

๒๕๖๕

แผนบริหาร
จัดการความเสี่ยง
ประจำปีงบประมาณ
พ.ศ. ๒๕๖๕



สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

คำนำ

การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) มีความสำคัญอย่างยิ่ง เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารจัดการและควบคุมปัญหาและอุปสรรคในด้านต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ไม่แน่นอน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและเป้าหมายขององค์กร จึงจำเป็นต้องมีการจัดการความเสี่ยงเหล่านั้น อย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง จากการศึกษาสภาพแวดล้อมต่าง ๆ เปลี่ยนแปลงไปและอาจส่งผลให้การดำเนินการตามแผนงาน ไม่สามารถดำเนินงานได้ตามปกติ ซึ่งการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะช่วยเพิ่มโอกาสความสำเร็จ ลดโอกาสของความล้มเหลว ลดความไม่แน่นอนในผลการดำเนินงานโดยรวมขององค์กร และยุทธศาสตร์ที่กำหนดไว้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ (สทบ.) จึงได้จัดทำแผนการจัดการบริหารความเสี่ยงประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๕ โดยใช้แนวทางการวิเคราะห์และจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO (Committee of Sponsoring Organization of the Tread way Commission) เพื่อลดโอกาส และผลกระทบที่เกิดจากความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ภารกิจ ของ สทบ. ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามบรรลุเป้าหมายตามแผนปฏิบัติงานประจำปีงบประมาณของสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหวังเป็นอย่างยิ่งว่าแผนบริหารความเสี่ยงฉบับนี้จะเป็นประโยชน์ต่อการบริหารงานของสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ต่อไป

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

สารบัญ

หน้า

ขั้นตอนการจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยง ของสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและ ชุมชนเมืองแห่งชาติ

บทนำ.....	๑
ข้อมูลทั่วไป.....	๒
โครงสร้างคณะทำงานบริหารความเสี่ยงสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ.....	๗
กรอบแนวคิดดำเนินการบริหารความเสี่ยงของ สทบ.	๘
การจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง สทบ.	๑๐

แผนการบริหารความเสี่ยง สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๕.....

ประเภทความเสี่ยงองค์กร.....	๑๕
การระบุความเสี่ยงระดับองค์กร.....	๑๕
การประเมินระดับของโอกาส และผลกระทบของปัจจัยเสี่ยง.....	๒๐
การประเมินความเสี่ยงของ สทบ.	๒๓
การประเมินความคุ้มค่าในการบริหารความเสี่ยงและวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ (Cost – Benefit Analysis).....	๒๖
ความเสี่ยงที่เหลือจากการจัดการความเสี่ยง (Residual Risk).....	๒๙
แผนบริหารความเสี่ยงองค์กร ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๕.....	๓๐
การทำรายงาน การประเมินผล และการติดตามผลการบริหารความเสี่ยง.....	๓๒

ภาคผนวก

แบบฟอร์มสรุปผลการพิจารณาคัดเลือกโครงการ ปี ๒๕๖๕ ของ สทบ.	ผนวก ก- ๓๓
แบบฟอร์มรายงานการวิเคราะห์ทางเลือกที่เหมาะสมและการวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ของกองทุน หมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ.	ผนวก ก-๓๔
แบบฟอร์มรายงานแผนบริหารความเสี่ยงกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ.	ผนวก ก-๓๕
แบบฟอร์มการประเมินผลการบริหารความเสี่ยงกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ประจำปี งบประมาณ พ.ศ.	ผนวก ก-๓๖
แบบฟอร์มตารางรายการผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยง ประจำปี ๒๕๖๕.....	ผนวก ก-๓๗

สารบัญตาราง

หน้า

ตาราง ๑	ปัจจัยเสี่ยง ของ สทบ. ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๕.....	๑๖
ตาราง ๒	โอกาสที่ สทบ.จะมีข้อมูลสถานะการเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองไม่ครบถ้วนตาม เป้าหมาย.....	๒๐
ตาราง ๓	ผลกระทบจากกรณีี่ สทบ. มีข้อมูลสถานะการเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ไม่ครบถ้วน	๒๐
ตาราง ๔	โอกาสที่บุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านผู้ตรวจสอบบัญชีไม่เพียงพอ.....	๒๑
ตาราง ๕	ผลกระทบจากกรณีี่บุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านผู้ตรวจสอบบัญชีไม่เพียงพอ.....	๒๑
ตาราง ๖	โอกาสที่ สทบ. ดำเนินโครงการบริหารจัดการด้านการเงินด้วยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของ กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมีความล่าช้า ไม่สามารถดำเนินการได้ในปีงบประมาณ.....	๒๒
ตาราง ๗	ผลกระทบจากกรณีี่ สทบ. ดำเนินโครงการบริหารจัดการด้านการเงินด้วยระบบเทคโนโลยี สารสนเทศของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมีความล่าช้า ไม่สามารถดำเนินการได้ใน ปีงบประมาณ.....	๒๒
ตาราง ๘	การประเมินความเสี่ยงของ สทบ.ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๕.....	๒๓
ตาราง ๙	สรุประดับความเสี่ยงของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ.....	๒๕
ตาราง ๑๐	แบบฟอร์มสรุปผลการพิจารณาคัดเลือกโครงการ ปี ๒๕๖๕ ของสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและ ชุมชนเมืองแห่งชาติ.....	ผนวก ก-๓๓
ตาราง ๑๑	แบบฟอร์มรายงานการวิเคราะห์ทางเลือกที่เหมาะสมและการวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ.	ผนวก ก-๓๔
ตาราง ๑๒	แบบฟอร์มรายงานแผนบริหารความเสี่ยงกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ประจำปี งบประมาณ พ.ศ.	ผนวก ก-๓๕
ตาราง ๑๓	แบบฟอร์มรายงานแผนบริหารความเสี่ยงกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ประจำปี งบประมาณ พ.ศ.	ผนวก ก-๓๖
ตาราง ๑๔	แบบฟอร์มรายงานผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยง ประจำปี ๒๕๖๕.....	ผนวก ก-๓๗
ตาราง ๑๕	แบบฟอร์มประมาณการค่าใช้จ่าย/ต้นทุน และผลที่คาดว่าจะได้รับการบริหารความเสี่ยง โครงการของสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ.....	ผนวก ก-๓๘

สารบัญรูปภาพ

หน้า

รูปภาพ ๑	องค์ประกอบในการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO ERM Integrated Framework ^๑	๘
รูปภาพ ๒	แผนภูมิความเสี่ยงระดับองค์กรของ สทบ. ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๕.....	๒๔
รูปภาพ ๓	Residual Risk Profile ของระดับความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหลังทำแผนบริหารความเสี่ยง	๒๔

¹ ที่มา: กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร, Committee of Sponsoring Organizations of The Treadway Commission, 2547

หลักการและเหตุผล

กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนโดยจัดสรรให้กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง เพื่อพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้ ตลอดจนการส่งเสริม และสนับสนุนการพึ่งพาตนเองของหมู่บ้านหรือชุมชนให้มีศักยภาพ มีความเข้มแข็งทั้งทางเศรษฐกิจและสังคมแก่หมู่บ้าน/ชุมชน ทั้งนี้ การบริหารงานของสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ (สทบ.) ในฐานะสำนักงานเลขานุการของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติในการดำเนินงานให้สัมฤทธิ์ผลตามวัตถุประสงค์ของกองทุนอย่างเป็นรูปธรรม อาจมีสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน หรือเหตุการณ์ที่อาจส่งผลการดำเนินงานขององค์กร ภายใต้การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของสภาพเศรษฐกิจ สังคม เทคโนโลยี รวมทั้งการต้องเผชิญสถานการณ์ความไม่แน่นอนโดยเฉพาะตั้งแต่ปี ๒๕๖๓ -๒๕๖๔ และอาจจะต่อเนื่องในปี ๒๕๖๕ กับสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID - ๑๙) ซึ่งมีความเสี่ยงเกิดขึ้นอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานหรือเป้าหมายขององค์กร ทำให้ สทบ. มีความจำเป็นที่จะต้องจัดทำคู่มือและแผนการบริหารความเสี่ยงเพื่อเป็นการจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง รวมถึงกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง ในตัวชี้วัดที่ ๔.๑ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ซึ่งได้กำหนดให้คณะกรรมการทุนหมุนเวียน จะต้องพิจารณาให้ความเห็นชอบคู่มือการบริหารความเสี่ยงและแผนการบริหารความเสี่ยง ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๕ และเผยแพร่ให้แก่หน่วยงานและผู้เกี่ยวข้องต่อไป

วัตถุประสงค์

แผนบริหารความเสี่ยงประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๕ จัดทำขึ้นเพื่อเป็นกรอบแนวทางการปฏิบัติงานในการดำเนินการบริหารความเสี่ยงของ สทบ. เพื่อการบริหารแผนงาน โครงการประจำปีเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผลและรวมทั้งเพื่อให้ผู้บริหารและบุคลากรมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการบริหารความเสี่ยงและสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและต่อเนื่อง

ความหมายและคำจำกัดความของการบริหารความเสี่ยง

๑. ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง ความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และเป็นอุปสรรคต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของหน่วยงาน

๒. ปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor) หมายถึง ต้นเหตุหรือสาเหตุที่มาของความเสี่ยงที่จะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ทั้งนี้สาเหตุของความเสี่ยงที่ระบุควรเป็นสาเหตุที่แท้จริง เพื่อจะได้นำมาวิเคราะห์และกำหนดมาตรการในการลดความเสี่ยงในภายหลังได้อย่างถูกต้อง

๓. การบริหารจัดการความเสี่ยง (Risk Management) หมายถึง กระบวนการบริหารจัดการเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและอาจส่งผลกระทบต่อหน่วยงานของรัฐ เพื่อให้หน่วยงานสามารถดำเนินงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ของหน่วยงาน รวมถึงเพื่อเพิ่มศักยภาพและขีดความสามารถให้กับหน่วยงาน

ข้อมูลทั่วไป

กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เป็นหน่วยงานประเภทองค์การมหาชนอยู่ภายใต้กำกับดูแลของนายกรัฐมนตรี จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ พ.ศ. ๒๕๔๗ เพื่อตอบสนองนโยบายของรัฐบาลที่ต้องการให้หมู่บ้านและชุมชนเมืองทั่วประเทศสามารถเสริมสร้างกระบวนการพึ่งพาตนเองได้

วัตถุประสงค์กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

๑. เป็นแหล่งเงินหมุนเวียนในหมู่บ้านและชุมชนเมืองสำหรับการลงทุนเพื่อการพัฒนาอาชีพ สร้างงานสร้างรายได้หรือเพิ่มรายได้ การลดรายจ่าย การบรรเทาเหตุฉุกเฉินและความจำเป็นเร่งด่วน สำหรับการนำไปสู่การสร้างกองทุนสวัสดิการที่ดีแก่ประชาชนในหมู่บ้านหรือชุมชน

๒. ส่งเสริมพัฒนาหมู่บ้านและชุมชนเมือง ให้มีขีดความสามารถในการจัดระบบและบริหารจัดการเงินทุนของตนเอง

๓. เสริมสร้างกระบวนการพึ่งพาตนเองของหมู่บ้านและชุมชนเมืองในการเรียนรู้ การสร้าง และการพัฒนาความคิดริเริ่ม เพื่อแก้ไขปัญหา และเสริมสร้างศักยภาพและส่งเสริมเศรษฐกิจพอเพียงในหมู่บ้านและชุมชนเมือง

๔. กระตุ้นเศรษฐกิจในระดับฐานรากของประเทศ รวมทั้งเสริมสร้างภูมิคุ้มกัน ทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศในอนาคต

๕. เสริมสร้างศักยภาพและความเข้มแข็งทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของประชาชนในหมู่บ้าน หรือชุมชนเมือง

ปรัชญาของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

๑. เสริมสร้างสำนึกความเป็นชุมชนและท้องถิ่น

๒. ชุมชนเป็นผู้กำหนดอนาคต และจัดการหมู่บ้านและชุมชนด้วยคุณค่าและภูมิปัญญาของตนเอง

๓. เกื้อกูลประโยชน์ต่อผู้ด้อยโอกาสในหมู่บ้านและชุมชน

๔. เชื่อมโยงกระบวนการเรียนรู้ร่วมกันระหว่างชุมชน ราชการ เอกชน และประชาสังคม

๕. กระจายอำนาจให้ท้องถิ่น และพัฒนาประชาธิปไตยพื้นฐาน

สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติบัญญัติในมาตรา ๒๑ เรียกโดยย่อว่า สทบ. เป็นสำนักงานใหญ่ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ โดยมีอำนาจหน้าที่บัญญัติในมาตรา ๒๒ ดังต่อไปนี้

๑. ดำเนินการต่าง ๆ ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

๒. เป็นสำนักงานเลขานุการของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

๓. ดำเนินการและประสานงานกับสวชนราชการของโครงการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของ

๔. ดำเนินการหรือมอบหมายให้หน่วยงานอื่น ๆ ดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกองทุนหมู่บ้านหรือกองทุนชุมชนเมือง และรายงานต่อคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

