



# แผนบริหารความเสี่ยง

กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

ประจำปีบัญชี 2568



 02-245-1317

 <https://www.doe.go.th/prd/hwfund>

## คำนำ

กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านตั้งขึ้นเมื่อ ปี 2545 ในลักษณะของเงินทุนหมุนเวียน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้รับงานไปทำที่บ้านนำไปซื้อวัตถุดิบและอุปกรณ์ในการผลิตหรือขยายการผลิต เพื่อสร้างอาชีพ และสร้างรายได้ให้กับผู้รับงานไปทำที่บ้าน กรมการจัดหางานโดยความเห็นชอบของกระทรวงการคลัง จึงออกระเบียบกรมการจัดหางานว่าด้วยกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน พ.ศ. 2559 ขึ้น และได้ดำเนินการบริหารภายใต้ระเบียบดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์ คือ “บริหารจัดการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านอย่างมีประสิทธิภาพ และมั่นคง โดยการให้บริการเงินกู้ที่สะดวก รวดเร็ว เพื่อขยายโอกาสการมีงานทำแก่ผู้รับงานไปทำที่บ้าน ให้มีรายได้ได้อย่างยั่งยืน” มีวิสัยทัศน์ คือ “เป็นแหล่งเงินทุนคุณภาพเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมผู้รับงานไปทำที่บ้านให้มีศักยภาพอย่างยั่งยืน และมีรายได้ที่มั่นคง” ซึ่งในการดำเนินงานของกองทุนฯ ดังกล่าว ได้มีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นเครื่องมือทางกลยุทธ์ที่สำคัญ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ โดยจะช่วยให้การบริหารงานและการตัดสินใจด้านต่าง ๆ เช่น การวางแผนการกำหนดกลยุทธ์ การติดตามการควบคุม และวัดผลการปฏิบัติงาน ตลอดจนการใช้ทรัพยากรต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพมากขึ้น ป้องกัน ลดการสูญเสีย และโอกาสที่จะเกิดความเสียหายแก่องค์กร โดยใช้แนวทางตามหลักเกณฑ์ 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

แผนการบริหารความเสี่ยงเล่มนี้ กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านได้จัดทำขึ้น เพื่อทบทวน และปรับปรุงกระบวนการการบริหารความเสี่ยง โดยมีเจตนาเพื่อใช้ในการสื่อสาร และสร้างความเข้าใจ ในขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรแก่ผู้บริหารและบุคลากรของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน รวมทั้งใช้เป็นเครื่องมือในการติดตามการดำเนินการตามมาตรการการลดความเสี่ยง เพื่อนำไปสู่การบรรลุผลตามแผนบริหารความเสี่ยง โดยหวังเป็นอย่างยิ่งว่าแผนบริหารความเสี่ยงเล่มนี้ จะเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ให้สำเร็จลุล่วงตามเป้าหมายที่วางไว้ และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

เมษายน 2568

## สารบัญ

	หน้า
คำนำ	ก
สารบัญ	ข-ค
สารบัญภาพ	ง
<b>บทที่ 1 การวิเคราะห์ความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน</b>	<b>1</b>
<b>ขั้นตอนที่ 1 การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมขององค์กร</b>	<b>4</b>
- การวิเคราะห์ปัจจัยสภาพแวดล้อม (SWOT)	4
- รายงานการประเมินองค์ประกอบของการควบคุมภายใน แบบ ป.ค. 4	7
<b>ขั้นตอนที่ 2 การทบทวนผลการบริหารความเสี่ยงและการกำหนดเป้าหมายบริหารความเสี่ยง</b>	<b>9</b>
- การติดตามผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน ประจำปีบัญชี 2567	10
<b>ขั้นตอนที่ 3 การบ่งชี้หรือระบุความเสี่ยง</b>	<b>12</b>
- การค้นหาและระบุปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีบัญชี 2568	12
- ปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในปีบัญชี 2568	16
- ตารางสรุปความเชื่อมโยงปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปีบัญชี 2567 กับปีบัญชี 2568	19
- การพิจารณาความเสี่ยงจากการควบคุมภายในประจำปีบัญชี 2568	25
- ตารางเกณฑ์การประเมินประสิทธิผลการควบคุม	26
- การติดตามผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยง และควบคุมภายใน ประจำปีบัญชี 2568 และขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Workflow) ตามกิจกรรมควบคุมภายใน (control Activity)	37
- รายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน แบบ ปค.5	41
- กิจกรรมขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Workflow) ตามแนวทางการจัดวางระบบ ควบคุมภายในตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐาน และหลักเกณฑ์ ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561	53
- กิจกรรมการควบคุม (control Activity)	61
- สรุปประเด็นความเสี่ยงที่เหลืออยู่ตามรายงานการประเมินผลและการปรับปรุง ควบคุมภายใน	61
- ตารางการสรุปปัจจัยเสี่ยงของกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2568	65
<b>ขั้นตอนที่ 4 การประเมินระดับความรุนแรงและจัดลำดับความเสี่ยง</b>	<b>66</b>
- ตารางการเปรียบเทียบผลการประเมินปัจจัยเสี่ยงของกองทุนฯ	67
- การประเมินโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยงระดับองค์กรของกองทุนฯ	68
- การจัดทำแผนภูมิความเสี่ยง (Risk Profile)	76
- ตารางแทนค่าระดับคะแนนความเสี่ยง	76
- แผนภูมิความเสี่ยง (Risk Profile) ของกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2568	77

ขั้นตอนที่ 5	กลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยง	77
	- การจัดลำดับความเสี่ยงของกองทุนฯ	78
	- แผนภาพเปรียบเทียบแนวโน้มความเสี่ยง	79
ขั้นตอนที่ 6	วิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ที่ได้รับจากทางเลือกในการบริหารความเสี่ยง (Cost-benefit Analysis) หรือกิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง (Control Activities)	80
	- การจัดการความเสี่ยง โดยการวิเคราะห์ Cost – Benefit ในแต่ละทางเลือก	81
	- การประเมินโอกาสและผลกระทบความเสี่ยงและเปรียบเทียบค่าเป้าหมาย	115
	- แผนบริหารความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประจำปีบัญชี 2568	127
ขั้นตอนที่ 7	ข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสารด้านการบริหารความเสี่ยง	140
ขั้นตอนที่ 8	การติดตามผล การรายงานและเฝ้าระวังความเสี่ยงต่าง ๆ	140
ภาคผนวก		141
	- ตารางฐานข้อมูลการประเมินความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	142

## สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1 การบริหารจัดการความเสี่ยงกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	2
ภาพที่ 2 กระบวนการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน	3
ภาพที่ 3 ภาพแสดงความเชื่อมโยงยุทธศาสตร์กองทุนฯ กับความเสี่ยงประจำปีบัญชี 2568	36
ภาพที่ 4 แผนภาพเปรียบเทียบแนวโน้มความเสี่ยง	79

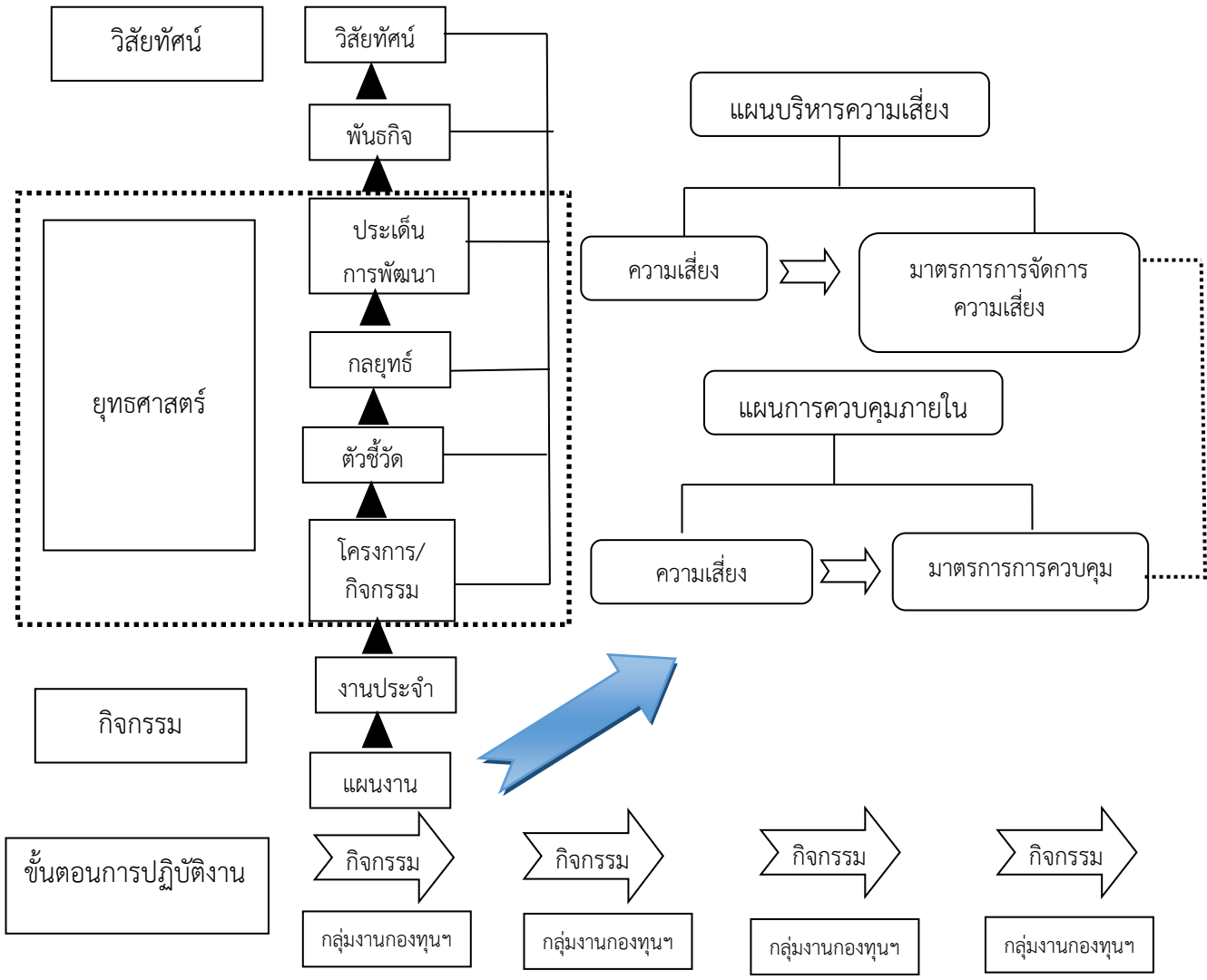
# บทที่ 1

## การวิเคราะห์ความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

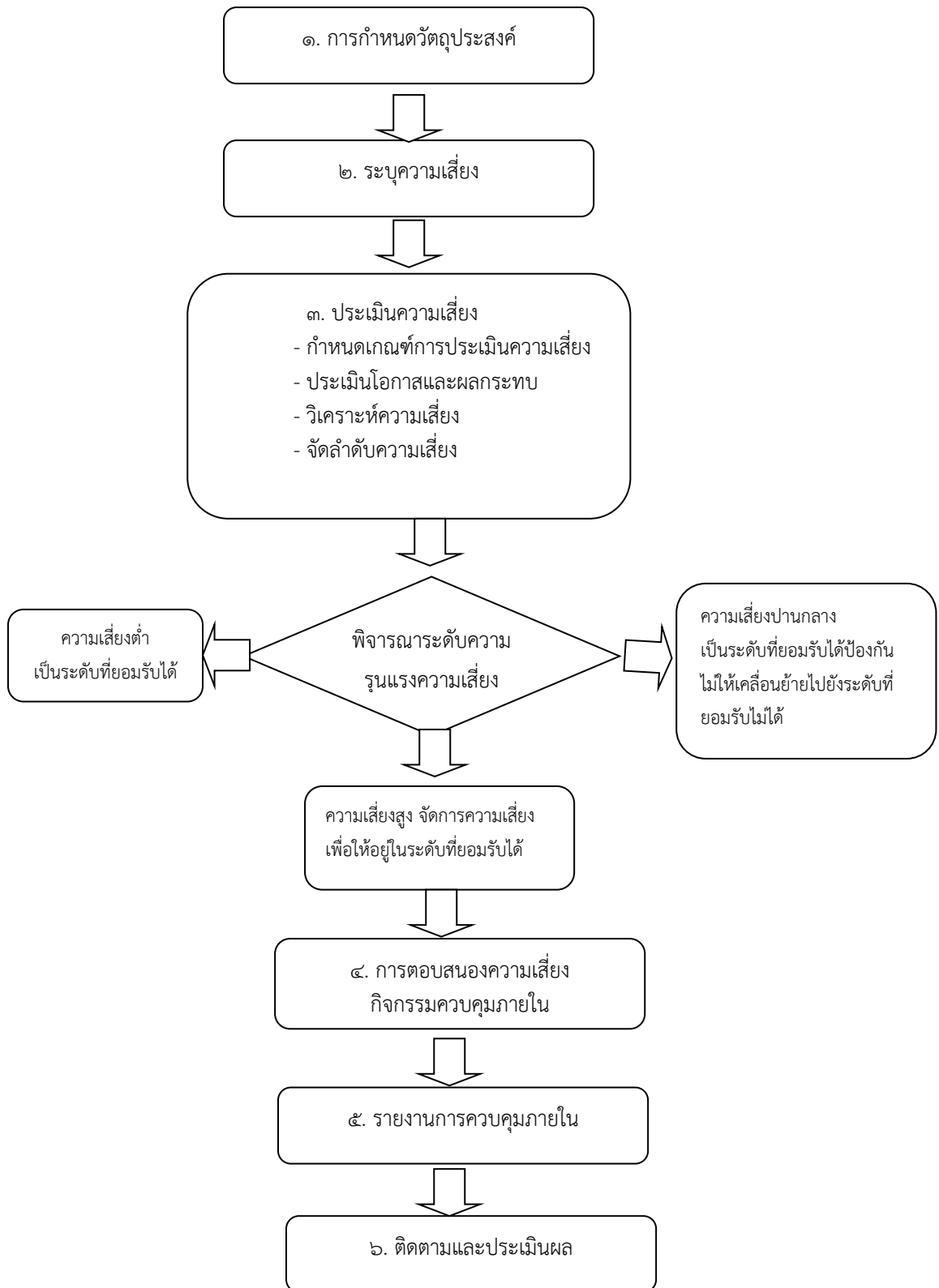
กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรนั้น สามารถสะท้อนให้เห็นถึงนโยบายการบริหารจัดการ และการกำกับดูแลกิจการของแต่ละองค์กร โดยหากองค์กรมีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ จะส่งผลให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์องค์กรทั้งในเชิงประสิทธิภาพและประสิทธิผลของงาน

กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน เริ่มดำเนินการเรื่องการบริหารความเสี่ยง ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2554 เป็นต้นมา โดยยึดกรอบการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของ COSO (Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission) ประกอบด้วยองค์ประกอบ 8 ประการ ซึ่งครอบคลุมตามแนวทางการกำหนดนโยบายการบริหารงานและเป็นไปตามแนวทางในการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยง โดยมีกระบวนการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงประจำปีบัญชี 2568 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



ภาพที่ 1 การบริหารจัดการความเสี่ยงกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน



ภาพที่ 2 กระบวนการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน

ขั้นตอนที่ 1 การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมขององค์กร โดยใช้การวิเคราะห์ปัจจัยสภาพแวดล้อม (SWOT)

ปัจจัยสภาพแวดล้อมภายใน	
จุดแข็ง (Strengths)	จุดอ่อน (Weaknesses)
<p>1. กองทุนฯ มีการบริหารในรูปแบบของคณะกรรมการ กองทุนฯ โดยเฉพาะคณะกรรมการที่มาจากผู้แทนจากหน่วยงานต่าง ๆ มีความเชี่ยวชาญในการบริหารกองทุนฯ ช่วยให้คำแนะนำ ทำให้การพิจารณาภาวะในการประชุมมีการถ่วงถ่วง ตรวจสอบอย่างรอบคอบ</p> <p>2. กองทุนฯ มีคณะอนุกรรมการพิจารณาถ่วงถ่วง คำร้องขอกู้ยืมเงินกองทุนฯ ช่วยพิจารณาและตรวจสอบข้อมูลการกู้ยืมเงินที่รอบคอบและรัดกุมก่อนเสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ</p> <p>3. พระราชบัญญัติการบริหารทุนหมุนเวียน พ.ศ. 2558 ระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรี ว่าด้วยการจัดตั้งการดำเนินงาน และการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน พ.ศ. 2557 ระเบียบกรมการจัดหางาน ว่าด้วยการบริหารกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน พ.ศ. 2559 ระเบียบกรมการจัดหางานว่าด้วยการส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน พ.ศ. 2560 ช่วยสนับสนุนการดำเนินของกองทุนฯ เกิดความคล่องตัว</p> <p>4. กองทุนฯ มีระบบบัญชีที่มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ทั้งหน่วยงานภายในและภายนอก</p> <p>5. กองทุนฯ มีวัตถุประสงค์ในการปล่อยกู้ที่ชัดเจน เพื่อให้ผู้รับงานไปทำที่บ้านกู้เงินไปซื้อวัตถุดิบและอุปกรณ์ในการผลิต หรือขยายการผลิตเพื่อสร้างอาชีพ และสร้างรายได้ให้กับผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>6. กองทุนฯ มีช่องทางการรับชำระเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สะดวก</p> <p>7. กรมบัญชีกลางได้อนุมัติโครงสร้างอัตราค่าจ้างของกองทุนฯ โดยให้บุคลากรของกองส่งเสริมการมีงานทำปฏิบัติงานตามภารกิจของกองทุนฯ ส่งผลให้มีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานที่ชัดเจน</p>	<p>1. เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานไม่ถือปฏิบัติตามคู่มือโดยเคร่งครัด อาจก่อให้เกิดความเสียหายและประสิทธิภาพการดำเนินงาน</p> <p>2. กองทุนฯ ไม่มีโครงสร้างอัตราค่าจ้างที่รับผิดชอบด้านกองทุนฯ โดยตรง ต้องใช้บุคลากรของกองส่งเสริมการมีงานทำ มาช่วยในการบริหารและปฏิบัติงาน เมื่อบุคลากรโอนย้ายไปปฏิบัติหน้าที่อื่นจะทำให้การบริหารงานขาดความต่อเนื่อง</p> <p>3. ไม่มีนายจ้าง/ผู้ส่งงานไปทำที่บ้านแสดงตัวเป็นผู้จ้างงาน เนื่องจากสถานะเศรษฐกิจซบเซา</p> <p>4. กองทุนฯ ไม่มีระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัย เพื่อใช้ในการบริหารจัดการ</p> <p>5. สินค้าของผู้รับงานไปทำที่บ้าน ขาดการพัฒนาให้ตรงกับความต้องการของนายจ้างหรือตรงต่อตลาด ทำให้สินค้าไม่สามารถขายได้อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้นายจ้างน้อยลง จึงทำให้ผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ ไม่มีเงินมาชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนด</p> <p>6. การกู้ยืมเงินรายบุคคลจะต้องใช้คนค้ำประกันสูงสุดถึงจำนวน 2 คน ในวงเงิน 50,000 บาท</p> <p>7. ผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ ส่วนใหญ่เป็นผู้สูงอายุ ไม่มีการประกอบอาชีพหลักหรืออาชีพเสริมอื่นๆ ทำให้ไม่สามารถติดตามเงินกู้ได้ตามระยะเวลาที่กำหนด ส่งผลกระทบต่อสถานะการเงินของกองทุนฯ ซึ่งอาจก่อให้เกิดหนี้สงสัยจะสูญได้ในอนาคต</p> <p>8. กระบวนการติดตามหนี้ไม่มีแนวปฏิบัติ/มาตรการในการติดตามหนี้ที่ชัดเจน และเป็นรูปธรรม ส่งผลกระทบต่อการติดตามหนี้ไม่มีประสิทธิภาพ</p> <p>10. หน่วยปฏิบัติ (สจก.1-10 /สจก.) ไม่มีนิติกรประจำสำนักงานที่ดำเนินการในทางกฎหมายประจำ ซึ่งไม่ได้มีความรู้เกี่ยวกับด้านกฎหมายโดยตรง ทำให้เกิดลูกหนี้ดำเนินคดีจำนวน 23 ราย วงเงินสะสมจำนวน 1,669,598.51 บาท (ข้อมูล ณ เดือน กุมภาพันธ์ 2568)</p>

<b>ปัจจัยสภาพแวดล้อมภายใน</b>	
<b>จุดแข็ง (Strengths)</b>	<b>จุดอ่อน (Weaknesses)</b>
<p>8. กรมบัญชีกลางได้อนุมัติกรอบอัตรากำลังจากลูกจ้างชั่วคราวตำแหน่งนิติกรเป็นพนักงานกองทุนฯ ตำแหน่งนิติกร</p> <p>9. กองทุนฯ มีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าแหล่งเงินกู้อื่นที่ให้กู้ยืมอื่นๆ ในลักษณะเดียวกัน</p> <p>10. มีหน่วยงานภายนอก (สำนักงานอัยการคุ้มครองสิทธิและช่วยเหลือทางกฎหมาย แก่ประชาชน และสำนักงานบังคับคดีประจำจังหวัด) ที่รับผิดชอบในการสืบทรัพย์บังคับคดี ซึ่งมีความเชี่ยวชาญในการดำเนินคดี ทำให้หน่วยปฏิบัติไม่ต้องดำเนินการสืบทรัพย์ด้วยตนเอง</p> <p>11. กองทุนฯ มีประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินและการชำระคืนเงินกู้ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 2 (2565) เกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ค้างชำระ ลูกหนี้สิ้นสุดสัญญาที่ยังไม่ดำเนินการฟ้องคดี และลูกหนี้บอกเลิกสัญญาไม่ดำเนินการฟ้องคดี ทำให้เกิดการฟ้องร้องคดีในชั้นศาล ซึ่งระยะเวลาจะดำเนินการแล้วเสร็จจนศาลมีคำพิพากษาต้องใช้เวลา</p> <p>(ณ เดือนเมษายน 2568 มีจำนวนลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างผ่อนชำระ 143/ราย/กลุ่ม แยกเป็น 7 ราย/136 กลุ่ม เป็นเงิน 12,856,805.42 บาท)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ลูกหนี้ค้างชำระ 26 ราย/กลุ่ม ( 2 ราย/ 24 กลุ่ม) วงเงิน 444,976.65 บาท</li> <li>- ลูกหนี้ถูกบอกเลิกสัญญาจำนวน 2 กลุ่ม วงเงิน 51,083.58 บาท</li> <li>- ลูกหนี้ที่ถูกดำเนินคดี จำนวน 22 กลุ่ม วงเงินจำนวน 1,726,930.96 บาท</li> </ul>	<p>10. ใช้เวลานานในการสืบทรัพย์ ทำให้ลูกหนี้นี้ย้ายถ่ายเทหรือโอนทรัพย์หนี ทำให้ไม่สามารถเก็บหนี้ได้</p> <p>11. กลุ่มผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ ขาดการบริหารจัดการที่ดี ทำให้ไม่มีเงินมาชำระหนี้</p> <p>12. กองทุนฯ มีขั้นตอนการดำเนินงาน/กระบวนการปล่อยกู้ที่ใช้ระยะเวลาเฉลี่ยค่อนข้างนาน (ระยะเวลาดำเนินการประมาณ 40 วันทำการ)</p>

<b>ปัจจัยสภาพแวดล้อมภายนอก</b>	
<b>โอกาส (Opportunities)</b>	<b>อุปสรรค หรือภาวะคุกคาม (Threats)</b>
<p>1. ยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี ด้านการสร้างความสามารถในด้านการแข่งขัน แผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ ประเด็นการพัฒนาศักยภาพคนตลอดช่วงชีวิต แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 13 ส่งเสริมการดำเนินงานของกองทุนฯ ให้คนมีอาชีพและมีรายได้</p> <p>2. รัฐบาลมีนโยบายลดความเหลื่อมล้ำของสังคมและสร้างโอกาสการเข้าถึงบริการของรัฐ การเร่งสร้างโอกาส อาชีพ และการมีรายได้ที่มั่นคง ซึ่งเอื้อต่อการดำเนินงานของกองทุนฯ ที่ต้องการให้คนมีอาชีพและมีรายได้</p> <p>3. รัฐบาลมีนโยบายการใช้เทคโนโลยี ที่ทันสมัยมาเพิ่มประสิทธิภาพ ปรับปรุงการทำงานของภาครัฐให้เป็นรัฐบาลดิจิทัลทำให้ประชาชน สามารถได้รับการบริการจากรัฐ ได้สะดวกมากยิ่งขึ้น</p> <p>4. ภาพรวมสถานการณ์แรงงานนอกระบบผู้มีงานทำ มีจำนวน ทั้งสิ้น 40.0 ล้านคน เป็นแรงงานนอกระบบ จำนวน 21.1 ล้านคน (ร้อยละ 52.7) ซึ่งมากกว่าแรงงานในระบบที่มีจำนวน 18.9 ล้านคน (ร้อยละ 47.3) โดยแรงงานนอกระบบเพศชายมีจำนวนมากกว่าเพศหญิง</p> <p>5. เศรษฐกิจไทยปี 2568 มีแนวโน้มขยายตัวได้ที่ 2.4-2.9% การส่งออกในปี 2568 จะขยายตัว 1.5-2.5% ซึ่งต่ำกว่าปี 2567 และอัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มอยู่ในระดับต่ำที่ 0.8-1.2%</p> <p>6. ธนาคารโลก (World Bank) คาดการณ์เศรษฐกิจไทย (GDP ไทย) ขยายตัว 2.9% ในปี 2568 ซึ่งลดลงเล็กน้อยจาก 3.0% ที่คาดการณ์ไว้ในเดือนตุลาคม 2567 แต่ยังคงเร่งตัวขึ้นจาก 2.6% ที่คาดการณ์ไว้สำหรับปี 2567</p> <p>7. รัฐบาลส่งเสริมการยกระดับคุณภาพชีวิตแรงงานนอกระบบให้ทุกคนมีหลักประกันและความมั่นคงในชีวิต โดยการเสนอร่าง พ.ร.บ.ส่งเสริมและคุ้มครองแรงงานอิสระ พ.ศ. ... เพื่อให้มีกฎหมายเป็นการเฉพาะสำหรับแรงงานนอกระบบ หรือแรงงานอิสระให้ได้รับความคุ้มครอง มีรายได้ที่เป็นธรรม มีหลักประกันทางสังคม มีสิทธิในการรวมกลุ่ม</p>	<p>1. แรงงานนอกระบบร้อยละ 28.2% ที่ประสบปัญหาโดยเป็นปัญหาจากการทำงานมากที่สุด เช่น ค่าตอบแทน งานขาดความต่อเนื่อง งานหนักเกินไป</p> <p>2. ค่าจ้างเฉลี่ยของลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบยังคงได้รับค่าจ้างค่อนข้างต่ำ ดังนั้นควรส่งเสริมให้ความรู้ เช่น การทำงานเป็นทีม การบริหารกลุ่มที่เป็นระบบ การทำบัญชี รายรับ - รายจ่าย การเพิ่มมูลค่าผลิตภัณฑ์ การเพิ่มช่องทางการขายผ่านสื่อออนไลน์ เป็นต้น</p> <p>3. ผู้ประกอบการรายย่อยขาดแคลนทักษะทางเทคโนโลยีที่สำคัญ ซึ่งเป็นอุปสรรคต่อการปรับตัวในการนำเทคโนโลยีมาใช้ได้อย่างรวดเร็ว ทำให้มีผลิตภาพที่ต่ำ</p> <p>4. ธนาคารโลก (World Bank) คาดการณ์การเติบโตของการส่งออกสินค้าจะชะลอตัวลงในปี 2568 เนื่องจากความต้องการลดลงจากคู่ค้าสำคัญ ซึ่งรวมถึงสหรัฐอเมริกาและจีน</p> <p>5. ประเทศไทยเข้าสู่สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์เมื่อปี ค.ศ. 2022 และมีอัตราการเกิดที่ลดลง ประสบปัญหาขาดแคลนแรงงาน</p>

**กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน กรมการจัดหางาน กระทรวงแรงงาน**  
**รายงานการประเมินองค์ประกอบของการควบคุมภายใน**  
**สำหรับระยะเวลาดำเนินงานสิ้นสุด ณ วันที่ 30 เดือนกันยายน 2568**

องค์ประกอบของการควบคุมภายใน	ผลการประเมิน/ข้อสรุป
<p><b>๑. สภาพแวดล้อมการควบคุมของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน</b></p> <p>๑) มีกฎหมาย ระเบียบและแนวปฏิบัติที่ชัดเจน เพื่อเป็นเครื่องมือในการปฏิบัติงานภายในกองทุนฯ</p> <p>๒) มีโครงสร้างองค์กร สายการบังคับบัญชา อำนาจหน้าที่ที่ชัดเจน และมีการมอบหมายอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบตามความเหมาะสมกับทักษะ ความรู้ ความสามารถ</p> <p>๓) มีช่องทางในการร้องเรียนการให้บริการของกองทุน โดยได้สรุปรายงานการร้องเรียนให้ผู้บริหารกองทุนฯ ทราบเป็นระยะ ๆ</p> <p>๔) มีคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เสนอแนะ ให้คำแนะนำในการบริหารกองทุนฯ และมีการกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดจากผู้บริหาร เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างถูกต้องตามระเบียบและข้อบังคับของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ก่อให้เกิดความโปร่งใสและมีประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน เป็นไปตามวิสัยทัศน์ของกองทุนฯ “เป็นกองทุนที่มีการบริหารจัดการที่ดีเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมผู้รับงานไปทำที่บ้าน ให้มีศักยภาพมีรายได้ที่มั่นคงและยั่งยืน”</p> <p><b>๒. การประเมินความเสี่ยง</b></p> <p>๑) ได้ระดมความคิดร่วมกับผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เพื่อค้นหาปัจจัยความเสี่ยงและจัดทำแผนการจัดการความเสี่ยงประจำปี</p> <p>๒) มีการจัดทำคู่มือบริหารความเสี่ยงประจำปีบัญชี ๒๕๖๘ ที่มีองค์ประกอบของคู่มือครบถ้วน โดยพิจารณาความเสี่ยงจากปัจจัย ๔ ด้าน ดังนี้</p> <p>(๑) ด้านกลยุทธ์ (Strategic)</p> <p>(๒) ด้านปฏิบัติการ (Operational) ด้านการเงิน (Financial) และด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance)</p> <p>๓) จัดทำแผนความเสี่ยงและกำหนดแนวทางในการจัดการความเสี่ยง</p> <p>๔) มีการประเมินความเสี่ยงเพื่อค้นหาโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ ความเสี่ยงและประเมินระดับความรุนแรงของผลกระทบ ความเสี่ยงหรือมูลค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดความเสี่ยง</p> <p>๕) มีการติดตามประเมินผลการดำเนินงานตามแผนบริหาร ความเสี่ยง</p>	<p><b>๑. สภาพแวดล้อมการควบคุมของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน</b></p> <p>องค์ประกอบของสภาพแวดล้อมการควบคุมของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน มีสภาพแวดล้อมที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยได้จัดให้มีระบบข้อร้องเรียนจากผู้ใช้บริการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ทั้งทางจดหมาย กล่องรับข้อคิดเห็น ติดต่อด้วยตนเอง ผ่านช่องทางกรมการจัดหางาน ที่หมายเลขโทรศัพท์สายด่วน ๑๕๐๖ กด ๒ ๑๖๙๔ และผ่านช่องทางเว็บไซต์กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน และสรุปรายงานให้ผู้บริหารกองทุนฯ รับทราบเป็นรายเดือน โดยระหว่างเดือนตุลาคม ๒๕๖๗ – เดือนมกราคม ๒๕๖๘ ไม่พบข้อร้องเรียนในการใช้บริการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <p><b>๒. การประเมินความเสี่ยง</b></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><b>๓. กิจกรรมการควบคุม</b></p> <p>๑) การควบคุมกิจกรรมเป็นไปตามปัจจัยเสี่ยงที่ระบุ</p> <p>๒) ดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยงทุกปัจจัยเสี่ยงที่ระบุ เพื่อจัดการความเสี่ยงให้หมดไปหรืออยู่ในระดับที่ยอมรับได้</p> <p>๓) มีการติดตามผลความคืบหน้าการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ</p> <p>๔) สรุปรายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้กับผู้บริหารกองทุนฯ และนำเข้าคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ</p> <p><b>๔. สารสนเทศและการสื่อสาร</b></p> <p>๑) มีการประชาสัมพันธ์ด้านกฎระเบียบ ผ่านเว็บไซต์ของกองทุนฯ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสามารถใช้เป็นเครื่องมือในการปฏิบัติงานได้ตามหน้าที่และความรับผิดชอบ</p> <p>๒) มีการสื่อสารภายในกองทุนฯ ระหว่างบุคลากรที่มีการปฏิบัติงานในหน้าที่รับผิดชอบ ร่วมแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ระบุปัญหาและวิธีการแก้ไขปัญหาในระหว่างปฏิบัติงาน</p> <p><b>๕. กิจกรรมการติดตามผล</b></p> <p>กองทุนฯ มีระบบการติดตามผลการปฏิบัติงาน ประเมินผลการควบคุมภายใน โดยมีการตรวจสอบภายในจากหน่วยตรวจสอบภายในของกรมฯ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน และมีการประเมินผลจากกระทรวงการคลังและที่ปรึกษาด้านการประเมินผลการดำเนินงาน (บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด) เป็นประจำทุกปี</p>	<p><b>๓. กิจกรรมการควบคุม</b></p> <p>- กิจกรรมการควบคุมที่เหมาะสม โดยในภาพรวมมีความสอดคล้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยง และมีการกำกับ ดูแลจากผู้บริหารและหัวหน้าส่วนงานอย่างเคร่งครัด ทำให้การดำเนินงานเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดไว้และควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ หากเป็นภารกิจหลักของกองทุนฯ จะมีการทบทวนความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี</p> <p><b>๔. สารสนเทศและการสื่อสาร</b></p> <p>- ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสารของกองทุนฯ มีความเป็นปัจจุบัน โดยเผยแพร่และประชาสัมพันธ์ทางเว็บไซต์กองทุนฯ เพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ทำให้เกิดความเข้าใจ สามารถนำแผนปฏิบัติการต่าง ๆ ไปสู่การปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม และตรงตามเป้าหมาย ก่อให้เกิดประสิทธิภาพ และเกิดผลสำเร็จแก่กองทุนฯ</p> <p><b>๕. กิจกรรมการติดตามผล</b></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 เป็นรายเดือนและรายไตรมาส อีกทั้ง ได้จัดทำคำรับรองการปฏิบัติราชการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน กรมการจัดหางาน ประจำปีบัญชี พ.ศ. ๒๕๖๘ เพื่อถ่ายทอดและกำหนดตัวชี้วัดให้ผู้ปฏิบัติงานไว้ชัดเจน ซึ่งเป็นตัวกำหนดการปฏิบัติงานให้อยู่ภายใต้เป้าหมาย แนวทางการดำเนินงานเดียวกัน เพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

### ขั้นตอนที่ 2 การทบทวนผลการบริหารความเสี่ยงและการกำหนดเป้าหมายบริหารความเสี่ยง

แผนบริหารความเสี่ยงประจำปีบัญชี 2567 มีความเสี่ยงทั้งสิ้น 6 ความเสี่ยง กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ได้มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกองทุนฯ สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 สามารถลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับปานกลาง ทั้ง 6 ความเสี่ยง

กองทุนฯ ได้ทบทวนปัจจัยเสี่ยงของปีบัญชี 2567 กระบวนการ/ขั้นตอนปฏิบัติงานของกองทุนฯ เพื่อวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ COSOERM (S-O-F-C) โดยได้มีการพิจารณา และได้มีการระบุความเสี่ยงระดับองค์กร โดยแยกเป็น 4 ด้าน ได้แก่

- 1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
- 2) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)
- 3) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk )
- 4) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)

การติดตามผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน ประจำปีบัญชี 2567

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยง	รหัสเดิม	ผลการดำเนินงาน
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)			
	S1 การจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ล่าช้า ทำให้ส่งแผนปฏิบัติงานให้กรมบัญชีกลางไม่เป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด ส่งผลให้ไม่บรรลุตามเป้าหมายของกองทุนฯ	S1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กองทุนฯ ต้องจัดส่งแผนปฏิบัติการระยะยาว (3-5 ปี) และแผนปฏิบัติการประจำปีบัญชี 2568 ที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ให้กรมบัญชีกลางอย่างน้อย 30 วันก่อนเริ่มปีบัญชี 2569</li> <li>- กองทุนฯ ดำเนินการทบทวน/จัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านระยะยาว ประจำปีบัญชี 2566-2570 (ฉบับทบทวน) และแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2567 ระหว่างวันที่ 12 – 14 มิถุนายน 2567</li> <li>- กองทุนฯ นำเสนอแผนปฏิบัติการ ระยะยาว (3-5ปี) และแผนปฏิบัติการประจำปีบัญชี โดยที่ประชุมมีมติเห็นชอบต่อแผนดังกล่าว ในการประชุมครั้งที่ 7/2567 เมื่อ 30 กรกฎาคม 2567</li> <li>- กองทุนฯ จัดส่งแผนปฏิบัติการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ระยะยาว ประจำปีบัญชี 2566-2570 (ฉบับทบทวน) และแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2567 ให้กรมบัญชีกลาง จัดส่งแผนฯ ให้กรมบัญชีกลางเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2567</li> </ul>
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)			
	01 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	01	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กองทุนฯ มีแผนการปล่อยกู้ เป็นเงินจำนวน 5,000,000 บาท</li> <li>- กองทุนฯ ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ปล่อยกู้งวดสิ้นปีบัญชี 2567 จำนวน จำนวน 26 กลุ่ม/ราย (24 กลุ่ม/2 ราย) เป็นจำนวนเงิน 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 100</li> </ul>

