

รายงานการประชุม
คณะกรรมการกองทุนสงเคราะห์ ด้านควบคุมภายใน และบริหารความเสี่ยง
ครั้งที่ 4/2566

วันพฤหัสบดีที่ 16 พฤศจิกายน 2566 เวลา 13.30 น.

ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Video conference Application Zoom Meeting)

เริ่มประชุมเวลา 13.30 น.

อนุกรรมการที่มาประชุม

1. นางผาณิตย์ มีสุนทร	ข้าราชการบำนาญ	ประธานอนุกรรมการ
2. นายมารุต ปรียากร	ผู้แทนกระทรวงการคลัง	อนุกรรมการ
3. นางจงรักษ์ โปไลตานนท์	อดีตรองกรรมการผู้จัดการ ธนาคาร SME BANK	อนุกรรมการ
4. นายพิพัฒน์ เสนาพิทักษ์กุล	ผู้แทนผู้อำนวยการ	อนุกรรมการ
5. นายครรชิต ราชีวงศ์	หัวหน้ากลุ่มงานบริหารสำนักงานรักษาการแทน ผู้อำนวยการกองทุนสงเคราะห์	อนุกรรมการ และเลขานุการ
6. นายกิตติ์ ทองบ่อ	หัวหน้ากลุ่มงานสินเชื่อ	ผู้ช่วยเลขานุการ

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกล่าวเปิดประชุมคณะอนุกรรมการกองทุนสงเคราะห์ ด้านควบคุมภายใน และ
บริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 4/2566

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุม ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันศุกร์ที่ 21 กรกฎาคม 2566

ฝ่ายเลขานุการได้จัดทำรายงานการประชุมคณะอนุกรรมการกองทุนสงเคราะห์
ด้านการควบคุมภายใน และบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันศุกร์ที่ 21 กรกฎาคม 2566 และ
ได้แจ้งเวียนให้คณะอนุกรรมการฯ ทาง E-mail เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2566 พิจารณาดำเนินการ
ศธ 6300(กท)/5527 เสร็จเรียบร้อยแล้ว (เอกสารประกอบระเบียบวาระที่ 2 ตามไฟล์ที่แนบ)

อนุกรรมการ (นางจรงค์ษ์ โปไลตานนท์) ให้แก้ไขรายงานการประชุมหน้าที่ 30
บรรทัดที่ 12 “สามารถเป็นดูได้” เป็น “สามารถเปิดดูได้”

มติที่ประชุม

รับรองรายงานการประชุมคณะอนุกรรมการกองทุนสงเคราะห์ด้านการควบคุมภายใน
และบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันศุกร์ที่ 21 กรกฎาคม 2566

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องเสนอเพื่อทราบ

ประธานอนุกรรมการ (นางผาณิต มีสุนทร) ได้แจ้งที่ประชุมว่าให้ย้ายระเบียบวาระที่ 3 ไปอยู่ในระเบียบวาระที่ 5 เรื่องเสนอเพื่อพิจารณา

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องสืบเนื่อง

ไม่มี

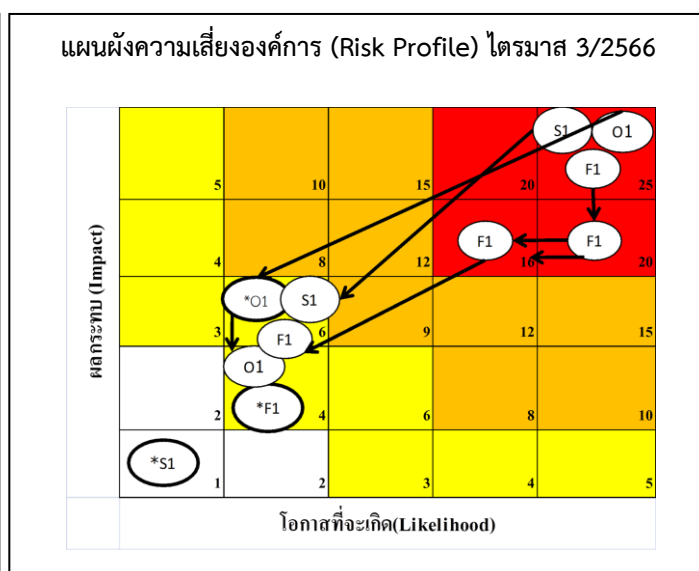
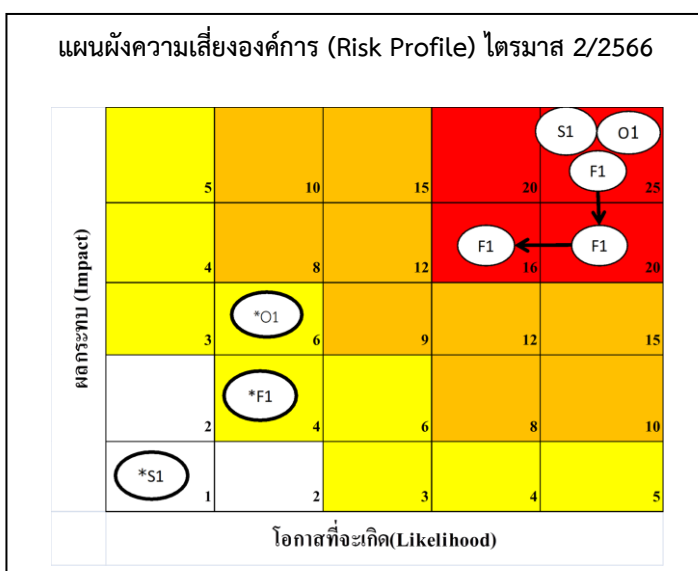
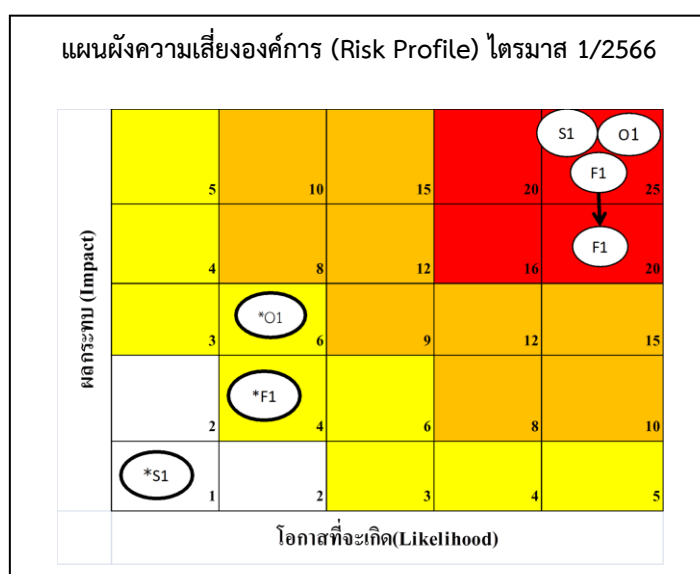
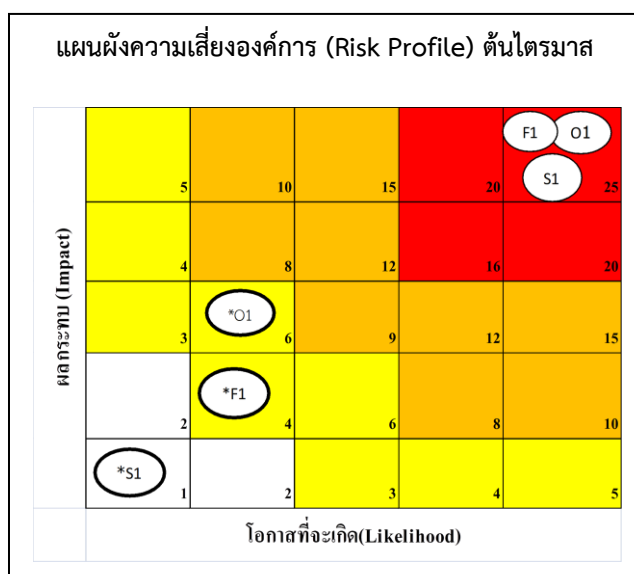
ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องเสนอพิจารณา

5.1 รายงานผลการติดตาม การดำเนินการความเสี่ยงกองทุนสงเคราะห์

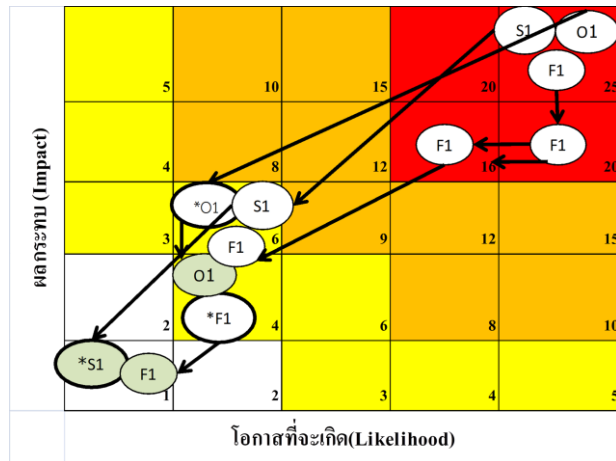
ประจำไตรมาส 4/2566

เพื่อให้เป็นไปตามตัวชี้วัด ที่ให้ทุนหมุนเวียนต้องติดตามความคืบหน้าผลการดำเนินการ ความเสี่ยงกองทุนสงเคราะห์ ประจำไตรมาส 4/2566 ฝ่ายเลขานุการได้จัดทำการติดตามผลการดำเนินการ ความเสี่ยงกองทุนสงเคราะห์ เพื่อพิจารณา ดังนี้

แผนผังความเสี่ยงองค์กร (Risk Profile)



แผนผังความเสี่ยงองค์กร (Risk Profile) ไตรมาส 4/2566



	ความเสี่ยงระดับสูงมาก	16-25 คะแนน
	ความเสี่ยงระดับสูง	9-15 คะแนน
	ความเสี่ยงระดับปานกลาง	3-8 คะแนน
	ความเสี่ยงระดับต่ำ	1-2 คะแนน

หมายเหตุ (*) เป้าหมายความเสี่ยง
ปีงบประมาณ 2566

ประเภทความเสี่ยงแต่ละด้าน

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)		ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operation Risk)		ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)		ความเสี่ยงด้าน กฎระเบียบ (Compliance Risk)	
F1	ผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายสวัสดิการและการดำเนินงาน(ยอมรับความเสี่ยงขาดดุลอยู่ระหว่าง 50-75 ล้านบาท)	O1	เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนได้รับความรู้จากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	S1	การพัฒนาปรับปรุงระบบเงินทุนเลี้ยงชีพ ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานประจำปี 2566	C	ไม่มี**

****หมายเหตุ**

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

F 1 : ผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายสวัสดิการและการดำเนินงาน (ยอมรับความเสี่ยงขาดดุลอยู่ระหว่าง 50-75 ล้านบาท) (ต่อเนื่อง)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operation Risk)

O1 : - เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียน ได้รับความรู้จากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

S 1 : การพัฒนาปรับปรุงระบบเงินทุนเลี้ยงชีพ ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานประจำปี 2566

****ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ (Compliance Risk)**

C - : หากไม่ดำเนินการตาม พรบ. หรือระเบียบที่กองที่กองทุนสงเคราะห์กำหนด ก็จะเกิดความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ ทั้งนี้กองทุนสงเคราะห์ มีผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอกที่ได้รับเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนสงเคราะห์ และ สตง. เป็นผู้ตรวจสอบภายนอกอีกชั้น

จากการประเมินประสิทธิผลของการควบคุมที่มีอยู่ ทั้งผลการดำเนินงานเมื่อเทียบเป้าหมายและกระบวนการควบคุม รวมถึงการติดตามแล้ว มีการควบคุมที่เพียงพอ

ตารางผลการดำเนินงานเมื่อเทียบเป้าหมาย

ความเสี่ยง	ค่าความเสี่ยงที่ยอมรับได้	ค่าความเสี่ยงต้นปีงบประมาณ	ค่าความเสี่ยงไตรมาส 1	ค่าความเสี่ยงไตรมาส 2	ค่าความเสี่ยงไตรมาส 3	ค่าความเสี่ยงไตรมาส 4	หมายเหตุ
ยุทธศาสตร์ที่ 1 การบริหารจัดการกองทุนให้มีความมั่นคงด้านการเงิน							
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) F 1 : ผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายสวัสดิการและการดำเนินงาน (ยอมรับความเสี่ยงขาดดุลอยู่ระหว่าง 50-75 ล้านบาท)	4	25	20	16	6	1	วัตถุประสงค์(50-75 ลบ.) - จากงบแสดงฐานะการเงินในไตรมาส 4/66 กองทุนฯ (-33.00 ลบ.) ดีกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ และไม่มีภาระหนี้สิน จึงส่งผลให้ระดับความเสี่ยงดีกว่าเป้าหมาย
ยุทธศาสตร์ที่ 2 กองทุนมีบริการที่ถูกต้อง สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ							
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operation Risk) O1 : เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียน ได้รับความรู้จากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	6	25	25	25	4	4	วัตถุประสงค์หลังจากอบรม(ไตรมาส 3/66) โดยผู้ที่เข้าอบรมต้องได้คะแนนจากแบบทดสอบหลังอบรมคิดเป็นร้อยละ 71-80 - มีผู้เข้าร่วมอบรมคิดเป็น 82.99% ผลคะแนนทดสอบความรู้หลังอบรมคิดเป็น 81.96% (ดีกว่าเป้าหมาย)
ยุทธศาสตร์ที่ 3 เป็นองค์กรอัจฉริยะ ด้านเทคโนโลยีและระบบสารสนเทศ							
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) S1 : การพัฒนาปรับปรุงระบบเงินทุนเลี้ยงชีพ ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานประจำปี 2566	1	25	25	25	6	1	วัตถุประสงค์ปรับระบบ - ดำเนินการแล้วเสร็จตาม TOR และได้เปิดใช้งานตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 (เป็นไปตามเป้าหมาย)

แผนที่ 1

ประเภทความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

ความเสี่ยง F1 : ผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายสวัสดิการและการดำเนินงาน
(ยอมรับความเสี่ยงขาดดุลอยู่ระหว่าง 50-75 ล้านบาท)

วัตถุประสงค์

ตามที่กองทุนสงเคราะห์ผู้มีภาระหน้าที่จัดสวัสดิการเช่น ค่ารักษาพยาบาล ค่าการศึกษาบุตร และเงินช่วยเหลือบุตร ให้แก่ ผู้อำนวยการ ครู และบุคลากรทางการศึกษาโรงเรียนเอกชนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยใช้จ่ายจากดอกผลจากการลงทุนหาผลประโยชน์ จากงบรายรับ-รายจ่ายเดือน กันยายน 2565 ผลการดำเนินงานขาดดุลอยู่ที่ 258.33 ล้านบาท โดยตั้งเป้าหมายขาดดุลอยู่ระหว่าง 50-75 ล้านบาท ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย จากปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ ดังนี้

1. การเพิ่มสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลจาก 100,000บาท เป็น 150,000 บาท
2. อัตราผลตอบแทนในตลาดเงินตลาดทุนมีความผันผวนสูง
3. เงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูงทั่วโลก
4. ราคาพลังงานที่สูงทั่วโลก
5. ปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ เช่น สงครามรัสเซีย-ยูเครน-NATO-UAS-จีน-ไต้หวัน-เกาหลีใต้ ที่ยังไม่ช้อยติ
6. ปัญหาการผิณฑ์ชำระหนี้ในกลุ่มอสังหาฯ ในประเทศจีน

เป้าหมาย

จากปัจจัยเสี่ยงที่ไม่สามารถควบคุมได้ เพื่อให้สะท้อนสภาพความเป็นจริงที่ กองทุนฯจึงตั้งเป้าหมายแผนงาน การเพิ่มรายได้ ความเสี่ยงขาดดุลอยู่ระหว่าง 50-75 ล้านบาท ปีงบประมาณ 2566

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

Impact ระดับ 2 Likelihood ระดับ 2

ช่วงเบี่ยงเบนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance)

ความเสี่ยงขาดดุลอยู่ระหว่าง 50-75 ล้านบาท และผลกระทบจากการร้องเรียนมีการลงข่าวในหนังสือพิมพ์ ในประเทศบางฉบับ 1 วัน

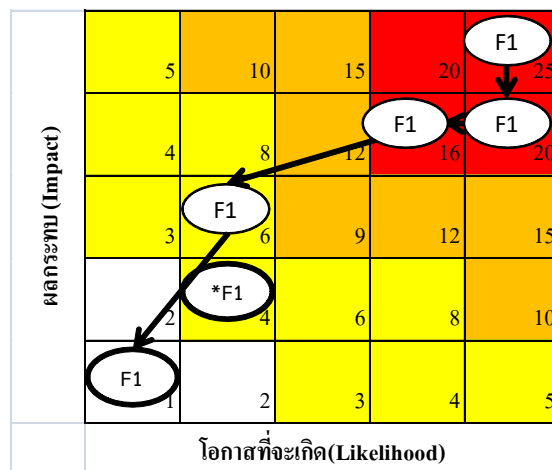
ระยะเวลาดำเนินการ

เดือนตุลาคม 2565 – เดือนกันยายน 2566

ผู้รับผิดชอบดำเนินการ

คณะกรรมการด้านการลงทุน

F1 : ผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายสวัสดิการและการดำเนินงาน
(ยอมรับความเสี่ยงขาดดุลอยู่ระหว่าง 50-75 ล้านบาท)



(*F1) เป้าหมายปีงบประมาณ 2566

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยง

เหตุการณ์ จากปัญหาเงินเฟ้อที่อยู่ระดับสูงทั่วโลก ราคาพลังงานแพงทั่วโลก ปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ที่อาจก่อให้เกิดสงคราม ส่งผลกระทบต่อต้นทุนการลงทุน และส่งผลกระทบด้านตลาดเงินตลาดทุนไปทั่วโลกได้ เป็นสาเหตุให้มีความเสี่ยงสูงในการลงทุน ในขณะที่ให้ผลตอบแทนต่ำ ซึ่งเป็นสาเหตุของการขาดดุล อาจทำให้กองทุนสงเคราะห์มีการปรับลดสวัสดิการของสมาชิกลง จะส่งผลให้สมาชิกมีการร้องเรียน ซึ่งส่งผลกระทบด้านชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของกองทุนสงเคราะห์

ประเด็นปัจจัยเสี่ยง รายได้จากการดำเนินงานลดลงจากอัตราผลตอบแทนในตลาดลดลง แต่ค่าใช้จ่ายสวัสดิการและการดำเนินงานสูงขึ้น ทำให้เกิดโอกาสขาดดุลจากรายได้ไม่เพียงพอในการจัดสวัสดิการและค่าใช้จ่ายดำเนินงานของกองทุนสงเคราะห์ได้ หากทำไรสะสมเหลืออยู่หมดไป

ผลกระทบ หากเกิดการขาดดุลจากการดำเนินงาน และส่วนของรายได้สะสมที่คงเหลือไม่เพียงพอต่อการจ่ายสวัสดิการให้กับสมาชิก กองทุนฯ ต้องทบทวนนโยบายการให้สวัสดิการกับสมาชิก โดยการปรับลดสวัสดิการลงส่งผลกระทบต่อสมาชิกไม่พอใจและเกิดการร้องเรียนกองทุน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของกองทุนได้

เป้าหมายการลดและควบคุมระดับความเสี่ยง ขาดดุลทางบัญชีอยู่ระหว่าง 50-75 ล้านบาท และหากมีการร้องเรียนมีการลงข่าวในหนังสือพิมพ์ในประเทศฉบับ 1 วัน ($2 \times 2 = 4$)

การติดตามกิจกรรมการจัดการความเสี่ยง :

