



แผนการบริหารความเสี่ยง
กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร
ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๓

สารบัญ

หน้า

๑. การบริหารความเสี่ยงของกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร	๔
๒. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)	๕
๓. ตารางแสดงระดับของความรุนแรงของความเสี่ยง (Degree of Risk) หรือแผนภูมิความเสี่ยง	๗
๔. รายงานผลการดำเนินงานการบริหารจัดการความเสี่ยงของกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร	๙
๕. ตารางแสดงการจัดลำดับความเสี่ยง (Risk Profile) ปี ๒๕๖๗ กฟก.	๑๑
๖. ประเด็นความเสี่ยงระดับองค์กรปี ๒๕๖๗	๑๒
๗. การวิเคราะห์สาเหตุและมาตรการควบคุมที่มีอยู่	๑๓
๘. การประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี ๒๕๖๗ และการวิเคราะห์ Cost – Benefit	๒๑

การบริหารความเสี่ยงของกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร

ในการวิเคราะห์เพื่อระบุความเสี่ยงต่างๆ อาจพิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงในหลายด้าน เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดจากสาเหตุภายในและภายนอกองค์กร โดยในแต่ละประเภทของความเสี่ยงหรือแต่ละกระบวนการหรือกิจกรรมมีความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	กระบวนการ/กิจกรรม	ปัจจัยเสี่ยงอาจเกิดขึ้น
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)	<ul style="list-style-type: none"> การบริหารงาน 	<ul style="list-style-type: none"> การดำเนินงานเกิดความผิดพลาดส่งผลให้ ไม่สามารถดำเนินการได้ตามพันธกิจหรือกลยุทธ์ของกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ การตัดสินใจที่ผิดพลาดจากการใช้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง ไม่สมบูรณ์หรือไม่เป็นปัจจุบัน
	<ul style="list-style-type: none"> การนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ 	<ul style="list-style-type: none"> กิจกรรมตามแผนกลยุทธ์ไม่สามารถนำไปสู่การบรรลุวัตถุประสงค์/เป้าหมายของกองทุนได้
	<ul style="list-style-type: none"> การแข่งขันทางกลยุทธ์ 	<ul style="list-style-type: none"> กลยุทธ์ของกองทุนขาดความยืดหยุ่น หรือไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ในปัจจุบัน
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)	<ul style="list-style-type: none"> บุคลากรในหน่วยงาน 	<ul style="list-style-type: none"> ขาดทักษะ ความชำนาญ และความรู้เฉพาะทาง การปฏิบัติงานไม่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เกิดการทุจริตในองค์กร
	<ul style="list-style-type: none"> เทคโนโลยี/นวัตกรรม 	<ul style="list-style-type: none"> ระบบฐานข้อมูลไม่ครบถ้วน อุปกรณ์การปฏิบัติงาน หรือเทคโนโลยีล้าสมัย
	<ul style="list-style-type: none"> ชื่อเสียงขององค์กร 	<ul style="list-style-type: none"> เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงของหน่วยงาน
	<ul style="list-style-type: none"> สิ่งแวดล้อม 	<ul style="list-style-type: none"> การสูญเสียทรัพยากรและการใช้ทรัพยากรอย่างไม่ประหยัด
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)	<ul style="list-style-type: none"> งบประมาณ 	<ul style="list-style-type: none"> เบิกจ่ายงบประมาณไม่ทันตามกำหนดเวลา งบประมาณไม่เพียงพอต่อการดำเนินงาน
	<ul style="list-style-type: none"> หนี้สิน 	<ul style="list-style-type: none"> องค์กรขาดสภาพคล่องในการบริหารจัดการเงิน
	<ul style="list-style-type: none"> การจัดทำบัญชี 	<ul style="list-style-type: none"> รายงานทางการเงินไม่น่าเชื่อถือ การบันทึกบัญชีผิดพลาด
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance : C)	<ul style="list-style-type: none"> การละเมิดสัญญา 	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินงานไม่เสร็จตามกำหนดในสัญญา กระบวนการดำเนินงานไม่เป็นไปตามข้อตกลง
	<ul style="list-style-type: none"> การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้เสียผลประโยชน์หรือบุคลากรในองค์กรต่อต้านกฎระเบียบใหม่ กองทุนได้รับความเสียหาย ในทางใดทางหนึ่ง จากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

ในการประเมินความเสี่ยงเมื่อระบุความเสี่ยงได้แล้ว ให้ทำการประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาความเสี่ยงที่มีอยู่ก่อนทำการควบคุมใด ๆ หลังจากนั้นจึงพิจารณาว่าการปฏิบัติงานในปัจจุบัน มีวิธีการอย่างไรในการจัดการความเสี่ยง โดยพิจารณาถึงการจัดการต่าง ๆ เช่น การปฏิบัติงานของผู้บริหารและบุคลากร กระบวนการดำเนินงานกิจกรรมการควบคุมภายใน กระบวนการรายงานผล การวัดผลการดำเนินงานและการติดตาม การปฏิบัติงานของกิจกรรมต่าง ๆ วิธีการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กร ทักษะคติของผู้บริหารต่อความเสี่ยง และวิธีการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติด้านบุคลากร การปฏิบัติต่อผู้รับบริการและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เป็นต้น

เมื่อได้มีการพิจารณาถึงการจัดการต่าง ๆ แล้ว จึงทำการประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงอีกครั้งหนึ่ง การประเมินความเสี่ยงทุกครั้งจะประเมินทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ โดยการประเมินจะพิจารณาให้ครอบคลุม ๒ ประเด็น ดังนี้

๑) โอกาสที่อาจจะเกิดขึ้น (Likelihood) ความถี่หรือโอกาสที่อาจจะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง

๒) ผลกระทบ (Impact) ขนาดความรุนแรงของความเสี่ยงหายที่มีต่อองค์กรหากเหตุการณ์นั้นเกิดขึ้นจริง ซึ่งผลกระทบนั้นอาจพิจารณาความเสียหายทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน โดยแบ่งเป็น ๕ ระดับ คือ สูงมาก สูง ปานกลาง น้อย น้อยมาก

๑) ระดับโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่างๆ (Likelihood) กำหนดเกณฑ์ไว้ ๕ ระดับ ดังนี้

ระดับโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่างๆ (Likelihood) เชิงปริมาณ			ระดับโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่างๆ (Likelihood) เชิงคุณภาพ
ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย	คำอธิบาย
๕	สูงมาก	๑ เดือนต่อครั้งหรือมากกว่า/มากกว่า ๘๐ %	มีโอกาสในการเกิดสูงมาก
๔	สูง	๑-๖ เดือนต่อครั้งแต่ไม่เกิน ๕ ครั้ง/มากกว่า ๕๐ %	มีโอกาสในการเกิดค่อนข้างสูงหรือบ่อยๆ
๓	ปานกลาง	๑ ปีต่อครั้ง/มากกว่า ๓๐ %	มีโอกาสเกิดบ้างเป็นบางครั้ง
๒	น้อย	๒ - ๔ ปีต่อครั้ง/มากกว่า ๑๕ %	อาจมีโอกาสดังแต่ยาวนาน ๆ ครั้ง
๑	น้อยมาก	๕ ปีต่อครั้ง/มากกว่า ๕%	แทบไม่มีโอกาสเกิดขึ้นเลย

๒) ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) กำหนดเกณฑ์ไว้ ๕ ระดับ ดังนี้

๒.๑) กรณีเป็นความรุนแรงที่สามารถวัดเป็นตัวเงินได้

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) เชิงปริมาณ		
ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย
๕	สูงมาก	> ๑๐ ล้านบาท
๔	สูง	> ๑ ล้านบาท- ๑๐ ล้านบาท
๓	ปานกลาง	> ๕๐๐,๐๐๐ - ๑ ล้านบาท
๒	น้อย	> ๑๐๐,๐๐๐ - ๕๐๐,๐๐๐ บาท
๑	น้อยมาก	ไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท

๒.๒) กรณีเป็นความรุนแรงที่ไม่สามารถวัดเป็นตัวเงินได้

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสียหาย (Impact) เชิงคุณภาพ		
ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย
๕	รุนแรงที่สุด	มีการสูญเสียทรัพย์สินอย่างมหันต์ มีการบาดเจ็บถึงชีวิต
๔	ค่อนข้างรุนแรง	มีการสูญเสียทรัพย์สินมากมีการบาดเจ็บสาหัสถึงขั้นพักงาน
๓	ปานกลาง	มีการสูญเสียทรัพย์สินมาก มีการบาดเจ็บสาหัสถึงขั้นหยุดงาน
๒	น้อย	มีการสูญเสียทรัพย์สินพอสมควร มีการบาดเจ็บรุนแรง
๑	น้อยมาก	มีการสูญเสียทรัพย์สินเล็กน้อย ไม่มีการบาดเจ็บรุนแรง

๒.๓) กรณีเป็นความรุนแรงที่ส่งผลกระทบต่อด้านกลยุทธ์

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสียหาย (Impact) ต่อเป้าหมายขององค์กร		
ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย
๕	สูงมาก	มีผลกระทบต่อเป้าหมายและชื่อเสียงขององค์กรในระดับสูงมาก
๔	สูง	มีผลกระทบต่อเป้าหมายและชื่อเสียงขององค์กรในระดับสูง
๓	ปานกลาง	มีผลกระทบต่อเป้าหมายบางอย่างและชื่อเสียงขององค์กรบ้าง
๒	น้อย	มีผลกระทบต่อเป้าหมายและชื่อเสียงขององค์กรน้อย
๑	น้อยมาก	แทบไม่มีผลกระทบต่อเป้าหมายและชื่อเสียงขององค์กรเลย

๒.๔) กรณีเป็นความรุนแรงที่ส่งผลกระทบต่อด้านการดำเนินงาน (ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ)

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสียหาย (Impact) ต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ		
ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย
๕	สูงมาก	เกิดความสูญเสียต่อระบบ IT ที่สำคัญทั้งหมด และเกิดความเสียหายอย่างมากต่อความปลอดภัยของข้อมูลต่าง ๆ
๔	สูง	เกิดปัญหากับระบบ IT ที่สำคัญ และระบบความปลอดภัยซึ่งส่งผลกระทบต่อความถูกต้องของข้อมูลบางส่วน
๓	ปานกลาง	ระบบมีปัญหาและมีความสูญเสียไม่มาก
๒	น้อย	เกิดเหตุที่แก้ไขได้
๑	น้อยมาก	เกิดเหตุที่ไม่มีความสำคัญ

๒.๕) กรณีเป็นความรุนแรงที่ส่งผลกระทบต่อด้านการดำเนินงาน (บุคลากร)