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยง	รหัสเดิม	ผลการดำเนินงาน
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)			
	F1 การจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น	F1	- กองทุนฯ มีเป้าหมายการจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยที่ต้องจัดเก็บจำนวน 4,857,238.37 บาท - กองทุนฯ สามารถจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ย เป็นจำนวนเงิน 4,938,155.96 บาท คิดเป็นร้อยละ 101.67
	F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	F2	- โดยกองทุนฯ มีแผนการใช้จ่ายภาพรวม จำนวน 5,689,120 บาท และสามารถใช้จ่ายได้ จำนวน 5,689,120 บาท คิดเป็นร้อยละ 100
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)			
	C1 เจ้าหน้าที่ขาดความรู้เฉพาะด้านในการปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ส่งผลต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานไม่เพียงพอ	C1	- จัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับแนวปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ โดยวัดระดับร้อยละของบุคลากรที่ได้รับการอบรมพัฒนาความรู้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 - กองทุนฯ วัดระดับความรู้ ก่อน - หลังอบรมในโครงการอบรมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้านและกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประจำปีบัญชี 2567 มีผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 135 คน - ประเมินแบบทดสอบก่อนอบรมมา (Pre-Test) มีระดับคะแนน คิดเป็นร้อยละ 47.21 - ประเมินแบบทดสอบหลังเข้ารับการอบรมมา (Post-Test) มีระดับคะแนน คิดเป็น ร้อยละ 90.12

**ขั้นตอนที่ 3 การบ่งชี้หรือระบุความเสี่ยง  
การค้นหาและระบุปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีบัญชี 2568**

กองทุนได้ค้นหาปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีบัญชี 2568 โดยพิจารณาจากภารกิจ/กิจกรรม ที่จะดำเนินการในปี 2568 และมีการเปรียบเทียบเชื่อมโยงกับเป้าหมายของกองทุนฯ ที่มีความสอดคล้องกับแผนปฏิบัติการกองทุนฯ และตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน ประจำปีบัญชี 2568 โดยกองทุนฯ ดำเนินการระบุห้ความเสี่ยง ประจำปีบัญชี 2568 ตามประเภทความเสี่ยง 4 ด้าน (S,F,O,C) จำนวน 6 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 2568 ของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	
		ประเด็นการพัฒนาตามแผนปฏิบัติการกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2568
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)			
S๑ การกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมาย	- เกิดความล่าช้าในการดำเนินงานไม่เป็นไปตามแผนงาน/โครงการที่กำหนดไว้	<p><b>ประเด็นการพัฒนา ที่ 1</b> การบริหารจัดการกองทุนให้มั่นคง</p> <p><b>เป้าหมาย</b></p> <p>G6 การบริหารจัดการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน มีประสิทธิภาพและธรรมาภิบาล</p> <p><b>แนวทางการพัฒนา</b></p> <p>S4) พัฒนาระบบการบริหารจัดการกองทุนฯ ให้มีประสิทธิภาพและธรรมาภิบาล</p> <p><b>ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก</b></p> <p>K4) ระดับความสำเร็จในการเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารทุนหมุนเวียน</p>	<p>ด้านที่ 5 การปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหาร ผู้บริหารทุนหมุนเวียน พนักงาน และลูกจ้าง</p> <p>ตัวชี้วัดที่ 5.1 บทบาท</p> <p>คณะกรรมการบริหารทุนหมุนเวียน</p>

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลื่ออยู่	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายประจำปีบัญชี 2568 ของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	
		ประเด็นการพัฒนาตามแผนปฏิบัติการกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2568
S๒ บุคลากรกองทุนฯ ขาดความเข้าใจและความชำนาญในการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการส่งผลให้การดำเนินงานล่าช้าไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	- ไม่มีแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการประจำปีเพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน	<p><b>ประเด็นการพัฒนา ที่ 1</b> การบริหารจัดการกองทุนให้มั่นคง</p> <p><b>เป้าหมาย</b> G6 การบริหารจัดการกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน มีประสิทธิภาพและธรรมาภิบาล</p> <p><b>แนวทางการพัฒนา</b> S4) พัฒนาระบบการบริหารจัดการกองทุนฯ ให้มีประสิทธิภาพและธรรมาภิบาล</p> <p><b>ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก</b> K4) ระดับความสำเร็จในการเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารกองทุนหมื่นเวียน</p>	ด้านที่ 5 การปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหาร ผู้บริหารทุนหมื่นเวียน พนักงาน และลูกจ้าง ตัวชี้วัดที่ 5.1 บทบาทคณะกรรมการบริหารทุนหมื่นเวียน
<b>ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)</b>			
O1 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	- การบริหารจัดการกลุ่มยังไม่ความเข้มแข็งทำให้ยังไม่เป็นที่ต้องการกู้ยืมเงินกองทุนฯ	<p><b>ประเด็นการพัฒนาที่ 3</b> การพัฒนาบริการของกองทุนฯ</p> <p><b>เป้าหมาย</b> G4 การดำเนินงานของกองทุนฯ มีประสิทธิภาพ</p> <p><b>แนวทางการพัฒนา</b> S9) พัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานและการบริการของกองทุนฯ ให้มีประสิทธิภาพ</p> <p><b>ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก</b> K12) ระดับความสำเร็จในการให้กู้ยืมเงินกองทุนฯ ตามกรอบวงเงินที่ได้รับอนุมัติ</p>	ด้านที่ 3 การปฏิบัติการ ตัวชี้วัดที่ 3.1 ความสำเร็จในการให้บริการเงินกู้แก่ผู้รับงานไปทำที่บ้าน

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลือนอยู่	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายประจำปีบัญชี 2568 ของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	
		ประเด็นการพัฒนาตามแผนปฏิบัติการกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2568
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)			
ระยะเวลาการดำเนินงานตามกระบวนการปล่อยกู้ล่าช้า ซึ่งอาจส่งผลให้เจ้าหน้าที่เรียกเก็บผลประโยชน์	02 กระบวนการปล่อยกู้ล่าช้า	<p><b>ประเด็นการพัฒนาที่ 3</b> การพัฒนาบริการของกองทุนฯ</p> <p><b>เป้าหมาย</b></p> <p>G4 การดำเนินงานของกองทุนฯ มีประสิทธิภาพ</p> <p><b>แนวทางการพัฒนา</b></p> <p>S9) พัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานและการบริการของกองทุนฯ ให้มีประสิทธิภาพ</p> <p><b>ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก</b></p> <p>K12) ระดับความสำเร็จในการให้กู้ยืมเงินกองทุนฯ ตามกรอบวงเงินที่ได้รับอนุมัติ</p>	ด้านที่ 3 การปฏิบัติการ ตัวชี้วัดที่ 3.1 ความสำเร็จในการให้บริการเงินกู้แก่ผู้รับงานไปทำที่บ้าน
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)			
F1 การจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น	- อาจก่อให้เกิดลูกหนี้ค้างชำระมากขึ้น	<p><b>ประเด็นการพัฒนา ที่ 1</b> การบริหารจัดการกองทุนให้มั่นคง</p> <p><b>เป้าหมาย</b></p> <p>G4) การดำเนินงานของกองทุนฯ มีประสิทธิภาพ</p> <p><b>แนวทางการพัฒนา</b></p> <p>S1) พัฒนาการจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย</p> <p><b>ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก</b></p> <p>K1) ร้อยละการจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย</p>	ด้านที่ 1 การเงิน ตัวชี้วัดที่ 1.1 ร้อยละของการจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ย

ประเภทความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลือนอยู่	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายประจำปีบัญชี 2568 ของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	
		ประเด็นการพัฒนาตามแผนปฏิบัติการกองทุนฯ	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2568
F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	- ไม่สามารถเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ	<b>ประเด็นการพัฒนา ที่ 1</b> การบริหารจัดการกองทุนให้มั่นคง <b>เป้าหมาย</b> G1 กองทุนฯ มีผลการดำเนินการด้านการเงินที่ดี <b>แนวทางการพัฒนา</b> S10) พัฒนาการดำเนินงานตามแผนการเบิกจ่ายให้มีประสิทธิภาพ <b>ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก</b> K13) ระดับความสำเร็จการใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ	ด้านที่ 6 การดำเนินงานตามนโยบายรัฐ/กระทรวงการคลัง ตัวชี้วัดที่ 6.1 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ
<b>ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)</b>			
C1 การปฏิบัติงานตามกฎหมายกฎระเบียบและแนวทางการปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพ	- บุคลากรขาดทักษะความชำนาญในการปฏิบัติงานเฉพาะด้านส่งผลต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน	<b>ประเด็นการพัฒนา ที่ 1</b> การบริหารจัดการกองทุนให้มั่นคง <b>เป้าหมาย</b> G7 บุคลากรสามารถปฏิบัติงานตามภารกิจของกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ <b>แนวทางการพัฒนา</b> S6) พัฒนาความสามารถในการปฏิบัติงานของบุคลากร <b>ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก</b> K7) ร้อยละของบุคลากรที่ได้รับการพัฒนาความรู้ และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ K8) ร้อยละของบุคลากรกองทุนฯ ที่ได้รับการพัฒนาตามแผนพัฒนารายบุคคล (IDP)	ด้านที่ 5 การปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหาร ผู้บริหาร ทุนหมุนเวียน พนักงาน และ ลูกจ้าง ตัวชี้วัดที่ 5.2 การบริหารทรัพยากรบุคคล

ปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในปีบัญชี 2568

ประเภทความเสี่ยง	กระบวนการ/กิจกรรม	ปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	ด้านการบริหารงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ขาดกลยุทธ์/ยุทธศาสตร์ที่เหมาะสมกับสภาพการแข่งขันมีการเปลี่ยนแปลงไป</li> <li>- ไม่ได้ทบทวนแผนยุทธศาสตร์ตามระยะเวลาที่กำหนด</li> <li>- ขาดข้อมูลเพื่อใช้ในการวางแผนทางกลยุทธ์เพื่อกำหนดนโยบาย</li> <li>- การกำหนดแผนกลยุทธ์ / แผนดำเนินงานที่นำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก</li> <li>- บุคลากรกองทุนฯ ขาดความเข้าใจและความชำนาญในการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการประจำปี</li> </ul>
	ด้านการนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กิจกรรม/โครงการ/แผนงาน ไม่สามารถบรรลุผลตามที่ตั้งเป้าหมายไว้</li> <li>- กิจกรรม/โครงการ/แผนงาน ไม่สามารถดำเนินการได้ทันระยะเวลาที่กำหนด</li> </ul>
	การแข่งขัน/ขับเคลื่อนทางกลยุทธ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กลยุทธ์ของกองทุนฯ ขาดความยืดหยุ่นไม่ทันต่อสถานการณ์ เช่น ในด้านกฎหมาย ส่งผลต่อความสามารถในการแข่งขันในประเภทการกั๊ยมีลักษณะเดียวกัน</li> <li>- กองทุนฯ ในลักษณะการกั๊ยมีเงินมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า ส่งผลให้ไม่สามารถปล่อยกู้ได้ตามเป้าหมาย</li> </ul>
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ	บุคลากร/ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- บุคลากร/ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ขาดทักษะ ความชำนาญในการปฏิบัติงาน ส่งผลต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลขององค์กร</li> <li>- การปฏิบัติงานในการปล่อยกู้ไม่บรรลุตามวงเงินประมาณการรายจ่ายที่ได้รับอนุมัติ</li> <li>- บุคลากร/ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ไม่ดำเนินงานตามแนวทางปฏิบัติงาน</li> <li>- คู่มือแนวปฏิบัติงานกองทุนฯ มีความไม่ทันกาลต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน</li> <li>- บุคลากร/ผู้ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการทำนิติกรรมสัญญาไม่รอบคอบ ทำให้สัญญาไม่สมบูรณ์ เมื่อมีการฟ้องร้องเกิดขึ้น</li> </ul>
	ชื่อเสียงองค์กร	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การปฏิบัติงานไม่โปร่งใส อาจเกิดความเสียหายต่อหน่วยงาน</li> <li>- การจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลอาจไม่ปลอดภัยต่อการใช้งานส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือ หรือต่อภาพลักษณ์องค์กร</li> </ul>
	ด้านการทุจริต (เพิ่ม)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่มีการเปิดเผยขั้นตอนและมาตรฐานระยะเวลาที่ใช้ในการให้บริการ</li> <li>- ไม่มีช่องทางการเข้าถึงข้อมูลของประชาชนตามภารกิจของหน่วยงาน</li> <li>- การเสนอให้เงินหรือสิ่งของมีค่าอื่นๆ เพื่อแลกกับการได้รับการบริการที่รวดเร็วขึ้น</li> <li>- การเอื้อประโยชน์ให้กับผู้รับบริการบางคนเป็นพิเศษเนื่องจากความสัมพันธ์ส่วนตัว</li> </ul>

## ปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในปีบัญชี 2568

ประเภทความเสี่ยง	กระบวนการ/กิจกรรม	ปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานจริยธรรมหรือจรรยาข้าราชการ</li> <li>- ใช้ตำแหน่งหน้าที่ในทางมิชอบเพื่อผลประโยชน์ให้กับตนเอง และพวกพ้องหรือบุคคลอื่นอย่างไม่เป็นธรรม</li> <li>- ระยะเวลาการดำเนินงานตามกระบวนการปล่อยกู้ล่าช้า ซึ่งอาจส่งผลให้เจ้าหน้าที่เรียกเก็บผลประโยชน์</li> </ul>
3. ความเสี่ยงด้านการเงิน	การจัดทำบัญชีการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การบันทึกบัญชีผิดพลาด</li> <li>- การรายงานทางการเงินไม่ถูกต้อง ไม่น่าเชื่อถือ</li> <li>- ระบบคำนวณยอดการชำระหนี้ของผู้กู้ไม่ถูกต้อง</li> <li>- การจัดเก็บหนี้ไม่ได้ตามเป้าหมาย</li> <li>- ไม่สามารถจัดส่งรายงานทางการเงินได้ทันระยะเวลาที่กำหนด</li> <li>- กองทุน ฯ ใช้บุคลากรที่ไม่ได้มีคุณสมบัติการศึกษาวิชาการบัญชีการเงิน ต้องใช้บุคลากรตำแหน่งอื่นมาช่วยงานด้านบัญชี เนื่องจากไม่มีบุคลากรเฉพาะทางด้านบัญชี ซึ่งอาจทำให้การจัดทำข้อมูลทางการเงิน/บัญชีมีความคลาดเคลื่อนได้</li> </ul>
	งบประมาณ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การเบิกจ่ายไม่ทันตามกำหนดเวลา</li> <li>- การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามเป้าหมายเนื่องจาก               <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) กรรมการบางท่านติดภารกิจไม่สามารถเข้าประชุมได้ ทำให้ไม่สามารถเบิกเบี้ยประชุมได้ตามเป้าหมาย</li> <li>(2) ไม่สามารถจัดประชุมได้ตามปฏิทินการประชุมของกองทุนฯ</li> <li>(3) การจัดทำงบประมาณด้านบุคลากรกองทุนฯ ไม่สามารถเบิกจ่ายได้เต็มจำนวนที่ของงบประมาณไว้ เนื่องจากอยู่ระหว่างการพิจารณาปรับโครงสร้างตำแหน่งนิติกร เป็นพนักงานกองทุนฯ</li> </ul> </li> </ul>
4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ	กฎหมาย กฎระเบียบ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การไม่ดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ แนวปฏิบัติงานของกองทุนฯ</li> <li>- การจัดทำสัญญาเงินกู้ไม่เสร็จทันตามกำหนด</li> <li>- เจ้าหน้าที่ขาดความรู้กฎหมาย กฎระเบียบ แนวปฏิบัติงานของกองทุนฯ เนื่องจากการสับเปลี่ยนหมุนเวียนการปฏิบัติงานซึ่งทำให้ขาดความต่อเนื่องในการปฏิบัติงาน</li> <li>- เจ้าหน้าที่ขาดความชำนาญในด้านการจัดทำหนังสือราชการเพื่อส่งฟ้องอัยการ</li> <li>- เจ้าหน้าที่ไม่ดำเนินการโต้แย้งภายในระยะเวลาที่กำหนดตามเอกสารที่อัยการส่งฟ้อง</li> <li>- บุคลากรผู้ปฏิบัติงานไม่ตรวจสอบสถานะลูกหนี้ ตรวจสอบทะเบียนคุมลูกหนี้/ตรวจสอบสัญญากู้ยืมเงิน ซึ่งหากมีการผิดสัญญา หากไม่ดำเนินการภายในระยะเวลา 5 ปี นับแต่ผิดนัดหรือผิดสัญญาจะทำให้คดีขาดอายุความ</li> <li>- กรณีลูกหนี้ที่ถูกดำเนินคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการสืบทรัพย์ บังคับคดี ซึ่งมีระยะเวลา 10 ปี นับแต่มีคำพิพากษาหรือคำสั่ง หากไม่ดำเนินการตามระยะเวลาที่กำหนด จะไม่สามารถดำเนินการบังคับคดีได้</li> </ul>

### 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 2567

กองทุนฯ ได้ดำเนินงานและติดตามแผนบริหารความเสี่ยงประจำปีบัญชี 2567 ไตรมาส 4 ซึ่งมีความเสี่ยง 4 ด้าน (S,F,O,C) จำนวน 6 ปัจจัยเสี่ยง แบ่งออกเป็นความเสี่ยงด้านด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) จำนวน 1 ปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) จำนวน 2 ปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk) จำนวน 1 ปัจจัยเสี่ยง กองทุนฯ ได้ดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยงจนทำให้ความเสี่ยงลดระดับลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ จำนวน 6 ปัจจัยเสี่ยง ซึ่งเป็นระดับที่ยอมรับได้ แต่ต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ยอมรับไม่ได้ รายละเอียดตามตารางสรุปความเชื่อมโยงปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปีก่อนหน้ากับปีที่ประเมินในปีบัญชี 2567

ตารางสรุปความเชื่อมโยงปัจจัยเสี่ยงที่เหลือนอยู่ในปีบัญชี 2567 กับปีบัญชี 2568

รหัสเดิม ปี 2567	ปัจจัยเสี่ยง ประจำปีบัญชี 2567	ความเสี่ยง ที่เหลือนอยู่	รายการความ เสี่ยงยกไปใน ปีบัญชี 2568	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง ประจำปีบัญชี 2568	รหัสใหม่ปี 2568
	<b>ความเสี่ยง ด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)</b>				<b>ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)</b>	
S1	ไม่สามารถจัดทำ แผนปฏิบัติการกองทุนฯ ได้ ทันตามเป้าหมายที่กำหนด	ไม่สามารถ ดำเนินการ ตามแผนได้ ตามกำหนด	-ไม่สามารถจัดทำ แผนปฏิบัติการ กองทุนฯ ได้ เนื่องจากต้องค้นหา วิทยากรที่มีความ เข้าใจและมีความ เชี่ยวชาญในการ จัดทำแผนปฏิบัติ การ	- ขาดแคลนวิทยากรที่มีความ เชี่ยวชาญในการจัดทำแผนปฏิบัติการ - การกำหนดระยะเวลาการจัดทำ แผนปฏิบัติการฯ ไม่ตรงกับเวลากัน เนื่องจากวิทยากรติดภารกิจการ บรรยายที่อื่น	การกำหนดกลยุทธ์และแผนการ ดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ตาม เป้าหมาย	S1
S2	คณะกรรมการบริหาร กองทุนฯ ไม่สามารถ พิจารณาให้ความเห็นชอบ ทิศทางยุทธศาสตร์ และ เป้าประสงค์รวมถึงความ คิดเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อสังเกตที่มีประสิทธิภาพ ได้ทันตามเป้าหมาย	-	-	คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เห็นชอบแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ให้ข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อสังเกตที่มีประสิทธิภาพ ในการ ประชุมครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2566 ทำให้การประเมิน ผลการดำเนินงานอยู่ในระดับ 5.0000 คะแนน	-	-

รหัสเดิม ปี 2567	ปัจจัยเสี่ยง ประจำปีบัญชี 2567	ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	รายการความ เสี่ยงยกไปใน ปีบัญชี 2568	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง ประจำปีบัญชี 2568	รหัสใหม่ปี 2568
-	-	-	-	- บุคลากรกองทุนฯ มีการโยกย้าย สลับเปลี่ยนทำให้การทำงานไม่ ต่อเนื่อง - ขาดบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญ ในการจัดทำแผนปฏิบัติการ	บุคลากรกองทุนฯ ขาดความ เข้าใจและความชำนาญในการ จัดทำแผนกลยุทธ์และ แผนปฏิบัติการส่งผลให้การ ดำเนินงานล่าช้าไม่เป็นไปตาม เป้าหมายที่กำหนด	S2
	<b>ความเสี่ยงด้านการ ปฏิบัติการ (Operational Risk)</b>				<b>ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)</b>	
O1	O1 การนำเข้าข้อมูลใน ระบบบริหารจัดการการเงิน นอกงบประมาณ (Non-Budgetary Management System: NBMS) ไม่ครบถ้วน และมีความล่าช้า	-	ในปีบัญชี 2567 สามารถนำเข้า ข้อมูลแผน/ ประมาณการ ผลการดำเนินงาน ภายใน 60 วัน หลังจากสิ้นปีบัญชี ได้ทันภายใน ระยะเวลาที่ กำหนด	ปีบัญชี 2567 กองทุนฯ สามารถ ดำเนินการ ดังนี้ 1) งบทดลอง บันทึกข้อมูลภายใน วันที่ 10 ของเดือนถัดไป และบันทึก รายปี งวดปรับปรุงภายใน 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	-	-

รหัสเดิม ปี 2567	ปัจจัยเสี่ยง ประจำปีบัญชี 2567	ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	รายการความ เสี่ยงยกไปใน ปีบัญชี 2568	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง ประจำปีบัญชี 2568	รหัสใหม่ปี 2568
				โดยจะต้องนำเข้าข้อมูลแผน/ ประมาณการ ผลการดำเนินงาน ภายใน 60 วัน หลังจากสิ้นปีบัญชี 4) รายได้ที่ไม่ต้องนำส่งคลังเป็น รายได้แผ่นดิน บันทึกข้อมูลภายใน 60 วันหลังสิ้นปีบัญชี ซึ่งในปีบัญชี 2566 กองทุนฯ ซึ่งมีเจ้าหน้าที่ตำแหน่งนักวิชาการเงิน และบัญชีปฏิบัติการเป็นผู้รับผิดชอบ โดยตรง ทำให้สามารถดำเนินการได้ ตามระยะเวลาที่กำหนด		
O2	02 การปล่อยกู้ไม่เป็นไป ตามเป้าหมายที่กำหนด	-	การปล่อยกู้ไม่ เป็นไปตาม เป้าหมายที่กำหนด	กองทุนฯ สามารถปล่อยกู้ได้ จำนวน 1,498,500 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.97 (ข้อมูล ณ กุมภาพันธ์ 2568)	การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตาม เป้าหมายที่กำหนด	O1
O2	กระบวนการติดตาม มาตรการติดตามผู้รับงานไป ทำที่บ้าน ไม่มีประสิทธิภาพ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้กู้ฯ ใช้เงิน ไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ของกองทุนฯ	มี กระบวนการ ในการ ติดตามการ ใช้เงินเป็นไป ตาม วัตถุประสงค์	-	-	-	-

รหัสเดิม ปี 2567	ปัจจัยเสี่ยง ประจำปีบัญชี 2567	ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	รายการความ เสี่ยงยกไปใน ปีบัญชี 2568	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง ประจำปีบัญชี 2568	รหัสใหม่ปี 2568
-	-	-	-	ระยะเวลาการดำเนินงานตาม กระบวนการปล่อยกู้ล่าช้า ซึ่งอาจ ส่งผลให้เจ้าหน้าที่เรียกเก็บ ผลประโยชน์	เจ้าหน้าที่เรียกเก็บผลประโยชน์ จากการปฏิบัติงาน	O2
				กระบวนการ/ขั้นตอนการให้บริการ ขาดประสิทธิภาพ อาจมีการเสนอให้ เงินหรือสิ่งของมีค่าอื่นๆ เพื่อแลก กับการได้รับการบริการที่รวดเร็ว ขึ้น ส่งผลให้ขาดความยุติธรรมต่อการ รับบริการของผู้รับงานไปทำที่บ้าน	การเสนอให้เงินหรือสิ่งของมีค่า อื่นๆ เพื่อแลกกับการได้รับการ บริการที่รวดเร็วขึ้น	O3
	<b>ความเสี่ยงด้าน การเงิน (Financial Risk )</b>				<b>ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk )</b>	
F1	ร้อยละของการจัดเก็บเงิน ต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไป ตามเป้าหมาย	จัดเก็บเงิน ต้นและ ดอกเบี้ย ไม่เป็น ไปตาม เป้าหมาย	จัดเก็บเงินต้นและ ดอกเบี้ยไม่เป็น ไปตามเป้าหมาย	เป้าหมายการจัดเก็บเงินต้นและ ดอกเบี้ย จำนวน 4,657,290.37 บาท กองทุนฯ สามารถจัดเก็บได้ จำนวน 2,725,274.55 บาท คิดเป็นร้อยละ 58.52 (ข้อมูล ณ เมษายน 2568)	การจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยไม่ เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิด หนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น	F1

รหัสเดิม ปี 2567	ปัจจัยเสี่ยง ประจำปีบัญชี 2567	ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	รายการความ เสี่ยงยกไปใน ปีบัญชี 2568	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง ประจำปีบัญชี 2568	รหัสใหม่ปี 2568
F2	ไม่สามารถจัดเก็บหนี้ค้าง ชำระตามแผนลดมูลค่าหนี้ ได้ตามเป้าหมายที่กำหนด	สามารถ จัดเก็บค้าง ชำระตาม แผนลด มูลค่าหนี้ได้ ตาม เป้าหมายที่ กำหนด	-	-	-	-
F2	การใช้จ่ายเงินตามแผนการ ใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่ เป็นไปตามเป้าหมาย-	การเบิกจ่าย ไม่เป็นไป ตามแผน	การใช้จ่ายเงินตาม แผนการใช้จ่ายที่ ได้รับอนุมัติไม่ เป็นไปตาม เป้าหมาย	กองทุนฯ มีเป้าหมายเบิกจ่าย 5,725,192 บาท สามารถเบิกจ่าย จำนวน 1,635,232 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.56 (ข้อมูล ณ กุมภาพันธ์ 2568)	การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่าย ที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตาม เป้าหมาย	F2

รหัสเดิม ปี 2567	ปัจจัยเสี่ยง ประจำปีบัญชี 2567	ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	รายการความ เสี่ยงยกไปใน ปีบัญชี 2568	ผลการทบทวน	ปัจจัยเสี่ยง ประจำปีบัญชี 2568	รหัสใหม่ปี 2568
	ความเสี่ยงด้านการ ปฏิบัติ ตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)				ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติ ตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)	
C1	C1 เจ้าหน้าที่ขาดความรู้ เฉพาะด้านในการ ปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และแนวทาง การปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ส่งผลต่อประสิทธิภาพการ ปฏิบัติงานไม่เพียงพอ	เจ้าหน้าที่มี การโยกย้าย สลับเปลี่ยน หมุนเวียน ในการ ปฏิบัติงาน ทำให้ ประสิทธิภาพ การ ปฏิบัติงาน ไม่เพียงพอ	ขาดความรู้เฉพาะ ด้านในการ ปฏิบัติงานตาม กฎหมาย กฎ ระเบียบ และแนวทางการ ปฏิบัติงาน ด้านกองทุนฯ	ผู้ปฏิบัติงานเกิดปัญหาการตีความ ตามกฎหมายหรือการดำเนินการไม่ เป็นไปตามขั้นตอนการปฏิบัติงาน ในหลักเกณฑ์บางเรื่อง เช่น การ ตีความ นิยามของการรับงาน / การวิเคราะห์สินเชื่อ ตามแบบการ วิเคราะห์ความเป็นไปได้ ในการให้ สินเชื่อ (กรบ5.) ส่งผลความมี ประสิทธิภาพในการจัดเก็บหนี้, การเจรจาต่อรองในการติดตามลูกหนี้ ให้นำเงินมาชำระ	การปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบและแนวทางการ ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพ	C1

## การพิจารณาความเสี่ยงจากการควบคุมภายในประจำปีบัญชี 2568

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 2568 ต่อไป

### 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)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานขององค์กรและเทียบเคียงกับ Best Practice	มีการระบุระยะเวลาการติดตามและรายงานผลที่ชัดเจน

## ตารางเกณฑ์การประเมินประสิทธิผลการควบคุม

ประเภทความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ความพอเพียงของมาตรการการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการ ควบคุมภายใน (เพียงพอ/ ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อ เทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม ภายใน	การติดตาม		
<b>ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)</b>					
S1 การกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมาย	<p>1. ประชุมเชิงปฏิบัติการเพื่อทบทวนและจัดทำแผนปฏิบัติการประจำปี การดำเนินงานของกองทุนฯ มีแผนการดำเนินงานในช่วง กุมภาพันธ์-มีนาคม 2568</p> <p>2. กองทุนฯ จะจัดทำ/ทบทวนในช่วงเดือน พฤษภาคม 2568</p> <p>3. ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย</p> <p>ค่า = ระดับ 2 คะแนน</p>	<p>1. ทบทวนเป้าหมายและรายงานผลการดำเนินงานต่อหัวหน้างานและผู้บริหารกองทุนฯ ทราบเป็นระยะๆ หรือรายงานให้ทราบเป็นรายไตรมาส</p> <p>2. ระบุปัญหาอุปสรรคที่มีต่อการทบทวนแผนยุทธศาสตร์ที่ไม่สามารถดำเนินการได้ตามระยะเวลาที่กำหนด</p> <p>3. เร่งดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด</p> <p>ค่า = ระดับ 4 คะแนน</p>	<p>-อยู่ระหว่างการขออนุมัติโครงการประชุมเชิงปฏิบัติการเพื่อทบทวนและจัดทำแผนปฏิบัติการประจำปีเพื่อทบทวนและจัดทำแผนปฏิบัติการประจำปี</p> <p>กองทุนฯ คาดว่าจะดำเนินการทบทวนและจัดทำแผนปฏิบัติการประจำปี 2568 ระหว่างวันที่ 19 – 21 พฤษภาคม 2568</p> <p>ค่า = ระดับ 3 คะแนน</p>	การควบคุมภายในยังไม่พอเพียง	จัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ล่าช้า ส่งผลต่อประสิทธิภาพการบริหารงาน และไม่บรรลุตามเป้าหมายของกองทุนฯ

## ตารางเกณฑ์การประเมินประสิทธิผลการควบคุม

ประเภทความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ความพอเพียงของมาตรการการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการ ควบคุมภายใน (เพียงพอ/ ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อ เทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม ภายใน	การติดตาม		
<b>ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)</b>					
S2 บุคลากรกองทุนฯ ขาดความเข้าใจและความชำนาญในการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการส่งผลให้การดำเนินงานล่าช้าไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	ประชุมชี้แจงมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบ  ค่า = ระดับ 4 คะแนน	การจัดทำคู่มือในการปฏิบัติงาน (KM)  ค่า = ระดับ 2 คะแนน	รายงานผลการดำเนินงานต่อหัวหน้างานและผู้บริหารกองทุนฯ ทราบเป็นระยะๆ หรือรายงานให้ทราบเป็นรายไตรมาส  ค่า = ระดับ 4 คะแนน	การควบคุมภายในมีความไม่พอเพียง	กรณีที่มีการโยกย้ายหน่วยงานไม่สามารถดำเนินงานได้ต่อเนื่อง
<b>ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)</b>					
01 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	กองทุนฯ มีเป้าหมายปล่อยกู้ 5,000,000 บาท สามารถปล่อยกู้ได้จำนวน 2,428,500 บาท คิดเป็นร้อยละ 48.57 (2 ราย/ 13 กลุ่ม) <b>(ข้อมูล ณ เมษายน 2568)</b>  ค่า = ระดับ 2 คะแนน	- เร่งรัดตามแผนการปล่อยกู้ และลดอัตราดอกเบี้ยจากร้อยละ 3 ต่อปี เป็นร้อยละ 0 ต่อปี ภายในกรอบวงเงิน 5,000,000 บ. โดยยื่นคำขอกู้พร้อมส่งเอกสารหรือหลักฐานครบถ้วน ตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2568  ค่า = ระดับ 4 คะแนน	- รายงานผลการปล่อยกู้ในการประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เป็นประจำทุกครั้ง  ค่า = ระดับ 4 คะแนน	การควบคุมภายในมีความไม่พอเพียง	ปล่อยกู้ไม่ได้ตามเป้าหมาย

## ตารางเกณฑ์การประเมินประสิทธิผลการควบคุม

ประเภทความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ความพอเพียงของมาตรการการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการ ควบคุมภายใน (เพียงพอ/ ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อ เทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม ภายใน	การติดตาม		
<p>O2 เจ้าหน้าที่เรียกรับผลประโยชน์จากการปฏิบัติงาน</p> <p>(เพิ่มเติมความเสี่ยงด้านการทุจริตกับการรับสินบนตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ป.ป.ช. กำหนด)</p>	<p>เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานปฏิบัติตามคู่มือแนวปฏิบัติงานกองทุนฯ (ฉบับปรับปรุงพ.ศ.2563) อย่างเคร่งครัด</p> <p>(รวมระยะเวลาขั้นตอนดำเนินการไม่เกิน 40 วันทำการ)</p> <p>ค่า = ระดับ 4 คะแนน</p>	<p>1. มีคู่มือแนวปฏิบัติงานกองทุนฯ (ฉบับปรับปรุง พ.ศ.2563)</p> <p>2. มีการเปิดเผยขั้นตอนและมาตรฐานระยะเวลาที่ใช้ในการให้บริการกู้เงินกองทุนฯ</p> <p>3. มีช่องทางการเข้าถึงข้อมูลของประชาชนตามภารกิจของหน่วยงาน</p> <p>ค่า = ระดับ 4 คะแนน</p>	<p>1. มีการรายงานข้อร้องเรียนให้กับผู้บริหารกองทุนฯ ทราบเป็นประจำทุกเดือน</p> <p>2. ประกาศกรมการจัดหางานมีนโยบายไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)</p> <p>ค่า = ระดับ 4 คะแนน</p>	<p>การควบคุมภายในมีความพอเพียง</p>	-

## ตารางเกณฑ์การประเมินประสิทธิผลการควบคุม

ประเภทความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ความพอเพียงของมาตรการการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการ ควบคุมภายใน (เพียงพอ/ ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อ เทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม ภายใน	การติดตาม		
<p>○3 การเสนอให้เงินหรือสิ่งของมีค่าอื่นๆ เพื่อแลกกับการได้รับการบริการที่ รวดเร็วขึ้น</p> <p>(เพิ่มเติมความเสี่ยงด้านการทุจริตกับการ รับสินบนตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ป.ป.ช. กำหนด)</p>	<p>เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ปฏิบัติตามคู่มือแนว ปฏิบัติงานกองทุนฯ (ฉบับปรับปรุงพ.ศ.2563) อย่างเคร่งครัด</p> <p>(รวมระยะเวลาขั้นตอน ดำเนินการไม่เกิน 40 วัน ทำการ)</p> <p>ค่า = ระดับ 4 คะแนน</p>	<p>กองทุนฯ มีช่องทาง รับเรื่องร้องเรียนผ่านทาง เว็บไซต์กองทุนฯ เพื่อเปิด โอกาสให้รายงานมีการ พฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม ในการปฏิบัติหน้าที่หรือ การได้รับความไม่เป็น ธรรมโดยไม่เปิดเผยตัวตน</p> <p>ค่า = ระดับ 4 คะแนน</p>	<p>1. มีการรายงาน ข้อร้องเรียนให้กับ ผู้บริหารกองทุนฯ ทราบ เป็นประจำทุกเดือน</p> <p>2. ประกาศกรมการ จัดหางานมีนโยบาย ไม่รับของขวัญและ ของกำนัลทุกชนิด จากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)</p> <p>ค่า = ระดับ 4 คะแนน</p>	<p>การควบคุมภายใน มีความพอเพียง</p>	<p>อาจมีการเสนอให้เงินหรือ สิ่งของมีค่าอื่นๆ เพื่อแลกกับ การได้รับการบริการที่รวดเร็ว ขึ้น หรือการเอื้อประโยชน์ ให้กับผู้รับบริการบางคน เป็นกรณีพิเศษเนื่องจาก ความสัมพันธ์ส่วนตัว</p>

## ตารางเกณฑ์การประเมินประสิทธิผลการควบคุม

ประเภทความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ความพอเพียงของมาตรการการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการ ควบคุมภายใน (เพียงพอ/ ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อ เทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม ภายใน	การติดตาม		
<b>ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk )</b>					
F1 ร้อยละของการจัดเก็บเงินต้น และดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	<p>- กองทุนฯ มีเป้าหมายการจัดเก็บ เงินต้นและดอกเบี้ยจำนวน 4,657,290.37 บาท</p> <p>- กองทุนฯ สามารถจัดเก็บได้ จำนวน 2,725,274.55 บาท คิดเป็นร้อยละ 58.52 <b>(ข้อมูล ณ เมษายน 2568)</b></p> <p>ค่า = ระดับ 2 คะแนน</p>	<p>1. ส่วนกลางมีการเร่งรัดชำระหนี้เป็นประจำทุกเดือน</p> <p>2. ให้คำปรึกษาทางกระบวนการทางกฎหมายในการติดตามชำระหนี้</p> <p>3. มีช่องทางการชำระเงินที่ทันสมัย สะดวก สามารถชำระเงินได้หลายช่องทาง เช่น ทางเคาน์เตอร์ธนาคาร /ATM /Mobile Banking</p> <p>ค่า = ระดับ 4 คะแนน</p>	<p>1. รายงานสถานะการเงินในการประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เป็นประจำทุกครั้ง</p> <p>2. รายงานสถานะการเงินให้ผู้บริหารกองทุนฯ ทราบเป็นประจำทุกเดือน</p> <p>ค่า = ระดับ 3 คะแนน</p>	การควบคุมภายในยังไม่พอเพียง	ในปีบัญชี 2568 การจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

