

แผนการบริหารความเสี่ยง

ปี ๒๕๖๔

กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร

คำนำ

การบริหารความเสี่ยง มีความสำคัญและจำเป็นอย่างยิ่งที่จะป้องกันและควบคุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ที่ไม่แน่นอนซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความสำเร็จขององค์กรโดยรวม การบริหารความเสี่ยงที่ดีจะต้องให้เจ้าหน้าที่ทุกฝ่ายได้มีส่วนร่วมในการวิเคราะห์ ตรวจสอบ ประเมิน ความเสี่ยง และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับองค์กรอยู่เสมอ รวมทั้งร่วมกันวางแผนป้องกันและควบคุม ให้เหมาะสมกับภารกิจเพื่อลดปัญหาและหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่อาจเกิดความเสียหายหรือสูญเสียแก่องค์กร ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ได้เล็งเห็นคุณประโยชน์ของการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้จัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ประจำปี ๒๕๖๔ ซึ่งหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อผู้บริหาร และบุคลากรของกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ในการปฏิบัติงานให้เกิดสัมฤทธิ์ผล ทั้งองค์กรต่อไป

กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร

สารบัญ

หน้า

คำนำ

สารบัญ

บทที่ ๑ บทนำ

๑.๑ หลักการและเหตุผล

๑

๑.๒ ความเป็นมา

๑

บทที่ ๒ กระบวนการบริหารความเสี่ยง

๒.๑ การกำหนดวัตถุประสงค์

๒

๒.๒ การค้นหาและระบุความเสี่ยง

๒

๒.๓ การประเมินความเสี่ยง

๓

๒.๔ การจัดลำดับความเสี่ยง

๔

๒.๕ การประเมินผลการควบคุมที่มีอยู่

๕

๒.๖ การจัดการความเสี่ยง

๖

๒.๗ การติดตามผลและการจัดทำรายงาน

๖

บทที่ ๓ แผนการบริหารความเสี่ยงกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร

๓.๑ ทบทวนการดำเนินการบริหารความเสี่ยงกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร

๗

๓.๒ กระบวนการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร

๗

๓.๓ การค้นหาและระบุความเสี่ยง

๗

๓.๔ การประเมินความเสี่ยง

๑๙

๓.๕ การจัดลำดับความเสี่ยง

๒๒

๓.๖ การจัดการความเสี่ยง

๒๓

สารบัญรูป

	หน้า
รูปที่ ๑ ภาพการพิจารณาความเสี่ยงคงเหลือหลังการควบคุมภายใน	๖
รูปที่ ๒ ตัวชี้วัดบันทึกข้อตกลง ปี ๒๕๖๔	๘
รูปที่ ๓ ภาพแนวโน้มระดับความเสี่ยงที่ลดลงของความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี ๒๕๖๔	๒๓
ภาคผนวก	
ตารางที่ ๑ การวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิดปัจจัยเสี่ยงหรือสาเหตุของความเสี่ยง	๓
ตารางที่ ๒ การวิเคราะห์ผลกระทบของปัจจัยเสี่ยงหรือสาเหตุของความเสี่ยง	๔
ตารางที่ ๓ แผนภูมิความเสี่ยงก่อนการประเมินความเสี่ยง (Risk Profile)	๔
ตารางที่ ๔ เกณฑ์ประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยง	๕
ตารางที่ ๕ การประเมินสิทธิผลของการควบคุมภายใน	๕
ตารางที่ ๖ การพิจารณาความเสี่ยงที่เหลือหลังจากการควบคุมภายใน ปีบัญชี ๒๕๖๓ และปีบัญชี ๒๕๖๔	๑๐
ตารางที่ ๗ การระบุความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี ๒๕๖๔	๑๙
ตารางที่ ๘ การประเมินความเสี่ยง	๑๙
ตารางที่ ๙ ตารางแสดงความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปีบัญชี ๒๕๖๓ กับความเสี่ยงที่ประเมินได้ในปีบัญชี ๒๕๖๔	๒๐
ตารางที่ ๑๐ แผนบริหารความเสี่ยงกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ประจำปีบัญชี ๒๕๖๔	๒๑
ตารางที่ ๑๑ แผนภาพระดับความเสี่ยงหลังการประเมินความเสี่ยง (Risk Profile)	๒๒
ตารางที่ ๑๒ การพิจารณาความเสี่ยงประจำปี ๒๕๖๔ เชื่อมโยงกับเป้าหมายองค์กรประจำปี	๒๔
ตารางที่ ๑๓ การวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ในแต่ละปัจจัยเสี่ยง	๒๕
ตารางที่ ๑๔ การรายงานผลตามแผนบริหารความเสี่ยงกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ปี ๒๕๖๔	๒๙

บทที่ ๑ บทนำ

๑.๑ หลักการและเหตุผล

การบริหารความเสี่ยงเป็นเครื่องมือทางกลยุทธ์ที่สำคัญตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จะช่วยให้การบริหารงานและการตัดสินใจด้านต่าง ๆ เช่น การวางแผน การกำหนดกลยุทธ์ การติดตามควบคุม และวัดผลการปฏิบัติงาน ตลอดจนการใช้ทรัพยากรต่าง ๆ อย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพมากขึ้น และลดการสูญเสียและโอกาสที่ทำให้เกิดความเสียหายแก่องค์กร ซึ่งภายใต้การดำเนินงานของทุก ๆ องค์กรล้วนแต่มีความเสี่ยงซึ่งเป็นความไม่แน่นอนที่อาจจะส่งผลกระทบต่อการทำงานหรือเป้าหมายขององค์กร จึงจำเป็นต้องมีการจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างเป็นระบบ โดยการระบุความเสี่ยงว่ามีปัจจัยเสี่ยงใดบ้างที่กระทบต่อการทำงานหรือเป้าหมายขององค์กร วิเคราะห์ความเสี่ยงจากโอกาสและผลกระทบที่เกิดขึ้น จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง กำหนดแนวทางในการจัดการความเสี่ยง และต้องคำนึงถึงความคุ้มค่าในการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. ๒๕๔๔ ได้กำหนดให้ส่วนราชการต้องมีการประเมินความเสี่ยงและปรับปรุงระบบการควบคุมภายใน และตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานทูลหมื่นเวียน ประจำปีบัญชี ๒๕๖๓ ด้านที่ ๔ การบริหารจัดการทูลหมื่นเวียน กำหนดตัวชี้วัดที่ ๔.๑ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

ดังนั้น กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร จึงได้จัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ประจำปี ๒๕๖๔ ขึ้นสำหรับใช้เป็นแนวทางในการบริหารปัจจัยและควบคุมกิจกรรมรวมทั้งกระบวนการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อลดมูลเหตุของแต่ละโอกาสที่จะทำให้เกิดความเสียหาย ให้ระดับของความเสี่ยงและผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้

๑.๒ ความเป็นมา

กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๒๙ มกราคม ๒๕๓๔ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้การช่วยเหลือเกษตรกรเป็นทั้งระบบและครอบคลุมพืชเศรษฐกิจทุกชนิด เน้นให้การช่วยเหลือด้านการตลาดสินค้าเกษตรและปัจจัยการผลิต โดยกำหนดวงเงินของกองทุนไว้เป็นร้อยละ ๒ ของงบประมาณรายจ่ายประจำปี และมอบให้กระทรวงการคลังโดยกรมบัญชีกลางเป็นผู้รับผิดชอบบริหารกองทุน

กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ตั้งอยู่ที่กรมการค้าภายใน กระทรวงพาณิชย์ ถนนนนทบุรี ตำบลบางกระสอบ อำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี ๑๑๐๐๐ โดยกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง ได้ส่งมอบเงินกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรให้กรมการค้าภายใน เข้าบัญชีเงินฝากคลัง ณ วันที่ ๑๖ กรกฎาคม ๒๕๖๐ จำนวนเงิน ๓,๒๘๙,๒๘๐,๙๗๒.๘๐ บาท และได้ส่งมอบงานการเงินและบัญชี บัญชีรายรับ - รายจ่าย และบัญชีลูกหนี้โครงการที่ได้รับจัดสรรเงินกองทุนฯ ให้กรมการค้าภายในแล้วเสร็จ เมื่อวันที่ ๘ สิงหาคม ๒๕๖๐

การบริหารงานกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร อาจพบปัญหาและอุปสรรคในการปฏิบัติงาน โดยกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ได้เตรียมพร้อมในการปฏิบัติงานและการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้น ซึ่งการบริหารความเสี่ยงจึงเป็นเครื่องมือในการบริหารองค์กรที่จะนำมาใช้ในการจัดการความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นหรือเมื่อเกิดขึ้นแล้วก็สามารถจัดการกับความเสี่ยงเหล่านั้นได้ เพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลส่งให้ภารกิจของกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรเกิดสัมฤทธิ์ผล

บทที่ ๒

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร มีขั้นตอนในการดำเนินงาน ดังนี้

๒.๑ การกำหนดวัตถุประสงค์

กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร พิจารณาจากเป้าหมายของแผนงาน/โครงการ ของแผนการดำเนินงานประจำปี ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ ประเด็นยุทธศาสตร์ และทิศทางการดำเนินงานของทุนหมุนเวียน ตลอดจนสอดคล้องกับภารกิจของกองทุนฯ หรือวัตถุประสงค์ของแต่ละโครงการ/กิจกรรม ซึ่งต้องสอดคล้องและสนับสนุนกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินงานในระดับภาพรวมของทุนหมุนเวียน

การกำหนดวัตถุประสงค์ที่ชัดเจนจะช่วยให้สามารถระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้อย่างครบถ้วน ซึ่งวัตถุประสงค์ที่กำหนดขึ้นในแต่ละระดับ ได้มีการกำหนดเป้าหมายและตัวชี้วัดความสำเร็จที่ชัดเจน

๒.๒ การค้นหาและระบุความเสี่ยง

คณะทำงานบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร และเจ้าหน้าที่จากกลุ่มงาน ได้ดำเนินการค้นหาและระบุความเสี่ยง จากความเสี่ยง ๔ ประเภท ได้แก่

๑) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S) เกี่ยวข้องกับการบรรลุเป้าหมายและพันธกิจในภาพรวม โดยความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์และเหตุการณ์ภายนอก ส่งผลต่อกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ไม่สอดคล้องกับประเด็นยุทธศาสตร์/วิสัยทัศน์ หรือเกิดจากการกำหนดกลยุทธ์ที่ขาดการมีส่วนร่วมจากภาคประชาชนหรือการร่วมมือกับองค์กรอิสระ ทำให้โครงการขาดการยอมรับและโครงการไม่ได้นำไปสู่การแก้ไขปัญหาหรือการตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริหารหรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างแท้จริง หรือเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการตัดสินใจผิดพลาดหรือนำการตัดสินใจนั้นมาใช้อย่างไม่ถูกต้อง

๒) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน (Operational Risk : O) เกี่ยวข้องกับประสิทธิภาพ ประสิทธิผล หรือผลการปฏิบัติงาน โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยง เนื่องจากระบบงานภายในขององค์กร/กระบวนการ/เทคโนโลยีหรือนวัตกรรมที่ใช้/บุคลากร/ความเพียงพอของข้อมูล ส่งผลต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินโครงการ

๓) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F) เป็นความเสี่ยงเกี่ยวกับการบริหารงบประมาณและการเงิน เช่น การบริหารการเงินไม่ถูกต้อง ไม่เหมาะสม ทำให้ขาดประสิทธิภาพ และไม่ทันต่อสถานการณ์หรือเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเงินขององค์กร เช่น การประมาณการงบประมาณไม่เพียงพอและไม่สอดคล้องกับขั้นตอนการดำเนินการ

๔) ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ (Compliance Risk : C) เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่าง ๆ โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงเนื่องจากความไม่ชัดเจน ความไม่ทันสมัย หรือความไม่ครอบคลุมของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ รวมถึงการทำนิติกรรมสัญญา การร่างสัญญาที่ไม่ครอบคลุมการดำเนินการค้นหาและระบุความเสี่ยง ประกอบด้วย ๒ ขั้นตอน คือ

๑. พิจารณาจากภารกิจ กิจกรรม ที่จะมาดำเนินการ ตัวชี้วัด และแผนปฏิบัติการระยะยาวของกองทุนฯ

๒. พิจารณาจากปัจจัยเสี่ยง หมายถึง ต้นเหตุ หรือสาเหตุที่มาของความเสี่ยงที่จะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ โดยต้องระบุได้ว่าเหตุการณ์นั้นจะเกิดที่ไหน เมื่อใด และเกิดขึ้นอย่างไร ทั้งนี้สาเหตุของความเสี่ยงที่ระบุควรเป็นสาเหตุที่แท้จริง เพื่อจะได้วิเคราะห์และกำหนดมาตรการลดความเสี่ยงในภายหลังได้อย่างถูกต้อง ประกอบด้วย

