



บันทึกข้อความ

ส่วนรัฐวิสาหกิจ ฝ่ายพัฒนาองค์กร ส่วนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน โทร. ๑๒๗
ที่ พม ๕๒๐๑/ว ๓๓๖๕ วันที่ ๑๖ ตุลาคม ๒๕๖๗

เรื่อง ประชาสัมพันธ์เผยแพร่ข้อมูล และร่วมกิจกรรมเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
เรียน รองผู้อำนวยการ หัวหน้าผู้ตรวจสอบภายใน ผู้เชี่ยวชาญด้านธุรกิจการรับจำนำ ผู้จัดการฝ่าย
ผู้จัดการสถานธนาณเคราะห์เขต ผู้จัดการสถานธนาณเคราะห์ และผู้จัดการส่วน

ตามคู่มือการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ตามระบบ State Enterprise Assessment Model : SE-AM หัวข้อ ๓ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน หัวข้อย่อย ๑ ธรรมชาติและวัฒนธรรมองค์กร ๑.๓ บรรยากาศและวัฒนธรรมสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน นั้น

ในการนี้ เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์เผยแพร่ความรู้ความเข้าใจ สร้างบรรยากาศและวัฒนธรรมที่สนับสนุนการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน ให้กับพนักงานสำนักงานธนาณเคราะห์ รับรู้รับทราบและเกิดความเข้าใจอย่างทั่วถึง และเพื่อสร้างความตระหนักเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในองค์กร จนทำให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ และมีประสิทธิภาพ จึงขอประชาสัมพันธ์ และขอเชิญชวนร่วมกิจกรรม ถาม-ตอบ เพื่อแลกเปลี่ยนของที่ระลึก เกี่ยวกับข้อมูลการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน ประจำเดือนตุลาคม ๒๕๖๗ รายละเอียดตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้ หรือท่านสามารถสแกน QR-Code แนบท้ายหนังสือฉบับนี้

จึงเรียนมาเพื่อทราบและเวียนให้ทราบโดยทั่วกัน

(นายประสงค์ พันธุ์ลิมา)

ผู้อำนวยการสำนักงานธนาณเคราะห์



สื่อประชาสัมพันธ์



คำถามแลกเปลี่ยนของที่ระลึก



ลิงค์ตอบคำถามแลกเปลี่ยนรางวัล

การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ของสำนักงานธนานุเคราะห์ ประจำปีงบประมาณ 2568



ส่วนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน ฝ่ายพัฒนาองค์กร



คู่มือการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน

บทที่ 1 บทนำ



การใช้กรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน COSO-ERM 2017 และแนวทางกำกับวิสาหกิจของสำนักงานกำกับรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง รวมทั้งหลักเกณฑ์และมาตรฐานอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดการบริหารจัดการองค์กร

บทที่ 2 กรอบการบริหารความเสี่ยงและบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ



- โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร
- หน้าที่และความรับผิดชอบตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของ สคร.
- เจ้าภาพความเสี่ยง (Risk owner)
- การบริหารความเสี่ยงตามแนวทาง COSO 2017
- หลักเกณฑ์ประเมินย่อยของ 5 หลักเกณฑ์ประเมินด้านการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน
- กฎบัตรคณะกรรมการกำหนดแผนวิสาหกิจ การบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในของ สคร.
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน
- แผนปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน

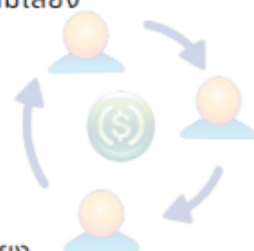
บทที่ 3 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของสคร. (ตาม SIPOC MODEL) เพื่อให้การขับเคลื่อนการบริหารความเสี่ยงไปในทิศทางเดียวกัน สอดรับและสนับสนุนการจัดทำแผนและ การดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ สคร. จึงได้กำหนดแนวทางและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง



บทที่ 4 ขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง

1. การกำหนดขอบเขต บริบท และเกณฑ์ความเสี่ยง
2. การประเมินความเสี่ยง
3. การตอบสนองความเสี่ยง
4. การติดตามและทบทวน
5. การสื่อสารและให้คำปรึกษา
6. การบันทึกและรายงานผล
7. แจ้งผลการสอบทานการประเมินความเสี่ยง
8. จัดเก็บเอกสาร



บทที่ 5 การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

1. ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
2. เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
3. การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ



บทที่ 6 การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน

1. ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านการเงิน
2. การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านการเงิน



บทที่ 7 การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติตามกฎระเบียบ

1. ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
2. การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์



