

แผนบริหารความเสี่ยง  
เงินทุนหมุนเวียนเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครู  
ประจำปีงบประมาณ 2556

แผนบริหารความเสี่ยง  
เงินทุนหมุนเวียนเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครู  
ประจำปีงบประมาณ 2556

ด้านที่ 1 ด้านกลยุทธ์

| แผนงาน/โครงการ/กิจกรรม                                                                                                                                                                                                                                          | ขั้นตอนการดำเนินงาน                                                                                                                                  | ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่<br>และสาเหตุ                                                                                                                                   | การจัดการ<br>ความเสี่ยง                                                                                                 | งบประมาณ | กำหนดเสร็จ/<br>ผู้รับผิดชอบ                                | หมายเหตุ |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------------------------|----------|
| <p>1. กิจกรรมพัฒนาระบบ<br/>บริหารการดำเนินงานเงินทุน<br/>หมุนเวียนเพื่อแก้ไขปัญหา<br/>หนี้สินข้าราชการครู</p> <p><u>เป้าหมาย</u><br/>เพื่อจัดทำแนวทางในการ<br/>พัฒนาระบบบริหารการ<br/>ดำเนินงานเงินทุนหมุนเวียน<br/>เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สิน<br/>ข้าราชการครู</p> | <p>จัดทำแผนปฏิบัติการในด้าน</p> <p>1. ชี้แจงผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อ<br/>ผู้บริหาร</p> <p>2. ปรับแผนการปฏิบัติงาน<br/>ประจำปีให้สอดคล้องกับนโยบาย</p> | <p>การดำเนินงานการเบิกจ่ายเงิน<br/>งบประมาณไม่เป็นไปตามแผน</p> <p><u>สาเหตุ</u></p> <p>1. การเปลี่ยนนโยบาย</p> <p>2. การปรับเปลี่ยนระเบียบ<br/>หลักเกณฑ์การให้กู้ยืม</p> | <p>1. ชี้แจงผลกระทบที่<br/>เกิดขึ้นต่อผู้บริหาร</p> <p>2. ปรับแผนการ<br/>ปฏิบัติงานประจำปีให้<br/>สอดคล้องกับนโยบาย</p> | -        | 30 ก.ย. 56/<br>ภารกิจกองทุน<br>และสวัสดิการ<br>ทางการศึกษา |          |

แผนบริหารความเสี่ยง  
เงินทุนหมุนเวียนเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครู  
ประจำปีงบประมาณ 2556

ด้านที่ 2 ด้านการเงิน

| แผนงาน/โครงการ/กิจกรรม                                                                                                                      | ขั้นตอนการดำเนินงาน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่<br>และสาเหตุ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | การจัดการ<br>ความเสี่ยง                                                         | งบประมาณ                 | กำหนดเสร็จ/<br>ผู้รับผิดชอบ                                                             | หมายเหตุ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <p>2. การจัดทางการเงิน</p> <p><u>เป้าหมาย</u></p> <p>เพื่อให้สามารถรวบรวมข้อมูล<br/>การเงินได้อย่างครบถ้วนและ<br/>จัดทางการเงินทันกำหนด</p> | <p>1. จัดประชุมปฏิบัติการชี้แจงทำ<br/>ความเข้าใจให้กับเจ้าหน้าที่ในส่วน<br/>ภูมิภาค</p> <p>2. จัดนิเทศการปฏิบัติการ<br/>เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในส่วน<br/>ภูมิภาค</p> <p>3. จัดทำแบบฟอร์มงบการเงินลง<br/>ระบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่ออำนวยความสะดวก<br/>ในการจัดส่งเอกสาร<br/>และงบการเงินให้กับส่วนกลาง</p> <p>4. จ้างเหมาบุคคลภายนอกมา<br/>ตรวจสอบงบการเงินส่วนภูมิภาค</p> | <p><u>ความเสี่ยง</u></p> <p>การจัดทางการเงินประจำปี<br/>ไม่ทันกำหนดเวลา</p> <p><u>สาเหตุความเสี่ยง</u></p> <p>1. เจ้าหน้าที่ภูมิภาคขาดความรู้<br/>ความเข้าใจในการจัดทางการเงิน</p> <p>2. เจ้าหน้าที่ส่วนภูมิภาค<br/>ผู้รับผิดชอบ มีการเปลี่ยนแปลง<br/>บ่อยครั้ง</p> <p>3. เจ้าหน้าที่ในส่วนภูมิภาคบาง<br/>แห่งจัดทางการเงินไม่ถูกต้อง<br/>ตามระบบบัญชี</p> | <p>จัดประชุมชี้แจงให้กับ<br/>เจ้าหน้าที่ส่วนภูมิภาคที่<br/>มีส่วนเกี่ยวข้อง</p> | <p>1,500,000<br/>บาท</p> | <p>30 ก.ย.56/<br/>กลุ่มงานการเงิน<br/>ภารกิจกองทุน<br/>และสวัสดิการ<br/>ทางการศึกษา</p> |          |

