

ตารางการประเมินประสิทธิผลของการควบคุมภายในที่มีอยู่

ระดับการควบคุม		ประสิทธิผลของการควบคุมที่มีอยู่		
		ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย	มีมาตรฐาน	การติดตาม
1	เบื้องต้น	ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมายมาก (เทียบเท่าระดับ 1)	ไม่มีมาตรฐานที่ชัดเจน	ไม่มีการติดตาม
2	ไม่เป็นทางการ	ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมายมาก (เทียบเท่าระดับ 2)	มีการควบคุมเป็นมาตรฐานแต่ยังไม่นำออกมาใช้	มีกำหนดการติดตามแต่ไม่ถูกนำไปใช้จริง (ไม่มีการติดตามจริง)
3	เป็นระบบ	ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ 3)	มีการควบคุมเป็นมาตรฐานของ <u>แต่ละหน่วยงาน</u>	มีการติดตามแต่ไม่มีการรายงานให้ผู้บริหารทราบ
4	บูรณาการ	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมาย (เทียบเท่าระดับ 4)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐาน <u>ขององค์กร</u>	มีการติดตามและมีการรายงานให้ผู้บริหารทราบเป็นระยะ
5	ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด	ผลการดำเนินงานดีกว่าเป้าหมายมาก (เทียบเท่าระดับ 5)	มีการกำหนดเป็นมาตรฐาน <u>ขององค์กร</u> <u>และมีการทบทวนอย่างต่อเนื่อง</u>	มีการระบุระยะเวลาการติดตามและรายงานผลที่ชัดเจน

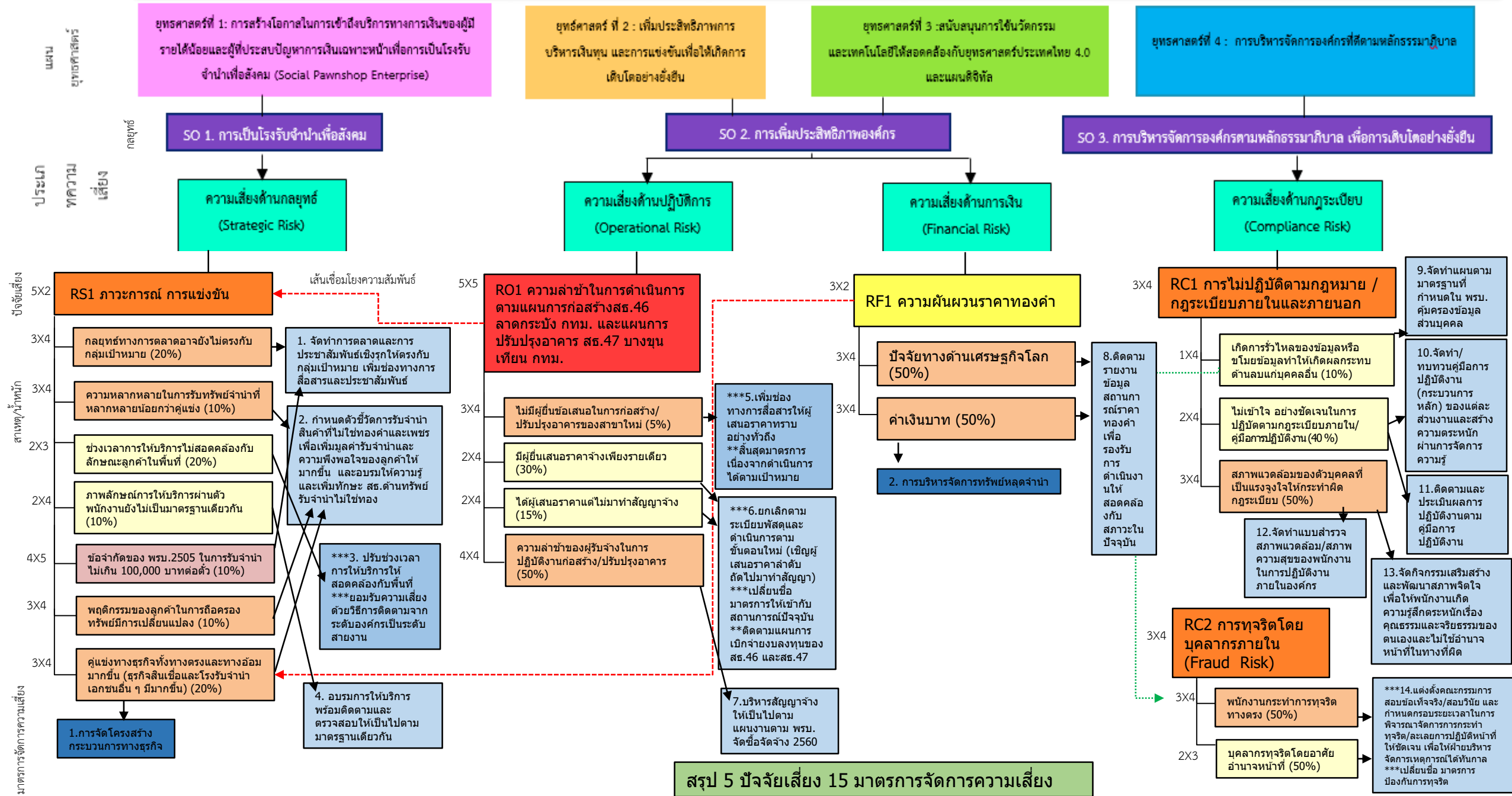
ตารางสรุปผลการทบทวนจากบันทึกข้อตกลงการประเมินผลรัฐวิสาหกิจ ประจำปีงบประมาณ 2567