1. หยอดปรับสัดส่วนการลงทุนให้เป็นตามเกณฑ์ (เสี่ยงต่ำ 60 : เสี่ยงสูง 40) ขึ้นอยู่กับภาวะตลาดการเงินการลงทุนว่ามีความเสี่ยงมาก-น้อย ปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้น
2. เพิ่มสัดส่วนการลงทุนในหุ้นกู้ (Investment grade) ที่ได้ผลตอบแทนไม่ต่ำกว่า 3-3.5% เพื่อให้เพียงพอค่าใช้จ่าย และเป็นไปตามตัวชี้วัดของ Trist
3. มีการปรับอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเพื่อสวัสดิการ(เงินทุนเลี้ยงชีพ) ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีลูกหนี้คงเหลือ 2,603.74 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.92%
4. ให้สถาบันการเงินที่มีความเชี่ยวชาญด้านการลงทุน จัดพอร์ตการลงทุน (Asset allocation) ให้กับกองทุนสงเคราะห์โดยให้อยู่ในกรอบระเบียบของการลงทุนหาผลประโยชน์ของกองทุนสงเคราะห์ ซึ่งคาดหวังผลตอบแทนที่ 3-5 % ต่อปี
5. ติดตามเงินสมทบร้อยละ 6% ที่รัฐบาลต้องสมทบให้กับกองทุนสงเคราะห์
6. ติดตามตรวจสอบประเมินผลการเบิกจ่ายค่ารักษาพยาบาลและค่าการศึกษาบุตร รวมทั้งจัดทำข้อมูลสารสนเทศเพื่อประโยชน์ในการวางแผนควบคุมการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการ

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการลงทุน โดยมีการติดตามอย่างต่อเนื่อง

1. ภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างจีน-USA
2. การขึ้นดอกเบี้ยของประเทศ USA จะส่งผลให้สภาพคล่องของตลาดการเงินลดลง
3. สงครามระหว่างรัสเซีย-ยูเครน
4. โดมิโน Bank Run
5. การส่งออกมีการปรับตัวลง ทำให้ GDP ในประเทศมีการปรับตัวลง

แผนรองรับความเสี่ยงจากการขาดดุล

1. ศึกษาและหาแนวทางให้บริษัทประกันชีวิต เป็นผู้ให้บริการสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล ที่ได้สวัสดิการไม่น้อยกว่าเดิม หรือดีกว่าเดิม โดยค่าใช้จ่ายอยู่ภายใต้งบประมาณที่กองทุนตั้งไว้ประมาณ 350 ล้านบาทต่อปี
2. ติดตามภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน ตลาดทุน อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มโอกาสการลงทุนที่ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น ภายใต้หลักเกณฑ์การลงทุนของกองทุนสงเคราะห์
3. เพิ่มสัดส่วนการลงทุนในหุ้นกู้ (Investment grade) ที่ได้ผลตอบแทนไม่ต่ำกว่า 3-3.5% เพื่อให้เพียงพอค่าใช้จ่าย และเป็นไปตามตัวชี้วัดของ Trist
4. ทำการ Re-investment พันธบัตรตลาดรอง ให้ได้ผลตอบแทนไม่ต่ำกว่า 3% เพื่อทดแทนการสลากออมสินที่ได้ผลตอบแทน 0.5%
5. ให้สถาบันการเงินที่มีความเชี่ยวชาญด้านการลงทุน จัดพอร์ตการลงทุน (Asset allocation) ให้กับกองทุนสงเคราะห์โดยให้อยู่ในกรอบระเบียบของการลงทุนหาผลประโยชน์ของกองทุนสงเคราะห์ ซึ่งคาดหวังผลตอบแทนที่ 3-5 % ต่อปี

6. ติดตามเงินสมทบร้อยละ 6% ที่รัฐบาลต้องสมทบให้กับกองทุนสงเคราะห์

7. ตรวจสอบ ติดตาม และประเมินผลการเบิกจ่ายค่ารักษาพยาบาลและค่าการศึกษาบุตร

รวมทั้งจัดทำข้อมูลสารสนเทศเพื่อประโยชน์ในการวางแผนควบคุมการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการ

ปัญหาและอุปสรรค ไม่พบปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานในไตรมาส 4/2566

สัดส่วนการลงทุนหาผลประโยชน์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

ประเภทการลงทุน	หน่วย/ล้านบาท	อัตราเสี่ยงสูงร้อยละ	อัตราเสี่ยงต่ำร้อยละ	ประมาณการผลตอบแทนเกิดขึ้นจริงและคาดหวัง			
				รายได้จริง(ดอกเบี้ยเงินปันผล)ค.ค.65-ก.ย..66	รายได้คาดหวังที่จะได้รับ ปี 2567	รวมรายได้	อัตราร้อยละ
1. เงินฝากประจำ/ตัว BE/ฝากออมทรัพย์	1,199.12		6.83%	15.96	24.53	24.53	2.05%
2. สลาก(ดอกเบี้ย+ถูกรางวัล)	1,500.00		8.54%	11.24	9.75	9.75	0.65%
3. พันธบัตร (อายุ 15 ปี)	1,950.00		11.10%	50.34	70.05	70.05	3.59%
4. หุ้นกู้	9,969.00		56.75%	302.97	359.24	359.24	3.60%
5. กองทุนรวมตราสารหนี้**	705.33		4.02%	17.78	1.78	1.78	0.25%
6. กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ**	219.99	1.25%		0.20	0.20	0.20	0.09%
7. กองทุนส่วนบุคคล SIAM VALIDUS	30.00	0.17%		0.28	0.28	0.28	0.93%
8. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์**	1,993.82	11.35%		21.57	0.00	-	0.00%
รวม ▲	17,567.26	12.77%	87.23%	420.33	465.83	465.83	2.65%

* - อัตราผลตอบแทนต่อปีของสลาก : จ.ก.ส. รุ่นเลขตรมั้งค์ 6 จำนวน 1,500 ล้านบาท (0.35%) ครบกำหนด 20 ส.ค. 2567

**Expected (ผลตอบแทนคาดว่าจะได้รับ) จะรับรู้เมื่อมีการขายเกิดขึ้นจริง

คำนวณจากจากปีผลปีที่ผ่านมา เมื่อมีปันผลที่เพิ่มขึ้นจะปรับตามจริง

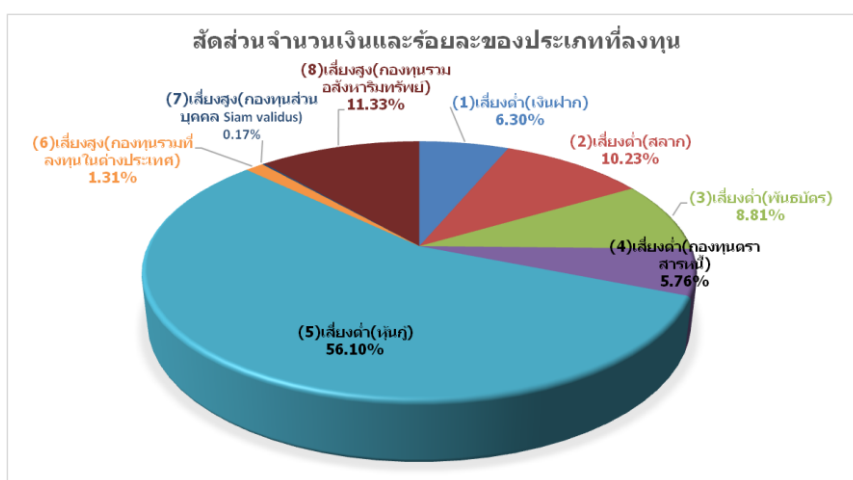
- ปันผล MPROP 13.836 ลบ.

- ปันผลณ IPROP 5.309 ลบ.

- ปันผลlhPROP 2.42 ลบ.

- ปันผล TMHGDIV 0.19 ลบ

▲ รวมรายการลงทุน17,567.26 ล้านบาท + ลูกหนี้สินเชื่อ(เงินปล่อยสินเชื่อ) 2,678.61 ล้านบาท รวมเป็นเงินลงทุน 20,405.87 ล้านบาท คิดผลตอบแทนเป็นอัตราร้อยละ 2.75%



กองทุนสงเคราะห์				
งบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงิน				
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึง 30 กันยายน 2566				
			หมายเหตุ	หน่วย : บาท
รายรับ				
	ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร			15,957,725.58
	ดอกเบี้ยพันธบัตร			35,913,032.35
	ดอกเบี้ยหุ้นกู้			302,968,347.15
	ดอกเบี้ยสลากออมทรัพย์			1,302,054.90
	ผลตอบแทนจากการลงทุนสลากออมสิน			538,000.00
	ผลตอบแทนจากการลงทุนสลาก ธ.ก.ส.			9,400,500.00
	เงินปันผลจากการลงทุนกองทุนMFC			13,836,587.47
	เงินปันผลจากการลงทุนกองทุนเปิดพรินซิเพิลพร็อพเพอร์ตี้แอนด์คัมดี			5,309,166.63
	เงินปันผลจากการลงทุนกองทุนเปิด แอล เอช พร็อพเพอร์ตี้ พลัส			2,428,658.16
	เงินปันผลจากการลงทุนกองทุนอีสท์สปริง Global Dividend Equity			195,211.46
	ดอกเบี้ยรับชำระสินเชื่อเพื่อสวัสดิการ (เงินทุนเลี้ยงชีพ)			98,776,703.09
	กำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อค่า			17,780,617.56
	กำไรจากการซื้อพันธบัตรรัฐบาล(ตลาดรอง)			7,382,120.63
	ส่วนลด - มูลค่าพันธบัตรรัฐบาล (ตลาดรอง)			7,041,365.19
	รายได้งบประมาณ			4,130,700.00
	รายได้ค่าเบี้ยปรับ			4,727,074.90
	รายได้อื่นๆ			10,499.99
	รวมรายรับ			527,698,365.06
รายจ่าย				
	ค่ารักษาพยาบาล			377,368,827.71
	ค่าการศึกษาบุตร			165,354,862.78
	ค่าทดแทน			200,000.00
	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	8		17,760,874.76
	ขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อค่า			13,961.43
	ส่วนเกิน - มูลค่าหุ้นกู้เอกชน (ตลาดรอง)			7,822.89
	รวมรายจ่าย			560,706,349.57
รายรับสูง (ต่ำ) กว่ารายจ่าย				(33,007,984.51)

เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ปี 2565 : 2566

งบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงิน 2565													
รายการ/เดือน	ต.ค.-64	พ.ย.-64	ธ.ค.-64	ม.ค.-65	ก.พ.-65	มี.ค.-65	เม.ย.-65	พ.ค.-65	มิ.ย.-65	ก.ค.-65	ส.ค.-65	ก.ย.-65	รวม
รายได้	27,269,354.01	26,444,479.23	34,243,813.89	25,907,324.99	25,736,648.48	17,720,624.86	29,544,569.46	34,213,416.33	34,646,348.28	27,088,751.43	35,470,017.52	32,432,136.79	350,717,485.27
ค่าใช้จ่าย													
ค่ารักษาพยาบาล	9,276,925.90	36,918,865.14	42,369,212.32	32,886,316.94	44,988,790.19	41,339,222.10	30,819,510.58	38,715,244.54	34,216,727.68	25,878,370.38	40,965,266.33	36,058,455.11	414,432,907.21
ค่าการศึกษาบุตร	4,773,892.25	14,738,632.50	16,439,898.00	12,659,846.00	19,196,384.00	20,930,884.80	13,816,190.00	10,851,262.50	10,035,765.50	11,672,195.50	20,371,082.00	21,893,770.60	177,379,803.65
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	2,180,471.85	1,328,038.33	1,324,882.90	1,249,228.63	1,316,743.15	1,405,418.87	1,319,687.88	1,303,879.20	1,290,672.28	1,355,058.96	1,473,918.53	1,720,688.53	17,268,689.11
รวมค่าใช้จ่าย	16,231,290.00	52,985,535.97	60,133,993.22	46,795,391.57	65,501,917.34	63,675,525.77	45,955,388.46	50,870,386.24	45,543,165.46	38,905,624.84	62,810,266.86	59,672,914.24	609,081,399.97
รายได้สูง (ต่ำ) กว่ารายจ่าย	11,038,064.01 -	26,541,056.74 -	25,890,179.33 -	20,888,066.58 -	39,765,268.86 -	45,954,900.91 -	16,410,819.00 -	16,656,969.91 -	10,896,817.18 -	11,816,873.41 -	27,340,249.34 -	27,240,777.45 -	258,363,914.70
รวมสะสม		-	41,393,172.06		-	148,001,408.41		-	191,966,014.50		-	258,363,914.70	
งบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงิน 2566													
รายการ/เดือน	ต.ค.-65	พ.ย.-65	ธ.ค.-65	ม.ค.-66	ก.พ.-66	มี.ค.-66	เม.ย.-66	พ.ค.-66	มิ.ย.-66	ก.ค.-66	ส.ค.-66	ก.ย.-66	รวม
รายได้	31,649,787.55	42,734,601.96	46,423,366.66	43,582,563.34	35,468,696.36	40,301,281.56	45,833,165.14	49,718,560.34	50,646,989.96	47,877,318.35	46,548,144.18	46,913,889.66	527,698,365.06
ค่าใช้จ่าย													
ค่ารักษาพยาบาล	14,680,158.51	24,896,949.48	32,083,878.88	29,897,257.93	32,356,358.79	41,698,215.15	30,626,948.32	32,941,481.34	31,726,934.30	38,960,881.82	36,119,658.80	31,380,104.39	377,368,827.71
ค่าการศึกษาบุตร	5,490,175.25	6,616,376.50	12,952,943.50	18,723,810.28	17,623,729.50	20,163,426.50	13,185,673.50	9,889,121.50	7,737,792.00	13,719,040.00	19,309,539.00	19,943,235.25	165,354,862.78
เงินทดแทน	-	-	-	-	-	-	-	200,000.00	-	-	-	-	
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	2,390,700.20	1,292,069.27	1,428,595.59	1,429,264.32	1,417,152.53	1,438,171.31	1,359,938.22	1,380,403.27	1,535,874.44	1,383,173.07	1,379,882.13	1,325,650.41	17,760,874.76
ขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์		-	-	-	13,961.43	-	-	-	-	-	-	-	
ส่วนเกิน-มูลค่าหุ้นกู้เอกชน(ตราตรง)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,132.83	6,690.06	
รวมค่าใช้จ่าย	22,561,033.96	32,805,395.25	46,465,417.97	50,050,332.53	51,411,202.25	63,299,812.96	45,172,560.04	44,411,006.11	41,000,600.74	54,063,094.89	56,810,212.76	52,655,680.11	560,706,349.57
รายได้สูง (ต่ำ) กว่ารายจ่าย	9,088,753.59	9,929,206.71 -	42,051.31 -	6,467,769.19 -	15,942,505.89 -	22,998,531.40	660,605.10	5,307,554.23	9,646,389.22 -	6,185,776.54 -	10,262,068.58 -	5,741,790.45 -	33,007,984.51

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง	โอกาสที่จะขาดดุล (ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ 50-75 ล้านบาท)	ระดับ
สูงมาก	> 125 ล้านบาท	5
สูง	อยู่ระหว่าง 100-125 ล้านบาท	4
ปานกลาง	อยู่ระหว่าง 75-100 ล้านบาท	3
(*) น้อย	อยู่ระหว่าง 50-75 ล้านบาท	2
น้อยมาก	< 50 ล้านบาท	1

ผลกระทบต่อองค์กร	หากปรับลดสวัสดิการ อาจส่งผลให้เกิดการร้องเรียนส่งผล กระทบด้านชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของกองทุน ได้	ระดับ
สูงมาก	มีการเผยแพร่ข่าวทั้งจากสื่อภายในและต่างประเทศเป็นวงกว้าง	5
สูง	มีการลงข่าวในหนังสือพิมพ์ในประเทศหลายฉบับกว่า 15 วัน	4
ปานกลาง	มีการลงข่าวในหนังสือพิมพ์ในประเทศหลายฉบับ 2-3 วัน	3
(*) น้อย	มีการลงข่าวในหนังสือพิมพ์ในประเทศบางฉบับ 1 วัน	2
น้อยมาก	ไม่มีการร้องเรียน	1

ตัวชี้วัด (Key Risk indicator) Risk Level

KRI	L	I	ค่าที่ ยอมรับ ได้	L	I	ไตรมาส 1	L	I	ไตรมาส 2	L	I	ไตรมาส 3	L	I	ไตรมาส 4
F1 : ผลตอบแทนการลงทุน ที่ได้รับไม่เพียงพอกับ ค่าใช้จ่ายสวัสดิการและการ ดำเนินงาน (ยอมรับความเสี่ยงขาดดุลอยู่ ระหว่าง 50-75 ล้านบาท)	2	2	4	4	5	20	4	4	16	2	3	6	1	1	1

แผนที่ 2

ประเภทความเสี่ยง : ด้านปฏิบัติการ (Operation Risk)

ความเสี่ยง O1 : เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนมีความรู้ที่ได้รับจากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

หลักการและเหตุผล

ตามเป้าหมายยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี ในการพัฒนาประเทศได้กำหนดแนวทางการจัดทำร่างแผนแม่บทเพื่อขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติแต่ละด้านที่สำคัญ โดยแบ่งออกเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่ 1. ด้านความมั่นคง 2. ด้านการสร้างความสามารถในการแข่งขัน 3. ด้านการพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพทรัพยากรมนุษย์ 4. ด้านการสร้างโอกาสและความเสมอภาคทางสังคม 5. ด้านการสร้างการเติบโตบนคุณภาพชีวิตที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และ 6. ด้านการปรับสมดุลและพัฒนาระบบการบริหารจัดการภาครัฐ นั้น กองทุนสงเคราะห์จึงกำหนดแผนยุทธศาสตร์(2566 – 2568) ให้กองทุนสงเคราะห์เป็นองค์กรอำนวยการ ด้วยเทคโนโลยีและระบบสารสนเทศ เน้นความสำคัญกับการให้บริการต่อผู้อำนวยความสะดวก ครู และบุคลากรทางการศึกษาโรงเรียนเอกชน ประโยชน์ ที่เน้นความต้องการให้ได้รับการบริการที่สะดวกรวดเร็ว โปร่งใส ทันสมัย รวมทั้งปรับให้มีระบบดิจิทัลเปิดกว้าง เชื่อมโยงกัน หน่วยงานภายนอกได้

กองทุนสงเคราะห์เป็นนิติบุคคลที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการจัดสวัสดิการและการสงเคราะห์ให้กับผู้อำนวยการ ครู และบุคลากรทางการศึกษาโรงเรียนเอกชน ที่มีสมาชิกทั้งหมด 114,000 ราย ทั่วประเทศ โดยกองทุนสงเคราะห์จะเป็นผู้ให้บริการสวัสดิการในส่วนกลาง(กทม.) และสำนักงานศึกษาธิการจังหวัดและสำนักงานการศึกษาเอกชนจังหวัด (5 จังหวัดภาคใต้) เป็นผู้ให้บริการสวัสดิการในส่วนภูมิภาค โดยกำหนดให้การขอใช้สิทธิสวัสดิการกองทุนสงเคราะห์ผ่านระบบออนไลน์ที่กองทุนสงเคราะห์พัฒนาขึ้นมา มีระบบให้บริการกับสมาชิกครูผ่านระบบออนไลน์ดังนี้

1. ระบบเบิกจ่ายสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล
2. ระบบเบิกจ่ายสวัสดิการค่าการศึกษาบุตร
3. ระบบสินเชื่อเพื่อสวัสดิการเงินทุนเลี้ยงชีพ

สมาชิกครูและโรงเรียนสามารถส่งคำร้องขอใช้สิทธิสวัสดิการผ่านระบบดังกล่าว ระบบจะส่งคำร้องไปยังกองทุนสงเคราะห์(ส่วนกลาง) หรือ สำนักงานศึกษาธิการจังหวัด หรือ สำนักงานการศึกษาเอกชนจังหวัด(ส่วนภูมิภาค) เพื่อตรวจอนุมัติเบิกจ่าย และส่งข้อมูลที่อนุมัติแล้วไปทำการโอนเงินต่อไป โดยสมาชิกครูสามารถตรวจสอบสถานะคำร้องด้วยตัวเอง ทำให้เกิดความสะดวกรวดเร็ว ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน ถูกต้อง โปร่งใสกับผู้เกี่ยวข้องตั้งแต่การขอเบิกสวัสดิการ การอนุมัติเบิกจ่ายและโอนเงิน ให้กับสมาชิกครู จึงจำเป็นต้องจัดให้มีโครงการนี้