บทที่ 8 การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

1. แผนผังขั้นตอนการปฏิบัติงานการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยรายละเอียดขั้นตอนการปฏิบัติงานการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ดังนี้

- 1.1 กำหนดนโยบาย
- 1.2 จัดลำดับความสำคัญของผลิตภัณฑ์และบริการ
- 1.3 ประเมินความเสี่ยงที่เป็นภัยคุกคาม
- 1.4 เห็นชอบ
- 1.5 กำหนดกลยุทธ์การตอบสนอง
- 1.6 จัดทำแผน
- 1.7 เห็นชอบ
- 1.8 สื่อสาร ฝึกซ้อมและทดสอบแผน
- 1.9 ติดตามและประเมินผล
- 1.10 ทบทวนและปรับปรุง



นโยบายการบริหารความเสี่ยง ของ สรค.
ปีงบประมาณ 2568



- 1. ให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรแบบบูรณาการ โดยเชื่อมโยงกับแผนยุทธศาสตร์แผนปฏิบัติการ และการ จัดการอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง
- 2. มุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงที่กระทบต่อเป้าหมายเชิงยุทธศาสตร์ และนโยบาย รวมทั้งข้อเสียพาลักษณ์ขององค์กร เพื่อสร้างคุณค่า มีระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้
- 3. ส่งเสริมให้พนักงานมีการรับรู้ มีความตระหนัก ป้องกันความเสี่ยง และมีส่วนร่วมในกระบวนการบริหารความเสี่ยง
- 4. ตรวจสอบ ติดตาม ประเมิน ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม การดำเนินงานทั้งภายในและภายนอก เพื่อให้มีการทบทวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง
- 5. ส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร เพื่อสนับสนุนการสร้างสรรคมูลค่าเพิ่มและการ จัดการโดยยึดหลักธรรมาภิบาล

นโยบายการควบคุมภายใน ของสรค.
ปีงบประมาณ 2568



- 1. ให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 กำหนด เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่ เกี่ยวข้อง และตามแนวทางมาตรฐาน COSO 2013
- 2. เสริมสร้าง ความเข้าใจและทัศนคติที่ดีแก่ผู้ปฏิบัติงานและส่งเสริมให้การควบคุมภายในเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร
- 3. ติดตามประเมินผลการสอบทาน และรายงานผลการดำเนินการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ

มติที่ประชุมคณะกรรมการอำนวยการ เห็นชอบเมื่อวันที่ 30 ส.ค.67

คำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการจัดทำรายงานการควบคุมภายใน ที่ 194/2567 ลงวันที่ 3 ก.ย.67

ประกาศนโยบายการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการควบคุมภายใน

หนังสือเวียนที่ พม 5201/ว 9599 ลงวันที่ 4 ก.ย.2567

หนังสือเวียนที่ พม 5201/ว 9845 ลงวันที่ 11 ก.ย.2567

การบูรณาการระบบการบริหารจัดการการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และ การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (GOVERNANCE, RISK MANAGEMENT AND COMPLIANCE – GRC)

วัตถุประสงค์



- 1. เพื่อกำหนดนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหาร พนักงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียรับทราบ เจตนาและกรอบนโยบาย การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (GRC)
- 2. เพื่อสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ มีจิตสำนึกและปฏิบัติงานภายใต้กรอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (GRC)
- 3. เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินงานภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (GRC)

ประโยชน์ของ GRC



- 1. รักษาชื่อเสียงขององค์กรและคุณค่าของธุรกิจองค์กร
- 2. สอดคล้องกับความคาดหวังที่เพิ่มขึ้นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้นหน่วยงานกำกับดูแล ลูกค้า/ผู้บริโภค คู่ค้า พนักงาน และประชาชนทั่วไป
- 3. ช่วยเตรียมความพร้อมในการดำเนินงานภายใต้ภาวะวิกฤตโดยรวมถึงการบริหารจัดการในกรณีที่ถูกฟ้องร้องดำเนินคดี การเรียกร้องค่าปรับหรือ ค่าเสียหาย การถูกลงโทษ และในกรณีการดำเนินงานหยุดชะงัก

นโยบาย GRC ของสธศ.



