้างชำระมาชำระหนี้ โดยจัดส่งหนังสือ	การควบคุมภายในมีความเพียงพอ เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ สามารถปฏิบัติตามขั้นตอนได้อย่างถูกต้อง	อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ 1. การจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ย	แจ้งเตือน/ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้ให้เป็นไปตามขั้นตอน การติดตามเร่งรัดหนี้และติดตามให้ลูกหนี้	<p>กลุ่มงานส่งเสริมผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <ul style="list-style-type: none"> - งานนโยบายและแผนงานของกองทุนฯ - งานการเงินและบัญชี

ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
		<p>เร่งรัดติดตามเป็นประจำทุกเดือน</p> <p>2) ประสานสำนักงานจัดหางานจังหวัด (สจจ.) และสำนักงานจัดหางานกรุงเทพมหานครพื้นที่ 1-10 (สจก.1-10) ให้ดำเนินการตามขั้นตอนการติดตามเร่งรัดหนี้้อย่างเคร่งครัด เพื่อลดปัญหาหนี้ที่หมดอายุความได้ในอนาคต</p> <p>3. อบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับคู่มือแนวปฏิบัติการของกองทุนฯ และวิธีการคำนวณบัญชีของผู้กู้ยืมเงิน วิธีการบันทึกทะเบียนคูปองหนี้รายตัว และวิธีการคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการทบทวนความรู้เพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน รวมถึงในส่วนงานที่เกี่ยวข้องในรูปแบบออนไลน์</p>	<p>ซึ่งช่วยลดปัญหาหนี้หมดอายุความได้ในอนาคต</p> <p>แต่เนื่องจากอยู่ในช่วงมาตรการการฟื้นฟูกระตุ้นเศรษฐกิจและรัฐบาลมีนโยบายวีซ่าฟรี เพื่อช่วยกระตุ้นการท่องเที่ยว ซึ่งทำให้การจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของผู้รับงานไปทำที่บ้านอยู่ระหว่างการรอจำหน่ายทำให้ไม่มีเงินมาชำระหนี้กองทุนฯ ได้ตามกำหนด</p>	<p>ยังไม่สามารถเก็บได้ตามเป้าหมาย โดยในบัญชี 2567 รายได้เงินต้นและดอกเบี้ยที่ต้องจัดเก็บภายในปีบัญชี 2567 จำนวน 4,854,387.96 บาท</p> <p>2. กองทุนฯสามารถจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ย ที่ได้รับชำระ ไตรมาสที่ 2 จำนวน 2,248,807.09 บ. คิดเป็นร้อยละ 46.33 (ข้อมูล ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567)</p>	<p>ค้างชำระมาชำระหนี้ โดยจัดส่งหนังสือเร่งรัดติดตาม</p>	<p>- งานกฎหมายและคดี (นิติกร กองทุนฯ) ภายใน 30 ก.ย. 2567</p>

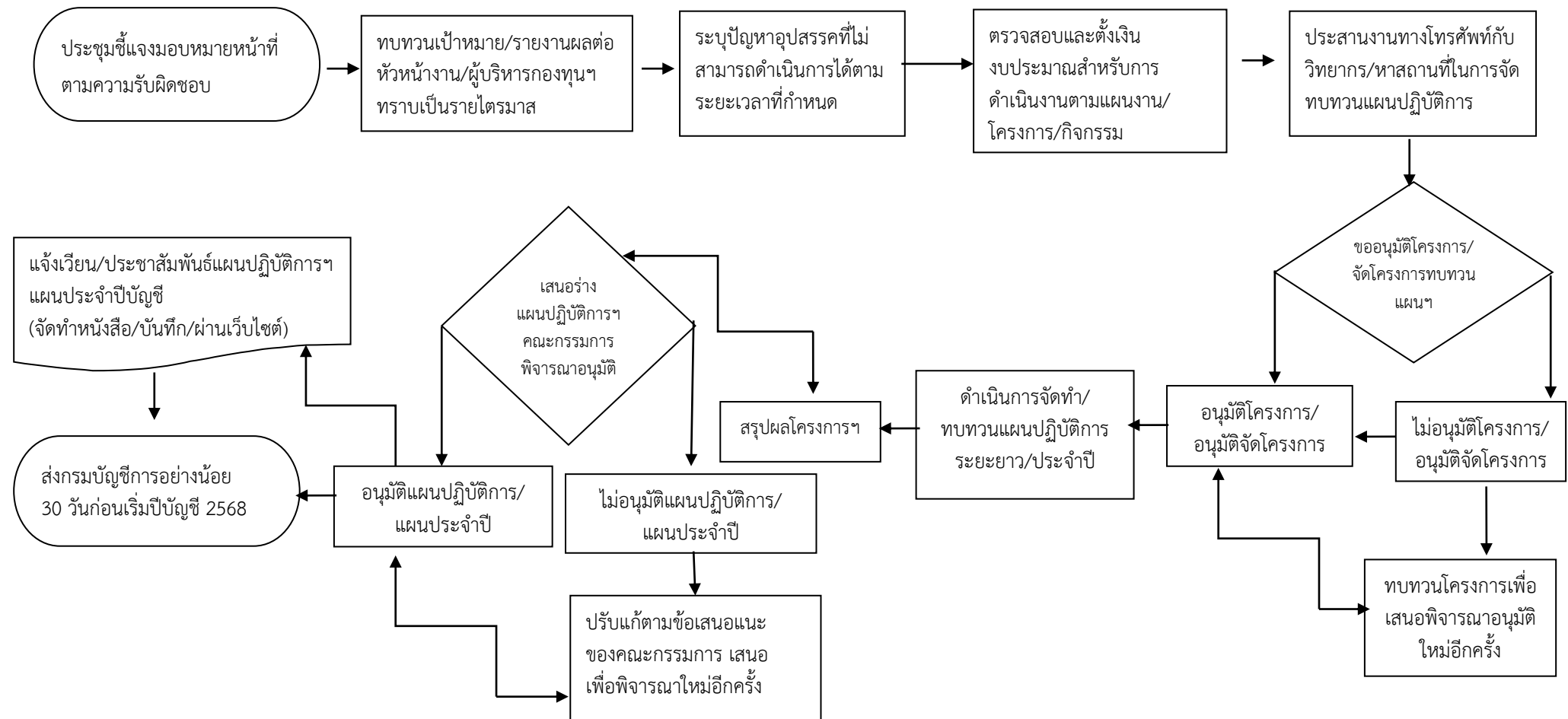
ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
		ผ่านวิดีโอทัศน์ทางไกล (VDO Conference) ด้วยโปรแกรม Zoom				
กองทุนฯ สามารถเบิกจ่ายตามมติ คณะรัฐมนตรีที่กำหนด ในปีบัญชี 2567 เบิกจ่ายตามมติครม. ในภาพรวม ร้อยละ 93	F2 การใช้จ่ายเงินตาม แผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	1. ถ่ายทอดมาตรการเร่งรัด การเบิกจ่ายงบประมาณและ การใช้จ่ายภาครัฐ ประจำปี งบประมาณ พ.ศ. 2567 2. ดำเนินงานตามแผนการ เบิกจ่ายฯ 3. ผู้บริหารกองทุนฯ มีการ กำกับ ติดตาม การดำเนินงาน ตามแผนการเบิกจ่ายฯ 4. สรุปผลและรายงานผลการ ดำเนินงานตามแผนการ เบิกจ่ายฯ ให้คณะกรรมการ บริหารกองทุนฯ ทราบ	การควบคุมภายใน ของกองทุนฯ มีความไม่พอเพียง โดยดำเนินการเบิกจ่าย ตามขั้นตอนการ ดำเนินการ	อยู่ในระดับที่ ยอมรับไม่ได้ การเบิกจ่ายตาม แผนการใช้จ่ายที่ได้รับ อนุมัติได้น้อยกว่า เป้าหมาย เนื่องจาก ต้องใช้เอกสาร ประกอบการกู้ยืม เงินกองทุนฯ เพิ่มขึ้น ส่งผลให้มีการจัดส่ง เอกสารคืน เพื่อให้ เจ้าหน้าที่รวบรวม เอกสาร หลักฐาน ประกอบการกู้เพิ่มเติม ทำให้ในไตรมาสที่ 1	ดำเนินการเร่งรัดการ เบิกจ่ายตามมติ คณะรัฐมนตรีที่กำหนด ตามแผนการเบิกจ่าย รายจ่ายภาพรวม และรายงานต่อคณะ กรรมการบริหาร กองทุนฯ ทราบ ปัญหา/อุปสรรค ที่เกิดขึ้น	- งานการเงินและบัญชี - งานกฎหมายและคดี ภายใน 30 ก.ย. 2567

ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
				กองทุนฯ ไม่มีผลการ ปล่อยกู้ โดยที่ไตรมาส ที่ 1 สามารถเบิกจ่าย ได้เพียง 80,850 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.42 และในไตรมาสที่ 2 สามารถเบิกจ่าย จำนวน 1,092,090 บาท คิดเป็นร้อยละ 19.20		
ด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ						
ขาดความรู้เฉพาะด้านในการ ปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ ด้านกองทุนฯ ทำให้การปฏิบัติงาน ไม่มีประสิทธิภาพ ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ การดำเนินงานของกองทุนฯ	C1 การปฏิบัติงานตาม กฎหมาย กฎระเบียบ และ แนวทางการปฏิบัติงานด้าน กองทุนฯ ไม่ทันสมัยและไม่ สอดคล้องกับสถานการณ์ ปัจจุบัน ส่งผลต่อ ประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน ของเจ้าหน้าที่ไม่เพียงพอ	1. กองทุนฯ มีการเผยแพร่ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง รวมถึงคู่มือแนวปฏิบัติงาน กองทุนฯ ให้ผู้ปฏิบัติงานทราบ อย่างทั่วถึง โดยมีการเผยแพร่ ทาง website กองทุนฯ และ ได้มีการจัดส่งคู่มือไปยัง สำนักงานจัดหางานจังหวัด (สจจ.) และสำนักงานจัดหา	การควบคุมภายในของ กองทุนฯ มีความ พอเพียง 1. กองทุนฯ มีการจัด อบรมให้ความรู้แก่ เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ด้านกองทุนฯ ตั้งเป้ามีความรู้เพิ่มขึ้น หลังจากเข้ารับการ อบรมร้อยละ 80	อยู่ในระดับที่ ยอมรับได้ จนท. หน่วยงานปฏิบัติ ต้องดำเนินการตาม ภารกิจของกรม รวมถึงนโยบายสำคัญ จำเป็นเร่งด่วนที่มี ความหลากหลาย ทำให้ขาดความ ชำนาญ/ขาดทักษะ	มีการจัดอบรมเกี่ยวกับ แนวปฏิบัติงาน กฎหมาย กฎระเบียบ ด้านกองทุนฯ ที่เกี่ยวข้องเป็นประจำ ทุกปีอย่างสม่ำเสมอ	กลุ่มงานส่งเสริมผู้รับ งานไปทำที่บ้าน - งานนโยบายและ แผนงานของกองทุนฯ - งานกฎหมายและคดี ภายใน 30 ก.ย. 2567

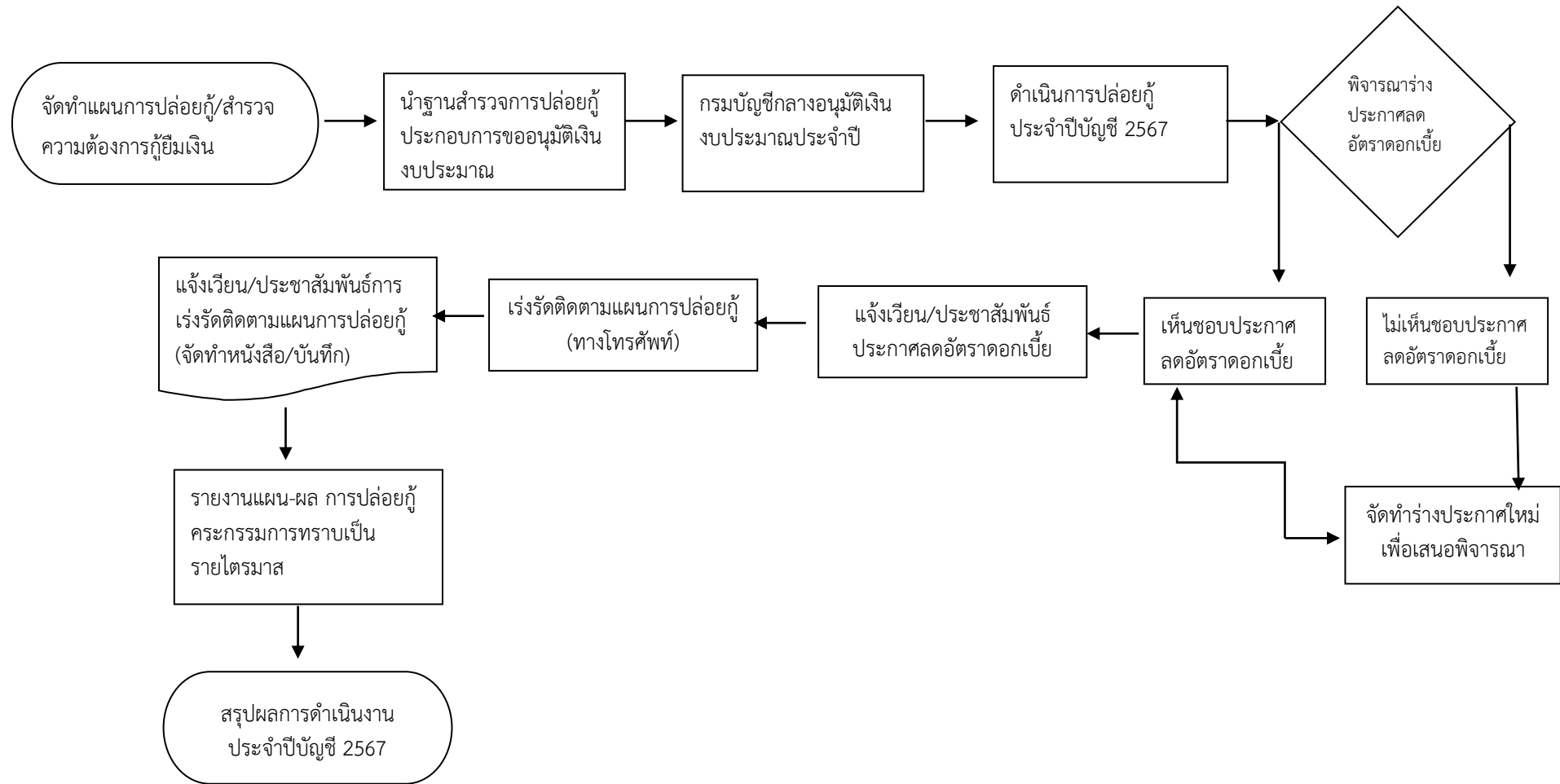
ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
		<p>งานกรุงเทพมหานครพื้นที่ 1-10 (สจก.1-10) จำนวน 86 หน่วย</p> <p>2. จัดอบรมให้ความรู้แก่ เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้าน กองทุนฯ เกี่ยวกับแนว ปฏิบัติงานด้านกฎหมาย กฎระเบียบ ได้ตั้งเป้าหมาย มีความรู้เพิ่มขึ้นหลังจากเข้ารับ การอบรมร้อยละ 80</p> <p>3. มีนิติกรประจำกองทุนฯ เพื่อเป็นที่ปรึกษา ด้านกฎหมายให้กับหน่วย ปฏิบัติ ตรวจสอบสัญญาการ กู้ยืมเงิน หรือปฏิบัติงานด้าน อื่นๆ ในทางกฎหมาย</p>	<p>2. มีนิติกรประจำ กองทุนฯ เพื่อเป็นที่ ปรึกษาด้านกฎหมาย การดำเนินคดี</p>	<p>ที่จำเป็น ซึ่งส่งผลให้ต่อ ประสิทธิภาพการ ปฏิบัติงานของกองทุนฯ</p>		

กิจกรรมขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Workflow) ตามแนวทางการจัดวางระบบควบคุมภายในตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐาน
และหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 กิจกรรมการควบคุม (control Activity)

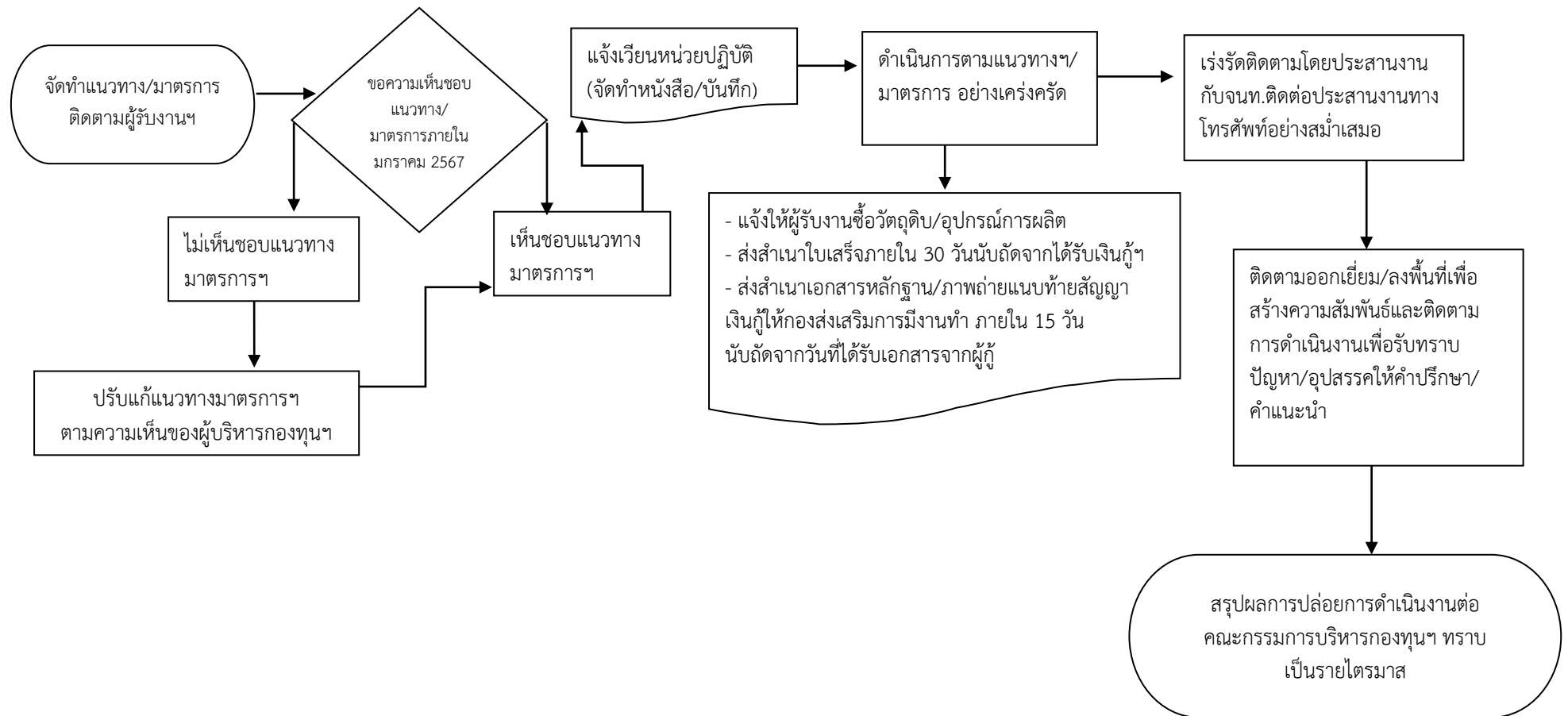
S1 การจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ลำช้า ทำให้ส่งแผนปฏิบัติงานให้กรมบัญชีกลางไม่เป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด ส่งผลให้ไม่บรรลุตามเป้าหมายของกองทุนฯ



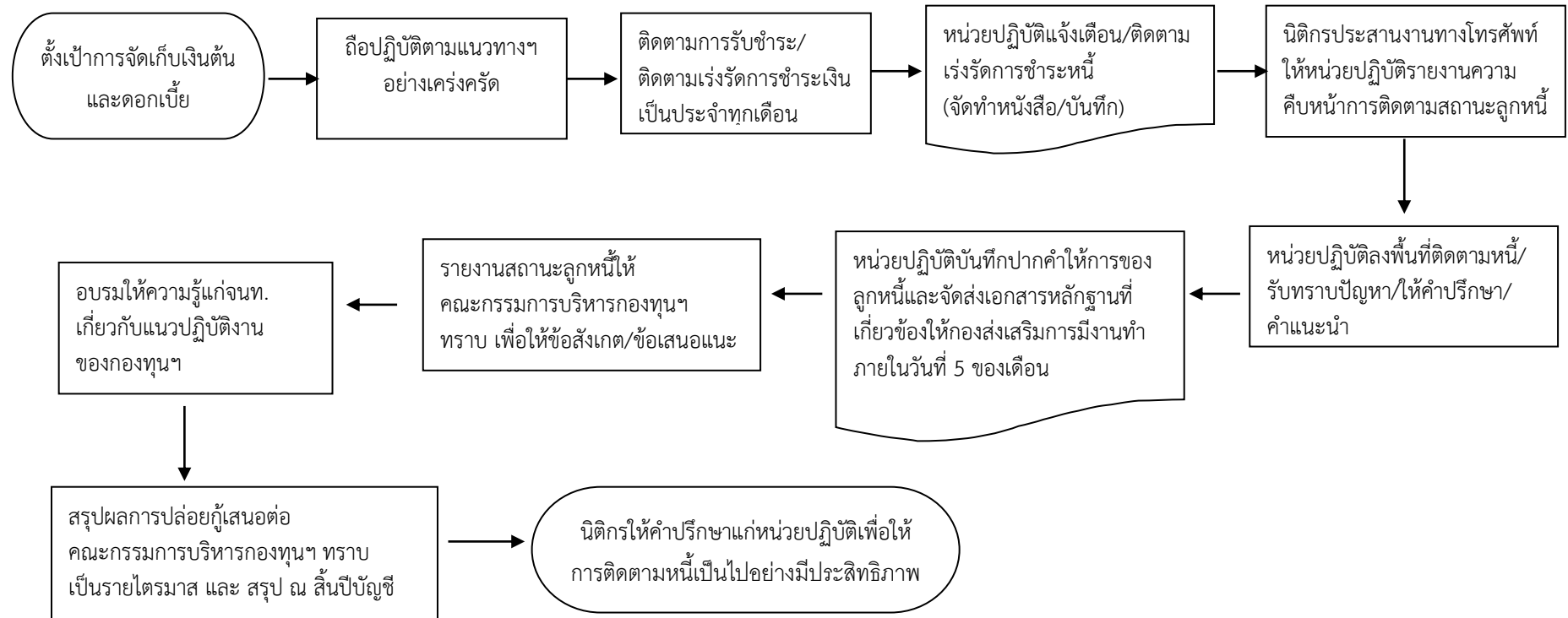
01 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด



