



แผนการบริหารความเสี่ยง กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร

ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568

Reduce

**RISK
MANAGEMENT**

Control

สารบัญ

หน้า

๑. การบริหารความเสี่ยงของกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร	๔
๒. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)	๕
๓. ตารางแสดงระดับของความรุนแรงของความเสี่ยง (Degree of Risk) หรือแผนภูมิความเสี่ยง	๘
๔. ตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงระดับองค์กร ปี ๒๕๖๘	๑๑
๕. ตารางวิเคราะห์สาเหตุของปัจจัยเสี่ยง ปี ๒๕๖๘	๓๔
๖. ตารางแสดงการจัดลำดับความเสี่ยง (Risk Profile) กฟก. ปี ๒๕๖๗ - ๒๕๖๘	๔๐
๗. สรุปลำดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๗ - ๒๕๖๘	๔๑
๘. ประเด็นความเสี่ยงระดับองค์กร ปี ๒๕๖๘	๔๒
๙. ตารางวิเคราะห์ Cost - Benefit และวิธีจัดการความเสี่ยง	๔๖
๑๐. การกำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการทุจริตรับสินบน	๕๔
๑๑. การประเมินความเสี่ยงการทุจริตรับสินบน ปี ๒๕๖๘	๕๕
๑๒. RISK MAP ปี ๒๕๖๘	๖๐
๑๓. แผนบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ	๖๒

๑. การบริหารความเสี่ยงของกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร

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

ประเภทความเสี่ยง	กระบวนการ/กิจกรรม	ปัจจัยเสี่ยงอาจเกิดขึ้น
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)	■ การบริหารงาน	■ การดำเนินงานเกิดความผิดพลาดส่งผลให้ ■ ไม่สามารถดำเนินการได้ตามพันธกิจหรือกลยุทธ์ของกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ■ การตัดสินใจที่ผิดพลาดจากการใช้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง ไม่สมบูรณ์หรือไม่เป็นปัจจุบัน
	■ การนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ	■ กิจกรรมตามแผนกลยุทธ์ไม่สามารถนำไปสู่การบรรลุ วัตถุประสงค์/เป้าหมายของกองทุนได้
	■ การแข่งขันทางกลยุทธ์	■ กลยุทธ์ของกองทุนขาดความยืดหยุ่น หรือไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ในปัจจุบัน
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)	■ บุคลากรในหน่วยงาน	■ ขาดทักษะ ความชำนาญ และความรู้เฉพาะทาง ■ การปฏิบัติงานไม่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ■ เกิดการทุจริตในองค์กร
	■ เทคโนโลยี/นวัตกรรม	■ ระบบฐานข้อมูลไม่ครบถ้วน ■ อุปกรณ์การปฏิบัติงาน หรือเทคโนโลยีล้าสมัย
	■ ชื่อเสียงขององค์กร	■ เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงของหน่วยงาน
	■ สิ่งแวดล้อม	■ การสูญเสียทรัพยากรและการใช้ทรัพยากรอย่างไม่ประหยัด
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)	■ งบประมาณ	■ เบิกจ่ายงบประมาณไม่ทันตามกำหนดเวลา ■ งบประมาณไม่เพียงพอต่อการดำเนินงาน
	■ หนี้สิน	■ องค์กรขาดสภาพคล่องในการบริหารจัดการเงิน
	■ การจัดทำบัญชี	■ รายงานทางการเงินไม่น่าเชื่อถือ ■ การบันทึกบัญชีผิดพลาด
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance : C)	■ การละเมิดสัญญา	■ ดำเนินงานไม่เสร็จตามกำหนดในสัญญา ■ กระบวนการดำเนินงานไม่เป็นไปตามข้อตกลง
	■ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ	■ ผู้เสียผลประโยชน์หรือบุคลากรในองค์กรต่อต้านกฎระเบียบใหม่ ■ กองทุนได้รับความเสียหาย ในทางใดทางหนึ่ง ■ จากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย

๒. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

เมื่อระบุความเสี่ยงได้แล้ว ให้ทำการประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาความเสี่ยงที่มีอยู่ก่อนทำการควบคุมใดๆ หลังจากนั้นจึงพิจารณาว่าการปฏิบัติงานในปัจจุบัน มีวิธีการอย่างไรในการจัดการความเสี่ยง โดยพิจารณาถึงการจัดการต่าง ๆ เช่น การปฏิบัติงานของผู้บริหารและบุคลากร กระบวนการดำเนินงาน กิจกรรมการควบคุมภายใน กระบวนการรายงานผล การวัดผลการดำเนินงาน และการติดตามการปฏิบัติงานของกิจกรรมต่าง ๆ วิธีการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กร ทักษะของผู้บริหารต่อความเสี่ยงและวิธีการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติด้านบุคลากร การปฏิบัติต่อผู้รับบริการและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เป็นต้น

เมื่อได้มีการพิจารณาถึงการจัดการต่าง ๆ แล้ว จึงทำการประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงอีกครั้งหนึ่ง การประเมินความเสี่ยงทุกครั้งจะประเมินทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ โดยการประเมินจะพิจารณาให้ครอบคลุม ๒ ประเด็น ดังนี้

๑) โอกาสที่อาจจะเกิดขึ้น (Likelihood) ความถี่หรือโอกาสที่อาจจะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง

๒) ผลกระทบ (Impact) ขนาดความรุนแรงของความเสียหายที่มีต่อองค์กรหากเหตุการณ์นั้นเกิดขึ้นจริง ซึ่งผลกระทบนั้นอาจพิจารณาความเสียหายทางการเงินและไม่ใช้ทางการเงิน 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 %	อาจมีโอกาสดังกล่าวเกิดขึ้นนาน ๆ ครั้ง
๑	น้อยมาก	๕ ปีต่อครั้ง/มากกว่า ๕%	แทบไม่มีโอกาสเกิดขึ้นเลย

๒) ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) กำหนดเกณฑ์ไว้ ๕ ระดับ ดังนี้

๒.๑) กรณีเป็นความรุนแรงที่สามารถวัดเป็นตัวเงินได้

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

๒.๓) กรณีเป็นความรุนแรงที่ส่งผลกระทบด้านกลยุทธ์

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

๒.๔) กรณีเป็นความรุนแรงที่ส่งผลกระทบด้านการดำเนินงาน (ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ)

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

๒.๕) กรณีเป็นความรุนแรงที่ส่งผลกระทบด้านการดำเนินงาน (บุคลากร)

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

๒.๖) กรณีเป็นความรุนแรงที่ส่งผลกระทบด้านการดำเนินงาน (กระบวนการ)

ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) ต่อการดำเนินงาน		
ระดับ	ผลกระทบ	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 ซึ่งจะทำให้หน่วยงานทราบว่ามีความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงสูงสุดที่จะต้องดำเนินการบริหารจัดการก่อน

๓. ตารางแสดงระดับของความรุนแรงของความเสี่ยง (Degree of Risk)
หรือแผนภูมิความเสี่ยง

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

โอกาสเกิดความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยง	แทนด้วยคะแนน	ความหมาย
สูงมาก	ใหม่ ๑๕ - ๒๕	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ ต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ทันที
สูง	ใหม่ ๘ - ๑๒	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ ต้องเร่งรัด จัดการความเสี่ยงเพื่อควบคุมเพื่อให้อยู่ระดับที่ยอมรับได้
ปานกลาง	ใหม่ ๓ - ๖	ระดับที่ยอมรับได้ อาจต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ยอมรับได้
ต่ำ	ใหม่ ๑ - ๒	ระดับที่ยอมรับได้โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง

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

วิธีคำนวณ ระดับความเสี่ยง = โอกาสในการเกิดเหตุการณ์ต่างๆ x ความรุนแรงของเหตุการณ์ต่างๆ
(Likelihood x Impact)

การจัดลำดับความเสี่ยงของกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร กำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงแบ่งเป็น ๕ ระดับ สามารถแสดงเป็น Risk Profile แบ่งพื้นที่เป็น ๔ ส่วน กำหนดเกณฑ์ในการจัดแบ่ง ตามตารางแผนภูมิความเสี่ยง ดังนี้

- **ระดับความเสี่ยงต่ำ** คะแนนระดับความเสี่ยง ๑ - ๒ คะแนน อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง กำหนดเป็นสีเขียว
- **ระดับความเสี่ยงปานกลาง** คะแนนระดับความเสี่ยง ๓ - ๖ คะแนน อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ อาจต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ยอมรับได้ กำหนดเป็นสีเหลือง
- **ระดับความเสี่ยงสูง** คะแนนระดับความเสี่ยง ๘ - ๑๒ คะแนน อยู่ในระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ ต้องเร่งรัด จัดการความเสี่ยงเพื่อควบคุมเพื่อให้อยู่ระดับที่ยอมรับได้ กำหนดเป็นสีส้ม
- **ระดับความเสี่ยงสูงมาก** คะแนนระดับความเสี่ยง ๑๕ - ๒๕ คะแนน อยู่ในระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ ต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ทันที กำหนดเป็นสีแดง

๔. ตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงระดับองค์กร กฟก. ปี ๒๕๖๘

ตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงระดับองค์กร กฟก. ปีงบประมาณ ๒๕๖๘

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบเป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและฐานข้อมูลในการประเมินระดับความรุนแรงโอกาสเกิดและผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง		
		เกณฑ์การควบคุม ๓ ระดับ ๑. ระดับสูง (การควบคุมเป็นไปอย่างเหมาะสม ช่วยให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานสามารถบรรลุวัตถุประสงค์) ๒. ระดับปานกลาง (การควบคุมบางประเภทยังไม่มีประสิทธิภาพแต่ยังไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยง แต่ต้องมีการปรับปรุงเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้น) ๓. ระดับปรับปรุง (การควบคุมไม่มีประสิทธิภาพต้องปรับปรุงเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานจะสามารถบรรลุเป้าหมายได้)											
F	๑. เกษตรกรไม่ผ่อนชำระหนี้คืนตามแผนที่กำหนดในสัญญาเป้าหมายปี ๒๕๖๘ : การจัดเก็บหนี้ของลูกหนี้เกษตรกรเกณฑ์ระดับ ๕ หมายเหตุ : เชื่อมโยงกับยุทธศาสตร์ที่ ๒	- กำหนดปฏิทินติดตามลูกหนี้ครบกำหนดชำระเป็นรายเดือน มีหนังสือแจ้งให้ชำระหนี้และออกพื้นที่ติดตามกรณีลูกหนี้ค้างชำระ - จัดทำหนังสือรับสภาพหนี้และรับสภาพบังคับ กรณีลูกหนี้ค้างชำระ หรือสิ้นสุดอายุสัญญา (ใกล้ขาดอายุความและขาดอายุความ) - มีระเบียบว่าด้วย การโอนทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันการชำระหนี้และการเข้าซื้อหรือซื้อทรัพย์สินคืนไปจากกองทุน พ.ศ. ๒๕๖๓ หมวด ๓	- ปี ๒๕๖๖ โดยแผนชำระหนี้คืนจำนวน ๑๒๗,๑๔๘,๙๓๐.๔๑ บาทมีการชำระเงินคืนเป็นเงิน ๔๑,๖๗๕,๒๐๑ บาท คิดเป็นร้อยละ ๓๒.๗๗ - ปี ๒๕๖๗ เป้าหมายจำนวน ๕๔๗.๑๒๐ ล้าน บาท สามารถจัดเก็บหนี้ลูกหนี้เกษตรกรได้ ๑๖๙.๓๓๙ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๓๙.๖๕ - การรับชำระหนี้คืนจาก	๔	๕	๒๐	สูงมาก	๔	๔	๑๖	สูงมาก		สำนักจัดการหนี้ฯ

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบเป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและฐานข้อมูลในการประเมินระดับความรุนแรง โอกาสเกิดและผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง		
	การเสริมสร้างความเข้มแข็งของเกษตรกรและองค์กรเกษตรกร (Smart Agriculture)	การยกเลิกสัญญาข้อ ๑๘ "ในกรณีที่เกษตรกรไม่ชำระค่าเช่าซื้อเป็นเวลาสามงวดติดต่อกันโดยไม่มีเหตุอันควรให้ถือว่าเป็นการผิดสัญญา ให้เลขาธิการโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหารยกเลิกสัญญาดังกล่าว" ซึ่งแนวปฏิบัติในการยกเลิกสัญญา - ประกาศสำนักงานกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร เรื่อง การติดตามการชำระหนี้คืนของเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๕๘	เกษตรกรไม่เต็มจำนวนและไม่ตรงกับแผนชำระหนี้ตามเงื่อนไขของสัญญา - สูญเสียรายได้และขาดเงินทุนหมุนเวียนที่จะนำมาชำระหนี้แทนให้แก่เกษตรกรรายอื่นๆ - เกษตรกรถูกฟ้องร้องดำเนินคดี ตามกฎหมาย - สูญเสียความเชื่อมั่นต่อหน่วยงานภายนอกและสาธารณะ <u>สรุปจากผลการดำเนินงาน</u> โอกาสเกิดเท่ากับปี ๒๕๖๗ ระดับ ๔ ผลกระทบลดลงเป็นระดับ ๔ เนื่องจากมีการชำระหนี้คืนเพิ่มขึ้น										

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบเป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและ ฐานข้อมูลในการ ประเมินระดับความ รุนแรงโอกาสเกิดและ ผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง		
	สาเหตุความเสี่ยง												
	๑. เกษตรกรขาดความรับผิดชอบในการชำระหนี้คืนตามแผน (สาเหตุหลัก)	- จัดตั้งคณะกรรมการติดตามและประเมินผลแผนหรือโครงการที่ได้รับการสนับสนุนจากกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร ๔ ภูมิภาควางแผนแก้ไขปัญหา - ใช้โปรแกรมบริหารลูกหนี้เพื่อนำข้อมูลสถิติมาเปรียบเทียบและวิเคราะห์ลูกหนี้ สรุปมาตรการควบคุม ระดับปานกลาง (การควบคุมบางประเภทยังไม่มีประสิทธิภาพแต่ยังไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยง แต่ต้องมีการปรับปรุงเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้น)										๑. กำหนดแนวทางปฏิบัติการติดตามลูกหนี้รวมถึงการออกประกาศหลักเกณฑ์การบริหารลูกหนี้	
												๑.๑ แจ้งลูกหนี้ที่ครบกำหนดชำระเพื่อให้ทราบ	
												๑.๒ ลูกหนี้ที่ไม่มาชำระตามแผนที่กำหนด	
												๑.๓ ลูกหนี้ที่สงสัยจะเป็นหนี้เสีย รวมถึงลูกหนี้ที่จะขาดอายุความ	
												๑.๔ จัดทำแนวทางการติดตามเกษตรกรลูกหนี้ที่มีปัญหานี้	
												ค้างชำระเกินกว่า ๓ งวดขึ้นไป	
												โดยการกระบวนการมีส่วนร่วมของอนุกรรมการฯ องค์กรเกษตรกร และภาคีความร่วมมือภายใต้โครงการติดตามการชำระเงินคืนจากเกษตรกร (ไตรมาส ๒-๔)	

ประเภท ความ เสี่ยง	ประเด็นความ เสี่ยงจำแนกตาม ประเภท/ ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบ เป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและ ฐานข้อมูลในการ ประเมินระดับความ รุนแรงโอกาสเกิดและ ผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง	โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง		
	สาเหตุความเสี่ยง												
												๑.๕ ใช้โปรแกรมติดตามการ ชำระหนี้ (การดูลูกหนี้) ตรวจสอบข้อมูลหนี้ทุกสัญญา ให้รองรับการแจ้งหนี้และ คำนวณยอด เงินค้างชำระที่ ถูกต้องเป็นปัจจุบัน (มีย. ๖๘)	
	๒ นโยบายไม่ ชัดเจนในการ แก้ไขปัญหาหนี้ เสีย/ลูกหนี้ไม่ ชำระตามแผน											๒. คณะกรรมการจัดการหนี้ต้อง กำหนดหลักเกณฑ์หรือประกาศ วิธีปฏิบัติในการบริหารหนี้เสีย ของลูกหนี้เกษตรกรโดยต้องมี บทลงโทษหรือกำชับลูกหนี้หรือ สร้างจิตสำนึกให้กับลูกหนี้	

ประเภท ความ เสี่ยง	ประเด็นความ เสี่ยงจำแนกตาม ประเภท/ ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบ เป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและ ฐานข้อมูลในการ ประเมินระดับความ รุนแรงโอกาสเกิดและ ผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง	โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง		
	สาเหตุความเสี่ยง												
												๒.๑ ปรับปรุงประกาศสำนักงาน กองทุนฟื้นฟูและพัฒนา เกษตรกร เรื่อง การติดตามการ ชำระหนี้ค้ำของเกษตรกร (ผลักดันประกาศ สนง. เป็น ประกาศ คณะกรรมการจัดการ หนี้ อยู่ระหว่างพิจารณาข้อ กฎหมาย) ๒.๒ จัดทำคู่มือปฏิบัติงานการ ติดตามการชำระหนี้ค้ำของ เกษตรกร (กพ.-มีค. ๖๘) ๒.๓ เสนอออก พรฎ . และ ระเบียบรวมถึงแนวปฏิบัติ เกี่ยวกับการผ่อนผันการชำระ หนี้ ลดหนี้ ปลดหนี้ให้แก่ เกษตรกร (กย.๖๘) ใช้สำหรับ เกษตรกรกลุ่มเป้าหมายลดปลด หนี้ พิจาร เสียชีวิต ทูพพลภาพ ไม่มีทายาท ป่วยติดเตียง	

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบเป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและฐานข้อมูลในการประเมินระดับความรุนแรงโอกาสเกิดและผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง		
	สาเหตุความเสี่ยง												
	๓.องค์กรเกษตรกรขาดความใส่ใจต่อการชำระหนี้คินของสมาชิก											๓.๑ แผนงานการสร้างจิตสำนึกความเข้าใจเพื่อกระตุ้นให้กลุ่มองค์กรเกษตรกรตระหนักถึงความสำคัญของการชำระหนี้คิน กฟก. เพื่อช่วยเหลือสมาชิกเกษตรกรที่เดือดร้อนรอการช่วยเหลือต่อไป ๓.๒ สร้างความรู้ความเข้าใจให้กับองค์กรเกษตรกรในการบริหารลูกหนี้ร่วมกันกับ สนง. กฟก. (กำหนดบทบาทการมีส่วนร่วมขององค์กรเกษตรกรในการบริหารลูกหนี้ร่วมกันกับ สนง. กฟก.)	

ตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงระดับองค์กร กฟก. ปีงบประมาณ ๒๕๖๘

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบเป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและฐานข้อมูลในการประเมินระดับความรุนแรงโอกาสเกิดและผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยง ปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาส	ผล	ผล	ลำดับ	โอกาส	ผล	ผล	ลำดับ		
				เกิด	กระทบ	คะแนน	ความเสี่ยง	เกิด	กระทบ	คะแนน	ความเสี่ยง		
		เกณฑ์การควบคุม ๓ ระดับ ๑. ระดับสูง (การควบคุมเป็นไปอย่างเหมาะสม ช่วยให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานสามารถบรรลุวัตถุประสงค์) ๒. ระดับปานกลาง (การควบคุมบางประเภทยังไม่มีประสิทธิภาพแต่ยังไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยง แต่ต้องมีการปรับปรุงเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้น) ๓. ระดับปรับปรุง (การควบคุมไม่											
S	๒. เกษตรกรที่เป็นหนี้ และขึ้นทะเบียนหนี้จะสูญเสียที่ทำกินเนื่องจากถูกฟ้องร้องบังคับคดี ยึดทรัพย์สินขายทอดตลาด หมายเหตุ : เชื่อมโยงกับยุทธศาสตร์ที่ ๒ การเสริมสร้างความเข้มแข็งของเกษตรกรและองค์กรเกษตรกร (Smart Agriculture)	- การแก้ไขปัญหาหนี้สินของเกษตรกร โดยชำระหนี้แทนตามสถานะหนี้ โดยการจัดลำดับชั้นของหนี้ ให้ชำระหนี้แทนกรณีหนี้เร่งด่วนก่อน - ขอความอนุเคราะห์จากเจ้าหนี้เพื่อขอชะลอการดำเนินการทางกฎหมาย เพื่อรอให้ กฟก. ชำระหนี้แทนเกษตรกร - มีเกษตรกรเข้าใจและยินยอมให้ กฟก. ชำระหนี้แทน โดยได้เสนอรายชื่อต่อ กก. จัดการหนี้ฯ อนุมัติจำนวน ๓,๕๙๐ ราย ๕,๐๕๓ สัญญา จำนวนเงิน ๒,๕๐๘,๙๘๔,๐๗๙.๗๖ บาท	- ปี ๒๕๖๖ เกษตรกร โดนบังคับคดีขายทอดตลาดทรัพย์สิน จำนวน ๑๐๔ ราย จำนวนเงิน ๑๖๙,๐๖๒,๗๐๕.๐๐ บาท - ปี ๒๕๖๗ มีสถาบันเจ้าหนี้/องค์กรเกษตรกร เข้าใจการทำงานและให้ความร่วมมือแก้ไขปัญหาหนี้ โดยได้ชำระหนี้แทนเกษตรกร จำนวน ๓๒๓ ราย ๓๒๔ สัญญา ๓๐๑,๙๗๑,๒๒๖.๑๕ บาท ได้แก่ ๑.๑ ชำระหนี้แทน(หนี้ NPL) ๒๘๘ ราย ๒๘๙ สัญญา ๒๖๑,๑๖๐,๙๒๖.๒๓ บาท ดังนี้	๓	๕	๑๕	สูง	๓	๕	๑๕	สูงมาก	๑. สร้างความเข้าใจและจัดทำบันทึกความร่วมมือกับสถาบันเจ้าหนี้ในการแก้ไขปัญหาหนี้เร่งด่วน ๒. ขอความร่วมมือบรรเทาทุกข์ชะลอการยึดการขายทอดตลาดและจัดการหนี้ให้ทันก่อนครบกำหนดอายุความ ตามที่กฎหมายกำหนด ๓. จัดทำแผนขอรับจัดสรรงบประมาณเฉพาะกรณีหนี้เร่งด่วน (ใช้งบกลาง) ๔. ประสานสัมพันธ์เกี่ยวกับการดำเนินงานของ กฟก. ให้กับสถาบันเจ้าหนี้ องค์กรเกษตรกร และเกษตรกร	สำนักงานจัดการหนี้ฯ/ สำนักงานสาขาจังหวัด

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบเป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและฐานข้อมูลในการประเมินระดับความรุนแรงโอกาสเกิดและผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยง ปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง		
		- ปรับปรุงแก้ไขระเบียบประกาศ/หลักเกณฑ์ที่เป็นปัญหาและอุปสรรคต่อการจัดการหนี้ - มีนโยบายในการแก้ไขปัญหาหนี้สินเกษตรกร เช่น การปรับโครงสร้างหนี้ของ ๔ ธนาคารรัฐ - ทำบันทึกข้อตกลงความร่วมมือระหว่าง สภานายความในพระบรมราชูปถัมภ์กับสำนักงานกองทุนฟื้นฟูฯ เรื่อง ความร่วมมือในการเผยแพร่ความรู้และช่วยเหลือทางด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสำนักงานกองทุนฯ ภายใต้กิจกรรม ดังนี้ ๑) ให้คำปรึกษาข้อกฎหมายแก่เกษตรกรสมาชิกและสำนักงานสาขาจังหวัด และ ๒) ให้ความช่วยเหลือแก่เกษตรกรสมาชิกในการทำนิติกรรมต่างๆบนพื้นฐานความเป็นธรรม มีประสิทธิภาพต้องปรับปรุงเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานจะสามารถบรรลุเป้าหมายได้)	๑) ธกส. จำนวน ๒ ราย ๒) สหกรณ์ ๒๒๔ ราย ๒๒๔ สัญญา ๓) ธนาคารพาณิชย์ ๓๐ ราย ๓๐ สัญญา ๔) นิติบุคคล ๓๒ ราย ๓๓ สัญญา ๑.๒ ชื่อทรัพย์สินจากเจ้าหนี้และบุคคลอื่น (NPA) ๓๕ ราย ๓๕ สัญญา จำนวนเงิน ๔๐,๘๑๐,๒๙๙.๙๒ บาท - สามารถรักษาที่ดินทำกินหรือที่อยู่อาศัย จำนวน ๓๔๙ แปลง หมายเหตุ ปี ๒๕๖๘ ขยายช่วงคะแนนระดับความรุนแรง ช่วง ๑๕ คะแนนขึ้นไปเป็นระดับความรุนแรงสูงมาก									๕. ทำบันทึกข้อตกลงระหว่าง สภานายความ กับ กฟก. รวมถึงคำชี้แนะการจัดให้มีที่ปรึกษาด้านการเงินให้กับเกษตรกรและกลุ่มเกษตรกรของประเทศไทย ๖. ขอความร่วมมือกับหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักอัยการจังหวัด สำนักงานบังคับคดี สำนักงานคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพอัยการจังหวัด ในการเจรจาไกล่เกลี่ยกับสถาบันเจ้าหนี้ สภานายความจังหวัดร่วมเจรจา หากยังไม่เป็นผลจะให้ สภานายความจังหวัดดำเนินการ	

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง จำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบเป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและ ฐานข้อมูลในการ ประเมินระดับความรุนแรงโอกาสเกิดและผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง		
	สาเหตุความเสี่ยง												
	๑. เจ้าหน้าที่ไม่เข้าใจและไม่ให้ความร่วมมือในการชะลอการดำเนินการทางกฎหมาย (สาเหตุหลัก) - กรณีขึ้นทะเบียนสำเร็จ - กรณีขึ้นทะเบียนยังไม่สำเร็จ ๒. งบประมาณที่ได้รับจัดสรรไม่เพียงพอต่อการจัดการหนี้ที่เร่งด่วน ๓. ข้อจำกัดอายุความตามกฎหมาย ๔. เกษตรกรขาดการติดตามในหนี้ของตนเองมาติดต่อ กฟก. ในเวลากระชั้นชิดมีผลกระทบกับเกษตรกร	- มีการติดตามประเมินความสามารถในการชำระคืนตามแผนการชำระคืนขององค์กรเกษตรกร เพื่อปรับแผนการชำระคืนให้สอดคล้องกับความเป็นจริง - สนง. สาขาประชาสัมพันธ์/สร้างความเข้าใจแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินของกองทุนฯ แก่เกษตรกรและสถาบันเจ้าหนี้ภายใต้ "โครงการสนับสนุนการดำเนินงานด้านการจัดการหนี้ของเกษตรกรฯ" จำนวน ๓๐ จังหวัดและจัดเวทีต่างๆร่วมกับสถาบันเจ้าหนี้ <u>สรุปมาตรการควบคุม</u> ระดับปานกลาง (การควบคุมบางประเภทยังไม่มีประสิทธิภาพแต่ยังไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยง แต่ต้องมีการปรับปรุงเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้น)											

ตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงระดับองค์กร กฟก. ปีงบประมาณ ๒๕๖๘

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง จำแนกตาม ประเภท/ลักษณะ งาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบเป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและฐานข้อมูลในการประเมินระดับความ รุนแรงโอกาสเกิดและผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการ ความเสี่ยง ปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง	โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง		
		เกณฑ์การควบคุม ๓ ระดับ ๑. ระดับสูง (การควบคุมเป็นไปอย่างเหมาะสม ช่วยให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานสามารถบรรลุวัตถุประสงค์) ๒. ระดับปานกลาง (การควบคุมบางประเภทยังไม่มีประสิทธิภาพแต่ยังไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยง แต่ต้องมีการปรับปรุงเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้น) ๓. ระดับปรับปรุง (การควบคุมไม่มีประสิทธิภาพต้องปรับปรุงเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานจะสามารถบรรลุเป้าหมายได้)											
F	๓. องค์กรเกษตรกร ผ่อนชำระหนี้สิน ไม่ เป็นไปตามเงื่อนไขใน นิติกรรมสัญญา หมายเหตุ : เชื่อมโยง กับยุทธศาสตร์ที่ ๒ การเสริมสร้างความ เข้มแข็งของ เกษตรกรและองค์กร เกษตรกร (Smart Agriculture)	- กำหนดปฏิทินติดตามลูกหนี้ครบกำหนดชำระ เป็นรายเดือน/รายไตรมาส มีหนังสือแจ้งให้ชำระ หนี้และออกพื้นที่ติดตามกรณีลูกหนี้ค้างชำระ - จัดทำหนังสือรับสภาพหนี้และรับสภาพบังคับ ตามสัญญา กรณีลูกหนี้ค้างชำระ หรือสิ้นสุดอายุ สัญญา (ใกล้ขาดอายุความและขาดอายุความ) - ใช้ระเบียบคณะกรรมการ กองทุนฟื้นฟูและ พัฒนาเกษตรกร ว่าด้วยการพิจารณาแผนและ โครงการฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร การติดตาม และประเมินผลการดำเนินการ การเบิกจ่ายเงิน และการใช้คืนเงิน ให้แก่กองทุนฟื้นฟูและพัฒนา เกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ - คณะอนุกรรมการจังหวัด สำนักงานและ คณะกรรมการ ติดตามและประเมินผลแผนหรือ โครงการที่ได้รับการสนับสนุนจากกองทุนฟื้นฟู และพัฒนาเกษตรกร ๔ ภูมิภาควางแผนแก้ไข ปัญหา	- แผนการชำระเงินคืน ปี ๒๕๖๖ จำนวน ๑๒๗,๑๔๘,๙๓๐.๔๑ บาท มีการชำระเงิน คืนเป็นเงิน ๔๑,๖๗๕,๒๐๑ บาท คิดเป็น ร้อยละ ๓๒.๗๗ - ปี ๒๕๖๗ แผนการชำระเงินคืน ร้อยละ ๓๗ ชำระ คืนได้ ร้อยละ ๓๗.๑๘ - การรับชำระหนี้คืนจากเกษตรกรไม่เต็มจำนวนและ ไม่ตรงกับแผนชำระหนี้ตามเงื่อนไขของสัญญา - เป้าหมายปี ๒๕๖๘ การจัดเก็บหนี้ของลูกหนี้องค์กร เกษตรกรเป็นไปตามเกณฑ์ระดับ ๕ (๓๘.๐๐%) การประเมินโอกาสเกิดและผลกระทบ : ผลการดำเนินงานในปี ๒๕๖๖ - ๒๕๖๗ เป็นไปตาม เป้าหมาย ลดโอกาสเกิดจาก ๔ เหลือ ๓ ผลกระทบอยู่ ในเกณฑ์ระดับ ๕ เนื่องจากอาจมีผลต่อเป้าหมายและ วงเงินงบประมาณต่อองค์กร เป้าหมายปี ๒๕๖๘ การจัดเก็บหนี้ของลูกหนี้องค์กรเกษตรกรเกณฑ์ระดับ ๕ (๓๘.๐๐%)	๔	๕	๒๐	สูง มาก	๓	๕	๑๕	สูง มาก		สำนักฟื้นฟู

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบเป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและฐานข้อมูลในการประเมินระดับความรุนแรงโอกาสเกิดและผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง		
	สาเหตุความเสี่ยง												
		- สาขาจังหวัดลงติดตามความก้าวหน้าขององค์กรที่ได้รับบ เพื่อหาสาเหตุและข้อเท็จจริง เมื่อพบปัญหา จึงวางแผนแก้ไขปัญหาร่วมกับองค์กร เช่น องค์กร ยุติกิจกรรมตามโครงการ และทำกิจกรรมใหม่ ให้เสนอแก้ไขเปลี่ยนแปลงกิจกรรมและชำระไม่ตรง ให้องค์กรหาแนวทาง เช่นขอปรับแผน หรือ หากสมาชิกสูงอายุ เสียชีวิต ให้องค์กร เสนอปรับเปลี่ยนทายาทเป็นผู้เข้าร่วมโครงการแทน <u>สรุปมาตรการควบคุม</u> ระดับปานกลาง (การควบคุมบางประเภทยังไม่มีประสิทธิภาพแต่ยังไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยง แต่ต้องมีการปรับปรุงเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้น)									- อบรมให้ความรู้ คณะกรรมการองค์กร เกษตรกรและสมาชิก องค์กร เรื่อง บริหารจัดการองค์กร หลักสูตรเกี่ยวกับ กฎหมาย พร บ.กองทุนฟื้นฟูฯ การบริหารจัดการกลุ่ม ความรู้ทางการเงิน การลดต้นทุน การเพิ่มมูลค่าผลผลิต และการตลาด		

ตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงระดับองค์กร กฟก. ปีงบประมาณ ๒๕๖๘

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง จำแนกตาม ประเภท/ลักษณะ งาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบเป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและฐานข้อมูลในการ ประเมินระดับความรุนแรงโอกาส เกิดและผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยง ปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง	โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง		
		เกณฑ์การควบคุม ๓ ระดับ ๑. ระดับสูง (การควบคุมเป็นไปอย่างเหมาะสม ช่วยให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานสามารถบรรลุวัตถุประสงค์) ๒. ระดับปานกลาง (การควบคุมบางประเภทยังไม่มีประสิทธิภาพแต่ยังไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยง แต่ต้องมีการปรับปรุงเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้น) ๓. ระดับปรับปรุง (การควบคุมไม่มีประสิทธิภาพต้องปรับปรุงเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานจะสามารถบรรลุเป้าหมายได้)											
○	๔. ระบบงานสารสนเทศ ไม่สามารถสนับสนุนและรองรับระบบการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ	- มีการพัฒนาระบบขึ้นทะเบียนองค์กรเกษตรกร ทะเบียนเกษตรกร และระบบฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) สามารถเชื่อมโยงข้อมูล และออกรายงานเพื่อใช้ในการบริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ และได้ดำเนินการอบรมผู้ปฏิบัติงาน - ปรับปรุงข้อมูลพื้นฐานทางทะเบียนสมาชิกองค์กรเกษตรกร (Data Cleansing) ประมาณ ๕ ล้านกว่าราย และทะเบียนหนี้ของเกษตรกร ประมาณ ๖ แสนกว่าราย - จัดทำคู่มือปฏิบัติงานระบบสารสนเทศ และพัฒนาบุคลากรประจำปี เพื่อเสริมสร้างสมรรถนะการปฏิบัติงานตามตำแหน่ง เพื่อเสริมสร้างความรู้และลดข้อบกพร่องในการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่รับผิดชอบ - มีฐานข้อมูลกลางให้สามารถบริหารจัดการฐานข้อมูลให้มีมาตรฐานและแบ่งสรรการใช้ทรัพยากรฐานข้อมูลจากโปรแกรมร่วมกันได้ สรุปผลการควบคุม ระดับปานกลาง (การควบคุมบางประเภทยังไม่มีประสิทธิภาพแต่ยังไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยง แต่ต้องมีการปรับปรุงเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้น)	- ปี ๒๕๖๗ มีการพัฒนาระบบขึ้นทะเบียนองค์กรเกษตรกร ทะเบียนเกษตรกร และระบบฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) สามารถเชื่อมโยงข้อมูล และออกรายงานเพื่อใช้ในการบริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ และได้ดำเนินการอบรมผู้ปฏิบัติงาน และปรับปรุงข้อมูลพื้นฐานทางทะเบียนสมาชิกองค์กรเกษตรกร (Data Cleansing) ประมาณ ๕ ล้านกว่าราย และทะเบียนหนี้ของเกษตรกร ประมาณ ๖ แสนกว่าราย และมีฐานข้อมูลกลางให้สามารถบริหารจัดการฐานข้อมูลให้มีมาตรฐานและแบ่งสรรการใช้ทรัพยากรฐานข้อมูลจากโปรแกรมร่วมกันได้ ระดับความเสี่ยงลดลงจากระดับสูงมากเป็นระดับสูง	๕	๔	๒๐	สูงมาก	๓	๓	๙	สูง		ส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ/สำนักอำนวยการ

ประเภท ความ เสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตาม ประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุม ที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการ ดำเนินงานเทียบ เป้าหมาย ๒. กระบวนการ ควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและ ฐานข้อมูลในการ ประเมินระดับความ รุนแรงโอกาสเกิดและ ผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยง ปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาส	ผล	ผล	ลำดับ	โอกาส	ผล	ผล	ลำดับ		
				เกิด	กระทบ	คะแนน	ความ เสี่ยง	เกิด	กระทบ	คะแนน	ความ เสี่ยง		
	สาเหตุความเสี่ยง												
	๑. ข้อมูลในระบบอื่น (ระบบ การ์ดลูกหน้่องค์กร,ระบบการ์ด ลูกหนี้เกษตรกร) ที่จะนำมา เชื่อมโยงกับระบบ Big Data รวมทั้งข้อมูลที่อยู่ในระบบ Big Data ยังไม่ถูกต้องครบถ้วน (สาเหตุหลัก)											- แผนการปรับปรุงข้อมูล ทะเบียนองค์กรเกษตรกร ทะเบียนเกษตรกร ให้ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน	
	๒. บุคลากรในส่วนเทคโนโลยี สารสนเทศยังไม่เพียงพอและ ขาดความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน											- จัดทำแผนพัฒนาบุคลากร ส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ - จัดหาหลักสูตรและอบรม ตามแผนตามหน้าที่ที่ รับผิดชอบให้เป็นมาตรฐาน เดียวกัน อย่างน้อยปีละ ๑ หลักสูตร - ปรับปรุงโครงสร้างสำนักงาน ในส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เพียงพอและมีผู้เชี่ยวชาญ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	

ประเภท ความ เสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง จำแนกตามประเภท/ ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบ เป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและ ฐานข้อมูลในการ ประเมินระดับความ รุนแรงโอกาสเกิดและ ผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยง ปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง	โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง		
	สาเหตุความเสี่ยง												
	๓. ไม่มีการกำหนด มาตรฐานในการ พัฒนาซอฟต์แวร์ ทำให้ใช้งบประมาณใน การบำรุงรักษาสูง ไม่ เกิดความคุ้มค่า และ ไม่สามารถใช้งานได้ อย่างมีประสิทธิภาพ											- ประสานขอความ ร่วมมือผู้เชี่ยวชาญด้าน เทคโนโลยีสารสนเทศ จากสำนักงานพัฒนา รัฐบาลดิจิทัล (DGA) หรือ หน่วยงานอื่นๆ เพื่อมา ให้คำแนะนำการ ดำเนินงานด้านระบบ เทคโนโลยีสารสนเทศ แก่ กฟภ.	

ตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงระดับองค์กร กฟก. ปีงบประมาณ ๒๕๖๘

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง จำแนกตามประเภท/ ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบเป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและฐานข้อมูลในการ ประเมินระดับความรุนแรงโอกาส เกิดและผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยง ปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง	โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง		
		เกณฑ์การควบคุม ๓ ระดับ ๑. ระดับสูง (การควบคุมเป็นไปอย่างเหมาะสม ช่วยให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานสามารถบรรลุวัตถุประสงค์) ๒. ระดับปานกลาง (การควบคุมบางประเภทยังไม่มีประสิทธิภาพแต่ยังไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยง แต่ต้องมีการปรับปรุงเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้น) ๓. ระดับปรับปรุง (การควบคุมไม่มีประสิทธิภาพต้องปรับปรุงเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานจะสามารถบรรลุเป้าหมายได้)											
○	๕. การโจมตีโดยบุคคลที่ไม่มีสิทธิ์ เจาะหรือลักลอบ (Hack) เข้าสู่เครื่องคอมพิวเตอร์แม่ข่าย (Server)	- มีการติดตั้งอุปกรณ์รักษาความปลอดภัย เครือข่าย IPS,Firwall) มีการดำเนินการนำอุปกรณ์เครื่องแม่ข่าย ไปเข้าพื้นที่ติดตั้ง ที่ศูนย์ Data Center NT ลดความเสี่ยงระบบไฟฟ้า อุณหภูมิ ที่จะส่งผลเสียหายกับอุปกรณ์ - ทบทวนสิทธิการเข้าใช้งานระบบสารสนเทศ และฐานข้อมูลของ กฟก. ของผู้ใช้งานทั่วประเทศ - ตรวจสอบการตั้งค่าอุปกรณ์รักษาความปลอดภัย เครือข่าย (IPS,Firwall) อย่างสม่ำเสมอ ปีละ ๑ ครั้ง - เปลี่ยนรหัสผ่านตามแนวปฏิบัติด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ ของเครื่องแม่ข่าย และอุปกรณ์รักษาความปลอดภัย <u>สรุปมาตรการควบคุม</u> ระดับสูง (การควบคุมเป็นไปอย่างเหมาะสม ช่วยให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานสามารถบรรลุวัตถุประสงค์)	- โอกาสเกิด และผลกระทบ = ๒ x ๓ เป็นความเสี่ยงระดับปานกลาง เนื่องจากที่ผ่านมายังไม่เกิดเหตุการณ์ที่มีผลกระทบกับระบบสารสนเทศ เป็นการป้องกัน ข้อมูลถูกแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือถูกทำลาย การทำงานของระบบคอมพิวเตอร์ถูกแก้ไขเปลี่ยนแปลง ทำลายหรืออาจทำการแก้ไขสิทธิ์ของบุคคลที่มีหน้าที่รับผิดชอบ ทำให้ไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลและระบบคอมพิวเตอร์ได้ขาดความน่าเชื่อถือและให้บริการไม่มีประสิทธิภาพ	๒	๕	๑๐	ปานกลาง	๒	๓	๖	ปานกลาง	- โครงการบริหารความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ ๑.จัดทำร่างนโยบายความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ไว้ในแผนแม่บทดิจิทัลและแผนปฏิบัติการดิจิทัล ปี ๒๕๖๗ - ๒๕๖๘ ๒.ตรวจสอบช่องโหว่ของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ระบบสารสนเทศมีความมั่นคงปลอดภัย ๓.ติดตั้งเครื่องมือป้องกันภัยคุกคามไซเบอร์ตามมาตรฐาน ISO/IEC๒๗๐๐๑ ๔.แผนการบริหารธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมีความมั่นคงปลอดภัย	ส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ/ สำนักอำนวยการ

ประเภท ความ เสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนก ตามประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบ เป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและ ฐานข้อมูลในการ ประเมินระดับความ รุนแรงโอกาสเกิดและ ผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยง ปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง	โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง		
	สาเหตุความเสี่ยง												
	๑. ข้อมูลถูกแก้ไขเปลี่ยนแปลง หรือถูกทำลาย การทำงานของ ระบบคอมพิวเตอร์ถูกแก้ไข เปลี่ยนแปลง ทำลายหรืออาจทำ การแก้ไขสิทธิ์ของบุคคลที่มี หน้าที่รับผิดชอบ ทำให้ไม่ สามารถเข้าถึงข้อมูลและระบบ คอมพิวเตอร์ได้ขาดความ น่าเชื่อถือและให้บริการไม่มี ประสิทธิภาพ (สาเหตุหลัก) ๒. ไม่กำหนดแนวทาง/นโยบาย ในการปฏิบัติงาน												

ตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงระดับองค์กร กฟก. ปีงบประมาณ ๒๕๖๘

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง จำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบเป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและฐานข้อมูลในการประเมินระดับความรุนแรงโอกาสเกิดและผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง		
		เกณฑ์การควบคุม ๓ ระดับ ๑. ระดับสูง (การควบคุมเป็นไปอย่างเหมาะสม ช่วยให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานสามารถบรรลุวัตถุประสงค์) ๒. ระดับปานกลาง (การควบคุมบางประเภทยังไม่มีประสิทธิภาพแต่ยังไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยง แต่ต้องมีการปรับปรุงเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้น) ๓. ระดับปรับปรุง (การควบคุมไม่มีประสิทธิภาพต้องปรับปรุงเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานจะสามารถบรรลุเป้าหมายได้)											
C	๖. การปฏิบัติงานของพนักงานไม่สอดคล้องกับกฎระเบียบ ประกาศ คำสั่งที่มีการปรับปรุงใหม่	- กฎ ระเบียบ ประกาศ หรือคำสั่งที่มีการปรับปรุงใหม่ ได้นำขึ้นเว็บไซต์กองทุนฯ และแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้แก่ผู้ปฏิบัติทราบอย่างสม่ำเสมอ	- เป็นความเสี่ยงที่อยู่ในเกณฑ์ปานกลาง เนื่องจากที่ผ่านมาสำนักงานได้จัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน/วิธีการปฏิบัติงาน ชี้แจง/อบรมผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามแผนการอบรมเกี่ยวกับกฎระเบียบแก่พนักงานและลูกจ้างสำนักงานกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร รวมถึงได้มีการศึกษาวิเคราะห์ และปรับปรุงระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของสำนักงาน และมีการประเมินผลการใช้กฎ ระเบียบ ประกาศ หรือคำสั่งต่างๆ หลังประกาศ ใช้ ทุกปี (โอกาสเกิดบ้างเป็นบางครั้ง และอาจได้รับความเสียหายโดยประมาณไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ผลกระทบระดับ ๒)	๕	๔	๒๐	สูงมาก	๓	๒	๖	ปานกลาง	๑.จัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน/วิธีการปฏิบัติงาน (ด้านการเงิน และด้านกฎหมาย) ๒. ชี้แจง/อบรมผู้ที่เกี่ยวข้องตามแผนการอบรมเกี่ยวกับกฎระเบียบแก่พนักงานและลูกจ้างสำนักงานกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร (ด้านการเงิน และด้านกฎหมาย) ๓ . แต่งตั้งคณะทำงาน เพื่อมาศึกษาวิเคราะห์ และปรับปรุงระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของสำนักงาน ๔. ประเมินผลการใช้กฎ ระเบียบ ประกาศ หรือคำสั่งต่างๆ หลังประกาศ ใช้ ทุกปี (ประเมินผลโดยสำนักตรวจสอบ)	สำนักกฎหมาย/ส่วนการเงิน สำนักบริหาร
	สาเหตุความเสี่ยง	- สน.จัดการหนี้ฯ จัดสัมมนาทบทวน/สร้างความเข้าใจแนวปฏิบัติการติดตามชำระเงินคืนจากเกษตรกรที่ สนง.กำหนดแก่พนักงาน จำนวน ๑ ครั้ง เมื่อวันที่ ๑๖ - ๑๗ กันยายน ๖๗ มีพนักงานสาขาและสำนักงานใหญ่เข้าร่วม รวม ๕๖ คน ในปีงบประมาณ ๒๕๖๗											
	๑. ผู้ปฏิบัติไม่เข้าใจการสั่งการ ระเบียบ คำสั่ง กฎหมาย ยังไม่มีความชัดเจน (สาเหตุหลัก) ๒. การตีความหรือสื่อสารกฎหมายไม่ถูกต้อง มีความเข้าใจไม่ตรงกัน	- สำนักกฎหมายได้ปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงานและลูกจ้างของสำนักกฎหมายในไตรมาส ๔ - สำนักกฎหมายได้จัดทำแนวปฏิบัติว่าด้วยการสรรหาอนุกรรมการกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกรจังหวัด พ.ศ. ๒๕๖๗ เพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการสรรหาอนุกรรมการฯจังหวัด ในปี ๒๕๖๗ โดยจัดทำในไตรมาสที่ ๔											

ประเภท ความ เสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง จำแนกตาม ประเภท/ลักษณะ งาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบเป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและฐานข้อมูลในการ ประเมินระดับความรุนแรงโอกาส เกิดและผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง	โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง		
		สรุปมาตรการควบคุม ระดับปานกลาง (การควบคุมบางประเภทยังไม่มีประสิทธิภาพแต่ยังไม่ มีผลกระทบกับความเสี่ยง แต่ต้องมีการปรับปรุง เพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้น)										๕. จัดทำประกาศการสรรหา และแนวปฏิบัติการสรรหา ซึ่งจะ มีการทำความเข้าใจกับ สำนักงานสาขาจังหวัด สำนัก กิจการสาขามิภาค ๑ - ๔ ก่อน การสรรหาอนุ กก.จังหวัด โดย กำหนดจัดอบรมสร้างความ เข้าใจข้อกำหนด ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง และคู่มือ ปฏิบัติงานที่ปรับปรุงใหม่ให้แก่ บุคลากรตามหน้าที่ที่รับผิดชอบ ปลายเดือนกันยายน หรือต้น เดือนตุลาคม ๒๕๖๗	

ตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงระดับองค์กร กฟก. ปีงบประมาณ ๒๕๖๘

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบเป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและฐานข้อมูลในการประเมินระดับความรุนแรงโอกาสเกิดและผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยง ปี ๒๕๖๗	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง		
		เกณฑ์การควบคุม ๓ ระดับ ๑. ระดับสูง (การควบคุมเป็นไปอย่างเหมาะสม ช่วยให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานสามารถบรรลุวัตถุประสงค์) ๒. ระดับปานกลาง (การควบคุมบางประเภทยังไม่มีประสิทธิภาพแต่ยังไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยง แต่ต้องมีการปรับปรุงเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้น) ๓. ระดับปรับปรุง (การควบคุมไม่มีประสิทธิภาพต้องปรับปรุงเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานจะสามารถบรรลุเป้าหมายได้)											
○	๗. ข้อมูลบุคคลไม่เป็นปัจจุบันขาดประสิทธิภาพในการปรับปรุงด้านประวัติบุคคล การลา (การขออนุญาต การตรวจสอบการลา) การเรียกข้อมูลเงินเดือน	- มีหนังสือแจ้งให้บุคลากร ปรับปรุงประวัติฐานข้อมูลของตนเองให้เป็นปัจจุบัน - ใช้ระบบลาออนไลน์ Employee Self-Service (ESS) โดยแจ้งพนักงานและลูกจ้าง ทดลองการใช้ระบบลาออนไลน์ในระบบ Employee Self-Service (ESS) - สำนักงานได้มีหนังสือที่ กฟก ๐๑๐๐/ว ๑๘๖๔ ลงวันที่ ๘ กรกฎาคม ๒๕๖๗ แจ้งขั้นตอนการเรียกดู E-Pay Slip ผ่านระบบ Employee Self-Service (ESS) โดยพนักงานและลูกจ้างสามารถตรวจสอบ ดาวนโหลด และจัดพิมพ์สลิปเงินเดือน (Pay slip) ได้ด้วยตนเอง - อบรมให้ความรู้ความเข้าใจในการใช้งานระบบลาออนไลน์ Employee Self-Service (ESS) สรุปผลการควบคุม ระดับปานกลาง (การควบคุมบางประเภทยังไม่มีประสิทธิภาพแต่ยังไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยง แต่ต้องมีการปรับปรุงเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้น)	- โอกาสเกิด และผลกระทบ = ๒ x ๒ โอกาสเกิดลดลงเนื่องจากการปรับปรุงฐานข้อมูลพนักงานให้เป็นปัจจุบัน เป็นความเสี่ยงระดับปานกลาง <u>ข้อแตกต่างระหว่างระบบเดิมและระบบใหม่</u> - ระบบลาออนไลน์ (ESS) ที่เชื่อมต่อกับระบบโปรแกรมบริหารงานบุคคล (HRMI) สามารถให้พนักงานใช้ในการปรับปรุงข้อมูลในปัจจุบัน หากพนักงานมีการปรับปรุงข้อมูลของตนเองแล้ว ระบบไม่ได้แจ้งเตือนว่าพนักงานท่านใดได้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อมูลส่วนตัว ซึ่งส่วนทรัพยากรบุคคล จะไม่ทราบและไม่สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ ดังนั้น ส่วนทรัพยากรบุคคล จึงได้มีการพัฒนาระบบการบริหารงานบุคคล เพื่อควบคุมการแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคล หากพนักงานมีการแก้ไขข้อมูลตนเอง ระบบจะมีการแจ้งเตือนผู้ดูแลระบบงาน และสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานได้	๓	๒	๖	ปานกลาง	๒	๒	๔	ปานกลาง	- แผนการปรับปรุงฐานข้อมูลบุคลากรให้เป็นปัจจุบัน - พัฒนาบุคลากร อบรมให้ความรู้ความเข้าใจในการใช้ระบบบริหารงานบุคคล	ส่วนทรัพยากรบุคคล
	สาเหตุความเสี่ยง												
	- ฐานข้อมูลของบุคลากรยังไม่เป็นปัจจุบัน - พนักงานบางส่วนยังขาดความรู้ความเข้าใจในการใช้ระบบ												

ตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงระดับองค์กร กฟก. ปีงบประมาณ ๒๕๖๘

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง จำแนกตาม ประเภท/ลักษณะ งาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบเป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและฐานข้อมูลในการ ประเมินระดับความรุนแรงโอกาส เกิดและผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยง ปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง	โอกาส เกิด	ผล กระทบ	ผล คะแนน	ลำดับ ความ เสี่ยง		
		เกณฑ์การควบคุม ๓ ระดับ ๑. ระดับสูง (การควบคุมเป็นไปอย่างเหมาะสม ช่วยให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานสามารถบรรลุวัตถุประสงค์) ๒. ระดับปานกลาง (การควบคุมบางประเภทยังไม่มีประสิทธิภาพแต่ยังไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยง แต่ต้องมีการปรับปรุงเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้น) ๓. ระดับปรับปรุง (การควบคุมไม่มีประสิทธิภาพต้องปรับปรุงเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานจะสามารถบรรลุเป้าหมายได้)											
○	๘. การบันทึกข้อมูลทางบัญชีไม่ถูกต้องตามหลักบัญชี ทำให้งานล่าช้า	- จัดการอบรมเชิงปฏิบัติการแนวทางปฏิบัติด้านบัญชี การเงิน และรายงานงบการเงินประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๗ ภายใต้โครงการเสริมสร้างสมรรถนะการปฏิบัติงานตามหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน (กลุ่มงานบริหาร กลุ่มงานฟื้นฟูฯ และกลุ่มงานการจัดการหนี้ฯ) - จัดอบรมให้กับผู้ปฏิบัติงานด้านบัญชี ครบตามหลักสูตร ผู้ผ่านการอบรมได้รับประกาศนียบัตรครบทุกสาขาจังหวัด	- โอกาสเกิด :ระดับ ๒ จากฐานข้อมูล ปี ๒๕๖๖ การบันทึกบัญชีผิดพลาด จำนวน ๘,๒๙๑ รายการจากจำนวนทั้งหมด ๖๔,๐๔๓ รายการ คิดเป็นร้อยละ ๑๒.๙๔ ข้อมูลปี ๒๕๖๗ การบันทึกบัญชีผิดพลาด จำนวน ๓,๓๓๕ รายการจากจำนวนทั้งหมด ๕๕,๘๗๑ รายการ คิดเป็นร้อยละ ๕.๙๗ <u>การประเมินโอกาสเกิดและผลกระทบ</u> : ผลกระทบลดลงจากระดับ ๓ เป็นระดับ ๒ จากผลการดำเนินงานที่ผ่านมามีการทำงานที่ผิดพลาดลดลง และโอกาสเกิดยังอยู่ในเกณฑ์ระดับ ๒ เท่ากับปี ๒๕๖๗	๒	๓	๖	ปานกลาง	๒	๒	๔	ปานกลาง	- จัดทำแผนการจัดอบรมให้กับผู้ปฏิบัติงานด้านบัญชีและหัวหน้าสำนักงาน - อบรมความรู้ความเข้าใจให้ปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายบัญชีและคู่มือปฏิบัติงานด้านบัญชี (ผู้ปฏิบัติงานด้านบัญชี และหัวหน้าสำนักงาน) - เพิ่มบุคลากรที่มีคุณวุฒิด้านบัญชีให้ครบทุกสาขาจังหวัด โดยกำหนดเป็นแผนระยะยาวในการคัดเลือก ผู้ปฏิบัติ งานเข้าทำงานตามโครงสร้างองค์กรและยุทธศาสตร์องค์กร - มีการตรวจสอบการบันทึกบัญชีสาขาจังหวัดจากทีมบัญชีสำนักงานใหญ่เป็นประจำทุกเดือนและสิ้นปีงบประมาณก่อนจัดทำงบการเงิน	ส่วนบัญชี สำนักบริหาร/ สำนักงาน สาขาจังหวัด ทุกจังหวัด
	สาเหตุ												
	- ผู้ปฏิบัติงานขาดความรู้ความเข้าใจงานบัญชี (สาเหตุหลัก) - มีการเปลี่ยนแปลงผู้ปฏิบัติงานที่เป็นลูกจ้าง (ลาออก) /มีการโยกย้ายพนักงานผู้ปฏิบัติงานด้านบัญชีของสาขาจังหวัด												

ตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงระดับองค์กร กฟก. ปีงบประมาณ ๒๕๖๘

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม พิจารณา ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบเป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและฐานข้อมูลในการประเมินระดับความรุนแรง โอกาสเกิดและผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง		
		เกณฑ์การควบคุม ๓ ระดับ ๑. ระดับสูง (การควบคุมเป็นไปอย่างเหมาะสม ช่วยให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานสามารถบรรลุวัตถุประสงค์) ๒. ระดับปานกลาง (การควบคุมบางประเภทยังไม่มีประสิทธิภาพแต่ยังไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยง แต่ต้องมีการปรับปรุงเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้น) ๓. ระดับปรับปรุง (การควบคุมไม่มีประสิทธิภาพต้องปรับปรุงเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานจะสามารถบรรลุเป้าหมายได้)											
○	๙. กระบวนการอนุมัติงบกู้ยืมหรืองบอุดหนุนไม่ตรงตามฤดูกาล	- การอนุมัติเงินให้กับองค์กรเกษตรหลังจากที่ได้รับงบประมาณ ภายใน ๖๐ วัน ตามระเบียบกำหนด - ตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วนของแผนและโครงการที่องค์กรนำเสนอ ก่อนเสนอพิจารณาอนุมัติ - พิจารณาโครงการตามวงเงินที่มีตามกรอบงบประมาณ และลำดับความเป็นไปได้ของโครงการ ที่ผ่านการกลั่นกรองจากอนุกรรมการจังหวัด สรุปมาตรการควบคุม ระดับปานกลาง (การควบคุมบางประเภทยังไม่มีประสิทธิภาพแต่ยังไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยง แต่ต้องมีการปรับปรุงเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้น)	- องค์กรเสนอแผนและโครงการทั่วประเทศ จำนวน ๑,๔๗๘ โครงการ ๕,๐๖๘ ลบ (กู้ยืม ๑,๓๐๕ โครงการ ๔,๘๖๘ ลบ งบอุดหนุน ๒๐๙ โครงการ ๒๒๐ ลบ) ๒ งบประมาณที่ได้รับอนุมัติ ๒๓๓ ลบ แบ่งเป็น ๑๘ กลุ่มอาชีพ โดย ๑ โค ๒ กระบือ ๓ สุกร ๔ แพะ ๔ แกะ ๖ สัตว์ปีก ๗ แมลง ๘ แพะเลี้ยงสัตว์น้ำ ๙ ข้าว ๑๐ ไม้ผล ๑๑ พืชผัก ๑๒ พืชไร่ ๑๓ แพะเห็ด ๑๔ เกษตรผสมผสาน ๑๕ รวบรวมผลผลิต ๑๖ แปรรูปผลผลิต ๑๗ ผลิตภัณฑ์ ๑๘ อื่นๆ	ความเสี่ยงใหม่	๒	๒	๔	ปานกลาง		- จัดทำแผนการอนุมัติงบประมาณ ให้ตรงกับประเภทกิจกรรม และรอบการผลิต - มีงบประมาณให้ สนง. และอนุกรรมการจังหวัด ลงไปพัฒนาแผนและโครงการ ให้เสร็จสมบูรณ์ ก่อนที่จะนำเสนอไปยังสนง. เพื่อพิจารณาอนุมัติ - กำหนดกรอบงบประมาณเบื้องต้นเพื่อให้สาขาจังหวัด และอนุกรรมการจังหวัด กลั่นกรองเบื้องต้นก่อนบรรจุแผนที่ผ่านการกลั่นกรอง ลงในกรอบงบประมาณรายปี			
	สาเหตุความเสี่ยง												
	- ไม่มีแผนการอนุมัติตรงกับประเภทกิจกรรม และรอบการผลิต เช่น ทำนา ควรได้รับก่อนเดือนกุมภาพันธ์ แต่ได้รับการอนุมัติในเดือนกันยายน ซึ่งเลยฤดูการปลูกข้าวไปแล้ว (สาเหตุหลัก)												
	- แผนและโครงการที่องค์กรนำเสนอ ยังไม่ครบถ้วน เอกสารไม่เป็นไปตามที่ สนง.กำหนด - งบประมาณที่รัฐให้ กฟก. ได้รับ ไม่เพียงพอกับจำนวนแผนและโครงการที่องค์กรนำเสนอแต่ละปี												

ตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงระดับองค์กร กฟก. ปีงบประมาณ ๒๕๖๘

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม ๓ ด้าน ๑. ผลการดำเนินงานเทียบเป้าหมาย ๒. กระบวนการควบคุม ๓. การติดตาม	แนวทางและฐานข้อมูลในการประเมินระดับความรุนแรงโอกาสเกิดและผลกระทบปี ๒๕๖๘	ปี ๒๕๖๗				ปี ๒๕๖๘				แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	ผู้รับผิดชอบ
				โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง		
		เกณฑ์การควบคุม ๓ ระดับ ๑. ระดับสูง (การควบคุมเป็นไปอย่างเหมาะสม ช่วยให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานสามารถบรรลุวัตถุประสงค์) ๒. ระดับปานกลาง (การควบคุมบางประเภทยังไม่มีประสิทธิภาพแต่ยังไม่มีผลกระทบกับความเสี่ยง แต่ต้องมีการปรับปรุงเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้น) ๓. ระดับปรับปรุง (การควบคุมไม่มีประสิทธิภาพต้องปรับปรุงเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานจะสามารถบรรลุเป้าหมายได้)											
F	การบริหารงบประมาณ (ตามที่ได้รับการจัดสรร) ให้เกษตรกรได้รับประโยชน์สูงสุด"	- โอนเงินงบประมาณให้สำนักงานสาขาตามที่คณะกรรมการบริหาร และเลขาธิการอนุมัติ จำนวน ๓๑๐ โครงการ - แผนและโครงการที่ไม่ได้รับการพิจารณาในปัจจุบันให้สาขาจังหวัดนำกลับไปให้องค์กรพัฒนา และนำเสนอใหม่ในปีงบประมาณถัดไป	- ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย ตัดออกจากความเสี่ยง ปี ๒๕๖๘	๑	๑	๑	ต่ำ	ตัดออกจากความเสี่ยง ปี ๒๕๖๘				สำนักฟื้นฟู / สำนักงานสาขาจังหวัด	
	สาเหตุความเสี่ยง	- ประกาศคณะกรรมการบริหาร เรื่อง การเปิดรับแผนและโครงการกู้ยืม/อุดหนุน ปีงบประมาณ ๒๕๖๘ และอนุมัติงบประมาณตามแผนและโครงการ ที่เป็นไปตามฤดูกาล ตามมติคณะกรรมการบริหาร											
	- การเปิดรับแผนและโครงการเปิดไม่มีการกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมกับการผลิตของแต่ละประเภทกิจกรรม	- มีการจัดทำ (ร่าง)แนวทางการดำเนินการฟื้นฟู เกษตรกรสมาชิกที่ได้รับการจัดการหนี้แทน จาก กฟก. - มีการจัดทำ (ร่าง)ประกาศหลักเกณฑ์การฟื้นฟูเกษตรกรสมาชิกที่ได้รับการจัดการหนี้แทนจาก กฟก. - ส่งเสริมและสนับสนุนการฟื้นฟูและพัฒนาอาชีพเกษตรกร - พัฒนาความรู้ในด้านเกษตรกรรม ให้แก่เกษตรกร และพนักงาน - พัฒนาศักยภาพในการพึ่งพาตนเองและเกื้อกูลซึ่งกันและกันระหว่างเกษตรกร สรุปผลการควบคุม ระดับสูง (การควบคุมเป็นไปอย่างเหมาะสม ช่วยให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานสามารถบรรลุวัตถุประสงค์)											

๕. ตารางวิเคราะห์สาเหตุของปัจจัยเสี่ยง ปี ๒๕๖๘

ตารางการวิเคราะห์สาเหตุของปัจจัยเสี่ยง ปี ๒๕๖๘

ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	สาเหตุความเสี่ยง	การประเมินรุนแรงของสาเหตุ		ผลกระทบ		มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม	แนวทางการป้องกัน/ลดความเสี่ยง
		น้ำหนัก	ความรุนแรง	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ		
		เกณฑ์การกำหนดน้ำหนักของสาเหตุและระดับความรุนแรง น้ำหนักของสาเหตุ ๗๕.๐๐ - ๑๐๐ % = ระดับความรุนแรงของสาเหตุสูง น้ำหนักของสาเหตุ ๕๐.๐๐ - ๗๔.๙๙ % = ระดับความรุนแรงของสาเหตุปานกลาง น้ำหนักของสาเหตุ ต่ำกว่า ๕๐ % = ระดับความรุนแรงของสาเหตุต่ำ					
๑. เกษตรกรไม่ผ่อนชำระหนี้คั้น ตามแผนที่กำหนดในสัญญา	๑. เกษตรกรขาดความรับผิดชอบต่อในการชำระหนี้คั้นตามแผน	๗๕%	สูง	- ขาดเงินหมุนเวียนที่จะนำมาชำระหนี้แทนเกษตรกรรายอื่นๆ	- การจัดเก็บหนี้ของลูกหนี้เกษตรกร (การจัดการหนี้) ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย คิดเป็นร้อยละ ๔๓	- กำหนดปฏิทินติดตามลูกหนี้ครบกำหนดชำระเป็นรายเดือน มีหนังสือแจ้งให้ชำระหนี้และออกพื้นที่ติดตามกรณีลูกหนี้ค้างชำระ - จัดทำหนังสือรับสภาพหนี้และรับสภาพบังคับ กรณีลูกหนี้ค้างชำระ หรือสิ้นสุดอายุสัญญา (ใกล้ขาดอายุความและขาดอายุความ) - มีระเบียบว่าด้วย การโอนทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันการชำระหนี้และการเช่าซื้อ หรือซื้อทรัพย์สินคั้นไปจากกองทุน พ.ศ. ๒๕๖๓ หมวด ๓ การยกเลิกสัญญาข้อ ๑๘ "ในกรณีที่เกษตรกรไม่ชำระค่าเช่าซื้อเป็นเวลาสามงวดติดต่อกันโดยไม่มีเหตุอันควรให้ถือว่าเป็นการผิดสัญญา ให้เลขาธิการโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหารยกเลิกสัญญาดังกล่าว" ซึ่งแนวปฏิบัติในการยกเลิกสัญญา - ประกาศสำนักงานกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร เรื่อง การติดตามการชำระหนี้คั้นของเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๕๘ - จัดตั้งคณะกรรมการติดตามและประเมินผลแผนหรือโครงการที่ได้รับการสนับสนุนจากกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร ๔ ภูมิภาควางแผนแก้ไขปัญหา - ใช้โปรแกรมบริหารลูกหนี้เพื่อนำข้อมูลสถิติมาเปรียบเทียบและวิเคราะห์ลูกหนี้	๑. กำหนดแนวทางปฏิบัติการติดตามลูกหนี้ รวมถึงการออกประกาศหลักเกณฑ์การบริหารลูกหนี้ ๒. คณะกรรมการจัดการหนี้ต้องกำหนดหลักเกณฑ์หรือประกาศวิธีปฏิบัติในการบริหารหนี้เสียของลูกหนี้เกษตรกรโดยต้องมีบทลงโทษหรือกำกับลูกหนี้หรือสร้างจิตสำนึกให้กับลูกหนี้ ๓. แผนงานการสร้างจิตสำนึกความเข้าใจเพื่อกระตุ้นให้กลุ่มองค์กรเกษตรกรตระหนักถึงความสำคัญของการชำระหนี้คั้น กฟก. เพื่อช่วยเหลือสมาชิกเกษตรกรที่เดือดร้อนรอการช่วยเหลือต่อไป ๔. สร้างความรู้ความเข้าใจให้กับองค์กรเกษตรกรในการบริหารลูกหนี้ร่วมกันกับ สนง. กฟก. (กำหนดบทบาทการมีส่วนร่วมขององค์กรเกษตรกรในการบริหารลูกหนี้ร่วมกันกับ สนง. กฟก.)
	๒. องค์กรเกษตรกรขาดความใส่ใจต่อการชำระหนี้คั้นของสมาชิก	๑๕%	ต่ำ				
	๓. นโยบายไม่ชัดเจนในการแก้ไขปัญหาหนี้เสีย/ลูกหนี้ไม่ชำระตามแผน	๑๐%	ต่ำ				

ตารางการวิเคราะห์สาเหตุของปัจจัยเสี่ยง ปี ๒๕๖๘

ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	สาเหตุความเสี่ยง	การประเมินรุนแรงของสาเหตุ		ผลกระทบ		มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม	แนวทางการป้องกัน/ลดความเสี่ยง
		น้ำหนัก	ความรุนแรง	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ		
๒. เกษตรกรที่เป็นหนี้ และขึ้นทะเบียนหนี้จะสูญเสียที่ทำกินเนื่องจากถูกฟ้องร้องบังคับคดียึดทรัพย์สินขายทอดตลาด	๑. เจ้าหนี้ไม่เข้าใจและไม่ให้ความร่วมมือในการชะลอการดำเนินการทางกฎหมาย - กรณีขึ้นทะเบียนสำเร็จ - กรณีขึ้นทะเบียนยังไม่สำเร็จ	๗๕%	สูง	- สถาบันเจ้าหนี้เกษตรกร องค์กรเกษตรกร ยังไม่มีความเข้าใจแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินของสำนักงานฯ เพื่อชะลอการดำเนินการทางกฎหมาย	- ไม่สามารถดำเนินการตามแนวทางการจัดสรรงบประมาณ ปี ๒๕๖๘ จำนวน ๗๒๑.๖๐ ล้านบาท	- การแก้ไขปัญหาหนี้สินของเกษตรกร โดยชำระหนี้แทนตามสถานะหนี้ โดยการจัดลำดับขั้นของหนี้ ให้ชำระหนี้แทนกรณีหนี้เร่งด่วนก่อน - ขอความอนุเคราะห์จากเจ้าหนี้เพื่อขอชะลอการดำเนินการทางกฎหมาย เพื่อให้ กฟก. ชำระหนี้แทนเกษตรกร - ปรับปรุงแก้ไขระเบียบ ประกาศ/หลักเกณฑ์ที่เป็นปัญหาและอุปสรรคต่อการจัดการหนี้ - มีนโยบายในการแก้ไขปัญหาหนี้สินเกษตรกร เช่น การปรับโครงสร้างหนี้ของ ๔ ธนาคารรัฐ - ทำบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ ระหว่าง สภาทนายความในพระบรมราชูปถัมภ์กับสำนักงานกองทุนฟื้นฟูฯ เรื่อง ความร่วมมือในการเผยแพร่ความรู้และช่วยเหลือทางด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสำนักงานกองทุนฯ - สนง. สาขาสหประชาสัมพันธ์/สร้างความเข้าใจแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินของกองทุนฯ แก่เกษตรกรและสถาบันเจ้าหนี้ ภายใต้ "โครงการสนับสนุนการดำเนินงานด้านการจัดการหนี้ของเกษตรกรฯ " จำนวน ๓๐ จังหวัดและจัดเวทีต่างๆร่วมกับสถาบันเจ้าหนี้	๑. สร้างความเข้าใจและจัดทำบันทึกความร่วมมือกับสถาบันเจ้าหนี้ในการแก้ไขปัญหาหนี้เร่งด่วน ๒. ขอความร่วมมือบรรเทาทุกข้อชะลอการยึดการขายทอดตลาดและจัดการหนี้ให้ทันก่อนครบกำหนดอายุความ ตามที่กฎหมายกำหนด ๓. จัดทำแผนขอรับจัดสรรงบประมาณเฉพาะกรณีหนี้เร่งด่วน (ใช้งบกลาง) ๔. ประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับการดำเนินงานของ กฟก. ให้กับสถาบันเจ้าหนี้ องค์กรเกษตรกร และเกษตรกร ๕. ทำบันทึกข้อตกลงระหว่าง สภาทนายความ กับ กฟก. รวมถึงคำชี้แจงการจัดให้มีที่ปรึกษาด้านการเงินให้กับเกษตรกรและกลุ่มเกษตรกรของประเทศไทย ๖. ขอความร่วมมือกับหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักอัยการจังหวัด สำนักงานบังคับคดี สำนักงานคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพอัยการจังหวัด ในการเจรจาไกล่เกลี่ยกับสถาบันเจ้าหนี้ สภาทนายความจังหวัดร่วมเจรจา หากยังไม่เป็นผลจะให้สภาทนายความจังหวัดดำเนินการ
	๒. งบประมาณที่ได้รับจัดสรรไม่เพียงพอต่อการจัดการหนี้ที่เร่งด่วน	๑๕%	ต่ำ				
	๓. ข้อจำกัดอายุความตามข้อกฎหมาย	๕%	ต่ำ				
	๔. เกษตรกรขาดการติดตามในหนี้ของตนเอง มาติดต่อ กฟก. ในเวลากระชั้นชิดมีผลกระทบกับเกษตรกร	๕%	ต่ำ				