แผนบริหารความเสี่ยง  
เงินทุนหมุนเวียนเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครู  
ประจำปีงบประมาณ 2556

ด้านที่ 2 ด้านการเงิน

| แผนงาน/โครงการ/กิจกรรม                                                                                                                                          | ขั้นตอนการดำเนินงาน                                                                                                                                                                  | ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่<br>และสาเหตุ                                                                                                                                                                                                                                            | การจัดการ<br>ความเสี่ยง                                                                                       | งบประมาณ | กำหนดเสร็จ/<br>ผู้รับผิดชอบ                                                  | หมายเหตุ |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 3. กระบวนการเบิกจ่ายเงิน<br><br>เป้าหมาย<br>เพื่อให้การเบิกจ่ายเงินเป็นไป<br>ตามระเบียบ กฎหมาย และ<br>วัตถุประสงค์ของการใช้<br>จ่ายเงินที่กรมบัญชีกลาง<br>กำหนด | 1. ฝึกอบรมและการสอนงานให้กับ<br>เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของส่วนกลาง<br>2. ประชาสัมพันธ์กฎ ระเบียบ<br>หลักเกณฑ์ใหม่ ๆ ให้กับเจ้าหน้าที่<br>ของส่วนกลางอย่างทั่วถึงผ่านทาง<br>เว็บไซต์ | <u>ความเสี่ยง</u><br>การเบิกจ่ายเงินไม่เป็นตาม<br>ระเบียบการเบิกจ่ายเงินของ<br>กรมบัญชีกลาง<br><br><u>สาเหตุความเสี่ยง</u><br>เจ้าหน้าที่ขาดความรู้ความเข้าใจ<br>และไม่ได้ติดตามข้อมูลข่าวสาร<br>กฎ ระเบียบ เรื่องการเบิก<br>จ่ายเงินตามที่กรมบัญชีกลาง<br>กระทรวงการคลังปรับปรุง | 1. ฝึกอบรมให้กับ<br>เจ้าหน้าที่ส่วนกลางที่<br>เกี่ยวข้อง<br>2. ประชาสัมพันธ์กฎ<br>ระเบียบ ผ่านทาง<br>เว็บไซต์ | -        | 30 ก.ย.56/<br>กลุ่มงานการเงิน<br>ภารกิจกองทุน<br>และสวัสดิการ<br>ทางการศึกษา |          |

แผนบริหารความเสี่ยง  
เงินทุนหมุนเวียนเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครู  
ประจำปีงบประมาณ 2556

ด้านที่ 2 ด้านการเงิน

| แผนงาน/โครงการ/กิจกรรม                                                                                                                                                     | ขั้นตอนการดำเนินงาน                                                                                                                                                                                                                                      | ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่<br>และสาเหตุ                                                                                                                                                                                                 | การจัดการ<br>ความเสี่ยง                                                    | งบประมาณ | กำหนดเสร็จ/<br>ผู้รับผิดชอบ                                                  | หมายเหตุ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <p>4. การเก็บรักษาเอกสารทางการเงินและบัญชี</p> <p><u>เป้าหมาย</u></p> <p>1. เพื่อใช้ในตรวจสอบและการบันทึกบัญชีให้ถูกต้อง</p> <p>2. เพื่อเป็นหลักฐานในการตรวจสอบการเงิน</p> | <p>1. จัดระบบการจัดเก็บเอกสารใหม่ โดยจัดแยกตามหมวดหมู่ของเขตพื้นที่การศึกษา หรือตามภูมิภาค</p> <p>2. กำหนดผู้รับผิดชอบการจัดเก็บเอกสาร</p> <p>3. จัดหาสถานที่จัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เหมาะสมปลอดภัย ซึ่งสามารถลดความเสี่ยงในการสูญหายของเอกสารหลักฐาน</p> | <p><u>ความเสี่ยง</u></p> <p>เอกสารหลักฐานทางการเงินสูญหาย</p> <p><u>สาเหตุความเสี่ยง</u></p> <p>1. ขาดระบบการจัดเก็บเอกสารหลักฐาน</p> <p>2. สถานที่การจัดเก็บเอกสารหลักฐานไม่เพียงพอและมีความเสี่ยงต่อการสูญหายของเอกสารทางการเงิน</p> | <p>จัดระบบการจัดเก็บเอกสารเพื่อลดความเสี่ยงในการสูญหายของเอกสารหลักฐาน</p> | -        | 30 ก.ย.56/<br>กลุ่มงานการเงิน<br>ภารกิจกองทุน<br>และสวัสดิการ<br>ทางการศึกษา |          |