1. จัดให้มีโครงสร้าง บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการอำนวยการ และผู้บริหาร ส่งเสริมและสนับสนุนการบูรณาการ GRC ทั้งทั้งองค์กร
2. คณะกรรมการฯ สธศ. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และรับผิดชอบ มีความเป็นอิสระแบ่งหน้าที่ชัดเจน โดยกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์ สูงสุดขององค์กร และคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม
3. คณะกรรมการฯ สธศ. และผู้บริหารทุกระดับ ต้องเป็นผู้กำหนดแบบที่ดีในการปฏิบัติงานอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ ตระหนักถึงความเสี่ยง กฎระเบียบ โดยมีส่วนร่วมของพนักงานในทุกระดับและไม่ยอมให้บุคคลใดกระทำการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ (Zero Tolerance)
4. คณะกรรมการฯ สธศ. ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ปฏิบัติตามหลักการ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในร.ของสำนักงาน คณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ (สธศ.)
5. มีการบริหารจัดการแบบบูรณาการ โดยใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ และวัตถุประสงค์อื่นๆ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สร้างโอกาสและมูลค่าเพิ่มให้แก่องค์กร
6. จัดให้มีการบริหารความเสี่ยง และควบคุมภายในทุกระดับอย่างทั่วถึง กระตุ้นให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ในทุกการตัดสินใจ
7. กำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีการดำเนินงานภายใต้ขอบเขตกฎหมาย สัญญา นโยบาย ระเบียบ และข้อบังคับ อย่างเคร่งครัด และมีประสิทธิผล
8. กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้ และทันต่อสถานการณ์ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียรับข้อมูลสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน
9. จัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รองรับฐานข้อมูลด้าน GRC ที่เป็นปัจจุบัน เพื่อให้สามารถใช้ข้อมูลร่วมกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ
10. มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และกฎ ระเบียบ (GRC) แก่ผู้เกี่ยวข้องทุกระดับทั้งภายในและนอก เพื่อพัฒนากระบวนการปฏิบัติงาน และส่งเสริมให้เป็นวัฒนธรรมขององค์กร รวมทั้งทบทวนนโยบายให้มีความเหมาะสมกับบริบทและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างสม่ำเสมอ

มติที่ประชุมคณะกรรมการอำนวยการ เห็นชอบเมื่อวันที่ 30 ส.ค.67

คำสั่งแต่งตั้งคณะทำงาน GRC คำสั่งสธศ. ที่ 246/2566 ลงวันที่ 2 ต.ค.66

หนังสือเวียนที่ พม 5201/ว 9597 ลงวันที่ 4 ก.ย.2567

ประกาศนโยบายการบูรณาการการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (GRC)

หนังสือเวียนที่ พม 5201/ว 9845 ลงวันที่ 11 ก.ย.2567

นโยบาย Business Continuity Management : BCM ของ สรค.

1. กำหนดให้มีคณะทำงานหรือหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจในภาพรวมของสำนักงานธนานุเคราะห์ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจตามกรอบมาตรฐานสากล รวมถึงจัดทำแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ซึ่งรวมถึงแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานทุกหน่วยงานปฏิบัติตามระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้มีการซักซ้อมการปฏิบัติตามแผนและทบทวนปรับปรุงแผนอย่างต่อเนื่องจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร
2. ให้มี การ จัดการความเสี่ยงจากการหยุดชะงักทางธุรกิจที่กระทบต่อการให้บริการลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ที่สรค. เปรียบอยู่ในปัจจุบันและอนาคต
3. ให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ และภาพรวมโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งให้มีวัฒนธรรมการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงของสรค.
4. ให้มีระบบรายงานความเสี่ยงที่กระทบต่อการ ทำธุรกิจ และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้อง
5. ให้มีการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างการให้บริการที่ต้องปฏิบัติตามกรอบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจสอดคล้องและรักษาคุณค่าขององค์กรตามพันธกิจ และตามนโยบายขององค์กร
6. ให้มีการทดสอบวิกฤตการณ์ที่ระบุถึงความถี่และสาระสำคัญของการทดสอบ เพื่อประเมินประสิทธิผลของแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ทั้งกรณีที่ทำเป็นประจำและตามสถานการณ์ที่นำไปสู่การทดสอบแบบเฉพาะกิจ
7. ให้รายงานข้อมูลการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ และสถานะความเสี่ยงตามประเภท โดยให้คำนึงถึงกรอบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ และนโยบายการบริหารความเสี่ยง ในภาพรวมของ สรค. ซึ่งต้องจัดให้มีเอกสารเป็นลายลักษณ์อักษรที่พร้อมให้ตรวจสอบได้ตลอดเวลา

มติที่ประชุมคณะกรรมการอำนวยการ เห็นชอบเมื่อวันที่ 30 ส.ค.67

คำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM) ที่ 244/2566 ลงวันที่ 2 ต.ค.66

ประกาศนโยบายการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการควบคุมภายใน

หนังสือเวียนที่ พม 5201/ว 9111 ลงวันที่ 2 ต.ค.2566

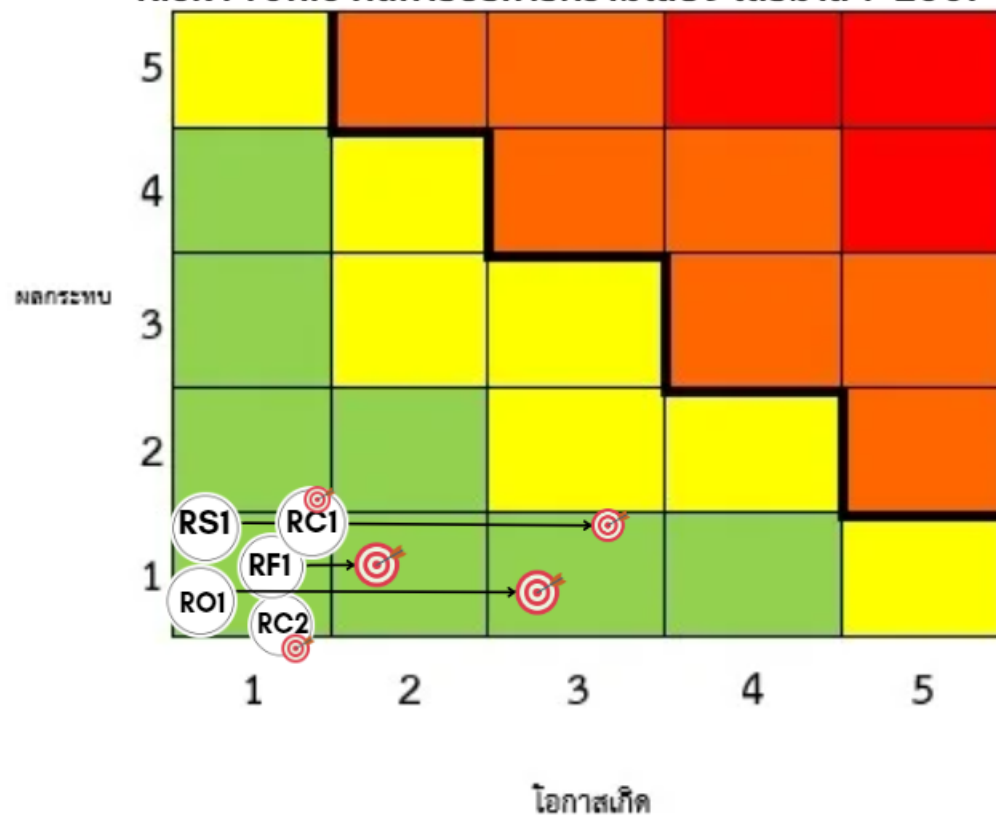
หนังสือเวียนที่ พม 5201/ว 9845 ลงวันที่ 11 ก.ย.2567

รายงานผลการบริหารความเสี่ยงของ สรค. ประจำปีไตรมาส 4 ปีงบประมาณ 2567

ระดับความรุนแรงหลังการบริหารความเสี่ยง 5 ปัจจัยเสี่ยง



Risk Profile ผลการบริหารความเสี่ยง ไตรมาส 4-2567



สรค. มีปัจจัยเสี่ยงระดับองค์กร 5 ปัจจัยดังนี้

รหัส	ชื่อปัจจัยเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน (ไตรมาส 4-67)	ระดับความรุนแรง	
			ก่อนบริหาร	เป้าหมาย
RS1	ภาวะการณ์การแข่งขัน	✓ 1*1=1	5*2=10	3*1=3
RO1	ความล่าช้าในการดำเนินการตามแผนการก่อสร้างสร.46 ลาดกระบัง กทม. และแผนการปรับปรุงอาคาร สร.47 บางขุนเทียน กทม.	✓ 1*1=1	5*5=25	3*1=3
RF1	ความผันผวนของราคาทองคำ	✓ 1.5*1=1.5	3*2=6	2*1=2
RC1	การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย / กฎระเบียบภายในและภายนอก	✓ 1*1=1	3*4=12	1*1=1
RC2	การทุจริตโดยบุคลากรภายใน (Fraud Risk)	✓ 1*1=1	3*4=12	1*1=1

สรุปผลการบริหารความเสี่ยง ไตรมาส 4-67

(สะสมตั้งแต่เดือนต.ค.66 - ก.ย.67)