## ตารางเกณฑ์การประเมินประสิทธิผลการควบคุม

ประเภทความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ความพอเพียงของมาตรการการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการ ควบคุมภายใน (เพียงพอ/ ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อ เทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม ภายใน	การติดตาม		
F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่าย ที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	- เป้าหมายเบิกจ่าย จำนวน 5,725,192 บาท สามารถเบิกจ่ายได้ จำนวน 2,986,302 บาท คิดเป็นร้อยละ 52.16 (ข้อมูล ณ เมษายน 2568)  ค่า = ระดับ 2 คะแนน	- ดำเนินการเร่งรัดการ เบิกจ่ายตามมติ คณะรัฐมนตรีที่กำหนด ตามแผนการเบิกจ่าย รายจ่ายภาพรวม และรายงานต่อคณะ กรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ  ค่า = ระดับ 3 คะแนน	- รายงานสถานะ ทางการเงินให้ คณะกรรมการบริหาร กองทุนฯ ทราบ  ค่า = ระดับ 3 คะแนน	การควบคุมภายใน ยังไม่พอเพียง	ไม่สามารถเบิกจ่ายเงินได้ตาม แผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ
<b>ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)</b>					
C1 การปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงาน ด้านกองทุนฯ ไม่ทันสมัยและไม่สอดคล้อง กับสถานการณ์ปัจจุบัน ส่งผลต่อ ประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ไม่เพียงพอ	1. จัดอบรมให้ความรู้ที่ จำเป็นในการปฏิบัติงาน ด้านกองทุนฯ 2. กองทุนฯ มีเป้าหมาย การประเมินความรู้ที่ ได้รับหลังเข้ารับการ อบรมสัมมนา คิดเป็น ร้อยละ 80 และประเมิน	1. มีการจัดอบรมเกี่ยวกับ แนวปฏิบัติงาน กฎหมาย กฎระเบียบด้านกองทุนฯ ที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุก ปีอย่างสม่ำเสมอ 2. มีนิติกรให้คำปรึกษา ทางกฎหมาย 3. ประเมินความรู้ก่อน	1. การประเมินผลการ จัดโครงการอบรม สัมมนาเชิงปฏิบัติการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพใน การปฏิบัติงานของ เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน	การควบคุมภายใน ยังไม่พอเพียง	- เจ้าหน้าที่ยังมีความคาด เคลื่อนในการการตีความทาง กฎหมายเกี่ยวกับ การลูกหนี้ ผิดนัดชำระ, ลูกหนี้ถูกบอก เลิกสัญญา, ลูกหนี้ถูก ดำเนินคดี

### ตารางเกณฑ์การประเมินประสิทธิผลการควบคุม

ประเภทความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ความพอเพียงของมาตรการการควบคุมภายใน			ผลการประเมิน ประสิทธิภาพของ กระบวนการ ควบคุมภายใน (เพียงพอ/ ไม่เพียงพอ)	ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ผลการดำเนินงานเมื่อ เทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม ภายใน	การติดตาม		
	<p>ความรู้ที่ได้รับหลังเข้ารับการอบรมสัมมนา</p> <p>3. กองทุนฯ มีแผนการอบรมในช่วงเมษายน - พฤษภาคม 2568</p> <p>4. อยู่ระหว่างการสำรวจความคิดเห็นของผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับ กฎหมายระเบียบ กฎ คำสั่ง เพื่อให้มีความทันสมัย และสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน คาดว่าจะดำเนินงานในช่วงไตรมาส ที่ 3 ของปีบัญชี 2568 (เดือนมิถุนายน)</p> <p>ค่า = ระดับ 2 คะแนน</p>	<p>จากอบรมเพื่อทดสอบความรู้ความเข้าใจ</p> <p>ค่า = ระดับ 3 คะแนน</p>	<p>2. สรุปรายงานผลการดำเนินงานให้ผู้บริหารกองทุนฯ ทราบ</p> <p>ค่า = ระดับ 4 คะแนน</p>		

### หลักเกณฑ์การให้คะแนนความรุนแรงของผลกระทบ (I)

คะแนนผลกระทบ (คะแนน)	ระดับ 1 น้อยมาก	ระดับ 2 น้อย	ระดับ 3 ปานกลาง	ระดับ 4 รุนแรง	ระดับ 5 รุนแรงมาก
<b>เหตุการณ์</b>					
<b>ด้านกลยุทธ์</b>					
การกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมาย	จัดทำแผนในไตรมาสที่ 2 (ม.ค.-มี.ค.) เสนอต่อคณะกรรมการให้ความเห็นชอบภายในเดือนมีนาคม (ไตรมาส 2) และสามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการฯ ได้ภายในเดือนเมษายน 2568 และส่งแผนการดำเนินงานประจำปี (ประมาณการรายจ่ายประจำปี )	จัดทำแผนในไตรมาสที่ 3 (เม.ย.-มิ.ย.) (ต.ค.-ธ.ค.) สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการฯ ได้ภายใน เดือน กรกฎาคม 2568 และส่งแผนการดำเนินงานประจำปี (ประมาณการรายจ่ายประจำปี )	จัดทำแผนในไตรมาสที่ 3 (เม.ย.-มิ.ย.) สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการฯ ได้ภายในเดือน กรกฎาคม 2568	จัดทำแผนในไตรมาสที่ 3 (เม.ย.-มิ.ย.) สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการฯ ได้ภายในเดือน สิงหาคม 2568	จัดทำแผนในไตรมาสที่ 4 (ก.ค.-ก.ย.) ล่าช้ากว่ากำหนด สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการฯ ได้ภายในเดือน กันยายน 2568
บุคลากรกองทุนฯ ขาดความเข้าใจและความชำนาญในการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการส่งผลให้การดำเนินงานล่าช้าไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	เห็นชอบแผนกลยุทธ์ภายในเดือนพฤษภาคม สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือนมิถุนายน 2568	เห็นชอบแผนกลยุทธ์ภายในเดือน มิถุนายน สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือน กรกฎาคม 2568	เห็นชอบแผนกลยุทธ์ภายในเดือน กรกฎาคม สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือน สิงหาคม 2568	เห็นชอบแผนกลยุทธ์ภายในเดือน สิงหาคม สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือน สิงหาคม 2568	เห็นชอบแผนกลยุทธ์ภายในเดือน สิงหาคม สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือน กันยายน 2568
<b>ด้านการปฏิบัติการ</b>					
การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	ปล่อยกู้ได้ร้อยละ 100 และจัดส่งฐานข้อมูลและรายงานการจัดทำประมาณการฯ ประจำปีบัญชี 2567	ปล่อยกู้ได้ ร้อยละ 98	ปล่อยกู้ได้ ร้อยละ 96	ปล่อยกู้ได้ ร้อยละ 94	ปล่อยกู้ได้น้อยกว่า ร้อยละ 92
เจ้าหน้าที่เรียกเก็บผลประโยชน์จากการปฏิบัติงาน	ไม่มีการร้องเรียนจากการเรียกเก็บผลประโยชน์จากการปฏิบัติงานและมีการรายงานข้อร้องเรียนต่อผู้บริหารกองทุนฯ ทราบ เป็นรายเดือน	ไม่มีการร้องเรียนจากการเรียกเก็บผลประโยชน์จากการปฏิบัติงานและมีการรายงานข้อร้องเรียนต่อผู้บริหารกองทุนฯ ทราบ เป็นรายไตรมาส	ไม่มีการร้องเรียนจากการเรียกเก็บผลประโยชน์จากการปฏิบัติงาน แต่ไม่มีการรายงานต่อผู้บริหารกองทุนฯ ทราบ	มีข้อร้องเรียนการเรียกเก็บผลประโยชน์จากการปฏิบัติงานของจนท. น้อยกว่า ร้อยละ ๑๐ ของจำนวนทั้งหมด ผู้เข้ารับบริการ กุ้ยืมเงินกองทุนฯ	มีข้อร้องเรียนการเรียกเก็บผลประโยชน์จากการปฏิบัติงานของจนท. มากกว่า ร้อยละ ๑๐ ของจำนวนทั้งหมด ผู้เข้ารับบริการ กุ้ยืมเงินกองทุนฯ

คะแนนผลกระทบ (คะแนน) เหตุการณ์	ระดับ 1 น้อยมาก	ระดับ 2 น้อย	ระดับ 3 ปานกลาง	ระดับ 4 รุนแรง	ระดับ 5 รุนแรงมาก
<b>ด้านการปฏิบัติการ</b>					
การเสนอให้เงินหรือสิ่งของมีค่าอื่นๆ เพื่อแลกกับการได้รับการบริการที่รวดเร็วขึ้น	มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนและรายงานข้อร้องเรียนต่อผู้บริหารกองทุนฯ ทราบ	มีการแจ้งข้อร้องเรียน/แจ้งเบาะแสผ่านช่องทางของหน่วยงาน และมีการให้อธิบายขั้นตอนการปฏิบัติงาน และมีคำตอบที่ชัดเจนให้แก่ผู้ร้องเรียน	มีการส่งหนังสือร้องเรียนและขอให้ชี้แจงขั้นตอนการปฏิบัติงาน โดยไม่มีคำตอบที่ชัดเจน หรือไม่สามารถตรวจสอบได้	ถูกร้องเรียนต่อสื่อมวลชนและมีการออกข่าว ทำให้ภาพลักษณ์ของหน่วยงานมีผลกระทบและก่อให้เกิดความไม่โปร่งใส ไม่สามารถตรวจสอบได้ หรือไม่มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่อสาธารณชน	เกิดความเสียหายต่อรัฐ เจ้าหน้าที่ถูกลงโทษชี้มูลความผิดเข้าสู่กระบวนการยุติธรรม
<b>ด้านการเงิน</b>					
ร้อยละของการจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	จัดเก็บได้ ร้อยละ 100	จัดเก็บได้ ร้อยละ 98	จัดเก็บได้ ร้อยละ 96	จัดเก็บได้ ร้อยละ 94	จัดเก็บได้ ร้อยละ 92
การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	เบิกจ่ายภาพรวมได้ ร้อยละ 100	เบิกจ่ายภาพรวมได้ ร้อยละ 97	เบิกจ่ายภาพรวมได้ ร้อยละ 94	เบิกจ่ายภาพรวมได้ ร้อยละ 91	เบิกจ่ายภาพรวมได้น้อยกว่า ร้อยละ 88
<b>ด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ</b>					
การปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพ	ติดตามเร่งรัดตามขั้นตอนครบถ้วน 4 ขั้นตอน วงเงินค้ำชำระรวมน้อยกว่า < 300,000 บาท	ติดตามเร่งรัดตามขั้นตอนครบถ้วน 4 ขั้นตอน วงเงินค้ำชำระรวม ระหว่าง 300,001 – 400,000 บาท	ติดตามเร่งรัดตามขั้นตอนครบถ้วน 4 ขั้นตอน วงเงินค้ำชำระรวม ระหว่าง 400,001 – 500,00 บาท	ติดตามเร่งรัดตามขั้นตอนครบถ้วน 4 ขั้นตอน วงเงินค้ำชำระรวม ระหว่าง 500,001 – 600,00 บาท	ติดตามเร่งรัดตามขั้นตอนครบถ้วน 4 ขั้นตอน วงเงินค้ำชำระรวม มากกว่า > 600,001 บาท

หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย (L)

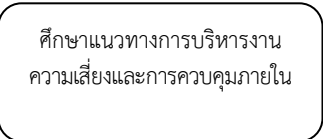
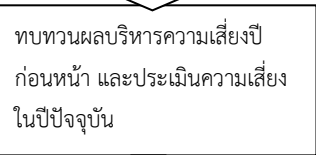

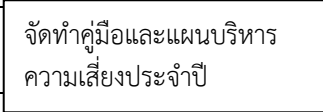
ระดับคะแนน	โอกาสที่จะเกิด	ความถี่ (L1)	ความน่าจะเป็น (L2)	ระบบควบคุม/ การตรวจพบ
5	เกิดขึ้นเป็นประจำ	1 เดือน/ครั้ง	เปอร์เซ็นต์ที่จะเกิดมากกว่า 50 %	ขาดระบบควบคุม/ ตรวจสอบไม่พบ/ ป้องกันไม่ได้
4	เกิดขึ้นบ่อยครั้ง	2 เดือน/ครั้ง แต่ไม่เกิน 2 ครั้งต่อปี	เปอร์เซ็นต์ที่จะเกิดระหว่าง 41- 50%	มีการควบคุม/ ตรวจสอบครอบคลุมส่วนใหญ่
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







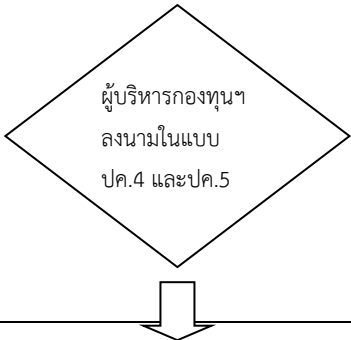
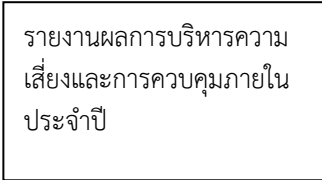
ภาพที่ 6 ภาพแสดงความเชื่อมโยงยุทธศาสตร์กองทุนฯ กับความเสี่ยงประจำปีบัญชี 2568

**การติดตามผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน ประจำปีบัญชี 2568**  
**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		เลือกแนวศึกษาโดยการ เปรียบเทียบ (Benchmark) จากวัตถุประสงค์การดำเนินงาน ของกองทุนฯ	งานนโยบายและ แผนงานกองทุนฯ
2	ทบทวนผลการบริหารความเสี่ยงในปี ที่ผ่านมา เพื่อนำความเสี่ยงที่เหลืออยู่ มาจัดการความเสี่ยง และประเมิน ความเสี่ยงในปีปัจจุบัน		ผลการบริหารกองทุนฯ อาจ สามารถดำเนินการตามเป้าหมาย แต่ต้องพิจารณาความเสี่ยงที่ เหลืออยู่ ณ ปีบัญชี นั้นๆ เพื่อให้ ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ ยอมรับไม่ได้	งานนโยบายและ แผนงานกองทุนฯ
3	วิเคราะห์และประเมินการบริหาร ความเสี่ยง		การประเมินสภาพแวดล้อมภายใน และภายนอก อาจไม่ครบถ้วน	งานนโยบายและ แผนงานกองทุนฯ
4	จัดทำคู่มือและแผนบริหาร ความเสี่ยง ประจำปี		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;"> <p>เสนอร่างคู่มือและแผนบริหารความเสี่ยงประจำปี เพื่อให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ให้ความเห็นชอบ</p> </div> 	ปรับแก้ข้อมูลที่ได้รับจากข้อเสนอแนะของคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เพื่อนำมาพิจารณาในการลดระดับความรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง	งานนโยบายและแผนงานกองทุนฯ
6.	จัดทำบันทึกเสนอผู้บริหารและแจ้งเวียนให้บุคลากรในกองทุนฯ ถูปฏิบัติตามคู่มือและแผนบริหารความเสี่ยง	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> <p>เผยแพร่คู่มือและแผนบริหารความเสี่ยงประจำปี</p> </div> 	สื่อสารเพื่อสร้างความเข้าใจให้กับบุคลากรกองทุนฯ ทราบ เช่น หนังสือเวียน เว็บไซต์กองทุนฯ เพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน	งานนโยบายและแผนงานกองทุนฯ
7.	ดำเนินงานตามแผนคู่มือและแผนบริหารความเสี่ยง	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> <p>ดำเนินงานตามคู่มือและแผนบริหารความเสี่ยงประจำปี</p> </div> 	การดำเนินการตามปัจจัยเสี่ยงสามารถลดลงได้ตามเป้าหมายที่กำหนด	งานนโยบายและแผนงานกองทุนฯ
8	-รายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน (ปค.5) -รายงานผลการประเมินองค์ประกอบของการควบคุมภายใน (แบบ ปค. 4 )	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> <p>จัดทำ (ปค.4) /(ปค.5)</p> </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) กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านได้วิเคราะห์ตามแนวทางการจัดวางระบบควบคุมภายในและรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน (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	<div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; text-align: center;">                     รายงานการติดตามและระบบการบริหารจัดการที่สำคัญ รายงาน 5 ด้าน                      รายงานประจำเดือน                 </div> <div style="text-align: center; margin: 10px 0;">↓</div>	งานนโยบายและแผนงานกองทุนฯ
2	2. ระบุปัญหาอุปสรรคที่มีต่อการทบทวนแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ตามระยะเวลาที่กำหนด	<div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; text-align: center;">                     ระบุปัญหาอุปสรรคที่พบในการทบทวนแผนปฏิบัติการกองทุนฯ                 </div> <div style="text-align: center; margin: 10px 0;">↓</div>	งานนโยบายและแผนงานกองทุนฯ
3	3. เร่งดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	<div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; text-align: center;">                     ดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ                      รายงานผลการดำเนินงานให้ผู้บริหารกองทุนฯ ทราบ                 </div>	งานนโยบายและแผนงานกองทุนฯ

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

**กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำบ้าน กรมการจัดหางาน กระทรวงแรงงาน**  
**รายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน**  
**สำหรับระยะเวลาการดำเนินงานสิ้นสุด งวด ณ วันที่ 30 เมษายน 2568**

แบบ ปค.๕

ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
<b>ด้านกลยุทธ์</b>						
กองทุนฯ จะต้องทบทวนและจัดทำ แผนปฏิบัติการกองทุนฯ ระยะยาว ประจำปีบัญชี 2568 – 2570 (ฉบับทบทวน) และ แผนปฏิบัติ การประจำปี บัญชี 2569 และจัดส่ง แผนปฏิบัติการประจำปี อย่างน้อย ก่อน 30 วัน ก่อนเริ่มปีบัญชี 2569 ให้กรมบัญชีกลาง	S1 การกำหนดกลยุทธ์และ แผนการดำเนินงานของ กองทุนฯ ไม่สามารถ ดำเนินการได้ตามเป้าหมาย	1. ประชุมชี้แจงมอบหมาย หน้าที่ความรับผิดชอบ ทำความเข้าใจรายละเอียด ของงาน กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ ขอบเขตงานและ ระยะเวลาในการดำเนินงาน เพื่อให้งานสำเร็จและบรรลุ ตามวัตถุประสงค์ 2. ทบทวนเป้าหมายและ รายงานผลการดำเนินงาน ต่อหัวหน้างานและผู้บริหาร กองทุนฯ ทราบเป็นระยะๆ	การควบคุมภายใน มีความเพียงพอ	ไม่สามารถจัดหา วิทยากรผู้ที่มีความรู้ หรือประสบการณ์ใน การจัดทำแผนให้กับ หน่วยงานภาครัฐหรือ ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ในการจัดทำนโยบาย และแผนกองทุนฯ ได้ ภายในระยะเวลาที่ กำหนด	1. ระบุปัญหาอุปสรรค ที่มีต่อการทบทวนแผน ยุทธศาสตร์ที่ไม่สามารถ ดำเนินการได้ตาม ระยะเวลาที่กำหนด 2. จัดตั้งคณะทำงาน ด้านจัดทำแผนปฏิบัติ การกองทุนฯ ในกรณีที่ ไม่สามารถจัดหา วิทยากรที่มีความรู้หรือ ประสบการณ์ในการ จัดทำแผนฯ	<b>กลุ่มงานส่งเสริมผู้รับ งานไปทำที่บ้าน</b> - งานนโยบายและ แผนงานกองทุนฯ ภายใน 30 ก.ย. 2568

ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
		หรือรายงานให้ทราบ เป็นรายไตรมาส 3. ดำเนินการคัดเลือก/จัดหา วิทยากรที่เชี่ยวชาญในการ จัดทำแผนฯ เตรียมเอกสาร จัดทาสถานที่ในการจัด โครงการสัมมนา และขอ อนุมัติโครงการสัมมนาฯ 4.. เร่งดำเนินการจัดทำ แผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่ กำหนด			3. นำเสนอแผนฯ และดำเนินการปรับแก้ ตามมติที่ประชุมของ คณะกรรมการบริหาร กองทุนเพื่อผู้รับงาน ไปทำที่บ้านตาม ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกต เพื่อให้สอดคล้องตาม แผนปฏิบัติการฯ และเป้าประสงค์ ของกองทุนฯ	
กองทุนฯ จะต้องทบทวนและจัดทำ แผนปฏิบัติการกองทุนฯ ระยะยาว ประจำปีบัญชี 2568 – 2570 (ฉบับทบทวน) และแผนปฏิบัติ การประจำปี บัญชี 2569 และจัดส่ง แผนปฏิบัติการประจำปี อย่างน้อย 30 วัน ก่อนเริ่มปีบัญชี 2569 ให้กรมบัญชีกลาง	S2 บุคลากรกองทุนฯ ขาด ความเข้าใจและความชำนาญ ในการจัดทำแผนกลยุทธ์ และแผนปฏิบัติการส่งผลให้ การดำเนินงานล่าช้า ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ กำหนด	1. มอบหมายงานที่เกี่ยวข้อง ในการจัดทำแผนกลยุทธ์ ซึ่ง จะทำให้ได้รับประสบการณ์ที่ สำคัญในการเรียนรู้และเข้าใจ กลยุทธ์ในสภาพแวดล้อมจริง 2. ได้รับการสนับสนุนจาก ผู้บริหารหรือหรือผู้มี ประสบการณ์สามารถให้ คำแนะนำและชี้แนะแนวทาง ในการจัดทำแผนกลยุทธ์	การควบคุมภายใน มีความเพียงพอ	บุคลากรกองทุนฯ โอนย้าย/สับเปลี่ยน หมุนเวียนการทำงาน ทำให้การทำงาน ไม่ต่อเนื่อง	1. การใช้เครื่องมือและ เทคนิคต่าง ๆ ในการ วิเคราะห์และวางแผน เช่น SWOT Analysis, PEST Analysis, การ วิเคราะห์การแข่งขัน (Competitor Analysis) หรือการใช้ เครื่องมือในการจัดทำ แผนงาน (เช่น	กลุ่มงานส่งเสริมผู้รับ งานไปทำที่บ้าน - งานนโยบายและ แผนงานกองทุนฯ ภายใน 30 ก.ย. 2568

ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
		3. เข้ารับการฝึกอบรมใน รูปแบบต่างๆ เช่น การสัมมนา, การอบรมภายใน, หรือการ ฝึกฝนแบบมีการปฏิบัติจริง			Balanced Scorecard) จะช่วยให้บุคลากรมี ความเข้าใจในกระบวนการ ต่างๆ ได้ดีขึ้น 2. มีการติดตามผล และการประเมินผล หลังจากการจัดทำ แผนกลยุทธ์ ควรมีการ ติดตามผลและประเมิน ความสำเร็จของแผน เพื่อให้บุคลากรได้ เรียนรู้จากผลลัพธ์ ทั้งในแง่ของความสำเร็จ และความล้มเหลว ซึ่งจะช่วยพัฒนา ความชำนาญในการ จัดทำแผนกลยุทธ์ใน ครั้งต่อไป 3. จัดทำคู่มือการ จัดการความรู้ (KM) หรือแนวทางการ ดำเนินงานด้านการ จัดทำกลยุทธ์หรือ	

ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
					แผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อใช้เป็นแนวทางใน การจัดทำแผนปฏิบัติการ	
ด้านการปฏิบัติการ						
ความสำเร็จในการให้บริการเงินกู้ แก่ผู้รับงานไปทำที่บ้าน	O1 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตาม เป้าหมายที่กำหนด	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. สํารวจความต้องการกู้ยืม เงินจากสำนักงานจัดหางาน จังหวัด (สจจ.) และสำนักงาน จัดหางานกรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1-10 (สจก.1-10)</li> <li>2. จัดทำประมาณการรายจ่าย ประจำปี เสนอต่อ คณะกรรมการบริหารกองทุน เพื่อพิจารณาอนุมัติ</li> <li>3. ขออนุมัติประมาณการ รายจ่ายเงินกองทุนฯ ไปยังกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง</li> <li>4. ติดตาม เร่งรัดการปล่อย กู้ยืมเงินกองทุนฯ เพื่อให้ เป็นไปตามเป้าหมายที่ได้รับ การความเห็นชอบจาก</li> </ol>	การควบคุมภายใน มีความเพียงพอ	การปล่อยกู้ไม่เป็น ไปตามเป้าหมาย ที่กำหนด	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. จัดทำหนังสือเพื่อ เร่งรัดการดำเนินการ ปล่อยกู้ประจำปีบัญชี 2568</li> <li>2. ประชาสัมพันธ์การ ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เหลือร้อยละ 0 ต่อปี สำหรับผู้กู้ยืมเงินกู้ยืม เงินกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2567</li> <li>3. เร่งรัด/ติดตาม เยี่ยมกลุ่มผู้รับงานและ ประชาสัมพันธ์ข้อมูล ด้านกองทุนฯให้กับ ประชาชนผู้สนใจทราบ</li> <li>4. ประชุมผ่านช่องทาง ออนไลน์ เพื่อเป็นการ</li> </ol>	<b>กลุ่มงานส่งเสริมผู้รับ งานไปทำที่บ้าน</b> - งานนโยบายและ แผนงานของกองทุนฯ - งานการเงินและบัญชี ภายใน 30 ก.ย. 2568

ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
		<p>คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ และกระทรวงการคลัง</p> <p>5. มีประกาศจาก คณะกรรมการบริหารกองทุน เพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน เรื่อง กำหนดอัตราดอกเบี้ย เงินกู้หรือค่าธรรมเนียมการใช้ วงเงินเพื่อสร้างโอกาสในการ ประกอบอาชีพ แก่ผู้รับงานไป ทำที่บ้านตามมาตรการการ กระตุ้นเศรษฐกิจ (โดยยื่นคำขอคู่พร้อมเอกสาร หลักฐานครบถ้วนตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2567 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2568)</p> <p>หากมีการชำระเงินตั้งแต่วงวด ที่ 1- งวดที่ 12 ถูกต้อง ครบถ้วน โดยไม่ผิดนัดชำระ หนึ่งงวดใดงวดหนึ่ง สามารถ รับสิทธิลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ หรือค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน ตั้งแต่วงวดที่ 13 – งวดที่ 20 เป็นร้อยละ 0 ต่อปี</p>			<p>ติดตามเร่งรัดการ ปล่อยกู้ การรับทราบ ปัญหาอุปสรรค และ หาแนวทางร่วมจัดการ</p> <p>5. กำหนดระยะเวลา ในการอนุมัติที่ชัดเจน โดยตั้งระยะเวลาใน การอนุมัติเงินกู้ที่มี ความเหมาะสม ไม่ให้ ล่าช้า ซึ่งจะช่วยเพิ่ม ประสิทธิภาพและสร้าง ความพึงพอใจของผู้กู้</p> <p>6. อบรมเจ้าหน้าที่ ผู้ปฏิบัติงานด้าน กองทุนฯ ในการให้ คำปรึกษาและการ จัดเตรียมเอกสาร สำหรับการขอยืมเงิน เพื่อให้สามารถได้รับ การอนุมัติเงินกู้ที่ รวดเร็วยิ่งขึ้น</p> <p>7. นำเทคโนโลยีเข้ามา ช่วยในการปฏิบัติงาน</p>	

ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
		<p>โดยจะต้องทำบันทึกต่อท้าย สัญญากู้ยืมเงินภายในวันที่ ครบกำหนดชำระหนี้เงินกู้ งวดที่ 13</p> <p>6. ประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ ของกลุ่มผู้รับงานไปทำที่บ้าน ในรูปแบบ E-Catalog ผ่านเว็บไซต์กองทุนเพื่อผู้รับ งานไปทำที่บ้าน</p> <p>7. เพิ่มช่องทางการจำหน่าย ผลิตภัณฑ์โดยถ่ายทอดสด ผ่าน Facebook Live Page "กรมการจัดหางาน"</p>			เช่น การจัดส่งเอกสาร ผ่าน google drive, google sheets, google form	
O2 เจ้าหน้าที่เรียกรับผลประโยชน์ จากการปฏิบัติงาน	เกิดความไม่โปร่งใส ก่อให้เกิด ความเสียหายต่อความ น่าเชื่อถือขององค์กร	<p>1. กองทุนฯ มีช่องทางรับเรื่อง ร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์ กองทุนฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ รายงานมีการพฤติกรรมที่ไม่ เหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ หรือการได้รับความไม่เป็น ธรรมโดยไม่เปิดเผยตัวตน</p> <p>2. ประกาศกรมการจัดหางาน มีนโยบายไม่รับของขวัญและ ของกำนัลทุกชนิดจากการ</p>	การควบคุมภายใน มีความเพียงพอ	-	<p>1. ส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ ยึดมั่นในคุณธรรมและ จริยธรรมในการ ปฏิบัติงาน และควรมี มาตรการในการลงโทษ เจ้าหน้าที่ที่กระทำผิด</p> <p>2. สร้างความโปร่งใส ในการปฏิบัติงาน และ ควรเปิดเผยข้อมูล เกี่ยวกับการปฏิบัติงาน</p>	<p>กลุ่มงานส่งเสริมผู้รับ งานไปทำที่บ้าน</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- งานนโยบายและ แผนงานของกองทุนฯ</li> <li>- งานการเงินและบัญชี ภายใน 30 ก.ย. 2568</li> </ul>

ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
		ปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)			<p>ให้ประชาชนทราบ</p> <p>3. กำหนดขั้นตอนและระยะเวลาการให้บริการที่ชัดเจน เพื่อลดการใช้ดุลยพินิจส่วนบุคคลที่อาจนำไปสู่การเอื้อประโยชน์</p> <p>4. เปิดเผยข้อมูลที่เป็นเกี่ยวกับการให้บริการ เช่น ขั้นตอนระยะเวลา เอกสารที่ต้องใช้ และช่องทางการร้องเรียน ให้ประชาชนรับทราบอย่างทั่วถึง</p> <p>5. กำหนดหลักปฏิบัติและจรรยาบรรณที่พนักงานต้องยึดถือ โดยเน้นย้ำเรื่องความซื่อสัตย์สุจริต ความโปร่งใส และการไม่แสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ</p>	

ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
O3 การเสนอให้เงินหรือสิ่งของมีค่า อื่นๆ เพื่อแลกกับการได้รับการบริการ ที่รวดเร็วยิ่งขึ้น		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. มีการรายงานข้อร้องเรียน ให้กับผู้บริหารกองทุนฯ ทราบ เป็นประจำทุกเดือน</li> <li>2. ประกาศกรมการจัดหางาน มีนโยบายไม่รับของขวัญและ ของกำนัลทุกชนิดจากการ ปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)</li> <li>3. มีการแสดงเจตนาภรณ์ของ ผู้บริหาร เพื่อปลูกกระแส สังคมที่ไม่ทนต่อการทุจริตและ แสดงสัญลักษณ์ต่อต้านการ ทุจริต</li> </ol>	การควบคุมภายใน มีความเพียงพอ	-	<ol style="list-style-type: none"> <li>1 สร้างความโปร่งใสใน การปฏิบัติงาน และ ควรเปิดเผยข้อมูล เกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ให้ประชาชนทราบ</li> <li>2 กำหนดขั้นตอนและ ระยะเวลาการ ให้บริการที่ชัดเจน เพื่อ ลดการใช้ดุลยพินิจส่วน บุคคลที่อาจนำไปสู่การ เอื้อประโยชน์ต่อ ผู้รับบริการ</li> <li>3. เปิดเผยข้อมูลที่ จำเป็นเกี่ยวกับการ ให้บริการ เช่น ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสารที่ ต้องใช้ และช่องทาง การร้องเรียน ให้ ประชาชนรับทราบ อย่างทั่วถึง</li> <li>4. สร้างความตระหนัก รู้เกี่ยวกับนโยบาย ต่อต้านการทุจริต</li> </ol>	<p>กลุ่มงานส่งเสริมผู้รับ งานไปทำที่บ้าน</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- งานนโยบายและ แผนงานของกองทุนฯ</li> <li>- งานการเงินและบัญชี ภายใน 30 ก.ย. 2568</li> </ul>

ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
					จรรยาบรรณ และ ผลกระทบของการ ทุจริตให้กับเจ้าหน้าที่ ผู้ปฏิบัติงาน	
ด้านการเงิน						
การจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย ไม่สามารถจัดเก็บได้ตามเป้าหมาย	F1 การจัดเก็บเงินต้นและ ดอกเบี้ยไม่เป็นไปตาม เป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้าง ชำระเพิ่มขึ้น	1) แจ้งเตือน/ติดตามเร่งรัด การชำระหนี้ให้เป็นไปตาม ขั้นตอน การติดตามเร่งรัดหนี้ และติดตามให้ลูกหนี้ค้างชำระ มาชำระหนี้ โดยจัดส่งหนังสือ เร่งรัดติดตามเป็นประจำ ทุกเดือน 2) ประสานสำนักงานจัดหางาน จังหวัด (สจจ.) และ สำนักงานจัดหางาน กรุงเทพมหานครพื้นที่ 1-10 (สจก.1-10) ให้ดำเนินการตาม ขั้นตอนการติดตามเร่งรัดหนี้ อย่างเคร่งครัด เพื่อลดปัญหา หนี้ที่หมดอายุความได้ใน อนาคต	การควบคุมภายในมี ความเพียงพอ	จัดเก็บเงินต้นและ ดอกเบี้ยไม่ได้ ได้ตามเป้าหมาย	1. แจ้งเตือน/ติดตาม เร่งรัดการชำระหนี้ให้ เป็นไปตามขั้นตอน 2. การติดตามเร่งรัด หนี้และติดตามให้ ลูกหนี้ค้างชำระมา ชำระหนี้ โดยจัดส่ง หนังสือเร่งรัดติดตาม 3. ผู้กู้สามารถ ตรวจสอบยอดค้าง ชำระได้ด้วยตนเอง ผ่านโทรศัพท์มือถือ 4.อบรมให้ความรู้แก่ เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับ คู่มือแนวปฏิบัติงาน	<b>กลุ่มงานส่งเสริมผู้รับ งานไปทำที่บ้าน</b> - งานนโยบายและ แผนงานของกองทุนฯ - งานการเงินและบัญชี - งานกฎหมายและคดี (นิติกร กองทุนฯ) ภายใน 30 ก.ย. 2568

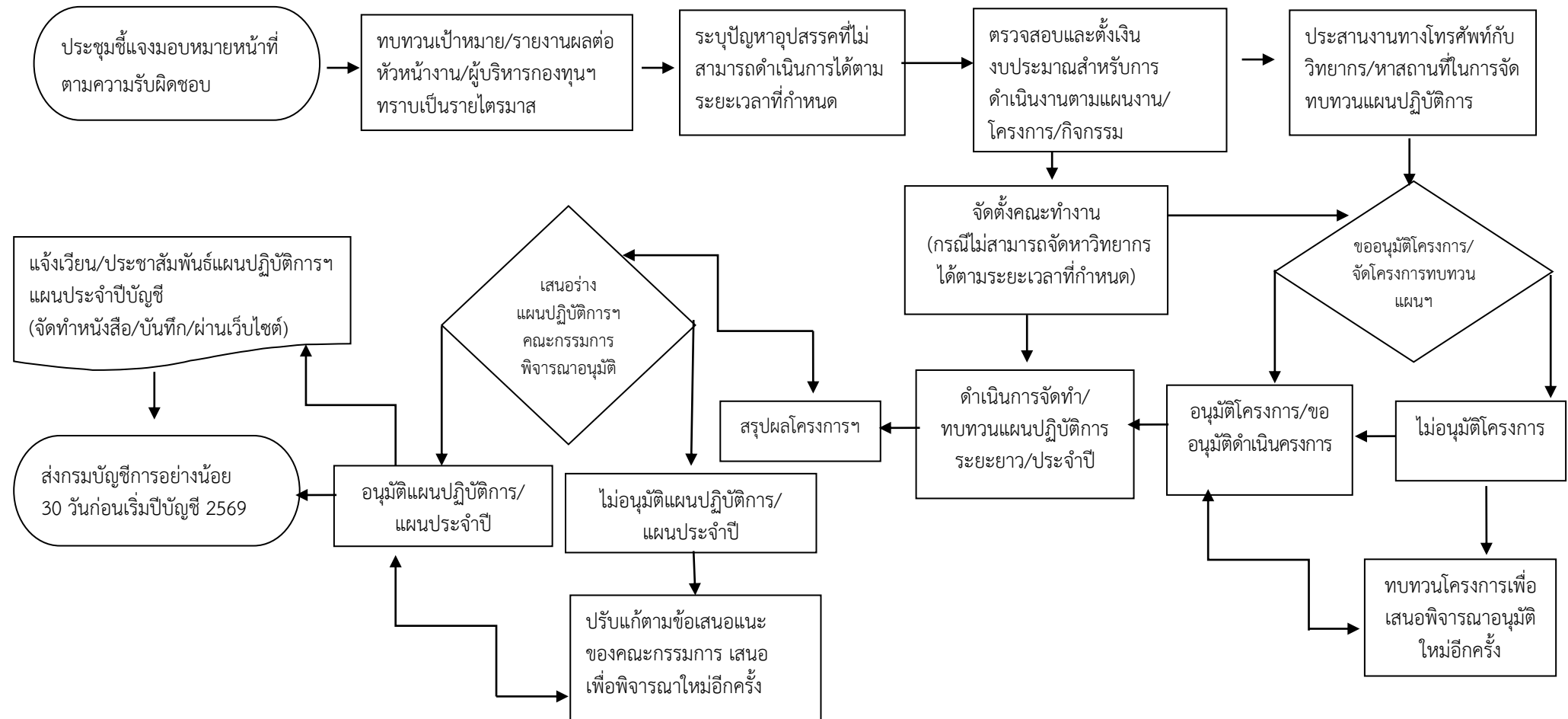
ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
		( ปีบัญชี 2568 เงินต้น และดอกเบี้ยที่ต้องจัดเก็บ จำนวน 4,657,290.37 บาท กองทุนฯ สามารถจัดเก็บ เงินต้นและดอกเบี้ย จำนวน 2,725,274.55 บาท คิดเป็นร้อยละ 58.52 (ข้อมูล ณ เดือนเมษายน 2568)			และกฎหมาย กฎ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง	
การเบิกจ่ายตามมติคณะรัฐมนตรี ที่กำหนดในปีบัญชี 2568 เบิกจ่าย ตามมติกรม.ในภาพรวม ร้อยละ 94	F2 การใช้จ่ายเงินตาม แผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	1. ถ่ายทอดมาตรการเร่งรัด การเบิกจ่ายงบประมาณและ การใช้จ่ายภาครัฐ ประจำปี งบประมาณ พ.ศ. 2568 2. ดำเนินงานตามแผนการ เบิกจ่ายฯ 3. ผู้บริหารกองทุนฯ มีการ กำกับ ติดตาม การดำเนินงาน ตามแผนการเบิกจ่ายฯ 4. สรุปผลและรายงานผลการ ดำเนินงานตามแผนการ เบิกจ่ายฯ ให้คณะกรรมการ บริหารกองทุนฯ ทราบ	การควบคุมภายใน มีความเพียงพอ	ไม่สามารถเบิกเงิน งบบุคลากรได้ตาม ที่ประมาณการไว้ เนื่องจากอยู่ระหว่าง การปรับโครงสร้าง ตำแหน่ง นิติกร จาก ลูกจ้างชั่วคราว เป็น พนักงานกองทุนฯ	1. ดำเนินการเร่งรัด การเบิกจ่ายตามมติ คณะรัฐมนตรีที่กำหนด ตามแผนการเบิกจ่าย รายจ่ายภาพรวม และรายงานต่อ คณะกรรมการบริหาร กองทุนฯ ทราบ ปัญหา/ อุปสรรคที่เกิดขึ้น 2. เร่งรัดการปรับ โครงสร้างตำแหน่ง นิติกร ให้เป็นพนักงาน กองทุนฯ	- งานนโยบายและ แผนงานของกองทุนฯ - งานการเงินและบัญชี - งานกฎหมายและคดี ภายใน 30 ก.ย. 2568

ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
ด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ						
จนท. หน่วยงานปฏิบัติต้องดำเนินการตาม ภารกิจของกรม รวมถึงนโยบายสำคัญ จำเป็นเร่งด่วนที่มีความหลากหลาย ทำให้ขาดความชำนาญ/ขาดทักษะ ที่จำเป็นซึ่งส่งผลให้ต่อประสิทธิภาพ การปฏิบัติงานของกองทุนฯ	C1 การปฏิบัติงานตาม กฎหมาย กฎ ระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงาน ด้านกองทุนฯ ไม่มี ประสิทธิภาพ	1. กองทุนฯ มีการเผยแพร่ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง รวมถึงคู่มือแนวปฏิบัติงาน กองทุนฯ ให้ผู้ปฏิบัติงานทราบ อย่างทั่วถึง โดยมีการเผยแพร่ ทาง website กองทุนฯ และ ได้มีการจัดส่งคู่มือไปยัง สำนักงานจัดหางานจังหวัด (สจจ.) และสำนักงานจัดห างานกรุงเทพมหานครพื้นที่ 1-10 (สจก.1-10) จำนวน 86 หน่วย 2. จัดอบรมให้ความรู้แก่ เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้าน กองทุนฯ เกี่ยวกับแนว ปฏิบัติงานด้านกฎหมาย กฎระเบียบ ได้ตั้งเป้าหมาย มีความรู้เพิ่มขึ้นหลังจากเข้ารับ การอบรมร้อยละ 80	การควบคุมภายใน มีความเพียงพอ	บุคลากรกองทุนฯ โอนย้าย/สับเปลี่ยน หมุนเวียนการทำงาน ทำให้การทำงาน ไม่ต่อเนื่อง	1. สํารวจข้อคิดเห็น เพื่อประกอบการ ปรับปรุงคู่มือแนว ปฏิบัติงานกองทุนฯ 2. ปรับปรุงแนว ปฏิบัติงานกองทุนฯ 3. เผยแพร่/ประชาสัมพันธ์ คู่มือแนวปฏิบัติงาน กองทุนฯ ให้ทราบ และถือปฏิบัติ อย่างเคร่งครัด 4. จัดอบรมเกี่ยวกับ แนวปฏิบัติงาน กฎหมาย กฎระเบียบ ด้านกองทุนฯ ที่เกี่ยวข้องเป็นประจำ ทุกปีอย่างสม่ำเสมอ 5. มีนิติกรประจำ กองทุนฯ เพื่อเป็นที่ ปรึกษาด้านกฎหมาย การดำเนินคดี	กลุ่มงานส่งเสริมผู้รับ งานไปทำที่บ้าน - งานนโยบายและ แผนงานของกองทุนฯ - งานกฎหมายและคดี ภายใน 30 ก.ย. 2568

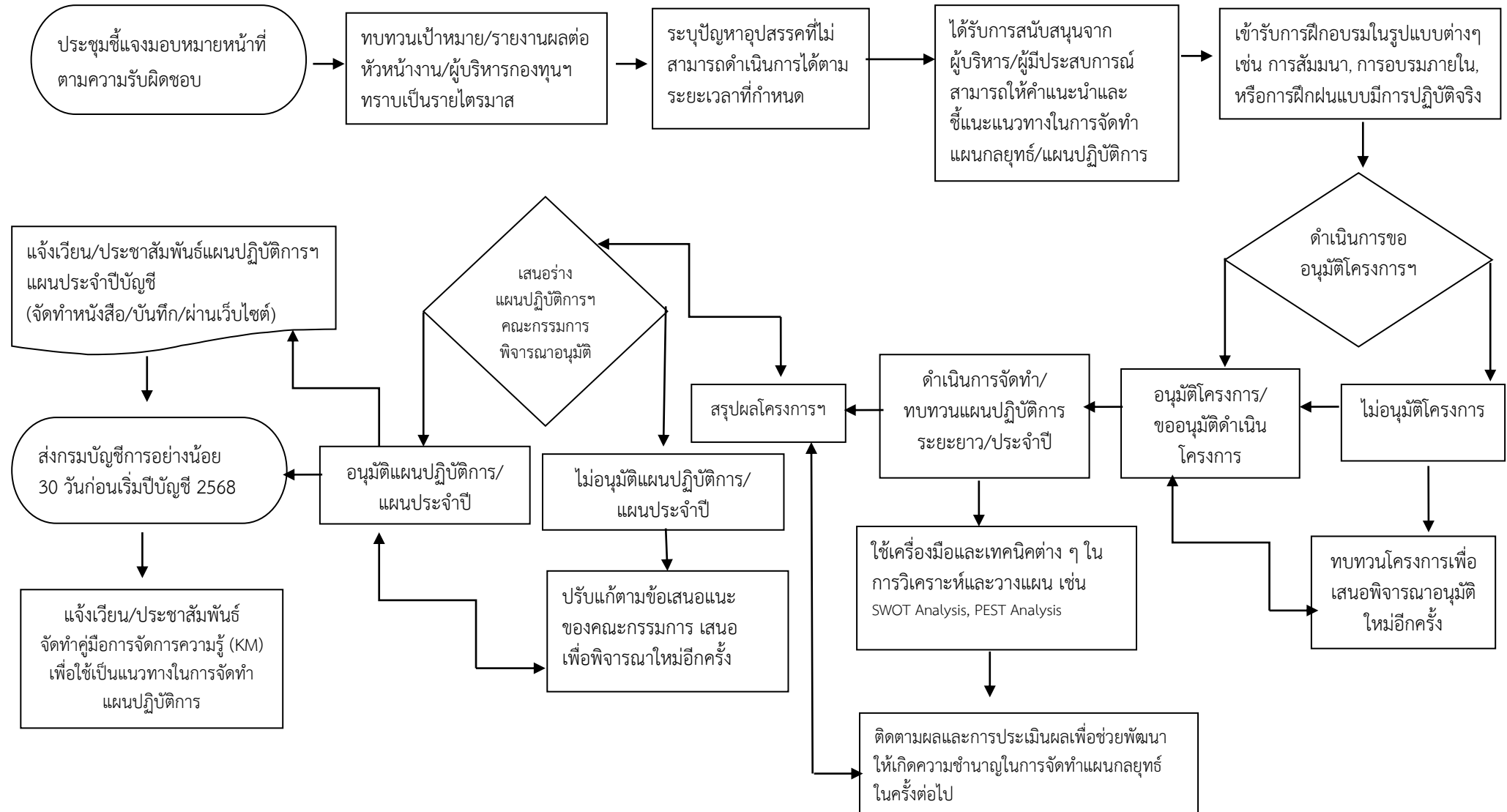
ภารกิจตามกฎหมายที่จัดตั้ง หน่วยงานของรัฐหรือภารกิจ ตามแผนการดำเนินการหรือภารกิจ อื่นๆ ที่สำคัญของหน่วยงานรัฐ/ วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	การควบคุมภายในที่มีอยู่	การประเมินผลการ ควบคุมภายใน	ความเสี่ยงที่ยังมีอยู่	การปรับปรุง การควบคุมภายใน	หน่วยงานที่รับผิดชอบ /กำหนดเสร็จ
		3. มีนิติกรประจำกองทุนฯ เพื่อเป็นที่ปรึกษา ด้านกฎหมายให้กับหน่วย ปฏิบัติ ตรวจสอบสัญญาการ กู้ยืมเงิน หรือปฏิบัติงาน ด้านอื่นๆ ในทางกฎหมาย				

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

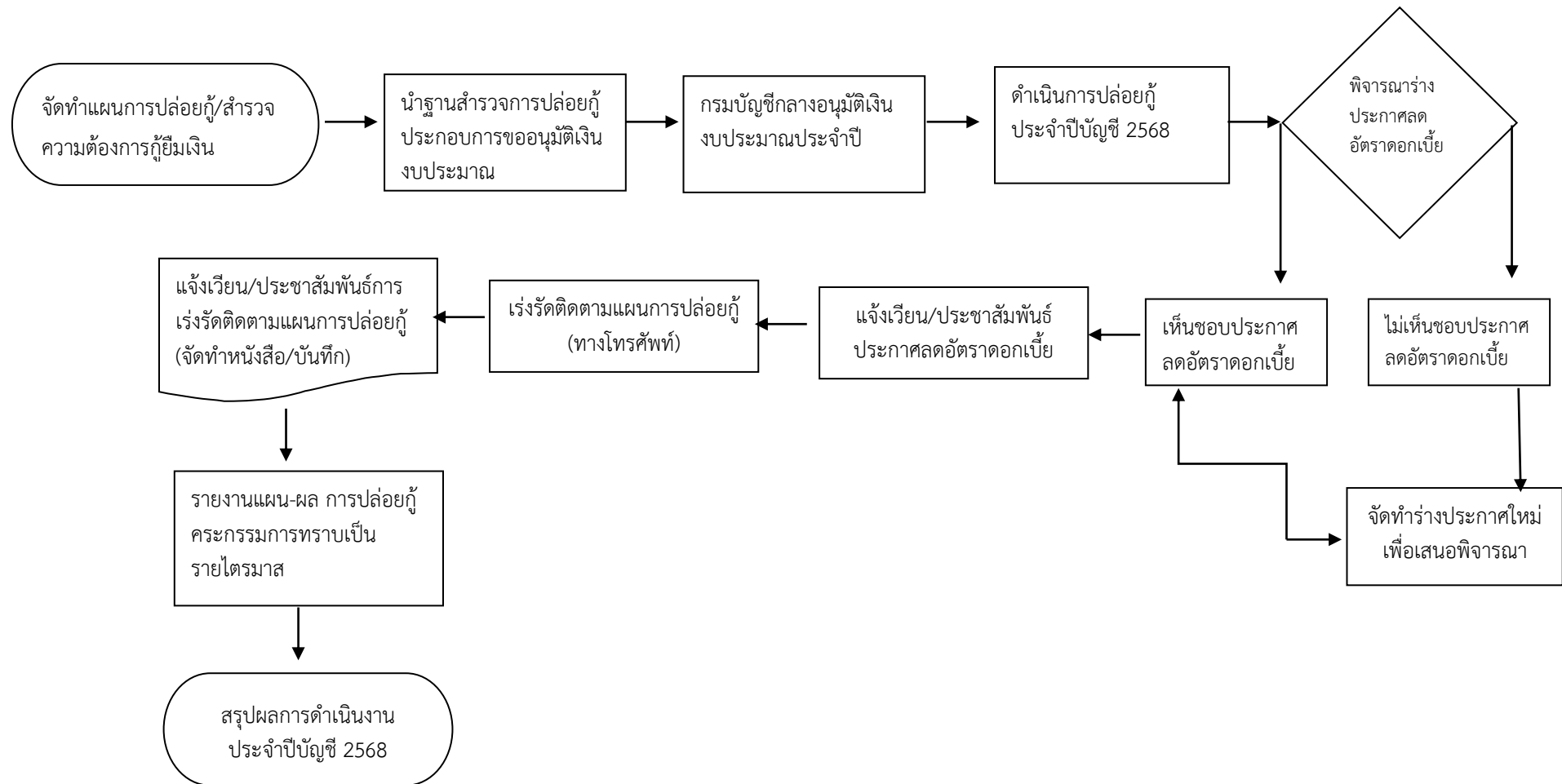
S1 การกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมาย



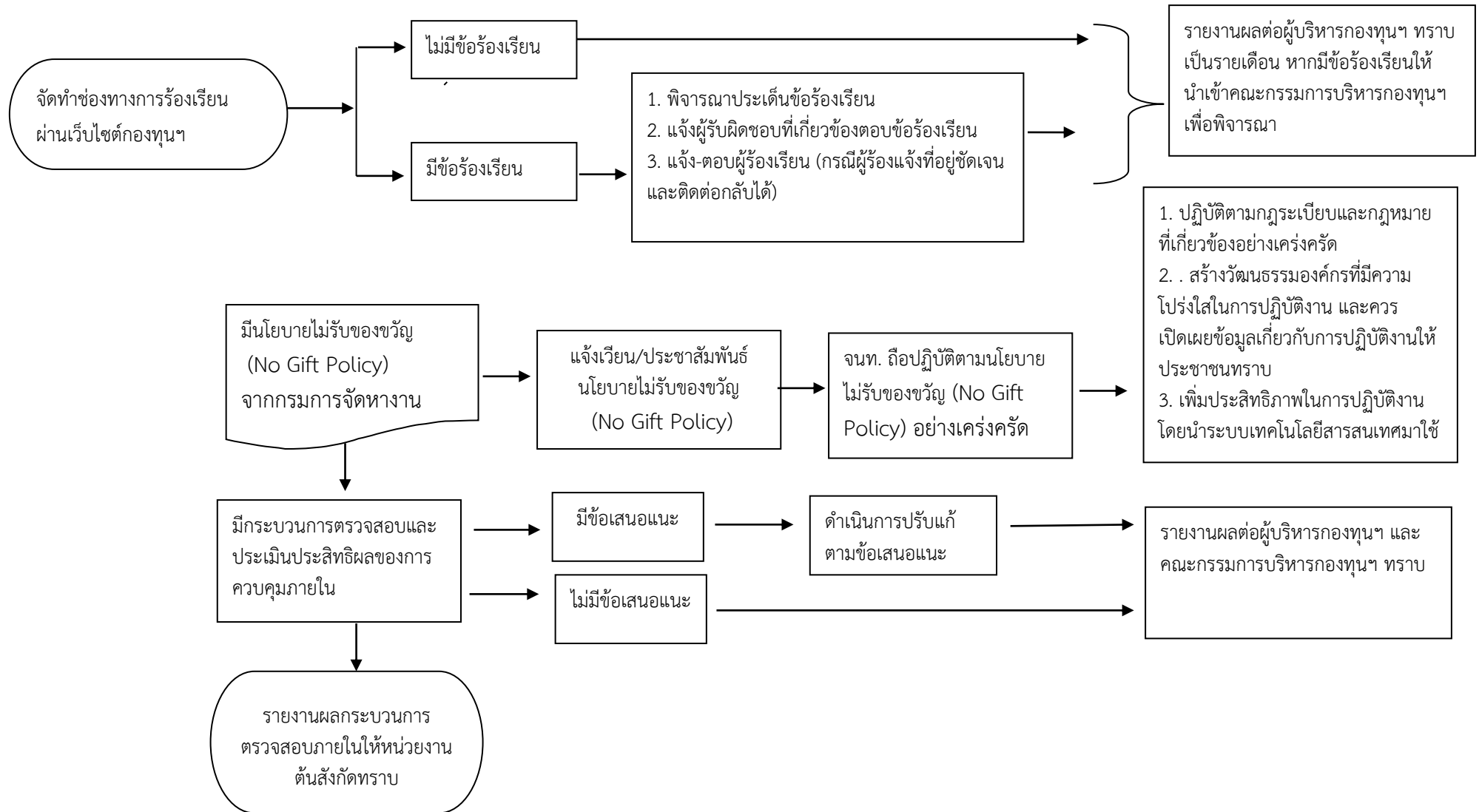
S2 บุคลากรกองทุนฯ ขาดความเข้าใจและความชำนาญในการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการส่งผลให้การดำเนินงานล่าช้าไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

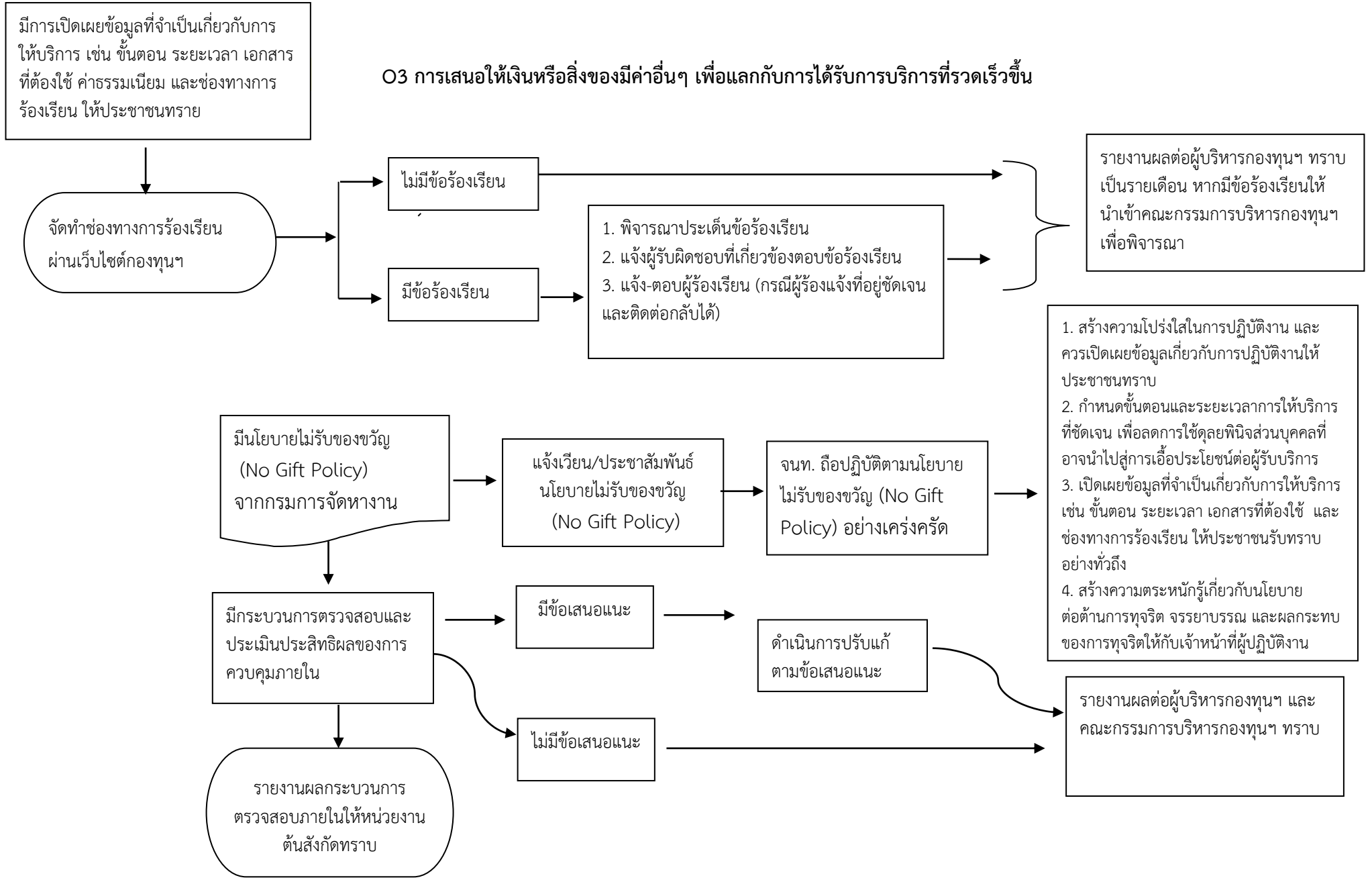


## 01 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

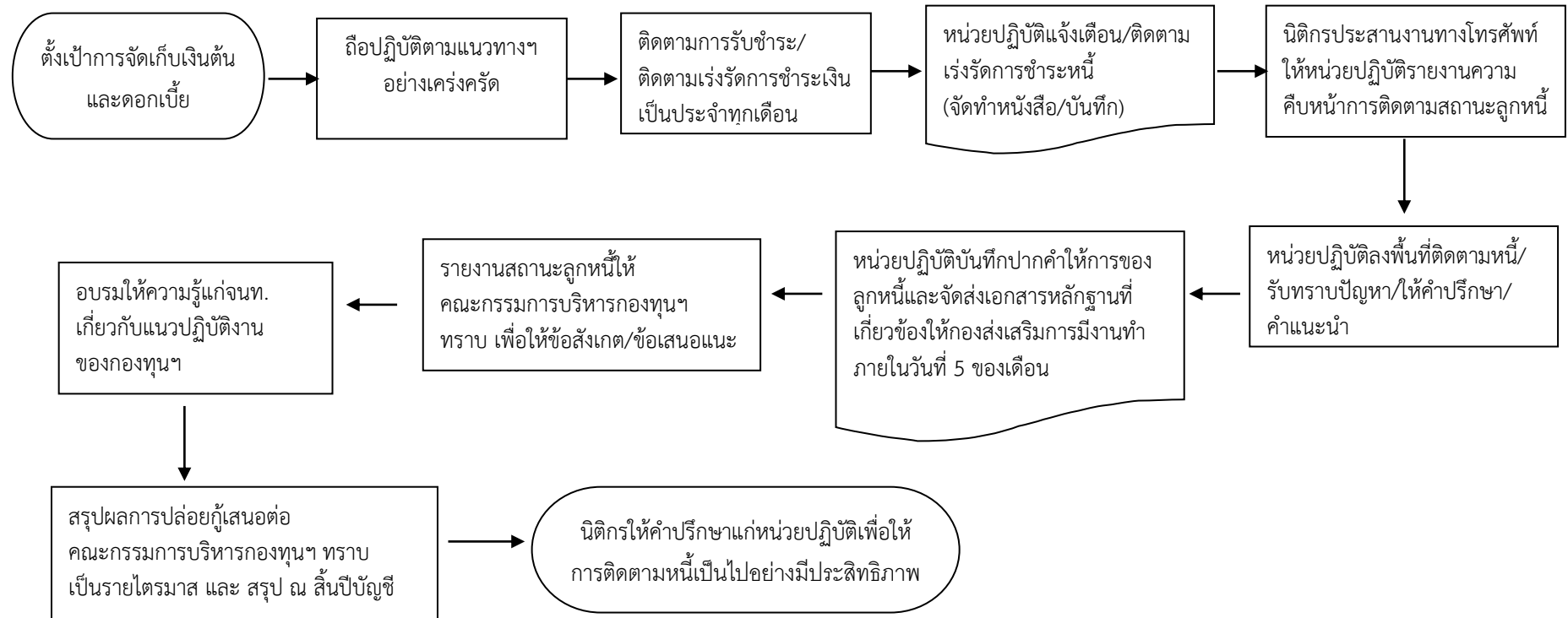


## 02 เจ้าหน้าที่เรียกรับผลประโยชน์จากการปฏิบัติงาน

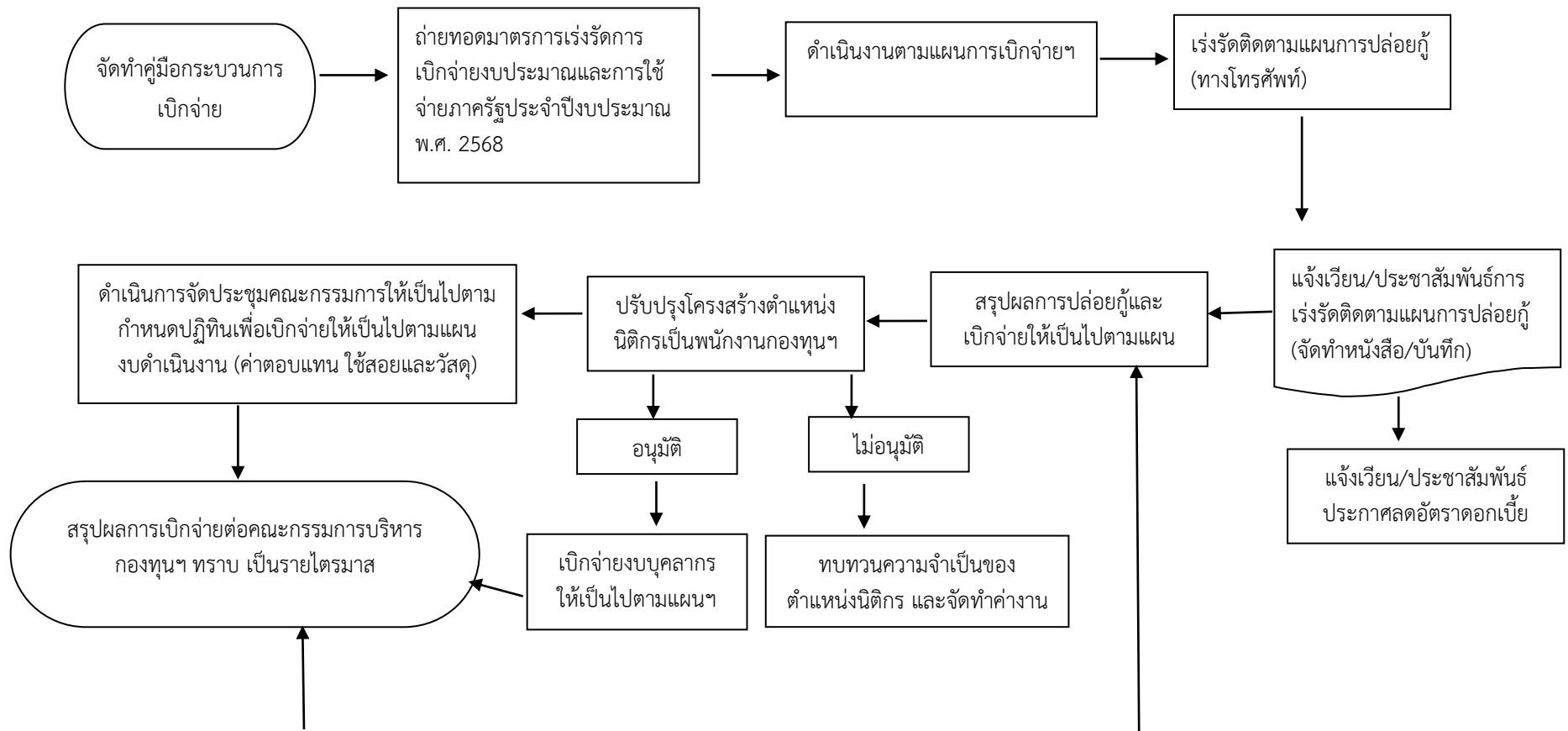




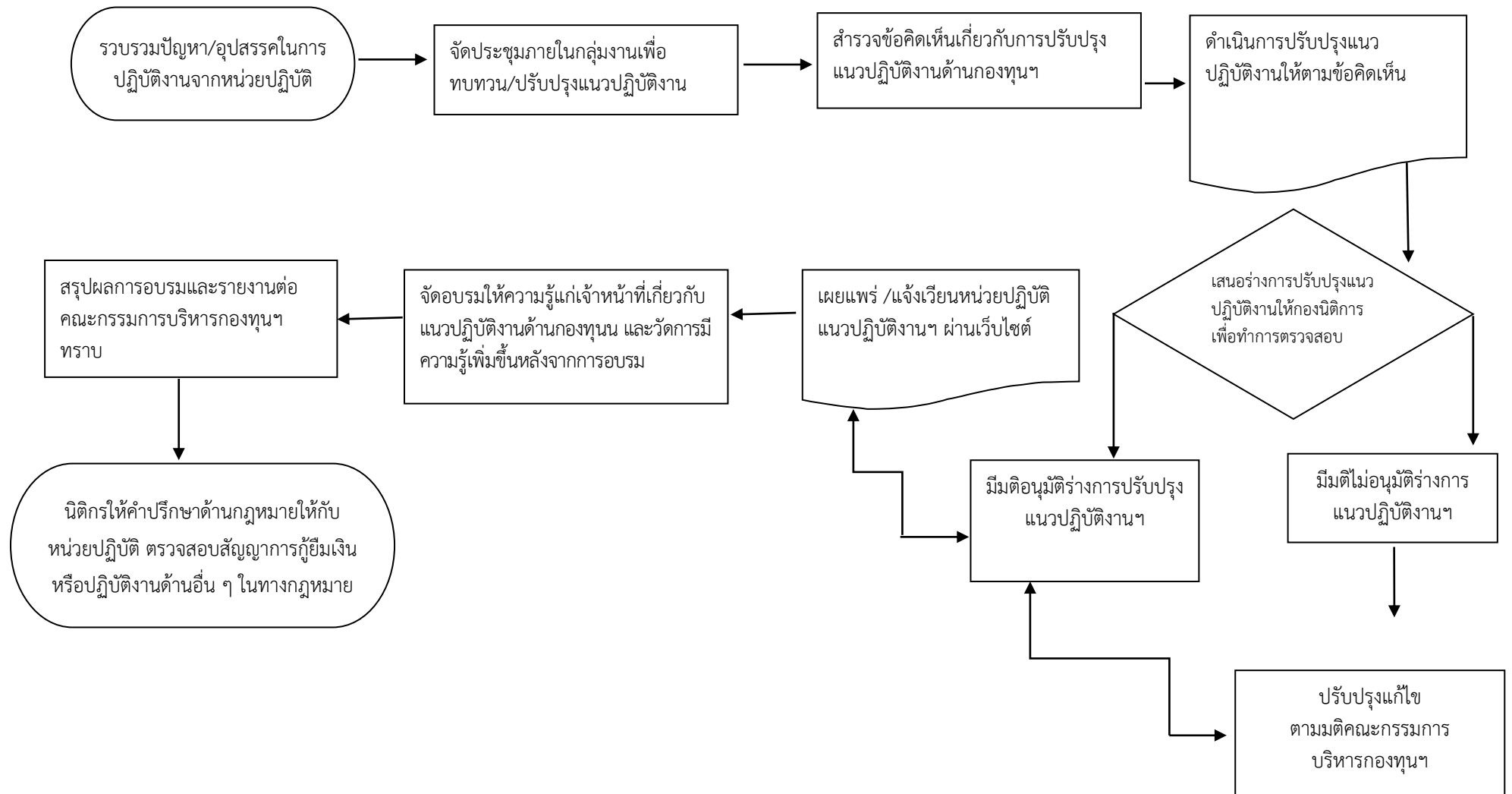
### F1 การจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น



## F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย



### C1 การปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพ



สรุปประเด็นความเสี่ยงที่เหลืออยู่ตามรายงานการประเมินผลและการปรับปรุงควบคุมภายใน

ภารกิจ/วัตถุประสงค์/ยุทธศาสตร์	ความเสี่ยง/ ระดับความเสี่ยง	การปรับปรุงการควบคุมภายใน/ กิจกรรม	L (โอกาส)	I (ผลกระทบ)	ระดับ ความ เสี่ยง	ความ เสี่ยงที่ เหลืออยู่
กองทุนฯ จะต้องทบทวนและจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ระยะยาว ประจำปีบัญชี 2566 – 2570 (ฉบับทบทวน) และ แผนปฏิบัติการประจำปี บัญชี 2568 และจัดส่งแผนปฏิบัติการกองทุนฯ อย่างน้อยก่อน 30 วัน ก่อนเริ่มปีบัญชี 2569 ให้กรมบัญชีกลาง	S1 การจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ล่าช้า ทำให้ไม่สามารถจัดส่งได้ตามระยะเวลาที่กำหนด	1. ทบทวนเป้าหมายและรายงานผลการดำเนินงานต่อหัวหน้างานและผู้บริหารกองทุนฯ ทราบเป็นระยะๆ หรือรายงานให้ทราบเป็นรายไตรมาส 2. ระบุปัญหาอุปสรรคที่มีต่อการทบทวนแผนยุทธศาสตร์ที่ไม่สามารถดำเนินการได้ตามระยะเวลาที่กำหนด 3. เร่งดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	4	3	12 (สูง)	-
กองทุนฯ จะต้องทบทวนและจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ระยะยาว ประจำปีบัญชี 2566 – 2570 (ฉบับทบทวน) และ แผนปฏิบัติการประจำปี บัญชี 2568 และจัดส่งแผนปฏิบัติการกองทุนฯ อย่างน้อยก่อน 30 วัน ก่อนเริ่มปีบัญชี 2569 ให้กรมบัญชีกลาง	S2 บุคลากรกองทุนฯ ขาดความเข้าใจและความชำนาญในการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการ ส่งผลให้การดำเนินงานล่าช้าไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	1. ประชุมชี้แจงมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบทำความเข้าใจรายละเอียดของงาน กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ ขอบเขตงานและระยะเวลาในการดำเนินงาน เพื่อให้งานสำเร็จและบรรลุตามวัตถุประสงค์ 2. ทบทวนเป้าหมายและรายงานผลการดำเนินงานต่อหัวหน้างานและผู้บริหารกองทุนฯ ทราบเป็นระยะๆ หรือรายงานให้ทราบเป็นรายไตรมาส 3. ระบุปัญหาอุปสรรคที่มีต่อการทบทวนแผนยุทธศาสตร์ที่ไม่สามารถดำเนินการได้ตามระยะเวลาที่กำหนด	4	3	12 (สูง)	-

ภารกิจ/วัตถุประสงค์/ยุทธศาสตร์	ความเสี่ยง/ ระดับความเสี่ยง	การปรับปรุงการควบคุมภายใน/ กิจกรรม	L (โอกาส)	I (ผลกระทบ)	ระดับ ความ เสี่ยง	ความ เสี่ยงที่ เหลืออยู่
<p>ความสำเร็จในการให้บริการเงินกู้แก่ผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>(ปีบัญชี 2568 มีวงเงินการปล่อยกู้จำนวน 5,000,000 บาท</p>	<p>01 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด</p>	<p>1. จัดทำหนังสือเพื่อเร่งรัดการดำเนินการปล่อยกู้ประจำปีบัญชี 2568 และประชาสัมพันธ์การลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เหลือร้อยละ 0 ต่อปี เป็นระยะเวลา 12 เดือนสำหรับผู้กู้ยืมเงินกู้ยืมเงินกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2568</p> <p>3. ติดตามออกเยี่ยมกลุ่มผู้รับงานและประชาสัมพันธ์กองทุนฯ ให้กับประชาชนผู้สนใจทราบ</p>	5	5	25 (สูงมาก)	-
<p>ความสำเร็จในการให้บริการเงินกู้แก่ผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p>	<p>02 เจ้าหน้าที่เรียกรับผลประโยชน์จากการปฏิบัติงาน</p>	<p>1. ส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรมในการปฏิบัติงาน และควรมีมาตรการในการลงโทษเจ้าหน้าที่ที่กระทำผิด</p> <p>2. สร้างความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน และควรเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้ประชาชนทราบ</p> <p>3. กำหนดขั้นตอนและระยะเวลาการให้บริการที่ชัดเจน เพื่อลดการใช้ดุลยพินิจส่วนบุคคลที่อาจนำไปสู่การเอื้อประโยชน์</p> <p>4. เปิดเผยข้อมูลที่เป็นเกี่ยวกับการให้บริการ เช่น ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสารที่ต้องใช้ และช่องทางการร้องเรียน ให้ประชาชนรับทราบอย่างทั่วถึง</p>	1	2	2 (ต่ำ)	-

ภารกิจ/วัตถุประสงค์/ยุทธศาสตร์	ความเสี่ยง/ ระดับความเสี่ยง	การปรับปรุงการควบคุมภายใน/ กิจกรรม	L (โอกาส)	I (ผลกระทบ)	ระดับ ความ เสี่ยง	ความ เสี่ยงที่ เหลืออยู่
		5. กำหนดหลักปฏิบัติและจรรยาบรรณที่พนักงานต้องยึดถือ โดยเน้นย้ำเรื่องความซื่อสัตย์สุจริต ความโปร่งใส และการไม่แสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ				
ความสำเร็จในการให้บริการเงินกู้แก่ผู้รับงานไปทำที่บ้าน	O3 การเสนอให้เงินหรือสิ่งของมีค่าอื่นๆ เพื่อแลกกับการได้รับการบริการที่รวดเร็วขึ้น	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. สร้างความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน และควรเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้ประชาชนทราบ</li> <li>2. กำหนดขั้นตอนและระยะเวลาการให้บริการที่ชัดเจน เพื่อลดการใช้ดุลยพินิจส่วนบุคคลที่อาจนำไปสู่การเอื้อประโยชน์ต่อผู้รับบริการ</li> <li>3. เปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการให้บริการ เช่น ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสารที่ต้องใช้ และช่องทางการร้องเรียน ให้ประชาชนรับทราบอย่างทั่วถึง</li> <li>4. สร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริต จรรยาบรรณ และผลกระทบของการทุจริตให้กับเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน</li> </ol>	1	2	2 (ต่ำ)	-

ภารกิจ/วัตถุประสงค์/ยุทธศาสตร์	ความเสี่ยง/ ระดับความเสี่ยง	การปรับปรุงการควบคุมภายใน/ กิจกรรม	L (โอกาส)	I (ผลกระทบ)	ระดับ ความ เสี่ยง	ความ เสี่ยงที่ เหลืออยู่
การจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย ไม่สามารถจัดเก็บได้ตามเป้าหมาย	F1 การจัดเก็บเงินต้นและ ดอกเบี้ยไม่เป็นไปตาม เป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น	แจ้งเตือน/ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้ให้เป็นไป ตามขั้นตอน การติดตามเร่งรัดหนี้และติดตาม ให้ลูกหนี้ค้างชำระมาชำระหนี้ โดยจัดส่ง หนังสือเร่งรัดติดตาม	5	5	25 (สูงมาก)	-
กองทุนฯ สามารถเบิกจ่ายตาม มติคณะรัฐมนตรีที่กำหนด	F2 การใช้จ่ายเงินตาม แผนการใช้จ่ายที่ได้รับ อนุมัติไม่เป็นไปตาม เป้าหมาย	ดำเนินการเร่งรัดการเบิกจ่ายตามมติ คณะรัฐมนตรีที่กำหนดตามแผนการเบิกจ่าย รายจ่ายภาพรวม และรายงานต่อคณะ กรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ	5	5	25 (สูงมาก)	-
ขาดความรู้เฉพาะด้านในการปฏิบัติงาน ตามกฎหมาย กฎระเบียบด้านกองทุนฯ ทำให้การปฏิบัติงาน ไม่มีประสิทธิภาพ ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ การดำเนินงานของกองทุนฯ	C1 การปฏิบัติงานตาม กฎหมาย กฎระเบียบและ แนวทางการปฏิบัติงานด้าน กองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพ เพียงพอ	มีการจัดอบรมเกี่ยวกับแนวปฏิบัติงาน กฎหมาย กฎระเบียบด้านกองทุนฯ ที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปีอย่างสม่ำเสมอ	3	3	9 (ปาน กลาง)	-