- ปัจจัยภายใน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาพแวดล้อมภายในองค์กร เช่น ด้านเทคโนโลยี ด้านการดำเนินงาน วัฒนธรรมองค์กร ความรู้ความสามารถของบุคลากรในองค์กร

- ปัจจัยภายนอก คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากสภาพแวดล้อมภายนอกองค์กร เช่น ด้านการเมือง และสังคม ด้านการเงินและเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย ด้านสิ่งแวดล้อมและภัยธรรมชาติ

ทั้งนี้ การค้นหาและระบุความเสี่ยงจะต้องพิจารณาควบคู่ไปกับการพิจารณาระบบการควบคุมภายในขององค์กร รวมถึงพิจารณาผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยงของปีที่ผ่านมาที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน

๒.๓ การประเมินความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยง เป็นเครื่องมือในการพิจารณาความเสี่ยงในภาพรวม ว่าความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ระบุข้างต้น มีโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์นั้นและมีผลกระทบอย่างไร

ในการประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยง เป็นการวิเคราะห์เพื่อวัดระดับโอกาส หรือ ความถี่ที่จะเกิดความเสี่ยงและวัดระดับผลกระทบของความเสี่ยงนั้น ๆ โดยนำเหตุการณ์ความเสี่ยง และปัจจัยเสี่ยงที่มีการค้นพบหรือระบุได้มาทำการวัดหรือประเมินระดับความรุนแรง กับความถี่หรือโอกาสที่จะเป็นไปได้ เพื่อระบุระดับความสำคัญของความเสี่ยง ซึ่งมีองค์ประกอบหลักในการพิจารณาอยู่ ๒ ประการ คือ **โอกาส (Likelihood)** หมายถึง ความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์นั้น **ผลกระทบ (Impact)** หมายถึง ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการเกิดเหตุการณ์ และมีผลกระทบต่อองค์กรทั้งด้านการเงินและไม่ใช่การเงิน หากเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงจะต้องมีการกำหนดระดับของโอกาสที่จะเกิดและระดับของผลกระทบที่เกิดขึ้น เพื่อให้สามารถกำหนดหรือจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงได้

- พิจารณาโอกาสในการเกิดความเสี่ยง โดยอาจพิจารณาจากสถิติการเกิดเหตุการณ์ในอดีต ปัจจุบันหรือการคาดการณ์ล่วงหน้าของโอกาสที่จะเกิดในอนาคต โดยจัดระดับของการเกิดความเสี่ยงเป็น ๕ ระดับ คือ สูงมาก สูง ปานกลาง ต่ำ และต่ำมาก แทนด้วยตัวเลข ๕ ๔ ๓ ๒ และ ๑ ตามลำดับ ใช้หลักเกณฑ์การวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิดซึ่งกำหนดเกณฑ์ไว้ ๕ ระดับ และพิจารณาโอกาสในการเกิดความเสี่ยง โดยอาจพิจารณาจากสถิติการเกิดเหตุการณ์ในอดีต ปัจจุบันหรือการคาดการณ์ล่วงหน้าของโอกาสที่จะเกิดในอนาคต ดังตารางที่ ๑

ตารางที่ ๑ การวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิดปัจจัยเสี่ยงหรือสาเหตุของความเสี่ยง

ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย		
		โอกาสเกิดเชิงคุณภาพ	โอกาสเกิดเชิงปริมาณ (ความถี่ที่เกิดขึ้น)	
			L๑	L๒
๕	สูงมาก	มีโอกาสในการเกิดเกือบทุกครั้ง	มากกว่า ๘ ครั้ง/ปี	มากกว่า ๘ โครงการ/ครั้ง
๔	สูง	มีโอกาสในการเกิดค่อนข้างสูงหรือบ่อย ๆ	๖ - ๘ ครั้ง/ปี	๖ - ๘ โครงการ/ครั้ง
๓	ปานกลาง	มีโอกาสเกิดบางครั้ง	๓ - ๕ ครั้ง/ปี	๓ - ๕ โครงการ/ครั้ง
๒	ต่ำ	อาจมีโอกาสดังกล่าว ๆ ครั้ง	๒ ครั้ง/ปี	๒ โครงการ/ครั้ง
๑	ต่ำมาก	มีโอกาสดังกล่าวในกรณียกเว้น	๑ ครั้ง/ปี	๑ โครงการ/ครั้ง

- พิจารณาความรุนแรงของผลกระทบที่เกิดจากความเสียหายหรือมูลค่าความเสียหายจากความเสียหายที่คาดว่าจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง การจัดระดับความรุนแรงของผลกระทบที่เกิดจากความเสียหาย เป็น ๕ ระดับ คือ สูงมาก สูง ปานกลาง ต่ำ และต่ำมาก แทนด้วยตัวเลข ๕ ๔ ๓ ๒ ๑ ตามลำดับ ซึ่งการกำหนดระดับของผลกระทบนั้น จะต้องพิจารณาถึงความเสียหาย หากความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้นโดยอาจแบ่งผลกระทบออกเป็นผลกระทบด้านการเงิน/ทรัพย์สิน การดำเนินงาน ชื่อเสียง ภาพลักษณ์องค์กร/บุคลากร เป็นต้น ดังตารางที่ ๒

ตารางที่ ๒ การวิเคราะห์ผลกระทบปัจจัยเสี่ยงหรือสาเหตุของความเสียหาย

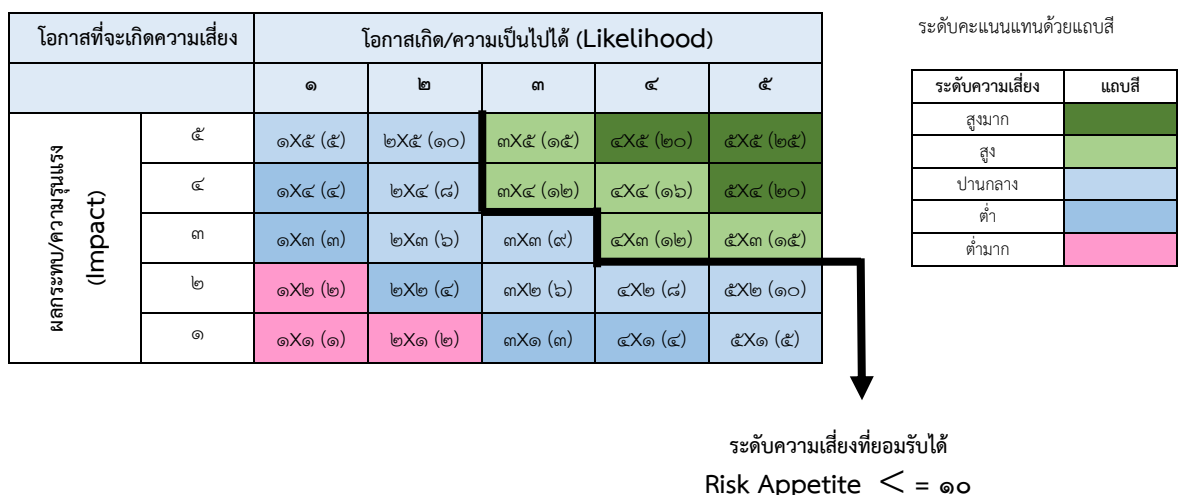
ประเด็น/องค์ประกอบที่พิจารณา	เกณฑ์	ระดับคะแนน				
		๑ = ต่ำมาก	๒ = ต่ำ	๓ = ปานกลาง	๔ = สูง	๕ = สูงมาก
มูลค่าหนี้ที่ไม่สามารถเรียกชำระได้	1๑	< ๑๐๐ ล้านบาท	๑๐๑ - ๔๐๐ ล้านบาท	๔๐๑ - ๗๐๐ ล้านบาท	๗๐๑ - ๑,๐๐๐ ล้านบาท	> ๑,๐๐๐ ล้านบาท
ผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของหน่วยงาน - ถูกฟ้องร้อง/ร้องเรียน - การนำเสนอข่าว	1๒	น้อยมาก ภายในส่วนงาน	น้อย ภายในองค์กร	ปานกลาง ออกสื่อ	สูง คดีชั้นศาล	สูงมาก คดีชั้นศาลและถูกตัดสินว่าผิดนัดหิวข่าวทางทีวี/หนังสือพิมพ์
ผลกระทบต่อผลการสำรวจความพึงพอใจ	1๓	พึงพอใจ > ๘๐ %	พึงพอใจ > ๖๐ - ๘๐ %	พึงพอใจ > ๔๐ - ๖๐ %	พึงพอใจ > ๒๐ - ๔๐ %	พึงพอใจ < ๒๐ %
จำนวนผู้ร้องเรียนต่อเดือน	1๔	น้อยกว่า ๑ รายต่อเดือน	๑ - ๒ รายต่อเดือน	๓ - ๕ รายต่อเดือน	๕ - ๖ รายต่อเดือน	๗ รายขึ้นไปต่อเดือน
ความล่าช้าในการดำเนินงานตามระยะเวลาที่กำหนด	1๕	๑ - ๕ วัน	๖ - ๑๐ วัน	๑๑ - ๑๕ วัน	๑๖ - ๒๐ วัน	มากกว่า ๒๐ วัน
ผลกระทบต่อการเบิกเงินตามแผนการดำเนินงานประจำปี	1๖	น้อยมาก เบิกเงินมากกว่า ๘๐%	น้อย เบิกเงิน ๗๑ - ๘๐%	ปานกลาง เบิกเงิน ๖๑ - ๗๐%	สูง เบิกเงิน ๕๑ - ๖๐%	สูงมาก เบิกเงินน้อยกว่า ๕๐%

๒.๔ การจัดลำดับความเสี่ยง

เมื่อประเมินความเสี่ยงได้ปัจจัยเสี่ยงแล้ว ต้องนำมาวิเคราะห์ระดับความเสี่ยง หรือจัดลำดับความรุนแรงของความเสี่ยงนั้น และพิจารณากำหนดกิจกรรมการควบคุมในแต่ละปัจจัยเสี่ยงให้เหมาะสม โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงที่เกิดจากความสัมพันธ์ระหว่าง โอกาส (Likelihood) และผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) ที่ประเมินได้มาจัดเรียงลำดับความเสี่ยงตามระดับความเสี่ยงให้ครบถ้วน โดยเรียงลำดับความเสี่ยงจากระดับความเสี่ยง สูงมาก ถึง ต่ำมาก

$$\text{ระดับความเสี่ยง} = \text{ค่าระดับโอกาส (L)} \times \text{ค่าระดับผลกระทบ (I)}$$

ตารางที่ ๓ แผนภูมิความเสี่ยงก่อนการประเมินความเสี่ยง (Risk Profile)



ตารางที่ ๔ เกณฑ์การประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยง	ค่าความเสี่ยง (โอกาสxผลกระทบ)	เกณฑ์การประเมิน
สูงมาก	๒๐ - ๒๕	อยู่ในระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้ลดลง และอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
สูง	๑๒ - ๑๖	อยู่ในระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ ต้องจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
ปานกลาง	๕ - ๑๐	อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ แต่ยังคงต้องควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยง
ต่ำ	๓ - ๔	อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สามารถดำเนินการควบคุมโดยกระบวนการควบคุมภายใน
ต่ำมาก	๑ - ๒	อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง

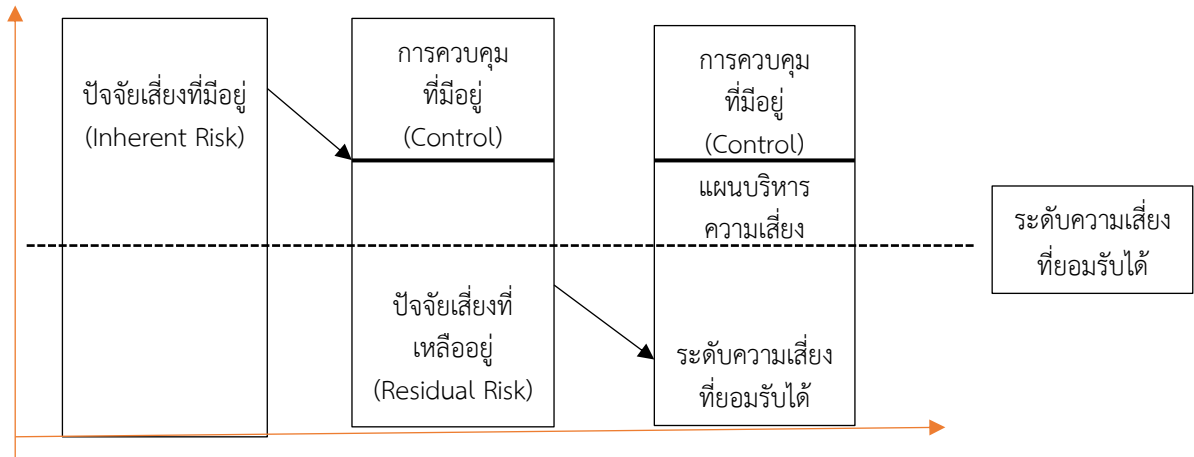
๒.๕ การประเมินผลการควบคุมที่มีอยู่

กระบวนการบริหารความเสี่ยง เป็นขั้นตอนหนึ่งที่สำคัญ คือ การพิจารณาความเสี่ยงที่เหลืออยู่ ซึ่งได้จากการประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน (ดังตารางที่ ๕) โดยพิจารณาจากรายงานการควบคุมภายใน ปีงบประมาณ ๒๕๖๓ ในกรณีที่มีความเสี่ยงหลงเหลืออยู่หลังจากกระบวนการควบคุมภายในจะต้องนำความเสี่ยงดังกล่าวมาจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงร่วมกับความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีงบประมาณ ๒๕๖๓

ตารางที่ ๕ การประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน

ระดับการควบคุม	ประสิทธิภาพการควบคุมที่มีอยู่		
	ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม	การติดตาม
๑ เบื้องต้น	ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมายมาก (เทียบเท่า ระดับ ๑)	ไม่มีมาตรฐานที่ชัดเจน	ไม่มีการติดตาม
๒ ไม่เป็นทางการ	ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่า ระดับ ๒)	มีการควบคุมเป็นมาตรฐานแต่ยังไม่ให้นำออกมาใช้	มีการควบคุมแต่ไม่มีการติดตาม
๓ เป็นระบบ	ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย (เทียบเท่า ระดับ ๓)	มีการควบคุมเป็นมาตรฐานของแต่ละหน่วยงาน	มีการติดตามแต่ไม่มีการรายงานให้ผู้บริหารทราบ
๔ บูรณาการ	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่า ระดับ ๔)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานของแต่ละองค์กร	มีการติดตามและรายงานให้ผู้บริหารทราบเป็นระยะ
๕ ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมายมาก (เทียบเท่า ระดับ ๕)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานขององค์กร และเทียบเคียงกับ Best Practice	มีการระบุระยะเวลาการติดตามและรายงานผลที่ชัดเจน

รูปที่ ๑ ภาพการพิจารณาความเสี่ยงคงเหลือหลังการควบคุมภายใน



๒.๖ การจัดการความเสี่ยง

คณะทำงานบริหารความเสี่ยงกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ได้พิจารณาหาแนวทางในการจัดการความเสี่ยงหรือตอบสนองความเสี่ยง ภายใต้การบริหารทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยคำนึงถึงลักษณะของความเสี่ยง ระดับของความเสี่ยงและต้นทุน หรือทรัพยากรที่ต้องใช้ในการจัดการความเสี่ยงเปรียบเทียบกับผลที่คาดว่าจะได้รับ โดยรวบรวมและจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของกองทุนฯ

วิธีการที่ใช้จัดการแต่ละความเสี่ยง มี ๔ วิธี ดังนี้

๑) การยอมรับความเสี่ยง (Take) หากทำการวิเคราะห์แล้วเห็นว่าไม่มีวิธีการจัดการความเสี่ยงใดเลยที่เหมาะสมเนื่องจากต้นทุนการจัดการความเสี่ยงสูงกว่าประโยชน์ที่จะได้รับ อาจต้องยอมรับความเสี่ยง แต่ควรมีมาตรการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อรองรับผลที่จะเกิดขึ้น

๒) การลดหรือควบคุมความเสี่ยง (Treat) พยายามลดความเสี่ยงโดยการเพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงขั้นตอนบางส่วนของกิจกรรมหรือโครงการที่นำไปสู่เหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยง รวมถึงลดความน่าจะเป็นที่เหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยงจะเกิดขึ้น

๓) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Terminate) ปฏิเสธและหลีกเลี่ยงโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง โดยการหยุด ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงกิจกรรมหรือโครงการที่จะนำไปสู่เหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยง

๔) การถ่ายโอนความเสี่ยง (Transfer) ยกภาระในการเผชิญหน้ากับเหตุการณ์ที่เป็นความเสี่ยง และการจัดการกับความเสี่ยงให้ผู้อื่น

๒.๗ การติดตามผลและการจัดทำรายงาน

หลังจากมีการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงและมีการดำเนินงานตามแผน จะต้องมีการติดตามและรายงาน และผลการดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยงเป็นระยะ เพื่อให้มั่นใจว่าได้ดำเนินงานไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม และเป็นการประเมินคุณภาพและความเหมาะสมของวิธีการจัดการความเสี่ยง โดยมีการสอบถามว่าวิธีการจัดการความเสี่ยงใดที่มีประสิทธิภาพดีให้ดำเนินการต่อไป หรือหากมีวิธีการจัดการความเสี่ยงใดควรปรับเปลี่ยนและรายงานให้ผู้บริหารทราบและพิจารณาสั่งการ

บทที่ ๓

แผนการบริหารความเสี่ยงกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร

๓.๑ ทบทวนการดำเนินการบริหารความเสี่ยงกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร

กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ได้จัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ปี ๒๕๖๔ โดยมีการทบทวนจากแผนการบริหารความเสี่ยงของกองทุนฯ ในปี ๒๕๖๓ และผลการดำเนินงานตามแผนฯ รวมถึงความเสี่ยงที่หลีกเลี่ยงจากการประเมินผลการควบคุมภายใน

๓.๒ กระบวนการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ปี ๒๕๖๔

กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ได้นำแนวทางการบริหารความเสี่ยงของ COSO มาปรับใช้ในองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์ของการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยง

- เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยง วางแผนจัดการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของการดำเนินงานในปี ๒๕๖๔

- เพื่อดำเนินการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยสำรวจค้นหาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากโครงการ/ กิจกรรม/ การดำเนินงาน ในปี ๒๕๖๔ วิเคราะห์โอกาสและผลกระทบ รวมถึงวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงของแต่ละปัจจัยเสี่ยง หากความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงที่มีความรุนแรงและมีผลกระทบสูงหรือสูงมากไม่สามารถยอมรับได้ ก็จะนำความเสี่ยงเหล่านั้นไปจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดมาตรการพร้อมระบุผู้รับผิดชอบอย่างชัดเจนไว้ในแผนปฏิบัติการฯ ทั้งนี้ ในส่วนที่ดำเนินการได้จริงให้คำนึงถึงความคุ้มค่า คุ้มทุน ในการดำเนินการ หากไม่สามารถดำเนินการได้ให้ประสานกลุ่มงานที่เกี่ยวข้องร่วมดำเนินการ

๓.๓ การค้นหาและระบุความเสี่ยง

กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ได้ค้นหาและระบุความเสี่ยง โดยพิจารณาจากภารกิจที่จะดำเนินการในปี ๒๕๖๔ แผนปฏิบัติการระยะยาวกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร รวมทั้งความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่หลังจากการควบคุมด้วยกระบวนการควบคุมภายใน ปี ๒๕๖๓ มาพิจารณาถึงปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่จะส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์และเป้าหมายการดำเนิน ภารกิจและกิจกรรม และระบุปัจจัยเสี่ยงเป็น ๔ ด้าน ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) และความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ (Compliance Risk) ตารางที่ ๖ และ ตารางที่ ๗

รูปภาพที่ ๒ ตัวชี้วัดบันทึกข้อตกลง ปี ๒๕๖๔

เกณฑ์วัดการดำเนินงาน	หน่วยวัด	ผลการดำเนินงานในอดีต			น้ำหนัก (ร้อยละ)	ค่าเกณฑ์วัด					การปรับ ค่าเกณฑ์วัด	
		๒๕๖๑	๒๕๖๒	๒๕๖๓		ระดับ ๑	ระดับ ๒	ระดับ ๓	ระดับ ๔	ระดับ ๕		
ด้านที่ ๑ การเงิน					๑๕							
ตัวชี้วัดที่ ๑.๑ ร้อยละของการเบิกเงินจากกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ตามที่ คบท. อนุมัติโครงการด้านการช่วยเหลือเกษตรกร	ร้อยละ	๓๗๖.๖๘	๙๙.๑๘	๑๐๐	๑๕	๖๐	๗๐	๘๐	๙๐	๑๐๐		-/+๑๐
ด้านที่ ๒ การสนองประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย					๑๐							
ตัวชี้วัดที่ ๒.๑ การดำเนินงานตามแผนพัฒนาฐานข้อมูลระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินผลสัมฤทธิ์และผลกระทบของทุนหมุนเวียน (ตัวชี้วัดร่วม)	ระดับ	-	-	-	๕	๑	๒	๓	๔	๕		-/+๑
ตัวชี้วัดที่ ๒.๒ การสำรวจความพึงพอใจของผู้รับบริการและผู้ขอรับงบประมาณ	ร้อยละ	๕๐.๐๐	๙๔.๘๒	N/A	๕	๖๕	๗๐	๗๕	๘๐	๘๕		-/+๕
ด้านที่ ๓ การปฏิบัติการ					๔๐							
ตัวชี้วัดที่ ๓.๑ การติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของโครงการที่ได้รับเงินจัดสรรจากกองทุนฯ					๒๐							
๓.๑.๑ การติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของโครงการทั้งหมดที่อยู่ระหว่างดำเนินงาน	ระดับ	๕	๕	๕	๑๐	๑	๒	๓	๔	๕		-/+๑
๓.๑.๒ การประเมินผลสัมฤทธิ์ของโครงการที่ได้รับการจัดสรรเงินจากกองทุนฯ	ระดับ	-	๕	๕	๑๐	๑	๒	๓	๔	๕		-/+๑
ตัวชี้วัดที่ ๓.๒ มูลค่าหนี้ที่สามารถเรียกชำระได้	ล้านบาท	๔๘	๑๐	๕๐	๑๐	๘๐	๙๐	๑๐๐	๑๑๐	๑๒๐		-/+๑๐
ตัวชี้วัดที่ ๓.๓ การดำเนินงานตามแผนติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ โดยใช้ฐานข้อมูลลูกหนี้ของกองทุนฯ	ระดับ	-	-	๕	๑๐	๑	๒	๓	๔	๕		-/+๑

เกณฑ์วัดการดำเนินงาน	หน่วยวัด	ผลการดำเนินงานในอดีต			น้ำหนัก (ร้อยละ)	ค่าเกณฑ์วัด					การปรับ ค่าเกณฑ์วัด	
		๒๕๖๑	๒๕๖๒	๒๕๖๓		ระดับ ๑	ระดับ ๒	ระดับ ๓	ระดับ ๔	ระดับ ๕		
ด้านที่ ๔ การบริหารจัดการทุนหมุนเวียน					๑๕							
ตัวชี้วัดที่ ๔.๑ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน	ระดับ	๒.๑๒๐๐	๔.๗๕๐๐	N/A	๕	๑	๒	๓	๔	๕		-/+๑
ตัวชี้วัดที่ ๔.๒ การบริหารจัดการสารสนเทศ	ระดับ	๔.๐๐๐๐	๕.๐๐๐๐	N/A	๕	๑	๒	๓	๔	๕		-/+๑
ตัวชี้วัดที่ ๔.๓ และดิจิทัล	ระดับ	๒.๖๐๐๐	๒.๙๗๕๐	N/A	๕	๑	๒	๓	๔	๕		-/+๑
ด้านที่ ๕ การปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหาร ผู้บริหารทุนหมุนเวียน พนักงาน และลูกจ้าง					๑๐							
ตัวชี้วัดที่ ๕.๑ บทบาทคณะกรรมการบริหารทุนหมุนเวียน	ระดับ	๒.๙๕๐๐	๔.๕๐๐๐	N/A	๕	๑	๒	๓	๔	๕		-/+๑
ตัวชี้วัดที่ ๕.๒ การบริหารทรัพยากรบุคคล	ระดับ	๔.๑๒๕๐	๔.๔๖๒๕	N/A	๕	๑	๒	๓	๔	๕		-/+๑
ด้านที่ ๖ การดำเนินงานตามนโยบายรัฐ/กระทรวงการคลัง					๑๐							
ตัวชี้วัดที่ ๖.๑ การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายที่ได้รับ อนุมัติ	ระดับ	๓.๒๓๐๐	๔.๐๗๗๕	N/A	๕	๙๒	๙๔	๙๖	๙๘	๑๐๐		-/+๑
ตัวชี้วัดที่ ๖.๒ การดำเนินการตามแผนพัฒนาระบบ การจ่ายเงิน และการรับเงินของทุนหมุนเวียน ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	ระดับ	๔.๐๐๐๐	๕.๐๐๐๐	N/A	๕	๑	-	-	-	๕		-/+๑