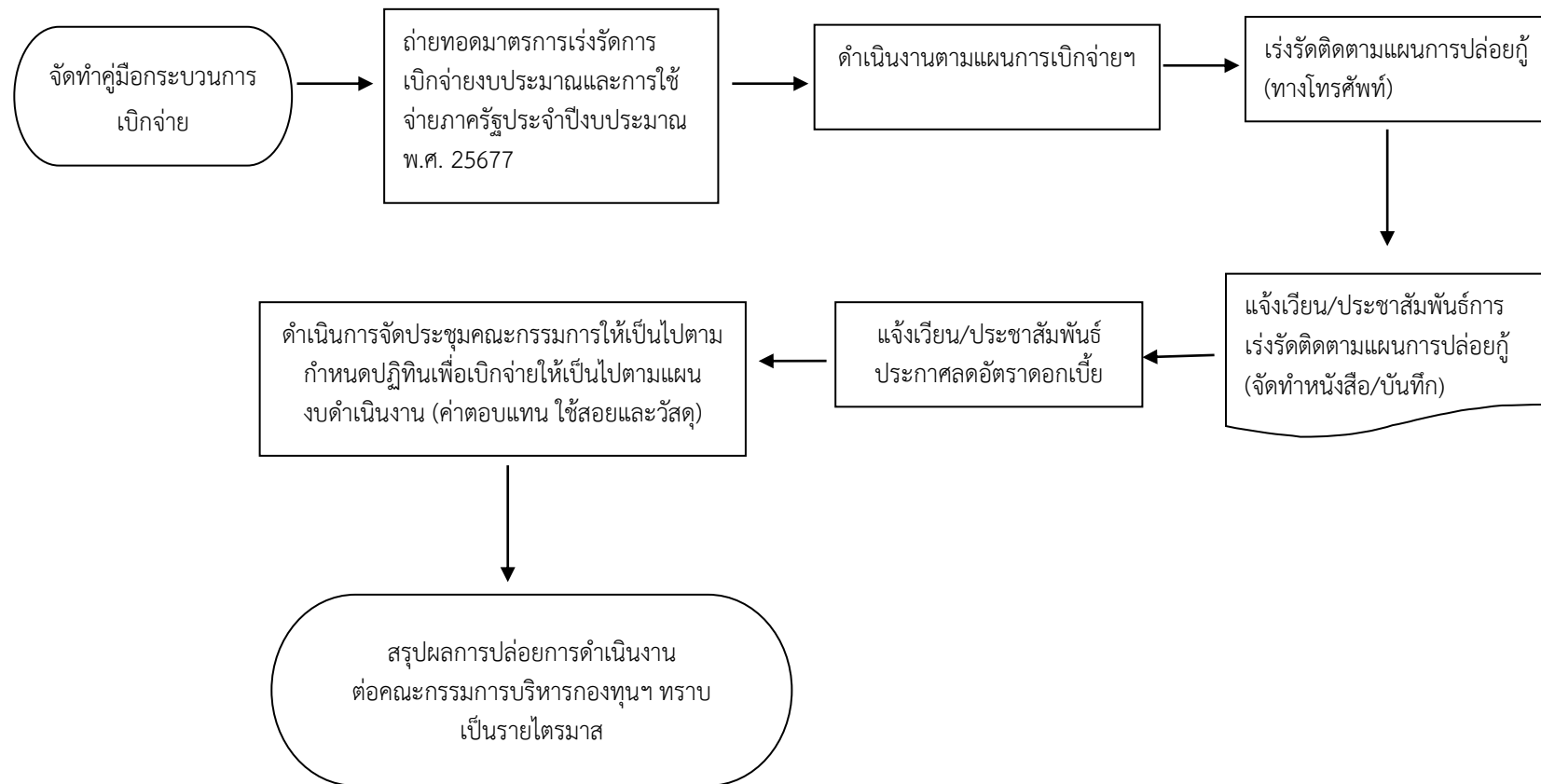
๐2 กระบวนการติดตามมาตรการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านไม่มีประสิทธิภาพ
ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้กู้ฯ ใช้เงิน ไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุนฯ



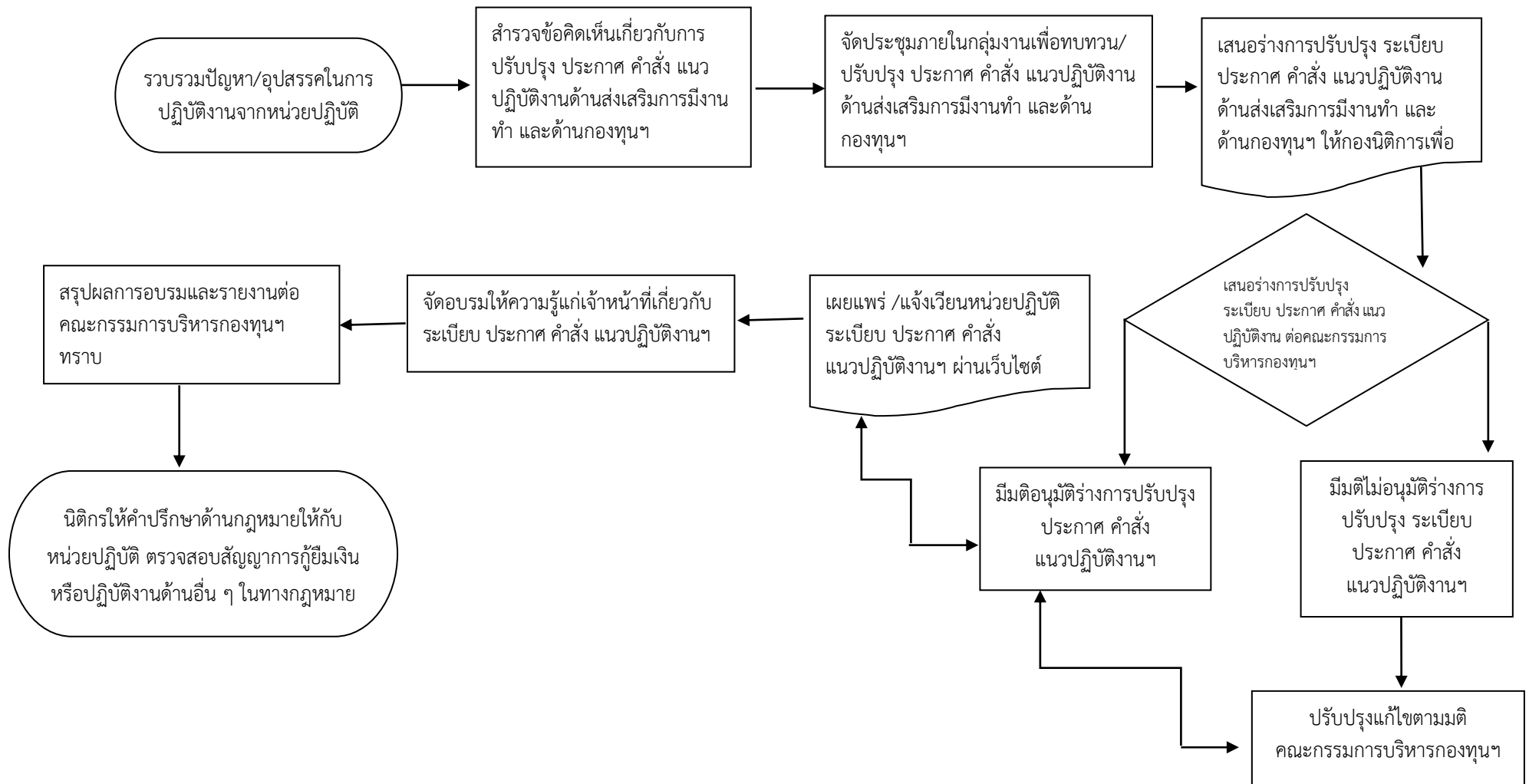
F1 การจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น



F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย



C1 การปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงานด้านกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ไม่ทันสมัยและไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน ส่งผลต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ไม่เพียงพอเพียงพอ



สรุปประเด็นความเสี่ยงที่เหลืออยู่ตามรายงานการประเมินผลและการปรับปรุงควบคุมภายใน

ภารกิจ/วัตถุประสงค์/ยุทธศาสตร์	ความเสี่ยง/ ระดับความเสี่ยง	การปรับปรุงการควบคุมภายใน/ กิจกรรม	L (โอกาส)	I (ผลกระทบ)	ระดับ ความ เสี่ยง	ความ เสี่ยงที่ เหลืออยู่
กองทุนฯ จะต้องทบทวนและจัดทำ แผนปฏิบัติการกองทุนฯ ระยะยาว ประจำปีบัญชี ๒๕๖๖ – ๒๕๗๐ (ฉบับทบทวน) และ แผนปฏิบัติ การประจำปี บัญชี ๒๕๖๘ และจัดส่ง แผนปฏิบัติการกองทุนฯ อย่างน้อยก่อน ๓๐ วัน ก่อนเริ่มปีบัญชี ๒๕๖๘ ให้กรมบัญชีกลาง	S1 การจัดทำแผนปฏิบัติการ กองทุนฯ ล่าช้า ทำให้ไม่ สามารถจัดส่งได้ตาม ระยะเวลาที่กำหนด	1. ทบทวนเป้าหมายและรายงานผลการ ดำเนินงานต่อหัวหน้างานและผู้บริหารกองทุนฯ ทราบเป็นระยะๆ หรือรายงานให้ทราบเป็น รายไตรมาส 2. ระบุปัญหาอุปสรรคที่มีต่อการทบทวนแผน ยุทธศาสตร์ที่ไม่สามารถดำเนินการได้ตาม ระยะเวลาที่กำหนด 3. เร่งดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	4	4	16 (สูง)	-
ความสำเร็จในการให้บริการเงินกู้ แก่ผู้รับงานไปทำที่บ้าน (ปีบัญชี 2567 มีวงเงินการปล่อยกู้ จำนวน 5,000,000 บาท	01 การปล่อยกู้ไม่เป็นไป ตามเป้าหมายที่กำหนด	1. จัดทำหนังสือเพื่อเร่งรัดการดำเนินการปล่อย กู้ประจำปีบัญชี 2567 2. ประชาสัมพันธ์การลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เหลือร้อยละ 0 ต่อปี เป็นระยะเวลา 12 เดือนสำหรับผู้กู้ยืมเงินกู้ยืมเงินกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2567 3. ติดตามออกเยี่ยมกลุ่มผู้รับงาน และประชาสัมพันธ์กองทุนฯ ให้กับประชาชนผู้สนใจทราบ	4	4	16 (สูง)	-

ภารกิจ/วัตถุประสงค์/ยุทธศาสตร์	ความเสี่ยง/ ระดับความเสี่ยง	การปรับปรุงการควบคุมภายใน/ กิจกรรม	L (โอกาส)	I (ผลกระทบ)	ระดับ ความ เสี่ยง	ความ เสี่ยงที่ เหลืออยู่
ความสำเร็จในการติดตามผู้รับงาน ไปทำที่บ้าน	O2 กระบวนการติดตาม มาตรการติดตามผู้รับงาน ไปทำที่บ้านไม่มีประสิทธิภาพ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้กู้ฯ ใช้เงิน ไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ของกองทุนฯ	1. เร่งรัดการดำเนินการตามมาตรการติดตาม ผู้รับงานไปทำที่บ้านอย่างสม่ำเสมอ 2. ติดตามออกเยี่ยมกลุ่มผู้รับงานไปทำที่บ้าน เพื่อสร้างความสัมพันธ์และติดตามการ ดำเนินงาน เพื่อรับทราบปัญหา อุปสรรคใน การดำเนินงานของผู้รับงานไปทำที่บ้าน	4	3	12 (สูง)	
การจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย ไม่สามารถจัดเก็บได้ตามเป้าหมาย	F1 การจัดเก็บรายได้เงินต้น และดอกเบี้ยไม่เป็นไปตาม เป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น	แจ้งเตือน/ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้ให้เป็นไป ตามขั้นตอน การติดตามเร่งรัดหนี้และติดตาม ให้ลูกหนี้ค้างชำระมาชำระหนี้ โดยจัดส่ง หนังสือเร่งรัดติดตาม	4	4	16 (สูง)	-
กองทุนฯ สามารถเบิกจ่ายตาม มติคณะรัฐมนตรีที่กำหนด	F2 การใช้จ่ายเงินตาม แผนการใช้จ่ายที่ได้รับ อนุมัติไม่เป็นไปตาม เป้าหมาย	ดำเนินการเร่งรัดการเบิกจ่ายตามมติ คณะรัฐมนตรีที่กำหนดตามแผนการเบิกจ่าย รายจ่ายภาพรวม และรายงานต่อคณะ กรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ	4	3	12 (สูง)	-
ขาดความรู้เฉพาะด้านในการปฏิบัติงาน ตามกฎหมาย กฎระเบียบด้านกองทุนฯ ทำให้การปฏิบัติงาน ไม่มีประสิทธิภาพ ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ การดำเนินงานของกองทุนฯ	C1 การปฏิบัติงานตาม กฎหมาย กฎระเบียบ และ แนวทางการปฏิบัติงานด้าน กองทุนฯ ไม่ทันสมัยและไม่ สอดคล้องกับสถานการณ์ ปัจจุบัน ส่งผลต่อ ประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน ของเจ้าหน้าที่ไม่เพียงพอ เพียงพอ	มีการจัดอบรมเกี่ยวกับแนวปฏิบัติงาน กฎหมาย กฎระเบียบด้านกองทุนฯ ที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปีอย่างสม่ำเสมอ	3	3	9 (ปาน กลาง)	-

หลักเกณฑ์การให้คะแนนความรุนแรงของผลกระทบ (I)

คะแนนผลกระทบ (คะแนน) เหตุการณ์	ระดับ 1 น้อยมาก	ระดับ 2 น้อย	ระดับ 3 ปานกลาง	ระดับ 4 รุนแรง	ระดับ 5 รุนแรงมาก
ด้านกลยุทธ์					
การจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ล่าช้า ทำให้ส่งแผนปฏิบัติงานให้กรมบัญชีกลางไม่เป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด ส่งผลให้ไม่บรรลุตามเป้าหมายของกองทุนฯ	จัดทำแผนในไตรมาสที่ 2 (ม.ค.-มี.ค.) เสนอต่อคณะกรรมการให้ความเห็นชอบภายในเดือนมีนาคม (ไตรมาส 2) และสามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการฯ ได้ภายในเดือนเมษายน 2567 และส่งแผนการดำเนินงานประจำปี (ประมาณการรายจ่ายประจำปี)	จัดทำแผนในไตรมาสที่ 3 (เม.ย.-มิ.ย.) (ต.ค.-ธ.ค.) สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการฯ ได้ภายในเดือนกรกฎาคม 2567 และส่งแผนการดำเนินงานประจำปี (ประมาณการรายจ่ายประจำปี)	จัดทำแผนในไตรมาสที่ 3 (เม.ย.-มิ.ย.) สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการฯ ได้ภายในเดือนกรกฎาคม 2567	จัดทำแผนในไตรมาสที่ 3 (เม.ย.-มิ.ย.) สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการฯ ได้ภายในเดือนสิงหาคม 2567	จัดทำแผนในไตรมาสที่ 4 (ก.ค.-ก.ย.) ล่าช้ากว่ากำหนดสามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการฯ ได้ภายในเดือนกันยายน 2567
ด้านการปฏิบัติการ					
การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	ปล่อยกู้ได้ร้อยละ 100 และจัดส่งฐานข้อมูลและรายงานการจัดทำประมาณการฯ ประจำปีบัญชี 2567	ปล่อยกู้ได้ร้อยละ 98	ปล่อยกู้ได้ร้อยละ 96	ปล่อยกู้ได้ร้อยละ 94	ปล่อยกู้ได้น้อยกว่าร้อยละ 92
ด้านการเงิน					
ร้อยละของการจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	จัดเก็บได้ร้อยละ 100	จัดเก็บได้ร้อยละ 98	จัดเก็บได้ร้อยละ 96	จัดเก็บได้ร้อยละ 94	จัดเก็บได้ร้อยละ 92
กองทุนฯ ไม่สามารถเบิกจ่ายตามมติคณะรัฐมนตรีที่กำหนด	เบิกจ่ายภาพรวมได้ร้อยละ 100	เบิกจ่ายภาพรวมได้ร้อยละ 98	เบิกจ่ายภาพรวมได้ร้อยละ 96	เบิกจ่ายภาพรวมได้ร้อยละ 94	เบิกจ่ายภาพรวมได้น้อยกว่าร้อยละ 92
ด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ					
การปฏิบัติงานตามแนวทาง /กฎหมาย กฎระเบียบด้านกองทุนฯ มีความผิดพลาด	ดำเนินการถูกต้องตามแนวทางปฏิบัติงานกฎหมาย และกฎระเบียบของกองทุนฯ ได้ด้วยตนเอง	ดำเนินการถูกต้องตามแนวทางปฏิบัติงานกฎหมาย และกฎระเบียบของกองทุนฯ ต้องมีการปรึกษากับส่วนกลางในบางครั้ง	ดำเนินการถูกต้องตามแนวทางปฏิบัติงานกฎหมาย และกฎระเบียบของกองทุนฯ ต้องมีการปรึกษากับส่วนกลางอย่างสม่ำเสมอ	บุคลากรไม่มีเจตนาหรือตั้งใจจะไม่ปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติงานกฎหมาย และกฎระเบียบของกองทุนฯ	บุคลากรมีเจตนาหรือตั้งใจจะไม่ปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติงานกฎหมาย และกฎระเบียบของกองทุนฯ

หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย (L)

ระดับคะแนน	โอกาสที่จะเกิด	ความถี่ (L1)	ความน่าจะเป็น (L2)	ระบบควบคุม/การตรวจพบ
5	เกิดขึ้นเป็นประจำ	1 เดือน/ครั้ง	เปอร์เซ็นต์ที่จะเกิดมากกว่า 50 %	ขาดระบบควบคุม/ตรวจสอบไม่พบ/ป้องกันไม่ได้
4	เกิดขึ้นบ่อยครั้ง	2 เดือน/ครั้ง แต่ไม่เกิน 2 ครั้งต่อปี	เปอร์เซ็นต์ที่จะเกิดระหว่าง 41- 50%	มีการควบคุม/ตรวจสอบครอบคลุมส่วนใหญ่
3	เกิดขึ้นบ้าง	3 เดือน/ครั้ง แต่ไม่เกิน 4 ครั้งต่อปี	เปอร์เซ็นต์ที่จะเกิดระหว่าง 31- 40%	มีการควบคุม/ตรวจสอบครอบคลุมบางส่วน
2	เกิดขึ้นน้อย	4 เดือน/ครั้ง แต่ไม่เกิน 6 ครั้งต่อปี	เปอร์เซ็นต์ที่จะเกิดระหว่าง 21- 30%	มีการควบคุม/ตรวจสอบครอบคลุมเกือบทั้งหมด
1	เกิดขึ้นยาก	1 ปีต่อครั้ง	เปอร์เซ็นต์ที่จะเกิดน้อยกว่า 20%	มีระบบควบคุมที่รัดกุม/ตรวจสอบพบได้ดี

การติดตามผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน ประจำปีบัญชี 2566

กองทุนฯ ได้ดำเนินงานและติดตามแผนบริหารความเสี่ยงประจำปีบัญชี 2566 ไตรมาส 4 ซึ่งมีความเสี่ยง 4 ด้าน (S,F,O,C) จำนวน 7 ปัจจัยเสี่ยง แบ่งออกเป็นความเสี่ยงด้านด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk) จำนวน 1 ปัจจัยเสี่ยง กองทุนฯ ได้ดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยงจนทำให้ความเสี่ยงลดระดับลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยงระดับต่ำ จำนวน 4 ปัจจัยเสี่ยง และความเสี่ยงระดับปานกลาง จำนวน 7 ปัจจัยเสี่ยง ซึ่งเป็นระดับที่ยอมรับได้ แต่ต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ยอมรับไม่ได้ รายละเอียดตามตารางสรุปความเชื่อมโยงปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปีก่อนหน้ากับปีที่ประเมินในปีบัญชี 2567

ตารางสรุปความเชื่อมโยงปัจจัยเสี่ยงที่เหลือนอยู่ในปีบัญชี 2566 กับปีบัญชี 2567

รหัสเดิมปี 2566	ปัจจัยเสี่ยงประจำปีบัญชี 2566	ความเสี่ยงที่เหลือนอยู่	รายการความเสี่ยงยกไปในปีบัญชี 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยงประจำปีบัญชี 2567	รหัสใหม่ปี 67
	ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)				ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)	
S1	S1 ไม่สามารถจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ได้ทันตามเป้าหมายที่กำหนด	ไม่สามารถดำเนินการตามแผนได้ตามกำหนด	ไม่สามารถดำเนินการตามแผนได้ เนื่องจากวิทยากรที่เคยทำแผนเดิมเสียชีวิต ทำให้ต้องค้นหาวิทยากรที่มีความเข้าใจและมีความเชี่ยวชาญในการจัดทำแผน	ไม่สามารถจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ได้ เนื่องจากต้องค้นหาวิทยากรที่มีความเข้าใจและมีความเชี่ยวชาญในการจัดทำแผนโดยตรง	S1 การจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ล่าช้า ทำให้ไม่สามารถจัดส่งได้ตามระยะเวลาที่กำหนด	S1
S2	S2 คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ไม่สามารถพิจารณาให้ความเห็นชอบทิศทางการยุทธศาสตร์ และเป้าประสงค์รวมถึงความ	-	-	คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เห็นชอบแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ให้ข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อสังเกตที่มีประสิทธิภาพ ในการประชุมครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 26	-	-

รหัสเดิม ปี 2566	ปัจจัยเสี่ยงประจำปี บัญชี 2566	ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	รายการความ เสี่ยงยกไปใน ปีบัญชี 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยงประจำปีบัญชี 2567	รหัสใหม่ปี 67
	คิดเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อสังเกตที่มีประสิทธิภาพ ได้ทันตามเป้าหมาย			กรกฎาคม 2566 ทำให้การประเมิน ผลการดำเนินงานอยู่ในระดับ 5.0000 คะแนน		
	ความเสี่ยงด้านการ ปฏิบัติการ (Operational Risk)				ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)	
O1	O1 การนำเข้าสู่ข้อมูลใน ระบบบริหารจัดการการเงิน นอกงบประมาณ (Non-Budgetary Management System: NBMS) ไม่ครบถ้วน และมีความล่าช้า	นำเข้าข้อมูล ไม่ตาม ระยะเวลา ที่กำหนด และไม่ ครบถ้วน ทุกรายการ ถูกปรับ ลงคะแนนใน ภาพรวม 0.1200 คะแนน	ในปีบัญชี 2566 กองทุนฯ มีการ เปลี่ยนแปลง เจ้าหน้าที่ ผู้ปฏิบัติงาน ทำให้ไม่สามารถ นำเข้าข้อมูลแผน/ ประมาณการ ผลการดำเนินงาน ภายใน 60 วัน หลังจากสิ้นปีบัญชี ได้ทันภายในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 จึงถูกปรับ ลดคะแนน 0.1200 คะแนน	ปีบัญชี 2567 กองทุนฯ ดำเนินการ ดังนี้ 1) งบทดลอง บันทึกข้อมูลภายใน วันที่ 10 ของเดือนถัดไป และบันทึก รายปี งดปรับปรุงภายใน 60 วัน หลังจากสิ้นปีบัญชี 2) ข้อมูลแผน-ผลด้านรายรับ หมุนเวียน บันทึกข้อมูลภายในวันที่ 10 ของเดือนถัดไป และบันทึกรายปี โดยจะต้องนำเข้าข้อมูลแผน/ ประมาณการ ผลการดำเนินงาน ภายใน 60 วัน หลังจากสิ้นปีบัญชี 3) ข้อมูลแผน-ผลด้านรายจ่าย หมุนเวียน บันทึกข้อมูลภายในวันที่ 10 ของเดือนถัดไป และบันทึกรายปี โดยจะต้องนำเข้าข้อมูลแผน/ ประมาณการ ผลการดำเนินงาน	-	-

รหัสเดิม ปี 2566	ปัจจัยเสี่ยงประจำปี บัญชี 2566	ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	รายการความ เสี่ยงยกไปใน ปีบัญชี 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยงประจำปีบัญชี 2567	รหัสใหม่ปี 67
			จากคะแนน ภาพรวมทั้งหมด ทั้งนี้ ในปีบัญชี 2567 กองทุนฯ สามารถ ดำเนินการตาม ระยะเวลาที่กำหนด และครบถ้วน ทุกรายการ	ภายใน 60 วัน หลังจากสิ้นปีบัญชี 4) รายได้ที่ไม่ต้องนำส่งคลังเป็น รายได้แผ่นดิน บันทึกข้อมูลภายใน 60 วันหลังสิ้นปีบัญชี ซึ่งในปีบัญชี 2566 กองทุนฯ ซึ่งมีเจ้าหน้าที่ตำแหน่งนักวิชาการเงิน และบัญชีปฏิบัติการเป็นผู้รับผิดชอบ โดยตรง ทำให้สามารถดำเนินการได้ ตามระยะเวลาที่กำหนด		
O2	O2 การปล่อยกู้ไม่เป็นไป ตามเป้าหมายที่กำหนด	ในปีบัญชี 2566 กองทุนฯ สามารถ ปล่อยกู้ไม่ได้ ตาม เป้าหมาย	การปล่อยกู้ไม่ เป็นไปตาม เป้าหมายที่กำหนด	1. กองทุนฯ มีการรับเป้าหมาย การปล่อยกู้ ในปีบัญชี 2566 เป็นจำนวน 5,000,000 บาท 2. กองทุนฯ สามารถปล่อยกู้ได้จำนวน 27 ราย/กลุ่ม (26 กลุ่ม/1 ราย) เป็นจำนวนเงิน 4,980,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 99.60 ซึ่งไม่สามารถดำเนินการได้ตาม เป้าหมายที่กำหนด	O1 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตาม เป้าหมายที่กำหนด	O1