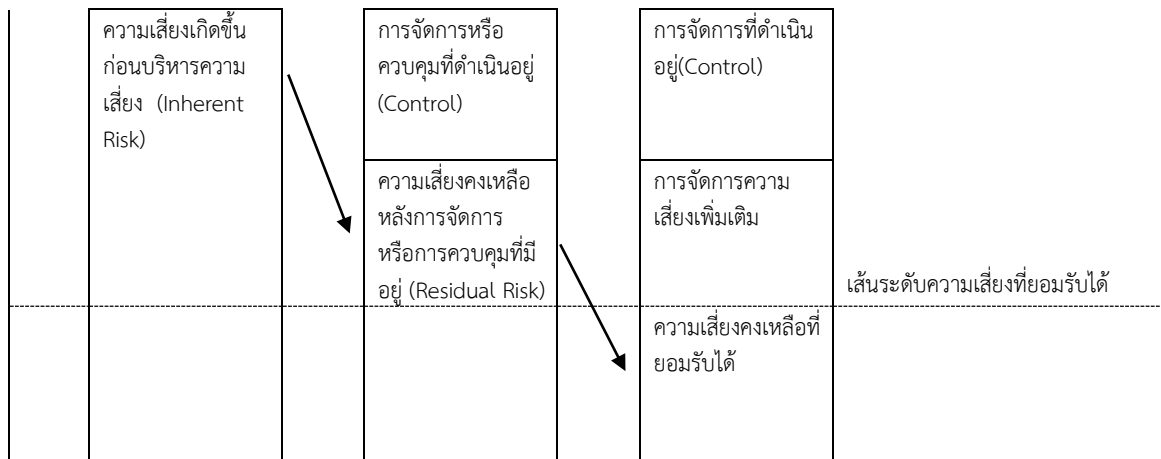
ตารางการสรุปปัจจัยเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านประจำปีบัญชี 2568

ความเสี่ยงเกี่ยวกับด้าน	ปัจจัยเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)	S1 การกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมาย
	S2 บุคลากรกองทุนฯ ขาดความเข้าใจและความชำนาญในการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการส่งผลให้การดำเนินงานล่าช้าไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)	O1 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด
	O2 เจ้าหน้าที่เรียกรับผลประโยชน์จากการปฏิบัติงาน
	O3 การเสนอให้เงินหรือสิ่งของมีค่าอื่นๆ เพื่อแลกกับการได้รับการบริการที่รวดเร็วยิ่งขึ้น
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk )	F1 การจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น
	F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)	C1 การปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพ

**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) ซึ่งใช้เป็นตัวชี้วัดสำคัญของความเสี่ยงนั้นว่าความเสี่ยงที่จะเกิดนั้นมีความรุนแรงอยู่ในระดับใด เพื่อจะนำมาจัดลำดับความสำคัญ โดยในการประเมินความเสี่ยง จะทำการประเมินระดับความเสี่ยงก่อนการบริหารจัดการความเสี่ยง และประเมินระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงหลังการควบคุม/การบริหารจัดการที่มีอยู่ ซึ่งหากความเสี่ยงยังคงสูงกว่าระดับที่ยอมรับได้ ก็จำเป็นจะต้องทำการบริหารจัดการเพิ่มเติม เพื่อให้ลดลงไปอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ดังแสดงในภาพ

**Inherent Risk VS Residual Risk**



ความเสี่ยงก่อน/หลังการบริหารจัดการความเสี่ยง

ตารางการเปรียบเทียบผลการประเมินปัจจัยเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ไตรมาส 2/2568 ณ กุมภาพันธ์ 2568			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2568			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2568 (วันที่ 30 กันยายน 2568)			การจัดลำดับ ความเสี่ยง
	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	
S1 การกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมาย	4	3	12 (สูงมาก)	3	3	9 (ปานกลาง)				ลำดับที่ 4
S2 บุคลากรกองทุนฯ ขาดความเข้าใจและความชำนาญในการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการ ส่งผลให้การดำเนินงานล่าช้า ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	4	3	12 (สูงมาก)	3	3	9 (ปานกลาง)				ลำดับที่ 5
O1 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	5	5	25 (สูงมาก)	3	3	9 (ปานกลาง)				ลำดับที่ 1
O2 เจ้าหน้าที่เรียกรับผลประโยชน์จากการปฏิบัติงาน	1	2	2 (ต่ำ)	1	2	2 (ต่ำ)				ลำดับที่ 7
O3 การเสนอให้เงินหรือสิ่งของมีค่าอื่นๆ เพื่อแลกกับการได้รับการบริการที่รวดเร็วขึ้น	1	2	2 (ต่ำ)	1	2	2 (ต่ำ)				ลำดับที่ 8
F1 การจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น	5	5	25 (สูงมาก)	3	3	9 (ปานกลาง)				ลำดับที่ 2
F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	5	5	25 (สูงมาก)	3	3	9 (ปานกลาง)				ลำดับที่ 3
C1 การปฏิบัติงานตามกฎหมาย ระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพการ	3	3	9 (ปานกลาง)	3	3	9 (ปานกลาง)				ลำดับที่ 6

## การประเมินโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยงระดับองค์กรของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประจำปีบัญชี 2568

ประเภทความเสี่ยง	โอกาส L	ผลกระทบ I	ระดับ ความ เสี่ยง	ระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับ ได้	การตอบสนองความเสี่ยง
<b>1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)</b>					
S1 การกำหนดกลยุทธ์และ แผนการดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ตาม เป้าหมาย	4	3	12 (สูง)	9 (ปานกลาง)	<b>การลด (Treat)</b> <b>กิจกรรมการกำกับดูแลการดำเนินงานโดยคณะกรรมการบริหาร กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน</b> 1. ทบทวนเป้าหมาย ปัญหาอุปสรรค และกำหนดกลยุทธ์เพื่อจัดทำ แผนปฏิบัติการกองทุนฯ ประจำปีบัญชี 2. ดำเนินการตามแผนปฏิบัติการประจำปีบัญชี 2568 อย่างเคร่งครัด 3. ดำเนินการใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ 4. รายงานผลการดำเนินงานต่อผู้บริหารกองทุนฯ และคณะกรรมการ บริหารกองทุนฯ ทราบเป็นรายเดือน รายไตรมาส หากผลการดำเนินการไม่เป็นไปตามเป้าหมายให้เร่งรัดดำเนินงานเพื่อให้ เป็นไปตามเป้าหมาย 5. สรุปผลดำเนินงานประจำปีบัญชี 2568 และรายงานต่อผู้บริหาร กองทุนฯ
S2 บุคลากรผู้ปฏิบัติงาน ด้านกองทุนฯ ขาดความเข้าใจ และความชำนาญในการจัดทำ แผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการ ส่งผลให้การดำเนินงานล่าช้าไม่ เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	4	3	12 (สูง)	9 (ปานกลาง)	<b>การลด (Treat)</b> <b>โครงการสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อทบทวนและจัดทำแผนปฏิบัติการ ระยะยาว ประจำปีบัญชี 2566 – 2570 (ฉบับทบทวน) และจัดทำ แผนปฏิบัติการ ประจำปีบัญชี 2569</b> 1. ประชุมชี้แจงมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบทำความเข้าใจ รายละเอียดของงาน กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ ขอบเขตงาน

ประเภทความเสี่ยง	โอกาส L	ผลกระทบ I	ระดับ ความ เสี่ยง	ระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับ ได้	การตอบสนองความเสี่ยง
					<p>และระยะเวลาในการดำเนินงาน เพื่อให้งานสำเร็จและบรรลุตามวัตถุประสงค์</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. ทบทวนเป้าหมายและรายงานผลการดำเนินงานต่อหัวหน้างานและผู้บริหารกองทุนฯ ทราบเป็นระยะๆ หรือรายงานให้ทราบเป็นรายไตรมาส</li> <li>3. ระบุปัญหาอุปสรรคที่มีต่อการทบทวนแผนยุทธศาสตร์ที่ไม่สามารถดำเนินการได้ตามระยะเวลาที่กำหนด</li> <li>4. ตรวจสอบและตั้งเงินงบประมาณสำหรับดำเนินการตามแผนงานที่วางไว้</li> <li>5. ประสานงานทางโทรศัพท์กับวิทยากร/สถานที่ในการจัดทบทวนแผนปฏิบัติการ ประจำปี เพื่อให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนด</li> <li>6. ขออนุมัติโครงการ/เร่งดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด</li> <li>7. ดำเนินการจัดทำ/ทบทวนแผนปฏิบัติการ ประจำปี</li> <li>8. สรุปผลโครงการการจัดทำ/ทบทวนแผนปฏิบัติการ ประจำปี</li> <li>9. นำร่างแผนปฏิบัติการเข้าเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อร่างแผนปฏิบัติการ ระยะยาว และร่างแผนปฏิบัติการ ประจำปีบัญชี</li> <li>10. จัดส่งแผนฯ ให้กรมบัญชีกลาง อย่างน้อย 30 วัน ก่อนเริ่มปีบัญชี 2569</li> </ol>

ประเภทความเสี่ยง	โอกาส L	ผลกระทบ I	ระดับ ความ เสี่ยง	ระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับ ได้	การตอบสนองความเสี่ยง
<b>2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)</b>					
01 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตาม เป้าหมายที่กำหนด	5	5	25 (สูงมาก)	9 (ปานกลาง)	<p><b>การลด (Treat)</b></p> <p><b>กิจกรรมการทบทวนและจัดทำแผนการปล่อยกู้เงินกองทุนเพื่อผู้รับงาน ไปทำที่บ้านประจำปีบัญชี 2568</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>จัดทำแผนการปล่อยกู้ โดยให้ สำนักงานจัดหางานจังหวัด (สจจ.)/ สำนักงานจัดหางานกรุงเทพมหานครพื้นที่ 1-10 (สจก. 1-10) สํารวจ ความต้องการของผู้รับงานไปทำที่บ้าน</li> <li>นำแผนการปล่อยกู้ไปเป็นฐานในการประกอบการขออนุมัติเงิน งบประมาณประจำปี</li> <li>ขออนุมัติประมาณการรายจ่ายประจำปีบัญชี 2568</li> <li>ดำเนินการปล่อยกู้ประจำปีบัญชี 2568</li> <li>เสนอร่างประกาศเพื่อลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้หรือค่าธรรมเนียมการใช้ วงเงิน เพื่อให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบ เพื่อใช้สนับสนุนกระตุ้นการปล่อยกู้เงินกองทุนฯ</li> <li>แจ้งเวียนและประชาสัมพันธ์ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุน เพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน เรื่อง กำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียม การใช้วงเงินเพื่อสร้างโอกาสในการประกอบอาชีพแก่ผู้รับงานไปทำที่บ้าน ตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ</li> <li>เร่งติดตามแผนการปล่อยกู้ (ประสานงานทางโทรศัพท์เพื่อให้ ดำเนินงานตามแผนการปล่อยกู้ประจำปีงบประมาณพ.ศ. 2568)</li> <li>แจ้งเวียนและประชาสัมพันธ์เร่งรัดการปล่อยกู้เงินกองทุนฯ ประจำปี งบประมาณ พ.ศ. 2568 (การลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้หรือค่าธรรมเนียม การใช้วงเงินเป็นร้อยละศูนย์ต่อปี)</li> </ol>

ประเภทความเสี่ยง	โอกาส L	ผลกระทบ I	ระดับ ความ เสี่ยง	ระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับ ได้	การตอบสนองความเสี่ยง
					9. รายงานแผน - ผลการปล่อยกู้ต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ ทุกไตรมาส 10. สรุปปัญหา/อุปสรรคและผลการดำเนินงานประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 เสนอต่อผู้บริหารกองทุนฯ
02 เจ้าหน้าที่เรียกรับผลประโยชน์ จากการปฏิบัติงาน	1	2	2 (ต่ำ)	2 (ต่ำ)	<p><b>การลด (Treat)</b> กิจกรรมสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริต จรรยาบรรณ และผลกระทบของการทุจริตให้กับเจ้าหน้าที่ ผู้ปฏิบัติงาน</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. แจ้งเวียนนโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการ จัดหางาน</li> <li>2. เผยแพร่ประชาสัมพันธ์นโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของ กรมการจัดหางานให้บุคลากรกองทุนฯ ทราบ</li> <li>3. ส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรมในการปฏิบัติงาน และควรมีมาตรการในการลงโทษเจ้าหน้าที่ที่กระทำผิด</li> <li>4. สร้างความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน และควรเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ การปฏิบัติงานให้ประชาชนทราบ</li> <li>5. กำหนดขั้นตอนและระยะเวลาการให้บริการที่ชัดเจน เพื่อลดการใช้ ดุลยพินิจส่วนบุคคลที่อาจนำไปสู่การเอื้อประโยชน์</li> <li>6. เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ เช่น ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสารที่ต้องใช้ และช่องทางการร้องเรียน ให้ประชาชนรับทราบ อย่างทั่วถึง</li> <li>7. กำหนดหลักปฏิบัติและจรรยาบรรณที่พนักงานต้องยึดถือ โดยเน้นย้ำ เรื่องความซื่อสัตย์สุจริต ความโปร่งใส และการไม่แสวงหาประโยชน์โดย มิชอบ</li> </ol>

ประเภทความเสี่ยง	โอกาส L	ผลกระทบ I	ระดับ ความ เสี่ยง	ระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับ ได้	การตอบสนองความเสี่ยง
O3 การเสนอให้เงินหรือสิ่งของมี ค่าอื่นๆ เพื่อแลกกับการได้รับการ บริการที่รวดเร็วขึ้น	1	2	2 (ต่ำ)	2 (ต่ำ)	<p><b>การลด (Treat)</b>  <b>กิจกรรมสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริต  จรรยาบรรณ และผลกระทบของการทุจริตให้กับเจ้าหน้าที่  ผู้ปฏิบัติงาน</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. แจ้งเวียนนโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการ  จัดหางาน</li> <li>2. เผยแพร่ประชาสัมพันธ์นโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของ  กรมการจัดหางานให้บุคลากรกองทุนฯ ทราบ</li> <li>3. สร้างความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน และควรเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ  การปฏิบัติงานให้ประชาชนทราบ</li> <li>4. กำหนดขั้นตอนและระยะเวลาการให้บริการที่ชัดเจน เพื่อลดการใช้  ดุลยพินิจส่วนบุคคลที่อาจนำไปสู่การเอื้อประโยชน์ต่อผู้รับบริการ</li> <li>5. เปิดเผยข้อมูลที่เป็นเกี่ยวกับการให้บริการ เช่น ขั้นตอน ระยะเวลา  เอกสารที่ต้องใช้ และช่องทางการร้องเรียน ให้ประชาชนรับทราบอย่าง  ทั่วถึง</li> <li>6. สร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริต จรรยาบรรณ  และผลกระทบของการทุจริตให้กับเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน</li> </ol>
<b>3. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk )</b>					
F1 การจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้ เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น	5	5	25 (สูงมาก)	9 (ปานกลาง)	<p><b>การลด (Treat)</b>  <b>กิจกรรมการเพิ่มประสิทธิภาพการจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ย</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. กองทุนฯ ดำเนินตั้งเป้าการจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยที่เรียก  เก็บตามกำหนดภายในวันที่ 30 กันยายน 2568</li> <li>2. กองทุนฯ ให้เจ้าหน้าที่ถือปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติในการ</li> </ol>

ประเภทความเสี่ยง	โอกาส L	ผลกระทบ I	ระดับ ความ เสี่ยง	ระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับ ได้	การตอบสนองความเสี่ยง
					<p>ดำเนินการแจ้งเตือนให้ผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ มาชำระหนี้ อย่างเคร่งครัด</p> <p>3. ส่วนกลางดำเนินการติดตามการจ่ายเงินผ่านระบบบริหารจัดการ ลูกหนี้กองทุนฯ และระบบชำระเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และจัดส่งข้อมูลหนี้ค้างชำระให้หน่วยปฏิบัติเร่งรัดติดตามการชำระเงินเป็นประจำทุกเดือน</p> <p>4. จนท.หน่วยปฏิบัติแจ้งเตือน/ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้ให้เป็นไปตาม ขั้นตอน การติดตามเร่งรัดหนี้และติดตามให้ลูกหนี้ค้างชำระมาชำระหนี้ โดยจัดส่งหนังสือเร่งรัดติดตาม</p> <p>5. นิติกรประสานงานทางโทรศัพท์เร่งรัดและติดตามให้เจ้าหน้าที่หน่วยปฏิบัติรายงานความคืบหน้าในการติดตามลูกหนี้ค้างลูกหนี้ /ลูกหนี้ สิ้นสุดสัญญา/ลูกหนี้ออกเลิกสัญญา/ลูกหนี้ดำเนินคดี/สืบททรัพย์ ให้มีการลงพื้นที่เพื่อติดตามหนี้และรับทราบปัญหา ให้คำปรึกษา คำแนะนำ ตลอดจนข้อเสนอแนะต่าง ๆ โดยให้บันทึกปากคำให้การของลูกหนี้ไว้ และให้จัดส่งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้กองส่งเสริมการมีงานทำ ภายในวันที่ 5 ของเดือน และนำข้อมูลรายงานให้คณะกรรมการบริหาร กองทุนฯทราบ</p> <p>6. จัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับ แนวปฏิบัติงานของกองทุนฯ และวิธีการคำนวณบัญชีของผู้กู้ยืมเงิน</p> <p>7. สรุปผลการอบรมสัมมนาให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้าน กองทุนฯ เกี่ยวกับแนวปฏิบัติงานของกองทุนฯ</p> <p>8. สรุปผลการปล่อยกู้เสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ เป็นรายไตรมาส</p> <p>9. นิติกรกองทุนฯ ให้คำปรึกษาในด้านกฎหมายเพื่อให้การติดตามหนี้ เป็นไปขั้นตอนและมีประสิทธิภาพ</p>

ประเภทความเสี่ยง	โอกาส L	ผลกระทบ I	ระดับ ความ เสี่ยง	ระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับ ได้	การตอบสนองความเสี่ยง
F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	5	5	25 (สูงมาก)	9 (ปานกลาง)	<p><b>การลด (Treat)</b>  <b>กิจกรรมการกำกับดูแลการดำเนินงานโดยคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>จัดทำคู่มือกระบวนการเบิกจ่ายที่แสดงถึงรายละเอียด ขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อสร้างมาตรฐานในการบริหารจัดการงานอย่างมีประสิทธิภาพ</li> <li>ถ่ายทอดมาตรการเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณและการใช้จ่ายภาครัฐ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568</li> <li>ดำเนินงานตามแผนการเบิกจ่ายฯ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568</li> <li>เร่งติดตามแผนการปล่อยกู้ (ประสานงานทางโทรศัพท์เพื่อให้ดำเนินงานตามแผนการปล่อยกู้ประจำปีงบประมาณพ.ศ. 2568)</li> <li>แจ้งเวียนและประชาสัมพันธ์ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน เรื่อง กำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมการใช้งเงินเพื่อสร้างโอกาสในการประกอบอาชีพแก่ผู้รับงานไปทำที่บ้าน ตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ</li> <li>ดำเนินการจัดประชุมให้เป็นไปตามกำหนดปฏิทินประชุมของคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เพื่อให้การเบิกจ่ายงบค่าดำเนินงาน (ค่าตอบแทน วัสดุและวัสดุ)</li> <li>ปรับโครงสร้างตำแหน่งนิติกร จากลูกจ้างชั่วคราวเป็น พนักงานกองทุนฯ และปรับอัตราเงินเดือน จาก 15,000 บาท เป็น 18,000 บาท เพื่อให้สอดคล้องตามมาตราปรับเงินเดือนของข้าราชการบรรจุใหม่</li> <li>รายงานผลให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ เป็นรายไตรมาส เพื่อให้มีการกำกับ ติดตาม การดำเนินงานตามแผนการเบิกจ่ายฯ</li> </ol>

ประเภทความเสี่ยง	โอกาส L	ผลกระทบ I	ระดับ ความ เสี่ยง	ระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับ ได้	การตอบสนองความเสี่ยง
<b>4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)</b>					
C1 การปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการ ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ไม่มี ประสิทธิภาพ	3	3	9 (ปาน กลาง)	9 (ปานกลาง)	<p><b>การลด (Treat)</b></p> <p>โครงการสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน ของเจ้าหน้าที่ด้านส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้านและด้านกองทุนเพื่อ ผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>จัดประชุมภายในกลุ่มงานกองทุนฯ เพื่อทบทวนและปรับปรุง ระเบียบ คำสั่ง แนวปฏิบัติงานและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องให้มีความ ทันสมัยและสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน</li> <li>เผยแพร่ระเบียบ/ประกาศ/คำสั่ง/รวมถึงคู่มือแนวปฏิบัติงานกองทุนฯ ที่เกี่ยวข้องทาง website กองทุนฯ</li> <li>จัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับ แนวปฏิบัติงานด้านกฎหมาย กฎระเบียบ</li> <li>ทดสอบวัดความรู้ก่อน - หลังการเข้าร่วมโครงการสัมมนาเชิง ปฏิบัติการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ฯ</li> <li>นิติกรประจำกองทุนฯ เป็นที่ปรึกษาด้านกฎหมายให้กับหน่วยปฏิบัติ ตรวจสอบสัญญาการกู้ยืมเงิน การติดตามเร่งรัดชำระหนี้ ลูกหนี้ค้าง ชำระ ลูกหนี้ถูกบอกเลิกสัญญา ลูกหนี้ที่ถูกดำเนินคดี หรือปฏิบัติงานด้านอื่นๆ ในทางกฎหมาย</li> <li>รายงานผลการดำเนินงานต่อผู้บริหารกองทุนฯ ทราบ</li> </ol>

## 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

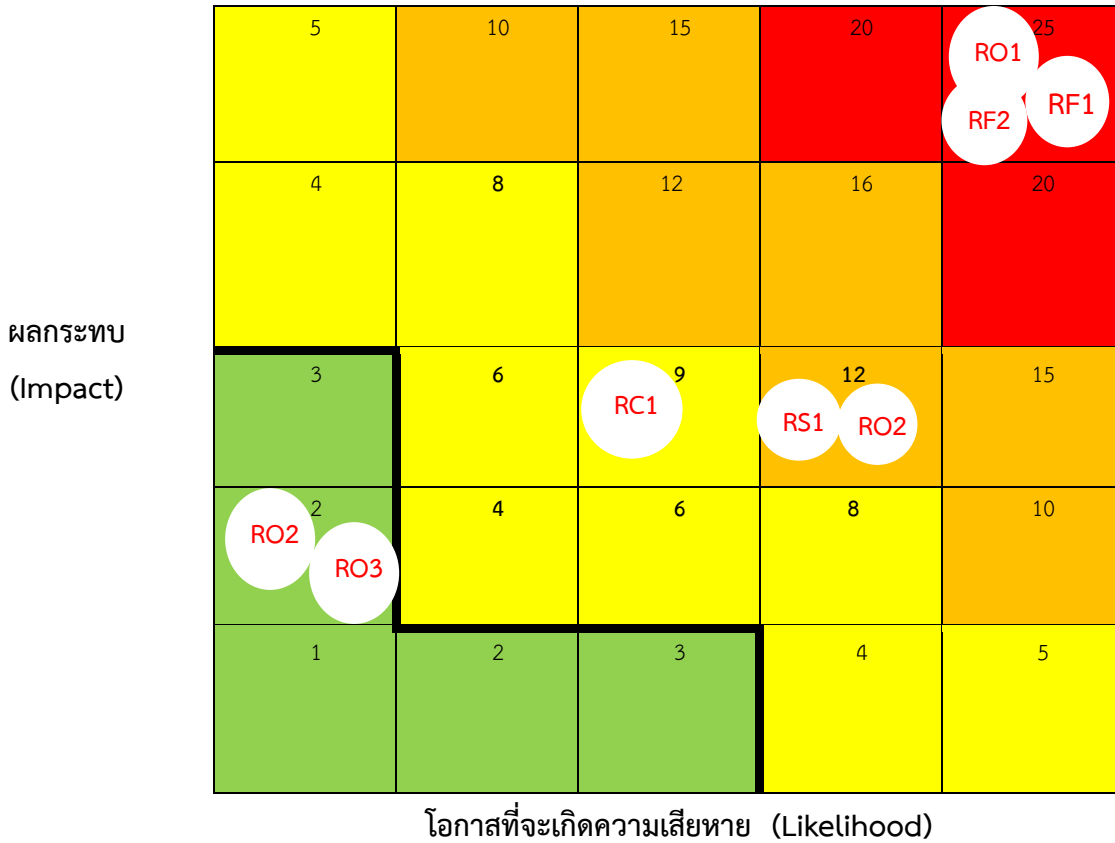
### ตารางแทนค่าระดับคะแนนความเสี่ยง

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 2568



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

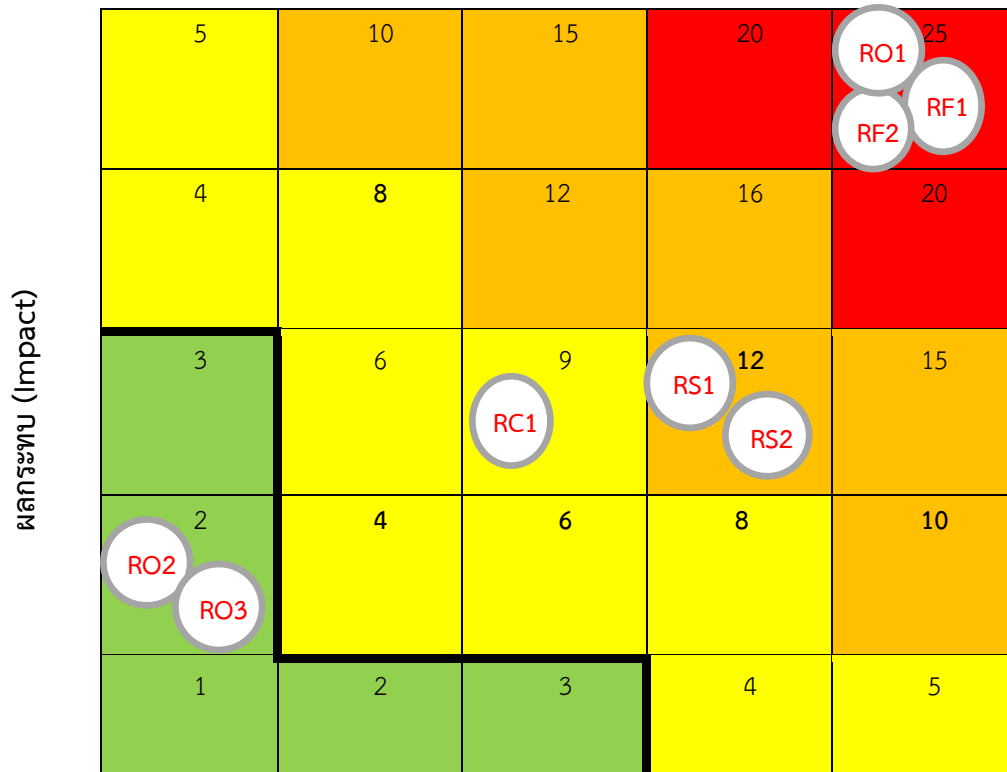
### การจัดลำดับความเสี่ยงของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้านประจำปีบัญชี 2568

ประเภทความเสี่ยง	โอกาส L	ผลกระทบ I	ระดับความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	จัดลำดับความเสี่ยง	การตอบสนองความเสี่ยง
<b>ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)</b>						
O1 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	5	5	25 (สูงมาก)	9 (ปานกลาง)	1	Treat ลด
<b>ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk )</b>						
F1 การจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น	5	5	25 (สูงมาก)	9 (ปานกลาง)	2	Treat ลด
F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	5	5	25 (สูงมาก)	9 (ปานกลาง)	3	Treat ลด
<b>ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)</b>						
S1 การกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมาย	4	3	12 (สูง)	9 (ปานกลาง)	4	Treat ลด
S2 บุคลากรกองทุนฯ ขาดความเข้าใจและความชำนาญในการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการ ส่งผลให้การดำเนินงานล่าช้าไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	4	3	12 (สูง)	9 (ปานกลาง)	5	Treat ลด
<b>ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk : C)</b>						
C1 การปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบและแนวทางการปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพ	3	3	9 (ปานกลาง)	9 (ปานกลาง)	6	Treat ลด
<b>ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)</b>						
O2 เจ้าหน้าที่เรียกรับผลประโยชน์จากการปฏิบัติงาน	1	2	2 (ต่ำ)	2 (ต่ำ)	7	Treat ลด
O3 การเสนอให้เงินหรือสิ่งของมีค่าอื่นๆ เพื่อแลกกับการได้รับการบริการที่รวดเร็วขึ้น	1	2	2 (ต่ำ)	2 (ต่ำ)	8	Treat ลด

กองทุนฯ ได้มีการเปรียบเทียบแผนภาพการบริหารจัดการความเสี่ยง ณ 31 ตุลาคม 2567 และเป้าหมาย ณ สิ้นปีบัญชี 2568 เพื่อให้เห็นภาพชัดเจนในการบริหารความเสี่ยงเสร็จสิ้นแล้ว ความเสี่ยงจะมีแนวโน้มลดลง รายละเอียดตามรูปด้านล่างนี้

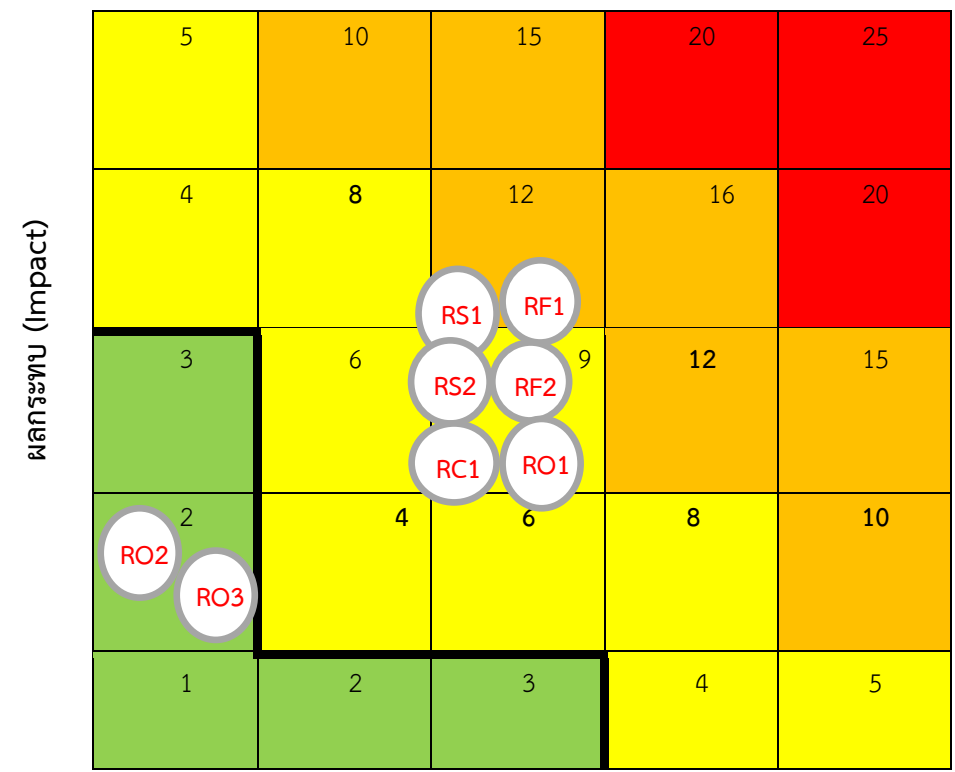
แผนภาพเปรียบเทียบแนวโน้มความเสี่ยง

ประเมิน ณ กุมภาพันธ์ 2568 (ไตรมาส 2)



โอกาสที่จะเกิดความเสียหาย (Likelihood)

เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2568 (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
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ(Operational Risk : O)							
(1) O1 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	Take (การยอมรับ)	1.จัดทำแผนการปล่อยกู้ โดยให้ สำนักงานจัดหางาน จังหวัด (สจจ.) /สำนักงานจัดหางานกรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1-9 (สจก. 1-9) สํารวจความต้องการของผู้รับงานไปทำที่บ้าน 2. ดำเนินงานตามแผนการปล่อยกู้ โดยไม่ได้ใช้นโยบายเร่งรัดจากมติคณะ กรรมการบริหารกองทุนฯ	ไม่มีค่าใช้จ่าย การดำเนินงาน	ไม่มีค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	ผู้รับงานไปทำที่บ้าน มีอาชีพมั่นคงและมีรายได้เพิ่มขึ้น	กองทุนมีผู้ใช้บริการ การกู้ยืมเงินกองทุนฯ ครบ 5,000,000 ภายในงบประมาณ พ.ศ. 2568	ข้อเสียการจัดส่งเอกสารล่าช้า ไม่ถูกต้อง ครบถ้วน ทำให้การยื่นเรื่องการขอกู้ล่าช้าไปด้วย
	Treat (การลด)	1.จัดทำแผนการปล่อยกู้ โดยให้ สำนักงานจัดหางาน จังหวัด (สจจ.) /สำนักงานจัดหางานกรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1-10 (สจก. 1-10) สํารวจความต้องการของผู้รับงานไปทำที่บ้าน 2. นำแผนการปล่อยกู้ไปเป็นฐานในการประกอบการขออนุมัติเงินงบประมาณ	ค่าจ้างบุคลากรตามงบประมาณ (ข้าราชการ) และค่าจ้างตามงบประมาณโครงการ (ลูกจ้าง/ลูกจ้างชั่วคราว)	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. เสนอร่างประกาศเพื่อลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้หรือค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินร้อยละ 0 ต่อปี 5. สรุปผลการดำเนินงาน					
	Terminate (การหลีกเลี่ยง)	1. กองทุนไม่ได้ดำเนินการปล่อยกู้ดำเนินเฉพาะโครงการส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน เช่น ฝึกอบรมให้ความรู้ที่จำเป็น การสร้างมูลค่าให้กับผลิตภัณฑ์ในด้านการรับงาน การจัดทำบัญชี การให้ความรู้เกี่ยวกับความรับผิดชอบสังคม และสิ่งแวดล้อมในการทำผลิตภัณฑ์ ต่าง ๆ	งบประมาณ พ.ศ. 2568 แผนงาน ยุทธศาสตร์การพัฒนา ศักยภาพคนตลอดช่วงชีวิต โครงการเตรียมความพร้อมแก่กำลังแรงงาน กิจกรรมส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน งบดำเนินงานหมวด ค่าตอบแทนใช้	จัดอบรม 60 หน่วย หน่วยละ 10,000 บาท เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท	ผู้เข้ารับการอบรมสามารถนำความรู้ไปพัฒนาต่อยอดและสร้างมูลค่าให้กับผลิตภัณฑ์	1. มีผู้เข้ารับการอบรมในโครงการส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน ไม่เกิน 10 คน /หน่วย เป้าหมาย 600 คน	

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
			สอยและวัสดุ รหัสกิจกรรม ย่อย 341 ส่งเสริมอาชีพ และรับงานไป ทำที่บ้าน				
	Transfer (การร่วม จัดการ )	<p>1.จัดจ้างลูกจ้างกองทุนฯ เพื่อให้ประชาสัมพันธ์และติดตามหนี้ให้ครอบคลุมทั่วประเทศ</p> <p>2. ดำเนินงานเชิงรุกโดยให้ลูกจ้างกองทุนฯ สํารวจความต้องการกู้ยืมเงินกองทุนฯ ทั่วประเทศ</p> <p>3. ให้ลูกจ้างกองทุนฯ ประชาสัมพันธ์ /เชิญชวนมาใช้บริการการกู้ยืมเงินกองทุนฯ</p> <p>4. วิเคราะห์สินเชื่อผู้ที่มาขอ กู้ยืมเงิน ภายใต้การกำกับดูแลของข้าราชการฝ่ายรับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>5. ให้ลูกจ้างกองทุนฯ จัดทำช่องทางการตลาดและประชาสัมพันธ์ทางการตลาดให้กับนายจ้างผู้ส่งงานรับงาน</p>	<p>งบประมาณ พ.ศ. 2568</p> <p>แผนงาน ยุทธศาสตร์การ พัฒนา ศักยภาพคน ตลอดช่วงชีวิต</p> <p>โครงการเตรียมความพร้อมแก่กำลังแรงงาน</p> <p>กิจกรรม ส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>งบดำเนินงาน หมวด</p>	<p>ลูกจ้างโครงการภายในระยะเวลา 1 ปี (15,000 บาท X 86 หน่วย X 12 เดือน=1,5480,000 บาท</p>	<p>1. ผู้รับงาน/กลุ่มผู้รับงานไปทำที่บ้านมีอาชีพมั่นคงและมีรายได้เพิ่มขึ้น มีศักยภาพในการชำระหนี้ ทำให้กองทุนฯ มีความมั่นคงและเติบโต</p> <p>2.ผู้รับงาน/กลุ่มผู้รับงานมาชำระหนี้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด</p>	<p>กองทุนฯ มีผู้ใช้บริการการกู้ยืมเงินกองทุนฯ ครบ 5,000,000 ภายในปีงบประมาณ 2568</p>	<p>ค่าใช้จ่ายสูงมาก กองทุนฯ ไม่มีงบประมาณเพียงพอในการจัดจ้างลูกจ้างกองทุนฯ</p>

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		ไปทำที่บ้าน เพื่อกระตุ้น ยอดขาย ทำให้มีการจ้างงานเพิ่มขึ้น สร้างรายได้ที่มั่นคงให้กับผู้รับงาน/กลุ่มผู้รับงาน เพื่อจะได้มีศักยภาพในการชำระหนี้	ค่าตอบแทนใช้สอยและวัสดุ รหัสกิจกรรมย่อย 341 ส่งเสริมอาชีพ และรับงานไปทำที่บ้าน				
<b>ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk :F )</b>							
(2) F1 การจัดเก็บรายได้เงินต้น และดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น	Take (การยอมรับ)	1.เผยแพร่คู่มือของกองทุนฯ ต่างๆ ผ่านเว็บไซต์กองทุนฯ 1. ให้เจ้าหน้าที่ศึกษาข้อมูลด้วยตนเองและปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติ 2. เจ้าหน้าที่หน่วยปฏิบัติสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลกับเจ้าหน้าที่ส่วนกลางได้	ไม่มีค่าใช้จ่าย การดำเนินงาน	ไม่มีค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	สามารถติดตามรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ร้อยละการจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย ประจำปีบัญชี 2568 ร้อยละ 100 1. ยอดที่ต้องจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย ประจำปีบัญชี 2568 เป็นจำนวน 4,671,041.50 บาท 2. ไตรมาส 2 สามารถจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย เป็นจำนวนเงิน 1,988,155.71 บาท คิดเป็นร้อยละ	1.การศึกษาด้วยตนเองสามารถจดจำได้ยาวนานกว่าที่รอรับการสอนแต่อย่างใด ซึ่งสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติงาน ทำให้เจ้าหน้าที่มีความรู้เพิ่มขึ้น 2..เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานหลายด้าน ทำให้ไม่มีเวลาศึกษาด้วยตนเอง