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสียหาย (Impact) ต่อบุคลากร		
ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย
๕	สูงมาก	ถูกเลิกจ้างหรือออกจากงานเนื่องจากเป็นอันตรายต่อร่างกายและชีวิตผู้อื่นโดยตรง
๔	สูง	ถูกล่วงโทษทางวินัย ตัดเงินเดือน ไม่ได้ขึ้นเงินเดือน
๓	ปานกลาง	ถูกทำทัณฑ์บน ความรุนแรงส่งผลกระทบต่อคุณภาพชีวิตของผู้อื่นและสร้างบรรยากาศการปฏิบัติงานที่ไม่เหมาะสม
๒	น้อย	สร้างความไม่สะดวกต่อการปฏิบัติงานบ่อยครั้ง
๑	น้อยมาก	สร้างความไม่สะดวกต่อการปฏิบัติงานนาน ๆ ครั้ง

๒.๖) กรณีเป็นความรุนแรงที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการดำเนินงาน (กระบวนการ)

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) ต่อการดำเนินงาน		
ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย
๕	สูงมาก	มีผลกระทบต่อกระบวนการและการดำเนินงานรุนแรงมาก เช่น หยุดดำเนินการมากกว่า ๑ เดือน
๔	สูง	มีผลกระทบต่อกระบวนการและการดำเนินงานรุนแรงมาก เช่น หยุดดำเนินการ ๑ เดือน
๓	ปานกลาง	มีการชะงักงันอย่างมีนัยสำคัญของกระบวนการและการดำเนินงาน
๒	น้อย	มีผลกระทบเล็กน้อยต่อกระบวนการและการดำเนินงาน
๑	น้อยมาก	ไม่มีการชะงักงันของกระบวนการและการดำเนินงาน

เมื่อหน่วยงานพิจารณาโอกาสและผลกระทบแล้ว ให้จัดลำดับความรุนแรงของความเสี่ยง โดยพิจารณาจากความสัมพันธ์ของโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงและผลกระทบของความเสี่ยงที่ประเมินตามตารางการวิเคราะห์ ซึ่งจะช่วยให้หน่วยงานทราบว่ามีความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงสูงสุดที่จะต้องดำเนินการบริหารจัดการก่อน

ตารางแสดงระดับของความรุนแรงของความเสี่ยง (Degree of Risk) หรือแผนภูมิความเสี่ยง

ผลกระทบความเสี่ยง

ระดับ	(๑) เกิดน้อยมาก	(๒) เกิดขึ้นน้อย	(๓) เกิดขึ้นบ้าง	(๔) เกิดบ่อยครั้ง	(๕) เกิดประจำ
(๕) รุนแรงมาก	ปานกลาง $๕ \times ๑ = ๕$	ปานกลาง $๕ \times ๒ = ๑๐$	สูง $๕ \times ๓ = ๑๕$	สูงมาก $๕ \times ๔ = ๒๐$	สูงมาก $๕ \times ๕ = ๒๕$
(๔) รุนแรง	ต่ำ $๔ \times ๑ = ๔$	ปานกลาง $๔ \times ๒ = ๘$	สูง $๔ \times ๓ = ๑๒$	สูง $๔ \times ๔ = ๑๖$	สูงมาก $๔ \times ๕ = ๒๐$
(๓) ปานกลาง	ต่ำ $๓ \times ๑ = ๓$	ปานกลาง $๓ \times ๒ = ๖$	ปานกลาง $๓ \times ๓ = ๙$	สูง $๓ \times ๔ = ๑๒$	สูง $๓ \times ๕ = ๑๕$
(๒) น้อย	ต่ำ $๒ \times ๑ = ๒$	ต่ำ $๒ \times ๒ = ๔$	ปานกลาง $๒ \times ๓ = ๖$	ปานกลาง $๒ \times ๔ = ๘$	ปานกลาง $๒ \times ๕ = ๑๐$
(๑) น้อยมาก	ต่ำ $๑ \times ๑ = ๑$	ต่ำ $๑ \times ๒ = ๒$	ต่ำ $๑ \times ๓ = ๓$	ต่ำ $๑ \times ๔ = ๔$	ปานกลาง $๑ \times ๕ = ๕$

โอกาสเกิดความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยง	แทนด้วยคะแนน	ความหมาย
สูงมาก	๒๐ - ๒๕	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ ต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ทันที
สูง	๑๒ - ๑๙	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ ต้องเร่งรัด จัดการความเสี่ยงเพื่อควบคุมเพื่อให้อยู่ระดับที่ยอมรับได้
ปานกลาง	๕ - ๑๑	ระดับที่ยอมรับได้ อาจต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ยอมรับได้
ต่ำ	๑ - ๔	ระดับที่ยอมรับได้โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง

ระดับของความเสียหาย (Degree of Risk) กำหนดเกณฑ์ไว้ ๕ ระดับ ได้แก่
รุนแรงมาก รุนแรง ปานกลาง น้อย และ น้อยต่ำ

$$\text{วิธีคำนวณ} \quad \text{ระดับความเสียหาย} = \text{โอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่างๆ} \times \text{ความรุนแรงของเหตุการณ์ต่างๆ} \\ (\text{Likelihood} \times \text{Impact})$$

การจัดลำดับความเสี่ยงของกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร กำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงแบ่งเป็น ๕ ระดับ สามารถแสดงเป็น Risk Profile แบ่งพื้นที่เป็น ๔ ส่วน กำหนดเกณฑ์ในการจัดแบ่งตามตารางแผนภูมิความเสี่ยง ดังนี้

- **ระดับความเสียหายต่ำ** คะแนนระดับความเสี่ยง ๑ - ๔ คะแนน อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง กำหนดเป็นสีเขียว
- **ระดับความเสียหายปานกลาง** คะแนนระดับความเสี่ยง ๕ - ๑๑ คะแนน อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ อาจต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ยอมรับได้ กำหนดเป็นสีเหลือง
- **ระดับความเสียหายสูง** คะแนนระดับความเสี่ยง ๑๒ - ๑๙ คะแนน อยู่ในระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ ต้องเร่งรัด จัดการความเสี่ยงเพื่อควบคุมเพื่อให้อยู่ระดับที่ยอมรับได้ กำหนดเป็นสีส้ม
- **ระดับความเสียหายสูงมาก** คะแนนระดับความเสี่ยง ๒๐ - ๒๕ คะแนน อยู่ในระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ ต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ทันที กำหนดเป็นสีแดง

รายงานผลการดำเนินงานการบริหารจัดการความเสี่ยง ของกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร

๑. การระบุความเสี่ยงระดับองค์กร

เกณฑ์วัดการดำเนินงาน	คำอธิบายเพิ่มเติมสำหรับผลการดำเนินงาน
(๑) การระบุความเสี่ยงระดับองค์กร ^๑	<ul style="list-style-type: none"> - การระบุความเสี่ยงระดับองค์กรเป็นไปหลักเกณฑ์ตามมาตรฐานของ COSO ERM พิจารณาจากแหล่งที่มาทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ประมวลเหตุการณ์ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับองค์กร เพื่อเป็นข้อมูลนำเข้าในการระบุความเสี่ยงองค์กร การระบุความเสี่ยงองค์กร พิจารณาประเด็นความเสี่ยงจากปัจจัยต่างๆ ได้แก่ - ทบทวนประเด็นความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา ปัจจัยเสี่ยงที่เหลือยู่ และประเมินระดับความรุนแรงและโอกาสเกิด - ผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดในปีที่ผ่านมา พร้อมทั้งพิจารณาประสิทธิภาพของการควบคุม - เป้าหมายตัวชี้วัดตามแผนยุทธศาสตร์ - นโยบายจากผู้บริหาร - ประเมินความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงของปี ๒๕๖๗ กับปี ๒๕๖๖ ทบทวนระดับความรุนแรงและโอกาสเกิด และมาตรการการควบคุมที่มีอยู่เดิม

๒. การประเมินความรุนแรงของความเสี่ยงระดับองค์กร

เกณฑ์วัดการดำเนินงาน	คำอธิบายเพิ่มเติมสำหรับผลการดำเนินงาน
(๑) การประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงระดับองค์กร ^๑ (ระดับความรุนแรง = โอกาส x ผลกระทบ)	<ul style="list-style-type: none"> - มีการประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงองค์กรตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในคู่มือการบริหารจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๗ จากตารางการวิเคราะห์ความเสี่ยง (ระดับความรุนแรง = โอกาสเกิด x ผลกระทบ) โดยใช้ข้อมูลในอดีต จากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาหรือกิจกรรมที่มีอยู่เป็นแนวทางในการประเมิน โอกาสเกิด และผลกระทบ พิจารณาความถี่ที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง และผลกระทบทั้งด้านการเงิน และไม่ใช้การเงิน และได้จัดทำตารางแสดงการจัดลำดับความเสี่ยง(Risk Profile) ปี ๒๕๖๗ - สำหรับในปี ๒๕๖๗ มีความเสี่ยงที่อยู่เหนือเส้น Risk Appetite Boundary เป็นความเสี่ยงระดับสูงมากจำนวน ๓ ความเสี่ยง และความเสี่ยงระดับสูง จำนวน ๑ ความเสี่ยง ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ต้องมีการจัดการความเสี่ยง

เกณฑ์วัดการดำเนินงาน	คำอธิบายเพิ่มเติมสำหรับผลการดำเนินงาน
	<p>มีการกำหนดแนวทางในการจัดการความเสี่ยง โดยการวิเคราะห์ Cost – Benefit โดยใช้แนวทางในการลด/จัดการความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีการติดตามผลการดำเนินงานรายไตรมาส เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงลดระดับความรุนแรงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด สำหรับความเสี่ยงระดับปานกลาง จำนวน ๔ ความเสี่ยงและระดับต่ำจำนวน ๓ ความเสี่ยง มีการติดตามการดำเนินงานตามแผนต่อไป</p>

ตารางแสดงการจัดลำดับความเสี่ยง (Risk Profile) ปี ๒๕๖๗ กฟก.