วัตถุประสงค์ของโครงการ

1. เพื่อให้ชักชวนความเข้าใจนโยบายและมาตรการการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการให้กับเจ้าหน้าที่ราชการของสำนักงานศึกษาธิการจังหวัด และสำนักงานการศึกษาเอกชนจังหวัด และโรงเรียน จำนวน 76 จังหวัด
2. เพื่อให้เจ้าหน้าที่ราชการของศึกษาธิการจังหวัด และสำนักงานการศึกษาเอกชนจังหวัด และโรงเรียน จำนวน 76 จังหวัด เข้าใจขั้นตอน วัตถุประสงค์ใช้งานโปรแกรมสวัสดิการกองทุนสงเคราะห์ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว และถูกต้อง
3. เพื่อให้สำนักงานศึกษาธิการจังหวัด และสำนักงานการศึกษาเอกชนจังหวัด และโรงเรียน ได้อนุมัติเบิกจ่ายสวัสดิการกองทุนสงเคราะห์ได้อย่างถูกต้อง ตามประกาศฯ และอัตราการเบิกจ่ายที่กำหนด
4. เพื่อเป็นข้อมูลในการบริหารความเสี่ยงและเป็นการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพในการเบิกจ่ายเงินเกี่ยวกับสวัสดิการ
5. เพื่อบริหารเงินทดรองจ่ายให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น

เป้าหมายโครงการ(Output) :

สำนักงานศึกษาธิการจังหวัด และสำนักงานการศึกษาเอกชนจังหวัด และโรงเรียนใน 76 จังหวัด

กลุ่มเป้าหมายโครงการ (Target group) :

เจ้าหน้าที่ราชการผู้ปฏิบัติหน้าที่เบิกจ่ายเงินสวัสดิการกองทุนสงเคราะห์ และผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้รับใบอนุญาตโรงเรียนให้เป็นผู้ใช้ระบบ และผู้มีสิทธิในสวัสดิการกองทุนสงเคราะห์

ตัวชี้วัดเป้าหมายโครงการ(Outputs) :

เจ้าหน้าที่ราชการสำนักงานศึกษาธิการจังหวัดและสำนักงานการศึกษาเอกชนจังหวัดและโรงเรียนใน 76 จังหวัด

ตัวชี้วัดผลลัพธ์(Outcomes) :

ร้อยละของผู้ใช้งานในระบบใน 76 จังหวัดเข้าร่วมโครงการ(ร้อยละ 80)

งบประมาณ : 30,000 บาท

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียน เข้ารับการอบรมร้อยละ 70-80 และมีคะแนนความรู้จากแบบทดสอบหลังจากอบรมอยู่ระหว่างร้อยละ 71-80

ช่วงเบี่ยงเบนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance)

Impact ระดับ 3 Likelihood ระดับ 2

ระยะเวลาดำเนินการ

เดือนตุลาคม 2565 – เดือนกันยายน 2566

ผู้รับผิดชอบดำเนินการ

ทุกกลุ่มงานของกองทุนสงเคราะห์

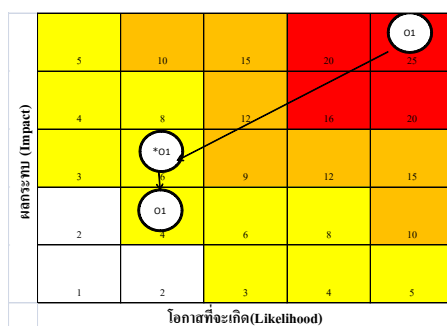
การติดตามกิจกรรมการจัดการความเสี่ยง :

กิจกรรม-วิธีดำเนินการ(Activity)
1. แต่ละกลุ่มงานจัดทำเนื้อหา เพื่อใช้สำหรับอบรม ประกอบไปด้วย 1.1 กลุ่มงานสวัสดิการ 1.2 กลุ่มงานเงินสะสมและเงินสมทบ 1.3 กลุ่มงานเงินทุนเลี้ยงชีพ 1.4 กลุ่มงานสินเชื่อ
2. รวบรวมเนื้อหาของกลุ่มงานตามข้อ 1 จัดทำเป็น PowerPoint เพื่อใช้สำหรับอบรม
3. คัดเลือกเจ้าหน้าที่แต่ละกลุ่มงาน เพื่อเป็นวิทยากรในการอบรม
4. ซ้อมการอบรมเพื่อให้เนื้อหาและเวลาในการอบรมอยู่ในเวลาที่กำหนดไว้
5. จัดทำแบบทดสอบความรู้สำหรับผู้เข้าร่วมอบรม
6. จัดเก็บจำนวนผู้เข้าร่วมการอบรม
7. จัดประชุมผ่านช่องทางระบบออนไลน์ให้กับผู้เข้าร่วมอบรม ประกอบไปด้วย - สำนักงานศึกษาธิการจังหวัดและสำนักงานการศึกษาเอกชน - เจ้าหน้าที่โรงเรียนส่วนกลาง-ส่วนภูมิภาค
8. จัดให้มีเจ้าหน้าที่กองทุนสงเคราะห์ ตอบคำถามและแก้ปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นระหว่างการอบรม
9. สรุปผลการอบรมทั้งจำนวนผู้ที่เข้ารับการอบรม และคะแนนจากการทำแบบทดสอบความรู้ของผู้เข้าอบรมหลังจากอบรมแล้ว
10. ทำการประเมินผลการอบรมและคะแนน เพื่อใช้ปรับปรุงในการดำเนินการในคราวต่อไป

**** หมายเหตุ** - การอบรมจะดำเนินการในไตรมาส 3/2566 เพื่อให้ได้ข้อมูลเนื้อหาการอบรมเป็นปัจจุบันที่สุด
- หากคะแนนหลังอบรมต่ำกว่าร้อยละ 71 จะดำเนินการปรับปรุงและจัดอบรมในไตรมาสที่ 4/66
เพื่อวัดผลคะแนนใหม่อีกครั้ง

ปัญหาและอุปสรรค ไม่พบปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงาน

O1 เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนมีความรู้ที่ได้รับจากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย



(*O1) เป้าหมายปีงบประมาณ 2566

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยง

เหตุการณ์ เนื่องจากศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนอาจมีการเปลี่ยนแปลงเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงาน และกองทุนอาจมีระเบียบใหม่ๆ ที่เพิ่มขึ้น หากเจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนไม่ได้เข้าร่วมการอบรม จะส่งผลกระทบต่อความรู้ที่จะนำไปปฏิบัติงาน และเกิดข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงานได้

ประเด็นปัจจัยเสี่ยง หากเจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนไม่ได้เข้าร่วมการอบรม เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียน จะได้รับความรู้จากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

ผลกระทบ ความรู้ที่ได้รับจากแบบทดสอบหลังจากอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

เป้าหมายการลดและควบคุมระดับความเสี่ยง เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียน เข้ารับการอบรมร้อยละ 70-80 และมีคะแนนความรู้จากแบบทดสอบหลังจากอบรมอยู่ระหว่างร้อยละ 71-80

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง	เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียน เข้ารับการอบรมคิดเป็นร้อยละ	ระดับ
สูงมาก	ต่ำกว่า 50	5
สูง	อยู่ระหว่าง 50-60	4
ปานกลาง	อยู่ระหว่าง 61-70	3
(*) น้อย	อยู่ระหว่าง 71-90	2
น้อยมาก	มากกว่า 90	1

ผลกระทบต่อองค์กร	ความรู้ที่ได้รับจากแบบทดสอบหลังจากอบรมคิดเป็นร้อยละ	ระดับ
สูงมาก	ต่ำกว่า 60	5
สูง	อยู่ระหว่าง 61-70	4
(*) ปานกลาง	อยู่ระหว่าง 71-80	3
น้อย	อยู่ระหว่าง 81-90	2
น้อยมาก	มากกว่า 90	1

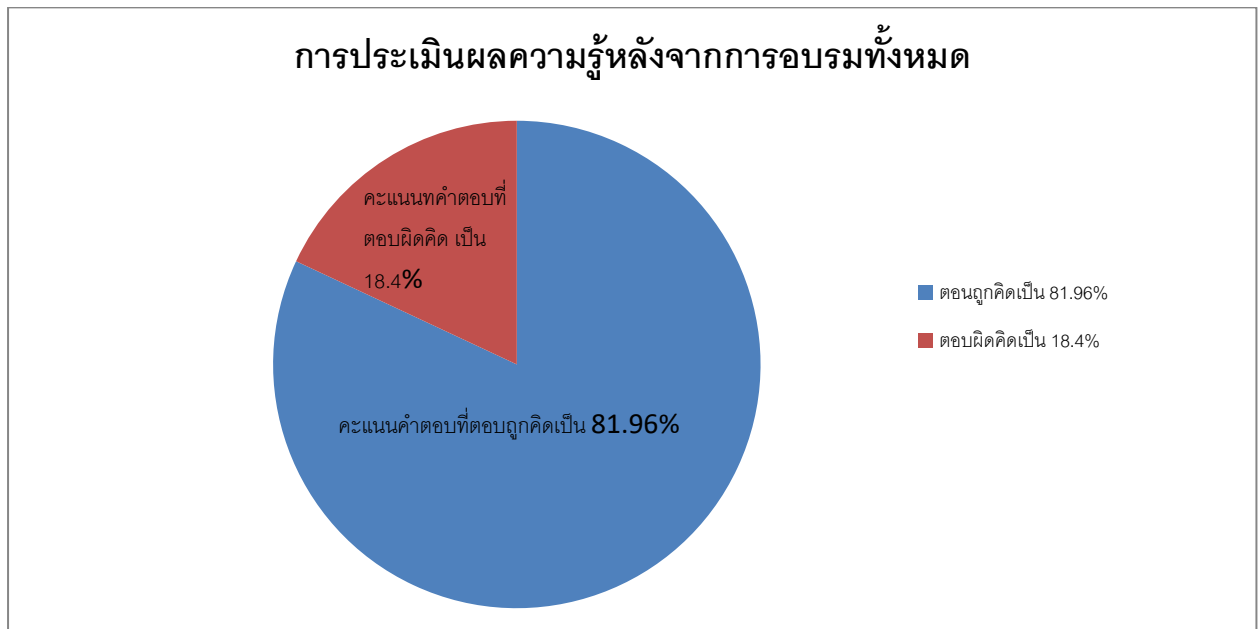
ตัวชี้วัด (Key Risk indicator) Risk Level

KRI	L	I	ค่าที่ยอมรับได้	L	I	ไตรมาส 1	L	I	ไตรมาส 2	L	I	ไตรมาส 3	L	I	ไตรมาส 4
O1 เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนมีความรู้ที่ได้รับจากการอบรมไม่เกินไปตามเป้าหมาย	2	3	6	5	5	25	5	5	25	2	2	4	2	2	4

สรุปคะแนนผลการประเมินความรู้หลังฝึกอบรมผู้ปฏิบัติงานเกี่ยวกับกองทุนสงเคราะห์ 2566

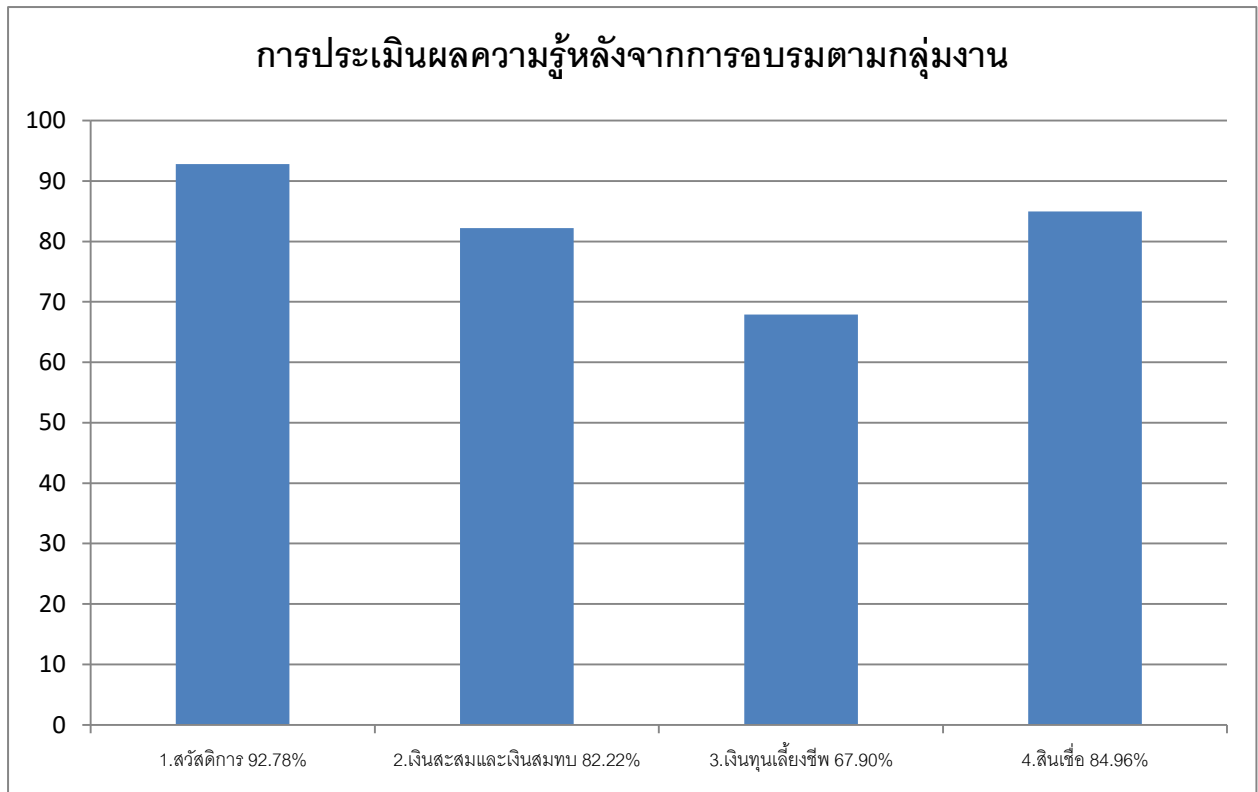
จากการจัด โครงการ ฝึกอบรมผู้ปฏิบัติงานเกี่ยวกับกองทุนสงเคราะห์ 2566 ในวันที่ 9 มิถุนายน 2566 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ มีจำนวนสมาชิกเข้ารับการอบรมทั้งหมด 3,700 คน คิดเป็น 82.99 % จากสมาชิกทั้งหมด 4,458 คน

ภาพแสดงการประเมินผลความรู้หลังจากอบรม



จากภาพแสดงให้เห็นว่ามีผลคะแนนความรู้ หลังจากตอบแบบประเมินความรู้หลังอบรมคิดเป็น ถูกต้อง 81.96 % ดีกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ที่ 70-80 %

ภาพการประเมินผลความรู้หลังจากการอบรมตามกลุ่มงาน



จากภาพแสดงให้เห็นถึงคะแนนความรู้หลังจากอบรม ตามกลุ่มงานโดยลำดับกลุ่มงานที่ได้คะแนนความรู้น้อยไปมาก ดังนี้

1. กลุ่มงานสวัสดิการ ได้คะแนน คิดเป็น 92.78 %
2. กลุ่มงานสินเชื่อ ได้คะแนน คิดเป็น 84.96 %
3. กลุ่มงานเงินสะสมและเงินสมทบ ได้คะแนน คิดเป็น 82.22 %
4. กลุ่มงานเงินทุนเลี้ยงชีพ ได้คะแนน คิดเป็น 67.90 %

ทั้งนี้ กลุ่มที่ได้คะแนนสูงสุดคือกลุ่มงานสวัสดิการ ได้คะแนน 92.78% และกลุ่มที่ได้คะแนนต่ำกว่า 70% คือกลุ่มงานเงินทุนเลี้ยงชีพ ได้คะแนน 67.90% กองทุนสงเคราะห์จะนำข้อมูลคะแนนการอบรมแต่ละกลุ่มงานรวมถึงข้อเสนอแนะของผู้เข้าร่วมอบรม ไปพัฒนาและปรับปรุงการอบรมในครั้งต่อไป

ความคิดเห็นผู้เข้าร่วมอบรม

- ชมเชยกองทุนรุ่นใหม่รวดเร็วดีค่ะ
- มีความรู้เพิ่มมากขึ้น
- เป็นคำถามพื้นฐานที่มีประโยชน์มากจ้า
- ชอบคุณมาก ๆ ได้รับความรู้มากขึ้น มีประโยชน์มาก
- การอบรมครั้งนี้ดีมากคะ
- เป็นความรู้พื้นฐานที่ควรรูเพราะเป็นประโยชน์สำหรับสมาชิกครับ
- เมื่อได้เข้าการอบรมทำให้เกิดความรู้ความเข้าใจมากยิ่งขึ้น
- สอบถามกรณีที่ขอรับสิทธิคำรักษาพยาบาลกรณีครูเข้าทำการรักษา โดยกรณีฉุกเฉินซึ่งไม่สามารถลงลายชื่อได้ ขอให้กองทุนพิจารณาให้ผู้รับใบอนุญาตสถานศึกษาลงชื่อแทนในใบส่งตัวได้หรือไม่
- อยากให้มีการตัดจ่ายค่ารักษาโดยไม่ต้องสำรองจ่าย การสำรองจ่ายมีผลกระทบต่อการจะเข้ารับรักษา เพราะไม่มีเงินสำรองจ่ายก่อนทำให้ไม่ไปรักษา หรือบางครั้งต้องทำการกดบัตรเครดิตเพื่อไปจ่ายค่ารักษาทำให้มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น โปรดพิจารณาเรื่องนี้อย่างถี่ถ้วนด้วยค่ะ
- อยากให้ลดดอกเบี้ยเงินกู้สินเชื่อลงเหลือ 3% ต่อปี
- สอบถาม กรณีครูมีบุตรบุญธรรมที่ถูกต้องตามกฎหมาย สามารถใช้สิทธิเบิกค่าการศึกษาบุตรได้ไหม
- 1.ควรแยกรายการเบิกเงินของเอกชนประเภทอาชีพออกจากภารกิจของสำนักงานศึกษาธิการจังหวัด 2. เพื่อลดความยุ่งยากในการตรวจสอบ จำนวนเงินที่ขอเบิกไม่ควรนำอัตราของกรมบัญชีกลางมาใช้ เพราะกำหนดวงเงินในการใช้สิทธิอยู่แล้ว รายละเอียดไม่เกิน 150,000 บาท/ปี
- โรงเรียนมารีย์พิทักษ์อุดรธานี เข้าร่วมประชุม และทำแบบทดสอบ เรียบร้อยค่ะ
- อยากให้ครูเอกชนมีสิทธิเบิกค่ารักษาพยาบาลตรงได้โดยไม่ต้องสำรองจ่าย
- อยากให้สามารถกำหนดระเบียบผู้รับผลประโยชน์ได้เมื่อสมาชิกเสียชีวิต
- ความคาดหวังในการใช้สิทธิเบิกค่ารักษาพยาบาล อยากให้บิดา มารดา และบุตร สามารถใช้สิทธิร่วมกันได้
- อบรมเหมือนฟังข่าวสั้นหรือข่าวประกาศสถานการณ์ทางวิทยุ เหมือนสื่อสารทางเดียว
- ส่งเอกสารการเบิกทาง สช เบิกค่ารักษาพยาบาลควรแจ้งหรือนำเข้าประชุมเรื่องใบรับรองแพทย์ หรือรหัสกรมต่างๆเพื่อความสะดวกของครูและบุคลากรทุกท่านค่ะ
- ขอเพิ่มรักษาพยาบาล
- ไม่ทราบข้อมูลสินเชื่อค่ะ
- คำถามละเอียดดีมากครับ

ข้อเสนอแนะ

- ให้มีการอบรมทุกปีอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการกระตุ้นผู้ปฏิบัติงานด้วย
- อบรมไวเกินไม่ให้ชักถามเลย
- อยากให้วิทยากร พูดช้ากว่านี้ค่ะ บางช่วงฟังไม่ทันค่ะ
- ควรมอบเกียรติบัตรให้แก่ผู้เข้ารับการอบรมทุกคน และผ่านการทำแบบทดสอบ
- อยากให้วิดีโอที่เปิดให้อบรมมีไม่หมดอายุจะดีมากค่ะ ชอบข้อมูลตัวอย่างเพิ่มเติมแต่อยากมีไว้เป็นความรู้เพิ่มเติมมากๆเลยคะ
- การติดต่อทางโทรศัพท์ที่รวดเร็ว หรือ กลุ่มไลน์ที่รวดเร็วยิ่งขึ้นไป การบริการดีมากค่ะ
- อยากได้เกียรติบัตรในการอบรม
- เนื้อหาการอบรมน้อยเกินไป เจ้าหน้าที่อธิบายไม่ละเอียด เช่น การขอรับเงินทุนเลี้ยงชีพ มีระยะเวลาในการยื่นเรื่องขอรับเงินทุนเลี้ยงชีพ ภายในระยะเวลาเท่าใดไม่มีการอธิบายและเมื่อสิ้นสภาพการเป็นครู และยังไม่ได้ขอรับเงินทุนเลี้ยงชีพประเภท 1 หากให้ได้สิทธิ การนับเวลาการทำงานติดต่อกัน เพื่อให้ได้สิทธิการขอรับเงินทุนเลี้ยงชีพประเภท 2 ต้องได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้อำนวยการ ครู หรือบุคลากรทางการศึกษา อีกครั้งภายในกี่ปี เว้นระยะห่างนับตั้งแต่วันที่ออกจากงานครั้งสุดท้าย ข้อนี้ก็ไม่ได้อธิบาย
- กลุ่มงานเงินทุนเลี้ยงชีพ ข้อมูลไม่ชัดเจน ข้อที่ 12 , 14