เกณฑ์วัดการดำเนินงาน	เกณฑ์การประเมินประสิทธิผลของการควบคุมภายใน			การควบคุมภายในเพียงพอ/ไม่เพียงพอ
	ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย	มีมาตรฐาน	การติดตาม	
1. การดำเนินงานตามนโยบาย	3	5	5	✓ การควบคุมภายในที่เพียงพอ
1.1 สัดส่วนจำนวนรายการที่รับจํานําต่อครั้งไม่เกิน 15,000 บาท				
1.2 ความสามารถในการบริหารแผนลงทุน	1	5	5	× การควบคุมภายในไม่เพียงพอ
1.3 ระดับความสำเร็จในการดำเนินงานเพื่อสร้างประสิทธิภาพเชิงนิเวศเศรษฐกิจ (Eco-efficiency)	2	5	5	× การควบคุมภายในไม่เพียงพอ
2.ผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ	5	5	5	✓ การควบคุมภายในที่เพียงพอ
•ตัวชี้วัดทางการเงิน				
2.1 ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน				
2.2 ปริมาณตัวทรัพย์สินรับจํานําต่อพนักงานทั้งหมด	5	5	5	✓ การควบคุมภายในที่เพียงพอ
2.3 การพัฒนาประสิทธิภาพของสาขา	5	5	5	✓ การควบคุมภายในที่เพียงพอ

ตารางสรุปผลการทบทวนจากบันทึกข้อตกลงการประเมินผลรัฐวิสาหกิจ ประจำปีงบประมาณ 2567

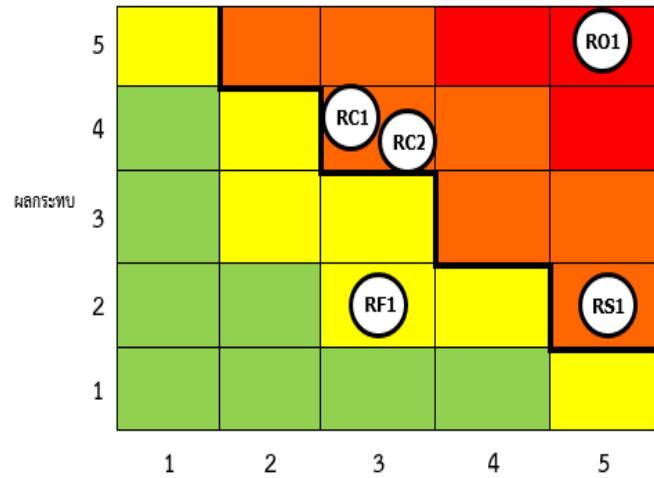
เกณฑ์วัดการดำเนินงาน	เกณฑ์การประเมินประสิทธิผลของการควบคุมภายใน			การควบคุมภายในเพียงพอ/ไม่เพียงพอ
	ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย	มีมาตรฐาน	การติดตาม	
2.4 การดำเนินงานด้าน Financial Literacy	5	5	5	✓ การควบคุมภายในที่เพียงพอ
2.5 การพัฒนานวัตกรรม และการประยุกต์ใช้ Digitalized กับกระบวนการชำระเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	3	5	5	✓ การควบคุมภายในที่เพียงพอ
2.6 การบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาทองคำและการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มผู้ใช้บริการ	2	5	5	× การควบคุมภายในไม่เพียงพอ
2.7 การจัดโครงสร้างกระบวนการทางธุรกิจ (Business Process Redesign : BPR)	2	5	5	× การควบคุมภายในไม่เพียงพอ
2.8 การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล	2	5	5	× การควบคุมภายในไม่เพียงพอ

Risk Map 2567



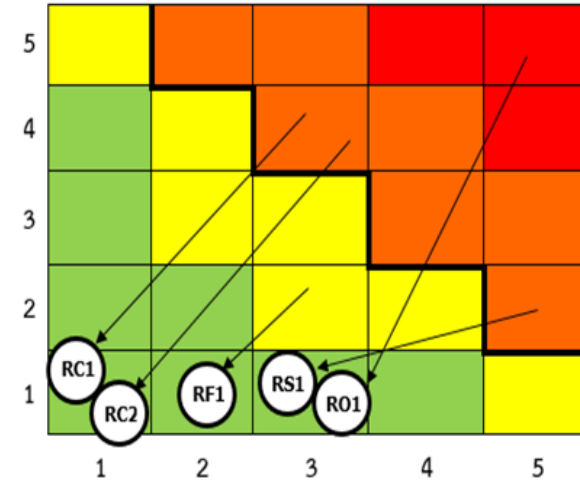
- Risk Profile ก่อนการบริหารความเสี่ยง เป้าหมายหลังบริหารความเสี่ยง และรายงานผลประจำไตรมาสที่ 2 ปีงบประมาณ 2567 (ต.ค.66-มี.ค.67)

ระดับความรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง ก่อนบริหาร



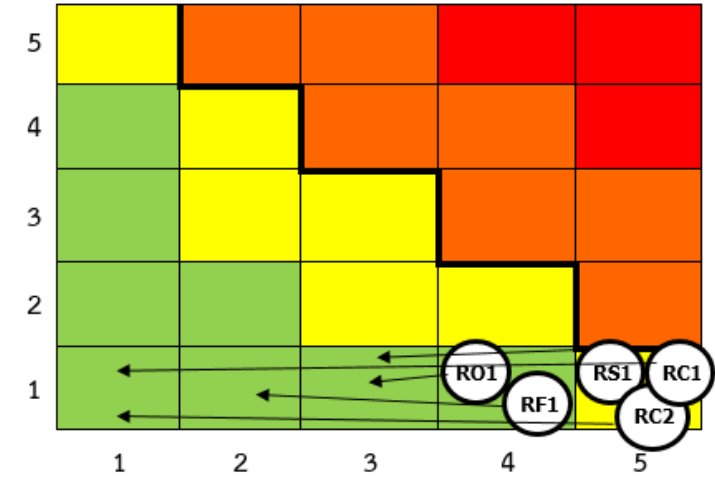
โอกาสเกิด

ระดับความรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง เป้าหมาย



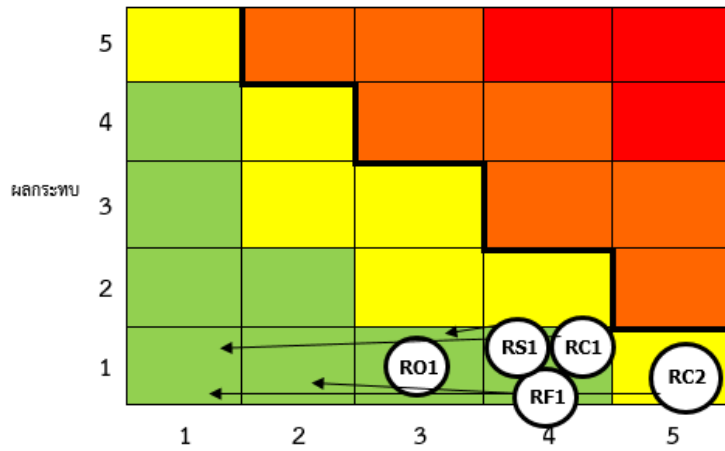
โอกาสเกิด

ไตรมาสที่1/67



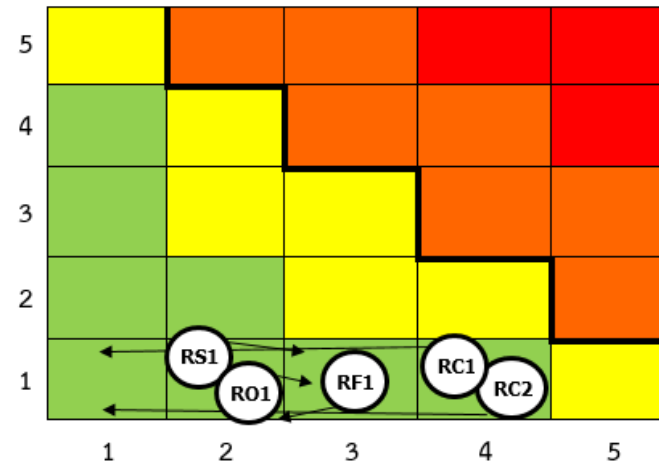
โอกาสเกิด

ไตรมาสที่2/67



โอกาสเกิด

คาดการณ์ ไตรมาสที่3/67



โอกาสเกิด

เกณฑ์

สูง
ค่อนข้างสูง
ปานกลาง
ต่ำ



ผลการดำเนินงาน ระดับความรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง RS1 มีระดับความรุนแรงต่ำ (4.6×1=4.6)

สาเหตุเกิดจาก LH1: กลยุทธ์ทางการตลาดอาจยังไม่ตรงกับกลุ่มเป้าหมาย/หรือคู่แข่ง และ LH6: ข้อจำกัดของพรบ.2505 ในการรับจํานําไม่เกิน 100,000 บาทต่อตัว (ความสำเร็จของแผนงานมาตรการที่ 1 จัดทำการตลาดและการประชาสัมพันธ์เชิงรุกให้ตรงกับกลุ่มเป้าหมาย เพิ่มช่องทางการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ เท่ากับ 50%)

LH2: ความหลากหลายในการรับทรัพย์จํานําที่หลากหลายน้อยกว่าคู่แข่ง LH3: คู่แข่งทางธุรกิจทั้งทางตรงและทางอ้อมมากขึ้น (ธุรกิจสินเชื่อและโรงรับจํานําเอกชนอื่น ๆ มีมากขึ้น) และLH7: พฤติกรรมของลูกค้าในการถือครองทรัพย์มีการเปลี่ยนแปลง ความสำเร็จของแผนงานมาตรการที่ 2 กำหนดตัวชี้วัดการรับจํานําสินค้าที่ไม่ใช่ทองคำและเพชรเพื่อเพิ่มมูลค่ารับจํานําและความพึงพอใจของลูกค้าให้มากขึ้น และอบรมให้ความรู้และเพิ่มทักษะ สธ.ด้านทรัพย์รับจํานําไม่ใช่ทอง เท่ากับ 70%)

LH4: ช่วงเวลาการให้บริการไม่สอดคล้องกับลักษณะลูกค้าในพื้นที่ (ความสำเร็จของแผนงานมาตรการที่ 3 ปรับช่วงเวลาการให้บริการให้สอดคล้องกับพื้นที่ เท่ากับ 64%)

LH5: ภาพลักษณ์การให้บริการผ่านตัวพนักงานยังไม่เป็นมาตรฐานเดียวกัน (ความสำเร็จของแผนงานมาตรการที่ 4 อบรมการให้บริการพร้อมติดตามและตรวจสอบให้เป็นไปตามมาตรฐานเดียวกัน เท่ากับ 58%)

จึงส่งผลกระทบต่อ IM :มูลค่ารับจํานํารวม เท่ากับ 11,229 ล้านบาท สูงกว่าเป้าหมาย เท่ากับ 1,393.70 ล้านบาท