รหัสเดิม ปี 2566	ปัจจัยเสี่ยงประจำปี บัญชี 2566	ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	รายการความ เสี่ยงยกไปใน ปีบัญชี 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยงประจำปีบัญชี 2567	รหัสใหม่ปี 67
-	-	-	-	เนื่องจากการติดตามมีกระบวนการ และระยะเวลาที่กำหนดไว้ ทำให้จัดส่ง สำเนาใบเสร็จหรือหลักฐานการซื้อ วัตถุดิบอุปกรณ์ในการผลิตล่าช้า อาจส่งผลให้ผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ ใช้เงินไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์	กระบวนการติดตามมาตรการ ติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้าน ไม่มีประสิทธิภาพ ซึ่งอาจส่งผลให้ ผู้กู้ฯ ใช้เงินไม่เป็นไปตาม วัตถุประสงค์ของกองทุนฯ	O2
	ความเสี่ยงด้าน การเงิน (Financial Risk)				ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)	
F1	ร้อยละของการจัดเก็บเงิน ต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไป ตามเป้าหมาย	จัดเก็บเงิน ต้นและ ดอกเบี้ย ไม่เป็น ไปตาม เป้าหมาย	จัดเก็บเงินต้นและ ดอกเบี้ยไม่เป็น ไปตามเป้าหมาย	1. รายได้เงินต้นและดอกเบี้ยที่ต้อง จัดเก็บภายในปีบัญชี 2566 จำนวน 5,239,443.40 บาท 2. กองทุนฯ สามารถจัดเก็บเงินต้น และดอกเบี้ย จำนวน 5,404,298.60 บาท โดยคิดเป็นร้อยละ 96.95	F1 การจัดเก็บรายได้เงินต้นและ ดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมาก ขึ้น	F1
F2	ไม่สามารถจัดเก็บหนี้ค้าง ชำระตามแผนลดมูลค่าหนี้ ได้ตามเป้าหมายที่กำหนด	-	-	1. กองทุนฯ ดำเนินการตามขั้นตอน แผนลดมูลค่าหนี้ค้างชำระ อย่างเคร่งครัด ส่งผลให้สามารถ จัดเก็บหนี้ได้ดีกว่าเป้าหมายที่ กำหนด	-	-

รหัสเดิม ปี 2566	ปัจจัยเสี่ยงประจำปี บัญชี 2566	ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	รายการความ เสี่ยงยกไปใน ปีบัญชี 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยงประจำปีบัญชี 2567	รหัสใหม่ปี 67
				2.. กองทุนฯ มีแผนลดมูลค่าหนี้ค้างชำระของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประจำปีบัญชี 2566 เป็นจำนวนเงิน 179,864.02 บาท สามารถจัดเก็บหนี้ค้างชำระรวม = 214,425.79 บาท คิดเป็นร้อยละ 119.22		
-	-	-	-	1. กองทุนฯ มีแผนการเบิกจ่าย = 5,389,120 บาท 2. ในปีบัญชี 2566 กองทุนฯ ปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดและไม่สามารถจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมายรวมทั้งไม่สามารถดำเนินงานจัดประชุมตามปฏิทินการประชุมส่งผลให้ไม่สามารถเบิกงบดำเนินการตามเป้าหมายที่กำหนด 3. กองทุนฯ มี ผลการเบิกจ่าย = 5,365,240 บาท จึงพิจารณานำมาเป็นความเสี่ยงในปีบัญชี 2567	การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	F2

รหัสเดิม ปี 2566	ปัจจัยเสี่ยงประจำปี บัญชี 2566	ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	รายการความ เสี่ยงยกไปใน ปีบัญชี 2567	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยงประจำปีบัญชี 2567	รหัสใหม่ปี 67
	ความเสี่ยงด้านการ ปฏิบัติ ตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)				ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติ ตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)	
C1	C1 เจ้าหน้าที่ขาดความรู้ เฉพาะด้านในการ ปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทาง การปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ส่งผลต่อประสิทธิภาพการ ปฏิบัติงานไม่เพียงพอ	เจ้าหน้าที่มี การโยกย้าย สลับเปลี่ยน หมุนเวียน ในการ ปฏิบัติงาน ทำให้ ประสิทธิภาพ การ ปฏิบัติงาน ไม่เพียงพอ	ขาดความรู้เฉพาะ ด้านในการ ปฏิบัติงานตาม กฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการ ปฏิบัติงานด้าน กองทุนฯ	ผู้ปฏิบัติงานเกิดปัญหาการตีความตาม กฎหมายหรือการดำเนินการไม่เป็น ไปตามขั้นตอนการปฏิบัติงาน ในหลักเกณฑ์บางเรื่อง เช่น การ ตีความ นิยามของการรับงาน / การวิเคราะห์สินเชื่อตามแบบการ วิเคราะห์ความเป็นไปได้ในการให้ สินเชื่อ (กรบ5.) ส่งผลความมี ประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน	การปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการ ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ไม่ ทันสมัยและไม่สอดคล้องกับ สถานการณ์ปัจจุบัน ส่งผลต่อ ประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของ เจ้าหน้าที่ไม่เพียงพอ	C1

การพิจารณาความเสี่ยงจากการควบคุมภายในประจำปีบัญชี 2567

กองทุนฯ นำปัจจัยเสี่ยงที่พบมาพิจารณาประสิทธิผลการควบคุมภายใน ซึ่งพิจารณาเปรียบเทียบตามเกณฑ์การประเมินประสิทธิผลการควบคุมภายใน โดยพิจารณา 3 ด้าน คือ 1) ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย 2) กระบวนการการควบคุมภายใน 3) การติดตาม เพื่อพิจารณาว่า ปัจจัยเสี่ยงที่พบมีกระบวนการควบคุมภายในเพียงพอหรือไม่ หากปัจจัยเสี่ยงใดมีผลการประเมินต่ำกว่าระดับ 3 เพียง 1 ด้าน จัดว่ากระบวนการควบคุมภายในไม่เพียงพอ ซึ่งในการประเมินดังกล่าว พบว่ามีปัจจัยเสี่ยงที่กระบวนการควบคุมภายในไม่เพียงพอจำนวน 6 ปัจจัยเสี่ยง อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ เห็นว่าปัจจัยเสี่ยงที่มีผลการประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอแล้วนั้น ควรนำไปจัดการบริหารความเสี่ยง ในปีบัญชี 2567 ต่อไป

ตารางเกณฑ์การประเมินประสิทธิผลการควบคุม

ระดับการควบคุม		ประสิทธิผลของการควบคุมที่มีอยู่		
		ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม	การติดตาม
1	เบื้องต้น	ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่า ระดับ 1)	ไม่มีมาตรฐานที่ชัดเจน	ไม่มีการติดตาม
2	ไม่เป็นทางการ	ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่า ระดับ 2)	มีการควบคุมเป็นมาตรฐานแต่ยังไม่นำมาออกมาใช้	มีการควบคุมแต่ไม่มีการติดตาม
3	เป็นระบบ	ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย (เทียบเท่า ระดับ 3)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานของแต่ละหน่วยงาน	มีการติดตามแต่ไม่มีการรายงานให้ผู้บริหาร
4	บูรณาการ	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่า ระดับ 4)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานขององค์กร	มีการติดตามและมีการรายงานให้ผู้บริหารทราบเป็นระยะ
5	ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมายมาก (เทียบเท่า ระดับ 5)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานขององค์กรและเทียบเคียงกับ Best Practice	มีการระบุระยะเวลาการติดตามและรายงานผลที่ชัดเจน

ประเภทความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ความพอเพียงของมาตรการการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการ ควบคุมภายใน (เพียงพอ/ ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อ เทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม ภายใน	การติดตาม		
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)					
S1 การจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ล่าช้า ทำให้ส่งแผนปฏิบัติงาน ให้กรมบัญชีกลางไม่เป็นไปตามระยะเวลา ที่กำหนด ส่งผลให้ไม่บรรลุตามเป้าหมาย ของกองทุนฯ	1.ประชุมเชิงปฏิบัติการ เพื่อทบทวนและจัดทำ แผนปฏิบัติการประจำปี การดำเนินงานของ กองทุนฯ มีแผนการ ดำเนินงานในช่วง กุมภาพันธ์-มีนาคม 2567 2.กองทุนฯจะจัดทำ/ ทบทวนในช่วงเดือน พฤษภาคม 2567 3. ผลการดำเนินงาน ต่ำกว่าเป้าหมาย ค่า = ระดับ 2 คะแนน	1. ทบทวนเป้าหมายและ รายงานผลการ ดำเนินงานต่อหัวหน้างาน และผู้บริหารกองทุนฯ ทราบเป็นระยะๆ หรือ รายงานให้ทราบเป็นราย ไตรมาส 2. ระบุปัญหาอุปสรรคที่ มีต่อการทบทวนแผน ยุทธศาสตร์ที่ไม่สามารถ ดำเนินการได้ตาม ระยะเวลาที่กำหนด 3. เร่งดำเนินการจัดทำ แผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตาม เป้าหมายที่กำหนด ค่า = ระดับ 4 คะแนน	-อยู่ระหว่างการ ขออนุมัติโครงการ ประชุมเชิงปฏิบัติการ เพื่อทบทวนและจัดทำ แผนปฏิบัติการประจำปี เพื่อทบทวนและจัดทำ แผนปฏิบัติการประจำปี กองทุนฯ จัดประชุมเพื่อ ทบทวนและจัดทำ แผนปฏิบัติการประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 12 – 14 มิถุนายน 2567 ค่า = ระดับ 3 คะแนน	การควบคุมภายใน ยังไม่พอเพียง	จัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ล่าช้า ส่งผลต่อประสิทธิภาพ การบริหารงาน และไม่บรรลุ ตามเป้าหมายของกองทุนฯ

ประเภทความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ความพอเพียงของมาตรการการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการ ควบคุมภายใน (เพียงพอ/ ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อ เทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม ภายใน	การติดตาม		
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)					
02 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ที่กำหนด	กองทุนฯ มีเป้าหมาย ปล่อยกู้ 5,000,000 บาท ไตรมาสที่ 2 มีผลการ อนุมัติจำนวน 5 กลุ่ม - ราย วงเงินจำนวน 934,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.86 ของวงเงินประมาณการ รายจ่ายที่ได้รับอนุมัติ ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมาย	- จัดส่งหนังสือไปยัง หน่วยปฏิบัติเพื่อให้ ติดตามเร่งรัดตาม แผนการปล่อยกู้ - ลดอัตราดอกเบี้ยจาก ร้อยละ 3 ต่อปี เป็น ร้อยละ 0 ต่อปี ภายในกรอบวงเงิน 5,000,000 บ. โดยยื่นคำ ขอกู้พร้อมส่งเอกสารหรือ หลักฐานครบถ้วน ตั้งแต่ วันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2567	- รายงานผลการปล่อยกู้ ในการประชุม คณะกรรมการบริหาร กองทุนฯ เป็นประจำ ทุกครั้ง - รายงานผลการ ปล่อยกู้ในการประชุม กรมฯ เพื่อเป็นการ ติดตามการดำเนินงาน ของหน่วยปฏิบัติ	การควบคุมภายใน ยังไม่พอเพียง	ปีบัญชี 2567 กองทุนฯ ไม่สามารถปล่อยกู้ ได้ตามเป้าหมายที่กำหนด
	ค่า = ระดับ 2 คะแนน	ค่า = ระดับ 4 คะแนน	ค่า = ระดับ 4 คะแนน		

ประเภทความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ความพอเพียงของมาตรการการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการ ควบคุมภายใน (เพียงพอ/ ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อ เทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม ภายใน	การติดตาม		
O2 กระบวนการติดตามมาตรการติดตาม ผู้รับงานไปทำที่บ้านไม่มีประสิทธิภาพ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้กู้ฯ ใช้เงิน ไม่เป็นไปตาม วัตถุประสงค์ของกองทุนฯ	เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ด้านกองทุนฯ สามารถ ปฏิบัติตามมาตรการ ติดตามผู้รับงาน ไปทำที่บ้าน ค่า = ระดับ 3 คะแนน	1. เร่งรัดการดำเนินการ ตามมาตรการติดตาม ผู้รับงานไปทำที่บ้านอย่าง สม่ำเสมอ 2. ติดตามออกเยี่ยมกลุ่ม ผู้รับงานไปทำที่บ้านเพื่อ สร้างความสัมพันธ์และ ติดตามการดำเนินงาน เพื่อรับทราบปัญหา ค่า = ระดับ 3 คะแนน	1. จัดส่งสำเนาใบเสร็จ หรือหลักฐานการซื้อ วัตถุดิบอุปกรณ์ในการ ผลิตล่าช้า 2. วัตถุประสงค์การกู้ยืม เพิ่มขึ้นหลังจากการกู้ยืม เงินกองทุนฯ ค่า = ระดับ 3 คะแนน	การควบคุมภายใน ยังไม่พอเพียง	การติดตามมาตรการติดตาม ผู้รับงานไปทำที่บ้าน ไม่มีประสิทธิภาพ อาจส่งผลให้ผู้กู้ฯ ใช้เงิน ไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ของกองทุนฯ
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)					
F1 ร้อยละของการจัดเก็บเงินต้นและ ดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	- รายได้เงินต้นและ ดอกเบี้ยที่ต้องจัดเก็บ ภายในปีบัญชี 2567 จำนวน 4,854,387.96 บาท 2. กองทุนฯสามารถ จัดเก็บรายได้เงินต้นและ ดอกเบี้ย ที่ได้รับชำระ	1. ส่วนกลางมีการเร่งรัด ชำระหนี้เป็นประจำทุก เดือน 2. ให้คำปรึกษาทาง กระบวนการทาง กฎหมายในการติดตาม ชำระหนี้ 3. มีช่องทางการชำระเงิน	1. รายงานสถานะ การเงินในการประชุม คณะกรรมการบริหาร กองทุนฯ เป็นประจำ ทุกครั้ง 2. รายงานสถานะ การเงินให้ผู้บริหาร กองทุนฯ ทราบเป็น	การควบคุมภายใน ยังไม่พอเพียง	ในปีบัญชี 2567 การจัดเก็บรายได้เงินต้นและ ดอกเบี้ยไม่เป็นไปตาม เป้าหมาย

ประเภทความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ความพอเพียงของมาตรการการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการ ควบคุมภายใน (เพียงพอ/ ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อ เทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม ภายใน	การติดตาม		
	ไตรมาสที่ 2 จำนวน 2,248,807.09 บ. คิดเป็นร้อยละ 46.33 (ข้อมูล ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567) ค่า = ระดับ 2 คะแนน	ที่ทันสมัย สะดวก สามารถชำระเงินได้หลาย ช่องทาง เช่น ทาง เคาน์เตอร์ธนาคาร /ATM /Mobile Banking ค่า = ระดับ 4 คะแนน	ประจำทุกเดือน ค่า = ระดับ 3 คะแนน		
F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่าย ที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	1. กองทุนฯ มีเป้าหมาย เบิกจ่ายภาพรวมประจำปี บัญชี 2567 คิดเป็น ร้อยละ 93 2. ไตรมาสที่ 2 สามารถเบิกจ่ายได้ จำนวน 1,092,090 บาท คิดเป็นร้อยละ 19.20 ค่า = ระดับ 2 คะแนน	- ดำเนินการเร่งรัดการ เบิกจ่ายตามมติ คณะรัฐมนตรีที่กำหนด ตามแผนการเบิกจ่าย รายจ่ายภาพรวม และ รายงานต่อคณะ กรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ ค่า = ระดับ 3 คะแนน	- รายงานสถานะ ทางการเงินให้ คณะกรรมการบริหาร กองทุนฯ ทราบ ค่า = ระดับ 3 คะแนน	การควบคุมภายใน ยังไม่พอเพียง	ไม่สามารถเบิกจ่ายเงินได้ตาม แผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ

ประเภทความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ความพอเพียงของมาตรการการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการ ควบคุมภายใน (เพียงพอ/ ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อ เทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม ภายใน	การติดตาม		
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)					
C1 การปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงาน ด้านกองทุนฯ ไม่ทันสมัยและไม่สอดคล้อง กับสถานการณ์ปัจจุบัน ส่งผลต่อ ประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ไม่เพียงพอ	1. จัดอบรมให้ความรู้ที่ จำเป็นในการปฏิบัติงาน ด้านกองทุนฯ 2. กองทุนฯ มีเป้าหมาย การประเมินความรู้ที่ ได้รับหลังเข้ารับการ อบรมสัมมนา คิดเป็น ร้อยละ 80 และประเมิน ความรู้ที่ได้รับหลังเข้ารับ การอบรมสัมมนา 3. กองทุนฯ มีแผนการ อบรมในช่วงมกราคม- มีนาคม 2567 4. อยู่ระหว่างการปรับ กฎหมาย ระเบียบ กฎ คำสั่ง ให้มีความทันสมัย และสอดคล้องกับ สถานการณ์ในปัจจุบัน	1. มีการจัดอบรมเกี่ยวกับ แนวปฏิบัติงาน กฎหมาย กฎระเบียบด้านกองทุนฯ ที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุก ปีอย่างสม่ำเสมอ 2. มีนิติกรให้คำปรึกษา ทางกฎหมาย 3. ประเมินความรู้ก่อน จากอบรมเพื่อทดสอบ ความรู้ความเข้าใจ	1. การประเมินผลการ จัดโครงการอบรม สัมมนาเชิงปฏิบัติการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพใน การปฏิบัติงานของ เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน 2. สรุปรายงานผลการ ดำเนินงานให้ผู้บริหาร กองทุนฯ ทราบ	การควบคุมภายใน ยังไม่พอเพียง	- เจ้าหน้าที่ยังมีความคาด เคลื่อนในการการตีความทาง กฎหมายเกี่ยวกับ การลูกหนี้ ผิดนัดชำระ, ลูกหนี้ถูกบอก เลิกสัญญา, ลูกหนี้ถูก ดำเนินคดี

ประเภทความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ความพอเพียงของมาตรการการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการ ควบคุมภายใน (เพียงพอ/ ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อ เทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม ภายใน	การติดตาม		
	คาดว่าจะดำเนินงาน ในช่วงไตรมาส ที่ 3 ของ ปีบัญชี 2567 ค่า = ระดับ 2 คะแนน	ค่า = ระดับ 3 คะแนน	ค่า = ระดับ 4 คะแนน		

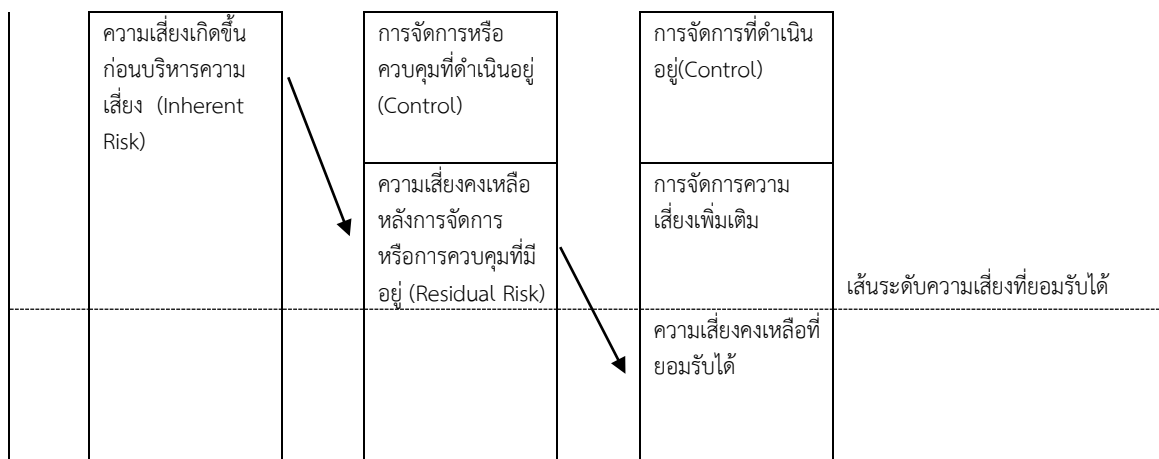
ตารางการสรุปปัจจัยเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านประจำปีบัญชี 2567

ความเสี่ยงเกี่ยวกับด้าน	ปัจจัยเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)	S1 การจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ล่าช้า ทำให้ไม่สามารถจัดส่งได้ตามระยะเวลาที่กำหนด
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)	O1 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด
	O2 กระบวนการติดตามมาตรการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านไม่มีประสิทธิภาพ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้กู้ฯ ใช้เงินไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุนฯ
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)	F1 การจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น
	F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)	C1 การปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ไม่ทันสมัยและไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน ส่งผลต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ไม่เพียงพอ

ขั้นตอนที่ 4 การประเมินระดับความรุนแรงและจัดลำดับความเสี่ยง

หลังจากได้บ่งชี้หรือระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในขั้นตอนที่ 3 แล้ว ในขั้นตอนที่ 4 คือ การประเมินระดับความรุนแรงและจัดลำดับความเสี่ยง จะพิจารณาจากองค์ประกอบ 2 ประการ ได้แก่ โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) และผลกระทบที่เกิดขึ้น (Impact) การนำเอาองค์ประกอบทั้ง 2 ประการ มาพิจารณารวมกัน จะทำให้ทราบถึงระดับความเสี่ยง (Level of Risk) ซึ่งใช้เป็นตัวชี้วัดสำคัญของความเสี่ยงนั้นว่าความเสี่ยงที่จะเกิดนั้นมี ความรุนแรงอยู่ในระดับใด เพื่อจะนำมาจัดลำดับความสำคัญ โดยในการประเมินความเสี่ยง จะทำการประเมินระดับความเสี่ยงก่อนการบริหารจัดการความเสี่ยง และประเมินระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงหลังการควบคุม/การบริหารจัดการที่มีอยู่ ซึ่งหากความเสี่ยงยังคงสูงกว่าระดับที่ยอมรับได้ ก็จำเป็นต้องทำการบริหารจัดการเพิ่มเติม เพื่อให้ลดลงไปอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ดังแสดงในภาพ

Inherent Risk VS Residual Risk



ความเสี่ยงก่อน/หลังการบริหารจัดการความเสี่ยง

ตารางการเปรียบเทียบผลการประเมินปัจจัยเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ไตรมาส 2/2567 ณ 31 มีนาคม 2567			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2567			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2567 (วันที่ 30 กันยายน 2567)			การจัดลำดับ ความเสี่ยง
	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	
S1 การจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ล่าช้า ทำให้ไม่สามารถจัดส่งได้ ตามระยะเวลาที่กำหนด	4	4	16 (สูง)	4	3	12 (สูง)	3	3	9 (ปาน กลาง)	ลำดับที่ 3
O1 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ที่กำหนด	4	4	16 (สูง)	3	3	9 (ปาน กลาง)	1	1	1 (ต่ำ)	ลำดับที่ 1
O2 กระบวนการติดตามมาตรการ ติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านไม่มี ประสิทธิภาพ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้กู้ฯ ใช้เงิน ไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของ กองทุนฯ	4	3	12 (สูง)	3	3	9 (ปาน กลาง)	4	1	4 (ปาน กลาง)	ลำดับที่ 5
F1 การจัดเก็บรายได้เงินต้นและ ดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น	4	4	16 (สูง)	3	3	9 (ปาน กลาง)	1	1	1 (ต่ำ)	ลำดับที่ 2
F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่าย ที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	4	3	12 (สูง)	3	3	9 (ปาน กลาง)	1	1	1 (ต่ำ)	ลำดับที่ 4
C1 การปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงาน ด้านกองทุนฯ ไม่ทันสมัย และไม่ สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน ส่งผลต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน ของเจ้าหน้าที่ไม่เพียงพอ	3	3	9 (ปาน กลาง)	3	2	6 (ปาน กลาง)	2	2	4 (ปาน กลาง)	ลำดับที่ 6

การประเมินโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยงระดับองค์กรของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประจำปีบัญชี 2567

ประเภทความเสี่ยง	โอกาส L	ผลกระทบ I	ระดับ ความ เสี่ยง	ระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับ ได้	การตอบสนองความเสี่ยง
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)					
S1 การจัดทำแผนปฏิบัติการ กองทุนฯ ล่าช้า ทำให้ส่ง แผนปฏิบัติงานให้กรมบัญชีกลาง ไม่เป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด ส่งผลให้ไม่บรรลุตามเป้าหมายของ กองทุนฯ	4	4	16 (สูง)	12 (สูง)	การลด (Treat) 1. ประชุมชี้แจงมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบทำความเข้าใจ รายละเอียดของงาน กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ ขอบเขตงานและ ระยะเวลาในการดำเนินงาน เพื่อให้งานสำเร็จและบรรลุตาม วัตถุประสงค์ 2. ทบทวนเป้าหมายและรายงานผลการดำเนินงานต่อหัวหน้างาน และผู้บริหารกองทุนฯ ทราบเป็นระยะๆ หรือรายงานให้ทราบเป็นราย ไตรมาส 3. ระบุปัญหาอุปสรรคที่มีต่อการทบทวนแผนยุทธศาสตร์ที่ไม่สามารถ ดำเนินการได้ตามระยะเวลาที่กำหนด 4. ตรวจสอบและตั้งเงินงบประมาณสำหรับดำเนินการตามแผนงาน ที่วางไว้ 5. ประสานงานทางโทรศัพท์กับวิทยากร/สถานที่ในการจัดทบทวน แผนปฏิบัติการ ประจำปี เพื่อให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนด 6. ขออนุมัติโครงการ/เร่งดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด 7. ดำเนินการจัดทำ/ทบทวนแผนปฏิบัติการ ประจำปี 8. สรุปผลโครงการการจัดทำ/ทบทวนแผนปฏิบัติการ ประจำปี 9. นำร่างแผนปฏิบัติการเข้าเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อให้