๕. ติดตามผลและประเมินผลการดำเนินการของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านหรือกองทุนชุมชนเมือง

๖. รายงานผลการปฏิบัติงานประจำปีของสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เสนอต่อคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

๗. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติมอบหมาย

วิสัยทัศน์

“กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองเป็นศูนย์กลาง และโครงข่ายการเรียนรู้ เงินทุน สวัสดิภาพ สวัสดิการ และการแก้ไขปัญหา ของหมู่บ้านและชุมชนพึ่งพาตนเองอย่างยั่งยืน ครีวเรือนสมาชิกมีความเป็นอยู่ที่พอเพียง อบอุ่น เข้มแข็ง สู้งการเป็นภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม”

พันธกิจ

๑. สร้างระบบเศรษฐกิจและสังคมฐานรากด้วยความเข้มแข็ง มั่นคง และยั่งยืนของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง เพื่อเป็นกลไก ศูนย์กลางและโครงข่ายการเรียนรู้ เงินทุน สวัสดิภาพ สวัสดิการ และการแก้ไขปัญหา

๒. พัฒนาระบบเศรษฐกิจและสังคมครัวเรือนและหมู่บ้านชุมชนไปสู่ระบบเศรษฐกิจและสังคมของชาติ ด้วยแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ตามวิถีและภูมิปัญญาตนเองของชุมชนท้องถิ่น

ภารกิจ

๑. สนับสนุนการจัดตั้งกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง เป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนในหมู่บ้านและชุมชนเมือง สำหรับการลงทุน เพื่อการพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้ ลดรายจ่าย และบรรเทาเหตุฉุกเฉินกรณีจำเป็นเร่งด่วน

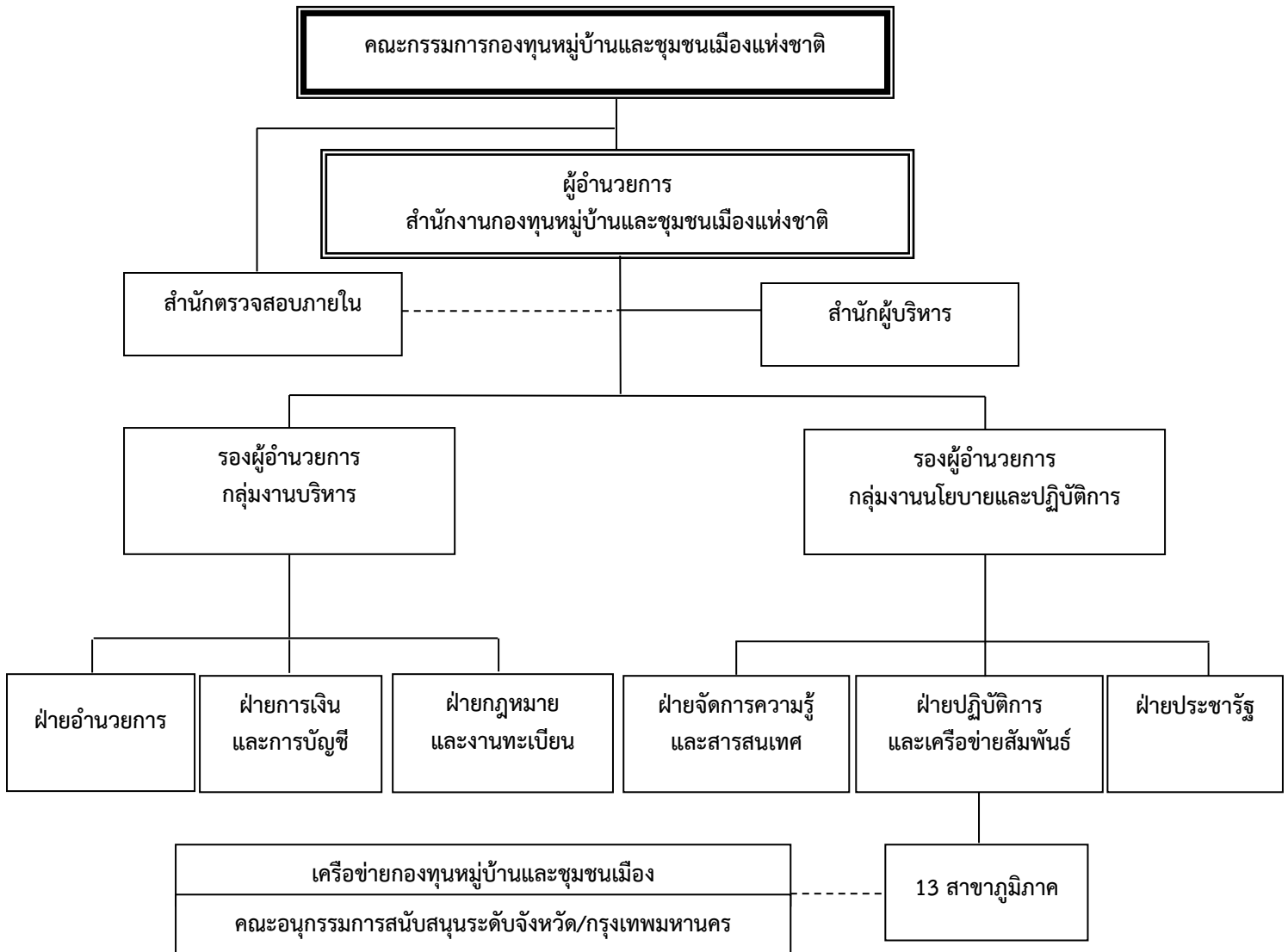
๒. ส่งเสริมกระบวนการมีส่วนร่วม และพึ่งพาตนเองของหมู่บ้านและชุมชนเมืองด้วยการเรียนรู้ และพัฒนาความคิดริเริ่ม ตลอดจนเสริมสร้างศักยภาพ และส่งเสริมเศรษฐกิจพอเพียงในหมู่บ้านและชุมชนเมือง

๓. ส่งเสริมและพัฒนาหมู่บ้านและชุมชนเมือง ให้มีความสามารถในการจัดระบบและบริหารจัดการเงินกองทุนของตนเองให้เข้มแข็งและยั่งยืนสู่การเป็นสถาบันการเงินชุมชน

๔. กระตุ้นเศรษฐกิจและสังคมในระดับฐานรากของประเทศในเชิงรุก และเสริมสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจและสังคมโดยรวมของประเทศ

๕. ส่งเสริมให้ประชาชนเป็นผู้บริหารจัดการเอง มุ่งพัฒนาศักยภาพของคนในหมู่บ้าน/ชุมชนให้สามารถคิดวิเคราะห์และเกิดการทำงานเป็นหมู่คณะ ตลอดจนเพิ่มขีดความสามารถของคนในหมู่บ้าน/ชุมชนเข้าสู่กระบวนการมีส่วนร่วมโดยอาศัยการสร้างเครือข่ายของการทำงานแบบพหุภาคี

โครงสร้างของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ



แผนงาน/โครงการ และยุทธศาสตร์การดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติได้อนุมัติแผนงาน โครงการ และงบประมาณดำเนินงานของ สทบ. ในปีงบประมาณ ๒๕๖๕ ภายใต้ ๕ ยุทธศาสตร์ ดังนี้

ที่	ยุทธศาสตร์/แผนงาน โครงการ	เป้าหมายดำเนินการ	งบประมาณ (ล้านบาท)
๑.	ยุทธศาสตร์พัฒนาการบริการประชาชน		
	๑.๑ โครงการจัดตั้งสถาบันการเงินชุมชนกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองตามแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง	๑,๐๐๐ กองทุน	๒๙.๙๐๐๐
๒.	ยุทธศาสตร์พัฒนาเศรษฐกิจฐานราก :		
	๒.๑ แผนงานประชารัฐ	๗๖ จ./ศูนย์ /ส่วนกลาง	๓๘.๐๗๒๐
	๒.๒ โครงการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองตามโมเดลเศรษฐกิจ BCG	๗๙,๖๑๐ กองทุน	๔๓.๓๕๑๕
๓.	ยุทธศาสตร์ส่งเสริมและพัฒนากองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง		
	๓.๑ โครงการสร้างผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านฯ	๑,๐๐๐ คน /๑๓ สทบ.สาขา	๒.๘๘๒๗
	๓.๒ แผนงานการติดตามและรายงานผลการดำเนินงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ปี ๒๕๖๕	๗๙,๖๑๐ กองทุน	๑๖.๓๙๙๗
	๓.๓ คลินิกกองทุน	สทบ./๑๓ สาขา/ ๗๖ จ./กทม.	๒.๖๖๖๐
	๓.๔ โครงการบริหารจัดการด้านการเงินด้วยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง	๗๙,๖๑๐ กองทุน	๒๑๒.๙๗๖๐
๔.	ยุทธศาสตร์พัฒนาศักยภาพหมู่บ้านและชุมชน		
	๔.๑ โครงการวิจัยและพัฒนาศักยภาพการดำเนินงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง	สมาชิก/กรรมการ/ ผู้ที่เกี่ยวข้อง	๒.๕๕๐๐
๕.	ยุทธศาสตร์ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงาน		
	๕.๑ โครงการฝึกอบรมความรู้ในด้านการดำเนินคดีในชั้นศาล การว่าความ และการจัดทำเอกสารทางคดี	๑๓ สาขา/ส่วนกลาง ๑๗๓ คน/ผู้แทนพนักงาน สอบสวน ๗๗ คน (จ./กทม.)	๔.๘๕๕๕
	๕.๒ แผนงานสื่อสารประชาสัมพันธ์การดำเนินงานกองทุนหมู่บ้านชุมชนเมืองแห่งชาติ	คณะกรรมการ/สทบ./ หน่วยงานภาคี	๙๒.๕๐๐๐
	๕.๒.๑ โครงการสื่อสารประชาสัมพันธ์การดำเนินงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ สทบ.	๗๙,๖๑๐ กองทุน	๑๐.๕๐๐๐

ที่	ยุทธศาสตร์/แผนงาน โครงการ	เป้าหมายดำเนินการ	งบประมาณ (ล้านบาท)
	๕.๒.๒ โครงการจัดกิจกรรมส่งเสริมและสร้างโอกาสในการพัฒนาหมู่บ้านและชุมชน	๔ ภูมิภาค ๙ แห่ง สมาชิกกองทุน	๔๕.๐๐๐๐
	๕.๒.๓ โครงการมหกรรมครบรอบ ๒๐ ปี กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (โครงการก้าวสู่ทศวรรษที่ ๓ กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง)	คณะกรรมการอนุกรรมการ/ หน่วยงานภาคี/เครือข่าย สมาชิกกองทุน สื่อมวลชน	๓๗.๐๐๐๐
	๕.๓ โครงการพัฒนาคุณภาพการบริหารจัดการและเพิ่มขีดความสามารถบุคลากรขององค์กร	สทบ.	๙.๘๐๑๘

โครงสร้างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

สทบ. ได้มีคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามคำสั่งที่ ๔๙/๒๕๖๕ เมื่อวันที่ ๑๑ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ โดยมีองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ ดังนี้

องค์ประกอบ

๑. ผู้อำนวยการสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ	ประธานคณะกรรมการ
๒. รองผู้อำนวยการสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติกลุ่มงานบริหาร	คณะกรรมการ
๓. รองผู้อำนวยการสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติกลุ่มงานนโยบายและปฏิบัติการ	คณะกรรมการ
๔. ผู้อำนวยการสำนักผู้บริหาร	คณะกรรมการ
๕. ผู้อำนวยการฝ่ายอำนาจการ	คณะกรรมการ
๖. ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและการบัญชี	คณะกรรมการ
๗. ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมายและงานทะเบียน	คณะกรรมการ
๘. ผู้อำนวยการฝ่ายจัดการความรู้และสารสนเทศ	คณะกรรมการ
๙. ผู้อำนวยการฝ่ายประชาสัมพันธ์	คณะกรรมการ
๑๐. ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและเครือข่ายสัมพันธ์	คณะกรรมการและเลขานุการ
๑๑. นางสาววิรุทัย กัลยาสิงห์	คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
๑๒. นางสาวภุมรินทร์ หมกทอง	คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
๑๓. นางสาวรจิตา เตสะอาด	คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
๑๔. นางสาววิชาลักษณ์ รักษา कुमार	คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

อำนาจหน้าที่

๑. พิจารณาขอบเขตการจัดทำระบบบริหารความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงานภายในสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

๒. พิจารณาระบุปัจจัยเสี่ยงและวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อหรืออาจสร้างความเสียหาย (ทั้งเป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน) หรือความล้มเหลว หรือลดโอกาสที่จะบรรลุเป้าหมายของสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

๓. นำข้อมูลที่ได้จากขั้นตอนที่ ๑ และ ๒ มาใช้ในการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงในการบรรลุเป้าหมายตามแผนปฏิบัติงานประจำปีงบประมาณของสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติได้แล้วเสร็จ และได้รับความเห็นชอบจากผู้อำนวยการสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

๔. ติดตามความก้าวหน้าของการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงเพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามแผนปฏิบัติงานของสำนักงานฯ และเสนอต่อผู้อำนวยการสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

๕. สรุปผลการประเมินความเสี่ยง โดยจำแนกระหว่างปัจจัยเสี่ยงที่สามารถควบคุม/บริหารจัดการและปัจจัยเสี่ยงที่ไม่สามารถควบคุม/บริหารจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ได้อย่างชัดเจนและกำหนดข้อเสนอแนะในการปรับปรุงแผนบริหารความเสี่ยง สำหรับการดำเนินงานในปีต่อไปและนำเสนอต่อผู้อำนวยการสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

กรอบแนวคิดดำเนินการบริหารความเสี่ยงของ สทบ.

กรอบหลักการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการตามแนวทาง COSO (COSO ERM Integrated Framework) ดังแผนภาพต่อไปนี้



รูปภาพ ๑ องค์ประกอบในการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO ERM Integrated Framework^๒

กรอบหลักการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการตามแนวทาง COSO (COSO ERM Integrated Framework) มีองค์ประกอบหลัก จำนวน ๘ องค์ประกอบ เพื่อเป็นกรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ดังนี้

๑) สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

สภาพแวดล้อมขององค์กรเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงและเป็นพื้นฐานสำคัญในการกำหนดทิศทางของกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ประกอบด้วยหลายประการเช่น วัฒนธรรมองค์กร แนวทางการปฏิบัติของบุคลากร กระบวนการทำงาน ระบบสารสนเทศ เป็นต้น

๒) การกำหนดวัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยง (Objective Setting)

องค์กรจะต้องพิจารณาการกำหนดวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้เพื่อวางเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรได้อย่างชัดเจนและเหมาะสม

๓) การระบุความเสี่ยงระดับองค์กร (Event Identification)

องค์กรจะต้องพิจารณาระบุความเสี่ยงทั้งปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กร เมื่อเกิดขึ้นแล้วส่งผลกระทบต่อองค์กรไม่บรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมาย ทั้งนี้เพื่อความเข้าใจต่อเหตุการณ์และสถานการณ์นั้นๆ และเพื่อให้สามารถพิจารณากำหนดแนวทางและนโยบายในการจัดการกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้เป็นอย่างดี ตามหลักของ COSO ERM ที่ได้มีการระบุความเสี่ยง ๔ ด้าน ได้แก่

² ที่มา: กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร, Committee of Sponsoring Organizations of The Treadway Commission, 2547

- (๑) ความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk: S)
- (๒) ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk: O)
- (๓) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk: F)
- (๔) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk: C)
- ๔) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

องค์กรจะต้องประเมินความเสี่ยงเป็นการประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเพื่อพิจารณาจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงที่จะนำมาบริหารจัดการความเสี่ยง โดยการประเมินจากโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) ที่จะเกิดต่อปัจจัยเสี่ยง และเมื่อทำการประเมินแล้วจะทำให้ทราบถึงระดับความเสี่ยง (Degree Of Risk) โดยแบ่งเป็น ๔ ระดับ คือ สูงมาก สูง ปานกลาง และต่ำ

- ๕) การกำหนดแผนงานการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร (Risk Response)

องค์กรจะต้องนำความเสี่ยงที่ได้จากการประเมินความเสี่ยงไปดำเนินการกำหนดแผนงาน มาตรการ หรือกิจกรรมเพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงและลดระดับความรุนแรงของผลกระทบ ด้วยวิธีการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมที่สุด

- ๖) กิจกรรมการควบคุมภายใน (Control Activities)

องค์กรจะต้องกำหนดกิจกรรมและมาตรการต่างๆ เพื่อช่วยลดหรือควบคุมความเสี่ยงและความสามารถที่จะจัดการกับความเสี่ยงนั้นได้อย่างถูกต้อง โดยทำให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กร

- ๗) สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)

องค์กรจะต้องมีระบบสารสนเทศและการติดต่อสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ เพราะเป็นพื้นฐานสำคัญที่จะนำไปพิจารณาดำเนินการบริหารความเสี่ยงต่อไปตามกรอบขั้นตอนการปฏิบัติที่องค์กรกำหนด

- ๘) การติดตามและประเมินผล (Monitoring and Evaluation)

องค์กรจะต้องมีการติดตามผลเพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานว่าเหมาะสมและสามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่

การจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงของ สทบ.

ขั้นตอนที่ ๑ การคัดเลือกโครงการเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยง

เพื่อให้ สทบ.สามารถปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับการกำหนดวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยจะได้พิจารณาคัดเลือกเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงจาก

- แผนงาน/โครงการที่สำคัญประจำปีของ สทบ.
- ปัจจัยเสี่ยงที่ยังคงเหลือจากปีก่อน

ขั้นตอนที่ ๒ การระบุความเสี่ยง

ค้นหาและระบุความเสี่ยงที่อาจส่งผลให้การดำเนินงานไม่บรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และเพื่อให้สามารถพิจารณากำหนดแนวทางและมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้เป็นอย่างดี ตามหลักของ COSO ERM ที่ได้มีการระบุความเสี่ยง ๔ ด้าน ดังนี้

๑. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk: S) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ และแผนดำเนินงาน ที่นำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม อันส่งผลกระทบต่อการบรรลุวิสัยทัศน์ พันธกิจ และยุทธศาสตร์ขององค์กร

๒. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk: O) หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดจากการปฏิบัติงานทุก ๆ ขั้นตอน อันเนื่องมาจากขาดการกำกับดูแลหรือควบคุมภายในที่ดี โดยครอบคลุมถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ/อุปกรณ์/เทคโนโลยีสารสนเทศ/บุคลากรในการปฏิบัติงาน และความปลอดภัยของทรัพย์สิน

๓. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk: F) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการบริหารการควบคุมทางการเงิน และผลกระทบทางการเงินขององค์กร เช่น การเบิกจ่ายงบประมาณไม่เป็นไปตามแผนงบประมาณถูกต้อง งบประมาณที่ได้รับไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ของภารกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้การจัดสรรงบประมาณไม่พอเพียง เป็นต้น

๔. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk: C) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย/กฎระเบียบ ซึ่งอาจจะเกิดจากการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้องได้ หรือกฎหมาย/กฎระเบียบที่มีอยู่นั้นไม่เหมาะสมหรือเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติงาน

ขั้นตอนที่ ๓ การประเมินความเสี่ยง

เป็นกระบวนการระบุความเสี่ยง และจัดลำดับความเสี่ยง โดยการประเมินจากโอกาสที่จะเกิดและผลกระทบ ซึ่งโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) หมายถึง ความถี่หรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงและผลกระทบ (Impact) หมายถึง ความรุนแรงของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นหากเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง รวมถึงขอบเขตระดับความเสี่ยงที่องค์กรสามารถยอมรับได้ เมื่อทำการประเมินแล้วจะต้องนำมากำหนดระดับความเสี่ยง เพื่อช่วยให้สามารถเห็นภาพว่าเมื่อรวมทุกปัจจัยเสี่ยงแล้ว โดยนำมาบริหารจัดการความเสี่ยงตามมาตรการหรือกิจกรรม เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้นั้นเป็นปัจจัยสำคัญที่ สทบ. ใช้เป็นแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ จะต้องเป็นความเสี่ยงที่อยู่ในระดับต่ำ ตามแผนภูมิความเสี่ยง (Degree of Risk)

๓.๑ เกณฑ์การประเมินมาตรฐาน

เกณฑ์ที่จะใช้ในการประเมินความเสี่ยง ได้แก่ ระดับของโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) ระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) และระดับของความเสี่ยง (Degree of Risk) โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ การให้คะแนนระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง และระดับความรุนแรงของผลกระทบไว้ ๕ ระดับ คือ ต่ำมาก ต่ำ ปานกลาง สูง และสูงมาก ดังนี้

ตารางการกำหนดเป็นระดับคะแนนของโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (L)

Likelihood Level (L)	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย
๑	ต่ำมาก	ไม่มีโอกาสที่จะเกิดขึ้นหรือมีเพียงเล็กน้อย (น้อยกว่า ๒๐%)
๒	ต่ำ	มีโอกาสเกิดนานๆครั้ง (๒๑- ๔๐%)
๓	ปานกลาง	มีโอกาสเกิดบางครั้ง (๔๑ - ๖๐ %)
๔	สูง	มีโอกาสเกิดค่อนข้างสูงหรือบ่อยครั้ง (๖๑ - ๘๐ %)
๕	สูงมาก	มีโอกาสเกิดขึ้นเป็นประจำ (มากกว่า ๘๐ %)

ตารางการกำหนดเป็นระดับคะแนนของความรุนแรงของผลกระทบ (I)

Impact Level (I)	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย
๑	ต่ำมาก	มีผลกระทบในการปฏิบัติงานหรือวัตถุประสงค์เพียงเล็กน้อย
๒	ต่ำ	มีผลกระทบในการปฏิบัติงานหรือวัตถุประสงค์อยู่บ้าง
๓	ปานกลาง	มีผลกระทบในการปฏิบัติงานหรือวัตถุประสงค์พอสมควร
๔	สูง	มีผลกระทบในการปฏิบัติงานหรือวัตถุประสงค์ค่อนข้างรุนแรง
๕	สูงมาก	มีผลกระทบในการปฏิบัติงานหรือวัตถุประสงค์เป็นอย่างยิ่ง

๓.๒ จัดระดับความเสี่ยง

เมื่อพิจารณาโอกาสความถี่ที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง (Likelihood) และความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) ของแต่ละปัจจัยเสี่ยงแล้วให้นำผลที่ได้มาพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง และผลกระทบของความเสี่ยงว่าก่อให้เกิดระดับของความเสี่ยง (Degree of Risk) ในระดับใด

ระดับความเสี่ยง = โอกาส x ผลกระทบ (Likelihood x Impact) ซึ่งกำหนดเกณฑ์ไว้ ๔ ระดับ ได้แก่ ระดับสูงมาก สูง ปานกลาง และต่ำ สามารถแสดงเป็นแผนภูมิความเสี่ยง (Degree of Risk) ดังนี้

ระดับความเสี่ยง	คะแนน	คำอธิบาย
สูงมาก	๑๕ - ๒๕	อยู่ในระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้ลดลง โดยมีมาตรการลดความเสี่ยง ประเมินซ้ำ หรือถ่ายโอนความเสี่ยง
สูง	๑๐ - ๑๔	อยู่ในระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ ต้องจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการลด หรือกำจัดความเสี่ยง
ปานกลาง	๔ - ๙	อยู่ในระดับที่ยอมรับได้แต่ยังต้องควบคุมโดยต้องมีมาตรการควบคุมความเสี่ยง
ต่ำ	๑ - ๓	อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ แต่ยังต้องควบคุมหรือป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยง

		โอกาส				
		น้อยมาก	น้อย	ปานกลาง	สูง	สูงมาก
		(๑)	(๒)	(๓)	(๔)	(๕)
ผลกระทบ	สูงมาก (๕)					
	สูง (๔)					
	ปานกลาง (๓)					
	น้อย (๒)					
	น้อยมาก (๑)					

รูปภาพเกณฑ์มาตรฐานระดับของความเสี่ยง (Degree of Risk / Risk Matrix)

ขั้นตอนที่ ๔ การกำหนดกลยุทธ์ที่ใช้ในการตอบสนองความเสี่ยง

เป็นการกำหนดแนวทางตอบสนองความเสี่ยง หรือกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงมุ่งเน้นให้องค์กร สามารถบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยการกำหนดแนวทางการตอบสนองความเสี่ยงสามารถทำได้ หลายวิธี และสามารถปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้รับผิดชอบแผนงาน/โครงการ โดยแบ่งวิธีการจัดการความเสี่ยงได้ ๔ วิธี ดังนี้

๑) หลีกเลี่ยงการเกิดความเสี่ยง (Avoid) เป็นการปฏิเสธและหลีกเลี่ยงโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง โดยการหยุด ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงกิจกรรม เช่น ยกเลิก/เปลี่ยนแปลงโครงการ เป็นต้น

๒) ลด/ควบคุมความเสี่ยง (Mitigate) เป็นการจัดการความเสี่ยงในกรณีที่หน่วยงานเห็นว่าความเสี่ยงเหล่านั้นเกิดขึ้นจากปัจจัยภายในหรือมีสาเหตุที่สามารถลดหรือควบคุมได้ด้วยวิธีการควบคุมภายในหรือปรับปรุงระบบการทำงาน เช่น กำหนดกิจกรรม/มาตรการควบคุม การจัดอบรมให้กับบุคลากร เป็นต้น

๓) ถ่ายโอนความเสี่ยงให้ผู้อื่น (Transfer) เป็นการถ่ายโอนงาน โครงการ หรือกิจกรรมให้หน่วยงานอื่นช่วยแบ่งความรับผิดชอบอาจเป็นหน่วยงานภายในหรือภายนอกองค์กร เช่น การจ้างที่ปรึกษาในกรณี ที่มีความเสี่ยงซึ่งอาจเกิดจากความไม่ชำนาญงานของบุคลากรภายในหน่วยงาน เป็นต้น