ปัญหา/อุปสรรค

จากปัจจัยภายนอก ด้านนโยบายการปลดล็อกการเปิดโรงรับจํานํา ได้ส่งผลให้มืองค์กรต่าง ๆ ได้เปิดกิจการโรงรับจํานํามากยิ่งขึ้น ประกอบกับการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยี ได้ส่งผลให้เกิดธุรกิจสินเชื่อที่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายยิ่งขึ้น และจากเทคโนโลยีดังกล่าวนั้น ยังส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป ดังนั้น จาก ที่ได้กล่าวไว้เบื้องต้น จะส่งผลให้สธค.มีคู่แข่งทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยจะกระทบผลการดำเนินงานของสธค.โดยเฉพาะมูลค่าการรับจํานํา ซึ่งเป็นรายได้หลัก อย่างไรก็ตามมาตรการจัดการกับความเสี่ยง ของผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการตามแผนปฏิบัติที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงราคาทองคำที่เพิ่มสูงขึ้น จึงส่งผลให้มูลค่าการรับจํานําส่งกว่าระดับค่ากลางของไตรมาสที่ 2

แนวทางการแก้ไข/มาตรการเพิ่มเติม

สธค.ได้ดำเนินการติดตามและให้ Risk Owner ดำเนินการตามมาตรการจัดการความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยมีมาตรการเพิ่มเติม ดังนี้

- 1.สธค.สร้างการเข้าถึงแหล่งเงินทุนดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าคู่แข่ง
- โดยมีอัตราดอกเบี้ยต่ำ สุดเงินต้นไม่เกิน 5,000 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.25

- โปรโมชัน “โชว์บัตรจัดให้” พิเศษสำหรับข้าราชการ พง.ราชการ ลูกจ้างประจำ ข้าราชการบำนาญ จํานําเงินต้นไม่เกิน 15,000 บาท รับส่วนลด 20%ของดอกเบี้ยที่ต้องชำระ (ต่อ 1 รอบปี)
- 2.สธค. สร้างการเข้าถึงบริการทางการเงิน
- ประเมินทรัพย์จํานําออนไลน์

- ส่งดอกเบี้ยออนไลน์

- จํานํายทรัพย์หลุดจํานําออนไลน์ ผ่านพันธมิตร (เคาเตอร์เซอร์วิส)
- 3.สธค.ยกระดับและพัฒนาศักยภาพลูกค้าฐานราก
- โครงการสร้างวินัยการออม ,โครงการหมอนี้

- โครงการพัฒนาชุมชนสร้างอาชีพและให้คำปรึกษาด้านการเงินเพื่อความยั่งยืน ร่วมกับพันธมิตร (ธนาคารออมสิน) ,วิสาหกิจชุมชน เช่นตำบลคลองจิก จ.พระนครศรีอยุธยา ,หนองแฝกเลื่อม จ.ลพบุรี เป็นต้น

- โครงการแจกทุนการศึกษาของบุตรพนักงานและลูกค้า
- 4.สธค.พัฒนาทรัพยากรบุคคล
- โครงการฝึกอบรมพนักงานหลักสูตร “การให้บริการแบบ Face-to-Face ที่สร้างความประทับใจกับลูกค้า” โดยมอบหมายให้พนักงานที่ปฏิบัติงานหน้าเคาน์เตอร์ สาขาละ 1 คน ทุกสาขา เข้าร่วมอบรม เพื่อพัฒนาศักยภาพการให้บริการทันต่อคู่แข่ง