Risk Assessment Matrix		โอกาสที่จะเกิด(Likelihood)				
		ระดับ ๑ โอกาสเกิด ต่ำมาก	ระดับ ๒ โอกาสเกิด ต่ำ	ระดับ ๓ โอกาสเกิด ปานกลาง	ระดับ ๔ โอกาสเกิด สูง	ระดับ ๕ โอกาสเกิด สูงมาก
ผลกระทบ (Impact)	ระดับ ๕ ผลกระทบ สูงมาก	ปานกลาง $๕ \times ๑ = ๕$ <u>๑ ความเสี่ยง</u>	ปานกลาง $๕ \times ๒ = ๑๐$ <u>๑ ความเสี่ยง</u>	สูง $๕ \times ๓ = ๑๕$ <u>๑ ความเสี่ยง</u>	สูงมาก $๕ \times ๔ = ๒๐$ <u>๑ ความเสี่ยง</u>	สูงมาก $๕ \times ๕ = ๒๕$
	ระดับ ๔ ผลกระทบ สูง	ต่ำ $๔ \times ๑ = ๔$	ปานกลาง $๔ \times ๒ = ๘$	สูง $๔ \times ๓ = ๑๒$	สูง $๔ \times ๔ = ๑๖$	สูงมาก $๔ \times ๕ = ๒๐$ <u>๒ ความเสี่ยง</u>
	ระดับ ๓ ผลกระทบ ปานกลาง	ต่ำ $๓ \times ๑ = ๓$ <u>๒ ความเสี่ยง</u>	ปานกลาง $๓ \times ๒ = ๖$ <u>๑ ความเสี่ยง</u>	ปานกลาง $๓ \times ๓ = ๙$	สูง $๓ \times ๔ = ๑๒$	สูง $๓ \times ๕ = ๑๕$
	ระดับ ๒ ผลกระทบ ต่ำ	ต่ำ $๒ \times ๑ = ๒$	ต่ำ $๒ \times ๒ = ๔$	ปานกลาง $๒ \times ๓ = ๖$ <u>๑ ความเสี่ยง</u>	ปานกลาง $๒ \times ๔ = ๘$	ปานกลาง $๒ \times ๕ = ๑๐$
	ระดับ ๑ ผลกระทบ ต่ำมาก	ต่ำ $๑ \times ๑ = ๑$ <u>๑ ความเสี่ยง</u>	ต่ำ $๑ \times ๒ = ๒$	ต่ำ $๑ \times ๓ = ๓$	ต่ำ $๑ \times ๔ = ๔$	ปานกลาง $๑ \times ๕ = ๕$
	ระดับความเสี่ยง					

ประเด็นความเสี่ยงระดับองค์กรปี ๒๕๖๗

ความเสี่ยงระดับสูงมาก จำนวน ๓ เรื่อง

๑. เกษตรกรและองค์กรเกษตรกรอ่อนแอระเหินนี้คั้น ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในนิติกรรมสัญญา (ยุทธศาสตร์ที่ ๒ ส่งเสริม สนับสนุน การจัดการหนี้ของเกษตรกร)
๒. การปฏิบัติงานของพนักงานไม่สอดคล้องกับกฎระเบียบ ประกาศ คำสั่งที่มีการปรับปรุงใหม่
๓. ระบบงานสารสนเทศ ไม่สามารถสนับสนุนและรองรับระบบการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงระดับสูง จำนวน ๑ เรื่อง

๔. เกษตรกรที่เป็นหนี้ และขึ้นทะเบียนหนี้จะสูญเสียชีวิตทำกิน เนื่องจากถูกฟ้องร้องบังคับคดี ยึดทรัพย์สินขายทอดตลาด (ยุทธศาสตร์ที่ ๒ ส่งเสริม สนับสนุน การจัดการหนี้ของเกษตรกร)

ความเสี่ยงระดับปานกลาง จำนวน ๔ เรื่อง

๕. การโจมตีโดยบุคคลที่ไม่มีสิทธิ์ เจาะหรือลักลอบ (Hack) เข้าสู่เครื่องคอมพิวเตอร์แม่ข่าย (Server)
๖. ข้อมูลบุคคลไม่เป็นปัจจุบัน ขาดประสิทธิภาพในการปรับปรุงด้านประวัติบุคคล การลา (การขออนุญาต การตรวจสอบการลา) การเรียกข้อมูลเงินเดือน
๗. ผู้ปฏิบัติงานบัญชี ไม่มีคุณสมบัติด้านบัญชีโดยตรง ทำให้ขาดความรู้ความเข้าใจงานบัญชี
๘. ขาดการบำรุงรักษาโปรแกรมหรือระบบงานอย่างต่อเนื่อง

ความเสี่ยงระดับต่ำจำนวน ๓ เรื่อง

๙. ไม่มีการควบคุม/จัดทำบัญชีของอุปกรณ์เทคโนโลยีและการสื่อสาร
๑๐. ไม่มีการกำหนดมาตรฐานในการพัฒนาซอฟต์แวร์
๑๑. เกษตรกรที่เป็นสมาชิกองค์กรจะไม่ได้รับการฟื้นฟูอาชีพทั้งเกษตรกรที่ชำระหนี้ และเกษตรกรเป็นสมาชิกองค์กรที่ต้องการฟื้นฟูอาชีพ (เนื่องจากประเด็นความเสี่ยงนี้มีข้อจำกัดด้านงบประมาณที่ได้รับ จึงปรับประเด็นความเสี่ยงใหม่เป็น "การบริหารงบประมาณ ตามที่ได้รับการจัดสรร โดยในปี ๒๕๖๗ ได้รับงบประมาณ ๓๐ ลบ. ให้เกษตรกรได้รับประโยชน์สูงสุด")

การวิเคราะห์สาเหตุและมาตรการควบคุมที่มีอยู่

การวิเคราะห์สาเหตุและมาตรการควบคุมที่มีอยู่

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม (ลดปัจจัยเสี่ยง/ผลกระทบ)	แนวทางการประเมินระดับความรุนแรง (โอกาสเกิดและผลกระทบ)	ปี ๒๕๖๗				แผนจัดการความเสี่ยง	เป้าหมาย/กำหนดแล้วเสร็จ	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง			
F	๑. เกษตรกรและองค์กรเกษตรกรผ่อนชำระหนี้คืนไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในนิติกรรมสัญญา (ยุทธศาสตร์ที่ ๒ ส่งเสริม สนับสนุน การจัดการหนี้ของเกษตรกร)	<p>- ติดตามรายงานความก้าวหน้าการดำเนินกิจกรรมตามโครงการกู้ยืม ทุกไตรมาส เพื่อรับทราบความคืบหน้าการดำเนินงาน</p> <p>- กำหนดปฏิทินติดตามลูกหนี้ครบกำหนดชำระเป็นรายเดือน มีหนังสือแจ้งให้ชำระหนี้และออกพื้นที่ติดตามกรณีลูกหนี้ค้างชำระ</p> <p>- จัดทำหนังสือรับสภาพหนี้และรับสภาพบังคับ กรณีลูกหนี้ค้างชำระหรือสิ้นสุดอายุสัญญา (ใกล้ขาดอายุความและขาดอายุความ)</p>	<p>- พิจารณาแผนการชำระเงินคืนจากองค์กรในปี ๒๕๖๕</p> <p>- พิจารณาการชำระเงินคืนจากองค์กร ปี ๒๕๖๕</p> <p>โอกาสเกิด</p> <p>- ได้รับชำระหนี้คืนจากเกษตรกรไม่เต็มจำนวนและไม่ตรงกับแผนชำระหนี้ตามเงื่อนไขของสัญญา</p> <p>ผลกระทบ</p> <p>- สูญเสียรายได้และขาดเงินทุนหมุนเวียนที่จะนำมาชำระหนี้แทนให้แก่เกษตรกรรายอื่นๆ</p> <p>- เกษตรกรถูกฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย</p> <p>- สูญเสียความเชื่อมั่นต่อหน่วยงานภายนอกและสาธารณะ</p>	๔	๕	๒๐	สูงมาก	<p>๑. จัดลำดับชั้นลูกหนี้ กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตาม</p> <p>๒. จัดทำระบบโปรแกรม ติดตามการชำระหนี้ การบริหารลูกหนี้ และรายงานผลเพื่อรองรับนโยบาย</p> <p>๓. จัดเวทีสร้างกระบวนการติดตามเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระ โดยการมีส่วนร่วมขององค์กรเกษตรกร หน่วยงานหรือภาคีที่เกี่ยวข้อง</p> <p>๔. เสนอระเบียบ/หลักเกณฑ์ แนวปฏิบัติ เพื่อผ่อนผันหรือปรับปรุงสัญญาหรือขยายเวลาการชำระหนี้ กรณีลูกหนี้ผัดนัดชำระ และลดหนี้ ปลดหนี้ กรณีลูกหนี้มีปัญหาการชำระหนี้</p> <p>๕. กำหนดมาตรการเพื่อดำเนินการทางกฎหมาย กรณีเกษตรกรลูกหนี้ เพิกเฉยไม่ดำเนินการใดๆ ตามที่กำหนดโดยไม่มีเหตุผลอันสมควร</p>	<p>๑. ได้รับชำระหนี้คืนเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญามากขึ้น</p> <p>๒. แก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระและแบ่งเบาภาระผ่อนชำระให้แก่เกษตรกรลูกหนี้</p> <p>๓. มีเงินหมุนเวียนที่จะนำมาชำระหนี้แทนเกษตรกรรายอื่นๆ</p>	<p>๑. สำนักจัดการหนี้ฯ</p> <p>๒. สำนักฟื้นฟูฯ</p>