ตารางการวิเคราะห์สาเหตุของปัจจัยเสี่ยง ปี ๒๕๖๘

ประเด็นความเสี่ยง จำแนกตามประเภท/ ลักษณะงาน	สาเหตุความเสี่ยง	การประเมิน รุนแรงของสาเหตุ		ผลกระทบ		มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม	แนวทางการป้องกัน/ลดความเสี่ยง
		น้ำหนัก	ความ รุนแรง	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ		
๓. องค์กรเกษตรกรผ่อนชำระหนี้คั้น ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในนิติกรรมสัญญา หมายเหตุ : เชื่อมโยงกับยุทธศาสตร์ที่ ๒ การเสริมสร้างความเข้มแข็งของเกษตรกรและองค์กรเกษตรกร (Smart Agriculture)	๑. คณะกรรมการองค์กรเกษตรกรและสมาชิกองค์กรเกษตรกรขาดความรู้การบริหารจัดการกลุ่ม (กฎหมาย บริหารการ จัดการ การเงิน ฯลฯ), ทำให้องค์กรเกษตรกรไม่รวมกลุ่มกัน ไม่สามารถเก็บเงินกู้ยืมคืนได้ เนื่องจากการบริหารโครงการไม่เป็นไปตามแผน, ปัญหาเศรษฐกิจ ราคาผลผลิตตกต่ำ เกษตรกรเป็นผู้สูงอายุ มีปัญหาด้านสุขภาพไม่สามารถดำเนินการผลิตและทำกิจกรรมได้อีก กิจกรรมขาดทุนล้มเหลว องค์กรถอดใจ ยุติการดำเนินงาน	๗๕%	สูง	- สมาชิกองค์กร ไม่มีความเข้าใจในการบริหารจัดการองค์กรในด้านต่างๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องและรวดเร็ว	- การจัดเก็บหนี้ลูกหนี้องค์กร เกษตรกร (การฟื้นฟูเกษตรกร) ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย คิดเป็นร้อยละ ๓๘	- กำหนดปฏิทินติดตามลูกหนี้ครบกำหนดชำระเป็นรายเดือน/รายไตรมาส มีหนังสือแจ้งให้ชำระหนี้และออกพื้นที่ติดตามกรณีลูกหนี้ค้างชำระ - จัดทำหนังสือรับสภาพหนี้และรับสภาพบังคับตามสัญญา กรณีลูกหนี้ค้างชำระ หรือสิ้นสุดอายุสัญญา (ใกล้ขาดอายุความและขาดอายุความ) - ใช้ระเบียบคณะกรรมการ กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร ว่าด้วยการพิจารณาแผนและโครงการฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร การติดตามและประเมินผลการดำเนินการ การเบิกจ่ายเงิน และการใช้คืนเงิน ให้แก่กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ - คณะอนุกรรมการจังหวัด สำนักงานและคณะกรรมการ ติดตามและประเมินผลแผนหรือโครงการที่ได้รับการสนับสนุนจากกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร ๔ ภูมิภาควางแผนแก้ไขปัญหา	- อบรมให้ความรู้คณะกรรมการองค์กรเกษตรกรและสมาชิกองค์กร เรื่อง บริหารจัดการองค์กร หลักสูตรเกี่ยวกับกฎหมาย พรบ.กองทุนฟื้นฟูฯ การบริหารจัดการกลุ่มความรู้ทางการเงิน การลดต้นทุน การเพิ่มมูลค่าผลผลิต และการตลาด - เสนอ (ร่าง) ระเบียบ ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และแนวทางดำเนินการติดตามการชำระหนี้คั้น พ.ศ. ... - (ร่าง) ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร เรื่อง กำหนดแนวทางปฏิบัติในการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานและการใช้คืนเงินกู้ยืมขององค์กรเกษตรกร พ.ศ. .. - กำหนดระดับชั้นลูกหนี้องค์กร เพื่อกำหนดแผนการติดตามหนี้ตามความเร่งด่วนของชั้นลูกหนี้ (ปกติ ผิดนัดชำระ ใกล้หมดอายุความสัญญา ขาดอายุสัญญา ฯลฯ) โดยจัดทำ (ร่าง) ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร เรื่อง การกำหนดจัดชั้นลูกหนี้ พ.ศ.....
	๒. ไม่มีระเบียบ หลักเกณฑ์ในการแก้ไข ปัญหาการผลิตหนี้ชำระของเกษตรกร เช่นการขยายแผนการผ่อนชำระ การปรับโครงสร้างหนี้ การผ่อนผันและการดำเนินคดีกับเกษตรกร สมาชิกองค์กรแยกย้าย ไม่มีการดำเนินกิจกรรม ไม่สามารถตามตัวสมาชิกที่ร่วมกิจกรรมและรับเงินกู้ยืมคืนได้	๒๕%	ต่ำ			- สาขาจังหวัดลงติดตามความก้าวหน้าขององค์กรที่ได้รับบง เพื่อหาสาเหตุและข้อเท็จจริง เมื่อพบปัญหาจึงวางแผนแก้ไขปัญหาร่วมกับองค์กร เช่น องค์กรยุติกิจกรรมตามโครงการ และทำกิจกรรมใหม่ ให้เสนอแก้ไขเปลี่ยนแปลงกิจกรรมและชำระไม่ตรง ให้องค์กรหาแนวทาง เช่นขอปรับแผน หรือ หากสมาชิกสูงอายุเสียชีวิต ให้องค์กร เสนอปรับเปลี่ยนทายาทเป็นผู้เข้าร่วมโครงการแทน	

ตารางการวิเคราะห์สาเหตุของปัจจัยเสี่ยง ปี ๒๕๖๘

ประเด็นความเสี่ยง จำแนกตามประเภท/ ลักษณะงาน	สาเหตุความเสี่ยง	การประเมินรุนแรง ของสาเหตุ		ผลกระทบ		มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม	แนวทางการป้องกัน/ลดความเสี่ยง
		น้ำหนัก	ความรุนแรง	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ		
๔. ระบบงานสารสนเทศ ไม่สามารถสนับสนุนและรองรับระบบการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ	๑. ข้อมูลในระบบอื่น (ระบบการ์ดลูกหน้องค์กร, ระบบการ์ดลูกหนี้, เกษตรกร) ที่จะนำมาเชื่อมโยงกับระบบ Big Data รวมทั้งข้อมูลที่อยู่ในระบบ Big Data ยังไม่ถูกต้อง ครบถ้วน	๗๕%	สูง	- ข้อมูลทะเบียนองค์กรเกษตรกร และทะเบียนเกษตรกร ยังไม่ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน ทำให้การออกรายงานเพื่อใช้ในการบริหารยังไม่มีประสิทธิภาพ ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน	- การดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมาย การขึ้นทะเบียนเกษตรกร และองค์กรเกษตรกรเพิ่มขึ้นร้อยละ ๕	- มีการพัฒนาระบบขึ้นทะเบียนองค์กรเกษตรกรทะเบียนเกษตรกร และระบบฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) สามารถเชื่อมโยงข้อมูล และออกรายงานเพื่อใช้ในการบริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ และได้ดำเนินการอบรมผู้ปฏิบัติงาน - ปรับปรุงข้อมูลพื้นฐานทางทะเบียนสมาชิกองค์กรเกษตรกร (Data Cleansing) ประมาณ ๕ ล้านกว่าราย และทะเบียนหนี้ของเกษตรกร ประมาณ ๖ แสนกว่าราย - จัดทำคู่มือปฏิบัติงานระบบสารสนเทศ และพัฒนาบุคลากรประจำปี เพื่อเสริมสร้างสมรรถนะการปฏิบัติงานตามตำแหน่ง เพื่อเสริมสร้างความรู้ และลดข้อบกพร่องในการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบ - มีฐานข้อมูลกลางให้สามารถบริหารจัดการฐานข้อมูลให้มีมาตรฐานและแบ่งสรรการใช้ทรัพยากรฐานข้อมูลจากโปรแกรมร่วมกันได้	- แผนการปรับปรุงข้อมูลทะเบียนองค์กรเกษตรกรทะเบียนเกษตรกร ให้ถูกต้องเป็นปัจจุบัน
	๒. บุคลากรในส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศยังไม่เพียงพอและ ขาดความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน	๑๕%	ต่ำ				- จัดทำแผนพัฒนาบุคลากรส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ - จัดหาหลักสูตรและอบรมตามแผนตามหน้าที่ที่ได้รับมอบให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน อย่างน้อยปีละ ๑ หลักสูตร - ปรับปรุงโครงสร้างสำนักงานในส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เพียงพอและมีผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ประเด็นความเสี่ยง จำแนกตามประเภท/ ลักษณะงาน	สาเหตุความเสี่ยง	การประเมินรุนแรง ของสาเหตุ		ผลกระทบ		มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม	แนวทางการป้องกัน/ลดความเสี่ยง
		น้ำหนัก	ความ รุนแรง	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ		
	๓. ไม่มีการกำหนด มาตรฐานในการ พัฒนาซอฟต์แวร์ ทำให้ ใช้งบประมาณใน การบำรุงรักษาสูง ไม่ เกิดความคุ้มค่า และ ไม่สามารถใช้งานได้ อย่างมีประสิทธิภาพ	๑๐%	ต่ำ				- ประสานขอความร่วมมือผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยี สารสนเทศจากสำนักงานพัฒนารัฐบาลดิจิทัล (DGA) หรือหน่วยงานอื่นๆ เพื่อมาให้คำแนะนำการดำเนินงาน ด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ กฟก.

๒. ตารางแสดงการจัดลำดับความเสี่ยง

๖. ตารางแสดงการจัดลำดับความเสี่ยง (Risk Profile) กฟภ. ปี ๒๕๖๗ - ๒๕๖๘

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	๕ ระดับปาน กลาง ปี ๒๕๖๗ = ๑ เรื่อง	๑๐ ระดับสูง ปี ๒๕๖๗ = ๑ เรื่อง	๑๕ ระดับสูงมาก ปี ๒๕๖๗ = ๑ เรื่อง ปี ๒๕๖๘ = ๒ เรื่อง	๒๐ ระดับสูงมาก ปี ๒๕๖๗ = ๑ เรื่อง	๒๕ ระดับสูงมาก
	ระดับ ๔ ผลกระทบ สูง	๔ ระดับปาน กลาง	๘ ระดับสูง	๑๒ ระดับสูง	๑๖ ระดับสูงมาก ปี ๒๕๖๘ = ๑ เรื่อง	๒๐ ระดับสูงมาก ปี ๒๕๖๗ = ๒ เรื่อง
	ระดับ ๓ ผลกระทบ ปาน กลาง	๓ ระดับปาน กลาง ปี ๒๕๖๗ = ๒ เรื่อง	๖ ระดับปาน กลาง ปี ๒๕๖๗ = ๑ เรื่อง ปี ๒๕๖๘ = ๑ เรื่อง	๙ ระดับสูง ปี ๒๕๖๘ = ๑ เรื่อง	๑๒ ระดับสูง	๑๕ ระดับสูงมาก
	ระดับ ๒ ผลกระทบ ต่ำ	๒ ระดับต่ำ	๔ ระดับปานกลาง ปี ๒๕๖๘ = ๓ เรื่อง	๖ ระดับปาน กลาง ปี ๒๕๖๗ = ๑ เรื่อง ปี ๒๕๖๘ = ๑ เรื่อง	๘ ระดับสูง	๑๐ ระดับสูง
	ระดับ ๑ ผลกระทบ ต่ำมาก	๑ ระดับต่ำ ปี ๒๕๖๗ = ๑ เรื่อง	๒ ระดับต่ำ	๓ ระดับปาน กลาง	๔ ระดับปาน กลาง	๕ ระดับปานกลาง
	ระดับความเสี่ยง					

๗. สรุปลำดับความเสี่ยง ปี ๒๕๖๗ – ๒๕๖๘

ระดับความรุนแรง	ปี ๒๕๖๗	ปี ๒๕๖๘
ระดับ ๑	๑	-
ระดับ ๒		-
ระดับ ๓	๒	-
ระดับ ๔	-	๓
ระดับ ๕	๑	-
ระดับ ๖	๒	๒
ระดับ ๘	-	-
ระดับ ๙	-	๑
ระดับ ๑๐	๑	-
ระดับ ๑๒	-	-
ระดับ ๑๕	๑	๒
ระดับ ๑๖	-	๑
ระดับ ๒๐	๓	-
ระดับ ๒๕	-	-
รวม	๑๑ เรื่อง	๙ เรื่อง

หมายเหตุ : ปี ๒๕๖๘ พิจารณาทบทวนประเด็นความเสี่ยงของปี ๒๕๖๗ และได้รวมประเด็นความเสี่ยงเรื่อง “ไม่มีการควบคุม/จัดทำบัญชีของอุปกรณ์เทคโนโลยีและการสื่อสาร อาจทำให้การบำรุงรักษาอุปกรณ์ไม่ครบถ้วนหรือไม่เป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด” และประเด็นความเสี่ยงเรื่อง “ไม่มีการกำหนดมาตรฐานในการพัฒนาซอฟต์แวร์” ไปอยู่ในความเสี่ยงเรื่อง “ระบบงานสารสนเทศไม่สามารถสนับสนุนและรองรับระบบการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ” โดยระบุอยู่ในสาเหตุที่ครอบคลุมทั้งซอฟต์แวร์และฮาร์ดแวร์ และตัดความเสี่ยง เรื่อง “การบริหารงบประมาณ ตามที่ได้รับการจัดสรร ให้เกษตรกรได้รับประโยชน์สูงสุด” ออกเนื่องจากความเสี่ยงนี้สามารถบริหารจัดการได้เป็นไปตามเป้าหมาย

๘. ประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร ปี ๒๕๖๘

การประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงระดับองค์กร เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามมาตรฐานของ COSO ERM โดยแบ่งการประเมินออกเป็น ๔ ด้าน คือ Strategic Risk/ Operation Risk/ Financial Risk และ Compliance Risk การประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยง โอกาสเกิด และผลกระทบ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในคู่มือการบริหารจัดการความเสี่ยง มีการทบทวนและประเมินประเด็นความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา มีแนวทางการประเมินระดับความรุนแรง (โอกาสเกิดและผลกระทบ) โดยใช้ฐานข้อมูลจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และได้จัดทำตารางแสดงลำดับความเสี่ยง (Risk Profile) เพื่อให้เห็นภาพรวมของปัจจัยเสี่ยง เปรียบเทียบปี ๒๕๖๗ – ๒๕๖๘ โดยในปี ๒๕๖๘ มีความเสี่ยงที่อยู่ในระดับสูงมาก จำนวน ๓ เรื่อง และความเสี่ยงระดับสูง จำนวน ๑ เรื่อง ที่ต้องมีการจัดทำแผนจัดการความเสี่ยง และมีการติดตามผลการดำเนินงานตามแผน เพื่อลดระดับความรุนแรงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สำหรับความเสี่ยงระดับปานกลาง จำนวน ๕ เรื่อง ยังเป็นระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ แต่มีการกำหนดแผนจัดการความเสี่ยง และติดตามผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อป้องกันไม่ให้เป็นความเสี่ยงในระดับที่สูงขึ้น

ความเสี่ยงระดับสูงมาก จำนวน ๓ เรื่อง ได้แก่

๑. เกษตรกรไม่พ่นฆ่าระหนึ่คืบตามแผนที่กำหนดในสัญญา
เชื่อมโยงกับยุทธศาสตร์ที่ ๒ การเสริมสร้างความเข้มแข็งของเกษตรกรและองค์กร
เกษตรกร (Smart Agriculture) ประเภทความเสี่ยง F
๒. เกษตรกรที่เป็นหนี้ และขึ้นทะเบียนหนี้จะสูญเสียที่ทำกิน เนื่องจากถูกฟ้องร้องบังคับคดี
ยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
เชื่อมโยงกับยุทธศาสตร์ที่ ๒ การเสริมสร้างความเข้มแข็งของเกษตรกรและองค์กร
เกษตรกร (Smart Agriculture) ประเภทความเสี่ยง S
๓. องค์กรเกษตรกรพ่นฆ่าระหนึ่คืบ ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในนิติกรรมสัญญา
เชื่อมโยงกับยุทธศาสตร์ที่ ๒ การเสริมสร้างความเข้มแข็งของเกษตรกรและองค์กร
เกษตรกร (Smart Agriculture) ประเภทความเสี่ยง F

ความเสี่ยงระดับสูง จำนวน ๑ เรื่อง

๑. ระบบงานสารสนเทศ ไม่สามารถสนับสนุนและรองรับระบบการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ประเภทความเสี่ยง O

ความเสี่ยงระดับปานกลาง จำนวน ๕ เรื่อง

๑. การโจมตีโดยบุคคลที่ไม่มีสิทธิ เจาะหรือลักลอบ (Hack) เข้าสู่เครื่องคอมพิวเตอร์แม่ข่าย (Server) ประเภทความเสี่ยง O
๒. การปฏิบัติงานของพนักงานไม่สอดคล้องกับกฎระเบียบ ประกาศ คำสั่งที่มีการปรับปรุงใหม่
ประเภทความเสี่ยง C
๓. ข้อมูลบุคคลไม่เป็นปัจจุบัน ขาดประสิทธิภาพในการปรับปรุงด้านประวัติบุคคล การลา (การขออนุญาต การตรวจสอบการลา) การเรียกข้อมูลเงินเดือน ประเภทความเสี่ยง O
๔. การบันทึกข้อมูลทางบัญชีไม่ถูกต้องตามหลักบัญชี ทำให้งานล่าช้า ประเภทความเสี่ยง O
๕. กระบวนการอนุมัติงบประมาณหรืองบอุดหนุนไม่ตรงตามฤดูกาล (ความเสี่ยงใหม่) ประเภทความเสี่ยง O

รายงานผลการดำเนินงานการบริหารจัดการความเสี่ยง ของกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร

๑. การระบุความเสี่ยงระดับองค์กร

เกณฑ์วัดการดำเนินงาน	คำอธิบายเพิ่มเติมสำหรับผลการดำเนินงาน
(๑) การระบุความเสี่ยงระดับองค์กร ^๑	- การระบุความเสี่ยงระดับองค์กรเป็นไปหลักเกณฑ์ตามมาตรฐานของ COSO ERM พิจารณาจากแหล่งที่มาทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ประมวลเหตุการณ์ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับองค์กร เพื่อเป็นข้อมูลนำเข้าในการระบุความเสี่ยงองค์กร การระบุความเสี่ยงองค์กร พิจารณาประเด็นความเสี่ยงจากปัจจัยต่างๆ ได้แก่ - ทบทวนประเด็นความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ และประเมินระดับความรุนแรงและโอกาสเกิด - ผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดในปีที่ผ่านมา พร้อมทั้งพิจารณาประสิทธิภาพของการควบคุม - เป้าหมายตัวชี้วัดตามแผนยุทธศาสตร์ - นโยบายจากผู้บริหาร - ประเมินความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงของปี ๒๕๖๘ กับปี ๒๕๖๗ ทบทวนระดับความรุนแรงและโอกาสเกิด และมาตรการการควบคุมที่มีอยู่เดิม