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
						42.56 (ข้อมูล ณ 28 ก.พ. 2568)	
	Treat (การลด)	<p>1. กองทุนฯ ให้เจ้าหน้าที่ถือปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติในการดำเนินการแจ้งเตือนให้ผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ มาชำระหนี้ อย่างเคร่งครัด</p> <p>2. จัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับแนวปฏิบัติงานของกองทุนฯ และวิธีการคำนวณบัญชีของผู้กู้ยืมเงิน</p> <p>3. ส่วนกลางมีการติดตามการจ่ายเงินผ่านระบบบริหารจัดการลูกหนี้กองทุนฯ และระบบชำระเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และจัดส่งข้อมูลหนี้ค้างชำระให้หน่วยปฏิบัติเร่งรัดติดตามการชำระเงินเป็นประจำทุกเดือน</p> <p>4. มีมติกรทคอยให้คำปรึกษาในด้านกฎหมายเพื่อให้การ</p>	<p>งบประมาณ พ.ศ. 2568</p> <p>แผนงาน ยุทธศาสตร์การ พัฒนา ศักยภาพคน ตลอดช่วงชีวิต</p> <p>โครงการเตรียมความพร้อมแก่กำลังแรงงาน</p> <p>ส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>งบดำเนินงาน</p> <p>หมวด ค่าตอบแทนใช้สอยและวัสดุ</p> <p>รหัสกิจกรรม</p>	<p>ค่าวิทยากรและค่าจัดฝึกอบรมโดยใช้ระบบออนไลน์ผ่านวีดิทัศน์ทางไกล (Video Conference)</p> <p>ด้วยระบบ Zoom</p> <p>จำนวน 20,000 บาท</p>	<p>1. เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ทราบถึงขั้นตอนในการติดตามหนี้ค้างชำระ</p> <p>2. ทราบวิธีการคำนวณบัญชีของ ผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p>	<p>- เป้าหมาย ผู้เข้ารับการอบรม จำนวน 90 คน</p> <p>มีความรู้หลังการอบรมร้อยละ 80</p>	<p>มีการจัดตั้งกลุ่ม line ใช้สำหรับในการติดต่อสื่อสารติดตามงานระหว่างเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ</p>

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		ติดตามหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ	ย้อย 341 ส่งเสริมอาชีพ และรับงานไป ทำที่บ้าน				
	<b>Terminate (การหลีกเลี่ยง)</b>	1. กองทุนฯ ไม่จัดการอบรมให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ 2. แจ้งเป็นหนังสือเวียน โดยให้เข้าไปโหลดคู่มือในการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ผ่านเว็บไซต์กองทุนฯ 3. ให้เจ้าหน้าที่ศึกษาข้อมูลด้วยตนเองและปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติ	ไม่มีค่าบริการ เนื่องจากใช้ดำเนินงานผ่านระบบออนไลน์	ไม่มีค่าบริการเนื่องจากใช้ดำเนินงานผ่านระบบออนไลน์	เจ้าหน้าที่สามารถเรียนรู้ด้วยตนเองและประยุกต์ใช้ในงานให้มีประสิทธิภาพได้	ร้อยละการจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยประจำปีบัญชี 2568 ร้อยละ 100  1. ยอดที่ต้องจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยประจำปีบัญชี 2568 เป็นจำนวน 4,671,041.50 บาท 2. ไตรมาส 2 สามารถจัดเก็บเป็นจำนวน 1,988,155.71 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.33 (ข้อมูล ณ 28 ก.พ. 2568)	ข้อเสีย เจ้าหน้าที่ที่ไม่มีพื้นฐานความรู้ในงานด้านการเงินการบัญชี จะไม่เข้าใจ ซึ่งอาจทำให้เกิดผลกระทบ/เสียหายได้

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
Transfer (การร่วมจัดการ )	จัดอบรมนอกสถานที่โดยวิทยากรจากภายนอก (จัดอบรม 2 วัน)	งบประมาณ พ.ศ. 2568 แผนงาน ยุทธศาสตร์การ พัฒนา ศักยภาพคน ตลอดช่วงชีวิต โครงการเตรียมความพร้อมแก่ กำลังแรงงาน กิจกรรม ส่งเสริมการรับ งานไปทำที่บ้าน งบดำเนินงาน หมวด ค่าตอบแทนใช้ สอยและวัสดุ รหัสกิจกรรม ย่อย 341 ส่งเสริมอาชีพ และรับงานไป	งบประมาณ พ.ศ. 2568 แผนงาน ยุทธศาสตร์การ พัฒนา ศักยภาพคน ตลอดช่วงชีวิต โครงการเตรียมความพร้อมแก่ กำลังแรงงาน กิจกรรม ส่งเสริมการรับ งานไปทำที่บ้าน งบดำเนินงาน หมวด ค่าตอบแทนใช้ สอยและวัสดุ รหัสกิจกรรม ย่อย 341 ส่งเสริมอาชีพ และรับงานไป	1. ค่าตอบแทนวิทยากร ภาครัฐ (ชมละ 600 บาท X 7 ชม. X 2 วัน = 8,400 บาท) 2. ค่าอาหาร/อาหารว่างและเครื่องดื่ม 104,000 บาท - ค่าอาหารว่างและ เครื่องดื่ม (90 คน X 80 บาท X 2 มื้อ X วัน = 32,000 ) 2. ค่าอาหารกลางวัน (90 คน X 400 บาท X 1 มื้อ X 2 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.)	1. เจ้าหน้าที่ ผู้ปฏิบัติงานด้าน กองทุนฯ ทราบ ถึงขั้นตอนในการ ติดตามหนี้ค้ำ ชำระ 2. ทราบวิธีการ คำนวณบัญชีของ ผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ เพื่อใช้ในการ ปฏิบัติงานได้ อย่างมี ประสิทธิภาพ	- เป้าหมาย ผู้เข้ารับการอบรม จำนวน 90 คน มีความรู้หลังการ อบรมร้อยละ 80	ข้อเสีย 1. วิทยากรจาก ภายนอกจะไม่ ทราบข้อมูลปัญหา/ อุปสรรคที่แท้จริง ภายใต้งาน 2. ต้องใช้ งบประมาณในการ ดำเนินงานเป็น จำนวนมาก

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
			ทำที่บ้าน	5. ค่าห้องพัก 1 คืน คีลละ 1,800 บาท จำนวน 45 ห้อง (1,800 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 คนละ 600 บ. (10 คน X 600 บาท = 6,000 บาท ) - ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าทางด่วน/ค่ารถ วิทยากร 1,000 บาท			

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
(3) F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่ปฏิบัติตามเป้าหมาย	Take (การยอมรับ)	1. กองทุนฯ ให้เจ้าหน้าที่ถือปฏิบัติเบิกจ่ายตามมติคณะรัฐมนตรีที่กำหนดตามแผนการเบิกจ่ายรายจ่ายภาพรวม และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	- สามารถเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติได้ ร้อยละ 100	1. สามารถเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ ประจำปีบัญชี 2568 จำนวน 5,725,192 บ. 2. ไตรมาสที่ 2 สามารถเบิกจ่ายเงินในภาพรวม จำนวน 1,970,482 บ. คิดเป็นร้อยละ 34.42	1. เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานหลายด้าน ทำให้ไม่มีเวลาศึกษาด้วยตนเอง 2. มีการจัดตั้งกลุ่ม line ใช้สำหรับในการติดต่อสื่อสารติดตามงานระหว่างเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ
	Treat (การลด)	1. จัดทำคู่มือกระบวนการเบิกจ่ายที่แสดงถึงรายละเอียดขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อสร้างมาตรฐานในการบริหารจัดการงานอย่างมีประสิทธิภาพ 2. ถ่ายทอดมาตรการเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณและการใช้จ่ายภาครัฐ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	- สามารถเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติได้ ร้อยละ 100	1. สามารถเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ ประจำปีบัญชี 2568 จำนวน 5,725,192 บ. 2. ไตรมาสที่ 2 สามารถเบิกจ่ายเงินในภาพรวม จำนวน 1,970,482 บ. คิดเป็นร้อยละ 34.42	

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		3. ดำเนินงานตามแผนการเบิกจ่ายฯ 4. ผู้บริหารกองทุนฯ มีการกำกับ ติดตาม การดำเนินงานตามแผนการเบิกจ่ายฯ 5. สรุปผลและรายงานผลการดำเนินงานตามแผนการเบิกจ่ายฯ ให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ					
	<b>Terminate (การหลีกเลี่ยง)</b>	1. กองทุนฯ ให้เจ้าหน้าที่ถือปฏิบัติเบิกจ่ายตามมติ คณะรัฐมนตรีที่กำหนดตามแผนการเบิกจ่ายรายจ่าย ภาพรวม และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ 2. กองทุนฯ ไม่จัดการอบรมด้านการเบิกจ่ายเงินให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ โดยให้เข้าไปโหลดคู่มือในการปฏิบัติงาน 3. ให้เจ้าหน้าที่ศึกษาข้อมูลด้วยตนเองและปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	- สามารถเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติได้ ร้อยละ 100	1. สามารถเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ ประจำปีบัญชี 2568 จำนวน 5,725,192 บ. 2. ไตรมาสที่ 2 สามารถเบิกจ่ายเงินในภาพรวม จำนวน 1,970,482 บ. คิดเป็นร้อยละ 34.42	

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
	Transfer (การร่วมจัดการ )	<p>1. บูรณาการร่วมกับกรมบัญชีกลางเพื่ออบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านการเบิกจ่ายเงินผ่านระบบ GFMS ผ่านระบบออนไลน์ และจัดทำคู่มือปฏิบัติงานและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์</p> <p>2. ผู้รับผิดชอบด้านการเบิกจ่ายเงินผ่านระบบ GFMS ศึกษาข้อมูลเพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน</p> <p>3. ผู้ปฏิบัติงานสามารถสอบถามข้อมูลกรณีพบปัญหาการเบิกจ่ายกับกรมบัญชีกลางได้</p>	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	- สามารถเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติได้ ร้อยละ 100	<p>1. สามารถเบิกจ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติประจำปีบัญชี 2568 จำนวน 5,725,192 บ.</p> <p>2. ไตรมาสที่ 2 สามารถเบิกจ่ายเงินในภาพรวมจำนวน 1,970,482 บ. คิดเป็นร้อยละ 34.42</p>	
<b>ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)</b>							
(4) S1 การกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมาย	Take (การยอมรับ)	<p>1. ประชุมชี้แจงมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบทำความเข้าใจรายละเอียดของงาน กำหนดเป้าหมายวัตถุประสงค์ ขอบเขตงาน และระยะเวลาในการดำเนินงาน เพื่อให้งานสำเร็จและบรรลุตามวัตถุประสงค์</p>	งบประมาณ พ.ศ. 2568 แผนงาน ยุทธศาสตร์การ พัฒนา ศักยภาพคน ตลอดช่วงชีวิต โครงการเตรียม	เชิญประชุมเพื่อสัมมนาเชิงปฏิบัติการทั้ง ส่วนกลางและส่วนภูมิภาค จำนวน 50 คน จำนวน 3 วัน - ค่าวิทยากรวิทยากร ภาคเอกชน ชม.ละ 3,000 บาท	มีแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อใช้ในการขับเคลื่อนงานของกองทุนฯ บรรลุเป้าหมาย มีประสิทธิภาพ และเกิดประโยชน์ต่อ	สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ให้กรมบัญชีกลางได้ ภายใน 30 วันก่อนเริ่มปีบัญชี 2569	ไม่มีการจัดทบทวนเป็นประจำทุกปี ทำให้แผนฯ ปฏิบัติการกองทุนฯ อาจไม่บรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		2. จัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อทบทวนและจัดทำแผนระยะยาว ทุกๆ 3-5 ปี	ความพร้อมแก่กำลังแรงงานกิจกรรมส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน งบดำเนินงานหมวดค่าตอบแทนใช้สอยและวัสดุรหัสกิจกรรมย่อย 341 ส่งเสริมอาชีพและรับงานไปทำที่บ้าน	( 3,000 บ. X 7 ชม.X 2 วัน = 42,000 บ.) ( 3,000 บ. X 6 ชม.X 1 วัน = 18,000 บ.) รวม 60,000 บาท - ค่าตอบแทนวิทยากรผู้ช่วย (ชม.ละ 1,500 บ.) (1,500 บ. X 7 ชม.X 2 วัน X 3 คน = 63,000 บ.) (1,500 บ. X 6 ชม.X 1 วัน X 3 คน = 27,000 บ ) รวม 90,000 บาท รวมค่าวิทยากรทั้งสิ้น 150,000 บาท - ค่าจัดทำเล่มแผนปฏิบัติการจำนวน 3 เล่ม เล่มละ 25,000 บ. รวม 75,000 บ. รวมค่าวิทยากรและค่าทำเล่ม จำนวน 150,000 บ.+75,000 บ. <b>= 225,000 บาท</b> - ค่าอาหาร 50 คน 3 วัน วันละ 500 บ.= 75,000 บ. - ค่าอาหารว่าง 2 มื้อ/	ผู้ให้บริการกองทุนฯ		

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
				วัน / 50 คน มีโต๊ะ 80 3 วัน.=24,000 บ. รวม 99,000 บาท - ค่าเอกสาร 100 บาท X 50 คน =5,000 บ. - ค่ากระเป๋า 180 บ. X 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 366,800 บ.			
	<b>Treat (การลด)</b>	1. ทบทวนเป้าหมาย ติดตาม การดำเนินงานอย่างใกล้ชิด และรายงานต่อผู้บังคับบัญชา ทราบเป็นระยะๆ เพื่อเป็นการ ติดตามผลการปฏิบัติงานให้ เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด 2. เร่งดำเนินการจัดทำ แผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมาย ที่กำหนด 3. ระบุปัญหาอุปสรรคที่มีต่อ การทบทวนแผนปฏิบัติการ กองทุนฯ ที่ไม่สามารถ	งบประมาณ พ.ศ. 2568 แผนงาน ยุทธศาสตร์การ พัฒนา ศักยภาพคน ตลอดช่วงชีวิต โครงการเตรียม ความพร้อมแก่ กำลังแรงงาน กิจกรรม	เชิญประชุมเพื่อสัมมนา เชิงปฏิบัติการทั้ง ส่วนกลางและส่วน ภูมิภาค จำนวน 50 คน จำนวน 3 วัน - ค่าวิทยากรวิทยากร ภาคเอกชน ชม.ละ 3,000 บาท ( 3,000 บ. X 7 ชม.X 2 วัน = 42,000 บ.) ( 3,000 บ. X 6 ชม.X 1 วัน = 18,000 บ.) รวม 60,000 บาท	มีแผนปฏิบัติการ กองทุนฯ เพื่อใช้ ในการขับเคลื่อน งานของกองทุนฯ บรรลุเป้าหมาย มีประสิทธิภาพ และเกิด ประโยชน์ต่อ ผู้ใช้บริการ กองทุนฯ	สามารถจัดส่ง แผนปฏิบัติการ กองทุนฯ ให้กรมบัญชีกลางได้ ภายใน 30 วันก่อน เริ่มปีบัญชี 2569	

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		ดำเนินการได้ตามระยะเวลาที่กำหนด 4. ทบทวนและจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ระยะยาว (3 -5 ปี) และแผนประจำปีบัญชี 2569 ตามแผนการดำเนินงาน 5. กองทุนฯ รายงานผลการปฏิบัติงานตามภารกิจของทุนหมุนเวียนและแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ประจำปี 2568 ต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เป็นรายไตรมาส เพื่อรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ	ส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน งบดำเนินงานหมวดค่าตอบแทนใช้สอยและวัสดุ รหัสกิจกรรมย่อย 341 ส่งเสริมอาชีพและรับงานไปทำที่บ้าน	- ค่าตอบแทนวิทยากรผู้ช่วย (ชม.ละ 1,500 บ.) (1,500 บ. X 7 ชม.X 2 วัน X 3 คน = 63,000 บ.) (1,500 บ. X 6 ชม.X 1 วัน X 3 คน = 27,000 บ.) รวม 90,000 บาท รวมค่าวิทยากรทั้งสิ้น 150,000 บาท - ค่าจัดทำเล่มแผนปฏิบัติการจำนวน 3 เล่ม เล่มละ 25,000 บ. รวม 75,000 บ. รวมค่าวิทยากรและค่าทำเล่ม จำนวน 150,000 บ.+75,000 บ. = 225,000 บาท - ค่าอาหาร 50 คน 3 วัน วันละ 500 บ.= 75,000 บ. - ค่าอาหารว่าง 2 มื้อ/วัน / 50 คน มื้อละ 80 3 วัน.=24,000 บ. รวม 99,000 บาท - ค่าเอกสาร 100 บาท			

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
				X 50 คน =5,000 บ. - ค่ากระเป๋า 180 บ. X 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 366,800 บ.			
	<b>Terminate</b> (การหลีกเลี่ยง)	จัดประชุมในรูปแบบออนไลน์ผ่านวีดีทัศน์ทางไกล (VDO Conference) ด้วยโปรแกรม ZOOM เพื่อรายงานผลการดำเนินงาน	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	มีแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อใช้ในการขับเคลื่อนงานของกองทุนฯ บรรลุเป้าหมาย มีประสิทธิภาพ และเกิดประโยชน์ต่อผู้ใช้บริการกองทุนฯ	สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ให้กรมบัญชีกลางได้ภายใน 30 วันก่อนเริ่มปีบัญชี 2569	เนื่องจากจัดในรูปแบบออนไลน์ ทำให้ไม่มีค่าใช้จ่าย ผู้เข้ารับการอบรม ไม่มีส่วนร่วมในการออกความคิดเห็น ทำให้การวิเคราะห์ข้อมูลที่เป็นปัจจัยภายใน ภายนอก ไม่ได้ข้อมูลที่ชัดเจน และไม่สะท้อนถึงบริบทของกองทุนฯ
	<b>Transfer</b> (การร่วมจัดการ)	จัดจ้างวิทยากรเพื่อจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ประจำปี โดยให้วิทยากรเป็นผู้จัดทำเล่มแผนปฏิบัติการ	งบประมาณ พ.ศ. 2568 แผนงาน ยุทธศาสตร์การ	เชิญประชุมเพื่อสัมมนาเชิงปฏิบัติการทั้งส่วนกลางและส่วนภูมิภาค จำนวน 50 คน	มีแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อใช้ในการขับเคลื่อนงานของกองทุนฯ	สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ให้กรมบัญชีกลางได้	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานราคาสูงกว่าที่กองทุนฯ ร่วมจัดประชุม

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ด้วยตนเอง	พัฒนา ศักยภาพคน ตลอดช่วงชีวิต โครงการเตรียมความพร้อมแก่กำลังแรงงาน กิจกรรม ส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน งบดำเนินงาน หมวด ค่าตอบแทนใช้สอยและวัสดุ รหัสกิจกรรมย่อย 341 ส่งเสริมอาชีพ และรับงานไปทำที่บ้าน	จำนวน 3 วัน - ค่าวิทยากรวิทยากรภาคเอกชน ชม.ละ 3,000 บาท ( 3,000 บ. X 7 ชม.X 2 วัน = 42,000 บ.) ( 3,000 บ. X 6 ชม.X 1 วัน = 18,000 บ.) รวม 60,000 บาท  - ค่าตอบแทนวิทยากรผู้ช่วย (ชม.ละ 1,500 บ.) (1,500 บ. X 7 ชม.X 2 วัน X 3 คน = 63,000 บ.) (1,500 บ. X 6 ชม.X 1 วัน X 3 คน = 27,000 บ.) รวม 90,000 บาท รวมค่าวิทยากรทั้งสิ้น 150,000 บาท  - ค่าจัดทำเล่มแผนปฏิบัติการ จำนวน 3 เล่ม เล่มละ 25,000 บ. รวม 75,000 บ. รวมค่าวิทยากรและค่าทำเล่ม จำนวน	บรรลุเป้าหมาย มีประสิทธิภาพ และเกิดประโยชน์ต่อผู้ใช้บริการกองทุนฯ	ภายใน 30 วันก่อนเริ่มปีบัญชี 2568	และจัดทำเล่มรายงานแผนปฏิบัติการด้วยตนเอง

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
				150,000 บ.+75,000 บ. = 225,000 บาท - ค่าอาหาร 50 คน 3 วัน วันละ 500 บ.= 75,000 บ. - ค่าอาหารว่าง 2 มื้อ/ วัน / 50 คน มื้อละ 80 3 วัน.=24,000 บ. รวม 99,000 บาท - ค่าเอกสาร 100 บาท X 50 คน =5,000 บ. - ค่ากระเป๋า 180 บ. X 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 366,800 บ.			
(5) S2 บุคลากรกองทุนฯ ขาดความเข้าใจและความชำนาญในการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการส่งผลให้การดำเนินงานล่าช้าไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	Take (การยอมรับ)	1. ประชุมชี้แจงมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบทำ ความเข้าใจรายละเอียดของงาน กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ ขอบเขตงาน และระยะเวลาในการดำเนินงาน เพื่อให้งานสำเร็จ และบรรลุตามวัตถุประสงค์	งบประมาณ พ.ศ. 2568 แผนงาน ยุทธศาสตร์การ พัฒนา ศักยภาพคน ตลอดช่วงชีวิต โครงการเตรียม	ค่าอาหารว่างในการจัด ประชุมไตรมาสละ 1 ครั้ง 50 บาท X 10 คน = 500 บ. (500 บาท X 4 ไตรมาส = 2,000 บาท)	บุคลากรกองทุนฯ มีความรู้ความ เข้าใจในการ จัดทำแผน กลยุทธ์และ แผนปฏิบัติการ เพื่อใช้ในการ ปฏิบัติงาน	บุคลากรกองทุนฯ อย่างน้อย 80% สามารถเขียนแผน กลยุทธ์/ปฏิบัติการ ได้อย่างมี ประสิทธิภาพ	การจัดส่ง แผนปฏิบัติการอาจ ล่าช้าเนื่องจากต้อง อาศัยความเข้าใจ ในการจัดทำ

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		<p>1. อายอมให้การดำเนินงานจัดส่งแผนปฏิบัติการฯ ล่าช้าในช่วง 1-2 ปีแรก</p> <p>2. จัดตั้งคณะทำงานเพื่อจัดทำแผนปฏิบัติการในการติดตาม ประเมินผล และสรุปข้อมูลเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการฯ ทราบเป็นรายไตรมาส</p> <p>3. เสนอแผนเพื่อพิจารณาในการวางแผนพัฒนารายบุคคล (IDP) ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน เช่น การสร้างแผนกลยุทธ์สู่การบริหารงานเชิงปฏิบัติ, การวางแผนเชิงกลยุทธ์</p>	<p>ความพร้อมแก่กำลังแรงงานกิจกรรม</p> <p>ส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>งบดำเนินงานหมวด</p> <p>ค่าตอบแทนใช้สอยและวัสดุ</p> <p>รหัสกิจกรรมย่อย 341</p> <p>ส่งเสริมอาชีพและรับงานไปทำที่บ้าน</p>		<p>กองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p>		
	Treat (การลด)	<p>1. ประชุมชี้แจงมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบทำความเข้าใจรายละเอียดของงาน กำหนดเป้าหมายวัตถุประสงค์ ขอบเขตงาน และระยะเวลาในการดำเนินงาน เพื่อให้งานสำเร็จและบรรลุตามวัตถุประสงค์</p>	<p>งบประมาณ พ.ศ. 2568</p> <p>แผนงาน ยุทธศาสตร์การ พัฒนา ศักยภาพคนตลอดช่วงชีวิต</p> <p>โครงการเตรียม</p>	<p>เชิญประชุมเพื่อสัมมนาเชิงปฏิบัติการทั้งส่วนกลางและส่วนภูมิภาค จำนวน 50 คน จำนวน 3 วัน</p> <p>- ค่าวิทยากรวิทยากรภาคเอกชน ชม.ละ 3,000 บาท</p>	<p>บุคลากรกองทุนฯ มีความรู้ความเข้าใจในการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการ</p> <p>เพื่อใช้ในการ</p>	<p>บุคลากรกองทุนฯ สามารถจัดทำแผนปฏิบัติการระยะยาว และแผนปฏิบัติการประจำปีบัญชีที่ครอบคลุมจำนวน 3 แผน</p>	

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		<p>2. ทบทวนเป้าหมายและรายงานผลการดำเนินงานต่อหัวหน้างานและผู้บริหาร กองทุนฯ ทราบเป็นระยะๆ หรือรายงานให้ทราบ เป็นรายไตรมาส</p> <p>3. ระบุปัญหาอุปสรรคที่มีต่อการทบทวนแผนยุทธศาสตร์ที่ไม่สามารถดำเนินการได้ตามระยะเวลาที่กำหนด</p> <p>4. ตรวจสอบและตั้งเงินงบประมาณสำหรับดำเนินการตามแผนงานที่วางไว้</p> <p>5. ประสานงานทางโทรศัพท์กับวิทยากร/สถานที่ในการจัดทบทวนแผนปฏิบัติการประจำปี เพื่อให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนด</p> <p>6. ขออนุมัติโครงการ/เร่งดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด</p> <p>7. ดำเนินการจัดทำ/ทบทวนแผนปฏิบัติการ ประจำปี</p> <p>8. สรุปผลโครงการการจัดทำ/ทบทวนแผนปฏิบัติการ</p>	<p>ความพร้อมแก่กำลังแรงงาน กิจกรรม ส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน งบดำเนินงาน หมวด ค่าตอบแทนใช้สอยและวัสดุ รหัสกิจกรรม ย่อย 341 ส่งเสริมอาชีพ และรับงานไปทำที่บ้าน</p>	<p>( 3,000 บ. X 7 ชม.X 2 วัน = 42,000 บ.)</p> <p>( 3,000 บ. X 6 ชม.X 1 วัน = 18,000 บ.)</p> <p>รวม 60,000 บาท</p> <p>- ค่าตอบแทนวิทยากร ผู้ช่วย (ชม.ละ 1,500 บ.) (1,500 บ. X 7 ชม.X 2 วัน X 3 คน = 63,000 บ.)</p> <p>(1,500 บ. X 6 ชม.X 1 วัน X 3 คน = 27,000 บ.)</p> <p>รวม 90,000 บาท</p> <p>รวมค่าวิทยากรทั้งสิ้น 150,000 บาท</p> <p>- ค่าจัดทำเล่มแผนปฏิบัติการ จำนวน 3 เล่ม เล่มละ 25,000 บ.</p> <p>รวม 75,000 บ.</p> <p>รวมค่าวิทยากร และค่าทำเล่ม จำนวน 150,000 บ.+75,000 บ. = 225,000 บาท</p> <p>- ค่าอาหาร 50 คน 3 วัน วันละ 500 บ. = 75,000 บ.</p>	<p>ปฏิบัติงาน กองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p>	<p>ได้แก่</p> <p>1) แผนปฏิบัติการ กองทุนฯ</p> <p>2) แผนด้านดิจิทัล</p> <p>3) แผนด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล</p>	

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		<p>ประจำปี</p> <p>9. นำร่างแผนปฏิบัติการเข้า เสนอต่อที่ประชุม คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ ต่อร่างแผนปฏิบัติการ ระยะ ยาว และร่างแผนปฏิบัติการ ประจำปีบัญชี</p> <p>10. จัดส่งแผนฯ ให้ กรมบัญชีกลาง อย่างน้อย 30 วัน ก่อนเริ่มปีบัญชี 2569</p>		<p>- ค่าอาหารว่าง 2 มื้อ/ วัน / 50 คน มื้อละ 80 3 วัน.=24,000 บ. รวม 99,000 บาท</p> <p>- ค่าเอกสาร 100 บาท X 50 คน =5,000 บ.</p> <p>- ค่ากระเป๋า 180 บ. X 50 คน = 9,000 บ.</p> <p>ค่าเช่าที่พัก จำนวน 8 ห้อง (16 คน จากต่างจังหวัด) (8 ห้อง X 1,800 บาท X 2 คืน) = 28,800 บ. รวมทั้งหมด 366,800 บ.</p>			
	<b>Terminate (การหลีกเลี่ยง )</b>	<p>1. ดำเนินการโดยใช้วิทยากร จากภายนอกจัดทำแผนปฏิบัติ การ และแผนปฏิบัติการ ประจำปีกองทุนฯ</p> <p>2. นำร่างแผนปฏิบัติการเข้า เสนอต่อที่ประชุม คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ</p> <p>3. จัดส่งแผนฯ ให้กรมบัญชีกลาง อย่างน้อย 30 วัน ก่อนเริ่ม ปีบัญชี 2569</p>	<p>งบประมาณ พ.ศ. 2568 แผนงาน ยุทธศาสตร์การ พัฒนา ศักยภาพคน ตลอดช่วงชีวิต โครงการเตรียม ความพร้อมแก่ กำลังแรงงาน กิจกรรม ส่งเสริมการรับ งานไปทำที่บ้าน</p>	<p>- ค่าวิทยากรวิทยากร ภาคเอกชน ชม.ละ 3,000 บาท ( 3,000 บ. X 7 ชม.X 2 วัน = 42,000 บ.) ( 3,000 บ. X 6 ชม.X 1 วัน = 18,000 บ.) รวม 60,000 บาท</p> <p>- ค่าตอบแทนวิทยากร ผู้ช่วย (ชม.ละ 1,500 บ.) (1,500 บ. X 7 ชม.X 2 วัน X 3 คน = 63,000 บ.) (1,500 บ. X 6 ชม.X 1 วัน</p>	<p>บุคลากรกองทุนฯ มีความรู้ความ เข้าใจในการ จัดทำแผน กลยุทธ์และ แผนปฏิบัติการ เพื่อใช้ในการ ปฏิบัติงาน กองทุนฯ ได้อย่าง มีประสิทธิภาพ</p>	<p>บุคลากรกองทุนฯ สามารถจัดทำ แผนปฏิบัติการ ระยะยาว และ แผนปฏิบัติการ ประจำปีบัญชี ที่ครอบคลุม จำนวน 3 แผน ได้แก่</p> <p>1) แผนปฏิบัติการ กองทุนฯ 2) แผนด้านดิจิทัล 3) แผนด้านการ</p>	<p>แผนปฏิบัติการ ที่จัดทำอาจขาดการ มีส่วนร่วม และไม่ สะท้อนถึงบริบทที่ แท้จริงของกองทุนฯ และจะต้องใช้ วิทยากรจาก ภายนอกโดยที่ ผู้ปฏิบัติงานอาจยังไม่ เข้าใจถึง กระบวนการในการ ดำเนินงาน</p>

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
			งบดำเนินงาน หมวด ค่าตอบแทนใช้ สอยและวัสดุ รหัสกิจกรรม ย่อย 341 ส่งเสริมอาชีพ และรับงาน ไปทำที่บ้าน	X 3 คน = 27,000 บ.) รวม 90,000 บาท รวม 150,000 บาท - ค่าจัดทำเล่ม แผนปฏิบัติการ จำนวน 3 เล่ม เล่มละ 25,000 บาท <b>รวม 75,000 บาท</b> รวมค่าวิทยากร และค่าทำเล่ม จำนวน 150,000 บ.+75,000 บาท <b>รวมทั้งสิ้น 225,000 บ.</b> - ค่าอาหาร 10 คน 3 วัน วันละ 500บ.= 12,150บ. - ค่าอาหารว่าง 2 มื้อ/ วัน / 10 คน มื้อละ 80 3 วัน.= 4,800 บาท - ค่าเอกสาร 100 บาท X 10 คน =1,000 บาท - ค่ากระเป๋าใส่เอกสาร 180 บาท X 10 คน = รวม 1,800 บาท ค่าเช่าที่พัก จำนวน 5 ห้อง จำนวน 10 คน ( 5 ห้อง X 1,800 บาท X 2 คืน) = 18,000 บ.		บริหารทรัพยากร บุคคล	

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
				รวมทั้งหมด 262,750 บ.			
	Transfer (การร่วมจัดการ )	<p>1. จัดตั้งคณะทำงานด้านแผนปฏิบัติการกองทุนฯ</p> <p>2. ใช้กระบวนการระดมความคิด โดยมีผู้เชี่ยวชาญเป็นที่ปรึกษาและผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มของกองทุนฯ ได้ร่วมแสดงความคิดเห็น</p> <p>3. มอบหมายงานที่เกี่ยวข้องในการจัดทำแผนกลยุทธ์ ซึ่งจะทำได้รับประสบการณ์ที่สำคัญในการเรียนรู้และเข้าใจกลยุทธ์ในสภาพแวดล้อมจริง</p> <p>2. ได้รับการสนับสนุนจากผู้บริหารหรือผู้มีประสบการณ์ให้คำแนะนำและชี้แนะแนวทางในการจัดทำแผนกลยุทธ์</p> <p>3. เข้ารับการฝึกอบรมในรูปแบบต่างๆ เช่น การสัมมนา, การอบรมภายใน, หรือการฝึกฝนแบบมีการปฏิบัติจริง</p> <p>4. การใช้เครื่องมือและเทคนิค</p>	<p>งบประมาณ พ.ศ. 2568</p> <p>แผนงาน ยุทธศาสตร์การพัฒนา ศักยภาพคนตลอดช่วงชีวิต</p> <p>โครงการเตรียมความพร้อมแก่กำลังแรงงาน กิจกรรม ส่งเสริมการรับงานไปทำที่บ้าน</p> <p>งบดำเนินงาน หมวด ค่าตอบแทนใช้สอยและวัสดุ</p> <p>รหัสดิจิทัล ย่อย 341</p> <p>ส่งเสริมอาชีพ และรับงานไปทำที่บ้าน</p>	<p>ค่าอาหาร,อาหารว่างในการจัดประชุม คณะทำงานด้านแผนปฏิบัติการ</p> <p>- ค่าอาหาร 10 คน 3 วัน วันละ 500 บ. = 12,150 บ.</p> <p>- ค่าอาหารว่าง 2 มื้อ/วัน / 10 คน มื้อละ 80 3 วัน. = 4,800 บ</p> <p><b>รวม 16,950 บาท</b></p> <p>- ค่าวิทยากรวิทยากรภาคเอกชน ชม.ละ 3,000 บาท</p> <p>( 3,000 บ. X 7 ชม.X 2 วัน = 42,000 บ.)</p> <p>( 3,000 บ. X 6 ชม.X 1 วัน = 18,000 บ.)</p> <p><b>รวม 60,000 บาท</b></p> <p>- ค่าจัดทำเล่มแผนปฏิบัติการ จำนวน 3 เล่ม</p> <p>เล่มละ 25,000 บ.</p> <p><b>รวม 75,000 บาท</b></p> <p>- ค่าเข้ารับการฝึกอบรม</p>	<p>บุคลากรกองทุนฯ มีความรู้ความเข้าใจในการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการ เพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน กองทุนฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p>	<p>บุคลากรกองทุนฯ อย่างน้อย 80% สามารถเขียนแผนกลยุทธ์/ปฏิบัติการ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p>	<p>1. ขาดคณะทำงานที่เป็นบุคลากรผู้เชี่ยวชาญในการจัดทำแผนปฏิบัติการ</p> <p>2. ต้องใช้ระยะเวลาในการทำความเข้าใจถึงกระบวนการต่าง ๆ ในการจัดทำแผนปฏิบัติการ ซึ่งส่งผลให้การจัดส่งแผนปฏิบัติการอาจล่าช้ากว่ากำหนด</p> <p>2. ต้องใช้ทรัพยากรด้านงบประมาณที่มากกว่าปกติ เนื่องจากต้องมีการจัดประชุมผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ และจะต้องจัดส่งบุคลากรของกองทุนฯ จำนวน 7</p>

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		<p>ต่าง ๆ ในการวิเคราะห์และวางแผน เช่น SWOT Analysis, PEST Analysis, การวิเคราะห์การแข่งขัน (Competitor Analysis)</p> <p>5. ติดตามผลและการประเมินผลหลังจากการจัดทำแผนกลยุทธ์ และประเมินความสำเร็จของการจัดทำแผน เพื่อให้บุคลากรได้เรียนรู้จากผลลัพธ์ทั้งในแง่ของความสำเร็จและความล้มเหลว ซึ่งจะช่วยพัฒนาความชำนาญในการจัดทำแผนกลยุทธ์ในครั้งต่อไป</p> <p>6. จัดทำคู่มือการจัดการความรู้ (KM) หรือแนวทางการดำเนินงานด้านการจัดทำกลยุทธ์หรือแผนปฏิบัติการ กองทุนฯ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดทำแผนปฏิบัติการ</p>		<p>ด้านการจัดทำแผนปฏิบัติการ จำนวน 1 หลักสูตร หลักสูตรละ 6,900 บาท (หลักสูตร การวางแผนและการจัดการเชิงกลยุทธ์ (Strategic Planning and Management) ของสถาบันเสริมศึกษาและทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ผู้เข้ารับการอบรม จำนวน 7 คน อบรมจำนวน 2 วัน (6,900 บาท X 7 คน = 48,300 บาท)</p> <p><b>รวม 48,300 บาท</b></p> <p><b>รวมทั้งสิ้น 200,250 บาท</b></p>			คน เข้าร่วมอบรม

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk : C)							
(6) C1 การปฏิบัติงานตาม กฎหมาย กฎ ระเบียบ และ แนวทางการปฏิบัติงานด้าน กองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพ	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 อบรมจากผู้ที่ มีความรู้ด้าน กฎหมายโดยตรง และถ่ายทอดให้เป็น ภาษาที่เข้าใจง่าย
	Treat (การลด)	1. กองทุนฯ มีการเผยแพร่ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง รวมถึงคู่มือแนวปฏิบัติงาน กองทุนฯ ให้ผู้ปฏิบัติงานทราบ อย่างทั่วถึง โดยมีการเผยแพร่ ทาง website 2. จัดอบรมโดยใช้วิทยากร จากกองทุนฯ เป็นผู้บรรยาย	งบประมาณ พ.ศ. 2568 แผนงาน ยุทธศาสตร์การ พัฒนา ศักยภาพคน ตลอดช่วงชีวิต โครงการเตรียม	ค่าสมนาคุณวิทยากร (ภาครัฐ) - บุคลากรภาครัฐ (3 ชม x 600 บาท = 1,800 บ. - บุคลากรของรัฐที่มีความ รู้ ความสามารถ และประสบการณ์เป็น พิเศษ (2 ชม. x 2,000	เจ้าหน้าที่มีความ เข้าใจใน ข้อกฎหมาย สามารถ ปฏิบัติงาน ได้มีประสิทธิภาพ มีความถูกต้อง แม่นยำ ลดความ	- เป้าหมาย ผู้เข้ารับการอบรม จำนวน 90 คน มีความรู้หลังการ อบรมร้อยละ 80	มีการจัดตั้งกลุ่ม line ใช้สำหรับใน การติดต่อสื่อสาร ระหว่างเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติงานด้าน กองทุนฯ และสร้าง ช่องทางอื่นๆ ใน การติดต่อเพื่อ

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		ให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับแนวปฏิบัติงานด้าน กฎหมาย กฎระเบียบ ได้ ตั้งเป้าหมาย มีความรู้เพิ่มขึ้นหลังจากเข้า รับการอบรมร้อยละ 80 3. มีนิติกรประจำกองทุนฯ เพื่อเป็นที่ปรึกษา ด้านกฎหมายให้กับหน่วย ปฏิบัติ ตรวจสอบสัญญาการ กู้ยืมเงิน หรือปฏิบัติงานด้าน อื่นๆ ในทางกฎหมาย	ความพร้อมแก่ กำลังแรงงาน กิจกรรม ส่งเสริมการรับ งานไปทำที่บ้าน งบดำเนินงาน หมวด ค่าตอบแทนใช้ สอยและวัสดุ รหัสกิจกรรม ย่อย 341 ส่งเสริมอาชีพ และรับงานไป ทำที่บ้าน	บ. = 4,000 บ. - ค่าอาหารว่างและ เครื่องดื่ม (4 มื้อ x 50 บ. x 20 คน) - ค่าอาหารกลางวัน (2 มื้อ x 150 บาท x 20 คน = 6,000 บาท) - ค่าเอกสาร ประกอบการอบรม (20 ชุด x 180 บ.) = 3,600 บ. - ค่าพาหนะวิทยากร (1 คน x 1,000 บาท) อบรมห้องตรีเทพ ชั้น 14 กรมการจัดหางาน	เสียหายที่จะเกิด ขึ้นกับกองทุนฯ เช่น หนี้ที่ หมดอายุความ ซึ่งจะก่อให้เกิด หนี้สงสัยจะสูญ ได้ในอนาคต		ประชาสัมพันธ์ ข่าวสารของกองทุนฯ เช่น Website
	<b>Terminate (การหลีกเลี่ยง)</b>	1. กองทุนฯ ไม่จัดการอบรม ให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ด้านกองทุนฯ 2. แจ้งเป็นหนังสือเวียน โดยให้เข้าไปโหลดคู่มือในการ ปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ผ่าน ห้องสมุดกรมการ จัดหางาน 3. ให้เจ้าหน้าที่ศึกษาข้อมูล ด้วยตนเองและปฏิบัติตาม คู่มือการปฏิบัติ	ไม่มีค่าใช้จ่าย ในการ ดำเนินการ เนื่องจาก ไม่จัดการอบรม ให้เจ้าหน้าที่ ผู้ปฏิบัติงาน	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินการ เนื่องจาก ไม่จัดการอบรมให้ เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน	เจ้าหน้าที่มีความ เข้าใจในข้อ กฎหมาย สามารถ ปฏิบัติงานได้มี ประสิทธิภาพ มีความถูกต้อง แม่นยำ ลดความ เสียหายที่จะเกิด ขึ้นกับกองทุนฯ	- เป้าหมาย ผู้เข้ารับการอบรม จำนวน 90 คน มีความรู้หลังการ อบรมร้อยละ 80	ข้อเสีย หาก ข้อกฎหมาย มีความ ซับซ้อนจะทำให้ ตีความผิดพลาด หรือคลาดเคลื่อนได้ ดังนั้น ควรมีการ อบรมจากผู้ที่ มีความรู้ความ เชี่ยวชาญ ด้านกฎหมาย

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
					เช่น หนี้ที่ หมดอายุความ ซึ่งจะก่อให้เกิด หนี้สงสัยจะสูญ ได้ในอนาคต		โดยตรง และ ถ่ายทอดให้กับ เจ้าหน้าที่หน่วย ปฏิบัติ
	<b>Transfer (การร่วม จัดการ )</b>	จัดอบรมนอกสถานที่โดยใช้ วิทยากรจากภายนอก หน่วยงาน (จัดอบรม 2 วัน จำนวน 90 คน)	งบประมาณ พ.ศ. 2568 แผนงาน ยุทธศาสตร์การ พัฒนา ศักยภาพคน ตลอดช่วงชีวิต โครงการเตรียม ความพร้อมแก่ กำลังแรงงาน กิจกรรม ส่งเสริมการรับ งานไปทำที่บ้าน งบดำเนินงาน หมวด	1. ค่าตอบแทนวิทยากร ภาครัฐ (ชม.ละ 600 บาท X 3 ชม. X 2 วัน =3,600 บาท) 2. ค่าวิทยากรวิทยากร ภาคเอกชน ชม.ละ 3,000 บ. ( 3,000 บ. X 5 ชม. X 2 วัน = 30,000 บ. รวมค่าวิทยากร = 33,6000 บ. 2. ค่าอาหาร/อาหาร ว่างและเครื่องดื่ม 100,800 บาท	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 วิทยากร จากภายนอกจะไม่ ทราบข้อมูลและ ปัญหา ที่แท้จริงภายใน นอกรงาน 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	
			ค่าตอบแทนใช้ สอยและวัสดุ รหัศจรรย์กรรม ย่อย 341 ส่งเสริมอาชีพ และรับงานไป ทำที่บ้าน	2. ค่าอาหารว่างและ เครื่องดื่ม (90 คน X 80 บาท X 2 มื้อ X 2 วัน = 28,800 ) 3. ค่าอาหารกลางวัน (90 คน X 500 บาท X 1 มื้อ X 2 วัน = 90,000 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 คืนละ 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.			