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม (ลดปัจจัยเสี่ยง/ผลกระทบ)	แนวทางการประเมินระดับความรุนแรง (โอกาสเกิดและผลกระทบ)	ปี ๒๕๖๗				แผนจัดการความเสี่ยง	เป้าหมาย/กำหนดแล้วเสร็จ	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง			
	สาเหตุ	วิเคราะห์สาเหตุหลัก/ สาเหตุรอง	ผลกระทบ							
	๑. องค์กรเกษตรกรไม่รวมกลุ่มกัน ไม่สามารถเก็บเงินกู้ยืมคืนได้ (เนื่องจากการบริหารโครงการไม่เป็นไปตามแผน, ปัญหาเศรษฐกิจ ราคาผลผลิตตกต่ำ เกษตรกรเป็นผู้สูงอายุ มีปัญหาด้านสุขภาพไม่สามารถดำเนินการผลิตและทำกิจกรรมได้อีก) (สาเหตุหลัก)	- เกษตรกรที่ยืมโครงการสูงอายุ ไม่สามารถดำเนินการผลิตและทำกิจกรรมได้อีก	เชิงประมาณ : ๑. อนุมัติโครงการก ตั้งแต่ปี พ.ศ. ๒๕๔๙ ถึง ๒๕๖๓ คิดเป็นร้อยละ ๓๒.๗๗ ๒. อนุมัติโครงการ ตั้งแต่ต้น จนถึงปัจจุบัน ยังไม่ปิดโครงการ จำนวน ๑๐๙๐ โครงการ แผนชำระหนี้คืนปี ๒๕๖๖ จำนวน ๑๒๗,๑๔๘,๙๓๐.๔๑ บาท ปี ๒๕๖๖ จำนวนเงิน ๑๒๗ ล้านบาท มีการชำระหนี้คืน ปี ๒๕๖๖ เป็นเงิน ๔๑,๖๗๕,๒๐๑ บาท คิดเป็นร้อยละ ๓๒.๗๗ จากเหตุผลการผัดนัดชำระของเกษตรกร ส่งผลให้สถานะการผ่อนชำระเป็นดังนี้ ๑. ชำระปกติ ๙.๑๘ % ๒. ค้าง ๑ งวด ๑๒.๐๔ % ๓. ค้าง ๒ งวด ๕.๕๗ % ๔. ค้าง ๓ งวดขึ้นไปติดต่อกัน ๑๙.๓๗ % ๕. ค้าง ๓ งวดขึ้นไปไม่ติดต่อกัน ๕.๖๒ % ๖. ครบสัญญาและค้างไม่เกิน ๕ ปี ๑๔.๒๖ % ๗. ครบสัญญาและค้างเกิน ๕ ปี ๒๙.๖๐ % ๘. ปิดบัญชี ๔.๔๘ %							
	๒. เกษตรกรขาดความรู้ความเข้าใจในหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในนิติกรรมสัญญา	- การบริหารโครงการไม่เป็นไปตามแผนองค์กร - พนักงานขาดองค์ความรู้ในการเป็นนักพัฒนา	เชิงคุณภาพ : ๑. สรุปจากรายงานความก้าวหน้าขององค์กร พบว่าองค์กรที่บริหารองค์กรส่วนมากที่ล้มเหลว ไม่สามารถชำระหนี้ตามแผน มีการปรับแผนการชำระคืน การบริหารโครงการไม่เป็นไปตามแผนองค์กร เช่น ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ นำเงินไปใช้จ่ายนอกเหนือจากแผนโครงการ ส่งผลให้ขาดความสามัคคี เกิดความแตกแยกในองค์กร เชิงคุณภาพ : ๑. ขาดเทคนิคกระบวนการในการ เป็นนักพัฒนา เช่น การสรุปบทเรียน โดย การชวนเกษตรกรคิด วิเคราะห์ สรุปประเด็นปัญหาและหาแนวทางแก้ไขปัญหาร่วมกัน และประสานภาคความร่วมมือ เพื่อบูรณาการในการแก้ปัญหาและพัฒนาองค์กรร่วมกัน ในแนวราบ							
	๓. ไม่มีระเบียบ หลักเกณฑ์ในการแก้ไขปัญหาการผัดนัดชำระของเกษตรกร เช่น การขยายแผนการผ่อนชำระ การปรับโครงสร้างหนี้ การผ่อนผันและการดำเนินคดีกับเกษตรกร	- ปัญหาเศรษฐกิจ เช่น ราคาผลผลิตตกต่ำ ระบบการตลาด	เชิงคุณภาพ : รับผิดชอบผลิตทางการเกษตรกร มีราคาผันผวน เกษตรกรขาดความรู้ด้านการตลาด ถูกกดราคาจากพ่อค้าคนกลาง การไม่มีระเบียบหลักเกณฑ์ในการแก้ไขปัญหาการผัดนัดชำระของเกษตรกร ทำให้ลูกหนี้เกษตรกร ที่มีบุคคลค้าประกัน ผัดนัดชำระและค้างชำระเป็นจำนวนมาก							

การวิเคราะห์สาเหตุและมาตรการควบคุมที่มีอยู่

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง จำแนกตามประเภท/ ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม (ลดปัจจัยเสี่ยง/ผลกระทบ)	แนวทางการประเมินระดับความรุนแรง (โอกาสเกิดและผลกระทบ)	ปี ๒๕๖๗				เป้าหมาย/กำหนด แล้วเสร็จ	แผนจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความเสี่ยง			
C	๒. การปฏิบัติงานของพนักงานไม่สอดคล้องกับกฎระเบียบ ประกาศ คำสั่งที่มีการปรับปรุงใหม่	- กฎ ระเบียบ ประกาศ หรือ คำสั่งที่มีการปรับปรุงใหม่ ได้นำขึ้นเว็บไซต์กองทุนฯ และแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้แก่ผู้ปฏิบัติทราบอย่างสม่ำเสมอ	๑. ติดตามการใช้กฎหมาย ระเบียบ คำสั่ง ยังมีการกระทำที่ไม่สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ คำสั่ง ต่าง ๆ อยู่อย่างสม่ำเสมอ (โดยเฉพาะกรณีการเบิกจ่ายเงินของกองทุนฯ หน่วยการเงิน จะไปชี้แจงให้ผู้ปฏิบัติงานได้ทราบถึงแนวทางปฏิบัติที่ถูกต้องในการเบิกจ่ายเงินในแต่ละสาขา จังหวัด ๘๑ สาขา กลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ใน ๓๔ สาขา และจังหวัดใกล้เคียง (ภายในไตรมาสที่ ๓ เดือนพฤษภาคม ๒๕๖๗) ๒. ยังมีการร้องเรียนว่าผู้ใช้กฎหมายฯ ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย (๑ เดือนต่อครั้งหรือมากกว่า / มากกว่า ๘๐ %)	๕	๔	๒๐	สูงมาก	๑. เกษตรกร ผู้ที่เกี่ยวข้องบุคคลภายนอก เลขานุการ และพนักงานกองทุนฯ ได้รับทราบ และปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง ที่ได้ปรับปรุง ทุกประการ ๒. กำหนดระเบียบ คำสั่ง ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานองค์กร การบริหารสัญญา การบริหารบุคคล ควรให้สำนักกฎหมายให้ความเห็นเพิ่มเติม ในประเด็นข้อกฎหมาย โดยจัดทำหนังสือแจ้งเวียนให้ทุกหน่วยงานรับทราบ ขั้นตอนการปฏิบัติ	๑. ชี้แจง/อบรมผู้ที่เกี่ยวข้อง อย่างสม่ำเสมอ ตามแผนการอบรมเกี่ยวกับกฎระเบียบแก่พนักงานงานและสมาชิก เกษตรกร และสาขาภาค บอร์ดใหญ่ บอร์ดหนี้ บอร์ดบริหาร ๒. จัดทำคู่มือการปฏิบัติ งาน/วิธีการปฏิบัติงาน (work instruction) ๓ . แต่งตั้งคณะทำงานด้านกฎหมาย เพื่อมาศึกษาวิเคราะห์ และปรับปรุงระเบียบข้อบังคับต่างๆ ๔. ประเมินผลการใช้กฎ ระเบียบ ประกาศ หรือคำสั่ง ต่างๆ หลังประกาศ ใช้ ภายในหกเดือน ๕. จัดอบรมสร้างความเข้าใจข้อกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง และคู่มือปฏิบัติงานที่ปรับปรุงใหม่ให้แก่บุคลากรตามหน้าที่ที่รับผิดชอบ อย่างน้อยปีละ ๑ ครั้ง	สำนักกฎหมาย/ ส่วนการเงิน ส่วนบัญชี สำนักบริหาร และสำนักที่เกี่ยวข้อง

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง จำแนกตามประเภท/ ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม (ลดปัจจัยเสี่ยง/ผลกระทบ)	แนวทางการประเมินระดับความรุนแรง (โอกาสเกิดและผลกระทบ)	ปี ๒๕๖๗				เป้าหมาย/กำหนด แล้วเสร็จ	แผนจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความเสี่ยง			
	สาเหตุ	วิเคราะห์สาเหตุหลัก/สาเหตุรอง	ผลกระทบ							
	๑. ผู้ปฏิบัติไม่เข้าใจการสั่งการระเบียบ คำสั่ง กฎหมาย ยังไม่มีความชัดเจน	ระเบียบ คำสั่ง กฎหมาย ยังไม่มีความชัดเจน	- สำนักงานฯ ต้องชำระเงินตามคำพิพากษา คิดเป็นเงินโดยประมาณ ๒ ล้านบาท							
	๒. การตีความหรือสื่อสารกฎหมายไม่ถูกต้อง มีความเข้าใจไม่ตรงกัน	การตีความและการสื่อสารทางกฎหมายมีความเข้าใจไม่ตรงกัน	-							

การวิเคราะห์สาเหตุและมาตรการควบคุมที่มีอยู่

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม (ลดปัจจัยเสี่ยง/ผลกระทบ)	แนวทางการประเมินระดับความรุนแรง (โอกาสเกิดและผลกระทบ)	ปี ๒๕๖๗				แนวทางการป้องกัน/ลดความเสี่ยง	เป้าหมาย/กำหนดแล้วเสร็จ	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง			
○	๓. ระบบงานสารสนเทศ ไม่สามารถสนับสนุนและรองรับระบบการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ (ความเสี่ยงเดิม "พนักงานและลูกจ้างขาดความรู้ความชำนาญด้านดิจิทัล ไม่ตรงตามสายงานที่ต้องการ")	- จัดทำแผนพัฒนาบุคลากรประจำปี เพื่อเสริมสร้างสมรรถนะการปฏิบัติงานตามตำแหน่ง เพื่อเสริมสร้างความรู้และลดข้อบกพร่องในการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่รับผิดชอบ และจัดทำคู่มือปฏิบัติงานระบบสารสนเทศ	- มีโอกาสเกิดขึ้นในบางกรณีที่ไม่เคยเกิดปัญหา และบุคลากรที่มีการสนับสนุนเปลี่ยนหมุนเวียนหน้าที่ที่รับผิดชอบ	๕	๔	๒๐	สูงมาก	๑. โครงการพัฒนาระบบขึ้นทะเบียนองค์กรเกษตรกร ทะเบียนเกษตรกร และระบบฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) (๑๖ ล้านบาท) ๒. จัดทำหลักสูตรเพื่ออบรมพัฒนาความรู้ให้แก่บุคลากรในสวนเทคโนโลยีสารสนเทศ ๒.๑ จัดทำแผนพัฒนาบุคลากรส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ ๒.๒ จัดหาหลักสูตรและอบรมตามแผนตามหน้าที่ที่รับผิดชอบให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน อย่างน้อยปีละ ๑ หลักสูตร	- มีระบบสารสนเทศที่สามารถเชื่อมโยงข้อมูลได้อย่างมีคุณภาพ และออกรายงานเพื่อใช้ในการบริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ/สำนักอำนาจการ
สาเหตุ		วิเคราะห์สาเหตุหลัก/ สาเหตุรอง		ผลกระทบ						
๑. ระบบฐานข้อมูล Big Data ยังไม่สนับสนุนงานขึ้นทะเบียน องค์กรเกษตรกร และเกษตรกรเพื่อใช้ในการบริหาร งานได้อย่างเพียงพอ ไม่สามารถ เชื่อมโยง ข้อมูล ทุกระบบเข้าด้วยกัน (สาเหตุหลัก)		- ข้อมูลไม่มีคุณภาพ ไม่สามารถออกรายงานได้ ไม่สามารถเชื่อมโยงข้อมูลได้		-						
๒.๒ บุคลากรในสวนเทคโนโลยีสารสนเทศขาดความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน		- การใช้งานระบบไม่เป็นไปตาม workflow ที่กำหนด ทำให้เกิดข้อขัดข้อง ไม่สามารถแก้ไขปัญหาด้วยตัวเองในเบื้องต้นได้ งานติดขัด ความล่าช้าในการปฏิบัติงานเพิ่มภาระให้กับผู้ดูแลระบบ ไม่มีการใช้งานทำให้ไม่มีการนำเข้าข้อมูล ข้อมูลไม่เป็นปัจจุบันขาดความน่าเชื่อถือ ข้อมูลไม่ถูกนำไปใช้งาน		-						