แผนบริหารความเสี่ยง  
เงินทุนหมุนเวียนเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครู  
ประจำปีงบประมาณ 2556

ด้านที่ 3 ด้านการดำเนินงาน

| แผนงาน/โครงการ/กิจกรรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ขั้นตอนการดำเนินงาน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่<br>และสาเหตุ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | การจัดการ<br>ความเสี่ยง                                                                                          | งบประมาณ   | กำหนดเสร็จ/<br>ผู้รับผิดชอบ                                               | หมายเหตุ |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------|----------|
| <p>5. จัดทำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารของภารกิจกองทุนและสวัสดิการทางการศึกษา (ฐานข้อมูลเงินทุนหมุนเวียนฯ)</p> <p><u>เป้าหมาย</u></p> <p>1. เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจให้กับบุคลากรในเรื่องการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้ในการดำเนินงานเงินทุนหมุนเวียน</p> <p>2. เพื่อพัฒนาระบบฐานข้อมูลเงินทุนหมุนเวียนให้มีประสิทธิภาพ</p> | <p>1. จัดประชุมเชิงปฏิบัติการให้กับเจ้าหน้าที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อพัฒนาระบบฐานข้อมูล ลูกหนี้เงินทุนหมุนเวียนฯ ให้มีความเชื่อมโยงกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (ธ.ก.ส./ส่วนราชการ/เขตพื้นที่การศึกษา)</p> <p>2. มีระบบการติดตามประเมินผลข้อมูลที่ทันสมัยเสนอผู้บังคับบัญชาเป็นประจำทุกเดือน (นำเสนอวาระเข้าที่ประชุมของคณะอนุกรรมการบริหารเงินทุนฯ)</p> | <p><u>ความเสี่ยง</u></p> <p>ระบบฐานข้อมูลลูกหนี้เงินทุนหมุนเวียนฯ ยังขาดประสิทธิภาพและยังไม่ตอบสนองต่อความต้องการของบุคลากร</p> <p><u>สาเหตุ</u></p> <p>1. ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียไม่มีสิทธิเข้าถึงข้อมูลลูกหนี้เงินทุนหมุนเวียนเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครูได้ (ธ.ก.ส. /ส่วนราชการ/เขตพื้นที่การศึกษา)</p> <p>2. ขาดระบบติดตามประเมินผลข้อมูลที่ทันสมัยเสนอผู้บังคับบัญชา</p> | <p>1. พัฒนาระบบฐานข้อมูลให้มีความเชื่อมโยงกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. มีระบบติดตามประเมินผลที่ทันสมัย</p> | 91,000 บาท | 30 ก.ย.56/<br>กลุ่มติดตามฯ<br>ภารกิจกองทุน<br>และสวัสดิการ<br>ทางการศึกษา |          |

แผนบริหารความเสี่ยง  
เงินทุนหมุนเวียนเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครู  
ประจำปีงบประมาณ 2556

ด้านที่ 3 ด้านการดำเนินงาน

| แผนงาน/โครงการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | ขั้นตอนการดำเนินงาน                                                                                                                                                                  | ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่<br>และสาเหตุ                                                                                                                                                                                                                                                                               | การจัดการ<br>ความเสี่ยง                                                           | งบประมาณ   | กำหนดเสร็จ/<br>ผู้รับผิดชอบ                                       | หมายเหตุ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------------|----------|
| <p>6. การพัฒนาศักยภาพบุคลากรในเรื่องระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารของภารกิจกองทุนและสวัสดิการทางการศึกษา (ฐานข้อมูลเงินทุนหมุนเวียนฯ)</p> <p><u>เป้าหมาย</u></p> <p>1. เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้กับบุคลากรในเรื่องการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้ในการดำเนินงานเงินทุนหมุนเวียนฯ</p> <p>2. เพื่อพัฒนาระบบฐานข้อมูลเงินทุนหมุนเวียนให้มีประสิทธิภาพ</p> | <p>1. จัดทำแบบสำรวจในเรื่องความรู้ความเข้าใจเรื่องระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร</p> <p>2. จัดอบรมเพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในเรื่องระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร</p> | <p><u>ความเสี่ยง</u></p> <p>- บุคลากรขาดความรู้ความเข้าใจในเรื่องระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร</p> <p><u>สาเหตุความเสี่ยง</u></p> <p>- ขาดการสำรวจในเรื่องความรู้ความเข้าใจของบุคลากรในเรื่องระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ</p> <p>- ขาดการอบรมเพื่อให้ความรู้ความเข้าใจให้กับบุคลากร ในเรื่องระบบเทคโนโลยี สารสนเทศ</p> | จัดอบรมเพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในเรื่องระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร | 80,000 บาท | 30 ก.ย.56/<br>กลุ่มติดตามฯ<br>ภารกิจกองทุนและสวัสดิการทางการศึกษา |          |