แผนที่ 3

ประเภทความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยง S1 : การพัฒนาปรับปรุงระบบเงินทุนเลี้ยงชีพ ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานปี 2566

หลักการและเหตุผล

ด้วยกองทุนสงเคราะห์ ได้พัฒนาระบบสารสนเทศให้ เพื่อใช้ในการดำเนินการเบิกจ่ายเงินทุนเลี้ยงชีพให้แก่ ผู้อำนวยการ ครู และบุคลากรทางการศึกษาที่เป็นสมาชิกกองทุนสงเคราะห์ที่ออกจากงาน ซึ่งเริ่มใช้ระบบดังกล่าว ตั้งแต่ปี 2560 เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวก และเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานให้มีความรวดเร็ว จึง ดำเนินการปรับปรุงระบบเงินทุนเลี้ยงชีพให้สมาชิกหรือเจ้าหน้าที่โรงเรียนสามารถบันทึกคำร้องขอรับเงินทุนเลี้ยงชีพ ผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ และรายงานที่ใช้ในการวิเคราะห์ของผู้บริหาร

วัตถุประสงค์ของโครงการ

1. เพื่อประโยชน์ในการบันทึกข้อมูลที่ต้องการ สมบูรณ์
2. เพื่อประโยชน์ในการบริหารงานกองทุนสงเคราะห์ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพิ่มมากขึ้น

ค่าเป้าหมาย/ตัวชี้วัดของโครงการ/ผลผลิต

เป้าหมายโครงการ

1. เพื่อให้ผู้อำนวยการ ครู และบุคลากรทางการศึกษาได้รับเงินทุนเลี้ยงชีพครบถ้วนเมื่อลาออกจากการทำงาน
2. เพิ่มความพึงพอใจให้กับสมาชิก

ตัวชี้วัดเป้าหมายโครงการ : ดำเนินการปรับปรุงเงินทุนเลี้ยงชีพได้ตามแผนที่กำหนดไว้

ผลผลิต

1. ตัวชี้วัดเป้าหมายโครงการ (Outputs) ผู้อำนวยการ ครู และบุคลากรทางการศึกษาที่เป็นสมาชิก กองทุนสงเคราะห์ที่ออกจากงานสามารถบันทึกคำร้องขอรับเงินทุนเลี้ยงชีพผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์
2. ตัวชี้วัดผลลัพธ์ (Outcome)
 - (1) เจ้าหน้าที่กองทุนสงเคราะห์มีข้อมูลใช้ประกอบคำร้องขอรับเงินทุนเลี้ยงชีพที่ถูกต้องชัดเจน
 - (2) ลดปัญหาข้อมูลที่ใช้ประกอบคำร้องขอรับเงินทุนเลี้ยงชีพไม่ชัดเจน
 - (3) ผู้อำนวยการ ครู และบุคลากรทางการศึกษาที่เป็นสมาชิกกองทุนสงเคราะห์ที่ออกจากงานได้รับเงินทุนเลี้ยงชีพได้อย่างรวดเร็ว
 - (4) ผู้บริหารมีข้อมูลที่ต้องการเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ในการวางแผนการบริหารจัดการกองทุนสงเคราะห์

งบประมาณ : 100,000 บาท

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

โครงการพัฒนาปรับปรุงระบบเงินทุนเลี้ยงชีพแล้วเสร็จและเปิดระบบให้ใช้งานได้ในปี 2566

ช่วงเปี่ยงเบนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance)

Impact ระดับ 1 Likelihood ระดับ 1

ระยะเวลาดำเนินการ

เดือนตุลาคม 2565 – เดือนกันยายน 2566

ผู้รับผิดชอบดำเนินการ

กลุ่มงานเงินทุนเสี่ยงชีพ+กลุ่มงานสารสนเทศ

การติดตามกิจกรรมการจัดการความเสี่ยง :

ขั้นตอนการดำเนินงาน	ระยะเวลาดำเนินงาน												งบประมาณ
	ต.ค. 65	พ.ย. 65	ธ.ค. 65	ม.ค. 66	ก.พ. 66	มี.ค. 66	เม.ย. 66	พ.ค. 66	มิ.ย. 66	ก.ค. 66	ส.ค. 66	ก.ย. 66	
1. ประชุมโครงการเพื่อเก็บความต้องการ	↔												
2. จัดทำแผนการดำเนินงาน		↔											
3. จัดทำ TOR ส่งให้ผู้พัฒนา			↔										
4. ผู้พัฒนาส่งความต้องการกลับมาเพื่อตรวจสอบความต้องการของระบบ ครึ่งสุดท้าย				↔									
5. ออกแบบฐานข้อมูลเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของระบบ					↔								
6. พัฒนาระบบ						↔	↔	↔					
7. ทดสอบระบบ									↔	↔			
8. ปรับปรุงแก้ไข										↔	↔		
9. ทดสอบใช้งานจริง											↔	↔	
10. ปรับปรุงส่วนที่เหลือถ้าเจอปัญหา												↔	100,000

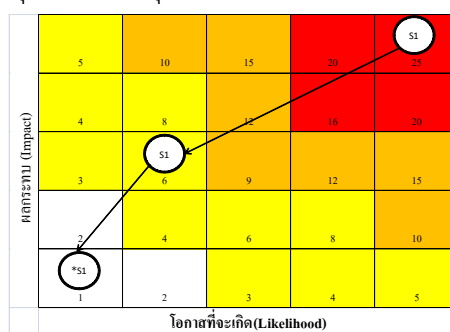
หมายเหตุ : ระยะเวลาดำเนินงานอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม

****หมายเหตุ**** พัฒนาแล้วเสร็จ 100% และได้เปิดให้ใช้ระบบเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2566

ปัญหาและอุปสรรค ไม่พบปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานในไตรมาส 4/2566 และสามารถดำเนินการได้ตามระยะเวลาดำเนินงาน

ผลผลิต	ตัวชี้วัด	ค่าเป้าหมาย				หมายเหตุ
		ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	
S1- การพัฒนาปรับปรุงระบบเงินทุนเลี้ยงชีพ ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานปี 2566	การพัฒนาปรับปรุงระบบเงินทุนเลี้ยงชีพ เสร็จสิ้นและใช้งานภายในปีงบประมาณ 2566	1. เก็บความต้องการ 2. จัดทำแผนดำเนินงาน 3. จัดทำ TOR ส่งให้ผู้พัฒนา	4. ผู้พัฒนาส่งความต้องการกลับมาเพื่อตรวจสอบ 5. ออกแบบฐานข้อมูลเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการ 6. พัฒนาระบบ	7. ทดสอบระบบ 8. ปรับปรุงแก้ไข	9. ทดสอบใช้งานจริง 10. ปรับปรุงส่วนที่เหลือถ้าเจอปัญหา	

S1 การพัฒนาปรับปรุงระบบเงินทุนเลี้ยงชีพ ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานปี 2566



(*S1) เป้าหมายปีงบประมาณ 2566

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยง

เหตุการณ์ การพัฒนาปรับปรุงระบบเงินทุนเลี้ยงชีพไม่แล้วเสร็จตามเป้าหมายที่กำหนด จะส่งผลให้การพัฒนาระบบไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนปฏิบัติการประจำปีงบประมาณ 2566 จะทำให้คะแนนตัวชี้วัดลดลงเพราะไม่สำเร็จตามแผน และระดับความพึงพอใจของสมาชิกลดลงได้

ประเด็นปัจจัยเสี่ยง การพัฒนาล่าช้าไม่เป็นไปตามกำหนดที่วางแผนไว้

ผลกระทบ ความคืบหน้าการพัฒนาปรับปรุงระบบเงินทุนเลี้ยงชีพไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

เป้าหมายการลดและควบคุมระดับความเสี่ยง พัฒนาระบบแล้วเสร็จ 100% และเปิดระบบใช้งานได้ในปีงบประมาณ 2566 (1x1=1)

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง	การพัฒนาปรับปรุงระบบเงินทุนเลี้ยงชีพ ไม่แล้วเสร็จตามเป้าหมายที่กำหนด คิดเป็นร้อยละ	ระดับ
สูงมาก	น้อยกว่า 30%	5
สูง	อยู่ระหว่าง 30-50%	4
ปานกลาง	อยู่ระหว่าง 51-70%	3
น้อย	อยู่ระหว่าง 71-90%	2
(*) น้อยมาก	91-100	1

ผลกระทบต่อองค์กร	ความคืบหน้าของการพัฒนาระบบเชื่อมโยงฐานข้อมูลสมาชิกครูเอกชน	ระดับ
สูงมาก	อยู่ระหว่างการเก็บความต้องการของระบบ(TOR)	5
สูง	ได้ผู้รับจ้างและอยู่ระหว่างการพัฒนา	4
ปานกลาง	อยู่ระหว่างการทดสอบระบบ	3
น้อย	ทดสอบใช้จริงและปรับปรุงส่วนที่เหลือ	2
(*) น้อยมาก	เปิดใช้งานจริง	1

ตัวชี้วัด (Key Risk indicator) Risk Level

KRI	L	I	ค่าที่ยอมรับได้	L	I	ไตรมาส 1	L	I	ไตรมาส 2	L	I	ไตรมาส 3	L	I	ไตรมาส 4
S1 การพัฒนาปรับปรุงระบบเงินทุนเลี้ยงชีพ ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานปี 2566	1	1	1	5	5	25	5	5	25	2	3	6	1	1	1

การพิจารณาของที่ประชุม

ฝ่ายเลขานุการ (นายกิตติ ทองบ่อ) ความเสี่ยงด้านการเงิน วัดผลตอบแทนการลงทุนที่ไม่เพียงพอยอมรับความเสี่ยงขาดดุลอยู่ระหว่าง 50-75 ล้านบาท ในปี 2566 กองทุนสงเคราะห์ขาดดุลอยู่ที่ 33 ล้านบาทซึ่งต่ำกว่าเป้าหมาย ทำให้ระดับความเสี่ยงที่ตั้งไว้ต้นปีอยู่ที่ระดับ 4 ปัจจุบันอยู่ที่ระดับ 1 ถือว่าดีกว่าเป้าหมาย ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เจ้าหน้าที่ที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนมีความรู้ที่ได้รับจากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมายตั้งเป้าไว้ที่ 70-80 ผลการอบรมอยู่ที่ 82.99 ถือว่าดีกว่าเป้าหมาย ทำการอบรมในไตรมาสที่ 3 และสามารถบรรลุผลสำเร็จตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การพัฒนาปรับปรุงระบบเงินทุนเลี้ยงชีพ ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานปี 2566 การปรับปรุงสามารถดำเนินการแล้วเสร็จและสามารถใช้งานระบบได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 เป็นต้นมาถือว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

อนุกรรมการ (นางจรรักษ์ โปлитานนท์) รายได้ปี 2566 สูงกว่า ปี 2565 โดยหลักแล้วมาจากอะไร

ฝ่ายเลขานุการ (นายกิตติ ทองบ่อ) โดยหลักแล้วมาจากการ Re-investment ของพอร์ตการลงทุนจากปีที่ผ่านมาเรามีการรีอินเวสเมนต์ มาโดยตลอด พอร์ตเงินฝากจะมาอยู่ในส่วนของหุ้นกู้และตราสารหนี้ที่ 56 % ทำให้รายได้ก้าวกระโดดจึงดีกว่าปีที่ผ่านมา

อนุกรรมการ (นายมารุต ปรียากร) ขอไปถึงผลการประเมินของกองทุนที่ทำให้ผลการดำเนินการดีขึ้น หรือคะแนนดีขึ้น ขอข้อมูลประกอบด้วย

ฝ่ายเลขานุการ (นายกิตติ ทองบ่อ) ในส่วนของรายได้ 2 ตัว (1) ผลการดำเนินการเมื่อเทียบกับ benchmark ค่า 3 ต้องได้ 1.1 แต่ปีนี้ได้ 1.2 กว่า เมื่อเทียบแล้วได้อยู่ที่ระดับ 5 (2) รายได้เมื่อเทียบกับค่าใช้จ่าย ต้องได้ 3 กว่า ปีนี้ได้ระดับ 5 ขึ้นไป

ประธานอนุกรรมการ (นางผาณิต มีสุนทร) ให้ใส่รายละเอียดตรงนี้ไปในผลการวิเคราะห์ในการประชุมครั้งต่อไป และในสัดส่วนการลงทุนของกองทุน ตัวที่ 8 กองทุนอสังหาริมทรัพย์ ปี 67 ทำไม่ถึงได้ 0

ฝ่ายเลขานุการ (นายกิตติ ทองบ่อ) กองทุนอสังหาริมทรัพย์นี้จะอ่อนแออยู่กับอัตราผลตอบแทนเงินฝากหรือพันธบัตรรัฐบาล ถ้าผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล(bond yield) ดีดตัวขึ้น ทำให้ราคา NAV กองทุนนี้จะปรับตัวลดลง แต่จะปรับเฉพาะตัวราคา แต่ในส่วนของการจ่ายปันผลก็ยังคงอยู่ จึงประมาณการไว้ว่าถ้าปีหน้าเราไม่มีรายได้จากกองทุนอสังหาริมทรัพย์ จึงตัดรายได้เป็นศูนย์ ซึ่งทางคณะอนุกรรมการด้านการลงทุนได้เห็นชอบไว้

ประธานอนุกรรมการ (นางผาณิตย์ มีสุนทร) เห็นชอบผลดำเนินการความเสี่ยงกองทุน
สงเคราะห์ ประจำไตรมาส 4/2566

มติที่ประชุม

1. ความเสี่ยงทางการเงินมีความเสี่ยงที่ลดลงจาก ระดับ 4 เหลือ 1
2. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีความเสี่ยงที่ลดลงจาก ระดับ 6 เหลือ 4
3. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มีความเสี่ยงลดลงจาก ระดับ 25 เหลือ 1

และให้ปฏิบัติการตามข้อเสนอแนะและเสนอคณะกรรมการกองทุนสงเคราะห์เพื่อ

พิจารณาต่อไป

5.2 ทบทวน ร่าง คู่มือแผนการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน ปีงบประมาณ 2567

เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2566 กองทุนสงเคราะห์จึงได้จัดทำ ทบทวน ร่าง แผนการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในกองทุนสงเคราะห์ ประจำปีงบประมาณ 2567 โดยการระบุความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับหน่วยงานของรัฐหรือความเสี่ยง 4 ด้าน ตามหลักเกณฑ์ของ (COSO Enterprise Risk Management : COSO ERM) ซึ่งแบ่งออกเป็น Strategic Risk / Operational Risk / Financial Risk และ Compliance Risk (S O F C) โดยนำผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมายของปีที่ผ่านมา กระบวนการควบคุม และการติดตาม และแผนปฏิบัติการกองทุนสงเคราะห์ปีงบประมาณ 2567 เพื่อจัดทำทบทวน ร่าง แผนการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในกองทุนสงเคราะห์ ประจำปีงบประมาณ 2567 เพื่อเสนอพิจารณา ดังนี้

**แผนปฏิบัติการที่สนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ กองทุนสงเคราะห์
ประจำปีงบประมาณ 2567**

กองทุนสงเคราะห์ได้จัดทำแผนปฏิบัติการ ประจำปี 2567 ที่มีแผนงานสนับสนุนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ประกอบด้วยเนื้อหาสำคัญ ได้แก่ 1. หลักการและเหตุผล 2. เป้าหมาย 3. ขั้นตอน 4. ระยะเวลา 5. งบประมาณ 6. ผู้รับผิดชอบ และ 7. ตัวชี้วัดและเป้าหมายแผนงาน ประกอบด้วย

1. แผนปฏิบัติการ รวมทั้งสิ้น 12 แผนงาน/โครงการ/กิจกรรม โดยมีงบประมาณรวมทั้งสิ้น 1,960,000.00 บาท (หนึ่งล้านเก้าแสนหกหมื่นบาทถ้วน) ดังนี้

ตารางแสดงจำนวนแผนงาน/โครงการ/กิจกรรม และงบประมาณ ประจำปีงบประมาณ 2567

ยุทธศาสตร์	จำนวนแผนงาน/ โครงการ/กิจกรรม	คิดเป็น ร้อยละ	งบประมาณที่ใช้ ดำเนินการ (บาท)	คิดเป็น ร้อยละ
ยุทธศาสตร์ที่ 1 การบริหารจัดการกองทุนให้มี ความมั่นคงด้านการเงิน	3	25.00	10,000.00	0.51
ยุทธศาสตร์ที่ 2 กองทุนมีบริการที่ถูกต้อง สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ	6	50.00	850,000.00	43.37
ยุทธศาสตร์ที่ 3 เป็นองค์กรอัจฉริยะด้วย เทคโนโลยีและระบบสารสนเทศ	3	25.00	1,100,000.00	56.12
รวมทั้งสิ้น	12	100.00	1,960,000.00	100.00

ยุทธศาสตร์ กลยุทธ์ และแผนปฏิบัติการที่จะดำเนินการในปีงบประมาณ 2567

ยุทธศาสตร์ที่ 1 การบริหารจัดการกองทุนให้มีความมั่นคงด้านการเงิน	
กลยุทธ์ที่ การกำหนดแนวทางการลงทุนและหาผลประโยชน์ เพื่อให้เพียงพอกับการจัดสิทธิประโยชน์และสวัสดิการให้แก่ผู้อำนวยการ ครู และบุคลากรทางการศึกษา และการบริหารงานกองทุนฯ	
1.	แผนงานการเพิ่มรายได้
2.	แผนลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
3.	โครงการอบรมด้านการลงทุนและหาผลประโยชน์
ยุทธศาสตร์ที่ 2 กองทุนมีบริการที่ถูกต้อง สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ	
กลยุทธ์ที่1 สร้างจิตสำนึกในการให้บริการของบุคลากรในกองทุนเพื่อให้ผู้ใช้บริการเกิดความพึงพอใจสูงสุด	
1.	แผนงานด้านความปลอดภัย สุขอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
2.	พัฒนาและฝึกอบรมพนักงานเชื่อมความสัมพันธ์พนักงาน และอบรมจริยธรรม
3.	พัฒนาและฝึกอบรมพนักงานอบรมการเขียนหนังสือราชการ
กลยุทธ์ที่ 2 ปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานภายใน และนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน	
1.	โครงการจัดซื้อ Server 2 ตัว เพื่อให้รองรับการใช้งานปฏิบัติงาน ในการจัดการฐานข้อมูลครูเอกชนในปัจจุบันและอนาคต เนื่องจากขนาดของข้อมูลมีมากขึ้น
2.	โครงการตรวจสอบการอนุมัติเบิกจ่ายสวัสดิการกองทุนสงเคราะห์
3.	ประชุมเจ้าหน้าที่ราชการสำนักงานศึกษาธิการจังหวัด สำนักงานการศึกษาเอกชนจังหวัด และโรงเรียน เพื่อซักซ้อมนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับสวัสดิการกองทุนสงเคราะห์ผ่านระบบออนไลน์
ยุทธศาสตร์ที่ 3 เป็นองค์กรอัจฉริยะ ด้วยเทคโนโลยีและระบบสารสนเทศ	
กลยุทธ์ที่ 1 ปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน พัฒนาเครื่องมือและเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานกองทุนฯ และตอบสนองความต้องการของผู้รับบริการ	
1.	แผนระบบสารสนเทศที่ สนับสนุนงาน ด้านทรัพยากร บุคคล (HRIS)
2.	พัฒนาระบบ taf1 ให้เชื่อมโยงข้อมูลครูจากหน่วยงานภายนอก เพื่อให้ข้อมูลที่ได้ในทิศทางเดียวกับหน่วยงานอื่นๆ
3.	โครงการ พัฒนาระบบ ระบบจัดเก็บไฟล์เอกสาร เพื่อจัดการและแยกหมวดหมู่เอกสารต่าง ๆ ของกองทุนสงเคราะห์