๒. การประเมินความรุนแรงของความเสี่ยงระดับองค์กร

เกณฑ์วัดการดำเนินงาน	คำอธิบายเพิ่มเติมสำหรับผลการดำเนินงาน
(๑) การประเมินระดับความรุนแรงของ ความเสี่ยงระดับองค์กร ^๑ (ระดับความรุนแรง = โอกาส x ผลกระทบ)	- มีการประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงองค์กรตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในคู่มือการบริหารจัดการความเสี่ยง ปี ๒๕๖๘ จากตารางการวิเคราะห์ความเสี่ยง (ระดับความรุนแรง = โอกาสเกิด x ผลกระทบ) โดยใช้ข้อมูลในอดีต จากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาหรือกิจกรรมที่มีอยู่เป็นแนวทางในการประเมิน โอกาสเกิด และผลกระทบ พิจารณาความถี่ที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง และผลกระทบทั้งด้านการเงิน และไม่ใช้การเงิน และได้จัดทำตารางแสดงการจัดลำดับความเสี่ยง(Risk Profile) ปี ๒๕๖๘ - สำหรับในปี ๒๕๖๘ มีความเสี่ยงที่อยู่เหนือเส้น Risk Appetite Boundary เป็นความเสี่ยงระดับสูงมากจำนวน ๓ ความเสี่ยง และความเสี่ยงระดับสูง จำนวน ๑ ความเสี่ยง ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ต้องมีการจัดการความเสี่ยง

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

๙. ตารางการวิเคราะห์ Cost - Benefit และวิธีจัดการความเสี่ยง

ตารางการวิเคราะห์ Cost - Benefit และวิธีจัดการความเสี่ยง

ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๘				วิธีจัดการความเสี่ยง	แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	การวิเคราะห์ Cost - Benefit			ทางเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยง
	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง			ต้นทุน/ทรัพยากรที่ใช้บาท	ผลประโยชน์		
								เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ (ประมาณการ)	
๑. เกษตรกรไม่พ่นฆ่าระหนึ่คืบตามแผนที่กำหนดในสัญญา	๔	๔	๑๖	สูงมาก	หลีกเลี่ยง	- ไม่สามารถยกเลิกหรือหลีกเลี่ยงได้	-	-	-	ดำเนินการแผนจัดการความเสี่ยงเพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
					ยอมรับ	- กำหนดปฏิทินติดตามลูกหนึ่ครบกำหนดชำระเป็นรายเดือน มีหนังสือแจ้งให้ชำระหนึ่และออกพื้นที่ติดตามกรณีลูกหนึ่ค้างชำระ - จัดทำหนังสือรับสภาพหนึ่และรับสภาพบังคับ กรณีลูกหนึ่ค้างชำระ หรือสิ้นสุดอายุสัญญา (ใกล้ขาดอายุความและขาดอายุความ) - มีระเบียบว่าด้วย การโอนทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันการชำระหนึ่และการเช่าซื้อ หรือซื้อทรัพย์สินคืนไปจากกองทุน พ.ศ. ๒๕๖๓ หมวด ๓ การยกเลิกสัญญาข้อ ๑๘ - จัดตั้งคณะกรรมการติดตามและประเมินผลแผนหรือโครงการที่ได้รับการสนับสนุนจากกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร ๔ ภูมิภาควางแผนแก้ไขปัญห - ใช้โปรแกรมบริหารลูกหนึ่เพื่อนำข้อมูลสถิติมาเปรียบเทียบและวิเคราะห์ลูกหนึ่	- ค่าใช้จ่ายคงเดิม	- มีการใช้ข้อมูลและวิเคราะห์ลูกหนึ่ ให้การบริหารลูกหนึ่เป็นไปอย่างถูกต้องและรวดเร็ว - มีปฏิทินติดตามลูกหนึ่ครบกำหนดชำระเป็นรายเดือน และออกพื้นที่ติดตามกรณีลูกหนึ่ค้างชำระ	- ลูกหนึ่เกษตรกรที่ค้างชำระจำนวน ๒๐,๗๓๗ ราย ๒๑,๐๙๗ สัญญา จำนวนเงิน ๔๓๖.๘๕๒ ล้านบาท มีการติดตามการชำระหนึ่เมื่อครบกำหนดชำระหนึ่เป็นรายเดือน	

ตารางการวิเคราะห์ Cost - Benefit และวิธีจัดการความเสี่ยง

ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๘				วิธีจัดการความเสี่ยง	แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	การวิเคราะห์ Cost - Benefit			ทางเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยง
	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง			ต้นทุน/ทรัพยากรที่ใช้บาท	ผลประโยชน์		
								เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ(ประมาณการ)	
สาเหตุความเสี่ยง					ลด/ควบคุม		๕,๐๐๐,๐๐๐ บาท			
๑. เกษตรกรขาดความรับผิดชอบในการชำระหนี้คืนตามแผน (สาเหตุหลัก) ๒ นโยบายไม่ชัดเจนในการแก้ไขปัญหาหนี้เสีย/ลูกหนี้ไม่ชำระตามแผน ๓.องค์กรเกษตรกรขาดความใส่ใจต่อการชำระหนี้คืนของสมาชิก						- กำหนดแนวทางปฏิบัติการติดตามลูกหนี้รวมถึงการออกประกาศหลักเกณฑ์การบริหารลูกหนี้ - ใช้โปรแกรมติดตามการชำระหนี้ (การ์ดลูกหนี้) ตรวจสอบข้อมูลหนี้ทุกสัญญา ให้รองรับการแจ้งหนี้และคำนวณยอด เงินค้างชำระที่ถูกต้องเป็นปัจจุบัน (มีย. ๖๘) - ปรับปรุงประกาศสำนักงานกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร เรื่อง การติดตามการชำระหนี้คืนของเกษตรกร (ผลักดันประกาศ สนง. เป็นประกาศคณะกรรมการจัดการหนี้ อยู่ระหว่างพิจารณาข้อกฎหมาย) - จัดทำคู่มือปฏิบัติงานการติดตามการชำระหนี้คืนของเกษตรกร (กพ.-มีค. ๖๘) - เสนอออก พรฎ. และ ระเบียบรวมถึงแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการผ่อนผันการชำระหนี้ ลดหนี้ ปลดหนี้ให้แก่เกษตรกร (กย.๖๘) ใช้สำหรับเกษตรกรกลุ่มเป้าหมายลดปลดหนี้ พิจาร เสียชีวิต ทุพพลภาพ ไม่มีทายาท ป่วยติดเตียง		- มีระบบติดตามการชำระหนี้ที่มีประสิทธิภาพสามารถตรวจสอบ ข้อมูลหนี้ทุกสัญญาได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง - ได้รับชำระหนี้คืนเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญามากขึ้น - สามารถแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระและแบ่งเบาภาระผ่อนชำระให้แก่เกษตรกรลูกหนี้ - มีเงินหมุนเวียนที่จะนำมาชำระหนี้แทนเกษตรกรรายอื่นๆ - องค์กรเกษตรกรมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารลูกหนี้	- การจัดเก็บหนี้ของลูกหนี้เกษตรกร (การจัดการหนี้) คิดเป็นร้อยละ ๔๓	

ตารางการวิเคราะห์ Cost - Benefit และวิธีจัดการความเสี่ยง

ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๘				วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	การวิเคราะห์ Cost - Benefit			ทางเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยง
	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง			ต้นทุน/ทรัพยากรที่ใช้	ผลประโยชน์		
								เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ (ประมาณการ)	
						- แผนงานการสร้างจิตสำนึกความเข้าใจเพื่อกระตุ้นให้กลุ่มองค์กรเกษตรตระหนักถึงความสำคัญของการชำระหนี้คืน กฟก. เพื่อช่วยเหลือสมาชิกเกษตรกรที่เดือดร้อนรอการช่วยเหลือต่อไป - สร้างความรู้ความเข้าใจให้กับองค์กรเกษตรกรในการบริหารลูกหนี้ร่วมกันกับ สนง. กฟก. (กำหนดบทบาทการมีส่วนร่วมขององค์กรเกษตรกรในการบริหารลูกหนี้ร่วมกันกับ สนง. กฟก.)				
					ถ่ายโอน	- ไม่สามารถถ่ายโอนได้	-	-	-	
๒. เกษตรกรที่เป็นหนี้และขึ้นทะเบียนหนี้จะสูญเสียที่ทำกิน เนื่องจากถูกฟ้องร้องบังคับคดี ยึดทรัพย์สินขายทอดตลาด	๓	๕	๑๕	สูงมาก	หลีกเลี่ยง	- ไม่สามารถยกเลิกหรือหลีกเลี่ยงได้	-	-	-	
					ยอมรับ					

ตารางการวิเคราะห์ Cost - Benefit และวิธีจัดการความเสี่ยง

ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๘				วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	การวิเคราะห์ Cost - Benefit			ทางเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยง
	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง			ต้นทุน/ทรัพยากรที่ใช้	ผลประโยชน์		
								เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ (ประมาณการ)	
สาเหตุความเสี่ยง										
๑. เจ้าหนี้ไม่เข้าใจและไม่ให้ความร่วมมือในการชะลอการดำเนินการทางกฎหมาย - กรณีขึ้นทะเบียนสำเร็จ - กรณีขึ้นทะเบียนยังไม่สำเร็จ ๒. งบประมาณที่ได้รับจัดสรรไม่เพียงพอต่อการจัดการหนี้ที่เร่งด่วน ๓. ข้อจำกัดอายุความตามข้อกฎหมาย ๔. เกษตรกรขาดการติดตามในหนี้ของตนเองมาติดต่อ กฟก. ในเวลากระชั้นชิดมีผลกระทบกับเกษตรกร					- การแก้ไขปัญหาหนี้สินของเกษตรกร โดยชำระหนี้แทนตามสถานะหนี้ โดยการจัดลำดับชั้นของหนี้ ให้ชำระหนี้แทนกรณีหนี้เร่งด่วนก่อน - ขอความอนุเคราะห์จากเจ้าหนี้เพื่อขอชะลอการดำเนินการทางกฎหมาย เพื่อรอให้ กฟก. ชำระหนี้แทนเกษตรกร - ปรับปรุงแก้ไขระเบียบ ประกาศ/หลักเกณฑ์ที่เป็นปัญหาและอุปสรรคต่อการจัดการหนี้ - มีนโยบายในการแก้ไขปัญหาหนี้สินเกษตรกร เช่น การปรับโครงสร้างหนี้ของ ๔ ธนาคารรัฐ - ทำบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ ระหว่าง สภาทนายความในพระบรมราชูปถัมภ์กับสำนักงานกองทุนฟื้นฟู เรื่อง ความร่วมมือในการเผยแพร่ความรู้และช่วยเหลือทางด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสำนักงานกองทุนฯ ภายใต้งิจกรรม ดังนี้ ๑) ให้คำปรึกษาข้อกฎหมายแก่เกษตรกรสมาชิกและสำนักงานสาขาจังหวัด และ ๒) ให้ความช่วยเหลือแก่เกษตรกรสมาชิกในการทำนิติกรรมต่างๆบนพื้นฐานความเป็นธรรม	- ค่าใช้จ่ายคงเดิม	- มีระเบียบ ประกาศ/หลักเกณฑ์ ในการแก้ไขปัญหาหนี้สินของเกษตรกรเพื่อให้การชำระหนี้แทนเป็นไปอย่างรวดเร็ว - เกษตรกรได้รับการบรรเทาความเดือดร้อนสามารถรักษาที่ดินทำกินหรือที่อยู่อาศัย - สถาบันเจ้าหนี้ให้ความร่วมมือในการแก้ไขปัญหาหนี้สินเกษตรกรร่วมกับ กฟก. - สถาบันเจ้าหนี้ องค์กรเกษตรกร และเกษตรกรมีความเข้าใจในกระบวนการการดำเนินงานของ กฟก.	- จำนวนเกษตรกร ที่ได้รับการชำระหนี้แทนและซื้อทรัพย์สิน NPA รวม ๑,๐๐๐ ราย คิดเป็นจำนวนเงิน ๗๑๐ ล้านบาท	ดำเนินการแผนจัดการความเสี่ยงเพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้	

ตารางการวิเคราะห์ Cost - Benefit และวิธีจัดการความเสี่ยง

ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๘				วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	การวิเคราะห์ Cost - Benefit			ทางเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยง
	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง			ต้นทุน/ทรัพยากรที่ใช้	ผลประโยชน์		
								เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ (ประมาณการ)	
					ลด/ควบคุม	๑. สร้างความเข้าใจและจัดทำบันทึกความร่วมมือกับสถาบันเจ้าหนี้ในการแก้ไขปัญหาหนี้เร่งด่วน ๒. ขอความร่วมมือบรรเทาทุกข์ชะลอการยึดการขายทอดตลาดและจัดการหนี้ให้ทันก่อนครบกำหนดอายุความ ตามที่กฎหมายกำหนด ๓. จัดทำแผนขอรับจัดสรรงบประมาณเฉพาะกรณีหนี้เร่งด่วน (ใช้งบกลาง) ๔. ประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับการดำเนินงานของ กฟค.ให้กับสถาบันเจ้าหนี้ องค์กรเกษตรกร และเกษตรกร ๕. ทำบันทึกข้อตกลงระหว่าง สภานายความ กับ กฟค. รวมถึงคำชี้แนะการจัดให้มีที่ปรึกษาด้านการเงินให้กับเกษตรกรและกลุ่มเกษตรกรของประเทศไทย ๖. การขอความร่วมมือกับหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักอัยการจังหวัด สำนักงานบังคับคดี สำนักงานคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพยัยการจังหวัด ในการเจรจาไกล่เกลี่ยกับสถาบันเจ้าหนี้ สภานายความจังหวัดร่วมเจรจา หากยังไม่เป็นผลจะให้ สภานายความจังหวัดดำเนินการ	- ค่าใช้จ่ายคงเดิม	- สถาบันเจ้าหนี้ เกษตรกร องค์กรเกษตรกร มีความเข้าใจแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินของสำนักกองทุนฯ เพื่อชะลอการดำเนินการทางกฎหมาย - มีความร่วมมือในการเผยแพร่ความรู้และช่วยเหลือทางด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสำนักงานกองทุนฯ	- สามารถดำเนินการตามแนวทางการจัดสรรงบประมาณ ปี ๒๕๖๘ จำนวน ๗๒๑.๖๐ ล้านบาท	
					ถ่ายโอน	- ไม่สามารถถ่ายโอนได้	-	-	-	
๓. องค์กรเกษตรกรฟ้องชำระหนี้คืน ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในนิติกรรมสัญญา	๓	๕	๑๕	สูงมาก	หลีกเลี่ยง	- ไม่สามารถยกเลิกหรือหลีกเลี่ยงได้	-	-	-	-
					ยอมรับ	- กำหนดปฏิทินติดตามลูกหนี้ครบกำหนดชำระเป็นรายเดือน/รายไตรมาส มีหนังสือแจ้งให้ชำระหนี้และออกพื้นที่ติดตามกรณีลูกหนี้ค้างชำระ - ใช้ระเบียบคณะกรรมการ กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร ว่าด้วยการพิจารณาแผนและโครงการฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกรการติดตามและประเมินผลการดำเนินการ การเบิกจ่ายเงิน และการใช้คืนเงิน ให้แก่กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓	- ค่าใช้จ่ายคงเดิม	- มีแนวการปฏิบัติการติดตามลูกหนี้ที่ครบกำหนด ลูกหนี้ที่ค้างชำระอย่างเป็นระบบถูกต้องมีประสิทธิภาพ - มีแนวทางในการแก้ไขปัญหา ร่วมกัน เพื่อให้การชำระหนี้ เป็นไปตามสัญญา	- ลูกหนี้องค์กรเกษตรกรที่ค้างชำระจำนวน ๒,๑๓๒ องค์กร จำนวนเงิน ๑๗๗.๖๔๙ ล้านบาท มีการติดตามการชำระหนี้เมื่อครบกำหนดชำระหนี้เป็นรายเดือน	ดำเนินการแผนจัดการความเสี่ยงเพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ตารางการวิเคราะห์ Cost - Benefit และวิธีจัดการความเสี่ยง

ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๘				วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	การวิเคราะห์ Cost - Benefit			ทางเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยง
	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง			ต้นทุน/ทรัพยากรที่ใช้	ผลประโยชน์		
								เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ (ประมาณการ)	
สาเหตุความเสี่ยง										
๑. คณะกรรมการองค์กรเกษตรกรและสมาชิกองค์กรเกษตรกรขาดความรู้การบริหารจัดการกลุ่ม ๒. ไม่มีระเบียบ หลักเกณฑ์ในการแก้ไขปัญหาการผิดนัดชำระของเกษตรกร เช่นการขยายแผนการผ่อนชำระ การปรับโครงสร้างหนี้ การผ่อนผันและการดำเนินคดีกับเกษตรกร สมาชิกองค์กรแยกย้าย ไม่มีการดำเนินกิจกรรม ไม่สามารถตามตัวสมาชิกที่ร่วมกิจกรรมและรับเงินกู้ยืมคืนได้						- คณะอนุกรรมการจังหวัด สำนักงานและคณะกรรมการติดตามและประเมินผลแผนหรือโครงการที่ได้รับการสนับสนุนจากกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร ๔ ภูมิภาควางแผนแก้ไขปัญหา - สาขาจังหวัดลงติดตามความก้าวหน้าขององค์กรที่ได้รับบเพื่อหาสาเหตุและข้อเท็จจริง วางแผนแก้ไขปัญหาร่วมกับองค์กร				
					ลด/ควบคุม	- อบรมให้ความรู้คณะกรรมการองค์กรเกษตรกรและสมาชิกองค์กร เรื่อง บริหารจัดการองค์กร หลักสูตรเกี่ยวกับกฎหมาย พรบ.กองทุนฟื้นฟูฯ การบริหารจัดการกลุ่มความรู้ทางการเงิน การลดต้นทุน การเพิ่มมูลค่าผลผลิตและการตลาด - เสนอ (ร่าง) ระเบียบ ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ และแนวทางดำเนินการติดตามการชำระหนี้คืน พ.ศ. ... - (ร่าง) ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร เรื่อง กำหนดแนวทางปฏิบัติในการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานและการใช้คืนเงินกู้ยืมขององค์กรเกษตรกร พ.ศ. .. - กำหนดระดับชั้นลูกหนี้องค์กร เพื่อกำหนดแผนการติดตามหนี้ตามความเร่งด่วนของชั้นลูกหนี้ (ปกติ ผิดนัด ชำระ ใกล้หมดอายุความสัญญา ขาดอายุสัญญา ฯลฯ) โดยจัดทำ (ร่าง) ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร เรื่อง การกำหนดจัดชั้นลูกหนี้ พ.ศ. ...	- ค่าใช้จ่ายคงเดิม	- สมาชิกองค์กร มีความเข้าใจในการบริหารจัดการองค์กรในด้านต่างๆ สามารถปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องและรวดเร็ว - มีหลักเกณฑ์ วิธีการ แนวทางการติดตามการชำระหนี้คืนสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างชัดเจนและถูกต้อง	- การจัดเก็บหนี้ลูกหนี้องค์กรเกษตรกร (การฟื้นฟูเกษตรกร) คิดเป็นร้อยละ ๓๘	