แผนบริหารความเสี่ยง  
เงินทุนหมุนเวียนเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครู  
ประจำปีงบประมาณ 2556

ด้านที่ 4 ด้านการปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎ ระเบียบ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

| แผนงาน/โครงการ                                                                                                                                                                                                | ขั้นตอนการดำเนินงาน                                                                                                                                                                                 | ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่<br>และสาเหตุ                                                                                                                                                                                                                                                  | การจัดการ<br>ความเสี่ยง                                                                                       | งบประมาณ | กำหนดเสร็จ/<br>ผู้รับผิดชอบ                                                             | หมายเหตุ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <p>7. ปรับปรุงหลักเกณฑ์<br/>การให้กู้ยืมเงิน</p> <p><u>เป้าหมาย</u></p> <p>1. เพื่อให้สามารถจัดสรรเงิน<br/>ให้เหมาะสมกับสถานการณ์<br/>ปัจจุบัน</p> <p>2. เพื่อช่วยเหลือข้าราชการ<br/>ครูให้ได้ตามเป้าหมาย</p> | <p>1. ปรับปรุงหลักเกณฑ์การปล่อยกู้<br/>ใหม่ โดยในระหว่างการปรับปรุง<br/>หลักเกณฑ์ใหม่ยังไม่แล้วเสร็จ<br/>ให้ใช้หลักเกณฑ์เดิมไปพลางก่อน</p> <p>2. กำหนดปฏิทินการปฏิบัติงาน<br/>เงินทุนหมุนเวียนฯ</p> | <p><u>ความเสี่ยง</u></p> <p>ไม่สามารถจ่ายเงินกู้ยืมให้<br/>ข้าราชการครูได้บรรลุตามแผนที่<br/>กำหนด</p> <p><u>สาเหตุ</u></p> <p>หลักเกณฑ์เดิมไม่เหมาะสมกับ<br/>สภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่<br/>เปลี่ยนไป เนื่องจากวงเงินให้กู้ยืม<br/>น้อยไป ทำให้ผู้กู้ยังมีหนี้จากแหล่ง<br/>อื่นอยู่</p> | <p>1. ปรับปรุงหลักเกณฑ์<br/>การปล่อยกู้ใหม่</p> <p>2. กำหนดปฏิทินการ<br/>ปฏิบัติงานเงินทุน<br/>หมุนเวียนฯ</p> | -        | 30 ก.ย.56/<br>กลุ่มเงินทุน<br>หมุนเวียนฯ<br>ภารกิจกองทุน<br>และสวัสดิการ<br>ทางการศึกษา |          |

แผนบริหารความเสี่ยง  
เงินทุนหมุนเวียนเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครู  
ประจำปีงบประมาณ 2556

ด้านที่ 4 ด้านการปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎ ระเบียบ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

| แผนงาน/โครงการ                                                                                                                                                   | ขั้นตอนการดำเนินงาน                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่<br>และสาเหตุ                                                                                                                                                                         | การจัดการ<br>ความเสี่ยง                                                                         | งบประมาณ | กำหนดเสร็จ/<br>ผู้รับผิดชอบ                                                 | หมายเหตุ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------|----------|
| <p>8. กระบวนการพิจารณาให้กู้ยืม</p> <p><u>เป้าหมาย</u></p> <p>1. เพื่อวิเคราะห์ความสามารถในการผ่อนชำระหนี้</p> <p>2. เพื่อแก้ไขการติดตามหนี้เงินทุนหมุนเวียน</p> | <p>1. เพิ่มผู้มีความรู้ในคณะกรรมการฯ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- เจ้าหน้าที่คลังจังหวัด</li> <li>- เจ้าหน้าที่เขตพื้นที่การศึกษา</li> </ul> <p>ที่รับผิดชอบ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- เจ้าหน้าที่ ๓.ก.ส.</li> </ul> <p>2. ซักซ้อมความเข้าใจ และกำกับติดตามอย่างสม่ำเสมอ</p> | <p><u>ความเสี่ยง</u></p> <p>ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระ</p> <p><u>สาเหตุ</u></p> <p>1. ขาดการวิเคราะห์ความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ของลูกค้า</p> <p>2. บุคลากรมีประสบการณ์ในการวิเคราะห์และติดตามหนี้ยังไม่เพียงพอ</p> | <p>1. เพิ่มผู้มีความรู้ในคณะกรรมการ</p> <p>2. ซักซ้อมความเข้าใจและกำกับ ติดตามอย่างสม่ำเสมอ</p> | -        | 30 ก.ย.56/<br>กลุ่มเงินทุนหมุนเวียนฯ<br>ภารกิจกองทุนและสวัสดิการทางการศึกษา |          |