รายละเอียดแผนงาน/โครงการ/กิจกรรม ประจำปีงบประมาณ 2567

แผนงาน/โครงการ/กิจกรรมที่สนับสนุนยุทธศาสตร์ รวมทั้งสิ้น 12 แผนงาน/โครงการ/กิจกรรม

ชื่อโครงการ/กิจกรรม/ แผนงาน	ประมาณการเบิกจ่ายงบประมาณ					งบประมาณ	หน่วยงานที่ รับผิดชอบ	หน้า
	ใหม่	ต่อเนื่อง	ปี 2567	ปี 2568	ปี 2569			
ยุทธศาสตร์ที่1 การบริหารจัดการกองทุนให้มีความมั่นคงด้านการเงิน								
1. แผนงานการเพิ่มรายได้		✓	-	-	-	-	คณะทำงาน/ คณะอนุกรรมการ ด้านการลงทุน หรือหา ผลประโยชน์	
2. แผนควบคุมค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน		✓	-	-	-	-		
3. โครงการอบรมด้านการ ลงทุนและหาผลประโยชน์		✓	10,000	-	-	10,000	กลุ่มงานบริหาร สำนักงาน	
ยุทธศาสตร์ที่ 2 กองทุนมีบริการที่ถูกต้อง สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ								
4.แผนงานด้านความปลอดภัย สุขอนามัย และ สภาพแวดล้อมในการทำงาน	✓		80,000	-	-	80,000	กลุ่มงานบริหาร สำนักงาน	
5.พัฒนาและฝึกอบรม พนักงานเชื่อมความสัมพันธ์ พนักงาน และอบรมจริยธรรม	✓		130,000	-	-	130,000	กลุ่มงานบริหาร สำนักงาน	
6.พัฒนาและฝึกอบรม พนักงานอบรมการเขียน หนังสือราชการ	✓		10,000	-	-	10,000	กลุ่มงานบริหาร สำนักงาน	
7.ปรับปรุงโครงสร้าง สารสนเทศ โครงการจัดซื้อ Server 2 ตัว เพื่อให้รองรับ การใช้งานปฏิบัติงาน ในการ จัดการฐานข้อมูลครูเอกชนใน ปัจจุบันและอนาคต เนื่องจาก ขนาดของข้อมูลมีมากขึ้น	✓		500,000	-	-	500,000	กลุ่มงาน สารสนเทศ	

ชื่อโครงการ/กิจกรรม/ แผนงาน	ประมาณการเบิกจ่ายงบประมาณ					งบประมาณ	หน่วยงานที่ รับผิดชอบ	หน้า
	ใหม่	ต่อเนื่อง	ปี 2567	ปี 2568	ปี 2569			
ยุทธศาสตร์ที่ 2 กองทุนมีบริการที่ถูกต้อง สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ								
8.โครงการตรวจสอบการ อนุมัติเบิกจ่ายสวัสดิการ กองทุนสงเคราะห์		✓	100,000	-	-	100,000	กลุ่มงาน ตรวจสอบภายใน	
9.ประชุมเจ้าหน้าที่ราชการ สำนักงานศึกษาธิการจังหวัด สำนักงานการศึกษาเอกชน จังหวัด และโรงเรียน เพื่อ ซักซ้อมนโยบายและมาตรการ เกี่ยวกับสวัสดิการกองทุน สงเคราะห์ผ่านระบบออนไลน์		✓	30,000	-	-	30,000	กลุ่มงาน สวัสดิการ	
ยุทธศาสตร์ที่ 3 เป็นองค์กรอัจฉริยะ ด้วยเทคโนโลยีและระบบสารสนเทศ								
10.แผนระบบสารสนเทศที่ สนับสนุนงาน ด้านทรัพยากร บุคคล (HRIS)		✓	-	-	-	-	กลุ่มงาน สารสนเทศ	
11.พัฒนาระบบ taf1 ให้ เชื่อมโยงข้อมูลครูจาก หน่วยงานภายนอก เพื่อให้ ข้อมูลที่ได้ไปในทิศทาง เดียวกับหน่วยงานอื่นๆ	✓		1,100,000	-	-	1,100,000	กลุ่มงาน สารสนเทศ	
12.โครงการ พัฒนาระบบ ระบบจัดเก็บไฟล์เอกสาร เพื่อ จัดการและแยกหมวดหมู่เ สารต่าง ๆ ของกองทุน สงเคราะห์	✓		-	-	-	-	กลุ่มงาน สารสนเทศ	

การพิจารณาระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอควบคู่ไปกับการระบุความเสี่ยงระดับองค์กร

ตารางการพิจารณาประสิทธิภาพการควบคุม

ระดับการควบคุม		ประสิทธิผลของการควบคุมที่มีอยู่		
		ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย	กระบวนการควบคุม	การติดตาม
1	เบื้องต้น	ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมายมาก (เทียบเท่า ระดับ 1)	ไม่มีมาตรฐานที่ชัดเจน	ไม่มีการติดตาม
2	ไม่เป็นทางการ	ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ 2)	มีการควบคุมเป็นมาตรฐานแต่ยังไม่นำมาออกมาใช้	มีการควบคุมแต่ไม่มีการติดตาม
3	เป็นระเบียบ	ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ 3)	มีการควบคุมเป็นมาตรฐานของแต่ละหน่วยงาน	มีการติดตามแต่ไม่มีการรายงานให้ผู้บริหารทราบ
4	บูรณาการ	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ 4)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานขององค์กร	มีการติดตามและมีการรายงานให้ผู้บริหารทราบเป็นระยะ
5	ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมายมาก (เทียบเท่าระดับ 5)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐานขององค์กร และเทียบเคียงกับ Best Practice	มีการระบุระยะเวลาการติดตามและรายงานผลที่ชัดเจน

*** การพิจารณาประสิทธิภาพการควบคุม หากมีมุมมองใด ที่มีระดับการควบคุมต่ำกว่า 3 จะถือว่าประสิทธิภาพการควบคุมไม่เพียงพอ

การระบุปัจจัยเสี่ยง (Risk Identification) จากแผนปฏิบัติการประจำปี 2567

ยุทธศาสตร์ที่ 1 การบริหารจัด กองทุนให้มีความ มั่นคงด้านการเงิน	ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท ความ เสี่ยง	ความเสี่ยงพหุของมาตรการ การควบคุมภายใน			ปัจจัยเสี่ยงที่ เหลืออยู่
		S O F C	ผลการ ดำเนินงาน เมื่อเทียบ เป้าหมาย	กระบวนการ ควบคุม	การติดตาม	
1. แผนงานการเพิ่ม รายได้	- การขาดดุลทาง บัญชี จากปัจจัย 1.สงคราม ตะวันออกกลาง 2.รัสเซีย-ยูเครน 3.ภูมิรัฐศาสตร์ USA-จีน 4.เงินเฟ้อและ ราคาน้ำมันที่สูง	F	3	3	4	- ผลตอบแทนการ ลงทุนที่ได้รับไม่ เพียงพอกับ ค่าใช้จ่ายสวัสดิการ และการดำเนินงาน (ยอมรับความเสี่ยง ขาดดุลน้อยกว่า 33 ล้านบาท) (ต่อเนื่อง)
2.แผนลดค่าใช้จ่าย ในการดำเนินงาน	- ค่าใช้จ่ายที่ เกิดขึ้นนอกเหนือ งบประมาณที่ตั้ง ไว้	F	3	3	4	-
3. โครงการอบรม ด้านการลงทุนและ หาผลประโยชน์	- สถานการณ์ ตลาดเงินตลาด ทุนที่มีการ เปลี่ยนแปลงลง อย่างรวดเร็ว	F	3	3	4	-

ยุทธศาสตร์ที่ 2 กองทุนมีบริการที่ ถูกต้อง สะดวก รวดเร็ว และมี ประสิทธิภาพ	ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท ความ เสี่ยง	ความเพียงพอของมาตรการ การควบคุมภายใน			ปัจจัยเสี่ยงที่ เหลืออยู่
		S O F C	ผลการ ดำเนินงาน เมื่อเทียบ เป้าหมาย	กระบวนการ ควบคุม	การติดตาม	
4.แผนงานด้านความปลอดภัย สุขอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน	ไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมายของแผนงาน	O	3	3	4	-
5.พัฒนาและฝึกอบรมพนักงาน - เชื่อมความสัมพันธ์พนักงาน และอบรมจริยธรรม	ไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมายของแผนงาน	O	3	3	4	-
6.พัฒนาและฝึกอบรมพนักงาน - อบรมการเขียนหนังสือราชการ	ไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมายของแผนงาน	O	โครงการใหม่	3	4	-
7.ปรับปรุงโครงสร้างสารสนเทศ - โครงการจัดซื้อ Server 2 ตัว เพื่อให้รองรับการใช้งานปฏิบัติงาน ในการจัดการฐานข้อมูลครูเอกชนในปัจจุบันและอนาคต เนื่องจากขนาดของข้อมูลมากขึ้น	ไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมายของแผนงาน	O	โครงการใหม่	3	4	-

ยุทธศาสตร์ที่ 2 กองทุนมีบริการที่ ถูกต้อง สะดวก รวดเร็ว และมี ประสิทธิภาพ	ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท ความ เสี่ยง	ความเพียงพอของมาตรการ การควบคุมภายใน			ปัจจัยเสี่ยงที่ เหลืออยู่
		S O F C	ผลการ ดำเนินงาน เมื่อเทียบ เป้าหมาย	กระบวนการ ควบคุม	การติดตาม	
8.โครงการตรวจสอบ การอนุมัติเบิกจ่าย สวัสดิการกองทุน สงเคราะห์	ไม่สามารถ ดำเนินการได้ตาม เป้าหมายของ แผนงาน	C	3	3	4	-
9.ประชุมเจ้าหน้าที่ ราชการสำนักงาน ศึกษาธิการจังหวัด สำนักงานการศึกษา เอกชนจังหวัดและ โรงเรียน เพื่อซักซ้อม นโยบายและ มาตรการเกี่ยวกับ สวัสดิการกองทุน สงเคราะห์ผ่านระบบ ออนไลน์	ไม่สามารถ ดำเนินการได้ตาม เป้าหมายของ แผนงาน	O	4	3	4	เจ้าหน้าที่ ศึกษาธิการจังหวัด และโรงเรียนได้รับ ความรู้จากการ อบรมไม่เป็นไปตาม เป้าหมาย(ต่อเนื่อง)
10.แผนระบบ สารสนเทศที่ สนับสนุนงาน ด้าน ทรัพยากรบุคคล (HRIS)	ไม่สามารถ ดำเนินการได้ตาม เป้าหมายของ แผนงาน	S	3	3	4	-

ยุทธศาสตร์ที่ 3 เป็น องค์กรอัจฉริยะ ด้วยเทคโนโลยีและ ระบบสารสนเทศ	ปัจจัยเสี่ยง	ประเภท ความ เสี่ยง	ความเพียงพอของมาตร การควบคุมภายใน			ปัจจัยเสี่ยงที่ เหลืออยู่
		S O F C	ผลการ ดำเนินงาน เมื่อเทียบ เป้าหมาย	กระบวนการ ควบคุม	การติดตาม	
11.พัฒนาระบบ taf1 ให้เชื่อมโยง ข้อมูลครุจาก หน่วยงานภายนอก (สช.)เพื่อให้ข้อมูลที่ ได้ไปในทิศทาง เดียวกับหน่วยงาน อื่นๆ	ไม่สามารถ ดำเนินการได้ตาม เป้าหมายของ แผนงาน	S	โครงการ ใหม่	3	4	การพัฒนาระบบ taf1 ให้เชื่อมโยง ข้อมูลครุจาก หน่วยงานภายนอก (สช.)ไม่เป็นไปตาม แผนปฏิบัติงาน ประจำปี 2567
12.โครงการพัฒนา ระบบจัดเก็บไฟล์ เอกสาร เพื่อจัดการ และแยกหมวดหมู่ เอกสารต่างๆ ของ กองทุนสงเคราะห์	ไม่สามารถ ดำเนินการได้ตาม เป้าหมายของ แผนงาน	S	โครงการ ใหม่	3	4	-

ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบเป้าหมายของปีที่ผ่านมา (2566)

ความเสี่ยง	ค่าความ เสี่ยงที่ ยอมรับได้	ค่าความ เสี่ยงต้น ปีงบประมาณ	ค่าความ เสี่ยงไตรมาส 1	ค่าความ เสี่ยงไตรมาส 2	ค่าความ เสี่ยงไตรมาส 3	ค่าความ เสี่ยง ไตรมาส 4	หมายเหตุ
ยุทธศาสตร์ที่ 1 การบริหารจัดการกองทุนให้มีความมั่นคงด้านการเงิน							
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) F 1 : ผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายสวัสดิการและการดำเนินงาน(ยอมรับความเสี่ยงขาดดุลอยู่ระหว่าง 50-75 ล้านบาท)	4	25	20	16	6	1	วัดการขาดดุล(50-75 ลบ.) - จากงบแสดงฐานะการเงินในไตรมาส 4/66 กองทุนฯ (-33.00 ลบ.) ต่ำกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ และไม่มีการร้องเรียนจึงส่งผลให้ระดับความเสี่ยงต่ำกว่าเป้าหมาย
ยุทธศาสตร์ที่ 2 กองทุนมีบริการที่ถูกต้อง สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ							
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operation Risk) O1 : เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียน ได้รับความรู้จากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	6	25	25	25	4	4	วัดความรู้หลังจากอบรม (ไตรมาส 3/66) โดยผู้ที่เข้าอบรมต้องได้คะแนนจากแบบทดสอบหลังอบรมคิดเป็นร้อยละ 71-80 - มีผู้เข้าร่วมอบรมคิดเป็น 82.99% ผลคะแนนทดสอบความรู้หลังอบรมคิดเป็น 81.96% (ต่ำกว่าเป้าหมาย)
ยุทธศาสตร์ที่ 3 เป็นองค์กรอัจฉริยะ ด้านเทคโนโลยีและระบบสารสนเทศ							
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) S1 : การพัฒนาปรับปรุงระบบเงินทุนเลี้ยงชีพ ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานประจำปี 2566	1	25	25	25	6	1	วัดความคืบหน้า การพัฒนาปรับปรุงระบบ - ดำเนินการแล้วเสร็จตาม TOR และได้เปิดใช้งานตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 (เป็นไปตามเป้าหมาย)

ความเชื่อมโยงระหว่างปัจจัยเสี่ยงที่เหลือในปีก่อนหน้ากับปีที่ประเมิน

รหัสเดิม	รายการความเสี่ยงปี 2566	ผลการทบทวน	รายการความเสี่ยงปี 2567	รหัสใหม่
F1	ผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายสวัสดิการและการดำเนินงาน(ยอมรับความเสี่ยงขาดดุลอยู่ระหว่าง 50-75 ล้านบาท)	ติดตามผลต่อเนื่อง	ผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายสวัสดิการและการดำเนินงาน(ยอมรับความเสี่ยงขาดดุลน้อยกว่า 33 ล้านบาท) (ต่อเนื่อง)	
O1	เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนได้รับความรู้จากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	ติดตามต่อเนื่อง	เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนได้รับความรู้จากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย(ต่อเนื่อง)	
	-	เพิ่มใหม่	การพัฒนาระบบ taf1 ให้เชื่อมโยงข้อมูลครูจากหน่วยงานภายนอก (สช.)ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานประจำปี 2567	S1

ความเชื่อมโยงกับเป้าหมายประจำปี

		แผนปฏิบัติงาน		
เป้าหมายประจำปี	บรรลุตามแผนงานที่ตั้งไว้			
ความสำเร็จตัวชี้วัด	มีผลต่อคะแนนตัวชี้วัดขององค์กร			
สมาชิก	ความพึงพอใจ			
พนักงาน	กระบวนการทำงาน			
F1 : ผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายสวัสดิการและการดำเนินงาน (ยอมรับความเสี่ยงขาดดุลต่ำกว่า 33 ล้านบาท) (ต่อเนื่อง)				
O1 : เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียน ได้รับความรู้จากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย(ต่อเนื่อง)				
S1 : การพัฒนาระบบ taf1 ให้เชื่อมโยงข้อมูลครูจากหน่วยงานภายนอก(สช.)ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานประจำปี 2567				

การประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงระดับองค์กร (Risk Assessment)

1. ด้านการเงิน F1: ผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายสวัสดิการและการดำเนินงาน (ยอมรับความเสี่ยงขาดดุลต่ำกว่า 33 ล้านบาท)(ต่อเนื่อง)

รายการเบิกค่ารักษาพยาบาลและค่าการศึกษาบุตรย้อนหลัง 5 ปี

ลำดับ	ปีงบประมาณ	ค่ารักษาพยาบาล	ค่าการศึกษาบุตร	รวม
1	2562	319.60	182.37	501.97
2	2563	345.03	179.98	525.01
3	2564	338.85	158.60	497.45
4	2565	447.92	196.28	644.20
5	2566	377.36	165.35	542.71
รวม 5 ปี		1,828.76	882.58	2,711.34
ค่าเฉลี่ย 5 ปี		365.752	176.516	542.27

ตารางผลการดำเนินงาน ไม่รวมกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ย้อนหลัง 5 ปี

ปีงบประมาณ	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้สูง/ต่ำ(-) กว่าค่าใช้จ่าย
2562	472.06	519.74	- 47.68
2563	426.57	545.98	- 119.41
2564	447.40	514.36	- 66.96
2565	353.26	662.07	- 308.81
2566	527.69	560.70	- 33.01
รวม 5 ปี	2,226.98	2,802.85	- 575.87
ค่าเฉลี่ย 5 ปี	445.40	560.57	- 115.17

แผนการเพิ่มรายได้จากการลงทุน โดยการ Re-investment

ประเภทการลงทุน	สัดส่วนการลงทุน(%)	หน่วยล้านบาท	อัตราผลตอบแทน	รายได้(ล้านบาท)
1 เงินฝากประจำ 7 ปี BZ ฝากออมทรัพย์	683	1,199.12	2.05%	24.53
2 สลาก(ดอกเบี้ยถูกทางวัล)	854	1,500.00	0.65%	9.75
3 พันธบัตร (อายุ 15 ปี)	1110	1,950.00	3.59%	70.05
4 หุ้น	5675	9,969.00	3.60%	359.24
5 กองทุนตราสารหนี้**	402	705.33	0.25%	1.78
6 กองทุนเติบโตในต่างประเทศ*	125	219.99	0.09%	0.20
7 กองทุนส่วนบุคคล SAMVAUDS	017	30.00	0.93%	0.28
8 กองทุนอสังหาริมทรัพย์**	1135	1,993.82	0.00%	0.00
รวม(ผลตอบแทนการลงทุน)	100.00	17,567.26	2.65%	465.83
สินเชื่อ		2,724.82	3.74%	101.91
งบประมาณ				3.60
ค่าปรับ				3.00
รวมได้ยั้งคิด				574.33
หัก ค่าใช้จ่ายสวัสดิการและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน				607.33
รายได้สุทธิ(+) ค่าใช้จ่าย				-33.00

จากแผนการเพิ่มรายได้โดยการ Re-investment จะมีรายได้จากการลงทุนที่ 465.83 ล้านบาท เมื่อรวมกับรายได้สินเชื่อ 101.91 ล้านบาท งบประมาณ 3.6 ล้านบาท และค่าปรับ 3 ล้านบาท กองทุนจะมีรายได้รวมเป็นเงิน 574.33 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 46.64 ล้านบาทจากปี 2566 ที่ทำรายได้ 527.69 ล้านบาท เมื่อหักประมาณการค่าใช้จ่ายสวัสดิการและค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวนเงิน 607.33 ล้านบาท จะทำให้รายได้ต่ำกว่ารายได้ (ขาดดุล) -33 ล้านบาท ตามความเสี่ยงที่ตั้งไว้

การติดตามกิจกรรมการจัดการความเสี่ยง :