RO1 ความล่าช้าในการดำเนินการตามแผนการก่อสร้างสธ.46 ลาดกระบัง กทม. และแผนการปรับปรุงอาคาร สธ.47 บางขุนเทียน กทม. Risk Owner : ฝ่ายอำนวยการ	
ผลการดำเนินงาน ระดับความรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง RO1 มีระดับความรุนแรงต่ำ (3.45×1=3.45) สาเหตุเกิดจาก LH1: ไม่มีผู้ยื่นข้อเสนอในการก่อสร้าง/ปรับปรุงอาคารของสาขาใหม่ (ความสำเร็จของแผนงานมาตรการที่ 5 เพิ่มช่องทางการสื่อสารให้ผู้เสนอราคาทราบอย่างทั่วถึง เท่ากับ 100%) LH2: มีผู้ยื่นเสนอราคาจ้างเพียงรายเดียว และ LH3: ได้ผู้เสนอราคาแต่ไม่มาทำสัญญาจ้าง (ความสำเร็จของแผนงานมาตรการที่ 6 ยกเลิกตามระเบียบพัสดุและดำเนินการตามขั้นตอนใหม่ (เชิญผู้เสนอราคาลำดับถัดไปมาทำสัญญา) เท่ากับ 90%) LH4: ความล่าช้าของผู้รับจ้างในการปฏิบัติงานก่อสร้าง/ปรับปรุงอาคาร (ความสำเร็จของแผนงานมาตรการที่ 7 บริหารสัญญาจ้างให้เป็นไปตามแผนงานตาม พรบ.จัดซื้อจัดจ้าง 2560 เท่ากับ 64%) จึงส่งผลกระทบต่อ IM: การเบิกจ่ายงบลงทุนการก่อสร้างและปรับปรุงอาคาร สธ.46-47เป็นไปตามเป้าหมายรายไตรมาส คิดเป็นร้อยละ 100 (สามารถเบิกจ่ายงบลงทุนได้เร็วกว่าแผนที่กำหนด) หมายเหตุ : ภาพรวมการเบิกจ่ายงบลงทุนมีผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลง 3.1 ร้อยละของภาพรวมการเบิกจ่ายที่เกิดขึ้นในช่วงปี เท่ากับ ร้อยละ 35.60 ค่าคะแนน 1 ข้อ 3.2 ร้อยละความสามารถในการเบิกจ่ายตามแผน เท่ากับ ร้อยละ 50.00 ค่าคะแนน 1	
ปัญหา/อุปสรรค	ยังไม่พบปัญหาและอุปสรรคเนื่องจากดำเนินการเป็นไปตามแผน และเร็วกว่าแผนที่กำหนดไว้
แนวทางการแก้ไข/มาตรการเพิ่มเติม	สธค.ได้ดำเนินการติดตามและให้ Risk Owner ดำเนินการตามมาตรการจัดการความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยมีมาตรการเพิ่มเติม คือ ติดตามรายงานผลการดำเนินงานการเบิกจ่ายงบลงทุน ประจำปีงบประมาณ 2567 ตามวงเงินที่กำหนดตามแผน ต่อคณะทำงานออกแบบผลิตภัณฑ์และประเมินความผันผวนของราคาทองคำ และต่อที่ประชุมผู้บริหารส่วนกลาง เพื่อรายงานสถานการณ์การดำเนินงานในแต่ละรายการและแต่ละขั้นตอนอย่างใกล้ชิดเป็นประจำ เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้
RF1 ความผันผวนราคาทองคำ Risk Owner: ฝ่ายบริหารการเงิน	
ผลการดำเนินงาน ระดับความรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง RF1 มีระดับความรุนแรงต่ำ (4×1=4) สาเหตุเกิดจาก LH1 ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจโลก ครึ่ง/ไตรมาส 2 LH2 ค่าเงินบาท (ความสำเร็จของแผนมาตรการที่ 8 ติดตามรายงานข้อมูลสถานการณ์ราคาทองคำ เพื่อรองรับการดำเนินงานให้สอดคล้องกับสถานะในปัจจุบัน คิดเป็น 50%) จึงส่งผลกระทบต่อ IM :มูลค่ารับจํานํารวม เท่ากับ 11,229 ล้านบาท สูงกว่าเป้าหมาย เท่ากับ 1,393.70 ล้านบาท	
ปัญหา/อุปสรรค	จากการดำเนินงานเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของราคาทองคำ ได้ดำเนินการด้วยหลักการทางสถิติ โดยผ่านปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจหลักที่ส่งผลต่อราคาทองคำ อาทิเช่น ดัชนีดอลลาร์สหรัฐ (DXY) , อัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐ อายุ 10 ปี (BY10) , ค่าเงินบาท (BT) และปัจจัยเศรษฐกิจอื่น ๆ อย่างไรก็ตาม ราคาทองคำยังได้รับผลกระทบจากปัจจัยอื่น ๆ ที่มีความซับซ้อนอีกมากมาย ที่จะส่งผลกระทบต่อราคาทองคำโลกและราคาทองคำในประเทศไทย อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ และได้ส่งผลกระทบต่อมูลค่าการรับจํานําสธค.ในที่สุด
แนวทางการแก้ไข/มาตรการเพิ่มเติม	จากความอ่อนไหวทางด้านเศรษฐกิจ และการเมืองที่มีความซับซ้อน สธค.ได้ดำเนินการกำหนดมาตรการเพิ่มเติมเพื่อป้องกันความเสี่ยงตามลำดับ ดังนี้ 1. ได้มีการกำหนดเพดานนโยบายการรับจํานํา 2. ได้มีการกำหนดแนวรับการปรับนโยบาย 3. ได้มีการกำหนดเส้นตัดสินใจ (เส้นแนวรับ-แนวต้าน) จากข้อที่ 2 และข้อ 3 จะเป็นเส้นที่ส่งสัญญาณทิศทางให้สธค.กำหนดนโยบายเพดานการรับจํานําต่อไป ทั้งนี้ สธค.ได้ดำเนินการแต่งตั้งคณะทำงานออกแบบผลิตภัณฑ์และประเมินความผันผวนของราคาทองคำ เพื่อดำเนินการติดตามรายงานสถานการณ์ราคาทองคำอย่างใกล้ชิดเป็นประจำทุกวันอังคารของสัปดาห์ และรายงานต่อที่ประชุมผู้บริหารสำนักงานและสถานธนานุเคราะห์ต่อไป