ประเภทความเสี่ยง	โอกาส L	ผลกระทบ I	ระดับ ความ เสี่ยง	ระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับ ได้	การตอบสนองความเสี่ยง
					พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อร่างแผนปฏิบัติการ ระยะยาว และร่าง แผนปฏิบัติการ ประจำปีบัญชี 10. จัดส่งแผนฯ ให้กรมบัญชีกลาง อย่างน้อย 30 วัน ก่อนเริ่มปีบัญชี 2568
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)					
01 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตาม เป้าหมายที่กำหนด	4	4	16 (สูง)	9 (ปานกลาง)	การลด (Treat) 1. จัดทำแผนการปล่อยกู้ โดยให้ สำนักงานจัดหางานจังหวัด (สจจ.)/ สำนักงานจัดหางานกรุงเทพมหานครพื้นที่ 1-10 (สจก. 1-10) สำรวจ ความต้องการของผู้รับงานไปทำที่บ้าน 2. นำแผนการปล่อยกู้ไปเป็นฐานในการประกอบการขออนุมัติเงิน งบประมาณประจำปี 3. ขออนุมัติประมาณการรายจ่ายประจำปีบัญชี 2567 4. ดำเนินการปล่อยกู้ประจำปีบัญชี 2567 5. เสนอร่างประกาศเพื่อลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้หรือค่าธรรมเนียมการใช้ วงเงิน เพื่อให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบ เพื่อใช้สนับสนุนกระตุ้นการปล่อยกู้เงินกองทุนฯ 6. แจ้งเวียนและประชาสัมพันธ์ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุน เพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน เรื่อง กำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียม การใช้วงเงินเพื่อสร้างโอกาสในการประกอบอาชีพแก่ผู้รับงานไปทำที่บ้าน ตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ 7. เร่งติดตามแผนการปล่อยกู้ (ประสานงานทางโทรศัพท์เพื่อให้ ดำเนินงานตามแผนการปล่อยกู้ประจำปีงบประมาณพ.ศ. 2567)

ประเภทความเสี่ยง	โอกาส L	ผลกระทบ I	ระดับ ความ เสี่ยง	ระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับ ได้	การตอบสนองความเสี่ยง
					<p>8. แจ้งเวียนและประชาสัมพันธ์เร่งรัดการปล่อยกู้เงินกองทุนฯ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 (การลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้หรือค่าธรรมเนียมการใช้เงินเป็นร้อยละศูนย์ต่อปี)</p> <p>9. รายงานแผน – ผลการปล่อยกู้ต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบทุกไตรมาส</p> <p>10. สรุปผลการดำเนินงานประจำปีงบประมาณพ.ศ. 2567</p>
O2 กระบวนการติดตามมาตรการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านไม่มีประสิทธิภาพ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้กู้ฯ ใช้เงิน ไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุนฯ	4	3	12 (สูง)	9 (ปานกลาง)	<p>การลด (Treat)</p> <p>1. ขออนุมัติแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้าน ซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้อำนวยการกองส่งเสริมการมีงานทำภายในวันที่ 31 มกราคม 2567</p> <p>2. แจ้งเวียนหนังสือแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านให้หน่วยปฏิบัติทราบ</p> <p>3. ดำเนินการตามขั้นตอนแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>3.1) เมื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านได้รับอนุมัติให้กู้ยืมเงินกองทุนฯ เพื่อนำไปซื้ออุปกรณ์ในการผลิต ให้เจ้าหน้าที่สำนักงานจัดหางานจังหวัด/สำนักงานจัดหางานกรุงเทพมหานครพื้นที่แจ้งผู้รับงานไปทำที่บ้าน ให้ดำเนินการจัดซื้ออุปกรณ์ในการผลิต</p> <p>3.2) ส่งสำเนาใบเสร็จรับเงินหรือหลักฐาน การซื้ออุปกรณ์ในการผลิต ให้ สจจ./สจก. ภายใน 30 วันนับถัดจากวันที่ได้รับเงินกู้ยืมเงินกองทุนฯ</p> <p>3.3) เมื่อ สจจ./สจก. ได้รับเอกสารดังกล่าวแล้วให้นำไปแนบทำายสัญญากู้ยืมเงินกองทุนฯ ส่งสำเนาเอกสารหรือหลักฐานดังกล่าวให้กองส่งเสริมการมีงานทำ ภายใน 15 วัน นับถัดจากวันที่ได้รับสำเนา</p>

ประเภทความเสี่ยง	โอกาส L	ผลกระทบ I	ระดับ ความ เสี่ยง	ระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับ ได้	การตอบสนองความเสี่ยง
					<p>ใบเสร็จรับเงินหรือหลักฐานการซื้ออุปกรณ์ในการผลิตจากผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>4. เจ้าหน้าที่ติดต่อประสานงานกับหน่วยปฏิบัติทางโทรศัพท์ให้เร่งรัดการติดตามตามมาตรการผู้รับงานไปทำที่บ้านอย่างเคร่งครัด และสม่ำเสมอ</p> <p>5. ติดตามออกเยี่ยมกลุ่มผู้รับงานไปทำที่บ้านเพื่อสร้างความสัมพันธ์และติดตามการดำเนินงานเพื่อรับทราบปัญหา อุปสรรคในการดำเนินงานของผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>6. รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบเป็นรายไตรมาส</p>
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)					
F1 การจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น	4	4	16 (สูง)	9 (ปานกลาง)	<p>การลด (Treat)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. กองทุนฯ ดำเนินตั้งเป้าการจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยที่เรียกเก็บตามกำหนดภายในวันที่ 30 กันยายน 2567 2. กองทุนฯ ให้เจ้าหน้าที่ถือปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติในการดำเนินการแจ้งเตือนให้ผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ มาชำระหนี้ อย่างเคร่งครัด 3. ส่วนกลางดำเนินการติดตามการจ่ายเงินผ่านระบบบริหารจัดการลูกหนี้กองทุนฯ และระบบชำระเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และจัดส่งข้อมูลหนี้ค้างชำระให้หน่วยปฏิบัติเร่งรัดติดตามการชำระหนี้เป็นประจำทุกเดือน 4. จนท. หน่วยปฏิบัติแจ้งเตือน/ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้ให้เป็นไปตามขั้นตอน การติดตามเร่งรัดหนี้และติดตามให้ลูกหนี้ค้างชำระมาชำระหนี้ โดยจัดส่งหนังสือเร่งรัดติดตาม

ประเภทความเสี่ยง	โอกาส L	ผลกระทบ I	ระดับ ความ เสี่ยง	ระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับ ได้	การตอบสนองความเสี่ยง
					<p>5. นิติกรประสานงานทางโทรศัพท์เร่งรัดและติดตามให้เจ้าหน้าที่หน่วยปฏิบัติการรายงานความคืบหน้าในการติดตามลูกหนี้ค้างลูกหนี้ / ลูกหนี้ สิ้นสุดสัญญา/ลูกหนี้ออกเลิกสัญญา/ลูกหนี้ดำเนินคดี/สืบททรัพย์ ให้มีการลงพื้นที่เพื่อติดตามหนี้และรับทราบปัญหา ให้คำปรึกษา คำแนะนำ ตลอดจนข้อเสนอแนะต่าง ๆ โดยให้บันทึกปากคำให้การของลูกหนี้ไว้ และให้จัดส่งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้กองส่งเสริมการมีงานทำ ภายในวันที่ 5 ของเดือน และนำข้อมูลรายงานให้คณะกรรมการบริหาร กองทุนฯ ทราบ</p> <p>6. จัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับ แนวปฏิบัติงานของกองทุนฯ และวิธีการคำนวณบัญชีของผู้กู้ยืมเงิน</p> <p>7. สรุปผลการอบรมสัมมนาให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้าน กองทุนฯ เกี่ยวกับแนวปฏิบัติงานของกองทุนฯ</p> <p>8. สรุปผลการปล่อยกู้เสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ เป็นรายไตรมาส</p> <p>9. มีนิติกรคอยให้คำปรึกษาในด้านกฎหมายเพื่อให้การติดตามหนี้เป็นไป อย่างมีประสิทธิภาพ</p>
F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตาม เป้าหมาย	4	3	12 (สูง)	9 (ปานกลาง)	<p>การลด (Treat)</p> <ol style="list-style-type: none"> จัดทำคู่มือกระบวนการเบิกจ่ายที่แสดงถึงรายละเอียด ขั้นตอนการ ปฏิบัติงาน เพื่อสร้างมาตรฐานในการบริหารจัดการงานอย่างมี ประสิทธิภาพ ถ่ายทอดมาตรการเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณและการใช้จ่าย ภาครัฐ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ดำเนินงานตามแผนการเบิกจ่ายฯ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 เร่งติดตามแผนการปล่อยกู้ (ประสานงานทางโทรศัพท์เพื่อให้

ประเภทความเสี่ยง	โอกาส L	ผลกระทบ I	ระดับ ความ เสี่ยง	ระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับ ได้	การตอบสนองความเสี่ยง
					<p>ดำเนินงานตามแผนการปล่อยกู้ประจำปีงบประมาณพ.ศ. 2567)</p> <p>5. แจ้งเวียนและประชาสัมพันธ์ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุน เพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน เรื่อง กำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียม การใช้วงเงินเพื่อสร้างโอกาสในการประกอบอาชีพแก่ผู้รับงานไปทำที่ บ้านตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ</p> <p>6. ดำเนินการจัดประชุมให้เป็นไปตามกำหนดปฏิทินประชุมของ คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เพื่อให้การเบิกจ่ายงบดำเนินงาน (ค่าตอบแทน ใช้จ่ายและวัสดุ)</p> <p>7. รายงานผลให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ เป็นรายไตรมาส เพื่อให้มีการกำกับ ติดตาม การดำเนินงานตามแผนการเบิกจ่ายฯ</p>
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติ ตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)					
C1 การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการ ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ไม่ ทันสมัยและไม่สอดคล้องกับ สถานการณ์ปัจจุบัน ส่งผลต่อ ประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของ เจ้าหน้าที่ไม่เพียงพอ	3	3	9 (ปาน กลาง)	9 (ปานกลาง)	<p>การลด (Treat)</p> <ol style="list-style-type: none"> รวบรวมข้อเสนอแนะ/ปัญหาอุปสรรคในการปฏิบัติงานจากหน่วย ปฏิบัติ สำรวจข้อคิดเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุง ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง แนวปฏิบัติงานด้านการส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้านและกองทุน เพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน จัดประชุมภายในกลุ่มงานกองทุนฯ เพื่อทบทวนและปรับปรุง ระเบียบ คำสั่ง แนวปฏิบัติงานและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องให้มีความ ทันสมัยและสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน

ประเภทความเสี่ยง	โอกาส L	ผลกระทบ I	ระดับ ความ เสี่ยง	ระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับ ได้	การตอบสนองความเสี่ยง
					<p>4. เสนอร่างแผนการทบทวนและการปรับปรุง ระเบียบ คำสั่ง แนวปฏิบัติงานและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ</p> <p>5. เผยแพร่ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง รวมถึงคู่มือแนวปฏิบัติงานกองทุนฯ ที่ได้มีการทบทวน และปรับปรุงเรียบร้อยแล้วให้ผู้ปฏิบัติงานทราบอย่างทั่วถึง โดยมีการเผยแพร่ทาง website กองทุนฯ</p> <p>6. จัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับแนวปฏิบัติงานด้านกฎหมาย กฎระเบียบ</p> <p>7. สรุปรายงานผลการอบรมสัมมนาฯ และรายงานต่อคณะกรรมการทราบ</p> <p>8. กองทุนฯ มีมติกรเพื่อเป็นที่ปรึกษาด้านกฎหมายให้กับหน่วยปฏิบัติ ตรวจสอบสัญญาการกู้ยืมเงิน หรือปฏิบัติงานด้านอื่นๆ ในทางกฎหมาย</p>

การจัดทำแผนภูมิความเสี่ยง (Risk Profile)

จากข้อมูลการประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงข้างต้นแล้ว นำมาจัดทำเป็นแผนภูมิความเสี่ยง เพื่อช่วยให้สามารถตัดสินใจในการวางแผนบริหารได้อย่างเหมาะสมและสามารถมองเห็นภาพรวมทุกปัจจัยเสี่ยงแล้ว ปัจจัยเสี่ยงใดควรได้รับการจัดการก่อนหลัง

โดยกำหนดให้คะแนนประเมินความเสี่ยงที่จะต้องนำมาดำเนินการจัดการ คือ ความเสี่ยงที่มีระดับความเสี่ยง ตั้งแต่ 4 คะแนนขึ้นไป ส่วนปัจจัยเสี่ยงที่มีระดับความเสี่ยงต่ำกว่า 4 คะแนน ถือว่ามีความเสี่ยงค่อนข้างต่ำไม่นำมาดำเนินการจัดการความเสี่ยงในแผนบริหารความเสี่ยง แบ่งได้ ดังนี้

1. ระดับความเสี่ยงต่ำ (Low) คะแนนระดับความเสี่ยง < หรือ = 3 คะแนน หมายถึงระดับที่ยอมรับได้ โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง ไม่ต้องพิจารณาการจัดการเพิ่มเติม

2. ระดับความเสี่ยงปานกลาง (Medium) คะแนนระดับความเสี่ยง 4 – 9 คะแนน หมายถึงระดับที่ยอมรับได้ แต่ต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่รับไม่ได้

3. ระดับความเสี่ยงสูง (High) คะแนนระดับความเสี่ยง 10 – 16 คะแนน หมายถึงระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ โดยต้องจัดการความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่รับได้

4. ระดับความเสี่ยงสูงมาก (Extreme) คะแนนระดับความเสี่ยง 17 – 25 คะแนน หมายถึงระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ระดับที่ยอมรับได้ทันที

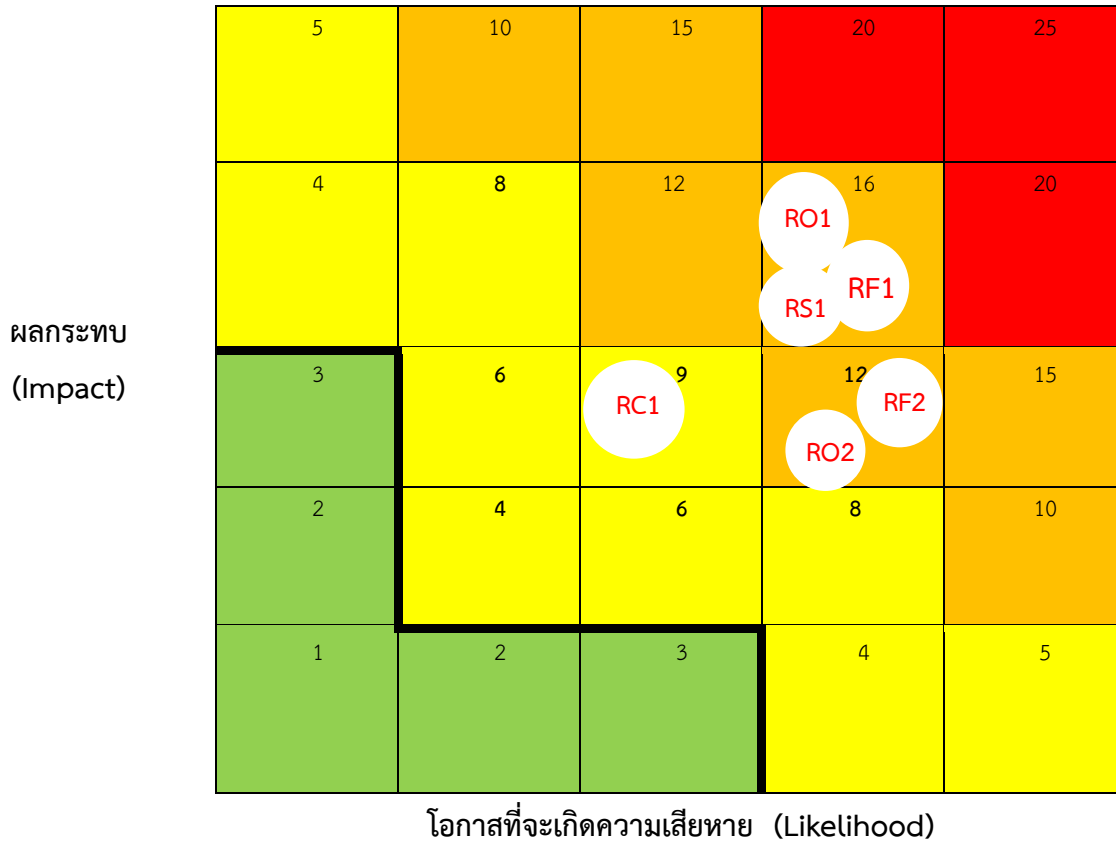
ตารางแทนค่าระดับคะแนนความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยง	ระดับคะแนน	แทนด้วยแถบสี	ความหมาย	
ต่ำ	1-3		Acceptable or Limited Focus	ระดับที่ยอมรับได้ โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง ไม่ต้องมีการจัดการเพิ่มเติม
ปานกลาง	4-9		Tolerable but caution or Management Discretion/Medium Risk	ระดับที่พอยอมรับได้ แต่ต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่รับไม่ได้
สูง	10-16		Intolerable or Attention Required /High Risk	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ โดยต้องจัดการความเสี่ยงเพื่ออยู่ในระดับที่รับได้
สูงมาก	17-25		Intolerable or Immediate Attention Required /High	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ระดับที่ยอมรับได้ทันที

การจัดลำดับความเสี่ยง

เมื่อได้ระดับความเสี่ยงแล้ว จะนำความเสี่ยงที่มีความรุนแรงมาก สามารถก่อให้เกิดความเสียหายได้มาก มีโอกาสในการเกิดสูง มาเร่งจัดการก่อนข้ออื่น ๆ ส่วนความเสี่ยงที่ไม่รุนแรงมีโอกาสดังกล่าวจะจัดเป็นความเสี่ยงที่ไม่ต้องดำเนินการใด ในกรณีมีงบประมาณ กำลังคน หรือเวลาจำกัด การจัดลำดับความเสี่ยงจะช่วยให้สามารถวางแผนและจัดสรรทรัพยากรต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้อง โดยเลือกการวัดความเสี่ยงที่มีความรุนแรงมากและมีโอกาสเกิดขึ้นบ่อยไปหาความเสี่ยงที่ไม่รุนแรงและโอกาสเกิดขึ้นไม่บ่อย

แผนภูมิความเสี่ยง (Risk Profile)
ของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประจำปีบัญชี 2567



ขั้นตอนที่ 5 กลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยง

หลังจากประเมินความเสี่ยงและมีการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงแล้ว จะมีการกำหนดมาตรการตอบสนองความเสี่ยง หรือ แผนการจัดการความเสี่ยง คือ การหาวิธีที่เหมาะสมสำหรับจัดการแต่ละความเสี่ยงให้ลดความรุนแรงลง เกิดขึ้นได้น้อยลง หรือ กำหนดมาตรการควบคุมดูแลไม่ให้เกิดระดับอันตราย

(1) **การยอมรับ (Take)** หมายถึง ยอมรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานและภายใต้ระดับความเสี่ยงที่องค์กรสามารถยอมรับได้

(2) **การลด (Treat)** หมายถึง การดำเนินการเพิ่มเติม หรือ ลดโอกาสเกิดหรือผลกระทบของความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

(3) **การหลีกเลี่ยง (Terminate)** หมายถึง การดำเนินการเพื่อยกเลิกหรือหลีกเลี่ยงกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ทั้งนี้หากทำการใช้กลยุทธ์นี้ อาจทำการพิจารณาวัตถุประสงค์ว่าสามารถบรรลุได้หรือไม่ เพื่อทำการปรับเปลี่ยนต่อไป

(4) **การร่วมจัดการ (Transfer)** หมายถึง การร่วมจัดการโดยแบ่งความเสี่ยงบางส่วนกับบุคคลหรือองค์กรอื่น

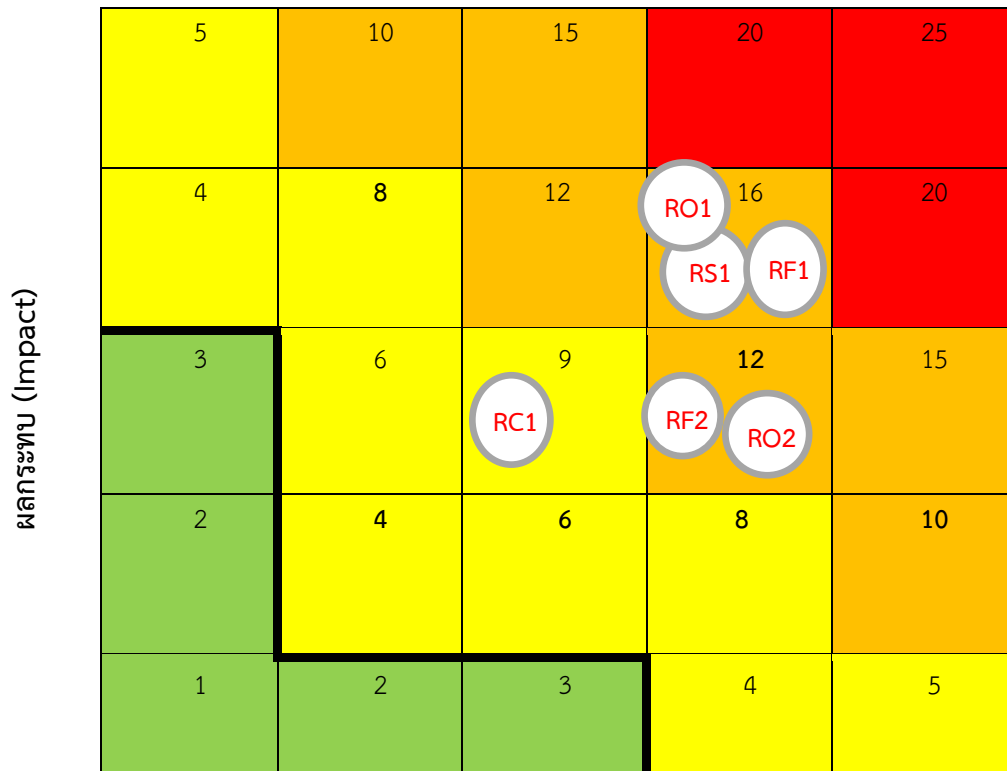
การจัดลำดับความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านประจำปีบัญชี 2567

ประเภทความเสี่ยง	โอกาส L	ผลกระทบ I	ระดับความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	จัดลำดับความเสี่ยง	การตอบสนองความเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)						
O1 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	4	4	16 (สูง)	9 (ปานกลาง)	1	Treat ลด
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)						
F1 การจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น	4	4	16 (สูง)	9 (ปานกลาง)	2	Treat ลด
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)						
S1 การจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ล่าช้า ทำให้ไม่สามารถจัดส่งได้ตามระยะเวลาที่กำหนด	4	4	16 (สูง)	9 (ปานกลาง)	3	Treat ลด
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)						
F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	4	3	12 (สูง)	9 (ปานกลาง)	4	Treat ลด
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)						
O2 กระบวนการติดตามมาตรการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านไม่มีประสิทธิภาพ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้กู้ฯ ใช้เงิน ไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุนฯ	4	3	12 (สูง)	9 (ปานกลาง)	5	Treat ลด
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk : C)						
C1 การปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ไม่ทันสมัยและไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน ส่งผลต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ไม่เพียงพอ	3	3	9 (ปานกลาง)	6 (ปานกลาง)	6	Treat ลด