1. หยอยปรับสัดส่วนการลงทุนให้เป็นตามเกณฑ์ (เสี่ยงต่ำ 60 : เสี่ยงสูง 40) ขึ้นอยู่กับภาวะตลาดการเงินการลงทุนว่ามีความเสี่ยงมาก-น้อย ปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้น
2. เพิ่มสัดส่วนการลงทุนในหุ้นกู้ (Investment grade) ที่ได้ผลตอบแทนไม่ต่ำกว่า 3-3.5% เพื่อให้เพียงพอค่าใช้จ่าย และเป็นไปตามตัวชี้วัดของ Trist
3. ให้สถาบันการเงินที่มีความเชี่ยวชาญด้านการลงทุน จัดพอร์ตการลงทุน (Asset allocation) ให้กับกองทุนสงเคราะห์โดยให้อยู่ในกรอบระเบียบของการลงทุนหาผลประโยชน์ของกองทุนสงเคราะห์ ซึ่งคาดหวังผลตอบแทนที่ 3-5 % ต่อปี
4. ติดตามเงินสมทบร้อยละ 6% ที่รัฐบาลต้องสมทบให้กับกองทุนสงเคราะห์
5. ติดตามตรวจสอบประเมินผลการเบิกจ่ายค่ารักษาพยาบาลและค่าการศึกษาบุตร รวมทั้งจัดทำข้อมูลสารสนเทศเพื่อประโยชน์ในการวางแผนควบคุมการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการ

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการลงทุน โดยมีการติดตามอย่างต่อเนื่อง

1. สงครามตะวันออกกลาง
2. สงครามระหว่างรัสเซีย-ยูเครน
3. ภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างจีน-USA
4. อัตราเงินเฟ้อและราคาน้ำมันที่อยู่ระดับสูง

แผนรองรับความเสี่ยงจากการขาดดุล

1. ศึกษาและหาแนวทางให้บริษัทประกันชีวิต เป็นผู้ให้บริการสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล ที่ได้สวัสดิการไม่น้อยกว่าเดิม หรือดีกว่าเดิม โดยค่าใช้จ่ายอยู่ภายใต้งบประมาณที่กองทุนตั้งไว้ประมาณ 350 ล้านบาทต่อปี
2. ติดตามภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน ตลาดทุน อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มโอกาสการลงทุนที่ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น ภายใต้หลักเกณฑ์การลงทุนของกองทุนสงเคราะห์
3. เพิ่มสัดส่วนการลงทุนในหุ้นกู้ (Investment grade) ที่ได้ผลตอบแทนไม่ต่ำกว่า 3-3.5% เพื่อให้เพียงพอค่าใช้จ่าย และเป็นไปตามตัวชี้วัดของ Trist
4. ทำการ Re-investment พันธบัตร และหุ้นกู้ (investment grade) ให้ได้ผลตอบแทนไม่ต่ำกว่า 3.5% ต่อปี
5. ให้สถาบันการเงินที่มีความเชี่ยวชาญด้านการลงทุน จัดพอร์ตการลงทุน (Asset allocation) ให้กับกองทุนสงเคราะห์โดยให้อยู่ในกรอบระเบียบของการลงทุนหาผลประโยชน์ของกองทุนสงเคราะห์ ซึ่งคาดหวังผลตอบแทนที่ 3-5 % ต่อปี
6. ติดตามเงินสมทบร้อยละ 6% ที่รัฐบาลต้องสมทบให้กับกองทุนสงเคราะห์
7. ตรวจสอบ ติดตาม และประเมินผลการเบิกจ่ายค่ารักษาพยาบาลและค่าการศึกษาบุตร รวมทั้งจัดทำข้อมูลสารสนเทศเพื่อประโยชน์ในการวางแผนควบคุมการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการ

ระดับ	ความรุนแรง	โอกาส F1			ผลกระทบ F1
		แผนงานการเพิ่มรายได้ งบประมาณงานขาดดุล			หากมีการปรับลดสวัสดิการ สมาชิกไม่พอใจเกิดการร้องเรียน
5	สูงมาก	ค่าสูงสุด	308.81	มากกว่า 211	มีการเผยแพร่ข่าวทั้งสื่อกฎหมายในและต่างประเทศเป็นวงกว้าง
4	สูง	(ค่า5+ค่า3)2	211.99	ระหว่าง 115-211 ลบ.	มีการลงข่าวในหนังสือพิมพ์ในประเทศหลายฉบับมากกว่า 15 วัน
3	ปานกลาง	(ค่าสูงสุด+ค่าต่ำสุด)/2	115.17	ระหว่าง 74-115 ลบ.	มีการลงข่าวในหนังสือพิมพ์ในประเทศหลายฉบับมากกว่า 2-3 วัน
2	น้อย	(ค่า3+ค่า1)/2	74.09	ระหว่าง 33-74 ลบ.	มีการลงข่าวในหนังสือพิมพ์ในประเทศบางฉบับมากกว่า 1 วัน
1	น้อยมาก	ค่าต่ำสุด	33.01	ต่ำกว่า 33	ไม่มีการร้องเรียน

2. ด้านปฏิบัติการ O1 : เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียน ได้ได้รับความรู้จากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย(ต่อเนื่อง)

ขั้นตอนการดำเนินงาน

[illegible]

กิจกรรม-วิธีดำเนินการ(Activity)

1. แต่ละกลุ่มงานจัดทำเนื้อหา เพื่อใช้สำหรับอบรม ประกอบไปด้วย 1.1 กลุ่มงานสวัสดิการ 1.2 กลุ่มงานเงินสะสมและเงินสมทบ 1.3 กลุ่มงานเงินทุนเลี้ยงชีพ 1.4 กลุ่มงานสินเชื่อ
2. รวบรวมเนื้อหาของกลุ่มงานตามข้อ 1 จัดทำเป็น PowerPoint เพื่อใช้สำหรับอบรม
3. คัดเลือกเจ้าหน้าที่แต่ละกลุ่มงาน เพื่อเป็นวิทยากรในการอบรม
4. ซ้อมการอบรมเพื่อให้เนื้อหาและเวลาในการอบรมอยู่ในเวลาที่กำหนดไว้
5. จัดทำแบบทดสอบความรู้สำหรับผู้เข้าร่วมอบรม
6. จัดเก็บจำนวนผู้เข้าร่วมการอบรม
7. จัดประชุมผ่านช่องทางระบบออนไลน์ให้กับผู้เข้าร่วมอบรม ประกอบไปด้วย - สำนักงานศึกษาธิการจังหวัดและสำนักงานการศึกษาเอกชน - เจ้าหน้าที่โรงเรียนส่วนกลาง-ส่วนภูมิภาค
8. จัดให้มีเจ้าหน้าที่กองทุนสงเคราะห์ ตอบคำถามและแก้ปัญหาต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้นระหว่างการอบรม
9. สรุปผลการอบรมทั้งจำนวนผู้ที่เข้ารับการอบรม และคะแนนจากการทำแบบทดสอบความรู้ของ ผู้เข้าอบรมหลังจากอบรมแล้ว
10. ทำการประเมินผลการอบรมและคะแนน เพื่อใช้ปรับปรุงในการดำเนินการในคราวต่อไป

ประเด็นปัจจัยเสี่ยง หากเจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนไม่ได้เข้าร่วมการอบรม เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียน ได้รับความรู้จากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

ผลกระทบ ความรู้ที่ได้รับจากแบบทดสอบหลังจากอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

- ** หมายเหตุ**** - การอบรมจะดำเนินการในไตรมาส 3/2567 เพื่อให้ได้ข้อมูลเนื้อหาการอบรมเป็นปัจจุบันที่สุด
- หากคะแนนหลังอบรมต่ำกว่าร้อยละ 80 จะดำเนินการปรับปรุงและจัดอบรมในไตรมาส 4/67 เพื่อวัดผลคะแนนใหม่อีกครั้ง

ระดับ	ความ รุนแรง	โอกาส O1	ผลกระทบ O1
		เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและ โรงเรียน เข้ารับการอบรมคิดเป็นร้อยละ	ความรู้ที่ได้รับจากแบบทดสอบหลังจาก อบรมคิดเป็นร้อยละ
5	สูงมาก	ต่ำกว่า 50	ต่ำกว่า 60
4	สูง	อยู่ระหว่าง 50-60	อยู่ระหว่าง 60-70
3	ปานกลาง	อยู่ระหว่าง 61-70	อยู่ระหว่าง 71-80
2	น้อย	อยู่ระหว่าง 71-80	อยู่ระหว่าง 81-90
1	น้อยมาก	มากกว่า 80	มากกว่า 90

3. ด้านกลยุทธ์ S1: การพัฒนาระบบ taf1 ให้เชื่อมโยงข้อมูลครุจากหน่วยงานภายนอก (สช.) ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานประจำปี 2567

ขั้นตอนการดำเนินงาน

ขั้นตอนการดำเนินงาน	ระยะเวลาการดำเนินงาน												งบประมาณ
	ต.ค. 66	พ.ย. 66	ธ.ค. 66	ม.ค. 67	ก.พ. 67	มี.ค. 67	เม.ย. 67	พ.ค. 67	มิ.ย. 67	ก.ค. 67	ส.ค. 67	ก.ย. 67	
1. ประชุมโครงการเพื่อเก็บความต้องการ และเข้า ระเบียบ <u>bidding</u> เพื่อหาผู้พัฒนา	←→												1,100,000
2. จัดทำแผนการดำเนินงาน และสัญญาจ้างพัฒนาระบบ		←→											
3. ออกแบบฐานข้อมูลพร้อมพัฒนาระบบ				←→									
4. ตรวจสอบ Function การทำงาน ของ Data ที่ API มา									←→				
5. ทดสอบระบบ										←→			
6. ปรับปรุงแก้ไข										←→			
7. ทดสอบใช้งานจริง											←→		
8. ปรับปรุงส่วนที่เหลือถ้าเจอปัญหา												←→	

หมายเหตุ : ระยะเวลาการดำเนินงานอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม

ระดับ	ความรุนแรง	โอกาส S2	ผลกระทบ S2
		ความคืบหน้าการพัฒนาระบบ taf1 ให้เชื่อมโยงข้อมูลครุจากหน่วยงานภายนอก(สช.)	ความสำเร็จการพัฒนาระบบ taf1 ให้เชื่อมโยงข้อมูลครุจากหน่วยงานภายนอก (สช.)
5	สูงมาก	น้อยกว่า 30%	จัดทำแผนดำเนินงานและสัญญาจ้างพัฒนาระบบ
4	สูง	อยู่ระหว่าง 30-50%	ออกแบบฐานข้อมูลพร้อมพัฒนาระบบ
3	ปานกลาง	อยู่ระหว่าง 51-70%	อยู่ระหว่างการทดสอบระบบ
2	น้อย	อยู่ระหว่าง 71-90%	ทดสอบใช้จริงและปรับปรุงส่วนที่เหลือ
1	น้อยมาก	91-100	เปิดใช้งานจริง

ประเภทความเสี่ยงแต่ละด้าน

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)		ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operation Risk)		ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)		ความเสี่ยงด้าน กฎระเบียบ (Compliance Risk)	
F1	ผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายสวัสดิการและการดำเนินงาน(ยอมรับความเสี่ยงขาดน้อยกว่า 33 ล้านบาท) (ต่อเนื่อง)	O1	เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนได้รับความรู้จากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย(ต่อเนื่อง)	S1	การพัฒนาระบบ taf1 ให้เชื่อมโยงข้อมูลครูจากหน่วยงานภายนอก (สช.) ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานประจำปี 2567	C	ไม่มี**

****หมายเหตุ****

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

F1 : ผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายสวัสดิการและการดำเนินงาน (ยอมรับความเสี่ยงขาดน้อยกว่า 33 ล้านบาท) (ต่อเนื่อง)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operation Risk)

O1 : เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียน ได้รับความรู้จากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย (ต่อเนื่อง)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

S1 : การพัฒนาระบบ taf1 ให้เชื่อมโยงข้อมูลครูจากหน่วยงานภายนอก (สช.) ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานประจำปี 2567

****ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ (Compliance Risk)**

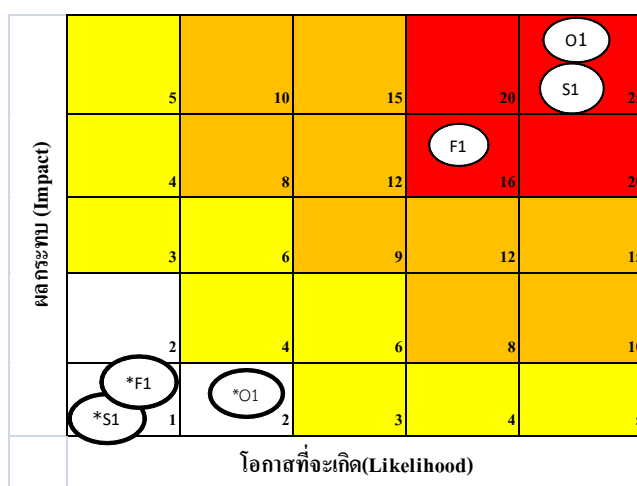
C- : หากไม่ดำเนินการตาม พรบ. หรือระเบียบที่กองที่กองทุนสงเคราะห์กำหนด ก็เกิดความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ ทั้งนี้กองทุนสงเคราะห์ มีผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอกที่ได้รับเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนสงเคราะห์ และ สตง. เป็นผู้ตรวจสอบภายนอกอีกชั้น

จากการประเมินประสิทธิผลของการควบคุมที่มีอยู่ ทั้งผลการดำเนินงานเมื่อเทียบเป้าหมายและกระบวนการควบคุม รวมถึงการติดตามแล้ว มีการควบคุมที่เพียงพอ

การจัดลำดับความเสี่ยง

หลังจากที่ดำเนินการประเมินความเสี่ยงแล้วเสร็จ นำมาวิเคราะห์ระดับความเสี่ยง (Level of Risk) หรือจัดลำดับความรุนแรงที่มีผลกระทบต่อแผนงาน/โครงการและพิจารณาจากระดับความเสี่ยงที่เกิดจากความสัมพันธ์ระหว่างโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) ความเสี่ยงที่ประเมินได้ โดยจัดเรียงเป็นลำดับจากระดับสูงมาก สูง ปานกลาง ต่ำ ต่ำมาก ในรูปแบบของแผนภูมิความเสี่ยง กองทุนสงเคราะห์ สามารถจัดทำ Risk Map ได้ดังต่อไปนี้

แผนผังความเสี่ยงองค์กร (Risk Profile)



หมายเหตุ (*) เป้าหมายความเสี่ยงปีงบประมาณ 2567

	ความเสี่ยงระดับสูงมาก	16 - 25	คะแนน
	ความเสี่ยงระดับสูง	9 - 15	คะแนน
	ความเสี่ยงระดับปานกลาง	3 - 8	คะแนน
	ความเสี่ยงระดับต่ำ	1 - 2	คะแนน

แผนที่ 1

ประเภทความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

ความเสี่ยง F1 : ผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายสวัสดิการและการดำเนินงาน
(ยอมรับความเสี่ยงขาดน้อยกว่า 33 ล้านบาท)(ต่อเนื่อง)

วัตถุประสงค์

ตามที่กองทุนสงเคราะห์ผู้มีภาระหน้าที่จัดสวัสดิการเช่น ค่ารักษาพยาบาล ค่าการศึกษาบุตร และเงินช่วยเหลือบุตร ให้แก่ ผู้อำนวยการ ครู และบุคลากรทางการศึกษาโรงเรียนเอกชนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยใช้จ่ายจากดอกผลจากการลงทุนหาผลประโยชน์ ในปี 2566 จากการตั้งเป้าหมายขาดดุลอยู่ระหว่าง 50-75 ล้านบาท การดำเนินงานของกองทุนฯ ขาดดุลอยู่ที่ 33 ล้านบาท ทั้งนี้เพื่อให้สถานะการเงินของกองทุนสงเคราะห์มีความมั่นคงและสามารถจัดสวัสดิการให้กับสมาชิกได้ จึงตั้งเป้าหมายการหารายได้รวมเป็นเงิน 547.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 46.64 ล้านบาทจากปี 2566 ที่ทำรายได้ 527.69 ล้านบาท โดยประมาณการค่าใช้จ่ายสวัสดิการและค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวนเงิน 607.33 ส่งผลให้รายได้ต่ำกว่ารายจ่าย 33 ล้านบาทจากปัจจัยเสี่ยงภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ ดังนี้

1. สงครามตะวันออกกลาง
2. สงครามระหว่างรัสเซีย-ยูเครน
3. ภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างจีน-USA
4. อัตราเงินเฟ้อและราคาน้ำมันที่อยู่ระดับสูง

เป้าหมาย

จากปัจจัยเสี่ยงที่ไม่สามารถควบคุมได้ เพื่อสะท้อนสภาพความเป็นจริง กองทุนฯ จึงตั้งเป้าหมายแผนงานการเพิ่มรายได้ ความเสี่ยงขาดดุลน้อยกว่า 33 ล้านบาท ในปีงบประมาณ 2567

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

Impact ระดับ 1 Likelihood ระดับ 1

ช่วงเปี่ยงเบนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance)

ความเสี่ยงขาดดุลน้อยกว่า 33 ล้านบาท และต้องมีผลกระทบเรื่องการร้องเรียน

ระยะเวลาดำเนินการ

เดือนตุลาคม 2566 – เดือนกันยายน 2567

ผู้รับผิดชอบดำเนินการ

คณะกรรมการด้านการลงทุน

การวิเคราะห์ Cost-Benefit

F1 : ผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายสวัสดิการและการดำเนินงาน
(ยอมรับความเสี่ยงขาดดุลน้อยกว่า 33 ล้านบาท)(ต่อเนื่อง)

ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน	ผลประโยชน์	ทางเลือกที่เหมาะสม
F1: ผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายสวัสดิการและการดำเนินงาน (ยอมรับความเสี่ยงขาดดุลน้อยกว่า 33 ล้านบาท)(ต่อเนื่อง)	หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้เนื่องจากเป็นภารกิจของกองทุน	-	-	ควบคุม
	ยอมรับ	- ลงทุนในเงินฝากจำ สลากออมทรัพย์ธนาคาร - เมื่อเงินครบกำหนด ฝากต่อในบัญชีเงินฝากประจำ หรือสลากออมทรัพย์ธนาคาร เช่นเดิม	- ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมคณะอนุฯด้านการลงทุน 12 ครั้ง/ปี 360,000 บาท/ปี	- ผลตอบแทนเท่ากับเงินฝากประจำ - งบดำเนินงานขาดดุล - ค่าใช้จ่ายไม่เพียงพอในการบริหารจัดการ	
	ควบคุม	- ปรับสัดส่วนการลงทุนให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจในสัดส่วนความเสี่ยงสูง 40 ความเสี่ยงต่ำ 60 - การ Re-investment เช่นการซื้อพันธบัตรตลาดรองที่ให้ผลตอบแทนที่ 3-3.5% ขึ้นไป - ลงทุนในตราสารหนี้ที่ให้ผลตอบแทนสูง ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เช่น ตราสารหนี้ Investment grade ที่มี Credit rating A- ขึ้นไป - กระจายการลงทุนในการลงทุนในกองทุนรวมเช่น กองทุนตลาดเงิน (T+1) เพื่อสภาพคล่อง - กองทุนผสมตราสารหนี้ภาครัฐและเอกชน ระยะกลาง 3-5 ปี ที่มีความผันผวนต่ำ ให้ผลตอบแทนสูงกว่า	- ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมคณะอนุฯ 12 ครั้ง/ปี 360,000 บาท/ปี	- เพิ่มผลตอบแทนการลงทุนที่สูงขึ้นในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ - เป็นการกระจายการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยง - ลดการขาดดุลทางบัญชี /ไม่ขาดดุลทางบัญชี	

		ค่าเฉลี่ยตลาดตราสารหนี้ - อบรมความรู้เกี่ยวกับการลงทุนแก่คณะทำงาน และบุคลากรของกองทุน - ติดตามสถานการณ์ตลาดเงิน ตลาดทุนอย่างใกล้ชิด - ศึกษารูปแบบการลงทุนของหน่วยงานอื่นเช่น ประกันสังคม กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เพื่อเสนอคณะอนุฯ ด้านการลงทุน เพื่อพิจารณาสัดส่วนการลงทุน และทางเลือกการลงทุน - ควบคุมและปรับลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น			
	ถ่ายโอน	- ยกเลิกสวัสดิการ โดยให้สมาชิกใช้ประกันสังคม หรือหลักประกันสุขภาพ สปสช.	- แก้ไข พรบ. ของ 3 หน่วยงาน 1.กองทุนฯ 2.ประกันสังคม 3. สปสช.	- อาจถูกตัดเงินสมทบภาครัฐ 6% บางส่วน ที่จะต้องจ่ายเป็นเงินสำรองเลี้ยงชีพให้กับสมาชิกเมื่อเกษียณอายุ ให้กับหน่วยงานอื่นที่ต้องรับผิดชอบสวัสดิการแทนกองทุนฯ ซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่ไม่เห็นด้วย	