ตารางที่ ๖ การพิจารณาความเสี่ยงที่เหลือหลังจากการควบคุมภายใน ปีบัญชี ๒๕๖๓ และปีบัญชี ๒๕๖๔

ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ความเสี่ยง	กระบวนการควบคุม	การติดตาม	ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย	
	S O F C				
ความเสี่ยงเดิม ปี ๒๕๖๓					
๑. การอนุมัติโครงการล่าช้าไม่ทันต่อสถานการณ์	S	๑. มีการแจ้งหน่วยงานที่ประสงค์จะขอใช้เงินกองทุนรวมฯ ให้ส่งแผนงาน/โครงการ ล่วงหน้า ๒. เสนอคณะกรรมการฯ พิจารณาอนุมัติโครงการก่อนกระทรวงการคลังอนุมัติประมาณการรายจ่ายประจำปี ๒๕๖๔ ๓. มีหนังสือแจ้งหน่วยงานให้ดำเนินโครงการเมื่อกระทรวงการคลังอนุมัติประมาณการรายจ่ายฯ	มีการประสานติดตามทางโทรศัพท์ เป็นระยะ	ระดับ ๓	ไม่สามารถช่วยเหลือเกษตรกรได้ทันท่วงที
๒. การบันทึกบัญชียังไม่ถูกต้องครบถ้วน	O	๑. มีการบันทึกการรับ-จ่ายเงินในระบบบัญชีทุกครั้งที่มีรายการรับ-จ่ายเงิน ๒. มีการตรวจสอบการจ่ายเงินทุกรายการกับหลักฐานการจ่ายเงิน ๓. มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบชัดเจน ๔. เข้ารับการอบรมกฎระเบียบการเงินที่เกี่ยวข้อง ๕. มีการตรวจสอบโดยกลุ่มตรวจสอบภายใน กรมการค้าภายใน และ สตง. พร้อมข้อเสนอแนะ	มีการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของกลุ่มตรวจสอบภายใน และ สตง. พร้อมทั้งรายงานผลทุกครั้ง	ระดับ ๓	ไม่มี
๓. การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามแผนการดำเนินงานประจำปี	F	๑. มีหนังสือแจ้งให้หน่วยงานที่ขอรับการจัดสรรเงินทราบมติการอนุมัติโครงการ ๒. มีหนังสือแจ้งหน่วยงานให้เปิดบัญชีโครงการและเบิกจ่ายเงินเมื่อคณะกรรมการบริหารฯ อนุมัติโครงการ	มีการประสานติดตามทางโทรศัพท์ เป็นระยะ	ระดับ ๓	การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามแผนการดำเนินงานประจำปี

ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ความเสี่ยง	กระบวนการควบคุม	การติดตาม	ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย	
	S O F C				
๔. ข้อจำกัดด้านบุคลากรไม่มีความรู้เฉพาะด้าน	C	<p>๑. ศึกษาหาข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อใช้เปรียบเทียบในการจัดทำระเบียบข้อบังคับของกองทุนฯ</p> <p>๒. มีคณะอนุกรรมการด้านกฎหมาย เพื่อพิจารณากฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริหารกองทุนรวม เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรให้เห็น และขอเสนอแนะในการบังคับใช้ระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรีว่าด้วยกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๓๔</p> <p>๓. ให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบกฎหมาย ข้อบังคับให้ถูกต้องและเหมาะสมสอดคล้องกับการปฏิบัติงานของกองทุนฯ</p>	<p>๑. มีการติดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ</p> <p>๒. มีการประสานกลุ่มกฎหมาย กรรมการค้าภายใน เพื่อตรวจสอบกฎหมายและระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินงานของกองทุนฯ ให้เป็นไปตามระเบียบที่ถูกต้อง</p>	ระดับ ๓	บุคลากรผู้ปฏิบัติงานขาดความรู้ด้านกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
๕. การชำระหนี้คืนกองทุนฯ ยังไม่ครบทุกโครงการ	O	<p>๑. มีคณะอนุกรรมการฯ ติดตามทวงถามการชำระหนี้</p> <p>๒. มีกรอบแนวทางการติดตามการชำระหนี้กองทุนรวม เพื่อช่วยเหลือเกษตรกร</p> <p>๓. มีการจัดส่งหนังสือแจ้งเตือนหน่วยงานเจ้าของโครงการฯ ที่ครบกำหนดชำระ ให้ส่งคืนเงินและปิดบัญชีโครงการ</p>	- มีการจัดทำแผนติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ	ระดับ ๓	การชำระหนี้คืนกองทุนฯ ยังไม่ครบทุกโครงการ
๖. ตัวชี้วัดที่ ๓.๓ การดำเนินงานตามแผนการติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ โดยใช้ฐานข้อมูลลูกหนี้ของกองทุนฯ	O	มีการกำหนดเป้าหมายในการดำเนินการจัดทำแผนเรียกเก็บหนี้ในแต่ละปี	ประชุมคณะอนุกรรมการเร่งรัดติดตามการชำระหนี้ เพื่อจัดทำแผนการเร่งรัดหนี้ประจำปี	ระดับ ๔	การชำระหนี้คืนกองทุนฯ ยังไม่ครบทุกโครงการ

ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท	ความเสี่ยงพของมาตรการควบคุมภายใน			ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ความเสี่ยง	กระบวนการควบคุม	การติดตาม	ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย	
	SOFC				
ความเสี่ยงใหม่ ปี ๒๕๖๔					
การประเมินผลการควบคุมภายใน					
ฝ่ายบริหารทั่วไป					
- จัดทำข้อมูลการประเมินสถานการณ์สินค้าเกษตร	O	- มีการประสานขอข้อมูลและทำความเข้าใจกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ กองส่งเสริมการค้าสินค้าเกษตร ๑ กองส่งเสริมการค้าสินค้าเกษตร ๒ ของกรมการค้าภายใน และสำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร	ติดตามให้หน่วยงานจัดส่งข้อมูลที่ถูกต้อง และเป็นปัจจุบัน	ระดับ ๓	ไม่มี
กลุ่มนโยบายและแผนงานโครงการ					
- การอนุมัติโครงการล่าช้าไม่ทันต่อสถานการณ์	S	๑. มีการแจ้งหน่วยงานที่ประสงค์จะขอใช้เงินกองทุนรวมฯ ให้ส่งแผนงาน/โครงการ ล่วงหน้า ๒. เสนอคณะกรรมการฯ พิจารณาอนุมัติโครงการก่อนกระทรวงการคลังอนุมัติประมาณการรายจ่ายประจำปี ๒๕๖๔ ๓. มีหนังสือแจ้งหน่วยงานให้ดำเนินโครงการเมื่อกระทรวงการคลังอนุมัติประมาณการรายจ่ายฯ	- มีการประสานติดตามทางโทรศัพท์ เป็นระยะ	ระดับ ๓	ไม่สามารถช่วยเหลือเกษตรกรได้ทันท่วงที
กลุ่มการเงินและบัญชี					
- การปรับประเภทลูกหนี้กองทุนฯ ให้ถูกต้อง	F	๑. มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ และสถานะของลูกหนี้กองทุนฯ ๒. มีการตรวจสอบสถานะลูกหนี้ ๓. มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบชัดเจน ๔. เข้ารับการอบรมกฎระเบียบการเงินที่เกี่ยวข้อง ๕. มีการตรวจสอบโดยกลุ่มตรวจสอบภายใน กรมการค้าภายใน และ สตง. พร้อมข้อเสนอแนะ	มีการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของกลุ่มตรวจสอบภายใน และ สตง. พร้อมทั้งรายงานผลทุกครั้ง	ระดับ ๓	ไม่มี

ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ความเสี่ยง	กระบวนการควบคุม	การติดตาม	ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย	
	SOFC				
- การเบิกจ่ายเงินตามแผนการดำเนินงานประจำปี	F	<p>๑. มีหนังสือแจ้งให้หน่วยงานที่ขอรับการจัดสรรเงิน ทราบมติการอนุมัติโครงการ</p> <p>๒. มีหนังสือแจ้งหน่วยงานให้เปิดบัญชีโครงการ และเบิกจ่ายเงินเมื่อคณะกรรมการบริหารฯ อนุมัติโครงการ</p>	มีการประสานติดตามทางโทรศัพท์ เป็นระยะ	ระดับ ๓	การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามแผนการดำเนินงานประจำปี
กลุ่มกฎหมาย					
- ข้อจำกัดด้านบุคลากรไม่มีความรู้เฉพาะด้าน	C	<p>๑. ศึกษาหาข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อใช้เปรียบเทียบในการจัดทำระเบียบข้อบังคับของกองทุนฯ</p> <p>๒. มีคณะอนุกรรมการด้านกฎหมาย เพื่อพิจารณากฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริหารกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรให้ความเห็น และข้อเสนอแนะในการบังคับใช้ระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรีว่าด้วยกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๓๔</p> <p>๓. ให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบกฎหมาย ข้อบังคับให้ถูกต้องและเหมาะสมสอดคล้องกับการปฏิบัติงานของกองทุนฯ</p>	<p>๑. มีการติดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ</p> <p>๒. มีการประสานกลุ่มกฎหมาย กรรมการค้าภายใน เพื่อตรวจสอบกฎหมายและระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินงานของกองทุนฯ ให้เป็นไปตามระเบียบที่ถูกต้อง</p>	ระดับ ๓	บุคลากรผู้ปฏิบัติงานขาดความรู้ด้านกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
กลุ่มติดตามผลงานและติดตามหนี้สิน					
- การชำระหนี้คืนกองทุนฯ	O	<p>๑. มีคณะอนุกรรมการฯ ติดตามทวงถามการชำระหนี้</p> <p>๒. มีกรอบแนวทางการติดตามการชำระหนี้กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร</p> <p>๓. มีการจัดส่งหนังสือแจ้งเตือนหน่วยงานเจ้าของโครงการฯ ที่ครบกำหนดชำระ ให้ส่งคืนเงินและปิดบัญชีโครงการ</p>	- มีการจัดทำแผนติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ	ระดับ ๓	การชำระหนี้คืนกองทุนฯ ยังไม่ครบทุกโครงการ

ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ความเสี่ยง	กระบวนการควบคุม	การติดตาม	ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย	
	SOFC				
ความเสี่ยงจากตัวชี้วัดกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร					
ด้านที่ ๑ การเงิน					
ตัวชี้วัดที่ ๑.๑ ร้อยละของการเบิกเงินจากกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรตามที่ คบท. อนุมัติโครงการด้านการช่วยเหลือเกษตรกร	F	แจ้งหน่วยงานที่ได้รับการจัดสรรเงิน ให้เบิกเงินจากกองทุนฯ ตามที่คบท.อนุมัติจัดสรรเงิน	ประสานหน่วยงานให้ขอเบิกจ่ายเงินให้เป็นไปตามที่อนุมัติ	ระดับ ๕	ไม่มี
ด้านที่ ๓ การปฏิบัติการ					
ตัวชี้วัดที่ ๓.๑ การติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของโครงการที่ได้รับเงินจัดสรรจากกองทุนฯ	○	๑. พิจารณาจากการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของโครงการทั้งหมดที่อยู่ระหว่างดำเนินงาน ๒. พิจารณาจากแผนงาน/โครงการ การศึกษาข้อมูลของโครงการ และสรุปผลการดำเนินงานของกองทุนฯ จากแบบรายงาน สงป. ๓๖๖	๑. มีการประชุมคณะอนุกรรมการติดตามและประเมินผล เพื่อคัดเลือกโครงการฯ สำหรับลงพื้นที่ติดตามผลการดำเนินงาน ๒. ประสานหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ส่งแบบรายงาน สงป. ๓๖๖ ภายในกำหนดเวลา	ระดับ ๕	ไม่มี
ตัวชี้วัดที่ ๓.๒ มูลค่าหนี้ที่สามารถเรียกชำระได้	○	๑. มีคณะอนุกรรมการเร่งรัดติดตามการชำระหนี้ของกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ๒. เชิญหน่วยงานและลูกหนี้มาเจรจาปรับโครงสร้างหนี้	มีการลงพื้นที่เพื่อติดตามเร่งรัดหนี้ และตรวจเยี่ยมโครงการที่สิ้นสุดแล้ว และยังไม่ปิดบัญชีและส่งคืนกองทุนฯ	ระดับ ๓	ไม่สามารถเรียกเก็บเงินคืนจากลูกหนี้ได้
ตัวชี้วัดที่ ๓.๓ การดำเนินงานตามแผนการติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ โดยใช้ฐานข้อมูลลูกหนี้ของกองทุนฯ	○	มีการกำหนดเป้าหมายในการดำเนินการจัดทำแผนเรียกเก็บหนี้ในแต่ละปี	ประชุมคณะอนุกรรมการเร่งรัดติดตามการชำระหนี้ เพื่อจัดทำแผนการเร่งรัดหนี้ประจำปี	ระดับ ๔	ไม่สามารถดำเนินการตามแผนการติดตามฯ ได้

ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ความเสี่ยง	กระบวนการควบคุม	การติดตาม	ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย	
	S O F C				
ความเสี่ยงจากยุทธศาสตร์กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร					
ยุทธศาสตร์ที่ ๑ เสริมสร้างประสิทธิภาพการบริหารจัดการกองทุน					
กลยุทธ์ที่ ๑.๑ ยกย่องระดับประสิทธิภาพการสนับสนุนเงินช่วยเหลือแก่หน่วยงานภาครัฐ	S	มีการกำหนดแผนการดำเนินงานประจำปี พร้อมโครงการ/กิจกรรม ที่จะดำเนินการในแต่ละปี	๑. มีการดำเนินการตามแผนการดำเนินงานประจำปี ๒. นำเสนอผลการดำเนินงานรายเดือน รายไตรมาส และรายปี ต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ	ระดับ ๔	ไม่มี
กลยุทธ์ที่ ๑.๒ กำกับดูแลโครงการให้เกิดผลสัมฤทธิ์แก่เกษตรกรกลุ่มเป้าหมาย	O	มีคณะกรรมการติดตามและประเมินผลกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร โดยพิจารณาจากโครงการที่ได้รับอนุมัติให้มีการดำเนินการประเมินผลจากประธานคณะกรรมการฯ	ดำเนินการดังนี้ ๑. ติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน พร้อมทั้งเปรียบเทียบผลการดำเนินงานจริงกับวัตถุประสงค์และผลสัมฤทธิ์ของโครงการที่กำหนดไว้ ๒. นำเสนอรายงานสรุปผลการประเมินผลสัมฤทธิ์ของโครงการที่ได้รับจัดสรรเงินจากกองทุนฯ ปีบัญชี ๒๕๖๒ พร้อมข้อสังเกต และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริหารของกองทุนฯ	ระดับ ๔	ไม่มี
กลยุทธ์ที่ ๑.๓ เร่งรัดติดตามการชำระหนี้กองทุน		คณะกรรมการเร่งรัดติดตามการชำระหนี้กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร โดยดำเนินการ ดังนี้ ๑. จัดทำแผนการติดตามลูกหนี้ของกองทุนฯ ระยะยาว และแผนการติดตามลูกหนี้ของกองทุนฯ ประจำปี ที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ	มีการรายงานผลการปฏิบัติงานเร่งรัดหนี้กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนฯ	ระดับ ๔	ไม่มี

ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ความเสี่ยง	กระบวนการควบคุม	การติดตาม	ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย	
	SOFC				
		<p>๒. เชิญหน่วยงานและลูกหนี้โครงการมาเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ตามกรอบแนวทางการติดตามการชำระหนี้กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร</p> <p>๓. หน่วยงานลูกหนี้สามารถไปดำเนินการเจรจากับลูกหนี้โครงการให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามกรอบแนวทางการติดตามการชำระหนี้กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร หรือมาตรการตามที่คบท. หรือ คชก. มีมติเห็นชอบ แล้วรายงานให้คณะอนุกรรมการเร่งรัดติดตามการชำระหนี้ทราบ</p>			
กลยุทธ์ที่ ๑.๔ พัฒนาประสิทธิภาพการบริหารจัดการภายใน		<p>๑. มีการจัดทำโครงสร้างการบริหารงานกองทุนฯ</p> <p>๒. มีการจัดทำแผนพัฒนาบุคคลระยะยาว และประจำปี</p> <p>๓. มีการศึกษา ทบทวน การเพิ่มประสิทธิภาพและความพร้อมของครุภัณฑ์สำนักงาน/วัสดุอุปกรณ์สำนักงาน</p>	<p>๑. โครงสร้างการบริหารกองทุนฯ ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารฯ และได้รับการอนุมัติจากกระทรวงการคลัง</p> <p>๒. มีการรายงานแผนพัฒนาบุคคลต่อคณะกรรมการบริหารฯ</p> <p>๓. มีการทบทวน การเพิ่มประสิทธิภาพและความพร้อมของครุภัณฑ์สำนักงาน/วัสดุอุปกรณ์สำนักงาน เป็นรายปี โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ บริหารฯ</p>	ระดับ ๔	ไม่มี
ยุทธศาสตร์ที่ ๒ ส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจในการช่วยเหลือเกษตรกรตาม มาตรการ/นโยบายของกองทุน					
กลยุทธ์ที่ ๒.๑ ประชาสัมพันธ์ และสร้างความรู้ ความเข้าใจ ได้รับทราบ และเห็นถึงความสำคัญของแนวทาง/	○	๑. จัดทำกรอบแนวทางการช่วยเหลือเกษตรกร	มีการติดตามให้หน่วยงานที่ขอรับการจัดสรรเงินจากกองทุนฯ จัดส่งโครงการตามระยะเวลาที่กำหนด	ระดับ ๓	ไม่มี

ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ความเสี่ยง	กระบวนการควบคุม	การติดตาม	ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย	
	SOFC				
มาตรการของกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร และส่งเสริมให้เกิดโครงการที่ให้ประโยชน์ต่อ เกษตรกรทั้งระบบ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม		<p>๒. มีการจัดทำคู่มือการขอใช้เงินกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานของหน่วยงานที่ขอรับการสนับสนุนจากกองทุนฯ</p> <p>๓. จัดประชุมชี้แจงกรอบแนวทางการช่วยเหลือเกษตรกร และคู่มือการขอใช้เงินกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจ ได้รับทราบ และเห็นถึงความสำคัญของแนวทาง/ มาตรการของกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร</p>			
ยุทธศาสตร์ที่ ๓ สร้างเครือข่ายและบูรณาการความร่วมมือตามกรอบวัตถุประสงค์ของกองทุนได้อย่างเป็นระบบ					
กลยุทธ์ที่ ๓.๑ บูรณาการความร่วมมือด้านมาตรการ/นโยบายการช่วยเหลือเกษตรกร	○	มีการจัดตั้งคณะกรรมการกลั่นกรองเรื่องเสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน จำนวน ๑๐ หน่วยงาน เพื่อร่วมพิจารณาโครงการที่ขอรับการจัดสรรเงิน ก่อนเสนอคณะกรรมการบริหารฯ	นำเสนอผลการพิจารณาต่อคณะกรรมการบริหารฯ	ระดับ ๔	ไม่มี
กลยุทธ์ที่ ๓.๒ บูรณาการความร่วมมือด้านระบบฐานข้อมูล (Big Data)	○	<p>๑. มีการประสานหน่วยงานภายใน และจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อขอข้อมูลประกอบการพิจารณาโครงการ</p> <p>๒. มีการจัดทำระบบสารสนเทศกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร เพื่อรองรับระบบฐานข้อมูล</p>	มีการนำเสนอความคืบหน้าการจัดทำระบบฯ ต่อคณะกรรมการบริหารฯ	ระดับ ๔	ไม่มี
กลยุทธ์ที่ ๓.๓ บูรณาการองค์ความรู้ระหว่างภาครัฐ ภาคเอกชน สถาบันการศึกษา	S	๑. มีการจัดทำกรอบแนวทางการช่วยเหลือเกษตรกร ด้านการวิจัยและพัฒนาการเกษตร และเทคโนโลยีการเกษตร	มีการชี้แจงกรอบแนวทางการช่วยเหลือเกษตรกร	ระดับ ๓	ไม่มี

ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท	ความเสี่ยงของมาตรการควบคุมภายใน			ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่
	ความเสี่ยง	กระบวนการควบคุม	การติดตาม	ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย	
	SOFC				
		๒. เข้าร่วมการประชุมกับหน่วยงานที่ขอรับการจัดสรรเงิน และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อชี้แจงกรอบแนวทางในการจัดทำโครงการ			
กลยุทธ์ที่ ๓.๔ สร้างเครือข่ายและพัฒนา ระบบกลไกการมีส่วนร่วมในระดับพื้นที่	○	มีการแนะนำแนวทางในการจัดทำโครงการให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์กองทุนฯ แก่หน่วยงานส่วนกลางและส่วนภูมิภาค	๑. ตรวจสอบความถูกต้องของโครงการก่อนนำเสนอคณะกรรมการกลั่นกรองฯ ๒. มีการติดตามความคืบหน้าของโครงการเป็นรายเดือน	ระดับ ๓	ไม่มี
ยุทธศาสตร์ที่ ๔ พัฒนาระบบการบริหารจัดการสารสนเทศและฐานข้อมูลเพื่อรองรับการพัฒนาการบริหารจัดการกองทุน					
กลยุทธ์ที่ ๔.๑ การพัฒนาระบบสารสนเทศในการจัดการฐานข้อมูลและระบบสนับสนุนการปฏิบัติงานให้กับคณะกรรมการและคณะกรรมการ	○	มีการจัดทำระบบการบริหารจัดการสารสนเทศที่สนับสนุนการตัดสินใจของผู้บริหาร (EIS/MIS) ผู้ใช้บริการภายในและภายนอกทุนหมุนเวียน	มีการรายงานผลความคืบหน้าการจัดทำระบบสารสนเทศต่อคณะกรรมการบริหารฯ ทราบเป็นรายไตรมาส	ระดับ ๓	ไม่มี
กลยุทธ์ที่ ๔.๒ การพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อยกระดับประสิทธิภาพการปฏิบัติงานภายในกองทุน	○	มีการจัดทำแผนปฏิบัติการดิจิทัลทั้งระยะยาวและประจำปี	๑. มีการเสนอแผนปฏิบัติการดิจิทัลทั้งระยะยาวและประจำปีให้คณะกรรมการบริหารฯ เห็นชอบ ๒. มีการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการดิจิทัลประจำปี	ระดับ ๔	ไม่มี

ตารางที่ ๗ การระบุความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี ๒๕๖๔

ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)	
S๑ การอนุมัติโครงการล่าช้าไม่ทันต่อสถานการณ์	ไม่สามารถช่วยเหลือเกษตรกรได้ทันทั่วถึง
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)	
O๑ การชำระหนี้คืนกองทุนฯ	การชำระหนี้คืนกองทุนฯ ยังไม่ครบทุกโครงการ
O๒ ตัวชี้วัดที่ ๓.๒ มูลค่าหนี้ที่สามารถเรียกชำระได้	ไม่สามารถเรียกเก็บเงินคืนจากลูกหนี้ได้
O๓ ตัวชี้วัดที่ ๓.๓ การดำเนินงานตามแผนการติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ โดยใช้ฐานข้อมูลลูกหนี้ของกองทุนฯ	ไม่สามารถดำเนินการตามแผนการติดตามฯ ได้
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)	
F๑ การเบิกจ่ายเงินตามแผนการดำเนินงานประจำปี	การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามแผนการดำเนินงานประจำปี
ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ (Compliance Risk : C)	
C๑ ข้อจำกัดด้านบุคลากรไม่มีความรู้เฉพาะด้าน	บุคลากรผู้ปฏิบัติงานขาดความรู้ด้านกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

๓.๔ การประเมินระดับความเสี่ยง

ตารางที่ ๘ การประเมินระดับความเสี่ยง

ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	
		(L)	(I)	คะแนน	ระดับ
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)					
S๑ การอนุมัติโครงการล่าช้าไม่ทันต่อสถานการณ์	ไม่สามารถช่วยเหลือเกษตรกรได้ทันเวลา	L๒ = ๓	I๕ = ๕	๑๕	สูง
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)					
O๑ การชำระหนี้คืนกองทุนฯ ยังไม่ครบทุกโครงการ	ไม่สามารถเรียกเก็บเงินคืนจากลูกหนี้ได้	L๒ = ๕	I๑ = ๕	๒๕	สูงมาก
O๒ ตัวชี้วัดที่ ๓.๒ มูลค่าหนี้ที่สามารถเรียกชำระได้	การชำระหนี้คืนกองทุนฯ ยังไม่ครบทุกโครงการ	L๒ = ๕	I๑ = ๕	๒๕	สูงมาก
O๓ ตัวชี้วัดที่ ๓.๓ การดำเนินงานตามแผนการติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ โดยใช้ฐานข้อมูลลูกหนี้ของกองทุนฯ	ไม่สามารถดำเนินการตามแผนการติดตามได้	L๑ = ๓	I๑ = ๕	๑๕	สูง
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)					
F๑ การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามแผนการดำเนินงานประจำปี	ไม่เป็นตามเป้าหมายที่ตัวชี้วัดกำหนด	L๒ = ๓	I๖ = ๕	๑๕	สูง
ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ (Compliance Risk : C)					
C๑ ข้อจำกัดด้านบุคลากรไม่มีความรู้เฉพาะด้าน	บุคลากรผู้ปฏิบัติงานขาดความรู้ด้านกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง	L๑ = ๓	I๕ = ๔	๑๒	สูง