RC1 การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย / กฎระเบียบภายในและภายนอก Risk owner : ฝ่ายพัฒนาศักยภาพและฝ่ายเทคโนโลยีดิจิทัลและการตลาด	
ผลการดำเนินงาน ระดับความรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง RC1 มีระดับความรุนแรงต่ำ (4.8×1=4.8) สาเหตุเกิดจาก LH1: เกิดการรั่วไหลของข้อมูลหรือขโมยข้อมูลทำให้เกิดผลกระทบด้านลบแก่บุคคลอื่น (ความสำเร็จของแผนงานมาตรการที่ 9 จัดทำแผนตามมาตรฐานที่กำหนดใน พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เท่ากับ 85%) LH2: ไม่เข้าใจ อย่างชัดเจนในการปฏิบัติตามกฎระเบียบภายใน/คู่มือการปฏิบัติงาน (LH2 มี 1 สาเหตุ ใช้มาตรการจัดการความเสี่ยง 2 มาตรการ) มาตรการที่ 10 จัดทำ/ทบทวนคู่มือการปฏิบัติงาน (กระบวนการหลัก) ของแต่ละส่วนงานผู้รับผิดชอบ การสร้างความตระหนักผ่านการ จัดการความรู้ถึงความเสี่ยงของการปฏิบัติงานในกระบวนการที่สำคัญ (ความสำเร็จของแผนงาน เท่ากับ 53%) และมาตรการที่ 11 ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงาน (ความสำเร็จของแผนงาน เท่ากับ 52%) LH3: สภาพแวดล้อมของตัวบุคคลที่เป็นแรงจูงใจให้กระทำผิดกฎระเบียบ (LH3 มี 1 สาเหตุ ใช้มาตรการจัดการความเสี่ยง 2 มาตรการ) มาตรการที่ 12 จัดทำแบบสำรวจสภาพแวดล้อม/สภาพความสุขของพนักงานในการปฏิบัติงานภายในองค์กร (ความสำเร็จของแผนงาน เท่ากับ 60%) มาตรการที่ 13 จัดกิจกรรมเสริมสร้างและพัฒนาสภาพจิตใจเพื่อให้พนักงานเกิดความรู้สึกตระหนักเรื่องคุณธรรมและจริยธรรมของตนเองและไม่ใช้อำนาจหน้าที่ในทางที่ผิด (ความสำเร็จของแผนงาน เท่ากับ 45%) จึงส่งผลกระทบต่อ IM1: มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นเป็นศูนย์	
ปัญหา/อุปสรรค	ขณะดำเนินการไม่พบปัญหาและอุปสรรคแต่อย่างใดเนื่องจากดำเนินการเป็นไปตามแผน รวมถึงรายงานสถิติข้อร้องเรียนการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานไม่พบเหตุอันที่จะก่อให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร
แนวทางการแก้ไข/มาตรการเพิ่มเติม สธค.ได้ดำเนินการติดตามและให้ Risk Owner ดำเนินการตามมาตรการจัดการความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยมีมาตรการเพิ่มเติม 1.สธค. ดำเนินการตามแนวทางพัฒนาความปลอดภัยของข้อมูลตามมาตรฐาน ISO 27001:2022 2.รองผู้อำนวยการ สายงานบริหารและพัฒนางานองค์กรได้ดำเนินการจัดประชุมหารือแนวทางการปรับโครงสร้าง/คุณลักษณะงานให้ตรงตาม gap การประเมินผลของสธค. ส่วนงานที่ต้องรับผิดชอบด้าน compliance เพื่อจัดทำแนวทางการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบ/คู่มือการประเมินผล SE-AM 3. .สธค.พัฒนาทรัพยากรบุคคล โดยจัดให้มีโครงการฝึกอบรมพนักงาน ด้านการปฏิบัติงานบัญชีและการเงิน	
RC2 การทุจริตโดยบุคลากรภายใน (Fraud Risk) Risk Owner: ฝ่ายพัฒนาศักยภาพ	
ผลการดำเนินงาน ระดับความรุนแรงของปัจจัยเสี่ยง RC2 มีระดับความรุนแรงปานกลาง (5×1=5) สาเหตุเกิด LH1: พนักงานกระทำการทุจริตทางตรง (ความสำเร็จของแผนงานมาตรการที่ 14 การป้องกันการทุจริตเท่ากับ 51%) LH2: บุคลากรทุจริตโดยอาศัยอำนาจหน้าที่ (ความสำเร็จของแผนงานมาตรการที่ 11 ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงาน และมาตรการที่ 12 จัดทำแบบสำรวจสภาพแวดล้อม/สภาพความสุขของพนักงานในการปฏิบัติงานภายในองค์กร เท่ากับ 56%) จึงส่งผลกระทบต่อ IM: มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นเป็นศูนย์	
ปัญหา/อุปสรรค	จากปัญหาทางด้านเศรษฐกิจในภาพรวม อาจส่งผลกระทบไปยังการดำเนินชีวิตของพนักงานสธค. ซึ่งผลสะท้อนไปยังรายรับ – รายจ่ายของพนักงานที่อาจจะไม่สมดุล หรือเพียงพอต่อการครองชีพ และยังมีสิ่งที่ส่อไปทางอบายมุขรอบด้าน
ในปัจจุบัน ที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย ด้วยเทคโนโลยีสมัยใหม่ และยังพบกระบวนการของมิฉาชีพผ่านช่องทางออนไลน์มาลากลวงเงินมากขึ้น รวมถึงการอาศัยอำนาจหน้าที่ โดยอาศัยช่องทางของพวกพ้อง ญาติพี่น้องเพื่อเอื้อผลประโยชน์แก่พวกของตน ทั้งนี้อาจก่อให้เกิดความพลั้งเผลอของพนักงานบางคน ที่อาจจะรู้เท่าไม่ถึงการณ์ ในการก่อเหตุ ทุจริต และส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของสธค.ในที่สุด อย่างไรก็ตามในปีงบประมาณ 2567 ผู้บริหารได้ประกาศนโยบาย ที่สำคัญ คือ ต้องไม่มีการกระทำการทุจริตเกิดขึ้น หรือการทุจริตที่สธค.ต้องเป็นศูนย์ นั้นเอง ประกอบกับได้ดำเนินการจัดทำประกาศเจตนารมณ์ต่อต้านการทุจริต “สธค.สุจริต โปร่งใส ร่วมใจต่อต้านทุจริต (PPO Zero Tolerance) ประจำปีงบประมาณ 2567 ” เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีความตระหนัก และประพฤติตน ดำรงตน ตามหลักธรรมาภิบาล	

สธค.ได้ดำเนินการติดตามและให้ Risk Owner ดำเนินการตามมาตรการจัดการความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยมีมาตรการเพิ่มเติม

1.สธค. ได้ดำเนินการบูรณาการเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านการทุจริตกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริต เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลนำส่งต่อข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงด้านการกระทำทุจริต เพื่อดำเนินการตามกระบวนการต่อไป

2.สธค.ดำเนินการตามนโยบายของกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ เรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ให้กับบุคลากรกระทรวง พม.เพื่อบรรเทาภาระค่าใช้จ่าย รวมถึงเป็นอีกหนึ่งแนวทางที่จะช่วยป้องกันและเป็นการควบคุมไม่ให้เกิดการกระทำการทุจริตในสถานธนาุเคราะห์ ได้อีกช่องทางหนึ่ง

ทั้งนี้ สธค.ได้ดำเนินการให้พนักงานปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชั่น อีกทั้งให้พนักงานยึดถือและปฏิบัติตามคู่มือจริยธรรมและจรรยาบรรณครอบคลุมถึงกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานอย่างเคร่งครัด