กองทุนฯ ได้มีการเปรียบเทียบแผนภาพการบริหารจัดการความเสี่ยง ณ 31 ตุลาคม 2566 และเป้าหมาย ณ สิ้นปีบัญชี 2567 เพื่อให้เห็นภาพชัดเจนในการบริหารความเสี่ยงเสร็จสิ้นแล้ว ความเสี่ยงจะมีแนวโน้มลดลง รายละเอียดตามรูปด้านล่างนี้

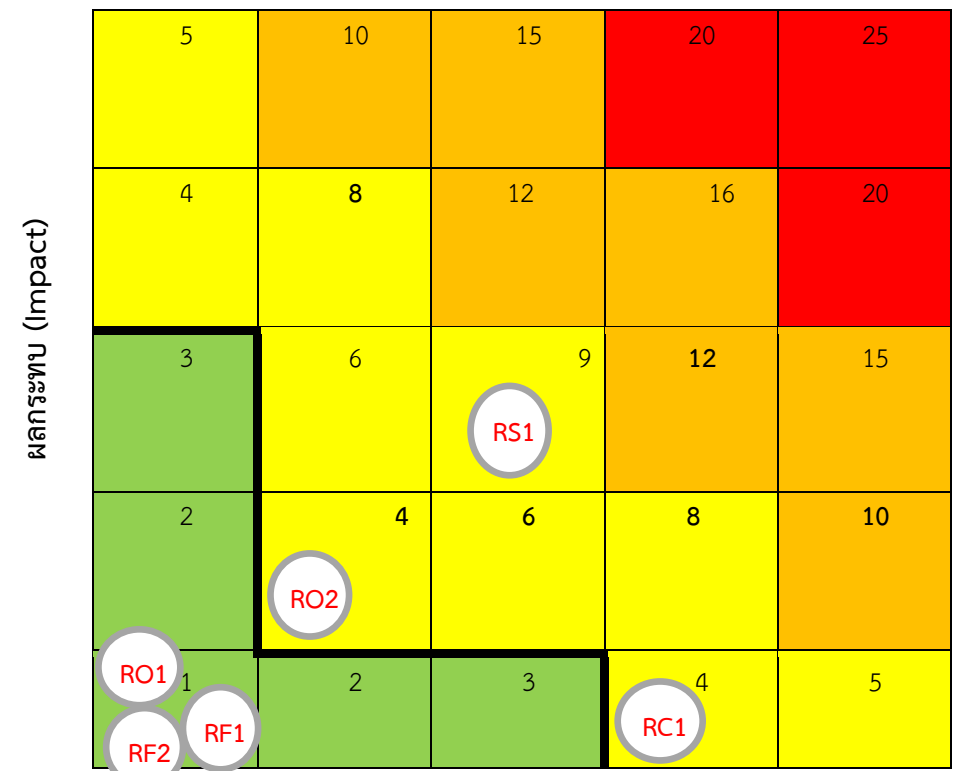
แผนภาพเปรียบเทียบแนวโน้มความเสี่ยง

ประเมิน ณ 31 มีนาคม 2567 (ไตรมาส 2)



โอกาสที่จะเกิดความเสียหาย (Likelihood)

ประเมิน ณ 30 กันยายน 2567 (ไตรมาส 4)



โอกาสที่จะเกิดความเสียหาย (Likelihood)

ภาพที่ 7 แผนภาพเปรียบเทียบแนวโน้มความเสี่ยง

ขั้นตอนที่ 6 วิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ที่ได้รับจากทางเลือกในการบริหารความเสี่ยง (Cost-benefit Analysis) หรือกิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง (Control Activities)

การพิจารณาเลือกแผนจัดการความเสี่ยง

1. ศึกษาความเป็นไปได้และค่าใช้จ่ายของแต่ละทางเลือก
2. วิเคราะห์ถึงผลได้ผลเสียของแต่ละทางเลือก (Cost – Benefit) และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของความเสียหายที่เหลืออยู่ (Residual Risk) ขององค์กร

- ผลได้ คือ ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นเมื่อนำมาตรการนั้นมาใช้ลดความเสี่ยง

- ผลเสีย ได้แก่ ต้นทุน เวลา หรือความสะดวกที่เสียไป รวมไปถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ ในอนาคต

กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ใช้แนวทาง/กิจกรรมในการจัดการกับความเสี่ยงภายใต้แนวทางต่าง ๆ ที่เลือกนั้นจะประกอบไปด้วยกิจกรรมต่าง ๆ กล่าวคือ วิธีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ไม่ควรเป็นวิธีการที่มีต้นทุนสูงกว่าประโยชน์ที่จะได้รับ หากเป็นเช่นนั้นการรับความเสี่ยงไว้เองอาจเป็นทางเลือกที่เหมาะสมกว่า การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ควรจะเป็นการพิจารณาความเสี่ยงจากหน่วยงานต่าง ๆ ขององค์กร ในภาพรวม ความเสี่ยงที่รับเข้ามาในหน่วยงานหนึ่งอาจนำมาซึ่งโอกาสความสูญเสียจากหน่วยงานนั้น ในขณะเดียวกันอาจนำมา ซึ่งโอกาสที่เป็นผลกำไรกับอีกหน่วยงานหนึ่งในองค์กร ฉะนั้นหากการบริหาร ความเสี่ยง ถูกจัดการในลักษณะแยกหน่วยงานผลลัพธ์ที่ได้ อาจไม่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับองค์กร

การจัดการความเสี่ยง โดยการวิเคราะห์ Cost – Benefit ในแต่ละทางเลือก

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ(Operational Risk : O)							
O1 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	Take (การยอมรับ)	1.จัดทำแผนการปล่อยกู้ โดยให้ สำนักงานจัดหางาน จังหวัด (สจจ.) /สำนักงานจัดหางานกรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1-9 (สจก. 1-9) ตรวจสอบความต้องการของผู้รับงานไปทำที่บ้าน 2. ดำเนินงานตามแผนการปล่อยกู้ โดยไม่ได้ใช้นโยบายเร่งรัดจากมติคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ	ไม่มีค่าใช้จ่าย การ ดำเนินงาน	ไม่มีค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	ผู้รับงานไปทำที่บ้าน มีอาชีพมั่นคงและมีรายได้เพิ่มขึ้น	กองทุนฯ มีผู้ใช้บริการ การกู้ยืมเงินกองทุนฯ ครบ 5,000,000 ภายในงบประมาณ พ.ศ. 2567	ข้อเสียการจัดส่งเอกสารล่าช้า ไม่ถูกต้อง ครบถ้วน ทำให้การยื่นเรื่องการขอกู้ล่าช้าไปด้วย
	Treat (การลด)	1.จัดทำแผนการปล่อยกู้ โดยให้ สำนักงานจัดหางาน จังหวัด (สจจ.) /สำนักงานจัดหางานกรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1-9 (สจก. 1-9) ตรวจสอบความต้องการของผู้รับงานไปทำที่บ้าน 2. นำแผนการปล่อยกู้ไปเป็นฐานในการประกอบการขออนุมัติเงินงบประมาณ	ค่าจ้างบุคลากรตามงบประมาณ (ข้าราชการ) และค่าจ้างตามงบประมาณโครงการ (ลูกจ้าง/ลูกจ้าง	งบประมาณโครงการ (ลูกจ้าง/ลูกจ้างชั่วคราว) 180,000 บ./ปี	ผู้รับงานไปทำที่บ้าน มีอาชีพมั่นคงและมีรายได้เพิ่มขึ้น	แผนการปล่อยกู้ ไตรมาส 2 (ต.ค. 66 – มี.ค. 67) จำนวน 1,640,000 บ. ผลการปล่อยกู้ ไตรมาส 2 จำนวน 5 กลุ่ม/ - ราย จำนวน 934,000 บ.	

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		3. เร่งรัดการติดตามแผนการปล่อยกู้โดยใช้นโยบายเร่งรัดมติคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ 4. สรุปผลการดำเนินงาน	ชั่วคราว)				
	Terminate (การหลีกเลี่ยง)	1. กองทุนไม่ได้ดำเนินการปล่อยกู้ดำเนินเฉพาะโครงการส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน เช่น ฝึกอบรมให้ความรู้ที่จำเป็น การสร้างมูลค่าให้กับผลิตภัณฑ์ในด้านการรับงาน การจัดทำบัญชี การให้ความรู้เกี่ยวกับความรับผิดชอบสังคม และสิ่งแวดล้อมในการทำผลิตภัณฑ์ ต่าง ๆ	งบประมาณ พ.ศ. 2567 แผนงาน ยุทธศาสตร์ การพัฒนา ศักยภาพคน ตลอดช่วงชีวิต โครงการ เตรียมความพร้อมแก่ กำลังแรงงาน กิจกรรม ส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน งบดำเนินงาน หมวด ค่าตอบแทน ใช้สอยและวัสดุ วัสดุ วัสดุ กิจกรรมย่อย	จัดอบรม 60 หน่วย หน่วยละ 10,000 บาท เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท	ผู้เข้ารับการอบรม สามารถนำ ความรู้ไปพัฒนา ต่อยอดและสร้าง มูลค่า ให้กับผลิตภัณฑ์	1. มีผู้เข้ารับการอบรมในโครงการ ส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน ไม่เกิน 10 คน /หน่วย เป้าหมาย 600 คน	

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
			341 ส่งเสริมอาชีพและรับงานไปทำที่บ้าน				
	Transfer (การร่วมจัดการ)	<p>1. จัดจ้างลูกจ้างกองทุนฯ เพื่อประชาสัมพันธ์และติดตามนี้ให้ครอบคลุมทั่วประเทศ</p> <p>2. ดำเนินงานเชิงรุกโดยให้ลูกจ้างกองทุนฯ สํารวจความต้องการกู้ยืมเงินกองทุนฯ ทั่วประเทศ</p> <p>3. ให้ลูกจ้างกองทุนฯ ประชาสัมพันธ์ /เชิญชวนมาใช้บริการการกู้ยืมเงินกองทุนฯ</p> <p>4. วิเคราะห์สินเชื่อผู้ที่มาขอ กู้ยืมเงิน ภายใต้การกำกับดูแลของข้าราชการฝ่ายรับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>5. ให้ลูกจ้างกองทุนฯ จัดทำช่องทางการตลาดและประชาสัมพันธ์ทางการตลาดให้กับนายจ้างผู้ส่งงานรับงานไปทำที่บ้าน เพื่อกระตุ้นยอดขาย ทำให้มีการจ้างงานเพิ่มขึ้น สร้างรายได้ที่มั่นคง</p>	<p>งบประมาณ พ.ศ. 2567</p> <p>แผนงาน ยุทธศาสตร์ การพัฒนา ศักยภาพคน ตลอดช่วงชีวิต</p> <p>โครงการเตรียมความพร้อมแก่กำลังแรงงาน กิจกรรมส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>งบดำเนินงานหมวด ค่าตอบแทน</p>	<p>ลูกจ้างโครงการภายในระยะเวลา 1 ปี (15,000 บาท X 86 หน่วย X 12 เดือน=1,5480,000 บาท</p>	<p>1. ผู้รับงาน/กลุ่มผู้รับงานไปทำที่บ้านมีอาชีพมั่นคงและมีรายได้เพิ่มขึ้น</p> <p>มีศักยภาพในการชำระหนี้ ทำให้กองทุนฯ มีความมั่นคงและเติบโต</p> <p>2. ผู้รับงาน/กลุ่มผู้รับงานมาชำระหนี้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด</p>	<p>กองทุนฯ มีผู้ใช้บริการการกู้ยืมเงินกองทุนฯ ครบ 5,000,000 ภายในปีงบประมาณ 2567</p>	<p>ค่าใช้จ่ายสูงมาก</p> <p>กองทุนฯ ไม่มีงบประมาณเพียงพอในการจัดจ้างลูกจ้างกองทุนฯ</p>

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		ให้กับผู้รับงาน/กลุ่มผู้รับงาน เพื่อจะได้มีศักยภาพในการชำระหนี้	ใช้สอยและวัสดุ รหัสกิจกรรมย่อย 341 ส่งเสริมอาชีพและรับงานไปทำที่บ้าน				
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk :F)							
F1 การจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น	Take (การยอมรับ)	1.เผยแพร่คู่มือของกองทุนฯ ต่างๆ ผ่านเว็บไซต์กองทุนฯ 1. ให้เจ้าหน้าที่ศึกษาข้อมูลด้วยตนเองและปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติ 2. เจ้าหน้าที่หน่วยปฏิบัติสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลกับเจ้าหน้าที่ส่วนกลางได้	ไม่มีค่าใช้จ่าย การดำเนินงาน	ไม่มีค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	สามารถติดตามรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ร้อยละการจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย ประจำปีบัญชี 2567 ร้อยละ 100 1. ยอดที่ต้องจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยประจำปีบัญชี 2567 เป็นจำนวน 4,854,387.96 บาท 2. ไตรมาส 2 สามารถจัดเก็บเป็นจำนวน	1.การศึกษาด้วยตนเองสามารถจดจำได้ยาวนานกว่าที่รอรับการสอนแต่อย่างเดียว ซึ่งสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติงาน ทำให้เจ้าหน้าที่มีความรู้เพิ่มขึ้น 2. เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานหลายด้าน ทำให้ไม่มีเวลาศึกษา

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
						2,248,807.09 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.33 (ข้อมูล ณ 29 ก.พ. 2567)	ด้วยตนเอง
	Treat (การลด)	<p>1. กองทุนฯ ให้เจ้าหน้าที่ถือปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติในการดำเนินการแจ้งเตือนให้ผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ มาชำระหนี้ อย่างเคร่งครัด</p> <p>2. จัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับแนวปฏิบัติงานของกองทุนฯ และวิธีการคำนวณบัญชีของผู้กู้ยืมเงิน</p> <p>3. ส่วนกลางมีการติดตามการจ่ายเงินผ่านระบบบริหารจัดการลูกหนี้กองทุนฯ และระบบชำระเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และจัดส่งข้อมูลหนี้ค้างชำระให้หน่วยปฏิบัติเร่งรัดติดตาม</p>	<p>งบประมาณ พ.ศ. 2567</p> <p>ยุทธศาสตร์ การพัฒนา ศักยภาพคน ตลอดช่วงชีวิต</p> <p>โครงการเตรียมความพร้อมแก่กำลังแรงงาน</p> <p>กิจกรรมส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>งบดำเนินงาน</p>	<p>ค่าวิทยากรและค่าจัดฝึกอบรมโดยใช้ระบบออนไลน์ผ่านวีดิทัศน์ทางไกล (Video Conference)</p> <p>ด้วยระบบ Zoom</p> <p>จำนวน 20,000 บาท</p>	<p>1. เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ทราบถึงขั้นตอนในการติดตามหนี้ค้างชำระ</p> <p>2. ทราบวิธีการคำนวณบัญชีของผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p>	<p>- เป้าหมาย ผู้เข้ารับการอบรมจำนวน 90 คน มีความรู้หลังการอบรมร้อยละ 80</p>	<p>มีการจัดตั้งกลุ่ม line ใช้สำหรับการติดต่อสื่อสารติดตามงานระหว่างเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ</p>

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		การชำระเงินเป็นประจำทุกเดือน 4. มีมติกรคอยให้คำปรึกษาในด้านกฎหมายเพื่อให้การติดตามหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ	หมวดค่าตอบแทน ใช้สอยและวัสดุ รหัสกิจกรรมย่อย 341 ส่งเสริมอาชีพและรับงานไปทำที่บ้าน				
	Terminate (การหลีกเลี่ยง)	1. กองทุนฯ ไม่จัดการอบรมให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ 2. แจ้งเป็นหนังสือเวียน โดยให้เข้าไปโหลดคู่มือในการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ผ่านเว็บไซต์กองทุนฯ 3. ให้เจ้าหน้าที่ศึกษาข้อมูลด้วยตนเองและปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติ	ไม่มีค่าบริการ เนื่องจากใช้ดำเนินงานผ่านระบบออนไลน์	ไม่มีค่าบริการเนื่องจากใช้ดำเนินงานผ่านระบบออนไลน์	เจ้าหน้าที่สามารถเรียนรู้ด้วยตนเอง และประยุกต์ใช้ในงานให้มีประสิทธิภาพได้	ร้อยละการจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย ประจำปีบัญชี 2567 ร้อยละ 100 1. ยอดที่ต้องจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยประจำปีบัญชี 2567 เป็นจำนวน 4,854,387.96 บาท 2. ไตรมาส 2 สามารถจัดเก็บเป็น	ข้อเสีย เจ้าหน้าที่ที่ไม่มีพื้นฐานความรู้ในงานด้านบัญชี จะไม่เข้าใจ ซึ่งอาจทำให้เกิดผลกระทบ/เสียหายได้

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
						จำนวน 2,248,807.09 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.33 (ข้อมูล ณ 29 ก.พ. 2567)	
	Transfer (การร่วมจัดการ)	จัดอบรมนอกสถานที่โดยวิทยากรจากภายนอก (จัดอบรม 2 วัน)	งบประมาณ พ.ศ. 2567 แผนงาน ยุทธศาสตร์ การพัฒนา ศักยภาพคน ตลอดช่วงชีวิต โครงการเตรียมความพร้อมแก่กำลังแรงงาน กิจกรรมส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน	1. ค่าตอบแทนวิทยากรภาคีรัฐ (ชมละ 600 บาท X 7 ชม. X 2 วัน=8,400 บาท) 2. ค่าอาหาร/อาหารว่างและเครื่องดื่ม 104,000 บาท - ค่าอาหารว่างและเครื่องดื่ม (90 คน X 80 บาท X 2 มื้อ X วัน= 32,000) 2. ค่าอาหารกลางวัน (90 คน X 400 บาท X 1 มื้อ X 2	1. เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ทราบถึงขั้นตอนในการติดตามหนี้ค่างชำระ 2. ทราบวิธีการคำนวณบัญชีของผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ	- เป้าหมายผู้เข้ารับการอบรมจำนวน 90 คน มีความรู้หลังการอบรมร้อยละ 80	ข้อเสีย 1. วิทยากรจากภายนอกจะไม่ทราบข้อมูลปัญหา/อุปสรรคที่แท้จริงภายในหน่วยงาน 2. ต้องใช้งบประมาณในการดำเนินงานเป็นจำนวนมาก

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
			งบดำเนินงาน หมวด ค่าตอบแทน ใช้สอยและ วัสดุ รหัสกิจกรรม ย่อย 341 ส่งเสริมอาชีพ และรับงานไป ทำที่บ้าน	วัน=72,000 บาท) 3.ค่าเอกสาร ประกอบการฝึกอบรม (90 เล่ม X 100 บาท=9,000 บ.) 4. ค่ากระเป๋าใส่เอกสาร (90 ใบ X 100 บาท =9,000 บ.) 5. ค่าห้องพัก 1 คืน คืนละ 1,800 บาท จำนวน 45 ห้อง (1800 บ. X 45 ห้อง = 81,000 บาท) 4. ค่าพาหนะวิทยากร จำนวน 2 คน คนละ 1,000 บาท = 2,000 บาท (1,000 บาท X 2 คน = 2,000 บาท) 5.ค่าใช้จ่ายสำหรับ เจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ - ค่าพาหนะ 10 คน			

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
				คนละ 600 บ. (10 คน X 600 บาท = 6,000 บาท) - ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าทางด่วน/ค่ารถ วิทยากร 1,000 บาท			
F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	Take (การยอมรับ)	1. กองทุนฯ ให้เจ้าหน้าที่ถือปฏิบัติเบิกจ่ายตามมติคณะรัฐมนตรีที่กำหนดตามแผนการเบิกจ่ายรายจ่ายภาพรวม และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	- สามารถเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติได้ร้อยละ 100	1. สามารถเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติประจำปีบัญชี 2567 จำนวน 5,689,120 บ. 2. ไตรมาสที่ 2 สามารถเบิกจ่ายเงินในภาพรวมจำนวน 1,092,090 บ. คิดเป็นร้อยละ 19.20	1. เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานหลายด้าน ทำให้ไม่มีเวลาศึกษาด้วยตนเอง 2. มีการจัดตั้งกลุ่ม line ใช้สำหรับในการติดต่อสื่อสารติดตามงานระหว่างเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
	Treat (การลด)	<p>1. จัดทำคู่มือกระบวนการเบิกจ่าย ที่แสดงถึงรายละเอียด ขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อสร้างมาตรฐานในการบริหารจัดการงานอย่างมีประสิทธิภาพ</p> <p>2. ถ่ายทอดมาตรการเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณและการใช้จ่ายภาครัฐ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567</p> <p>3. ดำเนินงานตามแผนการเบิกจ่ายฯ</p> <p>4. ผู้บริหารกองทุนฯ มีการกำกับ ติดตาม การดำเนินงานตามแผนการเบิกจ่ายฯ</p> <p>5. สรุปผลและรายงานผลการดำเนินงานตามแผนการเบิกจ่ายฯ ให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ</p>	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	- สามารถเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติได้ ร้อยละ 100	<p>1. สามารถเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ ประจำปีบัญชี 2567 จำนวน 5,689,120 บ.</p> <p>2. ไตรมาสที่ 2 สามารถเบิกจ่ายเงินในภาพรวม จำนวน 1,092,090 บ. คิดเป็นร้อยละ 19.20</p>	

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
	Terminate (การหลีกเลี่ยง)	1. กองทุนฯ ให้เจ้าหน้าที่ถือปฏิบัติเบิกจ่ายตามมติคณะรัฐมนตรีที่กำหนดตามแผนการเบิกจ่ายรายจ่ายภาพรวม และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ 2. กองทุนฯ ไม่จัดการอบรมด้านการเบิกจ่ายเงินให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ โดยให้เข้าไปโหลดคู่มือในการปฏิบัติงาน 3. ให้เจ้าหน้าที่ศึกษาข้อมูลด้วยตนเองและปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	- สามารถเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติได้ ร้อยละ 100	1. สามารถเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติประจำปีบัญชี 2567 จำนวน 5,689,120 บ. 2. ไตรมาสที่ 2 สามารถเบิกจ่ายเงินในภาพรวมจำนวน 1,092,090 บ. คิดเป็นร้อยละ 19.20	
	Transfer (การร่วมจัดการ)	1. บูรณาการร่วมกับกรมบัญชีกลางเพื่ออบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านการเบิกจ่ายเงินผ่านระบบ GFMS ผ่านระบบออนไลน์ และจัดทำคู่มือปฏิบัติงานและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ 2. ผู้รับผิดชอบด้านการเบิกจ่ายเงินผ่านระบบ GFMS	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	- สามารถเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติได้ ร้อยละ 100	1. สามารถเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติประจำปีบัญชี 2567 จำนวน 5,689,120 บ. 2. ไตรมาสที่ 2 สามารถเบิกจ่ายเงินในภาพรวมจำนวน 1,092,090 บ.	

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		ศึกษาข้อมูลเพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน 3. ผู้ปฏิบัติงานสามารถสอบถามข้อมูลกรณีพบปัญหาการเบิกจ่ายกับกรมบัญชีกลางได้				คิดเป็น ร้อยละ 19.20	
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)							
S1 การจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ล่าช้า ทำให้ส่งแผนปฏิบัติงานให้กรมบัญชีกลางไม่เป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด ส่งผลให้ไม่บรรลุตามเป้าหมายของกองทุนฯ	Take (การยอมรับ)	1. ประชุมชี้แจงมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบทำความเข้าใจรายละเอียดของงาน กำหนดเป้าหมายวัตถุประสงค์ ขอบเขตงานและระยะเวลาในการดำเนินงาน เพื่อให้งานสำเร็จและบรรลุตามวัตถุประสงค์ 2. จัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อทบทวนและจัดทำแผนระยะยาว ทุกๆ 3-5 ปี	เงินงบประมาณประจำปี	เชิญสัมมนาเชิงปฏิบัติการทั้งส่วนกลางและส่วนภูมิภาค จำนวน 50 คน 3 วัน ค่าวิทยากรวิทยากรภาคเอกชน ชมละ 2,000บ. (2,000 บ. X 7 ชม.X 2 วัน = 28,000 บ.) (2,000 บ. X 6 ชม.X 1 วัน = 12,000 บ.) - ค่าตอบแทนวิทยากร ชม.ละ 1,200 บ. (1,200 บ. X 6 ชม.X 2 วัน	มีแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อใช้ในการขับเคลื่อนงานของกองทุนฯ บรรลุเป้าหมายมีประสิทธิภาพ และเกิดประโยชน์ต่อผู้ให้บริการกองทุนฯ	สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ให้กรมบัญชีกลางได้ภายใน 30 วันก่อนเริ่มปีบัญชี 2568	ไม่มีการจัดทบทวนเป็นประจำทุกปี ทำให้แผนฯ ปฏิบัติการกองทุนฯ อาจไม่บรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
				X2 คน = 28,800 บ.) (1,200 บ. X 5 ชม X 1 วัน X 2 คน = 12,000 บ.) รวมค่าวิทยากร = 80,800 บ. - ค่าอาหาร 50 คน 3 วัน วันละ 250 บ.=37,500 บ. - ค่าอาหารว่าง 2 มื้อ/ วัน / 50 คน มื้อละ 80 3 วัน.=24,000 บ - ค่าเอกสาร 100 บ. /50 คน =5,000 บ. - ค่ากระเป๋า 180 บ/ 50 คน = 9,000 บ. ค่าเช่าที่พัก จำนวน 8 ห้อง (16 คน จาก ต่างจังหวัด) (8 ห้อง X 1,800 บาท X 2 คืน) = 28,800 บ. รวมทั้งหมด 185,100 บ.			