ดีกว่าเป้าหมายที่ยอมรับได้

3 ปัจจัยเสี่ยง



เป็นไปตามเป้าหมายที่ยอมรับได้

2 ปัจจัยเสี่ยง



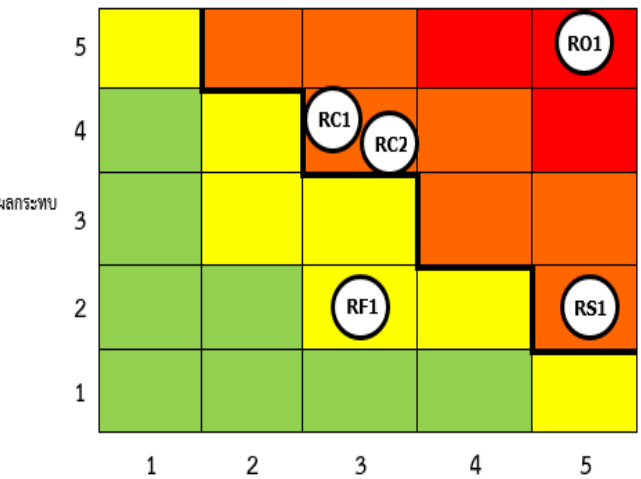
ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

- ปัจจัยเสี่ยง



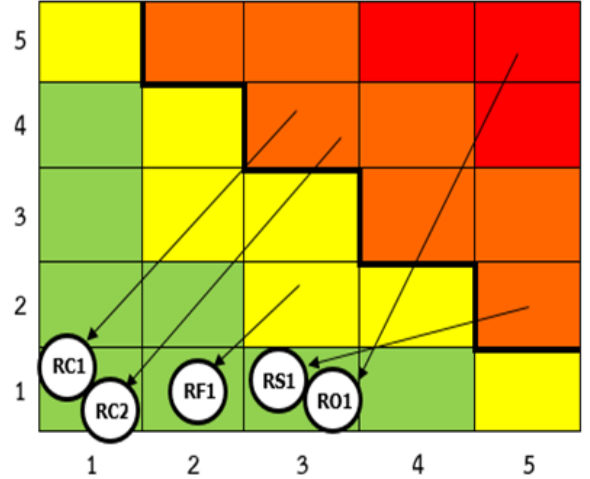
• Risk Profile ก่อนการบริหารความเสี่ยง เป้าหมายหลังบริหารความเสี่ยง และรายงานผลประจำไตรมาสที่ 4 ปีงบประมาณ 2567 (ต.ค.66-ก.ย.67)

ระดับความรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง ก่อนบริหาร



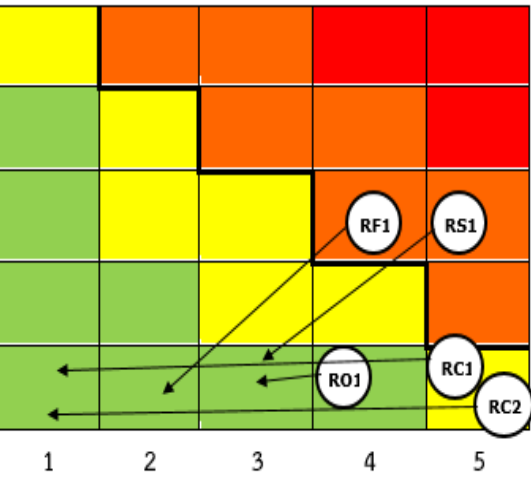
โอกาสเกิด

ระดับความรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง เป้าหมาย



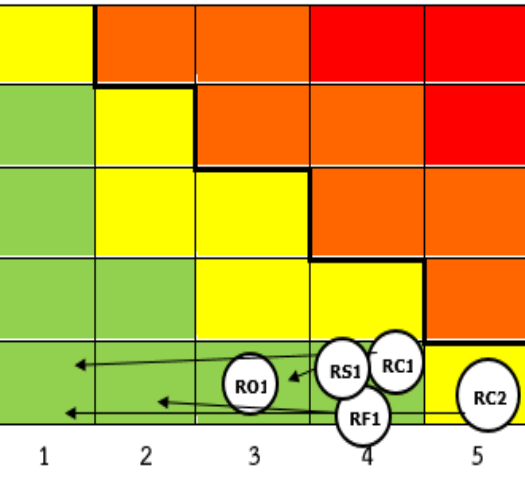
โอกาสเกิด

ไตรมาสที่ 1/67



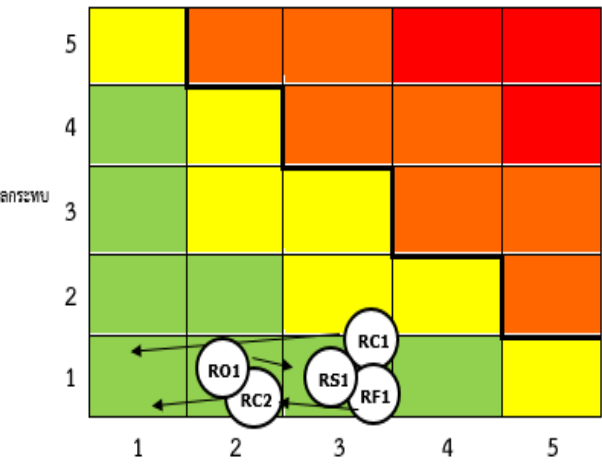
โอกาสเกิด

ไตรมาสที่ 2/67



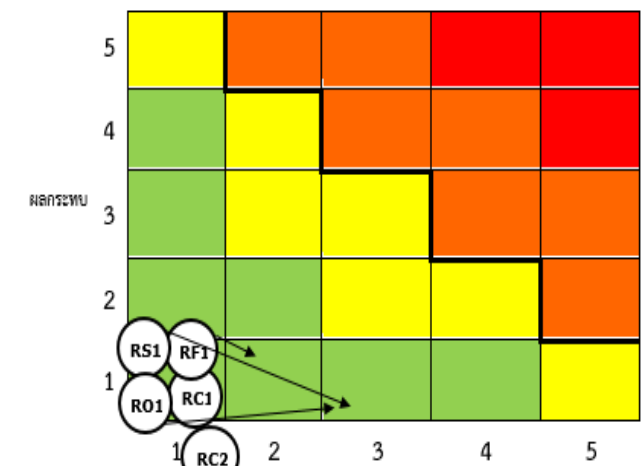
โอกาสเกิด

ไตรมาสที่ 3/67



โอกาสเกิด

ไตรมาสที่ 4/67



โอกาสเกิด

เกณฑ์

สูง	ค่อนข้างสูง	ปานกลาง	ต่ำ
-----	-------------	---------	-----



รายงานผลการดำเนินงานตามแผนการปรับปรุงการควบคุมภายในระดับองค์กร ประจำปีไตรมาส 4/2567

แผนการปรับปรุง	กำหนดเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 4/2567	สถานะ
6.-ดำเนินการจัดซื้อจัดจ้าง และควบคุมการเบิกจ่ายพัสดุของ สศค. -จัดทำข้อมูลยื่นเสนอราคาตามทะเบียนการควบคุมงาน พร้อมรายงานผู้บริหารเป็นรายเดือน	31 มี.ค.67/ส่วนพัสดุฯ	1. จัดทำขั้นตอน/กระบวนการจ้างก่อสร้างตามระเบียบฯ และเผยแพร่ให้พนักงานรับรู้รับทราบเรียบร้อยแล้ว 2. ดำเนินการส่งอีเมลให้ผู้ประกอบการ ทะเบียนผู้ประกอบการที่มีอาชีพรับจ้างเกี่ยวกับงานก่อสร้างจำนวน 55 รายเรียบร้อยแล้ว โดยวิธีการประกาศเชิญชวนตามกระบวนการพัสดุ สร.46 เซ็นสัญญาจ้างเมื่อวันที่ 6 พ.ย.66 สร.47 เซ็นสัญญาจ้างเมื่อวันที่ 16 พ.ย.66 เรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ผู้จัดการส่วนพัสดุฯ ได้ดำเนินการรายงานผลการดำเนินงานให้ผู้บริหารทราบผ่านคณะกรรมการงานออกแบบผลิตภัณฑ์ ทราบเป็นประจำรายเดือน	H ดำเนินการแล้ว เสร็จตามกำหนด

2.) ด้านการเงิน (Financial) 1 กิจกรรม

แผนการปรับปรุง	กำหนดเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 4/2567	สถานะ
7. จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานด้านการบริหารจัดการการเงิน	30 มิ.ย.67/ ส่วนการเงิน	นำเสนอคู่มือการปฏิบัติงานการกู้เงินของสศค.ตามหนังสือที่ พม 5201.93/0011 ลงวันที่ 4 ม.ค.2567 เรื่อง ขออนุมัติคู่มือปฏิบัติงานของ สำนักงานธนาคุณเคราะห์ (สศค.) เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องและให้การดำเนินการกู้เงิน เป็นตามเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ขององค์กรต่อไปตามหนังสือที่ พม 5201/ว.0150 ลงวันที่ 4 ม.ค.2567 เรื่อง เผยแพร่คู่มือปฏิบัติงานของ สำนักงานธนาคุณ เคราะห์ (สศค.) ทั้งนี้ สามารถดาวน์โหลดไฟล์คู่มือปฏิบัติงานการกู้เงินของสศค.ได้ที่ oc.pawn.co.th>คู่มือ>คู่มือสนับสนุนการปฏิบัติงาน>คู่มือ ปฏิบัติงานการกู้เงินของสศค.	H ดำเนินการ แล้วเสร็จ ตามกำหนด