๔) ยอมรับการเกิดความเสี่ยง (Accept) เป็นความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ ซึ่ง สทพ. ได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กรอยู่ในระดับต่ำ ตามแผนภูมิความเสี่ยง (Degree of Risk) เมื่อเลือกแนวทางในการตอบสนองความเสี่ยง หรือกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงแล้ว จากนั้น ดำเนินการกำหนดวิธีการสำหรับจัดการความเสี่ยงเพื่อจัดการและควบคุมความเสี่ยง

ขั้นตอนที่ ๕ แนวทางการดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยง

๕.๑ การวิเคราะห์ความเสี่ยง (แบบฟอร์มที่ ๑)

แนวทาง/วิธีการวิเคราะห์ความเสี่ยง

๕.๑.๑ การคัดเลือกแผนงาน/โครงการ ในการวิเคราะห์เพื่อจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยง ในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๕ พิจารณาคัดเลือกแผนงาน/โครงการที่สำคัญของ สทพ. โดยมุ่งเน้นภารกิจงานที่สำคัญ ตัวชี้วัดการประเมินผลทูลหมื่นเวียนประจำปี และปัจจัยเสี่ยงที่ยังคงเหลือจากปีก่อนหน้า จำนวนอย่างน้อย ๒ โครงการ เพื่อนำมาจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๕

๕.๑.๒ ระบุประเภทความเสี่ยง แบ่งเป็น ๔ ประเภท ดังนี้

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk: S)
- ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk: O)
- ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk: F)
- ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk: C)

๕.๑.๓ การประเมินความเสี่ยง เป็นการกำหนดเกณฑ์ที่จะใช้ในการประเมินความเสี่ยง ได้แก่ ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) ระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) เพื่อหาค่าระดับความเสี่ยง เมื่อได้ค่าระดับความเสี่ยงแล้วให้นำผลที่ได้มาประเมินจัดระดับของความเสี่ยง (Degree of Risk) ซึ่งกำหนดเกณฑ์ไว้ ๔ ระดับ สูงมาก สูง ปานกลาง และต่ำ และเลือกความเสี่ยงที่มีระดับ สูงมากและสูง มาจัดทำแผนปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยงของ สำนัก/ฝ่าย/สาขา ในขั้นตอนต่อไป (แบบฟอร์มที่ ๒)

๕.๑.๔ กลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการความเสี่ยง การกำหนดกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการความเสี่ยง มุ่งเน้นให้องค์กรสามารถบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดแนวทางการตอบสนองความเสี่ยงสามารถทำได้หลายวิธีและสามารถปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้รับผิดชอบ

- หลีกเลี่ยงการเกิดความเสี่ยง (Avoid)
- ลด/ควบคุมความเสี่ยง (Mitigate)
- ถ่ายโอนความเสี่ยงให้ผู้อื่น (Transfer)
- ยอมรับการเกิดความเสี่ยง (Accept)

๕.๑.๕ กิจกรรมจัดการความเสี่ยง ภายหลังจากที่ระบุกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการความเสี่ยงในแต่ละปัจจัยเสี่ยงแล้ว ให้กิจกรรมเพื่อควบคุมหรือลดความเสี่ยงที่อยู่ในระดับสูง (High) และสูงมาก (Extreme) ให้ลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสามารถปฏิบัติได้จริง รวมทั้งต้องพิจารณาถึงความคุ้มค่าในด้านค่าใช้จ่ายและต้นทุนที่ต้องใช้ลงทุนในการดำเนินมาตรการหรือแผนปฏิบัติการนั้น เปรียบเทียบกับผลประโยชน์ที่จะได้รับ

๕.๒ แผนปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยงของ สำนัก/ฝ่าย/สาขา (แบบฟอร์มที่ ๒)

แนวทาง/วิธีการดำเนินการแผนปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยงของ สำนัก/ฝ่าย

ให้คณะทำงานบริหารจัดการความเสี่ยงที่ได้รับมอบหมาย เลือกความเสี่ยง ที่มีระดับสูงมาก (๑๕ - ๒๕ คะแนน) สูง (๑๐ - ๑๔ คะแนน) และปานกลาง (๕ - ๙ คะแนน) มาจัดทำแผนปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยง ของสำนัก/ฝ่าย ลงในแบบฟอร์มที่ ๒ โดยนำข้อมูลความเสี่ยงจากแบบฟอร์มที่ ๑ มาควบคุมความเสี่ยงโดยระยะเวลา งบประมาณ ผลผลิต/ผลลัพธ์/ตัวชี้วัด และผู้รับผิดชอบเพิ่มเติมให้ครบถ้วน ทั้งนี้ จะได้ทำการประมวลข้อมูลและจัดทำ (ร่าง) แผนปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยง ของ สทบ. เสนอผู้อำนวยการ สทบ./คณะกรรมการฯ พิจารณาต่อไป

๕.๓ รายงานผลการดำเนินงานตามแผนบริหารจัดการความเสี่ยง (แบบฟอร์มที่ ๓)

แนวทาง/วิธีการรายงานผลการดำเนินงานตามแผนบริหารจัดการความเสี่ยง

ภายหลังจากที่ผู้อำนวยการ สทบ./คณะกรรมการฯ ได้เห็นชอบแผนบริหารจัดการความเสี่ยงประจำปี งบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๕ แล้ว ให้คณะทำงานฯ ประสานงาน สำนัก/ฝ่าย/สาขา เพื่อดำเนินการตามกิจกรรม/มาตรการที่ระบุในแผนบริหารจัดการความเสี่ยง และจะต้องมีการรายงาน และติดตามผลเป็นระยะตามแบบฟอร์มที่ ๓ รายงานผลการดำเนินงานตามแผนบริหารจัดการความเสี่ยง ประจำปี งบประมาณ

พ.ศ. ๒๕๖๕ เช่น รายงานเป็นรายไตรมาส เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้มีการดำเนินงานอย่างถูกต้อง เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยเป้าหมายในการติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยง คือ ติดตามผลการจัดการความเสี่ยงที่ได้มีการดำเนินการไปแล้วว่าบรรลุผลตามวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงหรือไม่ ระดับของความเสี่ยงหลังจากการดำเนินการจัดการความเสี่ยงตามกิจกรรม/มาตรการลดลงหรือไม่ โดยหน่วยงานต้องสอบทานดูว่าวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ได้มีประสิทธิภาพให้ดำเนินการต่อไป หรือวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยงใดควรปรับเปลี่ยน

ขั้นตอนที่ ๖ การสื่อสารและเผยแพร่แผนบริหารจัดการความเสี่ยง

การสื่อสารเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงภายในองค์กรที่มีประสิทธิภาพจะช่วยป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกิดขึ้น หรือลดความรุนแรงของความเสี่ยงต่าง ๆ ลงได้ ปัจจัยสำคัญคือ ผู้บริหารต้องมีส่วนสำคัญในการผลักดัน ให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งบุคลากรจะต้องมีส่วนร่วมในการนำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงไปเป็นกรอบแนวทางในการจัดการความเสี่ยงของหน่วยงาน นอกจากนี้ช่องทางการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพจะช่วยให้บุคลากรสามารถสื่อสารข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงทั้งในหน่วยงาน ระหว่างหน่วยงาน และกระบวนการทำงานต่าง ๆ ได้เป็นอย่างดี เพื่อให้เกิดการผลักดันการนำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงไปสู่การปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแนวทาง/ช่องทางการดำเนินการ ดังนี้

ลำดับ	แนวทาง / ช่องทาง	ระยะเวลา	ผู้รับผิดชอบ
๑	แจ้งเวียนแผนบริหารจัดการความเสี่ยง	ภายใน ๑ วัน หลังจากแผนฯ ได้รับความเห็นชอบ	
๒	เผยแพร่ในแผนบริหารจัดการความเสี่ยงทางเว็บไซต์ และช่องทางอื่นๆของ สทบ.	ภายใน ๓ วัน หลังจากแผนฯ ได้รับความเห็นชอบ	
๓	ติดตาม / รายงานผลเป็นรายไตรมาส	ภายใน ๑๕ วัน หลังครบกำหนดระยะเวลา	
๔	สรุปรายงานผลเป็นรายครั้ง/ไตรมาส เพื่อนำเสนอผู้อำนวยการและคณะกรรมการฯ พร้อมทั้งนำเสนอรายงานเพื่อพิจารณาแนวทางในการดำเนินการในปีถัดไป	ภายใน ๓๐ วัน หลังสิ้นสุดปีงบประมาณ	

ขั้นตอนที่ ๗ การติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยง

ภายหลังจากจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงและมีการดำเนินงานตามแผนแล้ว ให้คณะทำงานฯ ประสานงานสำนัก/ฝ่าย เพื่อดำเนินการตามกิจกรรม/มาตรการที่ระบุในแผนบริหารจัดการความเสี่ยง และจะต้องมีการรายงานและติดตามผลเป็นระยะ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้มีการดำเนินงานอย่างถูกต้องเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยเป้าหมายในการติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยง คือ ติดตามผลการจัดการความเสี่ยงที่ได้มีการดำเนินการไปแล้วว่าบรรลุผล ตามวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงหรือไม่ ระดับของความเสี่ยงหลังจากการดำเนินการจัดการความเสี่ยง ตามกิจกรรม/มาตรการลดลงหรือไม่ โดยหน่วยงานต้องสอบทานดูว่าวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ได้ มีประสิทธิภาพให้ดำเนินการต่อไป หรือวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยงใดควรปรับเปลี่ยน

แผนบริหารจัดการความเสี่ยงของ สทบ.

คณะทำงานบริหารความเสี่ยงได้ดำเนินการจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงโดยคัดเลือกจากแผนงาน/โครงการที่มีความสำคัญ และปัจจัยความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ โดยนำมากำหนดมาตรการหรือแผนปฏิบัติการ ในการจัดการและควบคุมปัจจัยความเสี่ยงนั้นให้ลดลงมาอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ โดยแผนบริหารจัดการความเสี่ยงของ สทบ. ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๕

การจัดทำระบบบริหารความเสี่ยงเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลนั้นกรอบบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปีโดยพิจารณาถึงความสอดคล้องและเชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ เป้าประสงค์และกลยุทธ์ขององค์กร โดยการกำหนดความเสี่ยงระดับองค์กรจะต้องมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทความเสี่ยงองค์กร

การระบุความเสี่ยงเป็นการค้นหาความเสี่ยงและสาเหตุหรือปัจจัยของความเสี่ยงโดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อเป้าหมายผลลัพธ์ขององค์กรตามกรอบการบริหารความเสี่ยงโดยการจัดประเภทความเสี่ยงองค์กรจะแบ่งประเภทตามกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กรของ สทบ. ได้แก่

- ๑) **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)** ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่องค์กรไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรอันเนื่องมาจากขาดกลยุทธ์ที่เหมาะสมหรือสภาพการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลง
- ๒) **ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operation Risk)** ความเสี่ยงอันเกิดจากการดำเนินงานภายในองค์กรซึ่งเป็นผลมาจากบุคลากร กระบวนการทำงานโครงสร้างพื้นฐานรวมถึงการทุจริตภายในองค์กร
- ๓) **ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)** ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลกระทบทางการเงินต่อองค์กร
- ๔) **ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)** ความเสี่ยงอันเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับโดยครอบคลุมถึงกฎระเบียบของทั้งหน่วยงานภายในและภายนอกที่กำกับดูแลองค์กร

การระบุความเสี่ยงระดับองค์กร

๑. การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

การประมวลผลเพื่อวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงและความเสี่ยงนั้น ทำการสรุปผลจากปัญหา อุปสรรค ข้อจำกัดจากรายงานผลการดำเนินงาน รายงานการประเมินผลและนโยบาย และยุทธศาสตร์ของสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ รวมถึงทบทวนปัจจัยเสี่ยงของปีงบประมาณ ๒๕๖๔ พบว่า สทบ. มีปัจจัยเสี่ยงทั้งหมด ๓ ปัจจัยเสี่ยง โดยมีรายละเอียดของปัจจัยเสี่ยง ดังนี้

ประเด็นความเสี่ยง/ เหตุการณ์ความเสี่ยงต่าง ๆ		ด้านกลยุทธ์ Strategic Risk	ด้านการดำเนินงาน Operational Risk	ด้านการเงิน Financial Risk	ด้านการปฏิบัติตาม กฎระเบียบ Compliance Risk
RF ๑	การจัดทำข้อมูลกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง เพื่อสนับสนุนการตรวจสอบติดตามผลการดำเนินงานของ กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติยังไม่ครบถ้วน ตามเป้าหมายจำนวน ๗๙,๖๑๐ กองทุน (ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่จากปี ๒๕๖๔)	S๑	O๑	F๑	
RF ๒	บุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านการตรวจสอบบัญชี (ผู้ตรวจสอบบัญชี) ไม่เพียงพอ (ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่จากปี ๒๕๖๔)		O๒	F๒	C๑
RF ๓	การดำเนินโครงการบริหารจัดการด้านการเงินด้วยระบบ เทคโนโลยีสารสนเทศของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง มีความล่าช้า ไม่สามารถดำเนินการได้ในปีงบประมาณ		O๓		C๒

ตาราง ๑ ปัจจัยเสี่ยง ของ สทบ. ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๕