การวิเคราะห์สาเหตุและมาตรการควบคุมที่มีอยู่

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม (ลดปัจจัยเสี่ยง/ผลกระทบ)	แนวทางการประเมินระดับความรุนแรง (โอกาสเกิดและผลกระทบ)	ปี ๒๕๖๗				แผนจัดการความเสี่ยง	เป้าหมาย/กำหนดแล้วเสร็จ	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ระดับความเสี่ยง			
S	๔. เกษตรกรที่เป็นหนี้ และขึ้นทะเบียนหนี้จะสูญเสียที่ทำกิน เนื่องจากถูกฟ้องร้องบังคับคดี ยึดทรัพย์สินขายทอดตลาด (ยุทธศาสตร์ที่ ๒ ส่งเสริม สนับสนุน การจัดการหนี้ของเกษตรกร)	<p>๑. แก้ไขปัญหาหนี้สินของเกษตรกร โดยชำระหนี้แทนตามสถานะหนี้ โดยการจัดลำดับชั้นของหนี้ ให้ชำระหนี้แทนกรณีหนี้เร่งด่วนก่อน</p> <p>๒. ขอความอนุเคราะห์จากเจ้าหนี้เพื่อขอชะลอการดำเนินการทางกฎหมายเพื่อรอให้ กฟก. ชำระหนี้แทนเกษตรกร</p> <p>๓. ปรับปรุงแก้ไขระเบียบ ประกาศ/หลักเกณฑ์ที่เป็นปัญหาและอุปสรรคต่อการจัดการหนี้</p> <p>๔. กำหนดนโยบายในการแก้ไขปัญหาหนี้สินเกษตรกร เช่น การปรับโครงสร้างหนี้ของ ๔ ธนาคารรัฐ</p>	<p>โอกาสเกิด</p> <p>๑. สถาบันการเงินไม่เข้าใจและไม่ให้ความร่วมมือต่อการแก้ไขปัญหา</p> <p>๒. ข้อจำกัดอายุความตามข้อกฎหมาย</p> <p>๓. งบประมาณที่ได้รับจัดสรรไม่เพียงพอต่อการจัดการหนี้ที่เร่งด่วน</p> <p>๔. เกษตรกรขาดการติดตามในหนี้ของตนเอง มาติดต่อ กฟก. ในเวลากระชั้นชิด</p> <p>ผลกระทบ</p> <p>๑. เกษตรกรถูกยึดทรัพย์สินขายทอดตลาดและสูญเสียที่ดิน ไม่มีที่อยู่อาศัยและที่ประกอบอาชีพในการทำเกษตร</p> <p>๒. เกษตรกรขาดรายได้ในการดำรงชีวิต</p>	๓	๕	๑๕	สูง	<p>๑. สร้างความเข้าใจและจัดทำบันทึกความร่วมมือกับสถาบันเจ้าหนี้ในการแก้ไขปัญหาหนี้เร่งด่วน</p> <p>๒. ขอความร่วมมือบรรเทาทุกขะลอการยึดการขายทอดตลาดและจัดการหนี้ให้ทันก่อนครบกำหนดอายุความ ตามที่กฎหมายกำหนด</p> <p>๓. จัดทำแผนขอรับจัดสรรงบประมาณเฉพาะกรณีหนี้เร่งด่วน (ชิงงบกลาง)</p> <p>๔. ประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับการดำเนินงานของ กฟก. ให้กับสถาบันเจ้าหนี้ องค์กรเกษตรกร และเกษตรกร</p> <p>๕. ทำบันทึกข้อตกลงระหว่าง สภาทนายความ กับ กฟก. รวมถึงคำแนะนำการจัดให้มีที่ปรึกษาด้านการเงินให้กับเกษตรกรและกลุ่มเกษตรกรของประเทศไทย</p>	<p>๑. เกษตรกรสมาชิกได้รับการแก้ไขปัญหาหนี้สิน</p> <p>๒. เกษตรกรได้รับการบรรเทาความเดือดร้อนสามารถรักษาที่ดินทำกินหรือที่อยู่อาศัย</p> <p>๓. สถาบันเจ้าหนี้ให้ความร่วมมือในการแก้ไขปัญหาหนี้สินเกษตรกรร่วมกับ กฟก.</p> <p>๔. สถาบันเจ้าหนี้ องค์กรเกษตรกร และเกษตรกร มีความเข้าใจในกระบวนการดำเนินงานของ กฟก.</p>	สำนักจัดการหนี้ฯ/ สำนักงานสาขาจังหวัด

ประเภท ความ เสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนก ตามประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม (ลดปัจจัยเสี่ยง/ผลกระทบ)	แนวทางการประเมินระดับ ความรุนแรง (โอกาสเกิดและผลกระทบ)	ปี ๒๕๖๗				แผนจัดการความเสี่ยง	เป้าหมาย/กำหนดแล้วเสร็จ	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความเสี่ยง			
	สาเหตุ	วิเคราะห์สาเหตุหลัก/ สาเหตุรอง	ผลกระทบ							
	๑. เจ้าหนี้ไม่ให้ความร่วมมือ ในการชะลอการดำเนินการ ทางกฎหมาย	- สถาบันเจ้าหนี้ขาดความเชื่อมั่นในการ ดำเนินการของ กฟก. เนื่องจาก กฟก. ไม่สามารถดำเนินการชำระหนี้แทนให้กับ เกษตรกรได้ทุกรายที่กฟก.ขอชะลอไว้ ๒. สถาบันเจ้าหนี้มีความกังวลว่า ลูกหนี้ ของสถาบันเจ้าหนี้ ขาดวินัยทางการเงินไม่มาชำระหนี้เป็น ปกติ เมื่อได้มาขึ้นทะเบียนหนี้กับ กฟก.	- ในปีงบประมาณ ๒๕๖๖ กฟก. ดำเนินการขอชะลอการดำเนินการทางกฎหมายให้กับเกษตรกรโดยประมาณ จำนวน ๓,๐๐๐ ราย โดยสถาบันเจ้าหนี้ให้ความร่วมมือในชะลอการดำเนินการทางกฎหมายให้เกษตรกรไม่ทุกราย ทำให้เกษตรกรโดนบังคับคดีขายทอดตลาดทรัพย์สิน จำนวน ๑๐๔ ราย จำนวนเงิน ๑๖๙,๐๖๒,๗๐๕.๐๐ บาท โดยส่วนมากสถาบันเจ้าหนี้ จกส. สถาบันเกษตรกร(สหกรณ์) ธนาคารรัฐ จะให้ความร่วมมือ แต่นิติบุคคล บริหารสินทรัพย์ต่างๆ ไม่ค่อยให้ความร่วมมือในการชะลอ							
	๒. งบประมาณที่ได้รับไม่ เพียงพอ	๑. รัฐบาลจัดสรรงบประมาณให้ กฟก. ในการชำระหนี้แทนเกษตรกร ในแต่ละปี ไม่เพียงพอ ๒. เกษตรกรที่มากขึ้นทะเบียนหนี้ในแต่ละ ละปีมีจำนวนมากขึ้น	๑. งบประมาณที่ กฟก. ได้รับการจัดสรรงบประมาณประจำปี ๒๕๖๖ เป็นจำนวน ๘๗ ล้านบาท กฟก.ชำระหนี้แทนได้ จำนวน ๘๗,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท กฟก. ชำระหนี้แทน ได้ จำนวน ๕๗ ราย ๕๘ สัญญา จำนวนเงิน ๘๖,๖๙๒,๘๙๘.๔๙ บาท ๒. กฟก.ขอจัดสรรงบกลางเพิ่มเติม จำนวน ๑,๕๐๐,๗๕๕,๕๙๕.๐๐ บาท กฟก. ชำระหนี้แทน ได้ จำนวน ๒,๔๖๕ ราย ๒,๔๖๕ สัญญา ๓. เกษตรกรที่มากขึ้นทะเบียนหนี้เพิ่มเติมในปีงบประมาณ ๒๕๖๖ จำนวน ๑๙,๐๒๓ ราย ๕๗,๖๕๙ สัญญา จำนวนเงิน ๑๔,๖๓๘,๔๙๙,๙๘๐.๗๐ บาท							
	๓. เกษตรกรขาดความสนใจ ในปัญหาหนี้สินของตนเอง	๑. เกษตรกรไม่เข้าใจกระบวนการการ ดำเนินการของ กฟก. ๒. เกษตรกรขาดความรู้ และไม่กล้าเข้าไป พบกับเจ้าหนี้ เป็นเหตุให้ไม่ทราบ ความเป็นไปของหนี้ตนเอง ๓. เกษตรกรตั้งใจไม่ชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ เพิกเฉยต่อหนี้ของตนเอง								
	๔. หนี้ขาดความอายุความ	เมื่อหนี้ใกล้ขาดอายุความทางกฎหมาย ทำให้เจ้าหนี้ไม่สามารถ ชะลอการดำเนินการทางกฎหมายให้กับ เกษตรกรได้ เนื่องจากทำให้เจ้าหนี้อาจ เสียสิทธิในการดำเนินการทางกฎหมาย ในขั้นต่อไป เช่น บังคับสืบทรัพย์ขาย ทอดตลาดทรัพย์สินแปลงอื่นๆ เป็นต้น								

การประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี ๒๕๖๗
และการวิเคราะห์ Cost - Benefit

การประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี ๒๕๖๗ และการวิเคราะห์ Cost - Benefit