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
Treat (การลด)	<p>1. ทบทวนเป้าหมาย ติดตามการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด และรายงานต่อผู้บังคับบัญชา ทราบเป็นระยะๆ เพื่อเป็นการติดตามผลการปฏิบัติงานให้ เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด</p> <p>2. เร่งดำเนินการจัดทำ แผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด</p> <p>3. ระบุปัญหาอุปสรรคที่มีต่อการทบทวนแผนปฏิบัติการ กองทุนฯ ที่ไม่สามารถ ดำเนินการได้ตามระยะเวลาที่กำหนด</p> <p>4. ทบทวนและจัดทำ แผนปฏิบัติการกองทุนฯ ระยะยาว (3-5ปี) และแผนประจำปี บัญชี 2568 ตามแผนการดำเนินงาน</p> <p>5. กองทุนฯ รายงานผลการ ปฏิบัติงานตามภารกิจของทุน หมุนเวียนและแผนปฏิบัติการ กองทุนฯ ประจำปี 2568 ต่อคณะกรรมการบริหาร</p>	เงิน งบประมาณ ประจำปี	<p>เชิญสัมมนาเชิงปฏิบัติการทั้งส่วนกลาง และส่วนภูมิภาค จำนวน 50 คน 3 วัน</p> <p>ค่าวิทยากรวิทยากร ภาคเอกชน ชมละ 2,000บ. (2,000 บ. X 7 ชม.X 2 วัน = 28,000 บ.)</p> <p>(2,000 บ. X 6 ชม.X 1 วัน = 12,000 บ.)</p> <p>- ค่าตอบแทนวิทยากร ชม.ละ 1,200 บ. (1,200 บ. X 6 ชม.X 2 วัน X2 คน = 28,800 บ.)</p> <p>(1,200 บ. X 5 ชม.X 1 วัน X 2 คน = 12,000 บ.)</p> <p>รวมค่าวิทยากร = 80,800 บ.</p> <p>- ค่าอาหาร 50 คน 3 วัน</p>	<p>มีแผนปฏิบัติการ กองทุนฯ เพื่อใช้ในการขับเคลื่อน งานของกองทุนฯ บรรลุเป้าหมาย มีประสิทธิภาพ และเกิด ประโยชน์ต่อ ผู้ใช้บริการ กองทุนฯ</p>	<p>สามารถจัดส่ง แผนปฏิบัติการ กองทุนฯ ให้กรมบัญชีกลางได้ ภายใน 30 วันก่อน เริ่มปีบัญชี 2567</p>		

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		กองทุนฯ เป็นรายไตรมาส เพื่อรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ		วันละ 250 บ.=37,500 บ. - ค่าอาหารว่าง 2 มื้อ/วัน / 50 คน มื้อละ 80 3 วัน.=24,000 บ. - ค่าเอกสาร 100 บ./50 คน =5,000 บ. - ค่ากระเป๋า 180 บ/50 คน = 9,000 บ. ค่าเช่าที่พัก จำนวน 8 ห้อง (16 คน จากต่างจังหวัด) (8 ห้อง X 1,800 บาท X 2 คืน) = 28,800 บ. รวมทั้งหมด 185,100 บ.			
	Terminate (การหลีกเลี่ยง)	จัดประชุมในรูปแบบออนไลน์ผ่านวิดีโอทัศน์ทางไกล (VDO Conference) ด้วยโปรแกรม ZOOM เพื่อรายงานผลการดำเนินงาน	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	มีแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อใช้ในการขับเคลื่อนงานของกองทุนฯ บรรลุเป้าหมาย	สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ให้กรมบัญชีกลางได้ภายใน 30 วันก่อน	เนื่องจากจัดในรูปแบบออนไลน์ ทำให้ไม่มีค่าใช้จ่าย ผู้เข้ารับการอบรม ไม่มีส่วนร่วมในการออกความคิดเห็น

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
					มีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์ต่อผู้ใช้บริการกองทุนฯ	เริ่มปีบัญชี 2568	ทำให้การวิเคราะห์ข้อมูลที่เป็นปัจจัยภายใน ภายนอก ไม่ได้ข้อมูลที่หลากหลาย
	Transfer (การร่วมจัดการ)	จัดจ้างวิทยากรเพื่อจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ประจำปี โดยให้วิทยากรเป็นผู้จัดทำเล่มแผนปฏิบัติการ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ด้วยตนเอง	งบประมาณ พ.ศ. 2567 แผนงาน ยุทธศาสตร์ การพัฒนา ศักยภาพคน ตลอดช่วงชีวิต โครงการเตรียมความพร้อมแก่กำลังแรงงาน กิจกรรมส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน งบดำเนินงาน	เชิญสัมมนาเชิงปฏิบัติการทั้งส่วนกลาง และส่วนภูมิภาค จำนวน 50 คน 3 วัน ค่าวิทยากรวิทยากรภาคเอกชน ชมละ 2,000บ. (2,000 บ. X 7 ชม.X 2 วัน = 28,000 บ.) (2,000 บ. X 6 ชม.X 1 วัน = 12,000 บ.) - ค่าตอบแทนวิทยากร ชม.ละ 1,200 บ. (1,200 บ. X 6 ชม.X 2 วัน X2 คน = 28,800 บ.) (1,200 บ. X 5 ชม.X 1	มีแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อใช้ในการขับเคลื่อนงานของกองทุนฯ บรรลุเป้าหมาย มีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์ต่อผู้ใช้บริการกองทุนฯ	สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ให้กรมบัญชีกลางได้ภายใน 30 วันก่อนเริ่มปีบัญชี 2568	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานราคาสูงกว่าที่กองทุนฯ ร่วมจัดประชุมและจัดทำเล่มรายงานแผนปฏิบัติการด้วยตนเอง

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
			หมวด ค่าตอบแทน ใช้สอยและ วัสดุ รหัสกิจกรรม ย่อย 341 ส่งเสริมอาชีพ และรับงานไป ทำที่บ้าน	วัน X 2 คน = 12,000 บ.) ค่าจัดทำเล่มแผนปฏิบัติ การจำนวน 3 เล่ม เล่มละ 10,000 บ. รวม 30,000 บ. รวมค่าวิทยากร 80,800 บ.+30,000 บ. = 110,800 บ. - ค่าอาหาร 50 คน 3 วัน วันละ 250 บ.=37,500 บ. - ค่าอาหารว่าง 2 มื้อ/ วัน / 50 คน มื้อละ 80 3 วัน.=24,000 บ. - ค่าเอกสาร 100 บ. /50 คน =5,000 บ. - ค่ากระเป๋า 180 บ/ 50 คน = 9,000 บ. ค่าเช่าที่พัก จำนวน 8 ห้อง (16 คน จาก ต่างจังหวัด) (8 ห้อง X 1,800 บาท			

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
				X 2 คีน) = 28,800 บ. รวมทั้งหมด 215,100 บ.			
O2 กระบวนการติดตามมาตรการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านไม่มีประสิทธิภาพ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้กู้ฯ ใช้เงิน ไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุนฯ	Take (การยอมรับ)	1. จัดทำแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้าน 2. แจกเวียนหนังสือแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านให้หน่วยปฏิบัติทราบ 3. ให้จนท.หน่วยปฏิบัติศึกษาข้อมูลแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านด้วยตนเอง และเป็นผู้ติดตามใบเสร็จและติดตามการมีรายได้เพิ่มขึ้น	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	ผู้รับงานไปทำที่บ้านมีการนำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ช่วยสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้รับงานไปทำที่บ้านให้มีศักยภาพและมีรายได้ที่มั่นคง	ร้อยละผู้รับงานไปทำที่บ้านมีรายได้เพิ่มขึ้น ร้อยละ 55 จากจำนวนผู้รับงานฯที่ได้รับการอนุมัติเงินกู้ในปีบัญชี 2567	
	Treat (การลด)	1. จัดทำแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้าน 2. แจกเวียนหนังสือแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านให้หน่วยปฏิบัติทราบ 3. ดำเนินการชี้แจงแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้าน เพื่อให้หน่วยปฏิบัติ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	ผู้รับงานไปทำที่บ้านมีการนำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ช่วยสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้รับงานไปทำที่บ้านให้มีศักยภาพและ	ร้อยละผู้รับงานไปทำที่บ้านมีรายได้เพิ่มขึ้น ร้อยละ 55 จากจำนวนผู้รับงานฯที่ได้รับการอนุมัติเงินกู้ในปีบัญชี 2567	

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		<p>สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p> <p>3. ดำเนินการตามขั้นตอนแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>1) เมื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านได้รับอนุมัติให้กู้ยืมเงินกองทุนฯ เพื่อนำไปซื้ออุปกรณ์ในการผลิต ให้เจ้าหน้าที่สำนักงานจัดหางานจังหวัด/สำนักงานจัดหางานกรุงเทพมหานครพื้นที่แจ้งผู้รับงานไปทำที่บ้านให้ดำเนินการจัดซื้ออุปกรณ์ในการผลิต</p> <p>2) ส่งสำเนาใบเสร็จรับเงินหรือหลักฐาน การซื้ออุปกรณ์ในการผลิต ให้ สจจ./สจก. ภายใน 30 วันนับถัดจากวันที่ได้รับเงินกู้ยืมเงินกองทุนฯ</p> <p>3) เมื่อ สจจ./สจก. ได้รับเอกสารดังกล่าวแล้วให้นำไปแนบทำยัญญุกู้ยืมเงินกองทุนฯ ส่งสำเนาเอกสารหรือหลักฐานดังกล่าวให้กองส่งเสริมการมีงานทำ ภายใน 15 วัน นับถัดจากวันที่ได้รับ</p>			มีรายได้ที่มั่นคง		

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		<p>สำเนาใบเสร็จรับเงินหรือหลักฐานการซื้ออุปกรณ์ในการผลิตจากผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>4. เร่งรัดการดำเนินการตามมาตรการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านอย่างสม่ำเสมอ</p> <p>5. ติดตามออกเยี่ยมกลุ่มผู้รับงานไปทำที่บ้านเพื่อสร้างความสัมพันธ์และติดตามการดำเนินงาน เพื่อรับทราบปัญหา อุปสรรคในการดำเนินงานของผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>6. รายงานผลการดำเนินการใช้เงินตามวัตถุประสงค์ และการมีรายได้เพิ่มให้คณะกรรมการทราบ</p>					
	Terminate (การหลีกเลี่ยง)	<p>1. ไม่ต้องจัดทำแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้าน และไม่ต้องถือปฏิบัติตามแนวทาง/มาตรการการติดตาม</p> <p>2. ให้นำหน่วยปฏิบัติส่งสำเนาใบเสร็จรับเงินหรือหลักฐานการซื้ออุปกรณ์ในการผลิต</p>	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	ผู้รับงานไปทำที่บ้านมีการนำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ช่วยสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้รับงานไปทำที่บ้านให้มีศักยภาพและ	ร้อยละผู้รับงานไปทำที่บ้านมีรายได้เพิ่มขึ้น ร้อยละ 55 จากจำนวนผู้รับงานฯที่ได้รับการอนุมัติเงินกู้ในปีบัญชี 2567	การไม่มีแนวทางการติดตามให้ถือปฏิบัติ จะทำให้การทำงานไม่มีประสิทธิภาพ

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		จากผู้รับงานไปทำที่บ้านมาเพียงอย่างเดียว 3. ให้นำหน่วยปฏิบัติติดตามการมีรายได้และสรุปผลการดำเนินงานให้กองส่งเสริมการมีงานทำ			มีรายได้ที่มั่นคง		
	Transfer (การร่วมจัดการ)	1. จัดทำแนวทาง/มาตรการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้าน 2. แจกเวียนหนังสือแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านให้หน่วยปฏิบัติทราบและดำเนินการตามแนวทาง/มาตรการ 3. จัดจ้างบุคลากรภายนอกเพื่อติดตามการดำเนินงานตามขั้นตอนแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้าน และติดตามการมีรายได้ของผู้รับงานไปทำที่บ้าน 4. สรุปผลการดำเนินงานส่งให้กองส่งเสริมการมีงานทำ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ	งบบุคลากรจากเงินกองทุนฯ ตามปีงบประมาณประจำปี	ค่าจ้างบุคลากรชั่วคราวของกองทุนน 15,000 บ. X 1 คน X12 เดือน = 180,000 บ.	ผู้รับงานไปทำที่บ้านมีการนำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ช่วยสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้รับงานไปทำที่บ้านให้มีศักยภาพและมีรายได้ที่มั่นคง	ร้อยละผู้รับงานไปทำที่บ้านมีรายได้เพิ่มขึ้น ร้อยละ 55 จากจำนวนผู้รับงานฯที่ได้รับการอนุมัติเงินกู้ในปีบัญชี 2567	กองทุนฯ มีงบประมาณจำกัดในการจัดจ้างบุคลากรจากเงินของกองทุนฯ

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk : C)							
C1 การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการ ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ไม่ ทันสมัยและไม่สอดคล้องกับ สถานการณ์ปัจจุบัน ส่งผลต่อ ประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของ เจ้าหน้าที่ไม่เพียงพอ	Take (การยอมรับ)	1. มีการเผยแพร่คู่มือ ผ่านเว็บไซต์กองทุนฯ 1. ให้เจ้าหน้าที่ศึกษาข้อมูล ด้วยตนเองและปฏิบัติตาม คู่มือการปฏิบัติ 2. เจ้าหน้าที่หน่วยปฏิบัติ สามารถติดต่อเพื่อสอบถาม ข้อมูลกับเจ้าหน้าที่ ส่วนกลางได้	ไม่มีค่าใช้จ่าย ในการ ดำเนินการ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินการ	เจ้าหน้าที่มีความ เข้าใจในข้อ กฎหมาย สามารถ ปฏิบัติงานได้มี ประสิทธิภาพ มีความถูกต้อง แม่นยำ ลดความ เสียหายที่จะเกิด ขึ้นกับกองทุนฯ เช่น หนี้ที่ หมดอายุความ ซึ่งจะก่อให้เกิด หนี้สงสัยจะสูญ ได้ในอนาคต	- เป้าหมาย ผู้เข้ารับการอบรม จำนวน 90 คน มีความรู้หลังการ อบรมร้อยละ 80	ข้อเสีย หากข้อกฎหมาย มีความซับซ้อนจะ ทำให้ตีความ ผิดพลาดหรือคลาด เคลื่อนได้ ดังนั้น ควรมีการ อบรมจากผู้ที่มี ความรู้ด้าน กฎหมายโดยตรง และถ่ายทอดให้เป็น ภาษาที่เข้าใจง่าย

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
Treat (การลด)	<p>1. กองทุนฯ มีการเผยแพร่ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง รวมถึงคู่มือแนวปฏิบัติงานกองทุนฯ ให้ผู้ปฏิบัติงานทราบอย่างทั่วถึง โดยมีการเผยแพร่ทาง website</p> <p>2. จัดอบรมโดยใช้วิทยากรจากกองทุนฯ เป็นผู้บรรยายให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับแนวปฏิบัติงานด้านกฎหมาย กฎระเบียบ ได้ตั้งเป้าหมายมีความรู้เพิ่มขึ้นหลังจากเข้ารับการอบรมร้อยละ 80</p> <p>3. มีนิติกรประจำกองทุนฯ เพื่อเป็นที่ปรึกษา ด้านกฎหมายให้กับหน่วยปฏิบัติ ตรวจสอบสัญญาการกู้ยืมเงิน หรือปฏิบัติงานด้านอื่นๆ ในทางกฎหมาย</p>	<p>งบประมาณ พ.ศ. 2567</p> <p>แผนงาน ยุทธศาสตร์ การพัฒนา ศักยภาพคน ตลอดช่วงชีวิต โครงการ เตรียมความพร้อมแก่กำลังแรงงาน กิจกรรม ส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน งบดำเนินงาน หมวด ค่าตอบแทน ใช้สอยและวัสดุ รหัส กิจกรรมย่อย 341 ส่งเสริม</p>	<p>ค่าสมนาคุณวิทยากร (ภาครัฐ)</p> <p>-บุคลากรภาครัฐ (3 ชม. x 600 บาท = 1,800 บ.</p> <p>- บุคลากรของรัฐที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เป็นพิเศษ (2 ชม. x 2,000 บ. = 4,000 บ.</p> <p>- ค่าอาหารว่างและเครื่องดื่ม (4 มื้อ x 50ป. x 20 คน)</p> <p>- ค่าอาหารกลางวัน (2 มื้อ x 150 บาท x 20 คน = 6,000 บาท)</p> <p>- ค่าเอกสาร ประกอบการอบรม สัมมนา (20 ชุด x 180 บ.) = 3,600 บ.</p> <p>- ค่าพาหนะวิทยากร (1 คน x 1,000 บาท)</p>	<p>เจ้าหน้าที่ที่มีความเข้าใจในข้อกฎหมาย สามารถปฏิบัติงานได้มีประสิทธิภาพ มีความถูกต้องแม่นยำ ลดความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับกองทุนฯ เช่น หนี้ที่หมดอายุความ ซึ่งจะก่อให้เกิดหนี้สงสัยจะสูญได้ในอนาคต</p>	<p>- เป้าหมาย ผู้เข้ารับการอบรม จำนวน 90 คน มีความรู้หลังการอบรมร้อยละ 80</p>	<p>มีการจัดตั้งกลุ่ม line ใช้สำหรับในการติดต่อสื่อสารระหว่างเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ และสร้างช่องทางอื่นๆ ในการติดต่อเพื่อประชาสัมพันธ์ข่าวสารของกองทุนฯ เช่น Facebook, Website</p>	

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
			อาชีพและรับงานไปทำที่บ้าน				
	Terminate (การหลีกเลี่ยง)	<p>1. กองทุนฯ ไม่จัดการอบรมให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ</p> <p>2. แจ้งเป็นหนังสือเวียน โดยให้เข้าไปโหลดคู่มือในการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ผ่านห้องสมุดกรมการ จัดหางาน</p> <p>3. ให้เจ้าหน้าที่ศึกษาข้อมูลด้วยตนเองและปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติ</p>	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ เนื่องจากไม่จัดการอบรมให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ เนื่องจากไม่จัดการอบรมให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน	เจ้าหน้าที่มีความเข้าใจในข้อกำหนด สามารถปฏิบัติงานได้มีประสิทธิภาพ มีความถูกต้องแม่นยำ ลดความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับกองทุนฯ เช่น หนี้ที่หมดอายุความ ซึ่งจะก่อให้เกิดหนี้สงสัยจะสูญได้ในอนาคต	- เป้าหมาย ผู้เข้ารับการอบรม จำนวน 90 คน มีความรู้หลังการอบรมร้อยละ 80	ข้อเสีย หากข้อกำหนดมีความซับซ้อนจะทำให้ตีความผิดพลาดหรือคลาดเคลื่อนได้ ดังนั้น ควรมีการอบรมจากผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ด้านกฎหมาย โดยตรง และถ่ายทอดให้กับเจ้าหน้าที่หน่วยปฏิบัติ

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
	Transfer (การร่วมจัดการ)	จัดอบรมนอกสถานที่โดยใช้วิทยากรจากภายนอกหน่วยงาน (จัดอบรม 2 วัน จำนวน 90 คน)	งบประมาณ พ.ศ. 2567 แผนงาน ยุทธศาสตร์ การพัฒนา ศักยภาพคน ตลอดช่วงชีวิต โครงการ เตรียมความพร้อมแก่ กำลังแรงงาน กิจกรรม ส่งเสริมการ รับงานไปทำที่บ้าน งบ ดำเนินงาน หมวด ค่าตอบแทน ใช้สอยและ วัสดุ รหัส กิจกรรมย่อย 341 ส่งเสริม	1. ค่าตอบแทนวิทยากร ภาครัฐ (ชม.ละ 600 บาท X 3 ชม. X 2 วัน =3,600 บาท) 2. ค่าวิทยากรวิทยากร ภาคเอกชน ชมละ 2,000 บ. (2,000 บ. X 5 ชม. X 2 วัน =20,000 บ. รวมค่าวิทยากร = 23,6000 บ. 2. ค่าอาหาร/อาหารว่าง และเครื่องดื่ม 100,800 บาท 2. ค่าอาหารว่างและ เครื่องดื่ม (90 คน X 80 บาท X2 มื้อ X 2 วัน= 28,800) 3. ค่าอาหารกลางวัน (90 คน X 400 บาท X1	เจ้าหน้าที่มีความ เข้าใจในข้อ กฎหมาย สามารถ ปฏิบัติงานได้มี ประสิทธิภาพ มีความถูกต้อง แม่นยำ ลดความ เสี่ยงที่จะเกิด ขึ้นกับกองทุนฯ เช่น หนี้ที่ หมดยุคความ ซึ่งจะก่อให้เกิด หนี้สงสัยจะสูญ ได้ในอนาคต	- เป้าหมาย ผู้เข้ารับการอบรม จำนวน 90 คน มีความรู้หลังการ อบรมร้อยละ 80	ข้อเสีย วิทยากรจาก ภายนอกจะไม่ทราบ ข้อมูลและปัญหา ที่แท้จริงภายใน นอกงาน และต้องใช้ งบประมาณในการ ดำเนินงานเป็น จำนวนมาก ซึ่งไม่คุ้มค่าในการ จัดอบรม

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
			อาชีพและรับ งานไปทำที่ บ้าน	1. มือ X 2 วัน=72,000 บ.) 4. ค่าเอกสาร ประกอบการฝึกอบรม (90 เล่ม X 100 บาท =9,000 บ.) 5. ค่ากระเป๋าใส่เอกสาร (90 ใบ X 100 บาท =9,000 บ.) 6. ค่าห้องพัก 1 คืน คี้นละ 1,800 บ. จำนวน 45 ห้อง (1,800 บาท X 45 ห้อง = 81,000 บาท) 7. ค่าพาหนะวิทยากร 2 คน คนละ 1,000 บาท =2,000 บ. (1,000 บาท X 2 คน =2,000 บาท) 8. ค่าใช้จ่ายสำหรับ เจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ			

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
				- ค่าพาหนะ 10 คน คนละ 600 บาท (10 คน X 600 บาท =6,000 บาท) - ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าทางด่วน 1,000 บาท รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น = 235,600 บ.			