โดยสามารถแบ่งปัจจัยเสี่ยงตามประเภทของความเสี่ยง ได้ดังนี้

๑. ปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) จำนวน ๑ ปัจจัยเสี่ยง
๒. ปัจจัยเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk: O) จำนวน ๓ ปัจจัยเสี่ยง
๓. ปัจจัยเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk: F) จำนวน ๒ ปัจจัยเสี่ยง
๔. ปัจจัยเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามระเบียบกฎหมาย (Compliance Risk: C) จำนวน ๒ ปัจจัยเสี่ยง

นอกจากนี้การระบุความเสี่ยงนั้นต้องพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk) หลังจากการควบคุมภายในที่เชื่อมโยงกับการประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงในปีก่อนหน้าด้วย ในกรณีของสทบ. จำแนกปัจจัยเสี่ยง ดังนี้

ปัจจัยเสี่ยงที่เหลือสืบเนื่องจากปี ๒๕๖๓ -๒๕๖๔ รวม ๒ ปัจจัยเสี่ยง ได้แก่

RF ๑ การจัดทำข้อมูลกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ในการตรวจสอบงบการเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ยังไม่ครบถ้วนตามเป้าหมาย จำนวน ๗๙,๖๑๐ กองทุน

ปัจจัยเสี่ยงที่ ๑ มีสาเหตุจากการดำเนินการจัดทำข้อมูลสถานะการเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองเพื่อให้ได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนตามความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในรายงานการเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๓ ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ยังไม่ครบถ้วนตามเป้าหมาย จำนวน ๗๙,๖๑๐ กองทุน และการรายงานการสอบบัญชีของ สตง. ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๔ ยังคงมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับปี ๒๕๖๓ สทพ. จึงได้ยกปัจจัยเสี่ยงนี้มาดำเนินการในแผนบริหารจัดการความเสี่ยงของปี ๒๕๖๕ และได้จัดประเภทของปัจจัยเสี่ยงเป็นความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านการดำเนินงาน และด้านการเงิน

RF ๒ บุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านการตรวจสอบบัญชี (ผู้ตรวจสอบบัญชี) ไม่เพียงพอ

ปัจจัยเสี่ยงที่ ๒ มีสาเหตุมาจากจำนวนผู้ตรวจสอบบัญชียังมีไม่เพียงพอต่อเป้าหมายจำนวนกองทุนหมู่บ้านฯ และจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-๑๙ ตั้งแต่ปี ๒๕๖๓ เป็นต้นมาต่อเนื่องถึงปี ๒๕๖๔ ยังคงส่งผลให้การดำเนินโครงการสร้างผู้ตรวจสอบบัญชีประจำปีงบประมาณ จำนวน ๑,๐๐๐ คน ยังไม่สามารถดำเนินการได้ ถึงแม้ว่าการตรวจสอบบัญชีประจำปีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองจะมีจำนวนมากกว่าเป้าหมาย ๑,๐๐๐ กองทุน แต่ก็ยังไม่เพียงพอและไม่สามารถขยายผลให้ครบถ้วนตามเป้าหมายจำนวนกองทุนทั้งหมดได้ อาจส่งผลการตรวจสอบบัญชีประจำปีไม่ได้มาตรฐานเดียวกันทุกกองทุน และไม่เป็นไปตามระเบียบคณะกรรมการที่กำหนด โดยระดับความเสี่ยงนั้นยังไม่หมดไป สทพ. จึงได้ยกปัจจัยเสี่ยงนี้มาดำเนินการในแผนบริหารจัดการความเสี่ยงของปี ๒๕๖๕ และได้จัดประเภทของปัจจัยเสี่ยงเป็นความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ด้านการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

ปัจจัยเสี่ยงใหม่ปี ๒๕๖๕ จำนวน ๑ ปัจจัย ได้แก่

RF ๓ การดำเนินโครงการบริหารจัดการด้านการเงินด้วยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมีความล่าช้า ไม่สามารถดำเนินการได้ในปีงบประมาณ

ปัจจัยเสี่ยงที่ ๓ เป็นความเสี่ยงเนื่องมาจากโครงการบริหารจัดการด้านการเงินด้วยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองเป็นโครงการประจำปี ๒๕๖๕ ที่การดำเนินโครงการในแต่ละขั้นตอนมีกระบวนการเกี่ยวข้องกับบุคคลทั้งภายในและภายนอกจำนวนมาก มีกลุ่มเป้าหมายผู้ใช้บริการเป็นกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง จำนวน ๗๙,๖๑๐ กองทุน และการดำเนินงานตามระเบียบจัดซื้อจัดจ้างกรณีที่มีวงเงินจำนวนสูงต้องมีหลายขั้นตอน และมีการควบคุมจากหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องหลายหน่วยงาน รวมทั้งความหลากหลายรูปแบบของเทคโนโลยีสารสนเทศดิจิทัลในยุคปัจจุบัน ส่งผลให้จะต้องใช้ระยะเวลามาก และการดำเนินงานมีความล่าช้า อาจไม่สามารถดำเนินโครงการให้เสร็จเรียบร้อยได้ในปีงบประมาณ ๒๕๖๕ สทพ. ได้จัดประเภทของปัจจัยเสี่ยงเป็นความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน และด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

๒. การพิจารณาระบบการควบคุมภายใน

ตามกรอบหลักการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการตามแนวทาง COSO (COSO ERM Integrated Framework) ได้ระบุถึงประเด็นสำคัญในการบริหารความเสี่ยงที่ประกอบด้วย การจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดยกรอบการควบคุมภายใน จะประกอบด้วย การประเมินสภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment) กิจกรรมการควบคุมภายใน (Control Activities) และการติดตามและประเมินผล (Monitoring and Evaluation) ดังนั้น เมื่อได้มีการระบุปัจจัยเสี่ยงเรียบร้อยแล้ว ในส่วนถัดไปคือการพิจารณาระบบการควบคุมภายใน ซึ่งจากการชี้แจงกรอบหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน ประจำปีบัญชี ๒๕๖๔ ของกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง ได้ยกตัวอย่างกรอบการพิจารณาระบบควบคุมภายใน โดยแบ่งออกเป็น ๕ ระดับ และในแต่ละระดับการควบคุมจะพิจารณาใน ๓ ประเด็น ได้แก่ ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย กระบวนการควบคุม และการติดตาม

ทั้งนี้ สำหรับการวิเคราะห์ถึงระบบการควบคุมภายในขององค์กรที่มีอยู่ จะพิจารณาถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการควบคุมที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดยการวิเคราะห์ดังกล่าวนี้ จะเป็นการช่วยสนับสนุนการพิจารณาและวิเคราะห์การควบคุมปัจจัยเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เนื่องจากยังสามารถเข้าใจถึงประสิทธิภาพของการดำเนินงานการควบคุมภายในในปัจจุบันต่อปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ เช่น ในกรณีที่ประสิทธิผลของระบบการควบคุมมีระดับต่ำกว่า ๓ จะถือว่าประสิทธิภาพการควบคุมไม่เพียงพอ ดังนั้น ต้องมีการวางแผนการบริการความเสี่ยงเพื่อให้เกิดการควบคุมที่เหมาะสม และเพื่อให้ปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ลดลงจนอยู่ในระดับปัจจัยเสี่ยงที่ยอมรับได้ จึงสามารถสรุปผลการประเมินระบบควบคุมภายในของ สทบ. ออกมาได้ดังนี้

ประเด็นความเสี่ยง/ เหตุการณ์ความเสี่ยงต่างๆ	มาตรการควบคุมในปัจจุบัน	ระดับ คะแนน	มาตรการควบคุมที่จะใช้/ แนวทางการบริหาร ความเสี่ยง
RF ๑ การจัดทำข้อมูลกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองเพื่อสนับสนุนการตรวจสอบติดตามผลการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ยังไม่ครบถ้วนตามเป้าหมาย จำนวน ๗๙,๖๑๐ กองทุน	สทบ.ได้มอบหมายให้ สทบ.สาขา ติดตามงบการเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง โดยมีการรวบรวมข้อมูลงบการเงิน ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๓ ได้จำนวน ๗๐,๖๖๗ กองทุน แต่ในกระบวนการควบคุมนั้นยังไม่สามารถมีข้อมูลได้ครบถ้วน	๒	๑) ทบทวนกระบวนการขั้นตอนการติดตามข้อมูลรายงานทางการเงิน/รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้าน และแผนติดตามและรายงานผลการดำเนินงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ปี ๒๕๖๕ (แผน ๔ ปี) ๒) แผนการดำเนินงานจัดทำรายงานข้อมูลทางการเงิน ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๔ ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในปีงบประมาณ ๒๕๖๕
RF ๒ บุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านการตรวจสอบบัญชี (ผู้ตรวจสอบบัญชี) ไม่เพียงพอ	๑) สทบ. กำหนดโครงการสร้างผู้ตรวจสอบบัญชีต่อเนื่องทุกปีงบประมาณ แต่การดำเนินงานยังไม่สามารถบรรลุเป้าหมาย ๒) การตรวจสอบบัญชีประจำปีบรรลุ	๓	๑) โครงการสร้างผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านฯ ปี ๒๕๖๕

ประเด็นความเสี่ยง/ เหตุการณ์ความเสี่ยงต่างๆ	มาตรการควบคุมในปัจจุบัน	ระดับ คะแนน	มาตรการควบคุมที่จะใช้/ แนวทางการบริหาร ความเสี่ยง
	<p>เป้าหมายปีละ ๑,๐๐๐ กองทุน แต่การปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจสอบบัญชียังไม่ครบถ้วน และยังไม่ได้มาตรฐานเดียวกันอย่างทั่วถึง</p> <p>นอกจากนี้ เนื่องจากภัยคุกคามจากสถานการณ์ COVID-๑๙ ที่มีการระบาดต่อเนื่องทำให้กระบวนการประสานงานและการดำเนินงานเกิดความล่าช้าไม่เป็นที่ไปตามแผนที่กำหนด ซึ่งยังส่งผลกระทบต่อตรงต่อการติดตามและการดำเนินงานของโครงการสร้างผู้ตรวจสอบบัญชี</p>		<p>๒) ปรับปรุงแผนการดำเนินงาน และการติดตามอย่างเหมาะสม และเพิ่มช่องทางในรูปแบบออนไลน์</p>
<p>RF ๓ การดำเนินโครงการบริหารจัดการด้านการเงินด้วยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมีความล่าช้าไม่สามารถดำเนินการได้ในปีงบประมาณ</p>	<p>๑) สทบ. แต่งตั้งคณะทำงานจัดทำขอบเขตการดำเนินงาน โดยมีองค์ประกอบทั้งบุคคลภายใน และบุคคลที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านเทคโนโลยีจากภายนอก</p> <p>๒) สทบ. จัดเวทีเพื่อรับฟังความต้องการของกลุ่มเป้าหมาย</p> <p>แต่ในกระบวนการควบคุมยังไม่เพียงพอทำให้กระบวนการขั้นตอนการจัดทำขอบเขตการดำเนินงาน และการจัดซื้อจัดจ้างยังไม่สามารถดำเนินการได้ตามแผนการดำเนินงานที่กำหนดไว้</p>	<p>๒</p>	<p>๑) กำกับและติดตามความคืบหน้าอย่างต่อเนื่องจากฝ่ายผู้รับผิดชอบ</p> <p>๒) ทบทวน/ปรับแผนการดำเนินงานโครงการบริหารจัดการด้านการเงินด้วยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน</p>

การประเมินระดับของโอกาส และผลกระทบของปัจจัยเสี่ยง

หลังจากหน่วยงานค้นหาและระบุความเสี่ยงได้แล้ว หน่วยงานได้ดำเนินการวิเคราะห์เพื่อวัดระดับโอกาส (Likelihood) และวัดระดับผลกระทบ (Impact) ของความเสี่ยงนั้น ๆ โดยพิจารณาจากโอกาสที่จะเกิดปัจจัยเสี่ยง และระดับความรุนแรงของผลกระทบ และประเมินระดับความเสี่ยงตามแนวทางการพิจารณาใช้ประเมินความเสี่ยง ทั้ง ๒ ด้าน สามารถนำมาประเมินความเสี่ยงที่สำคัญทั่วทั้งองค์กร ดังนี้

ปัจจัยเสี่ยงที่ ๑ การจัดทำข้อมูลกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ในการตรวจสอบงบการเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง แห่งชาติยังไม่ครบถ้วนตามเป้าหมาย จำนวน ๗๙,๖๑๐ กองทุน

จากการดำเนินการจัดทำข้อมูลสถานะการเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองเพื่อให้ได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุน ตามความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในรายงานการเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๓ ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ยังไม่ครบถ้วนตามเป้าหมาย จำนวน ๗๙,๖๑๐ กองทุน และการรายงานการสอบบัญชีของ สตง. ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๔ ยังคงมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับปี ๒๕๖๓ และปัจจัยเสี่ยงที่ ๑ เป็นความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (S๑) ด้านการดำเนินงาน(O๑) และด้านการเงิน(F๑)

ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย
๑	น้อยมาก	มีข้อมูลผลการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง และงบการเงินตามเป้าหมายร้อยละ ๑๐๐ จำนวน ๗๙,๖๑๐ กองทุน
๒	น้อย	มีข้อมูลผลการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง และงบการเงินจำนวนมากกว่าร้อยละ ๙๕ ของเป้าหมาย (จำนวน ๗๕,๖๓๐ กองทุน)
๓	ปานกลาง	มีข้อมูลผลการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง และงบการเงินจำนวนมากกว่าร้อยละ ๙๐ ของเป้าหมาย (จำนวน ๗๑,๖๔๙ กองทุน)
๔	สูง	มีข้อมูลผลการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง และงบการเงินจำนวนมากกว่าร้อยละ ๘๕ ของเป้าหมาย (จำนวน ๖๗,๖๖๙ กองทุน)
๕	สูงมาก	มีข้อมูลผลการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง และงบการเงินจำนวนน้อยกว่าร้อยละ ๘๐ ของเป้าหมาย(จำนวน ๖๓,๖๘๘ กองทุน)

ตาราง ๒ โอกาสที่ สทบ.จะมีข้อมูลสถานะการเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองไม่ครบถ้วนตามเป้าหมาย

ระดับ	ผลกระทบ	คำอธิบาย
๑	น้อยมาก	สทบ. มีข้อมูลสถานะของกองทุนหมู่บ้านครบถ้วน มีความเหมาะสมและเพียงพอสามารถคลี่คลายเงื่อนไขการรายงานสอบบัญชีของ สตง. ได้
๒	น้อย	สทบ. มีข้อมูลสถานะของกองทุนหมู่บ้านยังไม่ครบถ้วนและไม่เพียงพอ ไม่สามารถคลี่คลายเงื่อนไขการรายงานสอบบัญชีของ สตง. และข้อมูลสามารถนำไปใช้ประโยชน์เพื่อการดำเนินโครงการอื่นๆ
๓	ปานกลาง	สทบ. มีข้อมูลสถานะของกองทุนหมู่บ้านยังไม่ครบถ้วนและไม่เพียงพอ ไม่สามารถคลี่คลายเงื่อนไขการรายงานสอบบัญชีของ สตง. แต่ข้อมูลมีความน่าเชื่อถือในการตัดสินใจด้านนโยบาย
๔	สูง	สทบ. มีข้อมูลสถานะของกองทุนหมู่บ้านยังไม่ครบถ้วนและไม่เพียงพอ ไม่สามารถคลี่คลายเงื่อนไขการรายงานสอบบัญชีของ สตง. และยังไม่มีความน่าเชื่อถือในการตัดสินใจด้านนโยบาย
๕	สูงมาก	สทบ. มีข้อมูลสถานะของกองทุนหมู่บ้านไม่เหมาะสม และไม่เพียงพอต่อความน่าเชื่อถือ ไม่สามารถคลี่คลายเงื่อนไขการรายงานสอบบัญชีของ สตง.

ตาราง ๓ ผลกระทบจากกรณีที่ สทบ. มีข้อมูลสถานะการเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองไม่ครบถ้วน

ปัจจัยเสี่ยงที่ ๒ บุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านการตรวจสอบบัญชี (ผู้ตรวจสอบบัญชี) ไม่เพียงพอ

ปัจจัยเสี่ยงที่ ๒ เป็นปัจจัยเสี่ยงที่ยังคงเหลือจากปี ๒๕๖๓-๒๕๖๔ กรณีมีจำนวนผู้ตรวจสอบบัญชียังมีไม่เพียงพอต่อเป้าหมายจำนวนกองทุนหมู่บ้านฯ และจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-๑๙ ตั้งแต่ปี ๒๕๖๓ เป็นต้นมาต่อเนื่องถึงปี ๒๕๖๔ ยังคงส่งผลให้การดำเนินโครงการสร้างผู้ตรวจสอบบัญชีประจำปีงบประมาณ จำนวน ๑,๐๐๐ คน ยังไม่สามารถดำเนินการได้ ถึงแม้ว่าการตรวจสอบบัญชีประจำปี กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองจะมีจำนวนมากกว่าเป้าหมาย ๑,๐๐๐ กองทุน แต่ก็ยังไม่เพียงพอและไม่สามารถขยายผลให้ครบถ้วนตามเป้าหมายจำนวนกองทุนทั้งหมดได้ อาจส่งผลการตรวจสอบบัญชีประจำปี ไม่ได้มาตรฐานเดียวกันทุกกองทุน และไม่ปฏิบัติตามระเบียบคณะกรรมการที่กำหนด โดยระดับความเสี่ยงนั้นยังไม่หมดไป และปัจจัยเสี่ยงนี้เป็นความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (O๒) ด้านการเงิน (F๒) และด้านการปฏิบัติ ตามกฎระเบียบ (C๒)

ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย
๑	น้อยมาก	มีบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านผู้ตรวจสอบบัญชีมากกว่าเป้าหมาย ๒๐๐ คน (จำนวน ๑,๒๐๐ คน)
๒	น้อย	มีบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านผู้ตรวจสอบบัญชีมากกว่าเป้าหมาย ๑๐๐ คน (จำนวน ๑,๑๐๐ คน)
๓	ปานกลาง	มีบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านผู้ตรวจสอบบัญชีตามเป้าหมาย (X) จำนวน ๑,๐๐๐ คน
๔	สูง	มีบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านผู้ตรวจสอบบัญชีในปี ๒๕๖๕ ต่ำกว่าเป้าหมาย ๕๐๐ คน (จำนวน ๕๐๐ คน)
๕	สูงมาก	ขาดบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านผู้ตรวจสอบบัญชีไม่เพียงพอ

ตาราง ๔ โอกาสที่บุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านผู้ตรวจสอบบัญชีไม่เพียงพอ

ระดับ	ผลกระทบ	คำอธิบาย
๑	น้อยมาก	รายงานการตรวจสอบบัญชีของกองทุนหมู่บ้านประจำปี ๒๕๖๕ และสามารถตรวจสอบบัญชีประจำปี ๒๕๖๕ เป็นจำนวนกองทุนหมู่บ้านมากกว่าเป้าหมาย ๒๐๐ กองทุน (จำนวน ๑,๒๐๐ กองทุน)
๒	น้อย	มีรายงานการตรวจสอบบัญชีของกองทุนหมู่บ้านประจำปี ๒๕๖๕ และสามารถตรวจสอบบัญชีประจำปี ๒๕๖๕ เป็นจำนวนกองทุนหมู่บ้านมากกว่าเป้าหมาย ๑๐๐ กองทุน (จำนวน ๑,๑๐๐ กองทุน)
๓	ปานกลาง	มีรายงานการตรวจสอบบัญชีของกองทุนหมู่บ้านประจำปี ๒๕๖๕ และสามารถตรวจสอบบัญชีประจำปีเป็นจำนวนกองทุนหมู่บ้านตามเป้าหมาย จำนวน ๑,๐๐๐ กองทุน
๔	สูง	มีรายงานการตรวจสอบบัญชีของกองทุนหมู่บ้านประจำปี ๒๕๖๕ และสามารถตรวจสอบบัญชีประจำปีเป็นจำนวนกองทุนหมู่บ้านต่ำกว่าเป้าหมาย จำนวน ๑๐๐ กองทุน (๙๐๐ กองทุน)
๕	สูงมาก	ไม่มีรายงานการตรวจสอบบัญชีของกองทุนหมู่บ้านประจำปี ๒๕๖๕ และไม่สามารถตรวจสอบบัญชีของกองทุนหมู่บ้านได้

ตาราง ๕ ผลกระทบจากกรณีที่บุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านผู้ตรวจสอบบัญชีไม่เพียงพอ

ปัจจัยเสี่ยงที่ ๓ การดำเนินโครงการบริหารจัดการด้านการเงินด้วยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมีความล่าช้า ไม่สามารถดำเนินการได้ในปีงบประมาณ

ปัจจัยเสี่ยงที่ ๓ เป็นความเสี่ยงเนื่องมาจากการโครงการบริหารจัดการด้านการเงินด้วยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองเป็นโครงการประจำปี ๒๕๖๕ ที่การดำเนินโครงการในแต่ละขั้นตอนมีกระบวนการเกี่ยวข้องกับบุคคลทั้งภายในและภายนอกจำนวนมาก มีกลุ่มเป้าหมายผู้ใช้บริการเป็นกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง จำนวน ๗๙,๖๑๐ กองทุน และการดำเนินงานตามระเบียบจัดซื้อจัดจ้างกรณีที่มีวงเงินจำนวนสูงต้องมีหลายขั้นตอน และมีการควบคุมจากหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องหลายหน่วยงาน รวมทั้งความหลากหลายรูปแบบของเทคโนโลยีสารสนเทศดิจิทัลในยุคปัจจุบัน ส่งผลให้จะต้องใช้ระยะเวลามาก และการดำเนินงานมีความล่าช้า อาจไม่สามารถดำเนินโครงการให้เสร็จเรียบร้อยได้ในปีงบประมาณ ๒๕๖๕ สทบ. ได้จัดประเภทของปัจจัยเสี่ยงเป็นความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน และด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

ระดับ	โอกาสที่จะเกิด	คำอธิบาย
๑	น้อยมาก	การดำเนินโครงการฯ เป็นไปตามแผน สามารถดำเนินงานได้ครบถ้วนขั้นตอน
๒	น้อย	สามารถดำเนินโครงการ มากกว่า ๕ ขั้นตอน และมีแผนฝึกอบรมผู้ใช้งาน การดำเนินงานโครงการมีความล่าช้ามากกว่า ๑ เดือน
๓	ปานกลาง	สามารถดำเนินงานได้บางขั้นตอน (๔ ขั้นตอน) และสามารถดำเนินการตามกระบวนการจัดจ้างได้ตามระเบียบ การดำเนินงานโครงการมีความล่าช้ามากกว่า ๓ เดือน
๔	สูง	สามารถดำเนินงานได้บางขั้นตอน (๓ ขั้นตอน) การดำเนินโครงการฯ มีความล่าช้ามากกว่า ๖ เดือน
๕	สูงมาก	ไม่สามารถดำเนินงานได้ครบทุกขั้นตอน การดำเนินโครงการฯ มีความล่าช้า และไม่สามารถดำเนินการได้ตามแผนการดำเนินงานในปีงบประมาณ

ตาราง ๖ โอกาสที่ สทบ. ดำเนินโครงการบริหารจัดการด้านการเงินด้วยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมีความล่าช้า ไม่สามารถดำเนินการได้ในปีงบประมาณ

ระดับ	ผลกระทบ	คำอธิบาย
๑	น้อยมาก	สทบ. มีระบบงานเพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการด้านการเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง และมีจำนวนกองทุนหมู่บ้านผู้ใช้งานระบบ
๒	น้อย	สทบ. มีการมีระบบงานเพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการด้านการเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง
๓	ปานกลาง	สทบ. มีกระบวนการกำหนดขอบเขตการดำเนินงาน จัดจ้างการออกแบบและพัฒนาาระบบสารสนเทศการบริหารจัดการด้านการเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง เป็นไปบางวัตถุประสงค์ของโครงการ
๔	สูง	สทบ. มีข้อมูลการยืนยันความต้องการของผู้ใช้ระบบงาน แต่ไม่สามารถบรรลุเป้าหมาย ไม่สามารถดำเนินงานกระบวนการจัดจ้างได้
๕	สูงมาก	สทบ. ไม่สามารถบรรลุเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ของโครงการในการสนับสนุนระบบสารสนเทศการบริหารจัดการด้านการเงินให้กับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

ตาราง ๗ ผลกระทบจากกรณีที่ สทบ. ดำเนินโครงการบริหารจัดการด้านการเงินด้วยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมีความล่าช้า ไม่สามารถดำเนินการได้ในปีงบประมาณ

การประเมินความเสี่ยงของ สทบ.