ประจำไตรมาสที่ 2 ปีงบประมาณ 2567 (สะสมตั้งแต่เดือนตุลาคม 2566 – มีนาคม 2567)



รายงานผลการดำเนินงานตามแผนการปรับปรุงการควบคุมภายในระดับองค์กร ประจำปีไตรมาส 2/2567				
แผนควบคุมภายในประกอบด้วย 3 ด้าน 8 กิจกรรม ดังนี้		ด้านปฏิบัติการ 6 กิจกรรม ด้านการเงิน 1 กิจกรรม ด้านกฎระเบียบ 1 กิจกรรม		รวมทั้งสิ้น 8 กิจกรรม
1.) ด้านปฏิบัติการ (Operation) 6 กิจกรรม				
แผนการปรับปรุง	กำหนดเสร็จ/ผู้รับผิดชอบ	ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 2/2567	สถานะ	
1. ทบทวนการจัดทำกระบวนการปฏิบัติงานด้านการรับจำนำ การไถ่ถอน การเพิ่มต้น ตามSIPOC Model	31 ส.ค.67/ -ส่วนบริหารทรัพยากรและส่วนพัฒนา ทรัพยากรและส่วนงานที่เกี่ยวข้อง	1. ดำเนินการแต่งตั้งคณะทำงานจัดทำ/ปรับปรุงกระบวนการและคู่มือปฏิบัติงานตามคำสั่งสค.ที่ 78/2566 สั้ ณ วันที่ 27 ต.ค.66 เรียบร้อยแล้ว 2. ดำเนินการขออนุมัติหลักการตามโครงการฯเรียบร้อยแล้ว 3. ส่วนพัฒนาทรัพยากรบุคคลดำเนินการจัดประชุมการจัดการกระบวนการทางธุรกิจซึ่งเชิญตัวแทนแต่ละสายงานเพื่อซักซ้อมความเข้าใจในการจัดทำ/ปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานหลักและสนับสนุน เมื่อวันที่ 24 ม.ค.67 ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างดำเนินการ	○ อยู่ระหว่าง ดำเนินการ	
2. -จัดอบรม/ประชุมเชิงปฏิบัติการ ตามหลักสูตรการยกระดับการให้บริการลูกค้า(Workshop) - ทดสอบหรือประเมินผลการให้บริการลูกค้า - ผู้ตรวจสอบลองตรวจการประเมินผลด้านการให้บริการตามมาตรฐานISO 9001:2015	31 ส.ค.67/ ส่วนพัฒนาและส่วนธรรมาภิบาลฯ	- ดำเนินการขออนุมัติหลักการและค่าใช้จ่ายในการอบรมเรียบร้อยแล้ว - ตามหนังสือที่ พม 5201/ว11992 ลงวันที่ 22 ธ.ค.66การฝึกอบรมพนักงานหลักสูตร การให้บริการแบบface-to-face ที่สร้างความประทับใจให้กับลูกค้าซึ่งอบรมเมื่อวันที่ 6 ม.ค.67 พร้อมประเมินผลและรวบรวม เรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ อยู่ระหว่างปรับปรุงกระบวนการให้บริการของสาขา	○ อยู่ระหว่าง ดำเนินการ	
3. อบรม/ประชุมพัฒนาศักยภาพบุคลากรให้รองรับคุณสมบัติตามตำแหน่งที่สำคัญ หรือจัดโครงการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ตามสายการปฏิบัติงาน	31 ส.ค.67/ส่วนพัฒนาทรัพยากรและ ส่วนบริหารทรัพยากรฯ	ได้ดำเนินการทบทวนหลักเกณฑ์ฯ ปีงบประมาณ 2567 และประกาศใช้แล้ว เมื่อวันที่ 26 ก.ย.2566 ขณะนี้อยู่ระหว่างการสรรหาและคัดเลือกผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ตามแผนเดือนม.ค.67 - มี.ค.67 ซึ่งได้กำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งทั้งสาขาและส่วนกลาง ประกอบด้วยการสรรหาและคัดเลือกผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) สาขา : สืบทอดตำแหน่งผู้จัดการส่วนกลาง : สืบทอดตำแหน่งผู้จัดการส่วนเลขานุการผู้บริหารซึ่งขณะนี้ส่วนของสาขามีผู้สมัครเพื่อสืบทอดตำแหน่ง 2 ราย ผลการประเมินตำแหน่งผู้จัดการฯ ผ่านจำนวน 2 ราย ปัจจุบันอยู่ระหว่างเปิดสอบคัดเลือกเพิ่มเติม	○ อยู่ระหว่าง ดำเนินการ	
4. อบรม/ซักซ้อมความเข้าใจแนวทางการปฏิบัติงานตามมาตรฐานตามความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ISO27001	31 มี.ค.67/ ส่วนเทคโนโลยีดิจิทัล	1. อนุมัติแนวปฏิบัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ 2. เผยแพร่นโยบายการจัดการความมั่นคงปลอดภัยข้อมูลสารสนเทศเรียบร้อยแล้ว 3. ตามหนังสือที่ พม 5201/ว0569 ลงวันที่ 15 ม.ค.67 ส่วนเทคโนโลยีฯ ได้จัดประชุมอบรมข้อกำหนดISO/IEC27001:2022 Awareness and Requirements เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจถึงระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัย เมื่อวันที่ 31 ม.ค.67 เรียบร้อยแล้ว 4. อบรมพนักงานส่วนเทคโนโลยีดิจิทัลความรู้เกี่ยวกับมาตรฐาน ISO/IEC27001:2022	H ดำเนินการแล้ว เสร็จตาม กำหนด	
5. จัดทำขั้นตอนการนำส่งข้อมูลการรับจำนำที่มีราคาผิดปกติให้ผู้บริหารระดับสูง	30 มิ.ย.67/ ส่วนเทคโนโลยีดิจิทัล	ออกแบบกระบวนการและเตรียมเครื่องมือด้านเทคโนโลยีในการใช้งานและขออนุมัติหลักเกณฑ์มาตรฐานข้อมูลทรัพยากรจำนำเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ทดลองปฏิบัติตามแนวทางการใช้ข้อมูลที่กำหนดและสรุปผลการทดลองปฏิบัติฯ ดำเนินการส่งรายงานต่อผู้บริหารทุกวัน ที่ 10 ของเดือนถัดไป	H ดำเนินการแล้ว เสร็จตามกำหนด	
6. - ดำเนินการจัดซื้อจัดจ้าง และควบคุมการเบิกจ่ายพัสดุของ สค. - จัดทำข้อมูลผู้ยื่นเสนอราคาตามทะเบียนการควบคุมงาน พร้อมรายงานผู้บริหารเป็นรายเดือน	31 มี.ค.67/ส่วนพัสดุฯ	1. จัดทำขั้นตอน/กระบวนการจ้างก่อสร้างตามระเบียบฯและเผยแพร่ให้พนักงานรับรู้รับทราบเรียบร้อยแล้ว 2. ดำเนินการส่งอีเมลให้ผู้ประกอบการ ทะเบียนผู้ประกอบการที่มีอาชีพรับจ้างเกี่ยวกับงานก่อสร้างจำนวน 55 รายเรียบร้อยแล้ว โดยวิธีการประกาศเชิญชวนตามกระบวนการพัสดุ สค.46 เช่นสัญญาจ้างเมื่อวันที่ 6 พ.ย.66 สค.47 เช่นสัญญาจ้างเมื่อวันที่ 16 พ.ย.66 เรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ผู้จัดการส่วนพัสดุฯ ได้ดำเนินการรายงานผลการดำเนินงานให้ผู้บริหารทราบผ่านคณะทำงานออกแบบผลิตภัณฑ์ฯทราบเป็นประจำรายเดือน	H ดำเนินการแล้ว เสร็จตาม กำหนด	