F1 : ผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายสวัสดิการและการดำเนินงาน
(ยอมรับความเสี่ยงขาดดุลน้อยกว่า 33 ล้านบาท)(ต่อเนื่อง)

ผลกระทบ (Impact)	5	10	15	20	25
	4	8	12	F1 16	20
	3	6	9	12	15
	2	4	6	8	10
	*F1 1	2	3	4	5
โอกาสที่จะเกิด(Likelihood)					

(*F1) เป้าหมายปีงบประมาณ 2567

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยง

เหตุการณ์ จากเหตุการณ์สงครามตะวันออกกลาง รัสเซีย-ยูเครน ภูมิรัฐศาสตร์USA-จีน เงินเฟ้อและราคาน้ำมันที่อยู่ระดับสูง ส่งผลกระทบต่อด้านตลาดเงินตลาดทุนไปทั่วโลก เป็นสาเหตุให้มีความเสี่ยงสูงในการลงทุนสูง ซึ่งเป็นสาเหตุของการขาดดุลได้ อาจทำให้กองทุนสงเคราะห์มีการปรับลดสวัสดิการของสมาชิกลง จะส่งผลให้สมาชิกมีการร้องเรียน ซึ่งส่งผลกระทบด้านชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของกองทุนสงเคราะห์

ประเด็นปัจจัยเสี่ยง รายได้จากการดำเนินงานลดลงจาก แต่ค่าใช้จ่ายสวัสดิการและค่าใช้จ่ายดำเนินงานสูงขึ้น ทำให้เกิดโอกาสขาดดุลจากรายได้ไม่เพียงพอในการจัดสวัสดิการและค่าใช้จ่ายดำเนินงานของกองทุนสงเคราะห์

ผลกระทบ หากเกิดการขาดดุลจากการดำเนินงาน และส่วนของรายได้สะสมที่คงเหลือไม่เพียงพอต่อการจ่ายสวัสดิการให้กับสมาชิก กองทุนฯ ต้องทบทวนนโยบายการให้สวัสดิการกับสมาชิก โดยการปรับลดสวัสดิการลงส่งผลกระทบต่อสมาชิกไม่พอใจและเกิดการร้องเรียนกองทุน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของกองทุนได้

เป้าหมายการลดและควบคุมระดับความเสี่ยง ขาดดุลทางบัญชีน้อยกว่า 33 ล้านบาท และไม่มีการร้องเรียน (1x1=1)

ต้นปี			เป้าหมายสิ้นปีงบประมาณ 2567		
โอกาส	ผลกระทบ	คะแนนรวม	โอกาส	ผลกระทบ	คะแนนรวม
4	4	16	1	1	1

โอกาสที่จะเกิดความเสียหาย	โอกาสที่จะขาดดุล (ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขาดดุลน้อยกว่า 33 ล้านบาท)	ระดับ
สูงมาก	> 211 ล้านบาท	5
สูง	อยู่ระหว่าง 115-211 ล้านบาท	4
ปานกลาง	อยู่ระหว่าง 74-115 ล้านบาท	3
น้อย	อยู่ระหว่าง 33-74 ล้านบาท	2
(*) น้อยมาก	< 33 ล้านบาท	1

ผลกระทบต่อองค์กร	หากปรับลดสวัสดิการ อาจส่งผลให้เกิดการร้องเรียนส่งผลกระทบด้านชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของกองทุน ได้	ระดับ
สูงมาก	มีการเผยแพร่ข่าวทั้งจากสื่อภายในและต่างประเทศเป็นวงกว้าง	5
สูง	มีการลงข่าวในหนังสือพิมพ์ในประเทศหลายฉบับกว่า 15 วัน	4
ปานกลาง	มีการลงข่าวในหนังสือพิมพ์ในประเทศหลายฉบับ 2-3 วัน	3
น้อย	มีการลงข่าวในหนังสือพิมพ์ในประเทศบางฉบับ 1 วัน	2
(*) น้อยมาก	ไม่มีการร้องเรียน	1

ตัวชี้วัด (Key Risk indecator) Risk Level

[illegible]

แผนที่ 2

ประเภทความเสี่ยง : ด้านปฏิบัติการ (Operation Risk)

ความเสี่ยง O1 : เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนมีความรู้ที่ได้รับจากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย(ต่อเนื่อง)

วัตถุประสงค์ของโครงการ

1. เพื่อให้ชักชวนความเข้าใจนโยบายและมาตรการการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการให้กับเจ้าหน้าที่ราชการของสำนักงานศึกษาธิการจังหวัด และสำนักงานการศึกษาเอกชนจังหวัด และโรงเรียน จำนวน 76 จังหวัด
2. เพื่อให้เจ้าหน้าที่ราชการของศึกษาธิการจังหวัด และสำนักงานการศึกษาเอกชนจังหวัด และโรงเรียน จำนวน 76 จังหวัด เข้าใจขั้นตอน วิธีปฏิบัติใช้งานโปรแกรมสวัสดิการกองทุนสงเคราะห์ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว และถูกต้อง
3. เพื่อให้สำนักงานศึกษาธิการจังหวัด และสำนักงานการศึกษาเอกชนจังหวัด และโรงเรียน ได้อนุมัติเบิกจ่ายสวัสดิการกองทุนสงเคราะห์ได้อย่างถูกต้อง ตามประกาศฯ และอัตราการเบิกจ่ายที่กำหนด
4. เพื่อเป็นข้อมูลในการบริหารความเสี่ยงและเป็นการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพในการการเบิกจ่ายเงินเกี่ยวกับสวัสดิการ
5. เพื่อบริหารเงินตรงจ่ายให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น

กิจกรรม-วิธีดำเนินการ(Activity)

1. จัดประชุมผ่านช่องทางระบบออนไลน์ให้กับผู้เข้าร่วมของสำนักงานศึกษาธิการจังหวัด และสำนักงานการศึกษาเอกชนและโรงเรียนใน 76 จังหวัด
2. จัดให้มีเจ้าหน้าที่กองทุนสงเคราะห์เข้าร่วมให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับระบบและมาตรการที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการกองทุนสงเคราะห์

งบประมาณ 30,000 บาท

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียน เข้ารับการอบรมร้อยละ 80 และมีคะแนนความรู้จากแบบทดสอบหลังจากอบรมอยู่ระหว่างร้อยละ 81-90

ช่วงเบี่ยงเบนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance)

Impact ระดับ 2 Likelihood ระดับ 1

ระยะเวลาดำเนินการ

เดือนตุลาคม 2566 – เดือนกันยายน 2567

ผู้รับผิดชอบดำเนินการ

ทุกกลุ่มงานของกองทุนสงเคราะห์

การวิเคราะห์ Cost-Benefit

O1 เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนมีความรู้ที่ได้รับจากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย (ต่อเนื่อง)

ปัจจัยเสี่ยง	วิธีจัดการความเสี่ยง	รายละเอียดการจัดการ	ต้นทุน	ผลประโยชน์	ทางเลือกที่เหมาะสม
O1 เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนมีความรู้ที่ได้รับจากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย (ต่อเนื่อง)	หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้	-	-	ควบคุม
	ยอมรับ	- ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียน มีการเปลี่ยนเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงาน แต่ไม่มีการถ่ายทอดงานหรือถ่ายทอดงานไม่ได้ทั้งหมด	- ศึกษาธิการและโรงเรียนต้องโทรถามกองทุนฯ - พนักงานต้องใช้เวลาในการอธิบาย ทำให้งานเกิดความล่าช้า	- พนักงานไม่มีเวลาทำงานต้องคอยตอบโทรศัพท์ - งานประจำของพนักงานล่าช้า - ต้องจ่ายค่าล่วงเวลาพนักงาน - งบประมาณไม่เพียงพอในการจ้างพนักงานเพิ่ม - ความพึงพอใจของสมาชิกลดลง	
	ควบคุม	1. แต่ละกลุ่มงานจัดทำเนื้อหา เพื่อใช้สำหรับอบรม 2. รวบรวมเนื้อหาทั้งหมด เพื่อจัดทำเป็น PowerPoint เพื่อใช้สำหรับอบรม 3. คัดเลือกเจ้าหน้าที่แต่ละกลุ่มงาน เพื่อเป็นวิทยากรในการอบรม 4. ซ้อมการอบรม เพื่อให้เนื้อหาและเวลาในการอบรมอยู่ในเวลาที่กำหนดไว้ 5. ทำแบบสอบถาม	30,000 บาท	1. เจ้าหน้าที่ราชการผู้ปฏิบัติงานอนุมัติเบิกจ่ายสวัสดิการกองทุนสงเคราะห์ และผู้รับมอบอำนาจจากผู้รับใบอนุญาตโรงเรียน และผู้มีสิทธิสวัสดิการกองทุนสงเคราะห์ ปฏิบัติตามระเบียบการเบิกจ่ายสวัสดิการกองทุนสงเคราะห์กำหนดได้อย่างครบถ้วน ถูกต้อง 2. ผู้อำนวยการ ครู และบุคลากรทางการศึกษาโรงเรียนเอกชน และโรงเรียน ได้ทราบถึงสิทธิสวัสดิการและการใช้สิทธิสวัสดิการกองทุนสงเคราะห์ 3. ผู้อำนวยการ ครู และบุคลากรทางการศึกษาโรงเรียนเอกชน และโรงเรียน ได้รับความสะดวกรวดเร็วในการขอรับบริการสวัสดิการกองทุนสงเคราะห์ 4. ผู้อำนวยการ ครู และบุคลากรทางการศึกษา	

	ความรู้สำหรับผู้เข้าร่วมอบรม 6. เก็บจำนวนผู้เข้าร่วมการอบรม 7. จัดประชุมผ่านช่องทางระบบออนไลน์ให้กับผู้เข้าร่วมของสำนักงานศึกษาธิการจังหวัดและสำนักงานการศึกษาเอกชนและโรงเรียนใน 76 จังหวัด 8. จัดให้มีเจ้าหน้าที่กองทุนสงเคราะห์เด็กทางเข้าร่วมให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับระบบและมาตรการที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการกองทุนสงเคราะห์ 9. สรุปผลการอบรมทั้งจำนวนผู้ที่เข้ารับการอบรม และคะแนนจากการทำแบบทดสอบความรู้ของผู้เข้าอบรมหลังจากอบรมแล้ว 10. ทำการประเมินผลการอบรมและคะแนนเพื่อใช้ปรับปรุงในการดำเนินการในคราวต่อไป		โรงเรียนเอกชน และโรงเรียน สามารถตรวจสอบสถานการณ์ขอเบิกเงินสวัสดิการผ่านระบบด้วยตัวเอง 5. กองทุนสงเคราะห์มีข้อมูลเพื่อบริหารเงินทดรองจ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น 6. ส่งผลให้ความพึงพอใจของสมาชิกสูงขึ้น	
ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอนได้	-	-	

๐1 เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนมีความรู้ที่ได้รับจากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย (ต่อเนื่อง)

ผลกระทบ (Impact)	5	10	15	20	25
	4	8	12	16	20
	3	6	9	12	15
	2	4	6	8	10
	1	*๐1 2	3	4	5
โอกาสที่จะเกิด(Likelihood)					

(*๐1) เป้าหมายปีงบประมาณ 2567

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยง

เหตุการณ์ เนื่องจากศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนอาจมีการเปลี่ยนแปลงเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงาน และกองทุนอาจมีระเบียบใหม่ๆ ที่เพิ่มขึ้น หากเจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนไม่ได้เข้าร่วมการอบรม จะส่งผลกระทบต่อความรู้ที่จะนำไปปฏิบัติงาน และเกิดข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงานได้

ประเด็นปัจจัยเสี่ยง หากเจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนไม่ได้เข้าร่วมการอบรม เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียน จะได้รับความรู้จากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

ผลกระทบ ความรู้ที่ได้รับจากแบบทดสอบหลังจากอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

เป้าหมายการลดและควบคุมระดับความเสี่ยง เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียน เข้ารับการอบรมมากกว่าร้อยละ 80 และมีคะแนนความรู้จากแบบทดสอบหลังจากอบรมอยู่ระหว่างร้อยละ 81-90

ต้นปี			เป้าหมายสิ้นปีงบประมาณ 2567		
โอกาส	ผลกระทบ	คะแนนรวม	โอกาส	ผลกระทบ	คะแนนรวม
5	5	25	1	2	2

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง	เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียน เข้ารับการอบรมคิดเป็นร้อยละ	ระดับ
สูงมาก	ต่ำกว่า 50	5
สูง	อยู่ระหว่าง 50-60	4
ปานกลาง	อยู่ระหว่าง 61-70	3
น้อย	อยู่ระหว่าง 71-80	2
(*) น้อยมาก	มากกว่า 80	1

ผลกระทบต่อองค์กร	ความรู้ที่ได้รับจากแบบทดสอบหลังจากอบรมคิดเป็นร้อยละ	ระดับ
สูงมาก	ต่ำกว่า 60	5
สูง	อยู่ระหว่าง 60-70	4
ปานกลาง	อยู่ระหว่าง 71-80	3
(*) น้อย	อยู่ระหว่าง 81-90	2
น้อยมาก	มากกว่า 90	1

ตัวชี้วัด (Key Risk indecator) Risk Level

[illegible]

แผนที่ 3

ประเภทความเสี่ยง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ด้านกลยุทธ์ S1: การพัฒนาระบบ taf1 ให้เชื่อมโยงข้อมูลครูจากหน่วยงานภายนอก (สช.) ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานประจำปี 2567

หลักการและเหตุผล

เนื่องจากระบบ taf1.org ของกองทุนสงเคราะห์ เป็นระบบการนำส่งเงินสะสมของสมาชิกครูและผู้อำนวยการที่จะนำส่งเงินสะสม แต่ฐานข้อมูลเงินเดือน ไม่ตรงกับ ระบบ PSIS ของ สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการศึกษาเอกชน และไม่ตรงกับ ข้อมูลในระบบ PMS ของสำนักงานคณะกรรมการ อาชีวศึกษา

ปัจจุบัน ระบบ taf1.org ใช้วิธีการให้เจ้าหน้าที่โรงเรียนกรอกข้อมูลเงินเดือน และข้อมูลเงินเดือน ไม่ตรงกับ 2 ระบบ ที่กล่าวมาข้างต้น

ดังนั้น กลุ่มงานสารสนเทศจึงเห็นปัญหาของการใช้งานข้อมูล เวลากองทุนสงเคราะห์ทำเรื่องส่งยอดการขอเบิกเงินไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง จะถูกตั้งคำถามว่า จำนวนเงินไม่ตรงกัน กองทุนสงเคราะห์ จึงมีแผนพัฒนาระบบ ให้สามารถเชื่อมโยงข้อมูล API จากหน่วยงานที่กล่าวมาข้างต้น เพื่อให้ข้อมูลเป็นหนึ่งเดียวกันและได้ข้อมูลที่สมบูรณ์ครบถ้วน

วัตถุประสงค์ของโครงการ

1. เพื่อประโยชน์ในการนำเบิกเงินสะสมและเงินสมทบให้สมาชิกครูเอกชน
2. เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเงินเดือนและใบประกอบวิชาชีพครูทุกท่าน

คำเป้าหมาย/ตัวชี้วัดของโครงการ/ผลผลิต

1. เป้าหมายโครงการ

- 1.1 กองทุนสงเคราะห์สามารถนำส่งข้อมูลการนำส่งเงินได้อย่างครบถ้วน
- 2.2 เพิ่มความสะดวกให้กับสมาชิกครูที่ทำระบบการนำส่งเงินสะสมและเงินสมทบโดยไม่ต้องกรอกข้อมูลครูและเงินเดือน เพราะ จะดึง API จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

2. ตัวชี้วัดเป้าหมายโครงการ : เพื่อให้กองทุนสงเคราะห์ได้มี ระบบการนำส่งเงินสะสมและเงินสมทบที่สมบูรณ์แบบ

3. ผลผลิต

3.1 ตัวชี้วัดเป้าหมายโครงการ (Outputs) มีระบบติดตามการนำส่งเงินสะสมและเงินสมทบที่มีข้อมูลเดียวกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

3.2 ตัวชี้วัดผลลัพธ์ (Outcome)

- (1) คณะผู้บริหารสามารถ นำข้อมูลการนำส่งที่สมบูรณ์ถูกต้อง มาวิเคราะห์สถานการณ์การนำส่ง รวมไปถึง อัตราการเบิกจ่ายให้ครูที่มาขอเงินสะสมและเงินสมทบได้
- (2) ลดปัญหาการค้นหาข้อมูลไม่ตรงกันกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

4. งบประมาณ 1,100,000 บาท

ขั้นตอนการดำเนินงาน

ขั้นตอนการดำเนินงาน	ระยะเวลาการดำเนินงาน											
	ต.ค. 66	พ.ย. 66	ธ.ค. 66	ม.ค. 67	ก.พ. 67	มี.ค. 67	เม.ย. 67	พ.ค. 67	มิ.ย. 67	ก.ค. 67	ส.ค. 67	ก.ย. 67
1. ประชุมโครงการเพื่อเก็บความต้องการ และเข้า เข้าระบบe bidding เพื่อหาผู้พัฒนา	←→											
2. จัดทำแผนการดำเนินงาน และสัญญาจ้างพัฒนาระบบ		←→										
3. ออกแบบฐานข้อมูลพร้อมพัฒนาระบบ				←→								
4. ตรวจสอบ Function การทำงาน ของ Data ที่ API มา									←→			
5. ทดสอบระบบ									←→			
6. ปรับปรุงแก้ไข										←→		
7. ทดสอบใช้งานจริง										←→		
8. ปรับปรุงส่วนที่เหลือถ้าเจอปัญหา											←→	

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

โครงการพัฒนาระบบ taf1 ให้เชื่อมโยงข้อมูลครุจากหน่วยงานภายนอก (สช.) แล้วเสร็จ และเชื่อมโยงฐานข้อมูลได้ภายในปีงบประมาณ 2567

ช่วงเปี่ยงเบนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance)

Impact ระดับ 1 Likelihood ระดับ 1

ระยะเวลาดำเนินการ

เดือนตุลาคม 2566 – เดือนกันยายน 2567

ผู้รับผิดชอบดำเนินการ

กลุ่มงานสารสนเทศและกลุ่มงานเงินสะสมและเงินสมทบ

การวิเคราะห์ Cost-Benefit

S1: การพัฒนาระบบ taf1 ให้เชื่อมโยงข้อมูลครูจากหน่วยงานภายนอก (สช.) ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานประจำปี 2567

ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการ ความเสี่ยง	รายละเอียดการ จัดการ	ต้นทุน	ผลประโยชน์	ทางเลือก ที่เหมาะสม
S1 การ พัฒนา ระบบ taf1 ให้เชื่อมโยง ข้อมูลครู จาก หน่วยงาน ภายนอก (สช.) ไม่ เป็นไปตาม แผนปฏิบัติ งาน ประจำปี 2567	หลีกเลี่ยง	ไม่สามารถ หลีกเลี่ยงได้เนื่อง จากเป็นภารกิจของ กองทุนสงเคราะห์	-	-	ควบคุม
	ยอมรับ	- ระบบ taf1 ปัจจุบันให้โรงเรียน บันทึกข้อมูลเอง	- โรงเรียน บันทึกข้อมูล สมาชิกและ เงินเดือนเอง	- ฐานข้อมูลสมาชิกและเงินเดือนไม่ตรงกับหน่วยงาน ภายนอก (สช.) และอาชีวศึกษา - การเบิกเงินสมทบ(รัฐ) จะเบิกได้เฉพาะข้อมูลที่ ตรงกันเท่านั้น ส่วนข้อมูลที่ไม่ตรงกันจะไม่ได้รับการ สมทบ	
	ควบคุม	-ได้รับการอนุมัติ แผนปฏิบัติงานจาก คณะกรรมการแล้ว -ประชุมโครงการ เพื่อเก็บความ ต้องการและเข้า ระบบ e bidding เพื่อหาผู้พัฒนา -จัดทำแผนการ ดำเนินงานและ สัญญาจ้างพัฒนา ระบบ -ออกแบบ ฐานข้อมูลพร้อม พัฒนาระบบ -ตรวจสอบ Function การ ทำงานของ Data ที่ API มา -ทดสอบระบบ	1,100,00 บาท	เป้าหมายโครงการ 1.กองทุนสงเคราะห์สามารถนำส่งข้อมูลการ นำส่งเงินได้อย่างครบถ้วน 2.เพิ่มความสะดวกให้กับสมาชิกครูที่ทำระบบ การนำส่งเงินสะสมและเงินสมทบโดยไม่ต้องกรอก ข้อมูลสมาชิกและเงินเดือน เพราะจะดึง API จาก หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (สช.) 3.เพื่อให้กองทุนสงเคราะห์ได้มีระบบการนำส่ง เงินสะสมและเงินสมทบที่สมบูรณ์แบบ 4.มีระบบติดตามการนำส่งเงินสะสมและเงิน สมทบที่มีข้อมูลเดียวกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง 5.คณะผู้บริหารสามารถนำข้อมูลการนำส่งเงินที่ สมบูรณ์ได้มาวิเคราะห์สถานการณ์การนำส่งเงิน รวมไปถึงอัตราการเบิกจ่ายให้สมาชิกที่มาขอเงิน สะสมและเงินสมทบได้ 6.ลดปัญหาการค้นหาข้อมูลที่ไม่ตรงกับ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	