ประเภทความเสี่ยง	ประเด็นความเสี่ยง	ระดับ (ระบุตัวเลข ๑-๒๕)			ระดับความเสี่ยง (ใส่เครื่องหมาย v)			
		(๑-๕) โอกาส	(๖-๑๐) ผลกระทบ	(๑๑-๒๕) ความรุนแรง	(๑) ต่ำ	(๒-๖) ปานกลาง	(๗-๑๐) สูง	(๑๑-๒๕) สูงมาก
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)	S๑: การจัดทำข้อมูลกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง เพื่อสนับสนุนการตรวจสอบติดตามผลการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติยังไม่ครบถ้วนตามเป้าหมายจำนวน ๗๙,๖๑๐ กองทุน (ปัจจัยเสี่ยงที่เหลือน้อยจากปี ๒๕๖๔)	๔	๔	๑๖				✓
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operation Risk)	O๑: การจัดทำข้อมูลกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง เพื่อสนับสนุนการตรวจสอบติดตามผลการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติยังไม่ครบถ้วนตามเป้าหมายจำนวน ๗๙,๖๑๐ กองทุน (ปัจจัยเสี่ยงที่เหลือน้อยจากปี ๒๕๖๔)	๔	๔	๑๖				✓
	O๒: บุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านผู้ตรวจสอบบัญชีไม่เพียงพอ (ปัจจัยเสี่ยงที่เหลือน้อยจากปี ๒๕๖๔)	๔	๑	๔		✓		
	O๓: การดำเนินโครงการบริหารจัดการด้านการเงินด้วยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมีความล่าช้า ไม่สามารถดำเนินการได้ในงบประมาณ	๔	๔	๑๖				✓
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial risk)	F๑: การจัดทำข้อมูลกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองเพื่อสนับสนุนการตรวจสอบติดตามผลการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติยังไม่ครบถ้วนตาม เป้าหมายจำนวน ๗๙,๖๑๐ กองทุน (ปัจจัยเสี่ยงที่เหลือน้อยจากปี ๒๕๖๔)	๔	๔	๑๖				✓
	F๒: บุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านผู้ตรวจสอบบัญชีไม่เพียงพอ (ปัจจัยเสี่ยงที่เหลือน้อยจากปี ๒๕๖๔)	๔	๑	๔		✓		
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance risk)	C๑: บุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านผู้ตรวจสอบบัญชีไม่เพียงพอ (ปัจจัยเสี่ยงที่เหลือน้อยจากปี ๒๕๖๔)	๔	๑	๔		✓		
	C๒: การดำเนินโครงการบริหารจัดการด้านการเงินด้วยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมีความล่าช้า ไม่สามารถดำเนินการได้ในงบประมาณ	๔	๔	๑๖				✓

ตาราง ๔ การประเมินความเสี่ยงของ สทบ.ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๕

จากข้อมูลการประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงระดับองค์กรข้างต้น สามารถนำมาจัดทำเป็นแผนภาพความเสี่ยงระดับองค์กร (Risk Profile)

		โอกาส				
		น้อยมาก	น้อย	ปานกลาง	สูง	สูงมาก
		(๑)	(๒)	(๓)	(๔)	(๕)
ผลกระทบ	สูงมาก (๕)					
	สูง (๔)				RF ๓ (O๓ ,C๒) RF ๑ (S๑ ,O๑ ,F๑)	
	ปานกลาง (๓)					
	น้อย (๒)					
	น้อยมาก (๑)				RF ๒ (O๒, F๒ ,C๑)	

รูปภาพ ๒ แผนภูมิความเสี่ยงระดับองค์กรของ สทบ. ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๕

ระดับความเสี่ยงแสดงถึงระดับความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงโดยพิจารณาจากผลคูณของระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) กับระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) ของความเสี่ยงแต่ละสาเหตุ (โอกาส X ผลกระทบ) ซึ่งระดับความเสี่ยงแบ่งตามความสำคัญเป็น ๔ ระดับ ตาม Risk Profile ดังนี้

- (๑) ระดับความเสี่ยงต่ำ (Low) คะแนนระดับความเสี่ยง ๑ – ๓ คะแนน ยอมรับความเสี่ยง กำหนดเป็นสีเขียว (■)
- (๒) ระดับความเสี่ยงปานกลาง (Medium) คะแนนระดับความเสี่ยง ๔ – ๙ คะแนน ยอมรับความเสี่ยงแต่มีแผนควบคุมความเสี่ยงกำหนดเป็นสีเหลือง (■)
- (๓) ระดับความเสี่ยงสูง (High) คะแนนระดับความเสี่ยง ๑๐ – ๑๔ คะแนน มีแผนลดความเสี่ยงกำหนดเป็นสีส้ม (■)
- (๔) ระดับความเสี่ยงสูงมาก (Extreme) คะแนนระดับความเสี่ยง ๑๕ – ๒๕ คะแนน มีแผนลดและประเมินซ้ำหรือถ่ายโอนความเสี่ยงกำหนดเป็นสีแดง (■)

สทบ. ได้มีการกำหนดขอบเขตของความรุนแรงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Boundary) เพื่อให้องค์กรสามารถกำหนดเป้าหมายที่ต้องบริหารความเสี่ยงจนมีระดับความรุนแรงลดลงจนอยู่ในระดับดังกล่าว โดยสรุปรายละเอียดระดับคะแนนต่อจำนวนปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญของสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ดังนี้

ระดับความเสี่ยง	ระดับคะแนนความเสี่ยง	ความหมาย	จำนวนประเด็นความเสี่ยงกองทุน
สูงมาก	๑๕-๒๕	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ ๑. ต้องเร่งรัดจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือพอยอมรับได้ในทันที ๒. กำหนดให้จัดการความเสี่ยงในแผนบริหารความเสี่ยงเป็นลำดับแรก	๕
สูง	๑๐-๑๔	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ ๑. ต้องจัดการความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือพอยอมรับได้ ๒. กำหนดให้จัดการความเสี่ยงในแผนบริหารความเสี่ยง	-
ปานกลาง	๕-๙	ระดับที่พอยอมรับได้ ๑. ต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ยอมรับได้ ๒. ต้องกำหนดให้มีผู้รับผิดชอบติดตามงานอย่างใกล้ชิด	๓
ต่ำ	๑-๓	ระดับที่ยอมรับได้ ๑. ไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง ไม่ต้องมีการจัดการเพิ่มเติม ๒. สามารถควบคุมดูแลในกระบวนการปฏิบัติงานปกติได้	-
รวม			๘

ตาราง ๙ สรุประดับความเสี่ยงของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

การประเมินความคุ้มค่าในการบริหารความเสี่ยงและการวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ (Cost – Benefit Analysis)

ความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยงปัจจุบัน			วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แนวทางในการจัดการ ความเสี่ยง	การวิเคราะห์		ความเสี่ยง ที่คาดว่าจะเหลืออยู่			ผู้รับผิดชอบ
		โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ			ต้นทุน	ผลประโยชน์	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	
RF ๑ การจัดทำข้อมูล กองทุนหมู่บ้านและ ชุมชนเมือง เพื่อสนับสนุนการ ตรวจสอบติดตามผล การดำเนินงานของ กองทุนหมู่บ้านและ ชุมชนเมืองแห่งชาติ ยังไม่ครบถ้วนตาม เป้าหมายจำนวน ๗๙,๖๑๐ กองทุน (ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ จากปี ๒๕๖๔)	S๑.O๑, F๑	๔	๔	๑๖	การยุติ ความเสี่ยง	ไม่สามารถยุติเนื่องจากเป็นตามนโยบายคณะกรรมการ และเกี่ยวข้องกับการบริหารงบประมาณ						
					การถ่ายโอน ความเสี่ยง	๑) การดำเนินโครงการ ประเมินประสิทธิภาพการ ดำเนินงานของกองทุน หมู่บ้านและชุมชนเมือง ๒) จ้างบริษัทหรือ ผู้เชี่ยวชาญจากภายนอก (outsource)	๑) ระยะเวลาการดำเนิน โครงการประเมินฯ ๒) มีต้นทุนในการจัดจ้าง บริษัทหรือผู้เชี่ยวชาญจาก ภายนอก เพื่อการจัดเก็บ ข้อมูลตามเป้าหมาย	มีข้อมูลสถานะการเงิน ของกองทุนหมู่บ้านและ ชุมชนเมืองครบถ้วน	๑	๑	๑	สทบ.
					การลด ความเสี่ยง	แผนการติดตามและ รายงานผลการดำเนินงาน ของกองทุนหมู่บ้าน ประจำปี ๒๕๖๕ และแผนติดตาม งบการเงิน ฯ	ค่าใช้จ่ายการสนับสนุนการ ดำเนินงานรายงานของกองทุน หมู่บ้านตามแผนการติดตาม และรายงานผลการดำเนินงาน ของกองทุนหมู่บ้าน ประจำปี ๒๕๖๕ จำนวน ๑๖,๓๙๙,๗๐๐ บาท	สทบ. มีข้อมูลสถานะ ของกองทุนหมู่บ้าน ยัง ไม่ครบถ้วน แต่สามารถ นำมาใช้ประโยชน์ได้	๒	๒	๔	ฝปค.
การยอมรับ ความเสี่ยง	ยอมรับความเสี่ยง มีรายงานข้อมูลสถานะ การเงินของกองทุนหมู่บ้าน เท่าเดิม ระหว่างร้อยละ ๘๕-๙๐	๑) ค่าใช้จ่ายเฉพาะกิจกรรม การประชุมวางแผนการ ดำเนินงาน ไม่มีค่าใช้จ่ายการ สนับสนุนการดำเนินงาน ๒) สามารถดำเนินงานได้ เฉพาะแผนติดตามงบการเงิน	สทบ. มีข้อมูลสถานะ ของกองทุนหมู่บ้าน แต่ ไม่ครบถ้วน สมบูรณ์	๓	๓	๙	ฝปค.					

เป้าหมายการดำเนินงานการบริหารจัดการปัจจัยเสี่ยงที่ ๑ ในปี ๒๕๖๕ สทบ. มีแผนการติดตามและรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ประจำปี ๒๕๖๕ และแผนติดตามงบการเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๔ ซึ่งจะทำให้ความเสี่ยงลดลงเหลือ โอกาสระดับ ๒ และ ผลกระทบระดับ ๒ ทั้งนี้ สทบ. สามารถลดความเสี่ยงจนหมดไปได้หากมีการดำเนินงานตามและได้ตามเป้าหมายร้อยละ ๑๐๐

ความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยงปัจจุบัน			วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แนวทางในการจัดการ ความเสี่ยง	การวิเคราะห์		ความเสี่ยง ที่คาดว่าจะเหลืออยู่			ผู้รับผิดชอบ
		โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ			ต้นทุน	ผลประโยชน์	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ	
RF ๒ บุคลากรที่มีความ ชำนาญเฉพาะด้าน การตรวจสอบบัญชี (ผู้ตรวจสอบบัญชี) ไม่เพียงพอ (ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่ จากปี ๒๕๖๔)	O๒, F๒, C๑	๔	๑	๔	การยุติความเสี่ยง	ไม่สามารถยุติได้เพราะเป็นกฎระเบียบข้อบังคับให้ผู้ตรวจสอบบัญชี						
					การถ่ายโอน ความเสี่ยง	จ้างบริษัทหรือผู้ ตรวจสอบบัญชีจาก ภายนอก (outsorce)	ต้นทุนในการจัดจ้าง บริษัทหรือผู้ตรวจสอบ บัญชีจากภายนอก เพื่อให้การดำเนินงานเป็น ตามเป้าหมายกองทุน	มีการดำเนินงานการ ตรวจสอบบัญชีอย่าง ถูกต้อง ครบถ้วน สมบูรณ์ และได้มาตรฐาน เดียวกันทุกกองทุน	๑	๑	๑	สทบ.
					การลดความเสี่ยง	โครงการสร้าง ผู้ตรวจสอบบัญชี กองทุนหมู่บ้านฯ (๑,๐๐๐ คน) โดยจัดอบรมและจัดสอบ ตามมาตรฐานเพื่อพัฒนา บุคลากรให้มีศักยภาพ และความชำนาญ เฉพาะด้าน	๑. ค่าใช้จ่ายในการเตรียม ความพร้อมของผู้เข้าร่วม โครงการ ๑,๓๐๐,๐๐๐ บาท ๒. ค่าดำเนินการจัดสอบ ๒๘๒,๗๐๐ บาท รวม ๑,๕๘๒,๗๐๐ บาท	มีการพัฒนาบุคลากรให้มี ศักยภาพและความ เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มีจำนวนบุคลากรที่เพิ่ม ทุนตามเป้าหมาย และกองทุนหมู่บ้านได้รับ การตรวจสอบบัญชีอย่าง ครบถ้วน และเป็น มาตรฐานเดียวกัน	๓	๑	๓	ฝงบ.
					การยอมรับ ความเสี่ยง	ยอมรับความเสี่ยง ในจำนวนบุคลากรที่มีอยู่	ความล่าช้าในการ ดำเนินงาน และปริมาณ งานต่อจำนวนผู้สอบ บัญชีที่มีในปัจจุบัน	สทบ. สามารถดำเนินงาน ตรวจสอบบัญชีได้แต่ไม่ สมบูรณ์	๓	๑	๓	ฝงบ.