2.) ด้านการเงิน (Financial) 1 กิจกรรม

แผนการปรับปรุง	กำหนดเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 2/2567	สถานะ
7. จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานด้านการบริหารจัดการการเงิน	30 มิ.ย.67/ ส่วนการเงิน	นำเสนอคู่มือการปฏิบัติงานการเงินของสธค.ตามหนังสือที่ พม 5201.93/0011 ลงวันที่ 4 ม.ค.2567 เรื่อง ขออนุมัติคู่มือปฏิบัติงานของสำนักงานธนานุเคราะห์ (สธค.) เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องและให้การดำเนินการการเงิน เป็นตามเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ขององค์กรต่อไปตามหนังสือที่ พม 5201/ว.0150 ลงวันที่ 4 ม.ค.2567 เรื่อง เผยแพร่คู่มือปฏิบัติงานของ สำนักงานธนานุเคราะห์ (สธค.) ทั้งนี้ สามารถดาวน์โหลดไฟล์คู่มือปฏิบัติงานการเงินของสธค.ได้ที่ oc.pawn.co.th>คู่มือ>คู่มือสนับสนุนการปฏิบัติงาน>คู่มือปฏิบัติงานการเงินของสธค.	H ดำเนินการ แล้วเสร็จ ตามกำหนด

3.) ด้านกฎระเบียบ (Compliance) 1 กิจกรรม

แผนการปรับปรุง	กำหนดเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 2/2567	สถานะ
8.เพื่อให้สธค.มีการปฏิบัติตามคู่มือจริยธรรมจรรยาบรรณของสธค. และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการทุจริตของ สธค. สอดรับกับ พ.ร.บ.จริยธรรม พ.ศ.2562 และหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 และแนวทางปฏิบัติ นำไปสู่การปฏิบัติที่เป็นวัฒนธรรมองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ	31 มี.ค.67/ ส่วนธรรมาภิบาลฯ	1. การบริหารการแจ้งเบาะแสทุจริตประพฤติมิชอบ ปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานรับเรื่องร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสการทุจริตและประพฤติมิชอบ เรียบร้อยแล้วและนำเสนอคณะทำงาน fraud risk พิจารณาเห็นชอบแล้ว เมื่อวันที่ 7 ก.พ.67 ซึ่งสำหรับเดือนมี.ค.67ไม่พบการร้องเรียนการทุจริต และพบการร้องเรียนการให้บริการ 2 เรื่อง สามารถแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนได้ตามระยะเวลาที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ไม่มีผลกระทบแต่อย่างใด 2. - จัดทำแนวทางและเตรียมข้อมูล เพื่อใช้ในการสื่อสารแก่ให้พนักงานเรียบร้อยแล้ว พร้อมนำเผยแพร่ภายในหน่วยงานได้รับทราบได้เริ่มเดือนธ.ค.66 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ได้สื่อสารภาพ Info กราฟฟิคที่เกี่ยวข้องทั้งด้านการป้องกันการทุจริต และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ผ่านLine กลุ่มครอบครัว สธค. เป็นประจำทุกเดือน ซึ่งในเดือนมี.ค.67 ได้เผยแพร่ผ่านช่องทางสื่อสารเรียบร้อยแล้ว	H ดำเนินการ แล้วเสร็จ ตามกำหนด

สรุป

สถานะอยู่ระหว่างดำเนินการ	O	จำนวน 3 กิจกรรม
สถานะดำเนินการแล้ว เสร็จตามกำหนด	H	จำนวน 5 กิจกรรม
สถานะดำเนินการแล้ว เสร็จล่าช้ากว่ากำหนด	✓	จำนวน - กิจกรรม
สถานะยังไม่ดำเนินการ	X	จำนวน - กิจกรรม