ตารางการวิเคราะห์ Cost - Benefit และวิธีจัดการความเสี่ยง

ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๘				วิธีการจัดการความเสี่ยง	แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	การวิเคราะห์ Cost - Benefit			ทางเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยง
	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง			ต้นทุน/ทรัพยากรที่ใช้	ผลประโยชน์		
								เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ (ประมาณการ)	
					ลด/ควบคุม	- อบรมให้ความรู้คณะกรรมการองค์กรเกษตรกรและสมาชิกองค์กร เรื่อง บริหารจัดการองค์กร หลักสูตรเกี่ยวกับกฎหมาย พรบ.กองทุนฟื้นฟูฯ การบริหารจัดการกลุ่มความรู้ทางการเงิน การลดต้นทุน การเพิ่มมูลค่าผลผลิต และการตลาด - เสนอ (ร่าง) ระเบียบ ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ และแนวทางดำเนินการติดตามการชำระหนี้คืน พ.ศ. ... - (ร่าง) ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร เรื่อง กำหนดแนวทางปฏิบัติในการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานและการใช้คืนเงินกู้ยืมขององค์กรเกษตรกร พ.ศ. .. - กำหนดระดับชั้นลูกหนี้องค์กร เพื่อกำหนดแผนการติดตามหนี้ตามความเร่งด่วนของชั้นลูกหนี้ (ปกติ ผิดนัด ชำระ ใกล้หมดอายุความสัญญา ขาดอายุสัญญา ฯลฯ) โดยจัดทำ (ร่าง) ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร เรื่อง การกำหนดจัดชั้นลูกหนี้ พ.ศ....	- ค่าใช้จ่ายคงเดิม	- สมาชิกองค์กร มีความเข้าใจในการบริหารจัดการองค์กรในด้านต่างๆ สามารถปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องและรวดเร็ว - มีหลักเกณฑ์ วิธีการ แนวทางการติดตามการชำระหนี้คืน สามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างชัดเจนและถูกต้อง	- การจัดเก็บหนี้ลูกหนี้องค์กรเกษตรกร (การฟื้นฟูเกษตรกร) คิดเป็นร้อยละ ๓๘	
					ถ่ายโอน	- ไม่สามารถถ่ายโอนได้	-	-	-	
๔. ระบบงานสารสนเทศไม่สามารถสนับสนุนและรองรับระบบการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ	๓	๓	๔	สูง	หลีกเลี่ยง	- ไม่สามารถยกเลิกหรือหลีกเลี่ยงได้				
					ยอมรับ					

ตารางการวิเคราะห์ Cost - Benefit และวิธีจัดการความเสี่ยง

ประเด็นความเสี่ยงจำแนกตามประเภท/ลักษณะงาน	ปี ๒๕๖๘				การจัดการความเสี่ยง	แผนจัดการความเสี่ยงปี ๒๕๖๘	การวิเคราะห์ Cost - Benefit			ทางเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยง
	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ผลคะแนน	ลำดับความเสี่ยง			ต้นทุน/ทรัพยากรที่ใช้	ผลประโยชน์		
								เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ (ประมาณการ)	
สาเหตุความเสี่ยง				สูง						
๑. ข้อมูลในระบบอื่น (ระบบการดูแลหัตถการ, ระบบการดูแลหัตถการ) ที่จะนำมาเชื่อมโยงกับระบบ Big Data รวมทั้งข้อมูลที่อยู่ในระบบ Big Data ยังไม่ถูกต้องครบถ้วน ๒. บุคลากรในส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศยังไม่เพียงพอและ ขาดความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน					ยอมรับ	- มีการพัฒนาระบบขึ้นทะเบียนองค์กรเกษตรกร ทะเบียนเกษตรกร และระบบฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) สามารถเชื่อมโยงข้อมูล และออกรายงานเพื่อใช้ในการบริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ และได้ดำเนินการอบรมผู้ปฏิบัติงาน - ปรับปรุงข้อมูลพื้นฐานทางทะเบียนสมาชิกองค์กรเกษตรกร (Data Cleansing) ประมาณ ๕ ล้านกว่าราย และทะเบียนหนี้ของเกษตรกร ประมาณ ๖ แสนกว่าราย - จัดทำคู่มือปฏิบัติงานระบบสารสนเทศ และพัฒนาบุคลากรประจำปี เพื่อเสริมสร้างสมรรถนะการปฏิบัติงานตามตำแหน่ง เพื่อเสริมสร้างความรู้และลดข้อบกพร่องในการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่รับผิดชอบ - มีฐานข้อมูลกลางให้สามารถบริหารจัดการฐานข้อมูลให้มีมาตรฐานและแบ่งสรรการใช้ทรัพยากรฐานข้อมูลจากโปรแกรมร่วมกันได้	- ค่าใช้จ่ายคงเดิม	- มีการพัฒนาผู้ปฏิบัติงานเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีความรู้ความชำนาญเพิ่มขึ้น - ทำให้การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว และข้อมูลเป็นปัจจุบัน	- มีระบบ Big Data รองรับข้อมูลทะเบียน ดังนี้ ๑. องค์กรสมาชิก ๕๗,๒๒๖ องค์กร สมาชิกองค์กร ๖.๙๑๒,๒๑๘ ราย ๒.สมาชิกขึ้นทะเบียนหนี้รวม ๕๒๒,๗๒๙ ราย ๙๐๖,๐๒๔ สัญญา	ดำเนินการแผนจัดการความเสี่ยงเพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
๓. ไม่มีการกำหนดมาตรฐานในการพัฒนาซอฟต์แวร์ ทำให้ใช้งบประมาณในการบำรุงรักษาสูง ไม่เกิดความคุ้มค่า และไม่สามารถใช้งานได้อย่างมีประสิทธิภาพ					ลด/ควบคุม	- แผนการปรับปรุงข้อมูลทะเบียนองค์กรเกษตรกร ทะเบียนเกษตรกร ให้ถูกต้องเป็นปัจจุบัน - จัดทำแผนพัฒนาบุคลากรส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ - จัดหาหลักสูตรและอบรมตามแผนตามหน้าที่ที่รับผิดชอบให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน อย่างน้อยปีละ ๑ หลักสูตร - ปรับปรุงโครงสร้างสำนักงานในส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เพียงพอและมีผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ - ประสานขอความร่วมมือผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากสำนักงานพัฒนาธรรมาภิบาลดิจิทัล (DGA) หรือหน่วยงานอื่นๆ เพื่อมาให้ความแนะนำการดำเนินงานด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ กฟก.	- ค่าใช้จ่ายคงเดิม	- เพิ่มประสิทธิภาพในการนำข้อมูลไปวิเคราะห์และตัดสินใจได้อย่างต่อเนื่องและรวดเร็ว - มีข้อมูลทะเบียนองค์กรเกษตรกร และทะเบียนเกษตรกร มีความทันสมัย ข้อมูลถูกต้องเป็นปัจจุบัน - มีการดำเนินงานด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนด	- การขึ้นทะเบียนเกษตรกร และองค์กรเกษตรกรเพิ่มขึ้น ร้อยละ ๕	
				ถ่ายโอน	- ไม่สามารถถ่ายโอนได้					

๑๐. การกำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการทุจริตรับสินบน

โอกาส/ผลกระทบ	๑	๒	๓	๔	๕
โอกาส (Likelihood)	โอกาสเกิดการกระทำทุจริต ๑ ครั้งต่อปี เหตุการณ์ไม่น่ามีโอกาสเกิดขึ้น (ไม่เกิดขึ้นเลย)	โอกาสเกิดการกระทำทุจริตไม่เกิน ๒ ครั้งต่อปี เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นน้อยมาก (น้อยกว่าร้อยละ ๓)	โอกาสเกิดการกระทำทุจริตไม่เกิน ๓ ครั้งต่อปี เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นบางครั้ง (ร้อยละ ๕)	โอกาสเกิดการกระทำทุจริตไม่เกิน ๕ ครั้งต่อปี เหตุการณ์ที่อาจเกิดได้สูง (ร้อยละ ๑๐)	โอกาสเกิดการกระทำทุจริต มากกว่า ๕ ครั้งต่อปี เหตุการณ์ที่อาจเกิดได้สูงมาก (ร้อยละ ๑๐ ขึ้นไป)
ผลกระทบ (Impact) ด้านการเงิน	ความเสียหายระดับต่ำไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท	ความเสียหายตั้งแต่ ๑๐๐,๐๐๐ บาท ถึง ๕๐๐,๐๐๐ บาท	ความเสียหายตั้งแต่ ๕๐๐,๐๐๐ บาท ถึง ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท	ความเสียหายตั้งแต่ ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท ถึง ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท	ความเสียหายตั้งแต่ ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท ขึ้นไป
ผลกระทบ (Impact) ไม่ใช่ด้านการเงิน	แทบจะไม่มี	ปรากฏข่าวลือที่อาจพาดพิงคนภายในหน่วยงาน มีคนร้องเรียน แจ้งเบาะแส	หน่วยตรวจสอบของหน่วยงาน หรือ หน่วยตรวจสอบจากภายนอกเข้าตรวจสอบข้อเท็จจริง	ภาพลักษณ์ของหน่วยงานติดลบเรื่องความโปร่งใส สื่อมวลชน สื่อสังคมออนไลน์ลงข่าวอย่างต่อเนื่อง และสังคมให้ความสนใจ	เกิดความเสียหายต่อรัฐ เจ้าหน้าที่ถูกลงโทษชี้มูลความผิดเข้าสู่กระบวนการทางยุติธรรม

Risk Score

โอกาสเกิด	ผลกระทบ				
	๑	๒	๓	๔	๕
๕	สูง(๕)	สูง(๑๐)	สูงมาก(๑๕)	สูงมาก(๒๐)	สูงมาก(๒๕)
๔	ปานกลาง(๔)	สูง(๘)	สูง(๑๒)	สูงมาก	สูงมาก(๒๐)
๓	ต่ำ(๓)	ปานกลาง(๖)	สูง(๙)	สูง(๑๒)	สูงมาก(๑๕)
๒	ต่ำ(๒)	ต่ำ(๔)	ปานกลาง(๖)	สูง(๘)	สูงมาก(๑๐)
๑	ต่ำ(๑)	ต่ำ(๒)	ปานกลาง(๓)	สูง(๔)	สูง(๕)

Risk Level	ความเร่งด่วนในการดำเนินงาน
สูงมาก (สีแดง)	ต้องทำแผนและ Implement ภายใน ๑ เดือน
สูง (สีส้ม)	ต้องทำแผนและ Implement ภายใน ๒ เดือน
ปานกลาง (สีเหลือง)	พอยอมรับได้ แต่ต้องทบทวนมาตรการควบคุมที่มีอยู่ และติดตามใกล้ชิด ถ้าไม่เพียงพอต้องทำแผนภายใน ๔ เดือน
ต่ำ (สีเขียว)	ยอมรับได้ไม่ต้องมีแผนจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม

ทุกความเสี่ยงระดับองค์กร ต้องประเมินความเสี่ยงการทุจริตรับสินบน ตามแบบ ปปช. ๔ ด้าน ได้แก่

- ด้านที่ ๑ การอนุมัติอนุญาต ตาม พรบ.การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘
- ด้านที่ ๒ การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ
- ด้านที่ ๓ การจัดซื้อจัดจ้าง
- ด้านที่ ๔ การบริหารงานบุคคล

๑๑. การประเมินความเสี่ยงการทุจริตรับสินบน ปี ๒๕๖๘

ความเสี่ยง	แนวทางการป้องกัน/ลดความเสี่ยง ปี ๒๕๖๘	ความเสี่ยงที่เกิดจากการให้/รับสินบน	ประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากสินบน	Risk Score (L x I)			ระดับความเสี่ยง	มาตรการจัดการความเสี่ยงการทุจริต
				Likelihood	Impact	Risk Score		
๑. ข้อมูลบุคคลไม่เป็นปัจจุบัน ขาดประสิทธิภาพในการปรับปรุงด้านประวัติบุคคล การลา (การขออนุญาต การตรวจสอบการลา) การเรียกข้อมูลเงินเดือน	- แผนการปรับปรุงฐานข้อมูลบุคลากรให้เป็นปัจจุบัน - พัฒนาบุคลากร อบรมให้ความรู้ความเข้าใจในการใช้ระบบบริหารงานบุคคล	ด้านที่ ๑ การอนุมัติอนุญาต ตาม พรบ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ.๒๕๕๘	- กฟก. ไม่มีการกิจการอนุมัติ อนุญาต ตาม พรบ.การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘	-	-	-	-	-
		ด้านที่ ๒ การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ	- ไม่มีประเด็นความเสี่ยงทุจริตรับสินบนด้านนี้	-	-	-	-	-
		ด้านที่ ๓ การจัดซื้อจัดจ้าง	- ไม่มีประเด็นความเสี่ยงทุจริตรับสินบนด้านนี้					
		ด้านที่ ๔ การบริหารงานบุคคล	- การสรรหา/คัดเลือกบุคลากร เข้ามาปฏิบัติงาน มีการให้หรือรับสินบน เพื่อแลกกับการบรรจุ แต่งตั้ง โยกย้าย พิจารณาเงินเดือนหรือเลื่อนตำแหน่งการมอบหมายงานไม่เป็นธรรมเอาแต่พวกพ้องหรือมีการเรียกรับเงิน	๓	๒	๖	ปานกลาง	- สำนักงานได้จัดทำประกาศหลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการคัดเลือกบุคคลเพื่อเป็นลูกจ้าง - สำนักงานได้มีคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการดำเนินการคัดเลือกบุคคลเพื่อเป็นลูกจ้าง
			- มีการเรียกรับสินบน ในการโยกย้ายหรือเปลี่ยนตำแหน่งไม่ตรงตามสายงานหรือมีคุณสมบัติไม่ตรงตามสายงาน ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการปฏิบัติงานยังไม่เพียงพอ	๓	๒	๖	ปานกลาง	- สำนักงานได้จัดทำประกาศหลักเกณฑ์ และวิธีการย้ายพนักงานสำนักงาน กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๔ และ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๔ - สำนักงานได้มีคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณากลับกรองการย้าย เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของพนักงานที่ยื่นคำขอ - สำนักงานมีคณะกรรมการจริยธรรมเพื่อดูแลประเด็นด้านจริยธรรมในองค์กร

ความเสี่ยง	แนวทางการป้องกัน/ลดความเสี่ยง ปี ๒๕๖๘	ความเสี่ยงที่เกิดจากการให้/รับ สินบน	ประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจาก สินบน	Risk Score (L x I)			ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการจัดการความเสี่ยงการ ทุจริต
				Likelihood	Impact	Risk Score		
๒. องค์กรเกษตรกรผ่อนชำระหนี้คืน ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในนิติกรรมสัญญา	- อบรมให้ความรู้คณะกรรมการองค์กรเกษตรกรและสมาชิกองค์กร เรื่อง บริหารจัดการองค์กร หลักสูตรเกี่ยวกับ กฎหมาย พรบ.กองทุนฟื้นฟู การบริหารจัดการกลุ่ม ความรู้ทางการเงิน การลดต้นทุน การเพิ่มมูลค่าผลผลิต และการตลาด	ด้านที่ ๑ การอนุมัติอนุญาต ตาม พรบ.การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ.๒๕๕๘	- กฟก. ไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตาม พรบ.การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตทางราชการ พ.ศ.๒๕๕๘	-	-	-	-	-
สาเหตุความเสี่ยง	๑. คณะกรรมการองค์กรเกษตรกรและสมาชิก องค์กรเกษตรกรขาดความรู้การบริหารจัดการกลุ่ม ทำให้องค์กรเกษตรกรไม่รวมกลุ่มกัน ไม่สามารถเก็บเงินกู้ยืมคืนได้ เนื่องจากการบริหารโครงการไม่เป็นไปตามแผน (สาเหตุหลัก)	ด้านที่ ๒ การใช้อำนาจตามกฎหมาย/ การให้บริการตามภารกิจ	- มีการเรียกรับสินบนให้บุคลากรของหน่วยงานละเลยไม่ปฏิบัติตามระเบียบ	๑	๓	๓	ปานกลาง	๑ จัดลำดับชั้นลูกหนี้ตามเกณฑ์ที่กำหนด ๒ จัดทำโปรแกรมการดูแลหนี้ องค์กรเกษตรกร ๓ โกล่เกลี่ยการดำเนินคดีในชั้นศาล ไม่ให้เจ้าหน้าที่ไปโกล่เกลี่ยด้วยตนเอง
๑. คณะกรรมการองค์กรเกษตรกรและสมาชิก องค์กรเกษตรกรขาดความรู้การบริหารจัดการกลุ่ม ทำให้องค์กรเกษตรกรไม่รวมกลุ่มกัน ไม่สามารถเก็บเงินกู้ยืมคืนได้ เนื่องจากการบริหารโครงการไม่เป็นไปตามแผน (สาเหตุหลัก)		- การโกล่เกลี่ยลูกหนี้ที่ผิดชำระ ก่อนการดำเนินคดี	- มีการเรียกรับสินบนจากบุคคลภายนอกเพื่อแลกกับการบริการที่สะดวกรวดเร็ว					
๒. ไม่มีระเบียบหลักเกณฑ์ในการแก้ไข ปัญหาการผิดนัดชำระของเกษตรกร		ด้านที่ ๓ การจัดซื้อจัดจ้าง	- ไม่มีประเด็นความเสี่ยงทุจริตรับสินบนด้านนี้	-	-	-	-	-
		ด้านที่ ๔ การบริหารงานบุคคล	- ไม่มีประเด็นความเสี่ยงทุจริตรับสินบนด้านนี้	-	-	-	-	-