เป้าหมายการดำเนินงานการบริหารจัดการปัจจัยเสี่ยงที่ ๒ ในปี ๒๕๖๕ โดยการดำเนินการโครงการสร้างผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านฯ จะส่งผลให้มีการพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพและความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มีจำนวนบุคลากรที่เพิ่มขึ้น และส่งผลให้ระดับความเสี่ยงนั้นลดลงอยู่ที่ โอกาสระดับ ๓ และผลกระทบระดับ ๑ รวมถึง สทบ. จะสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงจนลดลงจนหมดไปได้หากมีการสร้างผู้ตรวจสอบบัญชีต่อเนื่องจนมีจำนวนที่เพียงพอ และการตรวจสอบบัญชีได้มาตรฐานที่เท่าเทียมกัน

ความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท ความเสี่ยง	ความเสี่ยงปัจจุบัน			วิธีการจัดการ ความเสี่ยง	แนวทางในการจัดการ ความเสี่ยง	การวิเคราะห์		ความเสี่ยง ที่คาดว่าจะเหลืออยู่			ผู้รับผิดชอบ	
		โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ			ต้นทุน	ผลประโยชน์	โอกาส	ผล กระทบ	ระดับ		
RF ๓ การดำเนิน โครงการบริหาร จัดการด้านการเงิน ด้วยระบบเทคโนโลยี สารสนเทศของ กองทุนหมู่บ้านและ ชุมชนเมือง มีความล่าช้า ไม่สามารถดำเนินการ ได้ในงบประมาณ	O๓, C๒	๔	๔	๑๖	การยุติความ เสี่ยง	ไม่สามารถยุติเนื่องจากเป็นตามนโยบายคณะกรรมการ และเกี่ยวข้องกับการบริหารงบประมาณ							
					การถ่ายโอน ความเสี่ยง	ไม่สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงได้เนื่องจากเป็นการดำเนินงานที่จัดจ้าง บุคคลภายนอก หรือหน่วยงานภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะให้ดำเนินการ							
					การลด ความเสี่ยง	๑) กำกับและติดตาม ความคืบหน้าอย่าง ต่อเนื่องตามขั้นตอน การดำเนินโครงการ ๒) ทบทวน/ ปรับแผนการ ดำเนินงานโครงการฯ ให้สอดคล้องกับ สถานการณ์ปัจจุบัน	ค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินโครงการฯ รวม ๒๑๒,๙๗๖,๐๐๐ บาท	ดำเนินงานตาม กระบวนการจัดจ้าง บุคคลภายนอก หรือ หน่วยงานภายนอกที่มี ความเชี่ยวชาญเฉพาะ ได้ตามระเบียบที่ เกี่ยวข้อง	๓	๓	๔	ผลส.	
การยอมรับ ความเสี่ยง	ยอมรับความเสี่ยง การปรับแผนดำเนินงาน ในปีบัญชีถัดไป	ความล่าช้า ในการดำเนินงาน	สทบ. สามารถดำเนินงาน ในขั้นตอนการยืนยัน ความต้องการใช้ระบบ สารสนเทศการบริหาร จัดการทางการเงินของ กลุ่มเป้าหมาย	๔	๔	๑๖	ผลส.						

เป้าหมายการดำเนินงานการบริหารจัดการปัจจัยเสี่ยงที่ ๓ ในปี ๒๕๖๕ ได้แก่ การลดความเสี่ยงโดยการดำเนินโครงการฯ ในขั้นตอนที่ให้มีการกำหนดขอบเขต
การดำเนินงาน จัดจ้างการออกแบบและพัฒนาระบบสารสนเทศการบริหารจัดการด้านการเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ส่งผลให้ระดับความเสี่ยงนั้นลดลงอยู่ที่
โอกาสระดับ ๓ และผลกระทบระดับ ๓ ทั้งนี้ สทบ. สามารถยอมรับความเสี่ยงได้โดยการปรับแผนการดำเนินงานต่อเนื่องในปีถัดไปเนื่องจากเป็นโครงการที่มีผู้ใช้งาน
ขนาดใหญ่ งบประมาณดำเนินการสูง และเกี่ยวข้องกับระเบียบ และความหลากหลายเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงที่เหลือจากการจัดการความเสี่ยง (Residual Risk)

จากการวิเคราะห์ต้นทุน และผลประโยชน์ในแต่ละทางเลือกของแผนบริหารความเสี่ยงของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ สามารถคาดการณ์ระดับความเสี่ยงที่คาดว่าจะคงเหลือหลังจากดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยง จากการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงตามเป้าหมายในปี ๒๕๖๕ นี้

โอกาส (L) ผลกระทบ (I)	(๑) เกิดน้อยมาก	(๒) เกิดขึ้นน้อย	(๓) เกิดขึ้นบ้าง	(๔) เกิดบ่อยครั้ง	(๕) เกิดขึ้นประจำ
(๕) รุนแรงมาก					
(๔) รุนแรง					
(๓) ปานกลาง			RF๑ (S๑,O๑,F๑) RF๓ (O๓,C๒)		
(๒) น้อย					
(๑) น้อยมาก			RF๒ (O๒,F๒,C๑)		

รูปภาพ ๓ Residual Risk Profile ของระดับความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหลังทำแผนบริหารความเสี่ยง

เมื่อได้ Risk Profile แล้ว จึงนำมาพิจารณากลยุทธ์การจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมกับแต่ละปัจจัยเสี่ยง เพื่อจัดทำเป็นแผนบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร อย่างไรก็ตามการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงจะคำนึงถึงโอกาสในการดำเนินกิจกรรมให้ประสบความสำเร็จด้วย นอกเหนือจากโอกาสเกิดและผลกระทบโดยสามารถแสดงกิจกรรมในการกำหนดแผนงานการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรตามแผนบริหารความเสี่ยงขององค์กร ได้ดังนี้

แผนบริหารความเสี่ยงองค์กร ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๕

ความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท ความ เสี่ยง	ทางเลือก การบริหาร จัดการความ เสี่ยง	แผนงานกิจกรรมการดำเนินการ ตามแผนความเสี่ยง	ระยะเวลาในการดำเนินงาน												ผู้รับผิดชอบ		
				ไตรมาส ๑ (๒๕๖๔)			ไตรมาส ๒ (๒๕๖๕)			ไตรมาส ๓ (๒๕๖๕)			ไตรมาส ๔ (๒๕๖๕)					
				ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.			
RF ๑ การจัดทำข้อมูลกองทุน หมู่บ้านและชุมชนเมือง เพื่อสนับสนุนการตรวจสอบ ติดตามผลการดำเนินงานของ กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง แห่งชาติยังไม่ครบถ้วนตาม เป้าหมายจำนวน ๗๙,๖๑๐ กองทุน (ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่จาก ปี ๒๕๖๔)	S๑ O๑ F๑	การลดความเสี่ยง	๑. แผนติดตามและรายงานผลการดำเนินงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง															
			๑.๑ จัดแผนการดำเนินงาน															ฝ.ปค.
			๑.๒ ประชุมหารือ จัดทำแนวทางการ ดำเนินงานร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง															
			๑.๒ สทบ.สาขา ติดตามและรายงานผลการ ดำเนินงาน															
			๒. แผนติดตามงบการเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ข้อมูล ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๔															
			๒.๑ ประสาน สทบ.สาขา และเครือข่าย กองทุนหมู่บ้าน ให้รวบรวมข้อมูลงบการเงินฯ															ฝ.ปค./ฝ.จส.
			๒.๒ บันทึกข้อมูลในระบบ															
๒.๓ วิเคราะห์และรายงานผลการดำเนินงาน																		
RF ๒ บุคลากรที่มีความชำนาญ เฉพาะด้านการตรวจสอบบัญชี (ผู้ตรวจสอบบัญชี) ไม่เพียงพอ (ปัจจัยเสี่ยงที่เหลืออยู่จากปี ๒๕๖๔)	O๒ F๒ C๑	การลดความเสี่ยง	โครงการสร้างผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านฯ															
			๑. ออกแบบหลักสูตรการพัฒนาผู้ตรวจสอบ บัญชีร่วมกับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์														ฝ.งบ.	
			๒. เปิดรับสมัครและคัดเลือกผู้เข้าร่วมอบรม พัฒนาผู้ตรวจสอบบัญชี															
			๓. จัดอบรมพัฒนาผู้ตรวจสอบบัญชี															
			๔. จัดทดสอบผู้ตรวจสอบบัญชีพร้อมขึ้น ทะเบียนผู้ที่สอบผ่าน															

ความเสี่ยง/ ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท ความ เสี่ยง	ทางเลือก การบริหาร จัดการความ เสี่ยง	แผนงานกิจกรรมการดำเนินการ ตามแผนความเสี่ยง	ระยะเวลาในการดำเนินงาน												ผู้รับผิดชอบ				
				ไตรมาส ๑ (๒๕๖๔)			ไตรมาส ๒ (๒๕๖๕)			ไตรมาส ๓ (๒๕๖๕)			ไตรมาส ๔ (๒๕๖๕)							
				ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.					
RF ๓ การดำเนินโครงการบริหาร จัดการด้านการเงินด้วยระบบ เทคโนโลยีสารสนเทศของกองทุน หมู่บ้านและชุมชนเมือง มีความล่าช้า ไม่สามารถ ดำเนินการได้ในปีงบประมาณ	O๓, C๒	การลด ความเสี่ยง	๑. กำกับและติดตามความคืบหน้าอย่างต่อเนื่อง															ผล		
			๑.๑ มอบหมายให้ฝ่ายที่เกี่ยวข้อง มีส่วนร่วมรับผิดชอบดำเนินโครงการ																	
			๑.๒ มีการประสานงานและติดตามการ ดำเนินงานแต่ละขั้นตอนทุกเดือน																	
			๒. ทบทวน/ปรับแผนการดำเนินงานโครงการฯให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน																	
			๒.๑ ประชุมหรือหน่วยงานภายในเพื่อ รับทราบปัญหา อุปสรรคในการดำเนินงานที่ จำเป็นด้านกระบวนการจัดจ้าง ด้านระบบ สารสนเทศ ด้านระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง																	ผล/ คณะทำงาน
			๒.๒ แต่งตั้งคณะทำงาน องค์กรประกอบ บุคลากรภายใน และบุคลากรภายนอกที่มี ความเชี่ยวชาญเฉพาะ																	
			๒.๓ ปรับแผนการดำเนินงานโครงการฯ ที่ เหมาะสม เสนอผู้บริหารเพื่อพิจารณา																	
๒.๔ ติดตามและรายงานความคืบหน้าทุกเดือน																				

การทำรายงาน การประเมินผล และการติดตามผลการบริหารความเสี่ยง

เป็นการรายงานผลการวิเคราะห์ ประเมินผล และการติดตามผลการบริหารความเสี่ยงว่ามีความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่หรือไม่ ถ้ายังมีเหลืออยู่ในระดับความเสี่ยงสูงมากเพียงใด และมีวิธีการจัดการความเสี่ยงนั้นอย่างไร เสนอต่อผู้บริหารเพื่อให้ทราบและพิจารณาสั่งการ รวมถึงการจัดสรรงบประมาณสนับสนุน ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงจะเกิดผลสำเร็จได้ต้องได้รับการสนับสนุนอย่างจริงจังจากผู้บริหาร โดยหลังจากส่วนงานภายในของ สทบ. ทราบผลการประเมินความเสี่ยงและนำความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ในระดับสูงมากและ/หรือระดับสูง มากำหนดวิธีการจัดการความเสี่ยง โดย สทบ. จะต้องมีการรายงานการบริหารความเสี่ยงและการประเมินผลการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการติดตามผลการบริหารความเสี่ยงของ สทบ. ครบทุกไตรมาส โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางสรุปผลการพิจารณาคัดเลือกโครงการ ปี ๒๕๖๕ ของ สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

ภารกิจ/แผนงาน/โครงการ	เกณฑ์การพิจารณา				ลำดับความสำคัญ
	ความสอดคล้องกับ ประเด็นยุทธศาสตร์	งบประมาณที่ได้รับ ในปัจจุบัน/จำนวนเงิน ที่อาจได้รับผลกระทบ	ผู้ได้รับผลกระทบ	คะแนนรวม	

ตาราง ๑๐ สรุปผลการพิจารณาคัดเลือกโครงการ ปี ๒๕๖๕ ของสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงปัจจุบัน			ระดับความเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง	แผนบริหารความเสี่ยง	การวิเคราะห์ต้นทุนผลประโยชน์			ความเสี่ยงที่คาดว่าจะคงเหลือ			ผู้รับผิดชอบ
		L	I	LxI				ต้นทุน	ผลประโยชน์	สรุป	L	I	LxI	

ตาราง ๑๑ แบบฟอร์มรายงานการวิเคราะห์ทางเลือกที่เหมาะสมและการวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ...

ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงปัจจุบัน			ระดับความเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง	แผนบริหารความเสี่ยง	เป้าหมาย		ผู้รับผิดชอบ
		L	I	LxI				เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณ	

ตาราง ๑๒ แบบฟอร์มรายงานแผนบริหารความเสี่ยงกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ...

ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงปัจจุบัน			แผนบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน และการดำเนินงาน	ความเสี่ยงหลังดำเนินงาน ตามแผนบริหารความเสี่ยง			ปัญหาและอุปสรรค/ คำแนะนำ	ผู้รับผิดชอบ
		L	I	LxI			L	I	LxI		

ตาราง ๑๓ แบบฟอร์มการประเมินผลการบริหารความเสี่ยงกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ...

รายงานผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยง ประจำปี ๒๕๖๕
แผนงาน / โครงการ

ลำดับที่	ประเด็นความเสี่ยง	ก่อนการบริหารความเสี่ยง			สถานะปัจจุบัน		หลังการบริหารความเสี่ยง			ผลการดำเนินการ/ ปัญหา/ข้อเสนอแนะ
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	คงเดิม	เปลี่ยนแปลง	โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ	

ตาราง ๑๔ แบบฟอร์มรายงานผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยง ประจำปี ๒๕๖๕

ประมาณการค่าใช้จ่าย/ต้นทุน และผลที่คาดว่าจะได้รับการบริหารความเสี่ยง
โครงการของ สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

กิจกรรม	ประมาณการค่าใช้จ่าย/ต้นทุน (Cost)	ผลที่คาดว่าจะได้รับ (Benefit)

ตาราง ๑๕ แบบฟอร์มประมาณการค่าใช้จ่าย/ต้นทุน และผลที่คาดว่าจะได้รับการบริหารความเสี่ยง โครงการของสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