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
				(1,000 บาท X 2 คน = 2,000 บาท) 8. ค่าใช้จ่ายสำหรับเจ้าหน้าที่ของกองทุนฯ - ค่าพาหนะ 10 คน คนละ 600 บาท (10 คน X 600 บาท = 6,000 บาท ) - ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าทางด่วน 1,000 บาท รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น = 235,600 บาท			
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ(Operational Risk : O)							
02 เจ้าหน้าที่เรียกรับผลประโยชน์จากการปฏิบัติงาน	Take (การยอมรับ)	1. แจ้งเวียนนโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการจัดหางาน 2. เผยแพร่ประชาสัมพันธ์นโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการจัดหางานให้บุคลากรกองทุนฯ ทราบ	-	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการจัดทำ	บุคลากรกองทุนฯ รับทราบนโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการจัดหางาน	จำนวนเจ้าหน้าที่ที่ถูกร้องเรียนเกี่ยวกับการเรียกรับผลประโยชน์จากการปฏิบัติงาน	ไม่แนะนำการใช้กลยุทธ์ด้านการยอมรับ เนื่องจากผลกระทบที่เกิดขึ้นส่งผลต่อคุณธรรมและจริยธรรมในการปฏิบัติงาน

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
	Treat (การลด)	<p>1. แจ้งเวียนนโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการจัดหางาน</p> <p>2. เผยแพร่ประชาสัมพันธ์นโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการจัดหางานให้บุคลากรกองทุนฯ ทราบ</p> <p>3. ส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรมในการปฏิบัติงาน และควรมีมาตรการในการลงโทษเจ้าหน้าที่ที่กระทำผิด</p> <p>4. สร้างความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน และควรเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้ประชาชนทราบ</p> <p>5. กำหนดขั้นตอนและระยะเวลาการให้บริการที่ชัดเจน เพื่อลดการใช้ดุลยพินิจส่วนบุคคลที่อาจนำไปสู่การเอื้อประโยชน์</p> <p>6. เปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการให้บริการ เช่น ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสารที่ต้องใช้ และช่องทางการ</p>	-	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการจัดทำ เนื่องจากหน่วยงานต้นสังกัดเป็นผู้จัดทำ	บุคลากรกองทุนฯ สามารถปฏิบัติตามนโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการจัดหางานได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ร้อยละ 100 ของบุคลากรกองทุนฯ สามารถปฏิบัติตามนโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการจัดหางานเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน	

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		ร้องเรียน ให้ประชาชน รับทราบ อย่างทั่วถึง 7. กำหนดหลักปฏิบัติและ จรรยาบรรณที่พนักงานต้อง ยึดถือ โดยเน้นย้ำเรื่องความ ซื่อสัตย์สุจริต ความโปร่งใส และการไม่แสวงหาประโยชน์ โดยมิชอบ					
	<b>Terminate (การหลีกเลี่ยง )</b>	หยุดหรือเปลี่ยนแปลง กิจกรรมที่อาจนำไปสู่การ เรียกปรับผลประโยชน์หรือ หลีกเลี่ยงการทำธุรกรรม ที่อาจถูกใช้เป็นช่องทางในการ เรียกปรับผลประโยชน์ โดยการปรับเปลี่ยนวิธีการ ทำงานเพื่อลดการติดต่อกับ เจ้าหน้าที่ที่มีแนวโน้มเรียกปรับ ผลประโยชน์	งบประมาณ รายจ่าย ประจำปี งบประมาณ พ.ศ. 2569	ระบบยื่นกู้ยืม เงินกองทุนฯ แบบออนไลน์ จำนวน 12,000,000 บาท	สามารถใช้ระบบ กู้ยืมเงินกองทุนฯ แบบออนไลน์ เพื่อใช้ในการ บริหารจัดการ กองทุนฯได้อย่าง มีประสิทธิภาพ	มีระบบเพื่อใช้ในยื่น กู้ยืมเงินกองทุนฯ แบบออนไลน์ จำนวน 1 ระบบ	ไม่ผ่านบอร์ดบริหาร การประชุมของ ผู้บริหารเทคโนโลยี สารสนเทศระดับสูง (CIO) ของกรมการ จัดหางานเนื่องจาก ใช้งบประมาณใน การดำเนินงาน ค่อนข้างสูง

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
	Transfer (การร่วม จัดการ )	<p>1. การกระจายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการตัดสินใจให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานอื่นๆ เพื่อลดโอกาสที่เจ้าหน้าที่คนเดียวจะสามารถเรียกผลประโยชน์ได้</p> <p>2. อาจมีการจัดทำประกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตหรือการเรียกรับผลประโยชน์ของเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ซึ่งจะช่วยลดความสูญเสียทางการเงิน เช่น การทำทำสัญญาค้ำประกันในการปฏิบัติงาน</p> <p>3. กองทุนฯ มีการเข้าตรวจสอบการปฏิบัติงานจากหน่วยงานภายนอก (สตง.) ที่มีความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบและป้องกันการทุจริต หรือการเรียกรับผลประโยชน์ เพื่อช่วยในการตรวจสอบและดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่</p>	งบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568	การตรวจสอบการปฏิบัติงานจากหน่วยงานภายนอก โดยสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) จำนวน 300,000 บาท	ตรวจสอบการดำเนินงานของหน่วยรับตรวจ เพื่อแสดงให้เห็นการดำเนินงานของกองทุนฯ เป็นไปโดยประหยัด คุ่มค่า และมีประสิทธิภาพ	มีการเข้าตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) อย่างน้อยจำนวน 1 ครั้ง/ปี	การตรวจสอบโดยโดยสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ต้องใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบ อาจทำให้ล่าช้า ไม่ทันต่อสถานการณ์

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
O3 การเสนอให้เงินหรือสิ่งของมีค่าอื่นๆ เพื่อแลกกับการได้รับการบริการที่รวดเร็วขึ้น	Take (การยอมรับ)	1. แจงเวียนนโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการจัดหางาน 2. การเผยแพร่ประชาสัมพันธ์นโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการจัดหางานให้บุคลากรกองทุนฯ ทราบ	-	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการจัดทำ	บุคลากรกองทุนฯ สามารถปฏิบัติงานได้ตามนโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการจัดหางานได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ร้อยละ 100 ของบุคลากรกองทุนฯ สามารถปฏิบัติตามนโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการจัดหางานเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน	การกระทำดังกล่าวทำให้เกิดความไม่เป็นธรรมในการเข้าถึงบริการ เพราะผู้ที่สามารถจ่ายเงินได้เท่านั้นที่จะได้รับบริการที่รวดเร็ว
	Treat (การลด)	1. สร้างความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน และควรเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้ประชาชนทราบ 2. กำหนดขั้นตอนและระยะเวลาการให้บริการที่ชัดเจน เพื่อลดการใช้ดุลยพินิจส่วนบุคคลที่อาจนำไปสู่การเอื้อประโยชน์ต่อผู้รับบริการ 3. เปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการให้บริการ เช่น ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสารที่ต้องใช้ และช่องทางการร้องเรียน ให้ประชาชนรับทราบอย่างทั่วถึง	-	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	บุคลากรกองทุนฯ ตระหนักรู้เกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตและสามารถนำมาปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ร้อยละ 100 ของบุคลากรกองทุนฯ สามารถปฏิบัติตามนโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการจัดหางานเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน	

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภทค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		4. สร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริต จรรยาบรรณ และผลกระทบของการทุจริตให้กับเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน					
	Terminate (การหลีกเลี่ยง)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. กองทุนฯ มีช่องทางในการร้องเรียนการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่</li> <li>2. เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานสามารถปฏิเสธข้อเสนอหรือการร้องขอที่ไม่เหมาะสมอย่างชัดเจนและเด็ดขาด</li> <li>3. หลีกเลี่ยงการเข้าไปในสถานการณ์ที่อาจนำไปสู่การให้สินบน หรือการถูกขอสินบน</li> <li>4. สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต</li> </ol>	-	ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	บุคลากรกองทุนฯ ตระหนักรู้เกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตและสามารถนำมาปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ	แจ้งเวียนนโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการจัดหางาน	
	Transfer (การร่วม)	1. จ้างบุคลากรที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตและสินบนมาให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน	งบประมาณ พ.ศ. 2568 แผนงาน ยุทธศาสตร์การ พัฒนา ศักยภาพคน	- ค่าวิทยากร 1,200 บาท X 4 ชม. X 2 วัน = 9,600 บาท - อาหารว่าง 35 บาท x 4 มื้อ x 20 คน	เพื่อให้ตระหนักถึงกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตและสินบนสามารถนำมา	บุคลากรผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ มีความรู้หลังจากอบรมร้อยละ 80	

ปัจจัยเสี่ยง	Proposed Mitigation		Cost and Benefit Analysis				หมายเหตุ
	วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แผนงานการบริหารความ เสี่ยง	ต้นทุน		ผลได้		
			ประเภท ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย (ประมาณ)	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	
		2. แจงเวียนนโยบายไม่รับ ของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการจัดหางาน 3. มีช่องทางร้องเรียน การปฏิบัติงานของบุคลากร	ตลอดช่วงชีวิต โครงการเตรียม ความพร้อมแก่ กำลังแรงงาน กิจกรรม ส่งเสริมการรับ งานไปทำที่บ้าน งบดำเนินงาน หมวด ค่าตอบแทนใช้ สอยและวัสดุ รหัสดิจิทัล ย่อย 341 ส่งเสริมอาชีพ และรับงานไป ทำที่บ้าน	=2,800 บาท อาหารกลางวัน 180 บาท X 2 วัน x 20 คน = 7,200 บาท ค่าพาหนะวิทยากร ไป-กลับ 2 วัน = 400 บาท รวมทั้งสิ้น 20,000 บาท	ปรับใช้ในการ ปฏิบัติงานได้ อย่างมี ประสิทธิภาพ		

การประเมินโอกาสและผลกระทบความเสี่ยงและเปรียบเทียบค่าเป้าหมายของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประจำปีบัญชี 2568

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ กุมภาพันธ์ 2568 (ไตรมาส 2)			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2568			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2568 (วันที่ 30 กันยายน 2568)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติงานบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ			
01 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	5	5	25 (สูงมาก)	3	3	9 (ปานกลาง)				✓		<p>การลด (Treat) : กิจกรรมการทบทวนและจัดทำแผนการปล่อยกู้เงิน กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประจำปีบัญชี 2568</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. จัดทำแผนการปล่อยกู้ โดยให้ สำนักงานจัดหางานจังหวัด (สจจ.)/สำนักงานจัดหางานกรุงเทพมหานครพื้นที่ 1-10 (สจก. 1-10) สํารวจความต้องการของผู้รับงานไปทำที่บ้าน</li> <li>2. นำแผนการปล่อยกู้ไปเป็นฐานในการประกอบการขออนุมัติเงินงบประมาณประจำปี</li> <li>3. ขออนุมัติประมาณการรายจ่ายประจำปีบัญชี 2568</li> <li>4. ดำเนินการปล่อยกู้ประจำปีบัญชี 2568</li> <li>5. เสนอร่างประกาศเพื่อลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้หรือค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน เพื่อให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบ เพื่อใช้สนับสนุนกระตุ้นการปล่อยกู้เงินกองทุนฯ</li> <li>6. แจ้งเวียนและประชาสัมพันธ์ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน เรื่อง กำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินเพื่อสร้างโอกาสในการประกอบอาชีพแก่ผู้รับงานไปทำที่บ้านตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ (การลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้หรือ</li> </ol>

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ กุมภาพันธ์ 2568 (ไตรมาส 2)			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2568			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2568 (วันที่ 30 กันยายน 2568)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ			
												<p>ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงินเป็นร้อยละศูนย์ต่อปี)</p> <p>7. เร่งติดตามแผนการปล่อยกู้ (ประสานงานทางโทรศัพท์เพื่อให้ดำเนินงานตามแผนการปล่อยกู้ประจำปีงบประมาณพ.ศ. 2568)</p> <p>8. แจ้งเวียนและประชาสัมพันธ์เร่งรัดการปล่อยกู้เงินกองทุนฯ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568</p> <p>9. รายงานแผน - ผลการปล่อยกู้ต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ ทุกไตรมาส</p> <p>10. สรุปปัญหา/อุปสรรคและผลการดำเนินงานประจำปีงบประมาณพ.ศ. 2568 เสนอต่อผู้บริหารกองทุนฯ</p> <p><b>หมายเหตุ :</b> กองทุนฯ มีเป้าหมายการปล่อยกู้ 5,000,000 บาท กองทุนฯ สามารถปล่อยกู้ได้จำนวน 1,498,500 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.9 ของวงเงินประมาณการรายจ่ายที่ได้รับอนุมัติ คงเหลือวงเงินในการปล่อยกู้ จำนวน 3,501,500 บาท คิดเป็นร้อยละ 70.03</p>
F1 การจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น	5	5	25 (สูงมาก)	3	3	9 (ปานกลาง)				✓		<p><b>การลด (Treat) :</b> กิจกรรมร้อยละของการจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย</p> <p>1. กองทุนฯ ดำเนินตั้งเป้าการจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยที่เรียกเก็บตามกำหนดภายในวันที่ 30 กันยายน 2568</p>

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ กุมภาพันธ์ 2568 (ไตรมาส 2)			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2568			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2568 (วันที่ 30 กันยายน 2568)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติงานบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ			
												<p>2. กองทุนฯ ให้เจ้าหน้าที่ถือปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติในการดำเนินการแจ้งเตือนให้ผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ มาชำระหนี้ อย่างเคร่งครัด</p> <p>3. ส่วนกลางดำเนินการติดตามการจ่ายเงินผ่านระบบบริหารจัดการลูกหนี้กองทุนฯ และระบบชำระหนี้ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และจัดส่งข้อมูลหนี้ค้างชำระให้หน่วยปฏิบัติเร่งรัดติดตามการชำระเงินเป็นประจำทุกเดือน</p> <p>4. จนท.หน่วยปฏิบัติแจ้งเตือน/ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้ให้เป็นไปตามขั้นตอน การติดตามเร่งรัดหนี้ และติดตามให้ลูกหนี้ค้างชำระมาชำระหนี้ โดยจัดส่งหนังสือเร่งรัดติดตาม</p> <p>5. นิติกรประสานงานทางโทรศัพท์เร่งรัดและติดตามให้เจ้าหน้าที่หน่วยปฏิบัติรายงานความคืบหน้าในการติดตามลูกหนี้ค้างลูกหนี้ /ลูกหนี้สิ้นสุดสัญญา/ลูกหนี้บอกเลิกสัญญา/ลูกหนี้ดำเนินคดี/สิบลทรัพย์ให้มีการลงพื้นที่เพื่อติดตามหนี้และรับทราบปัญหาให้คำปรึกษา คำแนะนำ ตลอดจนข้อเสนอแนะต่าง ๆ โดยให้บันทึกปากคำให้การของลูกหนี้ไว้ และให้จัดส่งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้กองส่งเสริมการมีงานทำ ภายในวันที่ 5 ของเดือน และนำข้อมูลรายงานให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ</p> <p>6. จัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน</p>

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ กุมภาพันธ์ 2568 (ไตรมาส 2)			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2568			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2568 (วันที่ 30 กันยายน 2568)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติงานบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ			
												<p>ด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับแนวปฏิบัติงานของกองทุนฯ และวิธีการคำนวณบัญชีของผู้กู้ยืมเงิน</p> <p>7. สรุปผลการอบรมสัมมนาให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับแนวปฏิบัติงานของกองทุนฯ</p> <p>8. สรุปผลการปล่อยกู้เสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ เป็นรายไตรมาส</p> <p>9. มีนิติกรคอยให้คำปรึกษาในด้านกฎหมายเพื่อการติดตามหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ</p> <p><b>หมายเหตุ :</b> กองทุนฯ มีเป้าหมายการจัดเก็บฯ เป้าหมายการจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย 4,671,041.50 บาท สามารถจัดเก็บได้จำนวน 1,597,480.09 คิดเป็นร้อยละ 34.20</p>
F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	5	5	25 (สูงมาก)	3	3	9 (ปานกลาง)				✓		<p><b>การลด (Treat) :</b> กิจกรรมการการใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ</p> <p>1. จัดทำคู่มือกระบวนการเบิกจ่ายที่แสดงถึงรายละเอียด ขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อสร้างมาตรฐานในการบริหารจัดการงานอย่างมีประสิทธิภาพ</p> <p>2. ถ่ายทอดมาตรการเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณ และการใช้จ่ายภาครัฐ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568</p>

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ กุมภาพันธ์ 2568 (ไตรมาส 2)			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2568			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2568 (วันที่ 30 กันยายน 2568)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ			
												<p>3. ดำเนินงานตามแผนการเบิกจ่ายฯ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568</p> <p>4. เร่งติดตามแผนการปล่อยกู้ (ประสานงานทางโทรศัพท์เพื่อให้ดำเนินงานตามแผนการปล่อยกู้ประจำปีงบประมาณพ.ศ. 2568)</p> <p>5. แจ้งเวียนและประชาสัมพันธ์ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน เรื่อง กำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินเพื่อสร้างโอกาสในการประกอบอาชีพแก่ผู้รับงานไปทำที่บ้านตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ</p> <p>6. ดำเนินการจัดประชุมให้เป็นไปตามกำหนดปฏิทินประชุมของคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เพื่อให้การเบิกจ่ายงบค่าดำเนินงาน (ค่าตอบแทน ใช้สอย และวัสดุ)</p> <p>7. รายงานผลให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ เป็นรายไตรมาส เพื่อให้มีการกำกับ ติดตามการดำเนินงานตามแผนการเบิกจ่ายฯ</p> <p><b>หมายเหตุ :</b> ในปีบัญชี 2568 กองทุนฯ มีเป้าหมายเบิกจ่ายในภาพรวมจำนวน 5,725,192 บาท สามารถเบิกจ่ายจำนวน 1,635,232 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.56 ของงบประมาณรายจ่าย</p>

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ กุมภาพันธ์ 2568 (ไตรมาส 2)			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2568			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2568 (วันที่ 30 กันยายน 2568)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ			
S1 การกำหนดกลยุทธ์ และแผนการดำเนินงาน ของกองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ ตามเป้าหมาย	4	3	12 (สูง)	3	3	9 (ปาน กลาง)				✓		<p>การลด (Treat) : กิจกรรมการกำกับดูแลการดำเนินงานโดยคณะกรรมการบริหารกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ทบทวนเป้าหมาย ติดตามการดำเนินงานอย่างใกล้ชิดและรายงานต่อผู้บังคับบัญชาทราบเป็นระยะๆ เพื่อเป็นการติดตามผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด</li> <li>2. เร่งดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด</li> <li>3. ระบุปัญหาอุปสรรคที่มีต่อการทบทวนแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ที่ไม่สามารถดำเนินการได้ตามระยะเวลาที่กำหนด</li> <li>4. ทบทวนและจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ระยะยาว (3 -5 ปี) และแผนประจำปีบัญชี 2569 ตามแผนการดำเนินงาน</li> <li>5. กองทุนฯ รายงานผลการปฏิบัติงานตามภารกิจของทุนหมุนเวียนและแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ประจำปี 2568 ต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เป็นรายไตรมาส เพื่อรับฟังข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะและดำเนินการปรับแก้ไข</li> </ol>

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ กุมภาพันธ์ 2568 (ไตรมาส 2)			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2568			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2568 (วันที่ 30 กันยายน 2568)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ			
S2 บุคลากรกองทุนฯ ขาดความเข้าใจและ ความชำนาญในการ จัดทำแผนกลยุทธ์และ แผนปฏิบัติการส่งผลให้ การดำเนินงานล่าช้า ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ที่กำหนด	4	3	12 (สูง)	3	3	9 (ปาน กลาง)					✓	<p>การลด (Treat) : โครงการสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อทบทวนและจัดทำแผนปฏิบัติการ ระยะยาว ประจำปีบัญชี 2566 – 2570 (ฉบับทบทวน) และจัดทำแผนปฏิบัติการ ประจำปีบัญชี 2569</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>ประชุมชี้แจงมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบทำความเข้าใจรายละเอียดของงาน กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ ขอบเขตงาน และระยะเวลาในการดำเนินงาน เพื่อให้งานสำเร็จและบรรลุตามวัตถุประสงค์</li> <li>ทบทวนเป้าหมายและรายงานผลการดำเนินงานต่อหัวหน้างานและผู้บริหารกองทุนฯ ทราบเป็นระยะ ๆ หรือรายงานให้ทราบเป็นรายไตรมาส</li> <li>ระบุปัญหาอุปสรรคที่มีต่อการทบทวนแผนยุทธศาสตร์ที่ไม่สามารถดำเนินการได้ตามระยะเวลาที่กำหนด</li> <li>ตรวจสอบและตั้งเงินงบประมาณสำหรับดำเนินการตามแผนงานที่วางไว้</li> <li>ประสานงานทางโทรศัพท์กับวิทยากร/สถานที่ในการจัดทบทวนแผนปฏิบัติการ ประจำปี เพื่อให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนด</li> </ol>

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ กุมภาพันธ์ 2568 (ไตรมาส 2)			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2568			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2568 (วันที่ 30 กันยายน 2568)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติงานบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ			
												<p>6. ขออนุมัติโครงการ/เร่งดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด</p> <p>7. ดำเนินการจัดทำ/ทบทวนแผนปฏิบัติการประจำปี</p> <p>8. สรุปผลโครงการการจัดทำ/ทบทวนแผนปฏิบัติการ ประจำปี</p> <p>9. นำร่างแผนปฏิบัติการเข้าเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อร่างแผนปฏิบัติการ ระยะยาว และร่างแผนปฏิบัติการ ประจำปีบัญชี</p> <p>10. จัดส่งแผนฯ ให้กรมบัญชีกลาง อย่างน้อย 30 วัน ก่อนเริ่มปีบัญชี 2569</p> <p><b>หมายเหตุ:</b> อยู่ระหว่างการขออนุมัติโครงการฯ คาดว่าจะดำเนินการระหว่างวันที่ 19 – 21 พฤษภาคม 2568</p> <p>หากกองทุนฯ ดำเนินการล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนด จะถูกปรับลดคะแนนจากคะแนนผลการประเมินเฉลี่ยในภาพรวมของกองทุนฯ จำนวน 0.5000 คะแนน</p>

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ กุมภาพันธ์ 2568 (ไตรมาส 2)			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2568			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2568 (วันที่ 30 กันยายน 2568)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติงานบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ			
C1 การปฏิบัติงานตาม กฎหมาย กฎ ระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงาน ด้านกองทุนฯ ไม่มี ประสิทธิภาพ	3	3	9 (ปาน กลาง)	3	3	9 (ปาน กลาง)				✓		<p>การลด (Treat) : โครงการสัมมนาเชิง ปฏิบัติการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการ ปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ด้านส่งเสริมการรับ งานไปทำที่บ้านและด้านกองทุนเพื่อผู้รับงาน ไปทำที่บ้าน</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>จัดประชุมภายในกลุ่มงานกองทุนฯ เพื่อทบทวนและปรับปรุง ระเบียบ คำสั่ง แนว ปฏิบัติงานและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องให้มีความ ทันสมัยและสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน</li> <li>เผยแพร่ระเบียบ/ประกาศ/คำสั่ง/รวมถึงคู่มือ แนวปฏิบัติงานกองทุนฯ ที่เกี่ยวข้องทาง website กองทุนฯ</li> <li>จัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ด้านกองทุนฯ เกี่ยวกับแนวปฏิบัติงานด้าน กฎหมาย กฎระเบียบ</li> <li>ทดสอบวัดความรู้ก่อน - หลังการเข้าร่วม โครงการสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อเพิ่ม ประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ฯ</li> <li>นิติกรประจำกองทุนฯ เป็นที่ปรึกษาด้าน กฎหมายให้กับหน่วยปฏิบัติ ตรวจสอบสัญญา การกู้ยืมเงิน การติดตามเร่งรัดชำระหนี้ ลูกหนี้</li> </ol>

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ กุมภาพันธ์ 2568 (ไตรมาส 2)			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2568			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2568 (วันที่ 30 กันยายน 2568)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติงานบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ			
												<p>ค้างชำระ ลูกหนี้ถูกบอกเลิกสัญญา ลูกหนี้ที่ถูก ดำเนินคดี หรือปฏิบัติงานด้านอื่นๆ ในทาง กฎหมาย</p> <p>6. รายงานผลการดำเนินงานต่อผู้บริหารกองทุนฯ ทราบ</p>
02 เจ้าหน้าที่เรียกรับ ผลประโยชน์จากการ ปฏิบัติงาน	1	2	2 ต่ำ	1	2	2 ต่ำ					✓	<p>การลด (Treat) : กิจกรรมสร้างความตระหนัก รู้เกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริต จรรยาบรรณ และผลกระทบของการทุจริต ให้กับเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. แจ้างเวียนนโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการจัดหางาน</li> <li>2. เผยแพร่ประชาสัมพันธ์นโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการจัดหางานให้ บุคลากรกองทุนฯ ทราบ</li> <li>3. ส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ยึดมั่นในคุณธรรมและ จริยธรรมในการปฏิบัติงาน และควรมีมาตรการ ในการลงโทษเจ้าหน้าที่ที่กระทำผิด</li> <li>4. สร้างความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน และควร เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้ ประชาชนทราบ</li> </ol>

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ กุมภาพันธ์ 2568 (ไตรมาส 2)			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2568			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2568 (วันที่ 30 กันยายน 2568)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ			
												<p>5. กำหนดขั้นตอนและระยะเวลาการให้บริการที่ชัดเจน เพื่อลดการใช้ดุลยพินิจส่วนบุคคลที่อาจนำไปสู่การเอื้อประโยชน์</p> <p>6. เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ เช่น ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสารที่ต้องใช้ และช่องทางการร้องเรียน ให้ประชาชนรับทราบอย่างทั่วถึง</p> <p>7. กำหนดหลักปฏิบัติและจรรยาบรรณที่พนักงานต้องยึดถือ โดยเน้นย้ำเรื่องความซื่อสัตย์ สุจริต ความโปร่งใส และการไม่แสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ</p>
O3 การเสนอให้เงินหรือสิ่งของมีค่าอื่นๆ เพื่อแลกกับการได้รับการบริการที่รวดเร็วขึ้น	1	2	2 ต่ำ	1	2	2 ต่ำ					✓	<p>การลด (Treat) : กิจกรรมสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริต จรรยาบรรณ และผลกระทบของการทุจริตให้กับเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน</p> <p>1. แจ้งเวียนนโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการจัดหางาน</p> <p>2. เผยแพร่ประชาสัมพันธ์นโยบายไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) ของกรมการจัดหางานให้บุคลากรกองทุนฯ ทราบ</p>

ความเสี่ยง	การประเมินความเสี่ยง ณ กุมภาพันธ์ 2568 (ไตรมาส 2)			เป้าหมาย ณ 30 กันยายน 2568			การประเมินความเสี่ยง สิ้นสุดไตรมาส 4/2568 (วันที่ 30 กันยายน 2568)			แผนเดิม	แผนใหม่	การตอบสนองความเสี่ยง และ แผนปฏิบัติงานบริหารความเสี่ยง
	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ			
												<p>3. สร้างความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน และควรเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้ประชาชนทราบ</p> <p>4. กำหนดขั้นตอนและระยะเวลาการให้บริการที่ชัดเจน เพื่อลดการใช้ดุลยพินิจส่วนบุคคลที่อาจนำไปสู่การเอื้อประโยชน์ต่อผู้รับบริการ</p> <p>5. เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ เช่น ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสารที่ต้องใช้ และช่องทางการร้องเรียน ให้ประชาชนรับทราบอย่างทั่วถึง</p> <p>6. สร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริต จรรยาบรรณ และผลกระทบของการทุจริตให้กับเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน</p>

แผนบริหารความเสี่ยงของ  
กองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประจำปีบัญชี 2568





ปัจจัยเสี่ยง	การดำเนินการจัดการความเสี่ยง	ปี 2567							ปี 2568							ตัวชี้วัดการดำเนินงานตามแผน	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ						
		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.			
F1 การจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นที่ไปตามเป้าหมายส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น	1. กองทุนฯ ดำเนินตั้งเป้าการจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยที่เรียกเก็บตามกำหนดภายในวันที่ 30 กันยายน 2568	←	→																ร้อยละการจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย	-ไม่มี-	งานการเงินและบัญชี กองทุน			
	2. กองทุนฯ ให้เจ้าหน้าที่ถือปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติในการดำเนินการแจ้งเตือนให้ผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ มาชำระหนี้ อย่างเคร่งครัด	←	→																จำนวน			4,671,041.50 บาท		
	3. ส่วนกลางดำเนินการติดตามการจ่ายเงินผ่านระบบบริหารจัดการลูกหนี้กองทุนฯ และระบบชำระหนี้ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และจัดส่งข้อมูลหนี้ค้างชำระให้หน่วยปฏิบัติเร่งรัดติดตามการชำระเงินเป็นประจำทุกเดือน	←	→																สามารถจัดเก็บได้				จำนวน	
	4. จนท.หน่วยปฏิบัติแจ้งเตือน/ติดตามเร่งรัดการชำระหนี้ให้เป็นไปตามขั้นตอน การติดตามเร่งรัดหนี้และติดตามให้ลูกหนี้ค้างชำระมาชำระหนี้ โดยจัดส่งหนังสือเร่งรัดติดตาม	←	→																1,597,480.09 บาท					คิดเป็นร้อยละ
	5. นิติกรประสานงานทางโทรศัพท์เร่งรัดและติดตามให้เจ้าหน้าที่หน่วยปฏิบัติรายงานความคืบหน้าในการติดตามลูกหนี้ค้างลูกหนี้ /ลูกหนี้สิ้นสุดสัญญา/ลูกหนี้บอกเลิกสัญญา/ลูกหนี้ดำเนินคดี/สับทรัพย์ ให้มีการลงพื้นที่เพื่อติดตามหนี้และรับทราบปัญหา ให้คำปรึกษา คำแนะนำ ตลอดจนข้อเสนอแนะต่าง ๆ โดยให้บันทึกปากคำให้การของลูกหนี้ไว้ และให้จัดส่งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้กองส่งเสริมการมีงานทำภายในวันที่ 5 ของเดือน และนำข้อมูลรายงานให้คณะกรรมการบริหารกองทุนฯ ทราบ	←	→																34.20 (ข้อมูล ณ มกราคม 2568)					









ปัจจัยเสี่ยง	การดำเนินการจัดการความเสี่ยง	ปี 2567								ปี 2568								ตัวชี้วัดการดำเนินงานตามแผน	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ								
		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.							
S2 บุคลากรผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ขาดความเข้าใจและความชำนาญในการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการส่งผลให้การดำเนินงานล่าช้าไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	1. ประชุมชี้แจงมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบทำความเข้าใจรายละเอียดของงาน กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ ขอบเขตงาน และระยะเวลาในการดำเนินงาน เพื่อให้งานสำเร็จ และบรรลุตามวัตถุประสงค์						↔																	จัดส่งแผนฯ ให้กรมบัญชีกลางภายใน 30 วันก่อนเริ่มปีบัญชี 2569	320,000 บาท	งานนโยบายและแผนกองทุนฯ		
	2. ทบทวนเป้าหมายและรายงานผลการดำเนินงานต่อหัวหน้างานและผู้บริหารกองทุนฯ ทราบเป็นระยะๆ หรือรายงานให้ทราบเป็นรายไตรมาส							↔			↔			↔								↔						
	3. ระบุปัญหาอุปสรรคที่มีต่อการทบทวนแผนยุทธศาสตร์ที่ไม่สามารถดำเนินการได้ตามระยะเวลาที่กำหนด							↔																				
	4. ตรวจสอบและตั้งเงินงบประมาณสำหรับดำเนินการตามแผนงานที่วางไว้							↔																				
	5. ประสานงานทางโทรศัพท์กับวิทยากร/สถานที่ในการจัดทบทวนแผนปฏิบัติการ ประจำปี เพื่อให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนด										↔																	
	6. ขออนุมัติโครงการ/เร่งดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด																										↔	











ภาคผนวก

ตารางฐานข้อมูลการประเมินความเสี่ยง  
ของกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน

**1. แนวทางการประเมินระดับความรุนแรง**

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยง ด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) O1 การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด กองทุนฯ มีเป้าหมายการปล่อยกู้ 5,000,000 บาท กองทุนฯ สามารถปล่อยกู้ได้จำนวน 2,428,500 บาท คิดเป็นร้อยละ 48.57 (ข้อมูล ณ เมษายน 2568)

**เหตุการณ์ :** กองทุนฯ มีเป้าหมายปล่อยกู้ ประจำปีบัญชี 2568 จำนวน 5,000,000 บ.

**ประเด็นปัจจัยเสี่ยง**  
การปล่อยกู้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

**ผลกระทบ :** ส่งผลการเบิกจ่ายไม่เป็นไปตามแผนที่ได้รับอนุมัติปี 2568  
- แผนเบิกจ่ายภาพรวม ร้อยละ 94  
- 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 มกราคม 2568	ระดับความเสี่ยง
5X5 = 25	ความเสี่ยงสูงมาก