การประเมินโอกาสและผลกระทบความเสี่ยงและเปรียบเทียบค่าเป้าหมายของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประจำปีบัญชี 2567

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ 31 ตุลาคม 2566			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2567			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2567 (วันที่ 30 กันยายน 2567)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติงานบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ			
○1 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	4	4	16 (สูง)	3	3	9 (ปานกลาง)				✓		<p>การลด (Treat) : กิจกรรมการทบทวนและจัดทำแผนการปล่อยกู้เงิน กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประจำปีบัญชี 2567</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. จัดทำแผนการปล่อยกู้ โดยให้ สำนักงานจัดหา งานจังหวัด (สจจ.)/สำนักงานจัดหางาน กรุงเทพมหานครพื้นที่ 1-10 (สจก. 1-10) สํารวจความต้องการของผู้รับงานไปทำที่บ้าน 2. นำแผนการปล่อยกู้ไปเป็นฐานในการประกอบการขออนุมัติเงินงบประมาณประจำปี 3. ขออนุมัติประมาณการรายจ่ายประจำปีบัญชี 2567 4. ดำเนินการปล่อยกู้ประจำปีบัญชี 2567 5. เสนอร่างประกาศเพื่อลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้หรือค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน เพื่อให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบ เพื่อใช้สนับสนุนกระตุ้นการปล่อยกู้เงินกองทุนฯ 6. แจ้งเวียนและประชาสัมพันธ์ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน เรื่อง กำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินเพื่อสร้างโอกาสในการประกอบอาชีพแก่ผู้รับงานไปทำที่บ้านตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ 31 ตุลาคม 2566			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2567			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2567 (วันที่ 30 กันยายน 2567)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ			
												<p>7. เร่งติดตามแผนการปล่อยกู้ (ประสานงานทางโทรศัพท์เพื่อให้ดำเนินงานตามแผนการปล่อยกู้ประจำปีงบประมาณพ.ศ. 2567)</p> <p>8. แจ้งเวียนและประชาสัมพันธ์เร่งรัดการปล่อยกู้เงินกองทุนฯ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 (การลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้หรือค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินเป็นร้อยละศูนย์ต่อปี)</p> <p>9. รายงานแผน – ผลการปล่อยกู้ต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ ทุกไตรมาส</p> <p>10. สรุปผลการดำเนินงานประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567</p> <p>หมายเหตุ : กองทุนฯ มีเป้าหมายปล่อยกู้ : จำนวน 47 กลุ่ม 37 กลุ่ม 10 ราย) เป็นเงินจำนวน 5,00,000 บาท ไตรมาส 2 (ข้อมูล ณ 31 มีนาคม 2567) กองทุนฯ สามารถปล่อยกู้ จำนวน 7 กลุ่ม/ราย (จำนวน 7กลุ่ม - ราย) เป็นเงินจำนวน 1,334,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 26.68 ของวงเงินประมาณการรายจ่ายที่ได้รับอนุมัติ คงเหลือวงเงินในการปล่อยกู้จำนวน 3,666,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 73.32</p>

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ 31 ตุลาคม 2566			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2567			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2567 (วันที่ 30 กันยายน 2567)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ			
F1 การจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น	4	4	12 (สูง)	3	3	9 (ปานกลาง)				✓		<p>การลด (Treat) : กิจกรรมย่อยของการจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย</p> <ol style="list-style-type: none"> กองทุนฯ ดำเนินตั้งเป้าการจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยที่เรียกเก็บตามกำหนดภายในวันที่ 30 กันยายน 2567 กองทุนฯ ให้เจ้าหน้าที่ถือปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติในการดำเนินการแจ้งเตือนให้ผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ มาชำระหนี้ อย่างเคร่งครัด ส่วนกลางดำเนินการติดตามการจ่ายเงินผ่านระบบบริหารจัดการลูกหนี้กองทุนฯ และระบบชำระเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และจัดส่งข้อมูลหนี้ค้างชำระให้หน่วยปฏิบัติเร่งรัดติดตามการชำระเงินเป็นประจำทุกเดือน จนท.หน่วยปฏิบัติแจ้งเตือน/ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้ให้เป็นไปตามขั้นตอน การติดตามเร่งรัดหนี้และติดตามให้ลูกหนี้ค้างชำระมาชำระหนี้ โดยจัดส่งหนังสือเร่งรัดติดตาม นิติกรประสานงานทางโทรศัพท์เร่งรัดและติดตามให้เจ้าหน้าที่หน่วยปฏิบัติรายงานความคืบหน้าในการติดตามลูกหนี้ค้างลูกหนี้ /ลูกหนี้สิ้นสุดสัญญา/ลูกหนี้บอกเลิกสัญญา/ลูกหนี้ดำเนินคดี/สืบททรัพย์ ให้มีการลงพื้นที่เพื่อติดตามหนี้และรับทราบปัญหาให้คำปรึกษา คำแนะนำ ตลอดจนข้อเสนอแนะต่าง ๆ

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ 31 ตุลาคม 2566			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2567			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2567 (วันที่ 30 กันยายน 2567)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ			
												<p>โดยให้บันทึกปากคำให้การของลูกหนี้ไว้ และให้จัดส่งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้กองส่งเสริมการมีงานทำ ภายในวันที่ 5 ของเดือน และนำข้อมูลรายงานให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ</p> <p>6. จัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับแนวปฏิบัติงานของกองทุนฯ และวิธีการคำนวณบัญชีของผู้กู้ยืมเงิน</p> <p>7. สรุปผลการอบรมสัมมนาให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับแนวปฏิบัติงานของกองทุนฯ</p> <p>8. สรุปผลการปล่อยกู้เสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ เป็นรายไตรมาส</p> <p>9. มีมติครครอยให้คำปรึกษาในด้านกฎหมายเพื่อให้การติดตามหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ</p> <p>หมายเหตุ : กองทุนฯ มีเป้าหมายการจัดเก็บฯ จำนวน 4,854,387.96 บาทไตรมาส 2 (ข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567) จัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย จำนวน 2,757,533.38 บาท คิดเป็นร้อยละ 56.60</p>

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ 31 ตุลาคม 2566			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2567			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2567 (วันที่ 30 กันยายน 2567)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติงานบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ			
F2 การใช้จ่ายเงินตาม แผนการใช้จ่ายที่ได้รับ อนุมัติไม่เป็นไปตาม เป้าหมาย	4	3	12 (สูง)	3	3	9 (ปาน กลาง)				✓		<p>การลด (Treat) : กิจกรรมการการใช้จ่ายเงินตาม แผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. จัดทำคู่มือกระบวนการเบิกจ่ายที่แสดงถึง รายละเอียด ขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อสร้าง มาตรฐานในการบริหารจัดการงานอย่างมี ประสิทธิภาพ 2. ถ่ายทอดมาตรการเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณ และการใช้จ่ายภาครัฐ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 3. ดำเนินงานตามแผนการเบิกจ่ายฯ ประจำปี งบประมาณ พ.ศ. 2567 4. เร่งติดตามแผนการปล่อยกู้ (ประสานงานทาง โทรศัพท์เพื่อให้ดำเนินงานตามแผนการปล่อยกู้ ประจำปีงบประมาณพ.ศ. 2567) 5. แจ้งเวียนและประชาสัมพันธ์ประกาศคณะ กรรมการบริหารกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน เรื่อง กำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมการใช้ วงเงินเพื่อสร้างโอกาสในการประกอบอาชีพแก่ผู้รับ งานไปทำที่บ้านตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของ ประเทศ 6. ดำเนินการจัดประชุมให้เป็นไปตามกำหนดปฏิทิน ประชุมของคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เพื่อให้ การเบิกจ่ายงบค่าดำเนินงาน (ค่าตอบแทน ใช้สอย

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ 31 ตุลาคม 2566			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2567			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2567 (วันที่ 30 กันยายน 2567)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ			
												และวัสดุ) 7. รายงานผลให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ เป็นรายไตรมาส เพื่อให้มีการกำกับ ติดตาม การดำเนินงานตามแผนการเบิกจ่ายฯ หมายเหตุ : ในปีบัญชี 2567 กองทุนฯ มีเป้าหมาย เบิกจ่ายในภาพรวม 5,689,120 บาท โดยในไตรมาส ที่ 2 (ข้อมูล I 31 มีนาคม 2567) กองทุนฯ สามารถเบิกจ่ายในภาพรวม จำนวน 1,532,990 บาท คิดเป็นร้อยละ 26.94 ของงบประมาณรายจ่าย
S1 การจัดทำ แผนปฏิบัติการกองทุนฯ ล่าช้า ทำให้ไม่สามารถ จัดส่งได้ตามระยะเวลาที่ กำหนด	4	3	12 (สูง)	3	3	9 (ปาน กลาง)				✓		การลด (Treat) : โครงการประชุมเชิงปฏิบัติการ เพื่อทบทวนและจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ระยะยาว ประจำปีบัญชี 2566-2570 และจัดทำ แผนปฏิบัติการประจำปีบัญชี 2568 1. ประชุมชี้แจงมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบทำ ความเข้าใจรายละเอียดของงาน กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ ขอบเขตงานและระยะเวลาในการ ดำเนินงาน เพื่อให้งานสำเร็จและบรรลุตาม วัตถุประสงค์ 2. ทบทวนเป้าหมายและรายงานผลการดำเนินงาน ต่อหัวหน้างานและผู้บริหารกองทุนฯ ทราบเป็น

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ 31 ตุลาคม 2566			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2567			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2567 (วันที่ 30 กันยายน 2567)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ			
												<p>ระยะ ๆ หรือรายงานให้ทราบเป็นรายไตรมาส</p> <p>3. ระบุปัญหาอุปสรรคที่มีต่อการทบทวนแผนยุทธศาสตร์ที่ไม่สามารถดำเนินการได้ตามระยะเวลาที่กำหนด</p> <p>4. ตรวจสอบและตั้งเงินงบประมาณสำหรับดำเนินการตามแผนงานที่วางไว้</p> <p>5. ประสานงานทางโทรศัพท์กับวิทยากร/สถานที่ในการจัดทบทวนแผนปฏิบัติการ ประจำปี เพื่อให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนด</p> <p>6. ขออนุมัติโครงการ/เร่งดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด</p> <p>7. ดำเนินการจัดทำ/ทบทวนแผนปฏิบัติการ ประจำปี</p> <p>8. สรุปผลโครงการการจัดทำ/ทบทวนแผนปฏิบัติการ ประจำปี</p> <p>9. นำร่างแผนปฏิบัติการเข้าเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อให้พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อร่างแผนปฏิบัติการ ระยะเวลา และร่างแผนปฏิบัติการ ประจำปีบัญชี</p> <p>10. จัดส่งแผนฯ ให้กรมบัญชีกลาง อย่างน้อย 30 วันก่อนเริ่มปีบัญชี 2568</p>

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ 31 ตุลาคม 2566			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2567			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2567 (วันที่ 30 กันยายน 2567)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ			
												<p>หมายเหตุ : อยู่ระหว่างการขออนุมัติโครงการฯ คาดว่าจะดำเนินการระหว่างวันที่ 7 - 9 มิถุนายน 2567 หากกองทุนฯ ดำเนินการล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนด จะถูกปรับลดคะแนนจากคะแนนผลการประเมินเฉลี่ยในภาพรวมของกองทุนฯ จำนวน 0.5000 คะแนน</p>
O2 กระบวนการติดตามมาตรการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านไม่มีประสิทธิภาพ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้กู้ฯ ใช้เงิน ไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุนฯ	4	3	12 (สูง)	3	3	9 (ปานกลาง)					✓	<p>การลด (Treat) : กิจกรรมการทบทวนและจัดทำแผนการปล่อยกู้เงินกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประจำปีบัญชี 2567</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ขออนุมัติแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้าน ซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้อำนวยการกองส่งเสริมการมีงานทำ ภายในวันที่ 31 มกราคม 2567 2. แจกเวียนหนังสือแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านให้หน่วยปฏิบัติทราบ 3. ดำเนินการตามขั้นตอนแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้าน <ol style="list-style-type: none"> 3.1) เมื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านได้รับอนุมัติให้กู้ยืมเงินกองทุนฯ เพื่อนำไปซื้ออุปกรณ์ในการผลิต ให้เจ้าหน้าที่สำนักงานจัดหางานจังหวัด/สำนักงานจัดหางานกรุงเทพมหานครพื้นที่แจ้งผู้รับงานไปทำที่บ้านให้ดำเนินการจัดซื้ออุปกรณ์ในการผลิต

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ 31 ตุลาคม 2566			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2567			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2567 (วันที่ 30 กันยายน 2567)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ			
												<p>3.2) ส่งสำเนาใบเสร็จรับเงินหรือหลักฐาน การซื้ออุปกรณ์ในการผลิต ให้ สจจ./สจก. ภายใน 30 วันนับถัดจากวันที่ได้รับเงินกู้ยืมเงินกองทุนฯ</p> <p>3.3) เมื่อ สจจ./สจก. ได้รับเอกสารดังกล่าวแล้ว ให้นำไปแนบท้ายสัญญากู้ยืมเงินกองทุนฯ ส่งสำเนาเอกสารหรือหลักฐานดังกล่าวให้กองส่งเสริมการมีงานทำ ภายใน 15 วัน นับถัดจากวันที่ได้รับสำเนาใบเสร็จรับเงินหรือหลักฐานการซื้ออุปกรณ์ในการผลิตจากผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>4. เจ้าหน้าที่ติดต่อประสานงานกับหน่วยปฏิบัติการโทรศัพท์ให้เร่งรัดการติดตามมาตรการผู้รับงานไปทำที่บ้านอย่างเคร่งครัด และสม่ำเสมอ</p> <p>5. ติดตามออกเยี่ยมกลุ่มผู้รับงานไปทำที่บ้าน เพื่อสร้างความสัมพันธ์และติดตามการดำเนินงานเพื่อรับทราบปัญหา อุปสรรคในการดำเนินงานของผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>6. รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ เป็นรายไตรมาส</p> <p>หมายเหตุ : กองทุนฯ อนุมัติการปล่อยกู้ ณ ไตรมาส 2 จำนวน 7 กลุ่ม วงเงิน 1,334,000 บาท อยู่ระหว่างการติดตามตามแนวทางมาตรการฯ</p>

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ 31 ตุลาคม 2566			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2567			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2567 (วันที่ 30 กันยายน 2567)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ			
C1 เจ้าหน้าที่ขาดความรู้เฉพาะด้านในการปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ส่งผลต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานไม่เพียงพอ	3	3	9 (ปานกลาง)	3	2	6 (ปานกลาง)				✓		<p>การลด (Treat) : โครงการสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ด้านส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้านและด้านกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. รวบรวมข้อเสนอแนะ/ปัญหาอุปสรรคในการปฏิบัติงานจากหน่วยปฏิบัติ 2. สืบค้นข้อคิดเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงระเบียบ ประกาศ คำสั่ง แนวปฏิบัติการด้านการส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้านและกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน 3. จัดประชุมภายในกลุ่มงานกองทุนฯ เพื่อทบทวนและปรับปรุง ระเบียบ คำสั่ง แนวปฏิบัติการและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องให้มีความทันสมัยและสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน 4. เสนอร่างแผนการทบทวนและการปรับปรุง ระเบียบ คำสั่ง แนวปฏิบัติการและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ 5. เผยแพร่ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง รวมถึงคู่มือแนวปฏิบัติการกองทุนฯ ที่ได้มีการทบทวน

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ 31 ตุลาคม 2566			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2567			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2567 (วันที่ 30 กันยายน 2567)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ			
												<p>และปรับปรุงเรียบร้อยแล้วให้ผู้ปฏิบัติงานทราบอย่างทั่วถึง โดยมีการเผยแพร่ทาง website กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>6. จัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับแนวปฏิบัติงานด้านกฎหมาย กฎระเบียบ</p> <p>7. สรุปรายงานผลการอบรมสัมมนาฯ และรายงานต่อคณะกรรมการทราบ</p> <p>6. กองทุนฯ มีนิติกรเพื่อเป็นที่ปรึกษา ด้านกฎหมายให้กับหน่วยปฏิบัติ ตรวจสอบสัญญาการกู้ยืมเงิน หรือปฏิบัติงานด้านอื่นๆ ในทางกฎหมาย</p> <p>หมายเหตุ : 1. กองทุนฯ อยู่ระหว่างการขออนุมัติโครงการ และคาดว่าจะดำเนินการภายในเดือนสิงหาคม 2567</p> <p>2. สรุปรายงานผลการอบรมสัมมนาฯ ในปีบัญชี 2566 มีผู้เข้ารับการอบรมสัมมนาฯ จำนวนทั้งสิ้น 116 คน ทดสอบก่อนรับการอบรมสัมมนาฯ (Pre-Test) มีระดับคะแนน คิดเป็นร้อยละ 46.07 หลังเข้ารับการอบรมสัมมนาฯ (Post-Test) มีระดับคะแนนคิดเป็นร้อยละ 84.15</p>

แผนบริหารความเสี่ยงของ
กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประจำปีบัญชี 2567

ปัจจัยเสี่ยง	การดำเนินการ จัดการความเสี่ยง	ปี 2566								ปี 2567								ตัวชี้วัดการ ดำเนินงานตามแผน	งบประมาณ	ผู้รับ ผิดชอบ	
		พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.				ก.ย.
O1 การปล่อยกู้ ไม่เป็นไปตาม เป้าหมายที่กำหนด	6. แจ้งเวียนและประชาสัมพันธ์ประกาศ คณะกรรมการบริหารกองทุนเพื่อผู้รับงาน ไปทำที่บ้าน เรื่อง กำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือ ค่าธรรมเนียมการใช้เงินเพื่อสร้างโอกาสใน การประกอบอาชีพแก่ผู้รับงานไปทำที่บ้าน ตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ								↔												
	7. เร่งติดตามแผนการปล่อยกู้ (ประสานงาน ทางโทรศัพท์เพื่อให้ดำเนินงานตามแผนการ ปล่อยกู้ประจำปีงบประมาณพ.ศ. 2567)								↔												
O1 การปล่อยกู้ ไม่เป็นไปตาม เป้าหมายที่กำหนด	8. แจ้งเวียนและประชาสัมพันธ์เร่งรัดการ ปล่อยกู้เงินกองทุนฯ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 (การลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ หรือค่าธรรมเนียมการใช้เงินเป็น ร้อยละศูนย์ต่อปี)										↔										
	9. รายงานแผน - ผลการปล่อยกู้ต่อ คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ ทุกไตรมาส								↔		↔			↔							
	10. สรุปผลการดำเนินงานประจำปี งบประมาณพ.ศ. 2567																	↔			
	11. จัดทำรายงานผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในตั้งสังเกต วางแผน ตรวจสอบประจำปี - ผลการบริหารความเสี่ยงตามกิจกรรม - ผลการบริหารความเสี่ยงตามความรุนแรง																	↔			

ปัจจัยเสี่ยง	การดำเนินการจัดการความเสี่ยง	ปี 2566											ตัวชี้วัดการดำเนินงานตามแผน	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ		
		ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.				ก.ย.	
F1 การจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นที่ไปตามเป้าหมายส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น	1. กองทุนฯ ดำเนินตั้งเป้าการจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยที่เรียกเก็บตามกำหนดภายในวันที่ 30 กันยายน 2567	←	→												ร้อยละของการจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยที่ต้องจัดเก็บภายในปีบัญชี 2567 จำนวน 4,854,387.96 บาท	-ไม่มี-	งานนโยบายและแผนกองทุนฯ
	2. กองทุนฯ ให้เจ้าหน้าที่ปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติในการดำเนินการแจ้งเตือนให้ผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ มาชำระหนี้ อย่างเคร่งครัด	←	→												กองทุนฯ ตั้งค่าเป้าหมายที่ระดับ 3 ร้อยละการจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยร้อยละ 96		
	3. ส่วนกลางดำเนินการติดตามการจ่ายเงินผ่านระบบบริหารจัดการลูกหนี้กองทุนฯ และระบบชำระหนี้ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และจัดส่งข้อมูลหนี้ค้างชำระให้หน่วยปฏิบัติเร่งรัดติดตามการชำระหนี้เป็นประจำทุกเดือน	←	→												ไตรมาส 2 กองทุนฯ สามารถจัดเก็บได้ จำนวนเงิน 2,757,533.38 บาท คิดเป็นร้อยละ 56.60 (ข้อมูล ณ 31 มี.ค. 67) (ผลการดำเนินการ 2566 สามารถจัดเก็บได้ร้อยละ		
	4. จนท.หน่วยปฏิบัติแจ้งเตือน/ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้ให้เป็นไปตามขั้นตอนการติดตามเร่งรัดหนี้และติดตามให้ลูกหนี้ค้างชำระมาชำระหนี้ โดยจัดส่งหนังสือเร่งรัดติดตาม	←	→												95.61)		

ปัจจัยเสี่ยง	การดำเนินการจัดการความเสี่ยง	ปี 2566		ปี 2567										ตัวชี้วัดการดำเนินงานตามแผน	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ		
		ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.					
	5. นิติกรประสานงานทางโทรศัพท์เร่งรัดและติดตามให้เจ้าหน้าที่หน่วยปฏิบัติรายงานความคืบหน้าในการติดตามลูกหนี้ค้างลูกหนี้ / ลูกหนี้สิ้นสุดสัญญา/ลูกหนี้บอกเลิกสัญญา/ลูกหนี้ดำเนินคดี/สืบททรัพย์ ให้มีการลงพื้นที่เพื่อติดตามหนี้และรับทราบปัญหาให้คำปรึกษา คำแนะนำ ตลอดจนข้อเสนอแนะต่าง ๆ โดยให้บันทึกปากคำให้การของลูกหนี้ไว้ และให้จัดส่งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้กองส่งเสริมการมีงานทำ ภายในวันที่ 5 ของเดือน และนำข้อมูลรายงานให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ																	
	6. จัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับแนวปฏิบัติงานของกองทุนฯ และวิธีการคำนวณบัญชีของผู้กู้ยืมเงิน และสรุปผลการอบรมสัมมนา																	
	7. สรุปผลการปล่อยกู้เสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบเป็นรายไตรมาส และรายงาน ณ สิ้นปีบัญชี 2567				↔			↔			↔							

ปัจจัยเสี่ยง	การดำเนินการจัดการความเสี่ยง	ปี 2566		ปี 2567									ตัวชี้วัดการดำเนินงานตามแผน	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ		
		ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.				ก.ย.	
	5. แจ้งเวียนและประชาสัมพันธ์ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน เรื่อง กำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินเพื่อสร้างโอกาสในการประกอบอาชีพแก่ผู้รับงานไปทำที่บ้านตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ						↔								เป้าหมายการเบิกจ่ายภาพรวมตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติจำนวน 5,689,120 บ.	-ไม่มี-	งานการเงินและบัญชี กองทุน
	6. ดำเนินการจัดประชุมให้เป็นไปตามกำหนดปฏิทินประชุมของคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ													ไตรมาส 2 เบิกจ่ายฯ ได้จำนวน 1,532,990 บ. คิดเป็นร้อยละ 26.94 (ข้อมูล ณ 31 มี.ค. 67)			
	7. รายงานผลให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ เป็นรายไตรมาส เพื่อให้มีการกำกับ ติดตามการดำเนินงานตามแผนการเบิกจ่ายฯ				↔			↔				↔					

ปัจจัยเสี่ยง	การดำเนินการจัดการความเสี่ยง	ปี 2566		ปี 2567										ตัวชี้วัดการดำเนินงานตามแผน	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	
		ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.				
	5. ประสานงานทางโทรศัพท์กับวิทยากร/สถานที่ในการจัดทบทวนแผนปฏิบัติการ ประจำปี เพื่อให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนด				←→										สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการประจำปีกองทัพบกฯ	-ไม่มี-	งานนโยบายและแผนงาน
	6. ขออนุมัติโครงการ/เร่งดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด						←→										
	7. ดำเนินการจัดทำ/ทบทวนแผนปฏิบัติการ ประจำปี									↔							
	8. สรุปผลโครงการการจัดทำ/ทบทวนแผนปฏิบัติการ ประจำปี										↔						
	9. นำร่างแผนปฏิบัติการเข้าเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อให้พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อร่างแผนปฏิบัติการ ระยะยาว และร่างแผนปฏิบัติการ ประจำปีบัญชี											↔					
	10. จัดส่งแผนฯ ให้กรมบัญชีกลางอย่างน้อย 30 วัน ก่อนเริ่มปีบัญชี 2568 และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์กองทุนฯ เพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน												↔				

ปัจจัยเสี่ยง	การดำเนินการ จัดการความเสี่ยง	ปี 2566		ปี 2567									ตัวชี้วัดการ ดำเนินงานตามแผน	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ		
		ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.				ก.ย.	
	3.3) เมื่อ สจจ./สจก. ได้รับ เอกสารดังกล่าวแล้วให้นำไปแนบ ท้ายสัญญากู้ยืมเงินกองทุนฯ ส่งสำเนาเอกสารหรือหลักฐาน ดังกล่าวให้กองส่งเสริมการมีงานทำ ภายใน 15 วัน นับถัดจากวันที่ ได้รับสำเนาใบเสร็จรับเงินหรือ หลักฐานการซื้ออุปกรณ์ในการผลิต จากผู้รับงานไปทำที่บ้าน																
	4. เจ้าหน้าที่ติดต่อประสานงานกับ หน่วยปฏิบัติทางโทรศัพท์ให้เร่งรัด การติดตามมาตรการผู้รับงาน ไปทำที่บ้านอย่างสม่ำเสมอ																
	5. ติดตามออกเยี่ยมกลุ่มผู้รับงาน ไปทำที่บ้านเพื่อสร้างความสัมพันธ์ และติดตามการดำเนินงาน เพื่อรับทราบปัญหา อุปสรรคในการ ดำเนินงานของผู้รับงานไปทำที่บ้าน																
	6. รายงานผลการดำเนินงาน ให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ เป็นรายไตรมาส				↔			↔			↔		↔				

ปัจจัยเสี่ยง	การดำเนินการ จัดการความเสี่ยง	ปี 2566		ปี 2567										ตัวชี้วัดการ ดำเนินงานตามแผน	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	
		ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.				
C1 การปฏิบัติงาน ตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการ ปฏิบัติงานด้าน กองทุนฯ ไม่ทันสมัย และไม่สอดคล้องกับ สถานการณ์ปัจจุบัน ส่งผลต่อประสิทธิภาพ การปฏิบัติงานของ เจ้าหน้าที่ไม่เพียงพอ	1. รวบรวมข้อเสนอแนะ/ปัญหา อุปสรรคในการปฏิบัติงาน จากหน่วยปฏิบัติ					↔									- ผู้เข้ารับการอบรม จำนวน 90 คน - มีความรู้เพิ่มขึ้นหลังจาก เข้ารับการอบรม ร้อยละ 80	20,000 บ.	งานนโยบาย และแผนงาน กองทุนฯ
	2. สืบค้นข้อคิดเห็นเกี่ยวกับการ ปรับปรุง ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง แนวปฏิบัติงานด้านการส่งเสริมการ รับงานไปทำที่บ้านและกองทุนเพื่อ ผู้รับงานไปทำที่บ้าน					↔	→										
	3. จัดประชุมภายในกลุ่มงาน กองทุนฯ เพื่อทบทวนและปรับปรุง ระเบียบ คำสั่ง แนวปฏิบัติงานและ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องให้มีความ ทันสมัยและสอดคล้องกับ สถานการณ์ปัจจุบัน									↔	→						
	4. เสนอร่างแผนการทบทวน และการปรับปรุง ระเบียบ คำสั่ง แนวปฏิบัติงานและหลักเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้องให้คณะกรรมการบริหาร กองทุนฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ									↔	→						

ปัจจัยเสี่ยง	การดำเนินการ จัดการความเสี่ยง	ปี 2566		ปี 2567										ตัวชี้วัดการ ดำเนินงานตามแผน	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	
		ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.				
	5. เผยแพร่ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง รวมถึงคู่มือแนวปฏิบัติงานกองทุนฯที่ ได้มีการทบทวน และปรับปรุง เรียบร้อยแล้วให้ผู้ปฏิบัติงานทราบ อย่างทั่วถึง โดยมีการเผยแพร่ทาง website กองทุนฯ									←	→						
	6. จัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับ แนวปฏิบัติงานด้านกฎหมาย กฎระเบียบ									←	→						
	7. สรุปรายงานผลการอบรม สัมมนาฯ และรายงานต่อ คณะกรรมการทราบ												←	→			
	8. กองทุนฯ มีมติกรเพื่อเป็นที่ ปรึกษาด้านกฎหมายให้กับหน่วย ปฏิบัติ ตรวจสอบสัญญาการกู้ยืม เงิน หรือปฏิบัติงานด้านอื่นๆ ในทางกฎหมาย	←												→			

ภาคผนวก

ตารางฐานข้อมูลการประเมินความเสี่ยง
ของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

1. แนวทางการประเมินระดับความรุนแรง

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยง ด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) O1 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

กองทุนฯ มีเป้าหมายการปล่อยกู้ 5,000,000 บาท กองทุนฯ สามารถปล่อยกู้ได้จำนวน 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 100 (ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2567)

เหตุการณ์ : กองทุนฯ มีเป้าหมายปล่อยกู้ ประจำปีบัญชี 2567 จำนวน 5,000,000 บ.