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง จำแนกตามประเภท/ ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๖				ปี ๒๕๖๗				แผนจัดการความเสี่ยง	เป้าหมาย/กำหนด แล้วเสร็จ	ผู้รับผิดชอบ	แนวทาง ในการ จัดการ ความเสี่ยง	วิเคราะห์ Cost-Benefit แผนจัดการความเสี่ยง		
		โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง	โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง					ต้นทุน/ ทรัพยากรที่ใช้	ผลประโยชน์	
															เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ
F	๑. เกษตรกรและองค์กร เกษตรกรผ่อนชำระหนี้ คิน ไม่เป็นไปตาม เงื่อนไขในนิติกรรม สัญญา (ยุทธศาสตร์ที่ ๒ ส่งเสริม สนับสนุน การ จัดการหนี้ของเกษตรกร)	๔	๕	๒๐	สูง มาก	๔	๕	๒๐	สูง มาก	๑. ได้รับชำระหนี้คิน เป็นไปตามเงื่อนไข ของสัญญามากขึ้น ๒. แก้ไขปัญหาหนี้ ค้างชำระและแบ่ง เบาภาระผ่อนชำระ ให้แก่เกษตรกรลูกหนี้ ๓. มีเงินหมุนเวียนที่ จะนำมาชำระหนี้ แทนเกษตรกรราย อื่นๆ	๑. สำนัก จัดการหนี้ฯ ๒. สำนัก ฟื้นฟูฯ	หลีกเลี่ยง	-	-	-	
	สาเหตุ															
	๑. องค์กรเกษตรกรไม่ รวมกลุ่มกัน ไม่สามารถ เก็บเงินกู้ยืมคินได้ (เนื่องจากการบริหาร โครงการไม่เป็นไปตาม แผน, ปัญหาเศรษฐกิจ ราคาผลผลิตตกต่ำ เกษตรกรเป็นผู้สูงอายุ มีปัญหาด้านสุขภาพไม่ สามารถดำเนินการผลิต และทำกิจกรรมได้อีก) (สาเหตุหลัก)									- จัดลำดับชั้นลูกหนี้ กำหนด แนวทางการปฏิบัติในการติดตาม (หนี้ปกติ, หนี้ค้างชำระ ๑-๒ งวด, หนี้ค้างชำระ ๓ งวดขึ้นไป, หนี้มี ปัญหาหรือสิ้นสุดสัญญา) และ ติดตามประเมินผล - จัดทำระบบโปรแกรม ติดตามการ ชำระหนี้ การบริหารลูกหนี้ และ รายงานผลเพื่อรองรับนโยบาย		ลด/ ควบคุม (เลือกการ ควบคุม ความเสี่ยง ตามแผน)	- หน่วยงาน อยู่ระหว่าง การประเมิน ค่าใช้จ่าย	- มีระบบ/แนวทางใน การติดตามการชำระ หนี้ที่มีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว เป็น ปัจจุบันมากขึ้น - เกษตรกรมีความรู้ ความเข้าใจ ใน หลักเกณฑ์ เงื่อนไขใน นิติกรรมสัญญา เป็น แนวทางการปฏิบัติให้ ถูกต้องตามสัญญา	- มีข้อมูลเพื่อการ บริหารลูกหนี้ โดยการ แบ่งชั้นลำดับลูกหนี้ ตามประเภท เป็น ลูกหนี้ชั้นดี ลูกหนี้ค้าง ชำระ ๑-๒ งวด ค้าง ชำระเกินกว่า ๓ งวด และลูกหนี้ที่มีปัญหา - จำนวนโครงการ/ จำนวนเงินที่สามารถ ชำระหนี้ได้ตามกำหนด เพิ่มมากขึ้น	

การประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี ๒๕๖๗ และการวิเคราะห์ Cost - Benefit

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง จำแนกตามประเภท/ ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๖				ปี ๒๕๖๗				แผนจัดการความเสี่ยง	เป้าหมาย/กำหนด แล้วเสร็จ	ผู้รับผิดชอบ	แนวทางในการจัดการ ความเสี่ยง	วิเคราะห์ Cost-Benefit แผนจัดการความเสี่ยง		
		โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง	โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง					ต้นทุน/ ทรัพยากรที่ใช้	ผลประโยชน์	
															เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ
	๒. เกษตรกรขาดความรู้ ความเข้าใจใน หลักเกณฑ์ และเงื่อนไข ในนิติกรรมสัญญา									- จัดเวทิสร้างกระบวนการติดตาม เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระ โดย การมีส่วนร่วมขององค์กรเกษตรกร หน่วยงานหรือภาคีที่เกี่ยวข้อง				- มีระเบียบ แนว ปฏิบัติทางกฎหมาย ให้ผู้ปฏิบัติงานใช้เป็น แนวทางในการ ดำเนินงาน	- จำนวนเกษตรกรที่มี ความเข้าใจใน หลักเกณฑ์ เงื่อนไขใน นิติกรรมสัญญา	
												โอนความ เสี่ยง	-	-	-	
	๓. ไม่มีระเบียบ หลักเกณฑ์ในการแก้ไข ปัญหาการผิดนัดชำระ ของเกษตรกร เช่นการ ขยายแผนการผ่อนชำระ การปรับโครงสร้างหนี้ การผ่อนผันและการ ดำเนินคดีกับเกษตรกร									- เสนอระเบียบ/หลักเกณฑ์ แนว ปฏิบัติ เพื่อผ่อนผันหรือปรับปรุง สัญญา หรือขยายเวลาการชำระหนี้ กรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระ และลดหนี้ ปลดหนี้ กรณีลูกหนี้มีปัญหาการ ชำระหนี้ (ตาม พรบ. มาตรา ๓๗/๘ วรรค ๓) - กำหนดมาตรการเพื่อดำเนินการ ทางกฎหมาย กรณีเกษตรกรลูกหนี้ เพิกเฉยไม่ดำเนินการใดๆ ตามที่ กำหนดโดยไม่มีเหตุผลอันสมควร						

การประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี ๒๕๖๗ และการวิเคราะห์ Cost - Benefit

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๖				ปี ๒๕๖๗				เป้าหมาย/กำหนดแล้วเสร็จ	แผนจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	แนวทางในการจัดการความเสี่ยง	วิเคราะห์ Cost-Benefit แผนจัดการความเสี่ยง		
		โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง					ต้นทุน/ทรัพยากรที่ใช้	ผลประโยชน์	
															เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ
C	๒. การปฏิบัติงานของพนักงานไม่สอดคล้องกับกฎระเบียบ ประกาศ คำสั่งที่มีการปรับปรุงใหม่	๕	๕	๒๕	สูงมาก	๕	๔	๒๐	สูงมาก	๑. เกษตรกร ผู้ที่เกี่ยวข้องบุคคลภายนอก เลขานุการ และพนักงานกองทุนฯ ได้รับทราบ และปฏิบัติตามกฎระเบียบ ประกาศ คำสั่งที่ได้ปรับปรุง ทุกประการ ๒. กำหนดระเบียบ คำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานองค์กร การบริหารสัญญา การบริหารบุคคล ควรให้สำนักกฎหมายให้ความเห็นเพิ่มเติม ในประเด็นข้อกฎหมาย โดยจัดทำหนังสือแจ้งเวียนให้ทุกหน่วยงานรับทราบ ขั้นตอนการปฏิบัติ	๑. ชี้แจง/อบรมผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ตามแผนการอบรมเกี่ยวกับกฎระเบียบแก่พนักงานงานและสมาชิกเกษตรกร และสาขาภาคบอร์ดใหญ่ บอร์ดหนี้ บอร์ดบริหาร ๒. จัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน/วิธีการปฏิบัติงาน (work instruction) ๓. แต่งตั้งคณะทำงานด้านกฎหมาย เพื่อมาศึกษาวิเคราะห์ และปรับปรุงระเบียบข้อบังคับต่างๆ ๔. ประเมินผลการใช้กฎระเบียบ ประกาศ หรือคำสั่งต่างๆ หลังประกาศใช้ ภายในหกเดือน	สำนักกฎหมาย/ ส่วนการเงิน ส่วนบัญชี สำนักบริหาร และสำนักที่เกี่ยวข้อง	หลีกเลี่ยง	-	-	-
	สาเหตุ											ยอมรับ	- ค่าใช้จ่ายคงเดิม ไม่เพิ่ม	- กฎ ระเบียบ ประกาศ หรือ คำสั่งที่มีการปรับปรุงใหม่ ได้นำขึ้นเว็บไซต์ กองทุนฯ และแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร ให้แก่ผู้ปฏิบัติ ทราบอย่างสม่ำเสมอ	- ลดการชำระเงินตามคำพิพากษา จากปีที่ผ่านมา (ในปีที่ผ่านมาสำนักงานต้องชำระเงินตามคำพิพากษา คิดเป็นเงินโดยประมาณ ๒ ล้านบาท)	
	๑. ผู้ปฏิบัติไม่เข้าใจการสั่งการระเบียบ คำสั่ง กฎหมาย ยังไม่มีความ... ๒. การตีความหรือสื่อสารกฎหมายไม่ถูกต้อง มีความเข้าใจไม่ตรงกัน											ลด/ควบคุม (เลือกการควบคุมความเสี่ยงตามแผน)	- ค่าใช้จ่ายคงเดิม ไม่เพิ่ม	- ติดตาม/ปรับปรุงการใช้กฎหมาย ระเบียบ คำสั่ง ให้เป็นปัจจุบัน	- ลดข้อร้องเรียนว่าผู้ใช้กฎหมายฯ ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย - จำนวนผู้ปฏิบัติ งานมีความเข้าใจ กฎ ระเบียบ นำไปเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง	
												โอนความเสี่ยง	-	-	-	

การประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี ๒๕๖๗ และการวิเคราะห์ Cost - Benefit

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๖				ปี ๒๕๖๗				เป้าหมาย/กำหนดแล้วเสร็จ	แผนจัดการความเสี่ยง	ผู้รับผิดชอบ	แนวทางในการจัดการความเสี่ยง	วิเคราะห์ Cost-Benefit แผนจัดการความเสี่ยง		
		โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง					ต้นทุน/ทรัพยากรที่ใช้	ผลประโยชน์	
															เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ
										๕. จัดอบรมสร้างความเข้าใจข้อกำหนดระเบียบ ประกาศ คำสั่ง และคู่มือปฏิบัติงานที่ปรับปรุงใหม่ให้แก่บุคลากรตามหน้าที่ที่รับผิดชอบ อย่างน้อยปีละ ๑ ครั้ง (โดยเฉพาะกรณีการเบิกจ่ายเงินของกองทุนฯ หน่วยการเงิน จะไปชี้แจงให้ผู้ปฏิบัติงานได้ทราบถึงแนวทางปฏิบัติที่ถูกต้องในการเบิกจ่ายเงินในแต่ละสาขาจังหวัด ๗๗ จังหวัดและสำนักกิจการสาขาภูมิภาค ๔ ภูมิภาค รวมทั้งสิ้น ๘๑ สาขา กลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ใน ๓๔ สาขา และจังหวัดใกล้เคียง (ภายในไตรมาสที่ ๓ เดือนพฤษภาคม ๒๕๖๗)						

การประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี ๒๕๖๗ และการวิเคราะห์ Cost - Benefit