ตารางที่ ๙ ตารางแสดงความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ในปี ๒๕๖๓ กับความเสี่ยงที่ประเมินในปีบัญชี ๒๕๖๔

รหัส	รายการความเสี่ยงปีงบประมาณ ๒๕๖๓	ผลการทบทวน	รายการความเสี่ยงปีงบประมาณ ๒๕๖๔	รหัส
S๑	การอนุมัติโครงการล่าช้าไม่ทันต่อสถานการณ์	มีความสอดคล้องกัน เนื่องจากเป็นความเสี่ยงตามภารกิจ	การอนุมัติโครงการล่าช้าไม่ทันต่อสถานการณ์	S๑
O๑	การชำระหนี้ คืบยังไม่ครบทุกโครงการ	มีความสอดคล้องกัน เนื่องจากเป็นความเสี่ยงตามภารกิจ	การชำระหนี้คืบยังไม่ครบทุกโครงการ	O๑
O๒	ตัวชี้วัดที่ ๓.๓ การดำเนินงานตามแผนการติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ โดยใช้ฐานข้อมูลลูกหนี้ของกองทุนฯ	มีความสอดคล้องกัน เนื่องจากเป็นความเสี่ยงตามตัวชี้วัด	ตัวชี้วัดที่ ๓.๓ การดำเนินงานตามแผนการติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ โดยใช้ฐานข้อมูลลูกหนี้ของกองทุนฯ	O๓
F๑	การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามแผนการดำเนินงานประจำปี	มีความสอดคล้องกัน เนื่องจากเป็นความเสี่ยงตามภารกิจ	การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามแผนการดำเนินงานประจำปี	F๑
C๑	ข้อจำกัดด้านบุคลากรไม่มีความรู้ด้านกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ	มีความสอดคล้องกัน เนื่องจากเป็นความเสี่ยงตามภารกิจ	ข้อจำกัดด้านบุคลากรไม่มีความรู้เฉพาะด้าน	C๑
		เพิ่มเติม	ตัวชี้วัดที่ ๓.๒ มูลค่าหนี้ที่สามารถเรียกชำระได้	O๒

ตารางที่ ๑๐ แผนการบริหารความเสี่ยงกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ปี ๒๕๖๔

ประเภทความเสี่ยง/	ปัจจัยเสี่ยงหรือ	ระดับความเสี่ยง	แนวทาง	กิจกรรมรองรับแผน	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	หน่วยรับผิดชอบ
ความเสี่ยง	สาเหตุความเสี่ยง	(โอกาส X ผลกระทบ)	การจัดการความเสี่ยง	บริหารความเสี่ยง		
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)						
S๑ การอนุมัติโครงการล่าช้าไม่ทันต่อสถานการณ์	ไม่สามารถช่วยเหลือเกษตรกรได้ทันเวลา	๓ x ๕ = ๑๕ สูง	ลดความเสี่ยงโดยการควบคุมภายใน	มีหนังสือแจ้งหน่วยงานจัดทำโครงการเสนอคณะกรรมการบริหารฯ เพื่อขอรับจัดสรรเงิน	การดำเนินงานแต่ละขั้นตอนมีความรวดเร็วขึ้น สามารถอนุมัติโครงการได้ทันต่อสถานการณ์	กลุ่มนโยบายและแผนงานโครงการ
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน (Operational Risk :O)						
O๑ การชำระหนี้คืนกองทุนฯ ยังไม่ครบทุกโครงการ	ไม่สามารถเรียกเก็บเงินคืนจากลูกหนี้ได้	๕ x ๕ = ๒๕ สูงมาก	ลดความเสี่ยงโดยการควบคุมภายใน	จัดทำแผนติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ	ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามแผนติดตามฯ	กลุ่มการเงินฯ
O๒ ตัวชี้วัดที่ ๓.๒ มูลค่าหนี้ที่สามารถเรียกชำระได้	การชำระหนี้คืนกองทุนฯ ยังไม่ครบทุกโครงการ	๕ x ๕ = ๒๕ สูงมาก	ลดความเสี่ยงโดยการควบคุมภายใน	จัดทำแผนติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ	ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามแผนติดตามฯ	กลุ่มการเงินฯ
O๓ ตัวชี้วัดที่ ๓.๓ การดำเนินงานตามแผนการติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ โดยใช้ฐานข้อมูลลูกหนี้ของกองทุนฯ	ไม่สามารถดำเนินการตามแผนการติดตามฯ ได้	๓ x ๕ = ๑๕ สูง	ลดความเสี่ยงโดยการควบคุมภายใน	ทบทวนแผนการติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ ภายในไตรมาส ๓ ของปีบัญชี	กองทุนฯ สามารถดำเนินการตามแผนการติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ ได้ครบถ้วน	กลุ่มติดตามผลงานและติดตามหนี้สิน
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)						
F๑ การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามแผนการดำเนินงานประจำปี	ไม่เป็นตามเป้าหมายที่ตัวชี้วัดกำหนด	๓ x ๕ = ๑๕ สูง	ลดความเสี่ยงโดยการควบคุมภายใน	๑. มีหนังสือแจ้งให้หน่วยงานที่ขอรับการจัดสรรเงินทราบมติการอนุมัติโครงการ ๒. มีหนังสือแจ้งหน่วยงานให้เปิดบัญชีโครงการและเบิกจ่ายเงินเมื่อคณะกรรมการบริหารฯ อนุมัติโครงการ	การเบิกจ่ายเงินเป็นไปตามแผนการดำเนินงานประจำปี	กลุ่มการเงินฯ
ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ (Compliance Risk : C)						
C๑ ข้อจำกัดด้านบุคลากรไม่มีความรู้ด้านกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ	บุคลากรปฏิบัติงานขาดความรู้ด้านกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง	๔ x ๓ = ๑๒ สูง	ลดความเสี่ยงโดยการควบคุมภายใน	จัดทำคู่มือ กฎ ระเบียบ และกรอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร	ได้บุคลากรที่มีความรู้ด้านกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง	กลุ่มกฎหมาย

๓.๕ การจัดลำดับความเสี่ยง

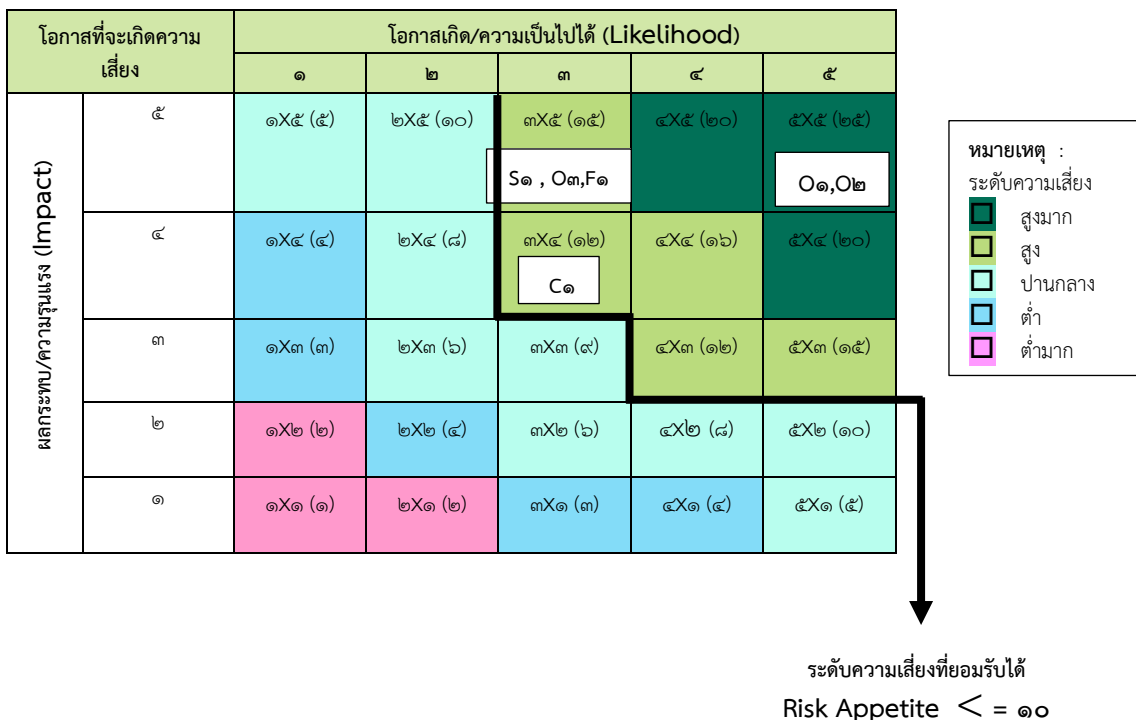
กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ได้พิจารณาโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ และระดับผลกระทบของแต่ละปัจจัยเสี่ยง จึงนำผลการคำนวณระดับความเสี่ยงของแต่ละปัจจัยเสี่ยงมาจัดทำแผนภูมิความเสี่ยง เพื่อให้ทราบถึงลำดับความสำคัญของความเสี่ยงที่ควรได้รับการจัดการก่อน ตามเกณฑ์การประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยง (ตารางที่ ๓) สรุปดังนี้

- ๑) ระดับความเสี่ยงสูงมาก คะแนนระดับความเสี่ยง ๒๐-๒๕ คะแนน หมายถึงระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งรัดจัดการความเสี่ยงให้ลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- ๒) ระดับความเสี่ยงสูง คะแนนระดับความเสี่ยง ๑๒-๑๖ คะแนน หมายถึงระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ ต้องจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- ๓) ระดับความเสี่ยงปานกลาง คะแนนระดับความเสี่ยง ๕-๑๐ คะแนน หมายถึงระดับที่ยอมรับได้ แต่ให้ดำเนินการควบคุมโดยกระบวนการควบคุมภายใน
- ๔) ระดับความเสี่ยงต่ำ คะแนนระดับความเสี่ยง ๓-๔ คะแนน หมายถึงระดับที่ยอมรับได้ แต่ยังคงควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยง
- ๕) ระดับความเสี่ยงต่ำมาก คะแนนระดับความเสี่ยง ๑-๒ คะแนน หมายถึงระดับที่ยอมรับได้โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง

จากการประเมินความเสี่ยงกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ปีบัญชี ๒๕๖๓ (ตารางที่ ๘) สรุปการจัดทำแผนภูมิความเสี่ยง ดังนี้

- ๑) มีปัจจัยเสี่ยงที่อยู่ในระดับความเสี่ยงสูงมาก จำนวน ๑ ปัจจัยเสี่ยง
- ๒) มีปัจจัยเสี่ยงที่อยู่ในระดับความเสี่ยงสูง จำนวน ๓ ปัจจัยเสี่ยง
- ๓) มีปัจจัยเสี่ยงที่อยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ จำนวน ๑ ปัจจัยเสี่ยง

ตารางที่ ๑๑ แผนภาพระดับความเสี่ยงหลังการประเมินความเสี่ยง (Risk Profile)



๓.๖ การจัดการความเสี่ยง

กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร พิจารณาจัดทำแนวทางบริหารปัจจัยเสี่ยงที่อยู่ในระดับสูงมาก และสูง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยได้ทำการวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ (Cost –Benefit) ในแต่ละปัจจัยเสี่ยง เพื่อคำนวณเปรียบเทียบต้นทุนที่จะใช้ในการจัดการความเสี่ยงและผลที่จะได้จากการจัดการ ความเสี่ยงดังกล่าวด้วยวิธีการจัดการความเสี่ยงแบบต่าง ๆ เพื่อประเมินวิธีการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมในแต่ละ ปัจจัยเสี่ยง และคัดเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ของแต่ละปัจจัยเสี่ยงมาจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ปี ๒๕๖๓ และกองทุนฯ จะดำเนินการควบคุมปัจจัยเสี่ยงที่มีระดับความเสี่ยง ปานกลางด้วยกระบวนการควบคุมภายใน และจัดทำแผนปฏิบัติการรองรับความเสี่ยงสำหรับปัจจัยเสี่ยงที่มีระดับ ความเสี่ยงสูง โดยมีเป้าหมายที่จะลดระดับความเสี่ยง เพื่อให้ระดับของความเสี่ยงลดลงมาอยู่ในระดับที่ ยอมรับได้หรือระดับความเสี่ยงลดลง ๑ ระดับ