ประเด็นปัจจัยเสี่ยง
การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

ผลกระทบ : ส่งผลต่อการเบิกจ่ายไม่เป็นไปตามแผนที่ได้รับอนุมัติปี 2567
- แผนเบิกจ่ายภาพรวม ร้อยละ 93
- ใช้จ่ายภาพรวม ร้อยละ 100

หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาส/ผลกระทบที่จะเกิดความเสียหาย

ระดับ	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
5	กองทุนฯ ให้บริการเงินกู้แก่ผู้รับงานไปทำที่บ้านได้ร้อยละ 92 ของแผนปฏิบัติการ
4	กองทุนฯ ให้บริการเงินกู้แก่ผู้รับงานไปทำที่บ้านได้ร้อยละ 94 ของแผนปฏิบัติการ
3	กองทุนฯ ให้บริการเงินกู้แก่ผู้รับงานไปทำที่บ้านได้ร้อยละ 96 ของแผนปฏิบัติการ
2	กองทุนฯ ให้บริการเงินกู้แก่ผู้รับงานไปทำที่บ้านได้ร้อยละ 98 ของแผนปฏิบัติการ
1	กองทุนฯ ให้บริการเงินกู้แก่ผู้รับงานไปทำที่บ้านได้ร้อยละ 100 ของแผนปฏิบัติการ

ระดับคะแนน (โอกาสXผลกระทบ) ณ ไตรมาส 4/2567	ระดับความเสี่ยง
1X1 = 1	ความเสี่ยงต่ำ

ระดับ	ความรุนแรงของผลกระทบด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)
1	ใช้จ่ายได้ตามมติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 100
2	ใช้จ่ายได้น้อยกว่ามติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 3
3	ใช้จ่ายได้น้อยกว่ามติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 6
4	ใช้จ่ายได้น้อยกว่ามติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 9
5	ใช้จ่ายได้น้อยกว่ามติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 12

สถิติการปล่อยกู้และการเบิกจ่ายตามแผน	ปี 2564 (บาท)	ปี 2565 (บาท)	ปี 2566 (บาท)	ปี 2567 (บาท)
แผนการเบิกจ่ายที่ได้รับอนุมัติ	7,389,120	5,389,120	5,389,120	5,689,120
วงเงินปล่อยกู้	7,000,0000	5,000,0000	5,000,0000	5,000,0000
กองทุนฯ สามารถการดำเนินการปล่อยกู้	7,000,0000	4,800,0000	4,980,000	5,000,000
การเบิกจ่ายตามแผนเบิกจ่ายที่ได้รับอนุมัติ	7,335,780 (99.31%)	5,163,830 (95.82%)	5,365,240 (99.56%)	5,689,120 (100 %)

2. แนวทางการประเมินระดับความรุนแรง

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) : F1 การจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น กองทุนฯ มีเป้าหมายการจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย 4,857,238.37 บาท ไตรมาส 4 จัดเก็บได้ จำนวน 4,938,155.96 คิดเป็นร้อยละ 101.67 (ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2567)

หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาส/ผลกระทบที่จะเกิดความเสียหาย

เหตุการณ์ : สถานการณ์การมีการจ้างงานลดลง ทำให้ผู้กู้ยืมเงินไม่มีเงินมาชำระหนี้ ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น

ระดับ	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายด้านการการเงิน (Financial Risk)
5	เกิดมูลค่าหนี้ค้างชำระที่ไม่สามารถจัดเก็บได้ มากกว่า 200,001 บาท ขึ้นไป
4	เกิดมูลค่าหนี้ค้างชำระที่ไม่สามารถจัดเก็บได้ 150,001 – 200,000 บาท
3	เกิดมูลค่าหนี้ค้างชำระที่ไม่สามารถจัดเก็บได้ 100,001 – 150,000 บาท
2	เกิดมูลค่าหนี้ค้างชำระที่ไม่สามารถจัดเก็บได้ 50,001 – 100,000 บาท
1	เกิดมูลค่าหนี้ค้างชำระที่ไม่สามารถจัดเก็บได้ น้อยกว่า 50,000 บาท

ระดับคะแนน (โอกาสXผลกระทบ) ณ ไตรมาส 4/2567	ระดับความเสี่ยง
1X1 = 1	ความเสี่ยงต่ำ

ประเด็นปัจจัยเสี่ยง : การจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น

ระดับ	ความรุนแรงของผลกระทบด้านการการเงิน (Financial Risk)
1	กองทุนฯ สามารถจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยได้ ร้อยละ 100
2	กองทุนฯ สามารถจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยได้ ร้อยละ 98
3	กองทุนฯ สามารถจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยได้ ร้อยละ 96
4	กองทุนฯ สามารถจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยได้ ร้อยละ 94
5	กองทุนฯ สามารถจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยได้น้อยกว่าร้อยละ 92

ผลกระทบ : สถานะการเงินของกองทุนฯ ขาดสภาพคล่อง และอาจก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระที่ไม่สามารถจัดเก็บหนี้เพิ่มขึ้นได้ในอนาคต

สถิติจำนวนเงินกู้	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
จำนวนเงินที่ต้องชำระ (บาท)	5,428,709.02	5,784,994.08	5,404,298.60	4,857,238.37
จำนวนเงินที่ได้รับชำระ (บาท)	5,119,636.38 (94.31%)	5,776,524.56 (99.85%)	5,239,443.40 (96.95)	4,938,155.96 (101.67)
มูลค่าหนี้ค้างชำระคงเหลือ (บาท)	309,072.64	8,469.52	164,855.20	-

3. แนวทางการประเมินระดับความรุนแรง

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) : F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย กองทุนฯ มีเป้าหมายเบิกจ่าย 5,689,120 บาท ไตรมาส 4 กองทุนฯ สามารถเบิกจ่ายจำนวน 5,689,120 บาท คิดเป็นร้อยละ 100 (ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2567)

หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาส/ผลกระทบที่จะเกิดความเสียหาย

เหตุการณ์ : กองทุนฯ ไม่สามารถเบิกจ่ายเงินได้ตามเป้าหมาย

ระดับ	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายด้านการเงิน (Financial Risk)
5	กองทุนฯ สามารถเบิกจ่ายในภาพรวม คิดเป็นร้อยละ 92 ของแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ
4	กองทุนฯ สามารถเบิกจ่ายในภาพรวม คิดเป็นร้อยละ 94 ของแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ
3	กองทุนฯ สามารถเบิกจ่ายในภาพรวม คิดเป็นร้อยละ 96 ของแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ
2	กองทุนฯ สามารถเบิกจ่ายในภาพรวม คิดเป็นร้อยละ 98 ของแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ
1	กองทุนฯ สามารถเบิกจ่ายในภาพรวม คิดเป็นร้อยละ 100 ของแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ

ระดับคะแนน (โอกาสXผลกระทบ) ณ ไตรมาส 4/2567	ระดับความเสี่ยง
1X1 = 1	ความเสี่ยงต่ำ

ประเด็นปัจจัยเสี่ยง : การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

ระดับ	ความรุนแรงของผลกระทบด้านการเงิน (Financial Risk)
1	ใช้จ่ายได้ตามมติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 100
2	ใช้จ่ายได้น้อยกว่ามติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 3
3	ใช้จ่ายได้น้อยกว่ามติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 6
4	ใช้จ่ายได้น้อยกว่ามติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 9
5	ใช้จ่ายได้น้อยกว่ามติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 12

ผลกระทบ : กองทุนฯ ไม่สามารถเบิกจ่ายได้ตามเป้าหมายส่งผลกระทบในการจัดทำประมาณการรายจ่ายประจำปี

	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
จำนวนการเบิกจ่ายในภาพรวม				
เป้าหมายการเบิกจ่ายในภาพรวม (บาท)	7,389,120	5,389,120	5,389,120	5,689,120
จำนวนเงินที่สามารถเบิกจ่ายในภาพรวม (บาท)	7,335,780	5,179,780	5,365,240	5,689,120
คิดเป็นร้อยละ	99.28	96.12	99.56	100

4. การประเมินระดับความรุนแรงและจัดลำดับความเสี่ยง

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบปัจจัยเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) S1 การจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ล่าช้า ทำให้ไม่สามารถจัดส่งได้ตามระยะเวลาที่กำหนด ผลการดำเนินงาน : จัดทำแผนฯ วันที่ 12 – 14 มิถุนายน 2567 จัดส่งแผนฯ ให้กรมบัญชีกลางเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2567 (ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2567)

ระดับคะแนน (โอกาสXผลกระทบ) ณ ไตรมาส 4/2567	ระดับความเสี่ยง
3 X 3 = 9	ความเสี่ยงปานกลาง

หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาส/ผลกระทบที่จะเกิดความเสี่ยงหาย

เหตุการณ์ :
การดำเนินงานจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ล่าช้ากว่าเป้าหมาย

ระดับ	โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
5	ทบทวน/จัดทำแผนปฏิบัติการระยะยาว แผนฯ ประจำปี ไตรมาสที่ 4 (ก.ค.-ก.ย.67) มีจัดทำฐานข้อมูลและประมาณการรายจ่าย
4	ทบทวน/จัดทำแผนปฏิบัติการระยะยาว แผนฯ ประจำปี ภายในไตรมาสที่ 3 (เม.ย.-มิ.ย.67) ไม่มีการจัดทำฐานข้อมูลและประมาณการรายจ่าย
3	ทบทวน/จัดทำแผนปฏิบัติการระยะยาว แผนฯ ประจำปี ภายในไตรมาสที่ 3 (เม.ย.-มิ.ย. 67) มีการจัดทำฐานข้อมูลและประมาณการรายจ่าย
2	ทบทวน/จัดทำแผนปฏิบัติการระยะยาว แผนฯ ประจำปี ภายในไตรมาสที่ 2 (ม.ค.-มี.ค. 67) ไม่มีการจัดทำฐานข้อมูลและประมาณการรายจ่าย
1	ทบทวน/จัดทำแผนปฏิบัติการระยะยาว แผนฯ ประจำปี ภายในไตรมาสที่ 2 (ม.ค.-มี.ค. 67) มีการจัดทำฐานข้อมูลและประมาณการรายจ่าย

ผลกระทบ :
ไม่มีแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ใช้ได้ทันก่อนเริ่มปีบัญชี 2568

ระดับ	ความรุนแรงของผลกระทบด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
1	คณะกรรมการฯ เห็นชอบภายในเดือนพฤษภาคม สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือนมิถุนายน 2567
2	คณะกรรมการฯ เห็นชอบภายในเดือนมิถุนายน สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือนกรกฎาคม 2567
3	คณะกรรมการฯ เห็นชอบภายในเดือนกรกฎาคม สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือนสิงหาคม 2567
4	คณะกรรมการฯ เห็นชอบภายในเดือนสิงหาคม สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือนสิงหาคม 2567
5	คณะกรรมการฯ เห็นชอบภายในเดือนสิงหาคม สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือนกันยายน 2567

ประเด็นปัจจัยเสี่ยง :
ไม่สามารถจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ได้ทันตามเป้าหมายที่กำหนด

เกณฑ์วัดการดำเนินงาน	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
นำเข้าคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทิจารณาร่างแผนปฏิบัติการระยะยาว และแผนปฏิบัติงานประจำปีบัญชี	ครั้งที่ 4/2564 เมื่อ 27 พฤษภาคม 2564	ครั้งที่ 4/2565 เมื่อ 30 พฤษภาคม 2566	ครั้งที่ 6/2566 เมื่อ 26 กรกฎาคม 2566	ครั้งที่ 7/2567 เมื่อ 30 กรกฎาคม 2567
กองทุนฯ สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการระยะยาว และแผนปฏิบัติการประจำปีบัญชี ให้กรมบัญชีกลางภายใน 30 วันก่อนเริ่มปีบัญชี (ก่อนเดือนกันยายน)	จัดส่งเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2564	จัดส่งเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2565	จัดส่งเมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2566	จัดส่งเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2567

5. การประเมินระดับความรุนแรงและจัดลำดับความเสี่ยง

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยง ด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) O2 กระบวนการติดตามมาตรฐานการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้าน ไม่มีประสิทธิภาพ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้กู้ฯ ใช้เงินไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุนฯ (กองทุนฯ สามารถติดตามการนำเงินกู้ไปใช้ตามวัตถุประสงค์และแนวทางที่กองทุนฯ กำหนดได้ร้อยละ 100) (ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2567)

ระดับคะแนน (โอกาสXผลกระทบ) ณ ไตรมาส 4/2567	ระดับความเสี่ยง
4X1 = 4	ความเสี่ยงต่ำ

หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาส/ผลกระทบที่จะเกิดความเสียหาย

เหตุการณ์ :

กระบวนการติดตามมาตรฐานการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้าน ไม่มีประสิทธิภาพ

ระดับ	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)
1	กองทุนฯ จัดทำแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านให้ผู้อำนวยความสะดวกส่งเสริมเห็นชอบภายใน ตุลาคม 2566
2	กองทุนฯ จัดทำแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านให้ผู้อำนวยความสะดวกส่งเสริมเห็นชอบภายใน พฤศจิกายน 2566
3	กองทุนฯ จัดทำแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านให้ผู้อำนวยความสะดวกส่งเสริมเห็นชอบภายใน ธันวาคม 2566
4	กองทุนฯ จัดทำแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านให้ผู้อำนวยความสะดวกส่งเสริมเห็นชอบภายใน มกราคม 2567
5	กองทุนฯ จัดทำแนวทาง/มาตรการการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านให้ผู้อำนวยความสะดวกส่งเสริมเห็นชอบภายใน กุมภาพันธ์ 2567

ประเด็นปัจจัยเสี่ยง :

กระบวนการติดตามมาตรฐานการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้าน ไม่มีประสิทธิภาพ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้กู้ฯ ใช้เงินไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุนฯ

ระดับ	ความรุนแรงของผลกระทบด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)
5	มีการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านตามแนวทาง/มาตรการการติดตามได้ร้อยละ 92
4	มีการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านตามแนวทาง/มาตรการการติดตามได้ร้อยละ 94
3	มีการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านตามแนวทาง/มาตรการการติดตามได้ร้อยละ 96
2	มีการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านตามแนวทาง/มาตรการการติดตามได้ร้อยละ 98
1	มีการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านตามแนวทาง/มาตรการการติดตามได้ร้อยละ 100

ผลกระทบ :

ผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ ใช้เงินไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุนฯ

เกณฑ์วัดการดำเนินงาน	ปี 2566	ปี 2567
กองทุนฯ มีการติดตามผู้รับงานไปทำที่บ้านตามแนวทาง/มาตรการการติดตามได้ร้อยละ 100	จำนวน ๒๗ กลุ่ม/ราย (๒๖ กลุ่ม ๑ ราย) คิดเป็นร้อยละ 100	จำนวน ๒๖ กลุ่ม/ราย (๒๔ กลุ่ม ๒ ราย) คิดเป็นร้อยละ 100

หมายเหตุ : ติดตามและรายงานผลมาที่กองส่งเสริมการมีงานทำ ภายใน ๖๐ วัน นับถัดจากวันที่ได้รับเงินกู้

6. แนวทางการประเมินระดับความรุนแรง

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk) : C1 การปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ไม่ทันสมัยและไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน ส่งผลต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ไม่เพียงพอ ประเมินแบบทดสอบก่อนอบรม (Pre-Test) มีระดับคะแนนคิดเป็นร้อยละ 47.21 หลังเข้ารับการอบรม (Post-Test) มีระดับคะแนนคิดเป็นร้อยละ 90.12 มีผู้ตอบแบบทดสอบ จำนวน 135 คน (ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2567)

หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาส/ผลกระทบที่จะเกิดความเสียหาย

ระดับคะแนน (โอกาสXผลกระทบ) ณ ไตรมาส 4/2567	ระดับความเสี่ยง
2X2 = 4	ความเสี่ยงปานกลาง

เหตุการณ์ : জন.ขาดความรู้ในการปฏิบัติงานตามแนวทางการปฏิบัติงานกฎหมาย/ ฎระเบียบด้านกองทุนฯ

ระดับ	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายด้านกฎระเบียบ (Compliance Risk)
5	มีผู้เข้ารับการอบรมได้รับการอบรมพัฒนาความรู้ร้อยละ 60
4	มีผู้เข้ารับการอบรมได้รับการอบรมพัฒนาความรู้ร้อยละ 70
3	มีผู้เข้ารับการอบรมได้รับการอบรมพัฒนาความรู้ร้อยละ 80
2	มีผู้เข้ารับการอบรมได้รับการอบรมพัฒนาความรู้ร้อยละ 90
1	มีผู้เข้ารับการอบรมได้รับการอบรมพัฒนาความรู้ร้อยละ 100

ประเด็นปัจจัยเสี่ยง :
การปฏิบัติงานตามกฎหมาย ฎระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ไม่ทันสมัยและไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน ส่งผลต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ไม่เพียงพอ

ระดับ	ความรุนแรงของผลกระทบด้านกฎระเบียบ (Compliance Risk)
5	ดำเนินการติดตามเร่งรัดตามขั้นตอนครบถ้วน 6 ขั้นตอน วงเงินค้างชำระรวม > 700,001 บาท
4	ดำเนินการติดตามเร่งรัดตามขั้นตอนครบถ้วน 6 ขั้นตอน วงเงินค้างชำระรวม ระหว่าง 600,001 – 700,00 บาท
3	ดำเนินการติดตามเร่งรัดตามขั้นตอนครบถ้วน 6 ขั้นตอน วงเงินค้างชำระรวม ระหว่าง 500,001 – 600,00 บาท
2	ดำเนินการติดตามเร่งรัดตามขั้นตอนครบถ้วน 6 ขั้นตอน วงเงินค้างชำระรวม ระหว่าง 400,001 – 500,000 บาท
1	ดำเนินการติดตามเร่งรัดตามขั้นตอนครบถ้วน 6 ขั้นตอน วงเงินค้างชำระรวม ระหว่าง 300,000 – 400,00 บาท

ผลกระทบ : การติดตามหนี้ไม่เป็นไปตามกฎหมาย การไม่ดำเนินการตามขั้นตอนกฎหมายอาจทำให้สัญญาขาดอายุความ ไม่สามารถดำเนินคดีความได้ และไม่สามารถจัดเก็บหนี้ได้

สถิติจำนวนลูกหนี้	ปี 2565		ปี 2566		ปี 2567	
	จำนวนลูกหนี้ (กลุ่ม/ราย)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนลูกหนี้ (กลุ่ม/ราย)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนลูกหนี้ (กลุ่ม/ราย)	จำนวนเงิน (บาท)
ลูกหนี้สิ้นสุดสัญญา	1 ราย/4 กลุ่ม	147,611.95	9 กลุ่ม	271,544.61	9 กลุ่ม 4 ราย/5 กลุ่ม	267,268.45
ลูกหนี้ที่ถูกบอกเลิกสัญญา	6 กลุ่ม	558,385.93	2 กลุ่ม	270,667.83	3 ราย/กลุ่ม	141,264.04
รวมวงเงินค้างชำระ		705,997.88		542,212.44		408,532.49

หมายเหตุ : กรณีที่ไม่ดำเนินการตามขั้นตอนกฎหมาย ส่งผลให้กองทุนฯ มีลูกหนี้ที่ถูกบอกเลิกสัญญาเพิ่มขึ้น (โดยหลักกองทุนฯ อยู่ในเงื่อนไขของการผ่อนชำระเป็นรายงวด จึงอยู่ภายใต้อายุความ 5 ปี ซึ่งมีอายุความ 5 ปี นับตั้งแต่ผิดนัดชำระครั้งแรก

- Risk-01 ตารางการระบุปัจจัยเสี่ยง
- Risk-02 ตารางการประเมินประสิทธิผลการควบคุม
- Risk-03 แบบการวิเคราะห์ผลได้ – ผลเสีย (Cost - Benefit) ในแต่ละทางเลือก
- Risk-04 แผนบริหารความเสี่ยงกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน
- Risk-05 แบบรายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบระดับความรุนแรงตามเป้าหมายของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

ตารางการระบุปัจจัยเสี่ยง (Risk Identification)

ประเภทความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ความพอเพียงของมาตรการการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการ ควบคุมภายใน (เพียงพอ/ ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อ เทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม ภายใน	การติดตาม		

Risk-02

ตารางเกณฑ์การประเมินประสิทธิผลการควบคุม

ระดับการควบคุม		ประสิทธิผลของการควบคุมที่มีอยู่		
		ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม	การติดตาม
1	เบื้องต้น	ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่า ระดับ 1)	ไม่มีมาตรฐานที่ชัดเจน	ไม่มีการติดตาม
2	ไม่เป็นทางการ	ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่า ระดับ 2)	มีการควบคุมเป็นมาตรฐานแต่ยังไม่นำออกมาใช้	มีการควบคุมแต่ไม่มีการติดตาม
3	เป็นระบบ	ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย (เทียบเท่า ระดับ 3)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานของแต่ละหน่วยงาน	มีการติดตามแต่ไม่มีการรายงานให้ผู้บริหาร
4	บูรณาการ	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่า ระดับ 4)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานขององค์กร	มีการติดตามและมีการรายงานให้ผู้บริหารทราบเป็นระยะ
5	ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมายมาก (เทียบเท่า ระดับ 5)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานขององค์กร และเทียบเคียงกับ Best Practice	มีการระบุระยะเวลาการติดตามและรายงานผลที่ชัดเจน

คู่มือบริหารความเสี่ยงกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน
ประจำปีบัญชี 2567



SCAN ME