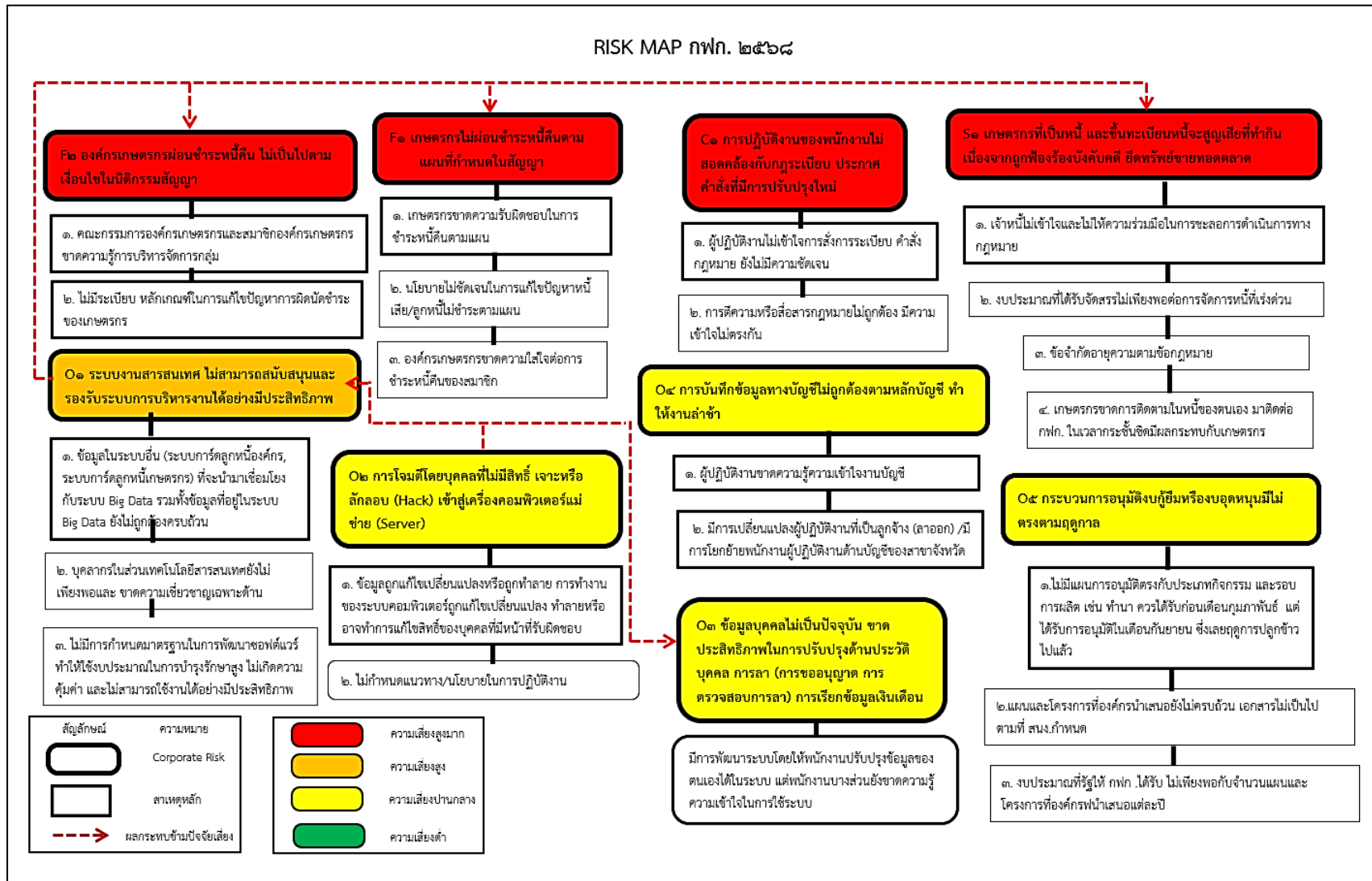
ความเสี่ยง	แผนจัดการความเสี่ยง ปี ๒๕๖๘	ความเสี่ยงที่เกิดจากการให้/รับสินบน	ประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากสินบน	Risk Score (L x I)			ระดับความเสี่ยง	มาตรการจัดการความเสี่ยงการทุจริต
				Likelihood	Impact	Risk Score		
๓. การบันทึกข้อมูลทางบัญชีไม่ถูกต้องตามหลักบัญชี ทำให้งานล่าช้า	- จัดทำแผนการจัดอบรมให้กับผู้ปฏิบัติงานด้านบัญชีและหัวหน้าสำนักงาน - ส่งผู้ปฏิบัติงานทางด้านบัญชี เข้ารับ การอบรมตามมาตรฐานบัญชี ภาครัฐ ให้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญทางด้านบัญชีเพื่อให้คำแนะนำกับผู้ปฏิบัติงานด้านบัญชี สาขาจังหวัด	ด้านที่ ๑ การอนุมัติอนุญาต ตาม พรบ.การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ.๒๕๕๘	- กฟก. ไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตาม พรบ.การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘	-	-	-	-	-
สาเหตุ	- อบรมความรู้ความเข้าใจให้ปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายบัญชี และคู่มือปฏิบัติงานด้านบัญชี (ผู้ปฏิบัติงานด้านบัญชี และหัวหน้าสำนักงาน)	ด้านที่ ๒ การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ	- ไม่มีประเด็นความเสี่ยงทุจริตรับสินบน ด้านนี้	-	-	-	-	-
		ด้านที่ ๓ การจัดซื้อจัดจ้าง	- ไม่มีประเด็นความเสี่ยงทุจริตรับสินบน ด้านนี้	-	-	-	-	-
- ผู้ปฏิบัติงานขาดความรู้ความเข้าใจงานบัญชี (สาเหตุหลัก) - มีการเปลี่ยนแปลงผู้ปฏิบัติงานที่เป็นลูกจ้าง (ลาออก) /มีการโยกย้ายพนักงานผู้ปฏิบัติงานด้านบัญชีของสาขาจังหวัด	- เพิ่มบุคลากรที่มีคุณวุฒิด้านบัญชี ให้ครบทุกสาขาจังหวัด โดยกำหนดเป็นแผนระยะยาวในการคัดเลือก ผู้ปฏิบัติ งานเข้าทำงานตามโครงสร้างองค์กรและยุทธศาสตร์องค์กร - มีการตรวจสอบการบันทึกบัญชีสาขาจังหวัดจากทีมบัญชีสำนักงานใหญ่เป็นประจำทุกเดือนและสิ้นปีงบประมาณก่อนจัดทำงบการเงิน	ด้านที่ ๔ การบริหารงานบุคคล	- การสรรหา/คัดเลือกบุคลากร เข้ามาปฏิบัติงาน มีการให้หรือรับสินบน เพื่อแลกกับการบรรจุ แต่งตั้ง โยกย้ายพิจารณาเงินเดือน หรือเลื่อนตำแหน่งการมอบหมายงานไม่เป็นธรรมเอาแต่พวกพ้องหรือมีการเรียกรับเงิน	๒	๒	๔	ต่ำ	- มีคณะกรรมการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรเพื่อกำหนดคุณสมบัติให้ตรงตามสายงาน ให้เป็นไปตามระเบียบคณะกรรมการบริหารกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร ว่าด้วยการบริหารงานบุคคลและประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร เรื่องมาตรฐานกำหนดตำแหน่งวิชาชีพ

ความเสี่ยง	แนวทางการป้องกัน/ลดความเสี่ยง ปี ๒๕๖๘	ความเสี่ยงที่เกิดจากการให้/รับ สินบน	ประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากสินบน	Risk Score (L x I)			ระดับ ความเสี่ยง	มาตรการจัดการความเสี่ยงการทุจริต
				Likelihood	Impact	Risk Score		
๔. การโจมตีโดยบุคคลที่ไม่มีสิทธิ์ เจาะหรือลักลอบ (Hack) เข้าสู่เครื่องคอมพิวเตอร์แม่ข่าย (Server)	โครงการบริหารความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ ๑.จัดทำร่างนโยบายความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ไว้ในแผนแม่บทดิจิทัลและแผนปฏิบัติการดิจิทัล ปี ๒๕๖๗ - ๒๕๖๙ ๒.ตรวจสอบช่องโหว่ของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้ระบบสารสนเทศมีความมั่นคงปลอดภัย ๓.ติดตั้งเครื่องมือป้องกันภัยคุกคามไซเบอร์ตามมาตรฐาน ISO/IEC๒๗๐๐๑ ๔.แผนการบริหารธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมีความมั่นคงปลอดภัย	ด้านที่ ๑ การอนุมัติอนุญาต ตาม พรบ.การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ.๒๕๕๘	- กฟก. ไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตาม พรบ.การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตทางราชการ พ.ศ.๒๕๕๘	-	-	-	-	-
		ด้านที่ ๒ การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ	- ไม่มีประเด็นความเสี่ยงทุจริตรับสินบน ด้านนี้	-	-	-	-	-
		ด้านที่ ๓ การจัดซื้อจัดจ้าง โครงการบริหารความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ	- กำหนดรายละเอียดขอบเขตงานที่ไม่ชัดเจนหรือเกินความจำเป็นที่เอื้อประโยชน์เป็นช่องทางในการรับสินบน - กำหนดคุณสมบัติของผู้รับจ้าง หรือล่อลวงเปิดผู้รับจ้างเกินความจำเป็นหรือใกล้เคียงผู้รับจ้างรายใดรายหนึ่งเพื่อหาผลประโยชน์เรียกรับสินบน	๒	๒	๔	ต่ำ	๑. มีคณะกรรมการกำหนดขอบเขตงาน โดยมีที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญร่วมจัดทำ ๒. กำหนดให้มีการเผยแพร่ขอบเขตงานเพื่อวิจารณ์ ๓.กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาทางด้านเทคนิค
		ด้านที่ ๔ การบริหารงานบุคคล	- ไม่มีประเด็นความเสี่ยงทุจริตรับสินบน ด้านนี้	-	-	-	-	-

ความเสี่ยง	แนวทางการป้องกัน/ลดความเสี่ยง ปี ๒๕๖๘	ความเสี่ยงที่เกิดจากการให้/รับสินบน	ประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากสินบน	Risk Score (L x I)			ระดับความเสี่ยง	มาตรการจัดการความเสี่ยงการทุจริต
				Likelihood	Impact	Risk Score		
๕. เกษตรกรไม่ผ่อนชำระหนี้คั้น ตามแผนที่กำหนดในสัญญา เป้าหมายปี ๒๕๖๘ : การจัดเก็บหนี้ของลูกหนี้เกษตรกร เกณฑ์ระดับ ๕	๑. กำหนดแนวทางปฏิบัติการติดตามลูกหนี้รวมถึงการออกประกาศหลักเกณฑ์การบริหารลูกหนี้ ๒. คณะกรรมการจัดการหนี้ต้องกำหนดหลักเกณฑ์หรือประกาศวิธีปฏิบัติในการบริหารหนี้เสียของลูกหนี้เกษตรกรโดยต้องมีบทลงโทษหรือกำชับลูกหนี้หรือสร้างจิตสำนึกให้กับลูกหนี้	ด้านที่ ๑ การอนุมัติอนุญาต ตาม พรบ.การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ.๒๕๕๘	- กฟก. ไม่มีภารกิจการอนุมัติอนุญาต ตาม พรบ.การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘	-	-	-	-	-
สาเหตุ	๓.๑ แผนงานการสร้างจิตสำนึกความเข้าใจเพื่อกระตุ้นให้กลุ่มองค์กรเกษตรกรตระหนักถึงความสำคัญของการชำระหนี้คั้น กฟก. เพื่อช่วยเหลือสมาชิกเกษตรกรที่เดือดร้อนรอการช่วยเหลือต่อไป	ด้านที่ ๒ การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ	- การอนุมัติ ออกระเบียบ ข้อสั่งการ หรือ ยกเว้นระเบียบฯ ที่เอื้อประโยชน์การรับสินบน/ของขวัญ สินน้ำใจ ให้กับคู่สัญญา	๑	๒	๒	ต่ำ	- การอนุมัติดำเนินการตามระเบียบเป็นไปตามความเห็นชอบของคณะกรรมการ
๑. เกษตรกรขาดความรับผิดชอบในการชำระหนี้คั้นตามแผน (สาเหตุหลัก)	๓.๒ สร้างความรู้ความเข้าใจให้กับองค์กรเกษตรกรในการบริหารลูกหนี้ร่วมกันกับ สนง. กฟก. (กำหนดบทบาทการมีส่วนร่วมขององค์กรเกษตรกรในการบริหารลูกหนี้ร่วมกันกับ สนง. กฟก.)	ด้านที่ ๓ การจัดซื้อจัดจ้าง	- ไม่มีประเด็นความเสี่ยงด้านนี้	-	-	-	-	-
๒ นโยบายไม่ชัดเจนในการแก้ไขปัญหาหนี้เสีย/ลูกหนี้ไม่ชำระตามแผน		ด้านที่ ๔ การบริหารงานบุคคล	- ไม่มีประเด็นความเสี่ยงด้านนี้	-	-	-	-	-
๓.องค์กรเกษตรกรขาดความใส่ใจต่อการชำระหนี้คั้นของสมาชิก								

๑๒. RISK MAP กฟภ. ๒๕๖๘

RISK MAP กฟภ. ๒๕๖๘



๑๓. แผนบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ

แผนบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ

สำนักจัดการหนี้ของเกษตรกร

๑. กำหนดแนวทางปฏิบัติการติดตามลูกหนี้รวมถึงการออกประกาศหลักเกณฑ์การบริหารลูกหนี้
๒. คณะกรรมการจัดการหนี้ต้องกำหนดหลักเกณฑ์หรือประกาศวิธีปฏิบัติในการบริหารหนี้เสียของลูกหนี้เกษตรกรโดยต้องมีบทลงโทษหรือกำกับลูกหนี้/สร้างจิตสำนึกให้กับลูกหนี้
๓. . แผนงานการสร้างจิตสำนึกความเข้าใจเพื่อกระตุ้นให้กลุ่มองค์กรเกษตรกรตระหนักถึงความสำคัญของการชำระหนี้คืน กฟก. เพื่อช่วยเหลือสมาชิกเกษตรกรที่เดือดร้อนรอการช่วยเหลือต่อไป
๔. สร้างความรู้ความเข้าใจให้กับองค์กรเกษตรกรในการบริหารลูกหนี้ร่วมกันกับ สนง. กฟก. (กำหนดบทบาทการมีส่วนร่วมขององค์กรเกษตรกรในการบริหารลูกหนี้ร่วมกันกับ สนง. กฟก.)
๕. สร้างความเข้าใจและจัดทำบันทึกความร่วมมือกับสถาบันเจ้าหนี้ในการแก้ไขปัญหาหนี้เร่งด่วน
๖. ขอความร่วมมือบรรเทาทุกข์ชะลอการยึดการขายทอดตลาดและจัดการหนี้ให้ทันก่อนครบกำหนดอายุความ ตามที่กฎหมายกำหนด
๗. จัดทำแผนขอรับจัดสรรงบประมาณเฉพาะกรณีหนี้เร่งด่วน (ใช้งบกลาง)
๘. ประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับการดำเนินงานของ กฟก.ให้กับสถาบันเจ้าหนี้ องค์กรเกษตรกร และเกษตรกร
๙. ทำบันทึกข้อตกลงระหว่าง สภานายความ กับ กฟก. รวมถึงคำชี้แนะการจัดให้มีที่ปรึกษาทางการเงินให้กับเกษตรกรและกลุ่มเกษตรกรของประเทศไทย
- ๑๐.ขอความร่วมมือกับหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักอัยการจังหวัด สำนักงานบังคับคดี สำนักงานคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพอัยการจังหวัด ในการเจรจาไกล่เกลี่ยกับสถาบันเจ้าหนี้ สภานายความจังหวัดร่วมเจรจา หากยังไม่เป็นผลจะให้สภานายความจังหวัดดำเนินการ

สำนักฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร

- ๑๑.อบรมให้ความรู้คณะกรรมการองค์กรเกษตรกรและสมาชิกองค์กร เรื่อง บริหารจัดการองค์กร หลักสูตรเกี่ยวกับกฎหมาย พรบ.กองทุนฟื้นฟูฯ การบริหารจัดการกลุ่ม ความรู้ทางการเงิน การลดต้นทุน การเพิ่มมูลค่าผลผลิต และการตลาด
- ๑๒.เสนอ (ร่าง) ระเบียบ ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และแนวทางดำเนินการติดตามการชำระหนี้คืน พ.ศ. ...
- ๑๓.เสนอ (ร่าง) ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร เรื่อง กำหนดแนวทางปฏิบัติในการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานและการใช้คืนเงินกู้ยืมขององค์กรเกษตรกร พ.ศ. ...
- ๑๔.กำหนดระดับชั้นลูกหนี้องค์กร เพื่อกำหนดแผนการติดตามหนี้ตามความเร่งด่วนของชั้นลูกหนี้ (ปกติ ผิดนัดชำระ ไกล่หมดยุความสัญญา ขาดอายุสัญญา ฯลฯ) โดยจัดทำ (ร่าง) ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร เรื่อง การกำหนดจัดชั้นลูกหนี้ พ.ศ. ...

สำนักอำนวยการ ส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ

๑๕. แผนการปรับปรุงข้อมูลทะเบียนองค์กรเกษตรกร ทะเบียนเกษตรกร ให้ถูกต้องเป็นปัจจุบัน
๑๖. จัดทำแผนพัฒนาบุคลากรส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ
๑๗. จัดหาหลักสูตรและอบรมตามแผนตามหน้าที่ที่รับผิดชอบให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน อย่างน้อยปีละ ๑ หลักสูตร
๑๘. ปรับปรุงโครงสร้างสำนักงานในส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เพียงพอและมีผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
๑๙. ประสานขอความร่วมมือผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากสำนักงานพัฒนารัฐบาลดิจิทัล (DGA) หรือหน่วยงานอื่นๆ เพื่อมาให้คำแนะนำการดำเนินงานด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ แก่ กฟก.
๒๐. จัดทำร่างนโยบายความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ไว้ในแผนแม่บทดิจิทัลและแผนปฏิบัติการดิจิทัล ปี ๒๕๖๗ – ๒๕๖๙
๒๑. ตรวจสอบช่องโหว่ของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้ระบบสารสนเทศมีความมั่นคงปลอดภัย
๒๒. ติดตั้งเครื่องมือป้องกันภัยคุกคามไซเบอร์ตามมาตรฐาน ISO/IEC ๒๗๐๐๑
๒๓. แผนการบริหารธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมีความมั่นคงปลอดภัย (หน่วยงานทรัพยากรบุคคล)
๒๔. แผนการปรับปรุงฐานข้อมูลบุคลากรให้เป็นปัจจุบัน (พัฒนาบุคลากรอบรมให้ความรู้ความเข้าใจในการใช้ระบบบริหารงานบุคคล)



CONTACT US

สำนักงานกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร
อาคารซีอีซี (CEC)
เลขที่ 68/12 ชั้น 3 – 5 ถ.กำแพงเพชร 6
แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900



Ins. 02-158-0342



<https://frdfund.org/th/>

**RISK
MANAGEMENT**

Reduce

Control