3.) ด้านกฎระเบียบ (Compliance) 1 กิจกรรม

แผนการปรับปรุง	กำหนด เสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 4/2567	สถานะ
8.เพื่อให้สศค.มีการปฏิบัติตามคู่มือจริยธรรม จรรยาบรรณของสศค. และนโยบายการกำกับดูแล กิจการที่ดีและการต่อต้านการทุจริตของ สศค. สอด รับกับ พ.ร.บ.จริยธรรม พ.ศ.2562 และหลักการและ แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 และแนวทางปฏิบัติ นำไปสู่การปฏิบัติที่เป็น วัฒนธรรมองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ	31 มี.ค.67/ ส่วนธรรมา ภิบาลฯ	1. การบริหารการแจ้งเบาะแสทุจริตประพฤติมิชอบ ปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานรับเรื่องร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสการ ทุจริตและประพฤติมิชอบ เรียบร้อยแล้วและนำเสนอคณะกรรมการ fraud risk พิจารณาเห็นชอบแล้ว เมื่อวันที่ 7 ก.พ.67 ซึ่งสำหรับเดือนมี.ค.67ไม่พบการร้องเรียนการทุจริต และพบการร้องเรียนการให้บริการ 2 เรื่อง สามารถแก้ไขปัญหาคือ ร้องเรียนได้ตามระยะเวลาที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ไม่มีผลกระทบแต่อย่างใด 2. - จัดทำแนวทางและเตรียมข้อมูล เพื่อใช้ในการสื่อสารแก่ให้พนักงานเรียบร้อยแล้ว พร้อมนำเผยแพร่ภายในหน่วยงาน ได้รับทราบได้เริ่มเดือนธ.ค.66 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ได้สื่อสารภาพ Info กราฟฟิคที่เกี่ยวข้องทั้งด้านการป้องกันการทุจริต และ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ผ่านLine กลุ่มครอบครัว สศค.เป็นประจำทุกเดือน ซึ่งในเดือนมี.ค.67 ได้เผยแพร่ผ่าน ช่องทางสื่อสารเรียบร้อยแล้ว	H ดำเนินก ารแล้ว เสร็จ ตาม กำหนด

สรุป

สถานะอยู่ระหว่างดำเนินการ

O	จำนวน - กิจกรรม
สถานะดำเนินการแล้ว เสร็จตามกำหนด	
H	จำนวน 7 กิจกรรม
สถานะดำเนินการแล้ว เสร็จล่าช้ากว่ากำหนด	
✓	จำนวน 1 กิจกรรม
สถานะยังไม่ดำเนินการ	
X	จำนวน - กิจกรรม





ด้านกลยุทธ์ (S)

RS1

ภาวะ การณ์ การแข่งขัน
3 มาตรการ

1. จัดทำการตลาดและการประชาสัมพันธ์เชิงรุกให้ตรงกับกลุ่มเป้าหมาย และเพิ่มช่องทางการสื่อสารและประชาสัมพันธ์
2. อบรมให้ความรู้และเพิ่มทักษะ สธ.ด้านทรัพย์สินฯ จำนำไม่ใช่ทอง และกำหนดตัวชี้วัดการรับจำนำสินค้าที่ไม่ใช่ทองคำและเพชรเพื่อเพิ่มมูลค่ารับจำนำและความพึงพอใจของลูกค้าให้มากขึ้น
3. เพิ่มประสิทธิภาพการบริการโดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัล

ด้านปฏิบัติงาน (O)

RO1

ไม่สามารถประเมินกลุ่มเป้าหมายได้สำเร็จตามเป้าหมาย
1 มาตรการ

4. กำหนดแนวทางการดำเนินงานพัฒนาเผยแพร่และส่งเสริมชุมชนร่วมกับผู้นำชุมชนของพื้นที่เป้าหมาย

RO2

ความล่าช้าของการเบิกจ่ายการจัดหาที่ดิน/จ้างออกแบบ (สร.48,49)
4 มาตรการ

5. เร่งรัดกระบวนการในการขยายสาขา
6. พิจารณาตรวจสอบคุณสมบัติ (Pre-Qualify) เจ้าของที่ดินหรืออาคารให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
7. เพิ่มช่องทางการสื่อสารให้ผู้เสนอราคาทราบอย่างทั่วถึง
8. บริหารสัญญาจ้างให้เป็นไปตามแผนงานตาม พรบ.จัดซื้อจัดจ้าง 2560

ด้านการเงิน (S)