ระดับ	ความรุนแรงของผลกระทบด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)
1	ใช้จ่ายได้ตามมติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 100 (เป้าหมายใช้จ่ายตามมติกรม. ร้อยละ 100)
2	ใช้จ่ายได้น้อยกว่ามติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 3 (เป้าหมายใช้จ่ายตามมติกรม. ร้อยละ 97)
3	ใช้จ่ายได้น้อยกว่ามติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 6 (เป้าหมายใช้จ่ายตามมติกรม. ร้อยละ 94)
4	ใช้จ่ายได้น้อยกว่ามติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 9 (เป้าหมายใช้จ่ายตามมติกรม. ร้อยละ 91)
5	ใช้จ่ายได้น้อยกว่ามติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 12 (เป้าหมายใช้จ่ายตามมติกรม. ร้อยละ 88)

สถิติการปล่อยกู้และการเบิกจ่ายตามแผน	ปี 2564 (บาท)	ปี 2565 (บาท)	ปี 2566 (บาท)	ปี 2567 (บาท)	ปี 2568 (บาท)
แผนการเบิกจ่ายที่ได้รับอนุมัติ	7,639,120	5,389,120	5,389,120	5,689,120	5,725,192
วงเงินปล่อยกู้	7,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
กองทุนฯ สามารถการดำเนินการปล่อยกู้	7,000,000	4,800,000	4,980,000	5,000,000	1,498,500
งบบุคลากรและงบดำเนินงาน	586,530	379,780	385,240	689,120	136,732
รวมการเบิกจ่ายตามแผนเบิกจ่ายที่ได้รับอนุมัติ	7,586,530 (99.31%)	5,179,780 (96.12%)	5,365,240 (99.56%)	5,689,120 (100 %)	1,635,232 (28.56)

**2. แนวทางการประเมินระดับความรุนแรง**

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) : F1 การจัดเก็บรายได้เงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น กองทุนฯ มีเป้าหมายการจัดเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย 4,657,290.37 บาท สามารถจัดเก็บได้ จำนวน 2,725,274.55 คิดเป็นร้อยละ 58.52 (ข้อมูล ณ เมษายน 2568)

**หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาส/ผลกระทบที่จะเกิดความเสียหาย**

**เหตุการณ์ :** การจ้างงานลดลงผู้  
กู้ยืมเงินไม่มีเงินมาชำระหนี้  
ส่งผลให้เกิดหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น

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

ระดับคะแนน (โอกาสXผลกระทบ) ณ มกราคม 2568	ระดับความเสี่ยง
5X5 = 25	ความเสี่ยงสูงมาก

**ประเด็นปัจจัยเสี่ยง :**  
การจัดเก็บรายได้เงินต้นและ  
ดอกเบี้ยไม่เป็นไปตาม  
เป้าหมาย ส่งผลให้เกิดหนี้ค้าง  
ชำระเพิ่มมากขึ้น

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 :** สถานะการเงินของ  
กองทุนฯ ขาดสภาพคล่อง และอาจ  
ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระที่ไม่สามารถ  
จัดเก็บหนี้เพิ่มขึ้นได้ในอนาคต

สถิติจำนวนเงินกู้	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568
จำนวนเงินที่ต้องชำระ (บาท)	5,428,709.02	5,784,994.08	5,404,298.60	4,857,238.37	4,671,041.50
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%)	1,597,480.09 (34.20%)
มูลค่านี้อค้างชำระคงเหลือ (บาท)	309,072.64	8,469.52	164,855.20	-	3,073,561.41

### 3. แนวทางการประเมินระดับความรุนแรง

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) : F2 การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย กองทุนฯ มีเป้าหมายเบิกจ่าย 5,725,192 บาท กองทุนฯ สามารถเบิกจ่ายจำนวน 2,986,302 บาท คิดเป็นร้อยละ 52.16 (ข้อมูล ณ เมษายน 2568)

หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาส/ผลกระทบที่จะเกิดความเสียหาย

**เหตุการณ์ :**  
 1) การปล่อยกู้ไม่ได้ตามเป้าหมาย  
 2) ไม่สามารถเบิกจ่ายงบดำเนินงานได้ตามเป้าหมาย

ระดับ	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายด้านการเงิน (Financial Risk)
5	กองทุนฯ สามารถเบิกจ่ายในภาพรวม คิดเป็นร้อยละ 88 ของแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ
4	กองทุนฯ สามารถเบิกจ่ายในภาพรวม คิดเป็นร้อยละ 91 ของแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ
3	กองทุนฯ สามารถเบิกจ่ายในภาพรวม คิดเป็นร้อยละ 94 ของแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ
2	กองทุนฯ สามารถเบิกจ่ายในภาพรวม คิดเป็นร้อยละ 97 ของแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ
1	กองทุนฯ สามารถเบิกจ่ายในภาพรวม คิดเป็นร้อยละ 100 ของแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ

ระดับคะแนน (โอกาสXผลกระทบ) ณ มกราคม 2568	ระดับความเสี่ยง
5X5 = 25	ความเสี่ยงสูงมาก

**ประเด็นปัจจัยเสี่ยง :**  
 การใช้จ่ายเงินตามไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

ระดับ	ความรุนแรงของผลกระทบด้านการเงิน (Financial Risk)
1	ใช้จ่ายได้ตามมติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 100 (เป้าหมายใช้จ่ายตามมติกรม. ร้อยละ 100)
2	ใช้จ่ายได้น้อยกว่ามติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 3 (เป้าหมายใช้จ่ายตามมติกรม. ร้อยละ 97)
3	ใช้จ่ายได้น้อยกว่ามติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 6 (เป้าหมายใช้จ่ายตามมติกรม. ร้อยละ 94)
4	ใช้จ่ายได้น้อยกว่ามติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 9 (เป้าหมายใช้จ่ายตามมติกรม. ร้อยละ 91)
5	ใช้จ่ายได้น้อยกว่ามติคณะรัฐมนตรีกำหนด ร้อยละ 12 (เป้าหมายใช้จ่ายตามมติกรม. ร้อยละ 88)

**ผลกระทบ :** การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568
จำนวนการเบิกจ่ายในภาพรวม					
เป้าหมายการเบิกจ่ายในภาพรวม (บาท)	7,389,120	5,389,120	5,389,120	5,689,120	5,725,192
จำนวนเงินที่สามารถเบิกจ่ายในภาพรวม (บาท)	7,335,780	5,179,780	5,365,240	5,689,120	1,635,232
คิดเป็นร้อยละ	99.28	96.12	99.56	100	28.56

4. การประเมินระดับความรุนแรงและจัดลำดับความเสี่ยง

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบปัจจัยเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) S1 : การกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของกองทุนฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมาย ผลการดำเนินงาน : คาดว่าจะดำเนินการภายในเดือนพฤษภาคม และจัดส่งแผนฯ ให้กรมบัญชีกลางเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2568 (ข้อมูล ณ เมษายน 2568)

ระดับคะแนน (โอกาสXผลกระทบ) ณ มกราคม 2568	ระดับความเสี่ยง
4X3 = 12	ความเสี่ยงสูง

หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาส/ผลกระทบที่จะเกิดความเสียหาย

**เหตุการณ์ :** จัดทำแผนปฏิบัติการกองทุนฯล่าช้ากว่าเป้าหมาย

ระดับ	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
5	ทบทวน/จัดทำแผนปฏิบัติการระยะยาว แผนฯ ประจำปี ไตรมาสที่ 4 (ก.ค.-ก.ย.68) มีจัดทำฐานข้อมูลและประมาณการรายจ่าย
4	ทบทวน/จัดทำแผนปฏิบัติการระยะยาว แผนฯ ประจำปี ภายในไตรมาสที่ 3 (เม.ย.-มิ.ย.68) ไม่มีการจัดทำฐานข้อมูลและประมาณการรายจ่าย
3	ทบทวน/จัดทำแผนปฏิบัติการระยะยาว แผนฯ ประจำปี ภายในไตรมาสที่ 3 (เม.ย.-มิ.ย. 68) มีการจัดทำฐานข้อมูลและประมาณการรายจ่าย
2	ทบทวน/จัดทำแผนปฏิบัติการระยะยาว แผนฯ ประจำปี ภายในไตรมาสที่ 2 (ม.ค.-มี.ค. 68) ไม่มีการจัดทำฐานข้อมูลและประมาณการรายจ่าย
1	ทบทวน/จัดทำแผนปฏิบัติการระยะยาว แผนฯ ประจำปี ภายในไตรมาสที่ 2 (ม.ค.-มี.ค. 68) มีการจัดทำฐานข้อมูลและประมาณการรายจ่าย

**ประเด็นปัจจัยเสี่ยง :** จัดส่งแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ไม่ทันตามระยะเวลาที่กำหนด

ระดับ	ความรุนแรงของผลกระทบด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
1	คณะกรรมการฯ เห็นชอบแผนกลยุทธ์ภายในเดือนพฤษภาคม สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือนมิถุนายน 2568
2	คณะกรรมการฯ เห็นชอบแผนกลยุทธ์ภายในเดือนมิถุนายน สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือนกรกฎาคม 2568
3	คณะกรรมการฯ เห็นชอบแผนกลยุทธ์ภายในเดือนกรกฎาคม สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือนสิงหาคม 2568
4	คณะกรรมการฯ เห็นชอบแผนกลยุทธ์ภายในเดือนสิงหาคม สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือนสิงหาคม 2568
5	คณะกรรมการฯ เห็นชอบแผนกลยุทธ์ภายในเดือนสิงหาคม สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือนกันยายน 2568

**ผลกระทบ :** ไม่มีแผนปฏิบัติการกองทุนฯ ใช้ได้ทันก่อนเริ่มปีบัญชี 2569

เกณฑ์วัดการดำเนินงาน	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568
นำเข้าคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ พิจารณาร่างแผนปฏิบัติการระยะยาว และแผนปฏิบัติงานประจำปีบัญชี	ครั้งที่ 4/2565 เมื่อ 30 พฤษภาคม 2566	ครั้งที่ 6/2566 เมื่อ 26 กรกฎาคม 2566	ครั้งที่ 7/2567 เมื่อ 30 กรกฎาคม 2567	คาดว่าจะดำเนินการประชุมภายในเดือนพฤษภาคม 2568
กองทุนฯ สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการระยะยาว และแผนปฏิบัติการประจำปีบัญชี ให้กรมบัญชีกลางภายใน 30 วันก่อนเริ่มปีบัญชี (ก่อนเดือนกันยายน)	จัดส่งเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2565	จัดส่งเมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2566	จัดส่งเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2567	คาดว่าจะดำเนินการจัดส่งภายในเดือนสิงหาคม 2568

### 5. การประเมินระดับความรุนแรงและจัดลำดับความเสี่ยง

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบปัจจัยเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) S2 : บุคลากรผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ขาดความเข้าใจและความชำนาญในการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการส่งผลให้การดำเนินงานล่าช้าไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ผลการดำเนินงาน : คาดว่าจะดำเนินการภายในเดือนเมษายน 2568 และจัดส่งแผนฯ ให้กรมบัญชีกลางเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2568 (ข้อมูล ณ เมษายน 2568) เป้าหมาย ประเมินความรู้ความเข้าใจหลังเข้ารับการอบรม (Post-Test) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80

ระดับคะแนน (โอกาสXผลกระทบ) ณ มกราคม 2568	ระดับความเสี่ยง
4X3 = 12	ความเสี่ยงสูง

#### หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาส/ผลกระทบที่จะเกิดความเสียหาย

**เหตุการณ์ :** ขาดความเข้าใจและความชำนาญในการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการกองทุนฯ

ระดับ	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
5	วัดความรู้ความเข้าใจของหลังอบรม ได้ร้อยละ 75
4	วัดความรู้ความเข้าใจของหลังอบรม ได้ร้อยละ 80
3	วัดความรู้ความเข้าใจของหลังอบรม ได้ร้อยละ 85
2	วัดความรู้ความเข้าใจของหลังอบรม ได้ร้อยละ 90
1	วัดความรู้ความเข้าใจของหลังอบรม ได้มากกว่าร้อยละ 91 ขึ้นไป

**ประเด็นปัจจัยเสี่ยง :** ไม่มีแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการของกองทุนฯ เพื่อใช้ในการดำเนินงานได้ทันระยะเวลาที่กำหนด

ระดับ	ความรุนแรงของผลกระทบด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
1	คณะกรรมการฯ เห็นชอบแผนกลยุทธ์ภายในเดือนพฤษภาคม สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือนมิถุนายน 2568
2	คณะกรรมการฯ เห็นชอบแผนกลยุทธ์ภายในเดือนมิถุนายน สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือนกรกฎาคม 2568
3	คณะกรรมการฯ เห็นชอบแผนกลยุทธ์ภายในเดือนกรกฎาคม สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือนสิงหาคม 2568
4	คณะกรรมการฯ เห็นชอบแผนกลยุทธ์ภายในเดือนสิงหาคม สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือนสิงหาคม 2568
5	คณะกรรมการฯ เห็นชอบแผนกลยุทธ์ภายในเดือนสิงหาคม สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการได้ภายในเดือนกันยายน 2568

**ผลกระทบ :** ไม่สามารถดำเนินการจัดอบรมเพื่อทบทวน/จัดทำแผนและจัดส่งได้ตามระยะเวลาที่กำหนด

เกณฑ์วัดการดำเนินงาน	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568
นำเข้าคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ พิจารณาร่างแผนปฏิบัติการฯ ระยะยาว และแผนปฏิบัติงานประจำปีบัญชี	ครั้งที่ 4/2565 เมื่อ 30 พฤษภาคม 2566	ครั้งที่ 6/2566 เมื่อ 26 กรกฎาคม 2566	ครั้งที่ 7/2567 เมื่อ 30 กรกฎาคม 2567	คาดว่าจะดำเนินการประชุมภายในเดือนเมษายน 2568
กองทุนฯ สามารถจัดส่งแผนปฏิบัติการระยะยาว และแผนปฏิบัติการประจำปีบัญชี ให้กรมบัญชีกลางภายใน 30 วันก่อนเริ่มปีบัญชี (ก่อนเดือนกันยายน)	จัดส่งเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2565	จัดส่งเมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2566	จัดส่งเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2567	คาดว่าจะดำเนินการจัดส่งภายในเดือนสิงหาคม 2568

6. แนวทางการประเมินระดับความรุนแรง

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk) : C1 การปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ไม่ประสิทธิภาพ  
เป้าหมาย: ประเมินความรู้ความเข้าใจหลังเข้ารับการอบรม (Post-Test) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 (ข้อมูล ณ เมษายน 2568)

หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาส/ผลกระทบที่จะเกิดความเสียหาย

**เหตุการณ์ :** จนท.ขาดความรู้ในการปฏิบัติงานตามแนวทางการปฏิบัติงานกฎหมาย/ กฎระเบียบด้านกองทุนฯ

ระดับ	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายด้านกฎระเบียบ (Compliance Risk)
5	วัดความรู้ความเข้าใจของหลังอบรม ได้ร้อยละ 60
4	วัดความรู้ความเข้าใจของหลังอบรม ได้ร้อยละ 70
3	วัดความรู้ความเข้าใจของหลังอบรม ได้ร้อยละ 80
2	วัดความรู้ความเข้าใจของหลังอบรม ได้ร้อยละ 85
1	วัดความรู้ความเข้าใจของหลังอบรม ได้มากกว่าร้อยละ 85 ขึ้นไป

ระดับคะแนน (โอกาสXผลกระทบ) ณ ไตรมาส 4/2567	ระดับความเสี่ยง
3X3 = 9	ความเสี่ยงปานกลาง

**ประเด็นปัจจัยเสี่ยง :** การปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพ

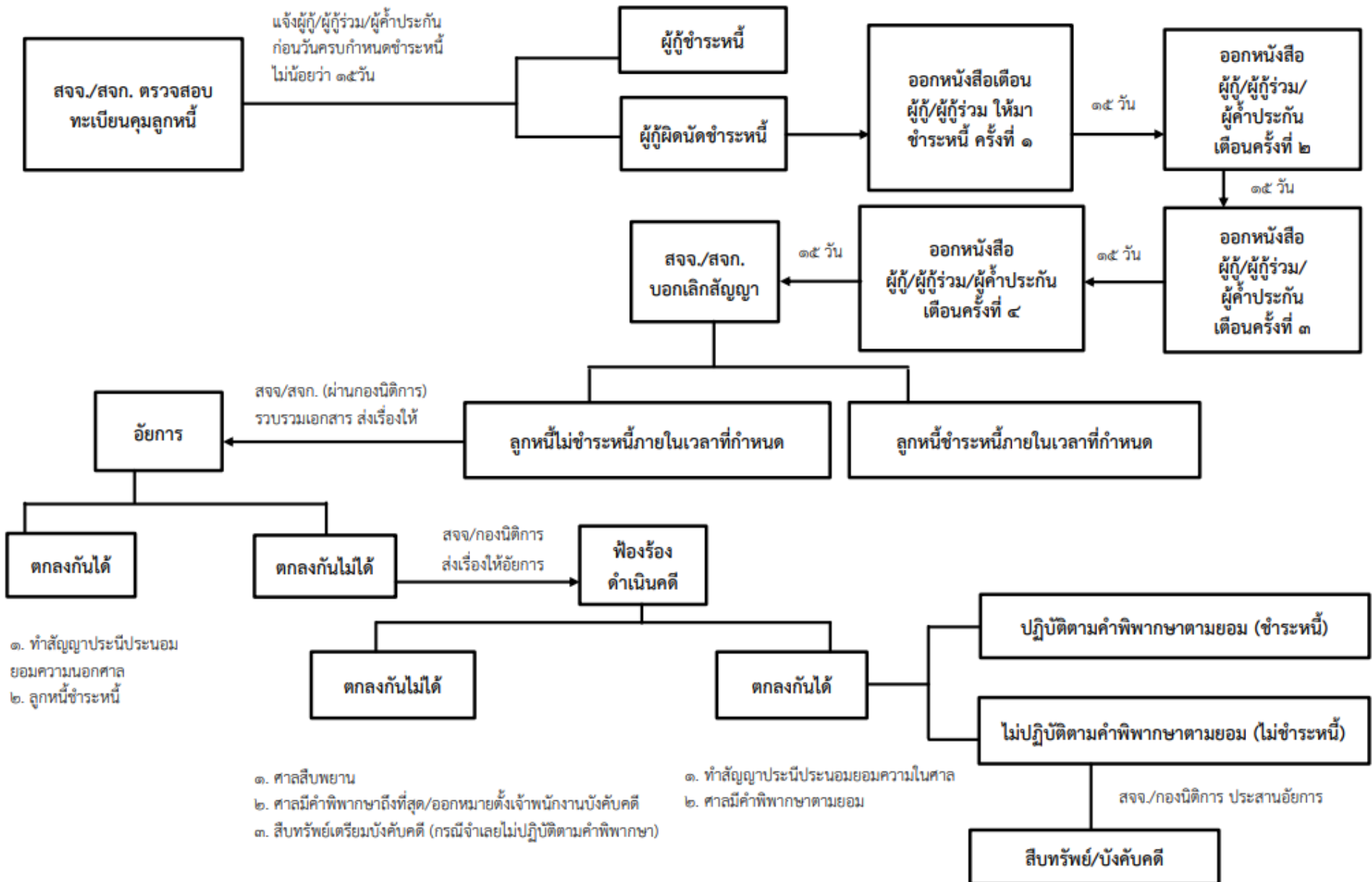
ระดับ	ความรุนแรงของผลกระทบด้านกฎระเบียบ (Compliance Risk)
1	ดำเนินการติดตามเร่งรัดตามขั้นตอนครบถ้วน 4 ขั้นตอน วงเงินค้างชำระรวมน้อยกว่า < 300,000 บาท
2	ดำเนินการติดตามเร่งรัดตามขั้นตอนครบถ้วน 4 ขั้นตอน วงเงินค้างชำระรวม ระหว่าง 300,001 – 400,000 บาท
3	ดำเนินการติดตามเร่งรัดตามขั้นตอนครบถ้วน 4 ขั้นตอน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

**ผลกระทบ :** การติดตามหนี้ไม่เป็นไปตามขั้นตอนตามกฎหมาย อาจทำให้สัญญาขาดอายุความไม่สามารถดำเนินคดีความได้

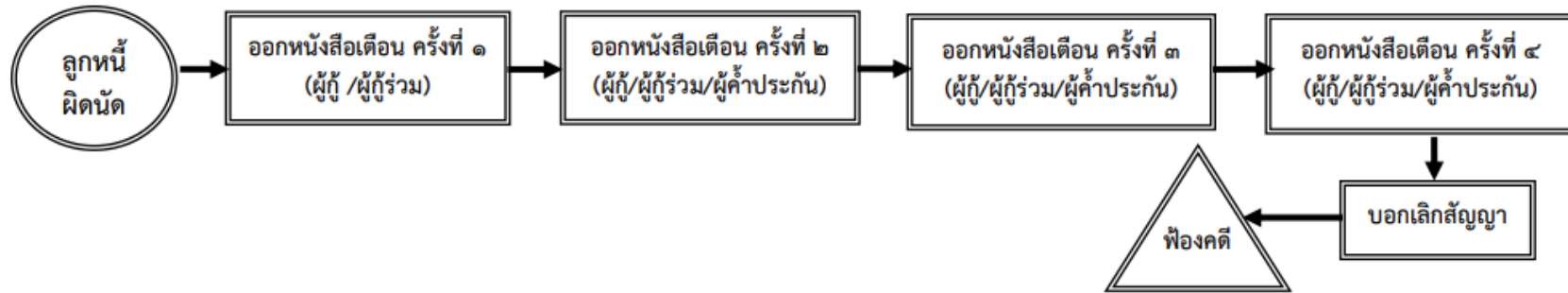
สถิติจำนวนลูกหนี้	ปี 2565		ปี 2566		ปี 2567		2568	
	จำนวนลูกหนี้ (กลุ่ม/ราย)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวน ลูกหนี้ (กลุ่ม/ราย)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนลูกหนี้ (กลุ่ม/ราย)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนลูกหนี้ (กลุ่ม/ราย)	จำนวนเงิน (บาท)
ลูกหนี้สิ้นสุดสัญญา	1 ราย/4 กลุ่ม	147,611.95	9 กลุ่ม	271,544.61	4 ราย/5 กลุ่ม	267,268.45	4 กลุ่ม	135,820.61
ลูกหนี้ที่ถูกบอกเลิกสัญญา	6 กลุ่ม	558,385.93	2 กลุ่ม	270,667.83	3 ราย/กลุ่ม	141,264.04	6 กลุ่ม	314,265.40
<b>รวมวงเงินค้างชำระ</b>		<b>705,997.88</b>		<b>542,212.44</b>		<b>408,532.49</b>		<b>450,086.01</b>

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

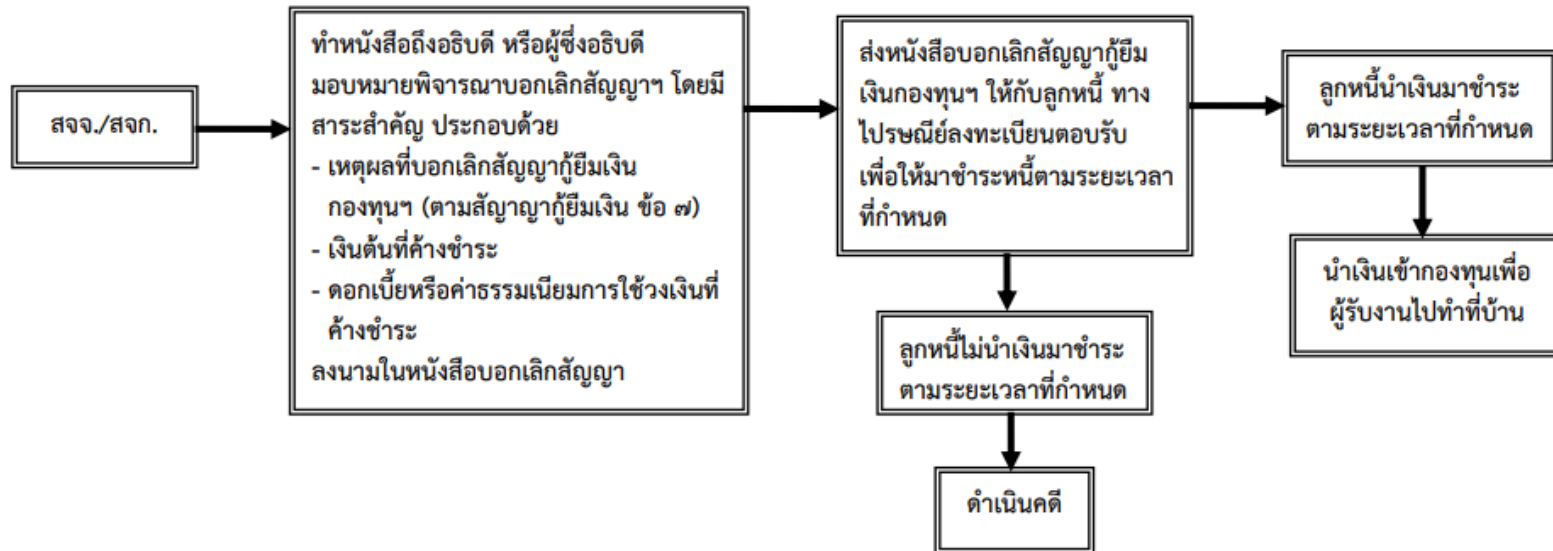
สรุปขั้นตอนการแจ้งเตือนเพื่อชำระหนี้ก่อนวันครบกำหนดชำระ และการติดตามเร่งรัดหนี้กรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระ



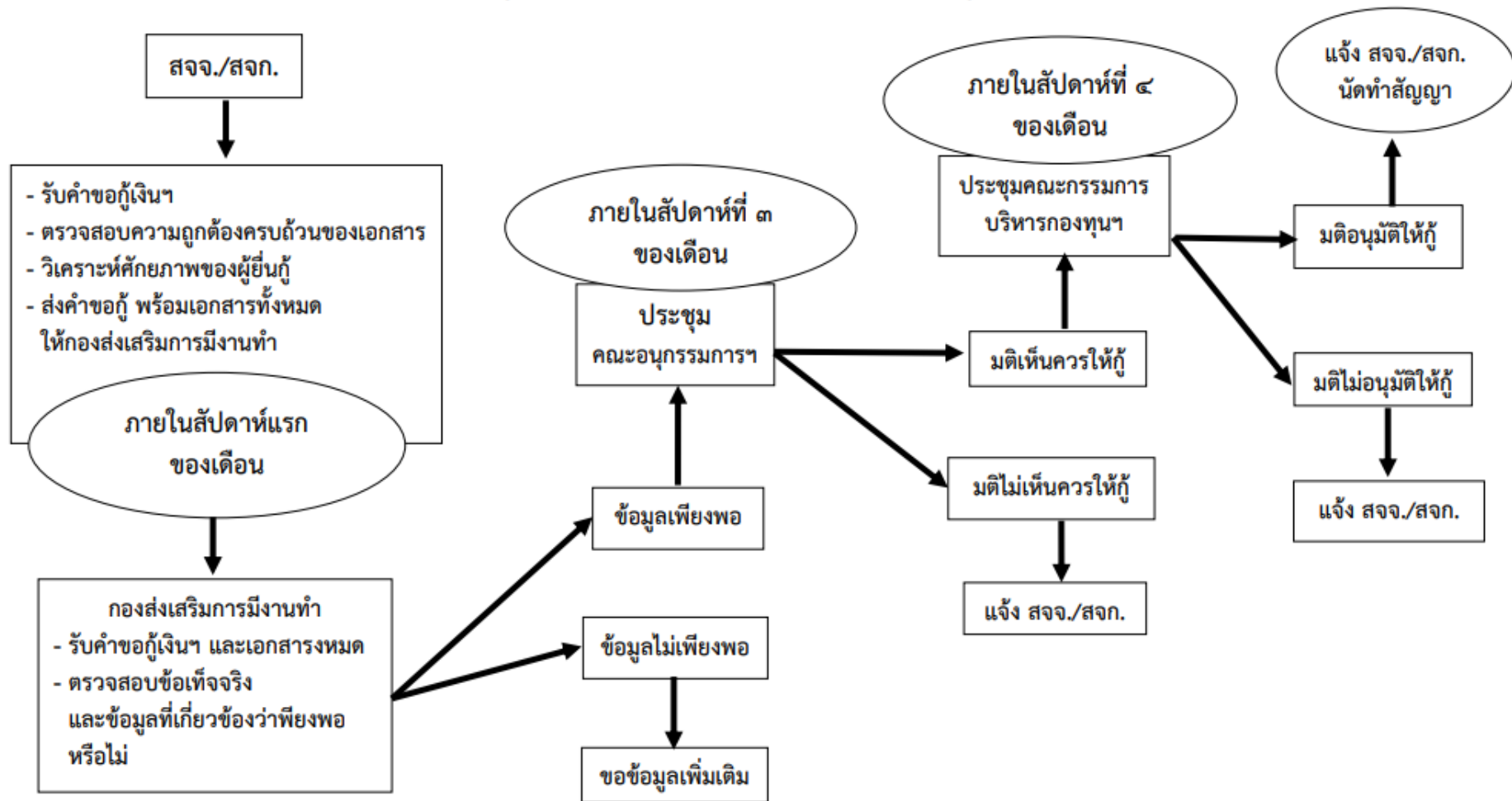
แผนผังที่ ๑๒ ขั้นตอนการติดตามเร่งรัดหนี้



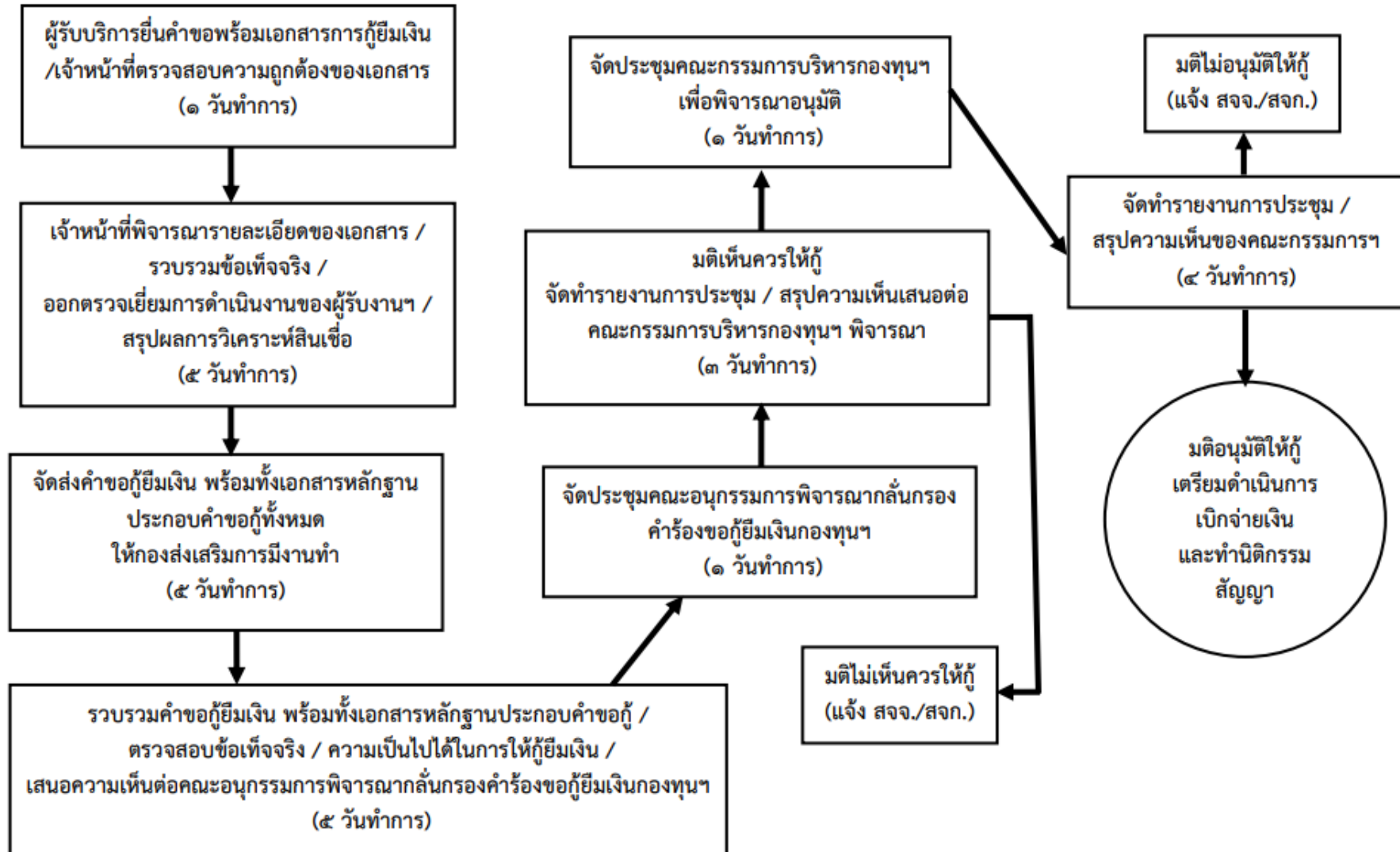
แผนผังที่ ๑๓ ขั้นตอนการบอกเลิกสัญญากู้ยืมเงินกองทุนฯ



แผนผังที่ ๑ สรุปขั้นตอนการดำเนินงานกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน  
(รวมระยะเวลาดำเนินการไม่เกิน ๔๐ วันทำการ)



แผนผังที่ ๒ ขั้นตอนแสดงระยะเวลาการขอกู้ยืมเงินกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน  
(รวมระยะเวลาดำเนินการไม่เกิน ๒๕ วันทำการ)



7. แนวทางการประเมินระดับความรุนแรง

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยง ด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) 02 เจ้าหน้าที่เรียกรับผลประโยชน์จากการปฏิบัติงาน (ข้อมูล ณ เมษายน 2568)

หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาส/ผลกระทบที่จะเกิดความเสียหาย

**เหตุการณ์ :** กระบวนการจัดส่งเอกสารเพื่อพิจารณาการปล่อยกู้มีขั้นตอนซับซ้อนและใช้เอกสารมาก

**ประเด็นปัจจัยเสี่ยง**  
เจ้าหน้าที่เรียกรับผลประโยชน์จากการปฏิบัติงาน

**ผลกระทบ :** การเสื่อมเสียชื่อเสียงหรือการสูญเสียความน่าเชื่อถือ

ระดับ	ความรุนแรงของผลกระทบด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)
5	มีข้อร้องเรียนการเรียกรับผลประโยชน์จากการปฏิบัติงานของจนท. มากกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนทั้งหมดผู้เข้ารับบริการกู้ยืมเงินกองทุน
4	มีข้อร้องเรียนการเรียกรับผลประโยชน์จากการปฏิบัติงานของจนท. น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนทั้งหมดผู้เข้ารับบริการกู้ยืมเงินกองทุนฯ
3	ไม่มีการร้องเรียนจากการเรียกรับผลประโยชน์จากการปฏิบัติงานแต่ไม่มีการรายงานต่อผู้บริหารกองทุนฯ ทราบ
2	ไม่มีการร้องเรียนจากการเรียกรับผลประโยชน์จากการปฏิบัติงานและมีการรายงานข้อร้องเรียนต่อผู้บริหารกองทุนฯ ทราบ เป็นรายไตรมาส
1	ไม่มีการร้องเรียนจากการเรียกรับผลประโยชน์จากการปฏิบัติงานและมีการรายงานข้อร้องเรียนต่อผู้บริหารกองทุนฯ ทราบ เป็นรายเดือน

ระดับคะแนน (โอกาสXผลกระทบ) ณ มกราคม 2568	ระดับความเสี่ยง
1X2 = 2	ความเสี่ยงต่ำ

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

8. แนวทางการประเมินระดับความรุนแรง

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยง ด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) O3 การเสนอให้เงินหรือสิ่งของมีค่าอื่นๆ เพื่อแลกกับการได้รับการบริการที่รวดเร็วขึ้น (ข้อมูล ณ เมษายน 2568)

**เหตุการณ์ :** กระบวนการจัดส่งเอกสารเพื่อพิจารณาการปล่อยกู้มีขั้นตอนซับซ้อนและใช้เอกสารมาก

**ประเด็นปัจจัยเสี่ยง**  
การเสนอให้เงินหรือสิ่งของมีค่าอื่นๆ เพื่อแลกกับการได้รับการบริการที่รวดเร็วขึ้น

หลักเกณฑ์การให้คะแนนโอกาส/ผลกระทบที่จะเกิดความเสียหาย

ระดับ	ความรุนแรงของผลกระทบด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)
5	เกิดความเสียหายต่อรัฐ เจ้าหน้าที่ถูกลงโทษซึ่งมีความผิดเข้าสู่กระบวนการยุติธรรม
4	ถูกร้องเรียนต่อสื่อมวลชนและมีการออกข่าว ทำให้ภาพลักษณ์ของหน่วยงานมีผลกระทบและก่อให้เกิดความไม่โปร่งใส ไม่สามารถตรวจสอบได้ หรือไม่มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่อสาธารณชน
3	มีการส่งหนังสือร้องเรียนและขอให้ชี้แจงขั้นตอนการปฏิบัติงาน โดยไม่มีคำตอบที่ชัดเจนหรือไม่สามารถตรวจสอบได้
2	การแจ้งข้อร้องเรียน/แจ้งเบาะแส ผ่านช่องทางของหน่วยงาน และมีการให้อธิบายขั้นตอนการปฏิบัติงาน และมีคำตอบที่ชัดเจนให้แก่ผู้ร้องเรียน
1	มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนและรายงานข้อร้องเรียนต่อผู้บริหารกองทุนฯ ทราบ

ระดับคะแนน (โอกาสxผลกระทบ) ณ มกราคม 2568	ระดับความเสี่ยง
1x2 = 2	ความเสี่ยงต่ำ

**ผลกระทบ :** การเสื่อมเสียชื่อเสียงหรือการสูญเสียความน่าเชื่อถือเจ้าหน้าที่ถูกลงโทษซึ่งมีความผิดเข้าสู่กระบวนการยุติธรรม

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

แผนบริหารความเสี่ยงกองทุนเพื่อผู้รับงานไปทำที่บ้าน  
ประจำปีบัญชี 2568