		-ปรับปรุงแก้ไข -ทดสอบใช้งานจริง -ปรับปรุงส่วนที่ เหลือถ้าเจอปัญหา			
	ถ่ายโอน	ไม่สามารถถ่ายโอน ได้เนื่องจากเป็น ภารกิจของกองทุน สงเคราะห์	-		

S1: การพัฒนาระบบ taf1 ให้เชื่อมโยงข้อมูลครูจากหน่วยงานภายนอก (สช.) ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานประจำปี 2567

ผลกระทบ (Impact)	5	10	15	20	25
	4	8	12	16	20
	3	6	9	12	15
	2	4	6	8	10
	1	2	3	4	5
โอกาสที่จะเกิด(Likelihood)					

(*S1) เป้าหมายปีงบประมาณ 2567

การวิเคราะห์สาเหตุและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยง

เหตุการณ์ หากการพัฒนาระบบ taf1 ไม่แล้วเสร็จตามเป้าหมายที่กำหนด จะส่งผลให้การพัฒนาระบบไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนปฏิบัติการประจำปีงบประมาณ 2567 จะทำให้ฐานข้อมูลสมาชิกและเงินเดือนไม่ตรงกับหน่วยงานภายนอก (สช.) ทำให้ไม่ได้รับเงินสมทบ(รัฐ) ไม่ครบถ้วน

ประเด็นปัจจัยเสี่ยง การพัฒนาล่าช้าไม่เป็นไปตามกำหนดที่วางแผนไว้

ผลกระทบ ความคืบหน้าการพัฒนาระบบ taf1 ให้เชื่อมโยงข้อมูลครูจากหน่วยงานภายนอก (สช.) ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานประจำปี 2567

เป้าหมายการลดและควบคุมระดับความเสี่ยง พัฒนาระบบแล้วเสร็จ 100% และเปิดระบบใช้งานได้ในปีงบประมาณ 2567 (1x1=1)

ต้นปี			เป้าหมายสิ้นปีงบประมาณ 2566		
โอกาส	ผลกระทบ	คะแนนรวม	โอกาส	ผลกระทบ	คะแนนรวม
5	5	25	1	1	1

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง	การพัฒนาระบบ taf1 ให้เชื่อมโยงข้อมูลครูจากหน่วยงานภายนอก (สช.) ไม่แล้วเสร็จตามเป้าหมายที่กำหนด คิดเป็นร้อยละ	ระดับ
สูงมาก	น้อยกว่า 30%	5
สูง	อยู่ระหว่าง 30-50%	4
ปานกลาง	อยู่ระหว่าง 51-70%	3
น้อย	อยู่ระหว่าง 71-90%	2
(*) น้อยมาก	91-100	1

ผลกระทบต่อองค์กร	ความคืบหน้าการพัฒนา ระบบ taf1 ให้เชื่อมโยงข้อมูลครุจากหน่วยงานภายนอก (สช.)	ระดับ
สูงมาก	จัดทำแผนดำเนินงานและสัญญาจ้างพัฒนาระบบ	5
สูง	ออกแบบฐานข้อมูลพร้อมพัฒนาระบบ	4
ปานกลาง	อยู่ระหว่างการทดสอบระบบ	3
น้อย	ทดสอบใช้จริงและปรับปรุงส่วนที่เหลือ	2
(*) น้อยมาก	เปิดใช้งานจริง	1

ตัวชี้วัด (Key Risk indecator) Risk Level

[illegible]

การพิจารณาของที่ประชุม

ความเสี่ยงด้านการเงิน F1 ผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย
สวัสดิการและการดำเนินงาน(ยอมรับความเสี่ยงขาดน้อยกว่า 33 ล้านบาท) (ต่อเนื่อง)

อนุกรรมการ (นายมารุต ปรียากร) อยากให้สรุปที่มาที่ไปของข้อมูล

ฝ่ายเลขานุการ (นายกิตติ ทองบ่อ) มีที่มาจากแผนการดำเนินการย้อนหลัง 5 ปี (62-66)
ไม่รวมกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้น

อนุกรรมการ (นางจรัญช์ โปลีตานนท์) แต่ละระดับควรจะเท่ากันที่ใส่ขาดดุล ที่มาของ
การขาดทุน 33-74 ว่ามีที่มาอย่างไร

ฝ่ายเลขานุการ (นายกิตติ ทองบ่อ) คือการนำค่าต่ำสุดและค่าสูงสุดมาหาค่ากลาง
มีที่มาจากทริสในส่วนของผลกระทบใช้ตัวเดิม แต่ตัวขาดดุลทำหายกว่าปีที่แล้ว

อนุกรรมการ (นายมารุต ปรียากร) อยากทำความเข้าใจของข้อมูลตั้งต้นก่อน ว่ามีที่มา
อย่างไร วิธีการอย่างไร ในเล่มคู่มือ หน้า 42 ปัจจัยเสี่ยงที่กำหนดขึ้นมาจะพูดในส่วนของยุทธศาสตร์แต่ละ
แผนงานหรือแต่ละโครงการจะมีความเสี่ยงเพียงเรื่องเดียว เลยทำให้นึกถึงว่าที่มาของปัจจัยเสี่ยงที่เรานำมา
ในความเสียงจริงๆ อย่างเช่นแผนงานการเพิ่มรายได้ ค่าใช้จ่ายหรือการลงทุนหาผลประโยชน์มีแค่ความเสี่ยงตัว
เดียวคือหนึ่งเรื่องมีหนึ่งความเสี่ยง 1:1 ในความเป็นจริงถ้ามองความเสี่ยงในภาพรวม ในความเสี่ยงทั้งหมด
อาจจะมีมากกว่าหรือไม่ เลยไม่แน่ใจในที่มาของข้อมูลว่ามีการตรวจสอบข้อมูลอย่างไร เช่นในเรื่องของการ
พิจารณาควรจะดูด้วยว่าเป็นความเสี่ยงเดิมหรือเป็นความเสี่ยงที่พบใหม่หรือไม่ ในระหว่างทาง
หมายความว่าในปัจจัยที่จะนำมาพิจารณา อยากทราบในส่วนของข้อมูลในส่วนของความเสียงนี้มาอย่างไร
เช่น ได้ข้อมูลมาจากข้อมูลของตรวจสอบภายนอก ข้อมูลจากผลการดำเนินการ หรือข้อมูลจากนโยบายของ
ผู้บริหารที่ได้ให้ข้อสังเกตไว้ หรือไปขอรับนโยบายมาและพบความเสี่ยง เพราะว่าตัวระบุความเสี่ยงควรจะมอง
ความเสี่ยงให้รอบด้าน เลยไม่แน่ใจว่ามันใจหรือไม่ตัวที่เป็นปัจจัยนำเข้า ได้มองรอบด้านแล้วหรือยัง
เพราะฉะนั้นจะทำให้เรามองเห็นถึงความเสี่ยงเรื่องเก่าและนำมาพิจารณาต่อไปเรื่อยๆ เลยคิดว่าในตัวตั้งต้นที่
จะพิจารณาใหม่ข้อมูลน่าจะครอบคลุมมากกว่า หรืออย่างน้อยต้องมีที่มาที่ไปของข้อมูล ว่าได้มองทั้งปัจจัย
ภายนอก มารอบด้านแล้วเพราะพวกนี้คือปัจจัยนำเข้าที่จะมาระบุความเสี่ยง อยากทำความเข้าใจก่อนว่าเหตุ
ใดถึงกำหนดแบบนี้ เป็นตัวเดียวแล้วได้มองในมุมที่ได้ตั้งข้อสังเกตไว้หรือยัง

ฝ่ายเลขานุการ (นายกิตติ ทองบ่อ) จะมีในส่วนของการความคุมภายในที่กรมบัญชีกลาง
กับทริสให้มา เป็นตารางในการความคุม ถ้าเหลืออยู่จะใช้แผนความเสี่ยง ถ้ายังมีความเสี่ยงเหลือก็จะนำมาใช้
เป็นแผนความเสี่ยง และให้ผู้ตรวจสอบภายในประเมินว่าเพียงพอหรือไม่ เท่าที่ดูในด้านการเงินถึงแม้ว่าผลการ
ดำเนินการเทียบเป้าหมายปีที่ผ่านมาแต่ยังขาดดุลยอมรับที่ 50-75 ล้านบาท แต่ถึงอย่างไรก็ยังขาดดุลอยู่
เลยเป็นแผนต่อเนื่องด้านการเงิน

อนุกรรมการ (นายมารุต ปรียากร) มองว่าในฐานะข้อมูลที่น่ามาใช้พิจารณา ถ้านำมาเพียงแค่ว่าแบบที่พูดถึงเรื่องความคุ้มค่าใน ความเสี่ยงจริงอาจจะไม่อยู่ในแบบเท่านั้น ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของ สตง. หรือตรวจสอบภายใน มีข้อสังเกตอะไรหรือไม่ในประเด็นสำคัญ หรือตัวชี้วัดของกองทุนเองมีเรื่องอะไรที่สำคัญ หรือแม้แต่นโยบายของผู้บริหาร หรือคณะกรรมการกองทุนสงเคราะห์ ที่จะต้องให้ท่านมีส่วนร่วมตั้งแต่ต้นว่า เห็นอะไรที่เป็นความเสี่ยงและควรจัดการไหม เพราะไม่เช่นนั้นก็นำข้อมูลจากเอกสารแล้วมาดำเนินการต่อเลยทำให้การมองอาจจะทำให้ได้ประโยชน์น้อยสิ่งที่ควรจะเป็น เพราะได้ข้อมูลจากความคุ้มค่าในที่คิดขึ้นมาแล้วนำมาดำเนินการ แต่จริงๆ แล้วความเสี่ยงที่มองในภาพรวมของกองทุนหรือองค์กรอาจจะมีมากกว่านั้นที่ไม่ได้เขียนอยู่ใน ปค. แต่ปค. ก็เป็นส่วนในการพิจารณาในฐานะของการนำข้อมูลที่จะมาพิจารณา แต่ในความเป็นจริงยังมีข้อมูลอื่นๆ ควรจะต้องมองถึงด้วย และที่มาที่ไปของข้อมูลถ้าเป็นคู่มือควรจะบอกให้ชัดเจนในเรื่องการระบุความเสี่ยงที่มาของข้อมูลว่ามาจากข้อมูลไหน ผวกไว้เป็นข้อสังเกตว่าคล้ายของเดิมเหมือนกับเราทำเอกสารต่อเนื่องกันไป ในส่วนนี้พูดถึงประโยชน์ที่จะได้รับเพราะในเอกสารเราทำการวิเคราะห์ไว้ดีมากเลย แต่ถ้าต้นทางมีข้อมูลไม่ครอบคลุม เสียหายในเรื่องที่วิเคราะห์ อยากให้มองรอบด้านมากขึ้น

ฝ่ายเลขานุการ (นายกิตติ ทองบ่อ) อาจจะต้องไปเพิ่มความก่อนที่จะสรุปมาเป็นแผนความเสี่ยง ทั้ง 4 แผน ว่ามีที่มาอย่างไรตามที่ อนุกรรมการ (นายมารุต ปรียากร) ได้ตั้งข้อสังเกตไว้

ประธานอนุกรรมการ (นางผาณิต มีสุนทร) สามารถสรุปรายละเอียดได้ตามที่ อนุกรรมการ (นายมารุต ปรียากร) ได้หรือไม่

ฝ่ายเลขานุการ (นายกิตติ ทองบ่อ) สามารถทำได้ โดยเพิ่มแหล่งที่มาของข้อมูล

อนุกรรมการ (นายมารุต ปรียากร) และควรทำให้เห็นชัดว่าเป็นความเสี่ยงเดิมหรือความเสี่ยงใหม่ เพราะในเรื่องของการทบทวนความเสี่ยงอาจจะต้องมีความเสี่ยงมากเพิ่มเติม อาจจะเป็นไปได้ถ้ามองเห็นการดำเนินการรอบปีที่ผ่านมา หรืออาจจะไม่มีใหม่ก็ได้แต่ถ้าพิจารณาให้ถี่ถ้วนเป็นไปได้ที่เราจะเจอความเสี่ยงระหว่างที่เคยให้ข้อสังเกตไว้ก่อนหน้านี้

ประธานอนุกรรมการ (นางผาณิต มีสุนทร) ไปวิเคราะห์ต้นเหตุความเสี่ยงและนำมาประมวลตั้งเป็นความเสี่ยง ถ้ามีอะไรใหม่ก็นำมาเสนอได้ถ้าเป็นความเสี่ยงใหญ่ ถ้าเป็นความเสี่ยงย่อยให้กองทุนแก้ไขเอง ในส่วนความเสี่ยงด้านการเงินมอบให้ฝ่ายเลขานุการไปวิเคราะห์ความเสี่ยงและให้ดำเนินการตามข้อสังเกตของคณะกรรมการ ถ้าหากแผนความเสี่ยงตรงกับความเสี่ยงเดิมนำมาอยู่ในแผนบริหารความเสี่ยง และถ้าหากมีความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่คาดว่าจะมีความเสี่ยงใหญ่ๆ ก็นำมาเสนอในการประชุมครั้งถัดไป

ฝ่ายเลขานุการ (นายกิตติ ทองบ่อ) ในส่วนของความเสี่ยงด้านการเงินให้ยื่นตามแบบนี้ แต่ถ้าหากมีความเสี่ยงเพิ่มเติมก็นำมาอยู่ในแผนบริหารความเสี่ยง แต่เบื้องต้นมีความเสี่ยงเท่านี้จากแผนการดำเนินการที่ผ่านมา และจากการควบคุมภายใน

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ O1 เจ้าหน้าที่ศึกษาธิการจังหวัดและโรงเรียนมีความรู้ที่ได้รับจากการอบรมไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

ประธานอนุกรรมการ (นางผาณิตย์ มีสุนทร) แผนนี้เหมือนของเดิมใช้หรือไม่
ฝ่ายเลขานุการ (นายกิตติ์ ทองบ่อ) เหมือนของเดิมแต่ตั้งเป้าความเสี่ยง 80 คะแนนขึ้นไปแต่จะมีความยากกว่าปีที่ผ่านมา

อนุกรรมการ (นางจรรักษ์ โปulitanนท์) ต้องเขียนให้ชัดเจนว่าอบรมในเรื่องใดเพื่อให้ต่างจากปีที่ผ่านมา

ประธานอนุกรรมการ (นางผาณิตย์ มีสุนทร) ต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงให้แตกต่างจากปีที่ผ่านมว่าต่างกันอย่างไร

ฝ่ายเลขานุการ (นายกิตติ์ ทองบ่อ) นอกจากจะอบรมเรื่องระเบียบแล้วก็มีเรื่องของระบบใหม่เข้ามาในการอบรมด้วย

อนุกรรมการ (นายมารุต ปรียากร) ผลการดำเนินงานติดตามความเสี่ยงไตรมาส 4 อยู่ในระดับดีกว่าเป้าหมาย ถ้าดีกว่าเป้าหมายจะต้องมาจัดการกับความเสี่ยงต่ออีกหรือไม่ หรือจะต้องดูตัวอื่น เพราะในเรื่องของการอบรมสามารถจัดการได้ดีกว่าเป้าหมาย เพราะฉะนั้นการที่จะมองในเรื่องของความเสี่ยงในความเสี่ยงใหญ่อันนี้ไม่น่าจะใช้ความเสี่ยงใหญ่หรือไม่ อาจจะทำให้เสียเวลาหรือไม่ในเรื่องของตัวชี้วัดของกองทุนที่พูดถึงด้านการปฏิบัติงาน จะมีตัวที่ไม่สามารถทำได้อยู่ หรือกองทุนสามารถทำได้แล้วเลยไม่ถูกนำมาวิเคราะห์ อาจจะมีมองเพิ่มเติมหรือต่อยอดจากนี้ จะได้ช่วยส่งเสริมการทำงานของกองทุนได้ตรงเป้าหมาย

ฝ่ายเลขานุการ (นายกิตติ์ ทองบ่อ) ตัวชี้วัดที่ไม่สามารถดำเนินการได้คือหมวดของทรัพยากรบุคคลที่เป็นตัวชี้วัดร่วม เนื่องจากมีการปรับโครงสร้างของพนักงาน มีตัวที่จะต้องทำแต่แต่ติดเรื่องของคณะอนุกรรมการเรื่องทรัพยากรบุคคลยังไม่มีการจัดประชุม ติดเรื่องกรอบอัตราเงินเดือน ติดตัวนี้ตัวเดียวแต่แผนอื่นผ่านหมด

ประธานอนุกรรมการ (นางผาณิตย์ มีสุนทร) ทำไมไม่นำเรื่องทรัพยากรบุคคล เข้ามาพิจารณา ถ้าอยากทำอยากให้ทบทวนตามที่อนุกรรมการเสนอ

ฝ่ายเลขานุการ (นายกิตติ์ ทองบ่อ) สามารถทำได้ เพราะการทบทวนสามารถอนุมัติได้ในไตรมาสที่ 2 สามารถแก้ไขได้ จะไปหาความความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ O1 อันมาใส่แทนอันนี้

ประธานอนุกรรมการ (นางผาณิตย์ มีสุนทร) ทบทวนแผนการดำเนินการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ O1

อนุกรรมการ (รักษาการผู้อำนวยการกองทุนสงเคราะห์) ถ้ามองตามที่อนุกรรมการชี้มาอาจจะต้องไปดูในตัวชี้วัดที่เราตกอยู่ จะได้นำมาเป็นความเสี่ยง

ฝ่ายเลขานุการ (นายกิตติ์ ทองบ่อ) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ S1 การพัฒนาระบบ taf1 ให้เชื่อมโยงข้อมูลครุจากหน่วยงานภายนอก (สช.) ไม่เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานประจำปี 2567

ประธานอนุกรรมการ (นางผาณิตย์ มีสุนทร) ผู้ใช้งานคือใคร และใครดึงข้อมูล และหาหรืออนุกรรมการความเสี่ยงด้านใด

ฝ่ายเลขานุการ (นายกิตติ ทองบ่อ) ผู้ใช้งานจะมี 3 ส่วน คือ สช. เจ้าหน้าที่กองทุน และครู ซึ่งโรงเรียนจะมีความสะดวกมากยิ่งขึ้น และโปรแกรมจะเป็นตัวดึงข้อมูล หรือคือต้องใช้งานได้จริง 100%

อนุกรรมการ (นางจรรักษ์ โปulitanนท์) ตามแผนเปิดใช้งานเมื่อไหร่ และต้องวัดประเมินผลอะไรหรือไม่

ฝ่ายเลขานุการ (นายกิตติ ทองบ่อ) ช่วงประมาณกันยายน และต้องมีการทดสอบการใช้งานจริงว่าสามารถทำได้ตามแผนหรือไม่

อนุกรรมการ (นายมารุต ปรียากร) ให้ไปทบทวนความเสี่ยงทั้งหมดให้รอบด้านก่อน และถ้าหากไม่ต้องอธิบายให้ชัดเจนและครอบคลุม

มติที่ประชุม

ให้ปฏิบัติการตามข้อเสนอแนะและเสนอคณะกรรมการกองทุนสงเคราะห์เพื่อพิจารณาต่อไป

ระเบียบวาระที่ 6 ไม่มี

ประธานกล่าวปิดการประชุม

เลิกประชุมเวลา 15.00 น.

นายครรชิต ราชีวงศ์

นายกิตติ ทองบ่อ

ผู้ตรวจรายงานการประชุม

ผู้บันทึกรายงานการประชุม