RF1

ความผันผวนของราคาทองคำ
1 มาตรการ

9. ติดตามราคาทองคำ ปรับปรุงแบบคาดการณ์ราคาทองคำ และกำหนดกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ราคาทองคำผันผวน



ด้านกฎระเบียบ (C)

RC1

การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย/
กฎระเบียบภายในและภายนอก
5 มาตรการ

10. การจัดทำฐานข้อมูลสุขภาพทางการเงินของบุคลากร เพื่ออบรมให้ความรู้ในการบริหารการเงินให้สามารถดำรงชีวิตอย่างเหมาะสม
11. สื่อสารสร้างการรับรู้เกี่ยวกับผลลัพธ์ (บทลงโทษ) ที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบภายในและภายนอก
12. จัดทำ/ทบทวนคู่มือการปฏิบัติงาน (กระบวนการสนับสนุน) ของแต่ละส่วนงานผู้รับผิดชอบ
13. พัฒนาศักยภาพด้านการปฏิบัติงานในกระบวนการที่สำคัญ
14. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงาน (การควบคุมภายใน)

ด้านปฏิบัติการ (Operation) 8 กิจกรรม

1. กำหนดรูปแบบการแสดงความเห็นเพิ่มเติม โดยการสัมภาษณ์ หรือหารือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน
2. - จัดทำแนวทางการบันทึกและรายงานผลการดำเนินงานที่แสดงให้เห็นปัญหาที่แท้จริง และวิเคราะห์ความคุ้มค่าของกิจกรรมการดำเนินงาน
- พัฒนาเครื่องมือและทบทวนฐานข้อมูลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียรูปแบบดิจิทัล
3. กำหนดแนวทางและรวบรวมข้อมูลที่เป็น Big data ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริโภคทั้งในปัจจุบันและอนาคต (Existing and Potential customers/consumers)
4. การจัดทำองค์ความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านบัญชีการจัดทำงบการเงินผ่านระบบ KM เพื่อให้สถานธนานุเคราะห์เข้าร่วมเรียนรู้
5. - ทบทวนการจัดทำแผนการบริหารทรัพยากรบุคคลประจำปี หรือทบทวนแนวทางการป้องกันทรัพยากรบุคคลประจำปี - นำแผนการบริหารทรัพยากรบุคคลประจำปี หรือแนวทางการป้องกันทรัพยากรบุคคลประจำปีไปสู่การปฏิบัติ
- 6.- ลงพื้นที่เร่งประสานงานกับหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสถานที่ตั้ง - ติดตามและเร่งรัดกระบวนการจ้างออกแบบเขียนแบบแปลน
7. โครงการอบรมหลักสูตรเรื่องการจัดซื้อจัดจ้าง การบริหารพัสดุและแนวทางการแก้ไขปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตาม พรบ.การจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ.2560
8. สอบทานระบบการโอนเงินรับจำนำผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ให้แก่ผู้ใช้บริการพร้อมเสนอแนะแนวทางการควบคุมภายในที่เหมาะสม

10 กิจกรรมควบคุมภายใน-ระดับองค์กรของ
สำนักงานธนานุเคราะห์ ประจำปีงบประมาณ 2568

ด้านการเงิน (Financial) 1 กิจกรรม

9. จัดทำแนวทางประมาณการความต้องการเงินหมุนเวียนรับจำนำจากความผันผวนราคาทองคำสูงขึ้น

ด้านกฎระเบียบ (Compliance) 1กิจกรรม

10. - ทบทวนโครงสร้างดำเนินงาน Compliance
- จัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน compliance
- จัดทำแนวทางการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ/ ผู้บริหาร/และพนักงาน

ขอเชิญชวนพี่ๆ น้อง ๆ ชาว สธค. ร่วมสนุกตอบคำถามลุ้นรับของที่ระลึก **พัฒนาฝีมือ**
การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน



คำถาม

1. องค์ประกอบได้ไม่ได้ถูกระบุในการบริหารความเสี่ยงตามกรอบ COSO ERM 2017 ?
2. "ความมุ่งหวังขององค์กรที่จะบรรลุเป้าหมายในอนาคต" เป็นความหมายของอะไร?
3. ข้อใดไม่ใช่ "ความคาดหวังจากการบริหารความเสี่ยง"?

*สามารถตอบคำถามผ่านการสแกน
QR Code ได้
ภายในวันที่ 31 ต.ค.67 และจะ
ประกาศผลผู้ที่ได้รับของที่ระลึกผ่าน
Line กลุ่มครอบครัว สธค.
ภายในวันที่ 8 พ.ย.67

ลุ้นรับของที่ระลึก
จำนวน 3 รางวัลจ้า