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๖				ปี ๒๕๖๗				แนวทางการป้องกัน/ลดความเสี่ยง	เป้าหมาย/กำหนดแล้วเสร็จ	ผู้รับผิดชอบ	แนวทางในการจัดการความเสี่ยง	วิเคราะห์ Cost-Benefit แผนจัดการความเสี่ยง		
		โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง					ต้นทุน/ทรัพยากรที่ใช้	ผลประโยชน์	
															เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ
○	๓. ระบบงานสารสนเทศ ไม่สามารถสนับสนุนและรองรับระบบการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ (ความเสี่ยงเดิม "พนักงานและลูกจ้างขาดความรู้ความชำนาญด้านดิจิทัลไม่ตรงตามสายงานที่ต้องการ")	๕	๔	๒๐	สูงมาก	๕	๔	๒๐	สูงมาก	๑. โครงการพัฒนาระบบขึ้นทะเบียนองค์กรเกษตรกร ทะเบียนเกษตรกร และระบบฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) (๑๖ ล้านบาท) ๒. จัดทำหลักสูตรเพื่ออบรมพัฒนาความรู้ให้แก่บุคลากรในสวนเทคโนโลยีสารสนเทศ ๒.๑ จัดทำแผนพัฒนาบุคลากรสวนเทคโนโลยีสารสนเทศ	- มีระบบสารสนเทศที่สามารถเชื่อมโยงข้อมูลได้อย่างมีคุณภาพ และออกรายงานเพื่อใช้ในการบริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ/สำนักอำนวยการ	หลีกเลี่ยง	-	-	-
	สาเหตุ												ยอมรับ	- ใช้ระบบเดิมค่าใช้จ่ายคงเดิม ไม่เพิ่ม	- ข้อมูลมีคุณภาพไม่เพียงพอ ยังไม่สามารถออกรายงานได้ และเชื่อมโยงข้อมูลกับระบบงานอื่นไม่ได้	- ฐานข้อมูลองค์กรเกษตรกร จำนวน ๕๖,๑๔๙ องค์กร สมาชิกองค์กรเกษตรกร จำนวน ๘,๗๒๕,๓๒๒ ราย ยังไม่สามารถเชื่อมโยงกับระบบงานอื่นได้
	๑. ระบบฐานข้อมูล Big Data ยังไม่สนับสนุนงานขึ้นทะเบียนองค์กรเกษตรกร และเกษตรกรเพื่อใช้ในการบริหาร งานได้อย่างเพียงพอ ไม่สามารถเชื่อมโยง ข้อมูล ทุกระบบเข้าด้วยกัน (สาเหตุหลัก)												ลด/ควบคุม (เลือกการควบคุมความเสี่ยงตามแผน)	- ใช้วงเงินงบประมาณ ๑๖ ลบ.	- เพิ่มประสิทธิภาพในการนำข้อมูลไปวิเคราะห์และตัดสินใจได้อย่างต่อเนื่องและรวดเร็ว	- พัฒนาระบบฐานข้อมูลองค์กรเกษตรกร จำนวน ๕๖,๑๔๙ องค์กร สมาชิกองค์กรเกษตรกร จำนวน ๘,๗๒๕,๓๒๒ ราย ซึ่งเป็นฐานข้อมูลในปี ๒๕๖๕ โดยข้อมูลอาจมีการเปลี่ยนแปลง การเพิ่ม/ลด ขององค์กรเกษตรกร เฉลี่ย ปีละ ๗๐๐ องค์กร และสมาชิก ๖๐,๐๐๐ ราย
	๒.๒ บุคลากรในสวนเทคโนโลยีสารสนเทศ ขาดความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน												โอนความเสี่ยง	-	-	-

การประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี ๒๕๖๗ และการวิเคราะห์ Cost - Benefit

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๖				ปี ๒๕๖๗				แผนจัดการความเสี่ยง	เป้าหมาย/กำหนดแล้วเสร็จ	ผู้รับผิดชอบ	แนวทางในการจัดการความเสี่ยง	วิเคราะห์ Cost-Benefit แผนจัดการความเสี่ยง		
		โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง					ต้นทุน/ทรัพยากรที่ใช้	ผลประโยชน์	
		ความเสี่ยงใหม่				๓	๕	๑๕	สูง						เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ
S	๔. เกษตรกรที่เป็นหนี้ และขึ้นทะเบียนหนี้จะสูญเสียที่ทำกิน เนื่องจากถูกฟ้องร้องบังคับคดี ยึดทรัพย์สินขายทอดตลาด (ยุทธศาสตร์ที่ ๒ ส่งเสริม สนับสนุน การจัดการหนี้ของเกษตรกร)										๑. เกษตรกรสมาชิกได้รับการแก้ไขปัญหานี้สิน ๒. เกษตรกรได้รับการบรรเทาความเดือดร้อนสามารถรักษาที่ดินทำกินหรือที่อยู่อาศัย ๓. สถาบันเจ้าหนี้ให้ความร่วมมือในการแก้ไขปัญหานี้สินเกษตรกรร่วมกับ กฟก. ๔. สถาบันเจ้าหนี้องค์กรเกษตรกร และเกษตรกร มีความเข้าใจในกระบวนการดำเนินงานของ กฟก.	สำนักจัดการหนี้/ สำนักงานสาขาจังหวัด	หลีกเลี่ยง ยอมรับ	- - ค่าใช้จ่ายคงเดิม ไม่เพิ่ม	- - ชำระหนี้แทนตามสถานะ โดยการจัดลำดับชั้นหนี้ กรณีหนี้เร่งด่วนก่อน	- - ในปี ๒๕๖๖ กฟก. ดำเนินการ ขอชะลอการดำเนินการทางกฎหมายให้กับเกษตรกรจำนวน ๓,๐๐๐ ราย โดยสถาบันเจ้าหนี้ให้ความร่วมมือในชะลอการดำเนินการทางกฎหมายให้เกษตรกรไม่ทุกรายทำให้ เกษตรกรโดนบังคับคดีขายทอดตลาดทรัพย์สินจำนวน ๑๐๔ ราย จำนวนเงิน ๑๖๙,๐๖๒,๗๐๕ บาท

การประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี ๒๕๖๗ และการวิเคราะห์ Cost - Benefit

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๖				ปี ๒๕๖๗				แผนจัดการความเสี่ยง	เป้าหมาย/กำหนดแล้วเสร็จ	ผู้รับผิดชอบ	แนวทางในการจัดการความเสี่ยง	วิเคราะห์ Cost-Benefit แผนจัดการความเสี่ยง		
		โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง					ต้นทุน/ทรัพยากรที่ใช้	ผลประโยชน์	
															เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ
	สาเหตุ												ลด/ควบคุม (เลือกการควบคุมความเสี่ยงตามแผน)	- ค่าใช้จ่ายคงเดิม ไม่เพิ่ม	- เจ้าหนี้มีความเชื่อมั่นในการดำเนินงานของ กฟก. ลดความวิตกกังวลของเจ้าหนี้ กรณีลูกหนี้ขาดวินัยทางการเงินไม่มาชำระหนี้เป็นปกติ เมื่อได้มาขึ้นทะเบียนหนี้กับ กฟก.	- จำนวนเกษตรกรที่มากขึ้นทะเบียนหนี้เพิ่มขึ้น - ได้รับการจัดสรรงบประมาณ (งบกลาง) เพิ่มเติม - จำนวนเกษตรกรมีความเข้าใจในการดำเนินงานของ กฟก. มากขึ้น
	๑. เจ้าหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการชะลอการดำเนินการทางกฎหมาย								๑ สร้างความเข้าใจและจัดทำบันทึกความร่วมมือกับสถาบันเจ้าหนี้ในการแก้ไขปัญหาหนี้เร่งด่วน ๒ ขอความร่วมมือบรรเทาทุกซ์ชะลอการยึดการขายทอดตลาดและจัดการหนี้ให้ทันก่อนครบกำหนดอายุความตามที่กฎหมายกำหนด							
	๒. งบประมาณที่ได้รับไม่เพียงพอ								๓. จัดทำแผนขอรับจัดสรรงบประมาณเฉพาะกรณีหนี้เร่งด่วน (ใช้งบกลาง)				โอนความเสี่ยง	-	-	-
	๓. เกษตรกรขาดความสนใจในปัญหานี้สินของตนเอง								๔. ประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับการดำเนินงานของ กฟก. ให้กับสถาบันเจ้าหนี้ องค์กรเกษตรกร และเกษตรกร							
	๔. หนี้ขาดความอายุความ								๕. ทำบันทึกข้อตกลงระหว่างสภาพนายความกับ กฟก. รวมถึงคำชี้แนะการจัดให้มีที่ปรึกษาทางการเงินให้กับเกษตรกรและกลุ่มเกษตรกรของประเทศไทย							

การประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี ๒๕๖๗

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๖				ปี ๒๕๖๗				แนวทางการป้องกัน/ลดความเสี่ยง	เป้าหมาย/กำหนดแล้วเสร็จ	ผู้รับผิดชอบ
		โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง			
○	๕. การโจมตีโดยบุคคลที่ไม่มีสิทธิ์ เจาะหรือลักลอบ (Hack) เข้าสู่เครื่องคอมพิวเตอร์แม่ข่าย (Server)	ความเสี่ยงใหม่				๒	๕	๑๐	ปานกลาง	๑. ตรวจสอบการตั้งค่าอุปกรณ์รักษาความปลอดภัยเครือข่าย (IPS, Firewall) อย่างสม่ำเสมอ ปีละ ๑ ครั้ง (งบประมาณ ๐.๒๕ ลบ.) ๒. ติดตั้งโปรแกรมป้องกันไวรัสและ patch อย่างสม่ำเสมอ ปีละ ๑ ครั้ง (งบประมาณ ๐.๕ ลบ.) ๓. เปลี่ยนรหัสผ่านตามแนวปฏิบัติด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ ของเครื่องแม่ข่าย และอุปกรณ์รักษาความปลอดภัย ๔. จัดทำนโยบายความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์	- มีระบบ/แนวปฏิบัติในการป้องกันภัยคุกคามระบบสารสนเทศ สร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยไซเบอร์ที่เกี่ยวข้องภัยคุกคาม เช่น การให้ความรู้เกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติการป้องกันและกฎหมายเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน	ส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ/สำนักอำนวยการ
	สาเหตุ											
	๑. ข้อมูลถูกแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือถูกทำลาย การทำงานของระบบคอมพิวเตอร์ถูกแก้ไขเปลี่ยนแปลง ทำลายหรืออาจทำการแก้ไขสิทธิ์ของบุคคลที่มีหน้าที่รับผิดชอบ ทำให้ไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลและระบบคอมพิวเตอร์ได้ขาดความน่าเชื่อถือและให้บริการไม่มีประสิทธิภาพ ๒. ไม่กำหนดแนวทาง/นโยบายในการปฏิบัติงาน											

การประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี ๒๕๖๗

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๖				ปี ๒๕๖๗				แนวทางการป้องกัน/ลดความเสี่ยง	เป้าหมาย/กำหนดแล้วเสร็จ	ผู้รับผิดชอบ
		โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง			
○	๖. ข้อมูลบุคคลไม่เป็นปัจจุบัน ขาดประสิทธิภาพในการปรับปรุงด้านประวัติบุคคล การลา (การขออนุญาต การตรวจสอบการลา) การเรียกข้อมูลเงินเดือน	ความเสี่ยงใหม่				๓	๒	๖	ปานกลาง	- แผนปรับปรุงประวัติส่วนบุคคลผ่านระบบโปรแกรม Employee Self Service (ESS) วงเงิน ๐.๔๕ ลบ. - การแก้ไขเพิ่มเติมประวัติบุคคลด้วยตนเอง - การลาออนไลน์ การตรวจสอบการลา - การขอเอกสารสลิปเงินเดือนด้วยตนเอง	- ทำให้การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว และข้อมูลเป็นปัจจุบัน	ส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ/สำนักอำนวยการ
	สาเหตุ											
	๑. ระบบงานเดิมพนักงานไม่สามารถปรับปรุงข้อมูลได้ด้วยตนเอง ๒. โปรแกรมเดิมไม่รองรับการเพิ่มข้อมูลของพนักงาน											

การประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี ๒๕๖๗

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๖				ปี ๒๕๖๗				แนวทางการป้องกัน/ลดความเสี่ยง	เป้าหมาย/กำหนดแล้วเสร็จ	ผู้รับผิดชอบ
		โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง			
○	๗. ผู้ปฏิบัติงานบัญชี ไม่มีคุณสมบัติด้านบัญชีโดยตรง ทำให้ขาดความรู้ความเข้าใจงานบัญชี	๕	๔	๒๐	สูงมาก	๒	๓	๖	ปานกลาง	- เพิ่มบุคลากรที่มีคุณสมบัติด้านบัญชีให้ครบทุกสาขาจังหวัด โดยกำหนดเป็นแผนระยะยาวในการคัดเลือกผู้ปฏิบัติงานเข้าทำงานตามโครงสร้างองค์กรและยุทธศาสตร์องค์กร (รอเสนอโครงสร้างใหม่)	- การบันทึกบัญชีมีความถูกต้องตามหลักการบัญชี และรายงานการเงินถูกต้องมีความน่าเชื่อถือ	ส่วนบัญชี สำนักบริหาร/ สำนักงานสาขา จังหวัดทุกจังหวัด
	สาเหตุ									- พัฒนาศักยภาพรอบรู้ความเข้าใจให้ปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายบัญชีและคู่มือปฏิบัติงานด้านบัญชี (ผู้ปฏิบัติงานด้านบัญชี และหัวหน้าสำนักงาน)		
	- ผู้ปฏิบัติงานขาดความรู้ความเข้าใจงานบัญชี มีการเปลี่ยนแปลงผู้ปฏิบัติงานที่เป็นลูกจ้าง (ลาออก) /มีการโยกย้ายพนักงานผู้ปฏิบัติงานด้านบัญชีของสาขาจังหวัด									- ส่งผู้ปฏิบัติงานทางด้านบัญชี ที่ไม่มีคุณสมบัติด้านบัญชี ไปเข้ารับ การอบรมตามมาตรฐานบัญชีภาครัฐ อบรมครบตามหลักสูตร มีประกาศนียบัตรทางด้านบัญชีรับรอง หรือให้สำนักงานสาขาจังหวัดใกล้เคียงที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญทางด้านบัญชีให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานทางด้านบัญชี		

การประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี ๒๕๖๗

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๖				ปี ๒๕๖๗				แนวทางการป้องกัน/ลดความเสี่ยง	เป้าหมาย/กำหนดแล้วเสร็จ	ผู้รับผิดชอบ
		โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง			
○	๘. ขาดการบำรุงรักษาโปรแกรมหรือระบบงานอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดข้อขัดข้องจนระบบไม่สามารถทำงานได้ เกิดช่องโหว่อันเกิดจากไม่มีการอัปเดตเวอร์ชันใหม่ๆ อย่างสม่ำเสมอ ทำให้ไม่สามารถใช้ระบบได้อย่างต่อเนื่องในเวลาที่ต้องการ	ความเสี่ยงใหม่				๑	๕	๕	ปานกลาง	- จัดทำแผนการบำรุงรักษาโปรแกรมและระบบงานอย่างต่อเนื่อง - ตั้งศูนย์ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสารของ กฟผ. หน้าที่ : ๑. กำกับดูแลระบบข้อมูลสารสนเทศ ๒. เชื่อมโยงระบบสารสนเทศทุกสำนัก ๓. พัฒนาศูนย์ข้อมูลสารสนเทศและส่งเสริมการใช้ระบบ ๔. พัฒนาระบบสารสนเทศ ๕. ศูนย์การประสานงานและให้บริการข้อมูล ๖. จัดสร้างระบบเครือข่ายเชื่อมโยงระหว่างหน่วยงานภายในและภายนอก ๗. สนับสนุนการปฏิบัติงานของหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง	- ระบบงานสามารถทำงานได้ต่อเนื่อง ไม่มีเกิดช่องโหว่อันเกิดจากไม่มีการอัปเดตเวอร์ชันใหม่ๆ อย่างสม่ำเสมอ	ส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ/สำนักอำนวยการ
	สาเหตุ											
	๑. ไม่ได้ต่อสัญญาจ้าง MA บางระบบงาน											
	๒. ไม่มีการกำหนดผู้รับผิดชอบ ในการบริหารจัดการเรื่อง MA ระบบงาน											

การประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี ๒๕๖๗

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๖				ปี ๒๕๖๗				แนวทางการป้องกัน/ลดความเสี่ยง	เป้าหมาย/กำหนดแล้วเสร็จ	ผู้รับผิดชอบ
		โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง			
○	๙. ไม่มีการควบคุม/จัดทำบัญชีของอุปกรณ์เทคโนโลยีและการสื่อสาร	ความเสี่ยงใหม่				๑	๓	๓	ต่ำ	๑. จัดทำทะเบียนครุภัณฑ์ตามระเบียบพัสดุ จัดทำฐานข้อมูลทะเบียนประวัติครุภัณฑ์และอุปกรณ์เทคโนโลยีและการสื่อสาร ๒. จัดทำแผนซ่อมบำรุง Hardware ๓. ดำเนินการตามแผน	- มีทะเบียนอุปกรณ์ครุภัณฑ์ ทั้ง Software และ Hardware ที่เป็นปัจจุบัน และสามารถบำรุงรักษา Hardware และ Software ได้ตามระยะเวลาที่กำหนด	ส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ/สำนักอำนวยการ
	สาเหตุ											
	๑ ไม่มีการทำทะเบียนครุภัณฑ์ ทั้ง Software และ Hardware											
	๒ ไม่สามารถทำการบำรุงรักษา Hardware และ Software ได้ตามระยะเวลาที่กำหนด											

การประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี ๒๕๖๗

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๖				ปี ๒๕๖๗				แนวทางการป้องกัน/ลดความเสี่ยง	เป้าหมาย/กำหนดแล้วเสร็จ	ผู้รับผิดชอบ
		โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง			
○	๑๐. ไม่มีการกำหนดมาตรฐานในการพัฒนาซอฟต์แวร์	ความเสี่ยงใหม่				๑	๓	๓	ต่ำ	๑. จ้างที่ปรึกษา/ผู้เชี่ยวชาญ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ๒. ควบคุม ติดตามทุกขั้นตอนการพัฒนาซอฟต์แวร์ให้เป็นไปตามมาตรฐานและ TOR ๓. ตั้งศูนย์ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสารของ กฟก. หน้าที่ : ๑. กำกับดูแลระบบข้อมูลสารสนเทศ ๒. เชื่อมโยงระบบสารสนเทศทุกสำนัก ๓. พัฒนาบุคลากรและส่งเสริมการใช้ระบบ ๔. พัฒนาระบบสารสนเทศ ๕. ศูนย์การประสานงานและให้บริการข้อมูล ๖. จัดสร้างระบบเครือข่ายเชื่อมโยงระหว่างหน่วยงานภายในและภายนอก ๗. สนับสนุนการปฏิบัติงานของหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง	- ลดความยุ่งยากซับซ้อนในการบำรุง รักษาระบบที่มีการพัฒนาไว้อย่างหลากหลาย อาจต้องสูญเสียงบประมาณในการดำเนินการบำรุงรักษาสูงไม่คุ้มค่า	ส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ/สำนักอำนาจการ
	สาเหตุ											
	๑ ไม่สามารถใช้งานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ๒ ข้อมูลไม่สามารถเชื่อมโยงกันได้											

การประเมินความเสี่ยงองค์กร ปี ๒๕๖๗

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๖				ปี ๒๕๖๗				แผนจัดการความเสี่ยง	เป้าหมาย/กำหนดแล้วเสร็จ	ผู้รับผิดชอบ
		โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง			
S	๑๑. เกษตรกรที่เป็นสมาชิกองค์กรจะไม่ได้รับการฟื้นฟูอาชีพทั้งเกษตรกรที่ชำระหนี้ และเกษตรกรเป็นสมาชิกองค์กรที่ต้องการฟื้นฟูอาชีพ (เนื่องจากประเด็นความเสี่ยงนี้มีข้อจำกัดด้านงบประมาณที่ได้รับ จึงปรับประเด็นความเสี่ยงใหม่เป็น "การบริหารงบประมาณ ตามที่ได้รับการจัดสรร โดยในปี ๒๕๖๗ ได้รับงบประมาณ ๓๐ ลบ. ให้เกษตรกรได้รับประโยชน์สูงสุด"	๕	๕	๒๕	สูงมาก	๑	๑	๑	ต่ำ	- กำหนดกรอบเงื่อนไขเวลาในการรับแผนโครงการให้ชัดเจน เพื่อความเหมาะสมต่อการวิเคราะห์และตรวจสอบแผนการก่อนการอนุมัติ	- องค์กรได้รับเงินตรงตามรอบฤดูกาลผลิต ทำให้สามารถดำเนินกิจกรรมเป็นไปตามแผนที่ระบุในแผนงานได้	สำนักฟื้นฟูฯ / สำนักงานสาขาจังหวัด
สาเหตุ												
๑. การเปิดรับแผนและโครงการเปิดไม่มีการกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมกับการผลิตของแต่ละประเภทกิจกรรม												