รูปที่ ๓ ภาพแนวโน้มระดับความเสี่ยงที่ลดลงของความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี ๒๕๖๔

ณ ๑ ตุลาคม ๒๕๖๔

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง		โอกาสเกิด/ความเป็นไปได้ (Likelihood)				
		๑	๒	๓	๔	๕
ผลกระทบ/ความรุนแรง (Impact)	๕	๑X๕ (๕)	๒X๕ (๑๐)	๓X๕ (๑๕) S๑ , O๓,F๑	๔X๕ (๒๐)	๕X๕ (๒๕) O๑,O๒
	๔	๑X๔ (๔)	๒X๔ (๘)	๓X๔ (๑๒) C๑	๔X๔ (๑๖)	๕X๔ (๒๐)
	๓	๑X๓ (๓)	๒X๓ (๖)	๓X๓ (๙)	๔X๓ (๑๒)	๕X๓ (๑๕)
	๒	๑X๒ (๒)	๒X๒ (๔)	๓X๒ (๖)	๔X๒ (๘)	๕X๒ (๑๐)
	๑	๑X๑ (๑)	๒X๑ (๒)	๓X๑ (๓)	๔X๑ (๔)	๕X๑ (๕)

ณ ๑ กันยายน ๒๕๖๕

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง		โอกาสเกิด/ความเป็นไปได้ (Likelihood)				
		๑	๒	๓	๔	๕
ผลกระทบ/ความรุนแรง (Impact)	๕	๑X๕ (๕)	๒X๕ (๑๐)	๓X๕ (๑๕)	๔X๕ (๒๐)	๕X๕ (๒๕)
	๔	๑X๔ (๔)	๒X๔ (๘) S๑ , F๑ O๓	๓X๔ (๑๒)	๔X๔ (๑๖) O๑,O๒	๕X๔ (๒๐)
	๓	๑X๓ (๓)	๒X๓ (๖) C๑	๓X๓ (๙)	๔X๓ (๑๒)	๕X๓ (๑๕)
	๒	๑X๒ (๒)	๒X๒ (๔)	๓X๒ (๖)	๔X๒ (๘)	๕X๒ (๑๐)
	๑	๑X๑ (๑)	๒X๑ (๒)	๓X๑ (๓)	๔X๑ (๔)	๕X๑ (๕)

ตารางที่ ๑๒ การพิจารณาความเสี่ยงประจำปี ๒๕๖๔ เชื่อมโยงกับเป้าหมายองค์กร

ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายประจำปีองค์กร	
		แผนปฏิบัติการกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ปี ๒๕๖๒ -๒๕๖๖	ตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ปี ๒๕๖๔
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk : S)			
S๑ การอนุมัติโครงการล่าช้าไม่ทันต่อสถานการณ์	ไม่สามารถช่วยเหลือเกษตรกรได้ทันทั่วทั้ง	ยุทธศาสตร์ที่ ๑ เสริมสร้างประสิทธิภาพการบริหารจัดการกองทุน กลยุทธ์ที่ ๑.๒ กำกับดูแลโครงการให้เกิดผลสัมฤทธิ์แก่เกษตรกรและกลุ่มเป้าหมาย	ตัวชี้วัดที่ ๖.๑ การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายเงินที่ได้รับอนุมัติ
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน (Operational Risk : O)			
O๑ การชำระหนี้คืนกองทุนฯ	ไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้	ยุทธศาสตร์ที่ ๑ เสริมสร้างประสิทธิภาพการบริหารจัดการกองทุน กลยุทธ์ที่ ๑.๓ เร่งรัดติดตามการชำระหนี้กองทุนฯ	ตัวชี้วัดที่ ๓.๓ การดำเนินงานตามแผนติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ โดยใช้ฐานข้อมูลลูกหนี้ของกองทุนฯ
O๒ ตัวชี้วัดที่ ๓.๒ มูลค่าหนี้ที่สามารถเรียกชำระได้	การชำระหนี้คืนกองทุนฯ ยังไม่ครบทุกโครงการ	ยุทธศาสตร์ที่ ๑ เสริมสร้างประสิทธิภาพการบริหารจัดการกองทุน กลยุทธ์ที่ ๑.๓ เร่งรัดติดตามการชำระหนี้กองทุนฯ	ตัวชี้วัดที่ ๓.๒ มูลค่าหนี้ที่สามารถเรียกชำระได้
O๓ ตัวชี้วัดที่ ๓.๓ การดำเนินงานตามแผนการติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ โดยใช้ฐานข้อมูลลูกหนี้ของกองทุนฯ	ไม่สามารถดำเนินการตามแผนการติดตามได้	ยุทธศาสตร์ที่ ๑ เสริมสร้างประสิทธิภาพการบริหารจัดการกองทุน กลยุทธ์ที่ ๑.๓ เร่งรัดติดตามการชำระหนี้กองทุนฯ	ตัวชี้วัดที่ ๓.๓ การดำเนินงานตามแผนการติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ โดยใช้ฐานข้อมูลลูกหนี้ของกองทุนฯ
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk : F)			
F๒ การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามแผนการดำเนินงานประจำปี	ไม่เป็นตามเป้าหมายที่ตัวชี้วัดกำหนด	ยุทธศาสตร์ที่ ๑ เสริมสร้างประสิทธิภาพการบริหารจัดการกองทุน กลยุทธ์ที่ ๑.๑ ยกระดับประสิทธิภาพการสนับสนุนเงินช่วยเหลือแก่หน่วยงานภาครัฐ	ตัวชี้วัดที่ ๖.๑ การใช้จ่ายเงินตามแผนการใช้จ่ายเงินที่ได้รับอนุมัติ
ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ (Compliance Risk : C)			
C๑ ข้อจำกัดด้านบุคลากรไม่มีความรู้ด้านกฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ	บุคลากรปฏิบัติงานขาดความรู้ด้านกฎหมาย และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง	ยุทธศาสตร์ที่ ๑ เสริมสร้างประสิทธิภาพการบริหารจัดการกองทุน กลยุทธ์ที่ ๑.๔ พัฒนาประสิทธิภาพการบริหารจัดการภายใน	ตัวชี้วัดที่ ๕.๒ การบริหารทรัพยากรบุคคล

ตารางที่ ๑๓ การวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ในแต่ละปัจจัยเสี่ยง

ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ที่ได้รับ (Benefit)	ทางเลือกเพื่อจัดการความเสี่ยง
S๑ การอนุมัติโครงการล่าช้าไม่ทันต่อสถานการณ์	มีหนังสือแจ้งหน่วยงานที่ประสงค์จะขอใช้เงินกองทุนรวมฯ ให้ส่งแผนงาน/โครงการ เสนอคณะกรรมการบริหารฯ เพื่อขอรับจัดสรรเงิน	ยอมรับ	ประสานติดตามทางโทรศัพท์เป็นระยะ	ไม่มีค่าใช้จ่าย	สามารถติดตามการดำเนินการช่วยเหลือเกษตรกรได้ทันสถานการณ์	-
		ลด/ควบคุม	จัดส่งหนังสือเร่งรัดให้จัดส่งโครงการก่อนกำหนดเวลา ๓๐ วัน	ไม่มีค่าใช้จ่าย	สามารถดำเนินโครงการช่วยเหลือเกษตรกรได้ทันต่อสถานการณ์	ลดความเสี่ยงโดยการควบคุมภายใน
		หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุดหรือยกเลิกการดำเนินกิจกรรม เนื่องจากเป็นภารกิจของกองทุนฯ	-	-	-
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนให้หน่วยงานอื่นดำเนินงานแทนได้	-	-	-
O๑ การชำระหนี้คืนกองทุนฯ ยังไม่ครบทุกโครงการ	๑. มีคณะอนุกรรมการฯ ติดตามทวงถามการชำระหนี้ ๒. มีกรอบแนวทางการติดตามการชำระหนี้กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ๓. มีการจัดส่งหนังสือแจ้งเตือนหน่วยงานเจ้าของโครงการฯ ที่ครบกำหนดชำระ ให้ส่งคืนเงินและปิดบัญชีโครงการ ๔. จัดทำแผนติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ	ยอมรับ	คงเดิม (จัดทำแผนเร่งรัดติดตามหนี้กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรทุกปี)	ไม่มีค่าใช้จ่าย	ได้รับการชำระหนี้คืนจากลูกหนี้	-

ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ที่ได้รับ (Benefit)	ทางเลือกเพื่อจัดการความเสี่ยง
		ลด/ควบคุม	๑. จัดทำมาตรการช่วยเหลือและแก้ไขปัญหาหนี้สิน ๒. มีการลงพื้นที่เพื่อติดตามเร่งรัดหนี้และตรวจเยี่ยมโครงการ	ค่าใช้จ่ายในการลงพื้นที่ติดตามลูกหนี้ของคณะอนุกรรมการ จำนวน ๑ ครั้ง	ได้รับการชำระเงินคืนจากลูกหนี้ตามเป้าหมายที่กำหนด	ลดความเสี่ยงโดยการควบคุมภายใน
		หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุดหรือยกเลิกการดำเนินกิจกรรม เนื่องจากเป็นภารกิจของกองทุนฯ	-	-	-
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนให้หน่วยงานอื่นดำเนินงานแทนได้	-	-	-
๐๒ ตัวชี้วัดที่ ๓.๒ มูลค่าหนี้ที่สามารถเรียกชำระได้	๑. มีคณะอนุกรรมการเร่งรัดติดตามการชำระหนี้ของกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ๒. เชิญหน่วยงานและลูกหนี้มาเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ ๓. จัดทำแผนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของโครงการที่ได้รับจัดสรรจากกองทุน ๔. มีการจัดทำหนังสือขอให้ส่งคืนเงิน/หลักฐานหักล้างการใช้เงินโครงการเงินกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร	ยอมรับ	คงเดิม (ดำเนินการตามแผนการติดตามลูกหนี้กองทุน)	ไม่มีค่าใช้จ่าย	ได้รับการชำระหนี้คืนจากลูกหนี้	-
		ลด/ควบคุม	๑. จัดตั้งคณะอนุกรรมการเร่งรัดติดตามเงินจ่ายขาดและการปิดบัญชีโครงการกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร	ค่าใช้จ่ายในการลงพื้นที่ติดตามลูกหนี้ของคณะอนุกรรมการ จำนวน ๒ ครั้ง	ได้รับการชำระเงินคืนจากลูกหนี้ตามเป้าหมายที่กำหนด	ลดความเสี่ยงโดยการควบคุมภายใน

ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ที่ได้รับ (Benefit)	ทางเลือกเพื่อจัดการความเสี่ยง
			๒. มีการลงพื้นที่เพื่อติดตามเร่งรัดหนี้และตรวจเยี่ยมโครงการ			
		หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุดหรือยกเลิกการดำเนินกิจกรรม เนื่องจากเป็นตัวชี้วัดของกองทุนฯ	-	-	-
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนให้หน่วยงานอื่นดำเนินงานแทนได้	-	-	-
๐๓ ตัวชี้วัดที่ ๓.๓ การดำเนินงานตามแผนการติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ โดยใช้ฐานข้อมูลลูกหนี้ของกองทุนฯ	๑. มีการกำหนดเป้าหมายในการดำเนินการจัดทำแผนเรียกเก็บหนี้ในแต่ละปี ๒. มีการจัดทำหนังสือขอให้ส่งคืนเงิน/หลักฐานหักล้างการใช้เงินโครงการเงินกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร	ยอมรับ	คงเดิม (ประชุมคณะกรรมการเร่งรัดติดตามการชำระหนี้ เพื่อจัดทำแผนการเร่งรัดหนี้ประจำปี)	ไม่มีค่าใช้จ่าย	ดำเนินการตามแผนติดตามหนี้ แต่ยังไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด	-
		ลด/ควบคุม	๑. มีประชุมคณะกรรมการเร่งรัดติดตามการชำระหนี้ เพื่อจัดทำแผนการเร่งรัดหนี้ประจำปี ๒. มีการลงพื้นที่เพื่อติดตามเร่งรัดหนี้และตรวจเยี่ยมโครงการ ๓. ทบทวนแผนการติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ ไตรมาส ๓ ของปีบัญชี	ค่าใช้จ่ายในการลงพื้นที่ติดตามลูกหนี้ของคณะกรรมการ จำนวน ๑ ครั้ง	ได้รับการชำระเงินคืนจากลูกหนี้ตามเป้าหมายที่กำหนด	ลดความเสี่ยงโดยการควบคุมภายใน
		หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุดหรือยกเลิกการดำเนินกิจกรรม เนื่องจากเป็นตัวชี้วัดของกองทุนฯ	-	-	-
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนให้หน่วยงานอื่นดำเนินงานแทนได้	-	-	-

ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ที่ได้รับ (Benefit)	ทางเลือกเพื่อจัดการความเสี่ยง
F๑ การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามแผนการดำเนินงานประจำปี	๑. มีหนังสือแจ้งให้หน่วยงานที่ขอรับการจัดสรรเงิน ทราบมติการอนุมัติโครงการ ๒. มีหนังสือแจ้งหน่วยงานให้เปิดบัญชีโครงการและเบิกจ่ายเงินเมื่อคณะกรรมการบริหารฯ อนุมัติโครงการ	ยอมรับ	คงเดิม (มีการประสานทางโทรศัพท์ เพื่อให้หน่วยงานดำเนินการเบิกเงินจากกองทุนฯ)	ไม่มีค่าใช้จ่าย	การเบิกจ่ายเงินเป็นไปตามแผนการดำเนินการประจำปี และตัวชี้วัดที่กำหนด	-
		ลด/ควบคุม	๑. มีหนังสือแจ้งให้หน่วยงานที่ขอรับการจัดสรรเงิน ทราบมติการอนุมัติโครงการ ๒. มีหนังสือแจ้งหน่วยงานให้เปิดบัญชีโครงการและเบิกจ่ายเงินเมื่อคณะกรรมการบริหารฯ อนุมัติโครงการ	ไม่มีค่าใช้จ่าย	การเบิกจ่ายเงินเป็นไปตามแผนการดำเนินการประจำปี และตัวชี้วัดที่กำหนด	ลดความเสี่ยงโดยการควบคุมภายใน
		หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุดหรือยกเลิกการดำเนินกิจกรรม เนื่องจากเป็นภารกิจของกองทุนฯ	-	-	-
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนให้หน่วยงานอื่นดำเนินงานแทนได้	-	-	-
C๑ ข้อจำกัดด้านบุคลากรไม่มีความรู้ด้านกฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับกองทุนฯ	- ศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับกฎหมายระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ อื่น เพิ่มเติมเพื่อนำมาใช้ตอบข้อหารือและวินิจฉัยปัญหาทางกฎหมาย	ยอมรับ	คงเดิม (ขอความรู้ด้านกฎหมายจากกรมการค้าภายในซึ่งเป็นหน่วยงานต้นสังกัด)	ไม่มีค่าใช้จ่าย	บุคลากรได้รับความรู้ด้านกฎ ระเบียบฯ เพิ่มขึ้น แต่ยังไม่ครอบคลุมกฎหมายเฉพาะของกองทุนฯ	-
		ลด/ควบคุม	มีการจัดทำคู่มือกฎ ระเบียบ และกรอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร	ไม่มีค่าใช้จ่าย	บุคลากรได้รับความรู้ด้านกฎ ระเบียบฯ เพิ่มขึ้น	ลดความเสี่ยงโดยการควบคุมภายใน

ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เดิม	วิธีการจัดการความเสี่ยง	กิจกรรม/แผนบริหารความเสี่ยง	ต้นทุน (Cost)	ผลประโยชน์ที่ได้รับ (Benefit)	ทางเลือกเพื่อจัดการความเสี่ยง
		หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหยุดหรือยกเลิกการดำเนินกิจกรรม เนื่องจากเป็นภารกิจของกองทุนฯ	-	-	-
		ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนให้หน่วยงานอื่นดำเนินงานแทนได้	-	-	-

ตารางที่ ๑๔ การรายงานผลตามแผนบริหารความเสี่ยงกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ประจำปีบัญชี ๒๕๖๔

ที่	ปัจจัยเสี่ยง	แผนการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงก่อนจัดทำแผน	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน	ผลการบริหารความเสี่ยงเทียบกับเป้าหมาย
			โอกาส x ผลกระทบ	โอกาส x ผลกระทบ		
๑	S๑ การอนุมัติโครงการล่าช้าไม่ทันต่อสถานการณ์	จัดทำหนังสือแจ้งหน่วยงานจัดทำโครงการเสนอคณะกรรมการบริหารฯ เพื่อขอรับการจัดสรรเงิน	๓ x ๕ = ๑๕ สูง	๒ x ๔ = ๘ ปานกลาง	การดำเนินงานแต่ละขั้นตอนมีความรวดเร็วขึ้น สามารถอนุมัติโครงการได้ทันต่อสถานการณ์	ผลจากการมีหนังสือแจ้งหน่วยงานสามารถลดระดับความเสี่ยงลง ๑ ระดับ
๒	O๑ การชำระหนี้คืนกองทุนฯ ยังไม่ครบทุกโครงการ	จัดทำแผนติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ	๕ x ๕ = ๒๕ สูงมาก	๔ x ๔ = ๑๖ สูง	คณะอนุกรรมการเร่งรัดติดตามการชำระหนี้กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ดำเนินการดังนี้ ๑. มีการดำเนินการตามแผนติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ ๒. จัดประชุมประจำเดือน จำนวน ๓ ครั้ง ๓. เชิญส่วนราชการและหน่วยงานต่างๆ ติดตามทวงหนี้ รวม ๒ หน่วยงาน ๕ โครงการ	ผลจากการจัดทำแผนติดตามลูกหนี้ และลงพื้นที่ สามารถลดระดับความเสี่ยงลง ๑ ระดับ แต่ยังคงอยู่ในระดับสูงมากอยู่ เนื่องจากลูกหนี้ไม่มีการชำระหนี้มาเป็นเวลานาน และมีหนี้ค้างชำระเป็นจำนวนมาก

ที่	ปัจจัยเสี่ยง	แผนการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงก่อนจัดทำแผน	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน	ผลการบริหารความเสี่ยงเทียบกับเป้าหมาย
			โอกาส x ผลกระทบ	โอกาส x ผลกระทบ		
					๔. ลงพื้นที่ตรวจเยี่ยมโครงการและเร่งรัดติดตามการชำระหนี้ จำนวน ๒ ครั้ง รวม ๓ หน่วยงาน ๑๖ โครงการ	
๓	๐๒ ตัวชี้วัดที่ ๓.๒ มูลค่าหนี้ที่สามารถเรียกชำระได้	<p>๑. มีคณะอนุกรรมการเร่งรัดติดตามการชำระหนี้ของกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร</p> <p>๒. เชิญหน่วยงานและลูกหนี้มกราคมปรับโครงสร้างหนี้</p> <p>๓. จัดทำแผนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของโครงการที่ได้รับจัดสรรจากกองทุน</p> <p>๔. มีการจัดทำหนังสือขอให้ส่งคืนเงิน/หลักฐานหักล้างการใช้เงินโครงการเงินกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร</p>	๕ x ๕ = ๒๕ สูงมาก	๔ x ๔ = ๑๖ สูง	<p>คณะอนุกรรมการเร่งรัดติดตามการชำระหนี้กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ดำเนินการดังนี้</p> <p>๑. มีการดำเนินการตามแผนติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ</p> <p>๒. จัดประชุมประจำเดือน จำนวน ๓ ครั้ง</p> <p>๓.. เชิญส่วนราชการและหน่วยงานต่างๆ ติดตามทวงหนี้ รวม ๒ หน่วยงาน ๕ โครงการ</p> <p>๔. ลงพื้นที่ตรวจเยี่ยมโครงการและเร่งรัดติดตามการชำระหนี้ จำนวน ๒ ครั้ง รวม ๓ หน่วยงาน ๑๖ โครงการ</p> <p>คณะอนุกรรมการเร่งรัดติดตามการส่งคืนเงินเหลือจ่ายและปิดบัญชีโครงการ ดำเนินการ ดังนี้</p> <p>๑. จัดประชุมประจำเดือน</p> <p>๒. เชิญหน่วยงานชี้แจงผลการดำเนินงาน จำนวน ๘ หน่วยงาน ๓๐ โครงการ</p>	ผลจากการจัดทำแผนติดตามลูกหนี้ และลงพื้นที่ สามารถลดระดับความเสี่ยงลง ๑ ระดับ แต่ยังคงอยู่ในระดับสูงมากอยู่ เนื่องจากลูกหนี้ไม่มีการชำระหนี้มาเป็นเวลานาน และมีหนี้ค้างชำระเป็นจำนวนมาก

ที่	ปัจจัยเสี่ยง	แผนการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงก่อนจัดทำแผน	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน	ผลการบริหารความเสี่ยงเทียบกับเป้าหมาย
			โอกาส x ผลกระทบ	โอกาส x ผลกระทบ		
					๓. ลงพื้นที่ตรวจเยี่ยมและติดตามการดำเนินโครงการ จำนวน ๒ ครั้ง ได้แก่ ครั้งที่ ๑ จังหวัดกำแพงเพชร และลพบุรี ครั้งที่ ๒ จังหวัดเชียงใหม่ ลำพูน พะเยา และเชียงราย	
๔	๐๓ ตัวชี้วัดที่ ๓.๓ การดำเนินงานตามแผนการติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ โดยใช้ฐานข้อมูลลูกหนี้ของกองทุนฯ	๑. มีการกำหนดเป้าหมายในการดำเนินการจัดทำแผนเรียกเก็บหนี้ในแต่ละปี ๒. มีการจัดทำหนังสือขอให้ส่งคืนเงิน/หลักฐานหักล้างการใช้เงินโครงการเงินกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ๓. มีการทบทวนแผนการติดตามและบริหารลูกหนี้ภายในไตรมาส ๓ ของปีบัญชี	๓ x ๕ = ๑๕ สูง	๒ x ๔ = ๘ ปานกลาง	คณะอนุกรรมการเร่งรัดติดตามการชำระหนี้กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ดำเนินการดังนี้ ๑. มีการดำเนินการตามแผนติดตามและบริหารลูกหนี้ของกองทุนฯ ๒. จัดประชุมประจำเดือน จำนวน ๓ ครั้ง ๓. เชิญส่วนราชการและหน่วยงานต่างๆ ติดตามทวงหนี้ รวม ๒ หน่วยงาน ๕ โครงการ ๔. ลงพื้นที่ตรวจเยี่ยมโครงการและเร่งรัดติดตามการชำระหนี้ จำนวน ๒ ครั้ง รวม ๓ หน่วยงาน ๑๖ โครงการ	ผลจากการทบทวนแผนการติดตาม และมีหนังสือขอให้ส่งคืนเงิน/หลักฐานหักล้างการใช้เงิน โครงการเงินกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร สามารถลดระดับความเสี่ยงได้ ๑ ระดับ
๕	F๑ การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามแผนการดำเนินงานประจำปี	๑. มีหนังสือแจ้งให้หน่วยงานที่ขอรับการจัดสรรเงินทราบมติการอนุมัติโครงการ ๒. มีหนังสือแจ้งหน่วยงานให้เปิดบัญชีโครงการและเบิกจ่ายเงินเมื่อคณะ	๓ x ๕ = ๑๕ สูง	๒ x ๔ = ๘ ปานกลาง	การเบิกจ่ายเงินเป็นไปตามแผนการดำเนินการประจำปี และตัวชี้วัดที่กำหนด	ผลจากการมีหนังสือแจ้งให้หน่วยงานทราบมติและเบิกจ่ายเงินสามารถลดระดับความเสี่ยงได้ ๑ ระดับ

ที่	ปัจจัยเสี่ยง	แผนการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง ก่อนจัดทำแผน	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน	ผลการบริหารความเสี่ยง เทียบกับเป้าหมาย
			โอกาส x ผลกระทบ	โอกาส x ผลกระทบ		
		กรรมการบริหารฯ อนุมัติ โครงการ ๓. มีการประสานภายใน ทางโทรศัพท์				
๖	C๑ ข้อจำกัดด้านบุคลากรไม่มีความรู้ ด้านกฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับ การดำเนินงานของกองทุนฯ	๑. ปรึกษากองกฎหมาย กรรมการภายใน ๒. มีการจัดทำคู่มือกฎ ระเบียบ และกรอบนโยบาย ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม เพื่อช่วยเหลือเกษตรกร	๔ x ๓ = ๑๒ สูง	๒ x ๓ = ๖ ปานกลาง	บุคลากรมีความรู้เกี่ยวกับกฎ ระเบียบ และกรอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับ กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร เพิ่มขึ้น	ผลจากการจัดทำคู่มือกฎ ระเบียบ เพื่อให้บุคลากรได้ศึกษาหาความรู้ สามารถลดระดับความเสี่ยงได้ ๒ ระดับ