

แผนพัฒนาระบบการจ่ายเงิน และการรับเงิน  
ของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ  
ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

จัดทำโดย

คณะอนุกรรมการด้านบัญชี  
ในคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบ  
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

เมื่อวันที่ ๑๐ กันยายน ๒๕๖๑

## สารบัญ

หัวข้อ	หน้า
บทนำ	๑
๑ หลักการและเหตุผล	๒
๒ วัตถุประสงค์	๒
๓ เป้าหมาย	๒
๔ การศึกษาและวิเคราะห์	๒
๕ ผลการศึกษาและวิเคราะห์	๗
๖ ระยะเวลาในการดำเนินการ	๑๑
๗ งบประมาณ	๑๑
๘ ผู้รับผิดชอบ	๑๑
๙ ตัวชี้วัดและเป้าหมายของแผนงาน	๑๑
๑๐ ขั้นตอนและแผนปฏิบัติการด้านการจ่ายเงิน และการรับเงิน ของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	๑๒

## บทนำ

กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (กองทุน) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๘ ซึ่งได้ประกาศลงราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ ๒๖ มีนาคม ๒๕๕๘ และมีผลบังคับใช้ในวันถัดจากวันประกาศลงราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป ทั้งนี้ กองทุนถูกจัดตั้งขึ้นในสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ไม่มีสถานะเป็นนิติบุคคล และมีการดำเนินงานในรูปแบบคณะกรรมการ โดยกองทุนมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้สำหรับการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มั่นคงและมีเสถียรภาพช่วยเหลือหรือสนับสนุนทางการเงินแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และเสริมสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจและทางการเงินของประเทศ โดยกองทุนทำหน้าที่เรียกเก็บเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จำนวน ๔ แห่ง ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ในอัตราที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ (ปัจจุบันกำหนดอัตราอยู่ที่ร้อยละ ๐.๒๕ ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน) และเงินของกองทุนสามารถใช้จ่ายเพื่อเป็นแหล่งเงินในการเพิ่มทุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ พัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินโดยการกู้ยืม และเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินกิจการของกองทุน

ในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๑ กองทุนได้จัดทำแผนพัฒนาระบบการจ่ายเงิน และการรับเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ เพื่อปรับปรุงและพัฒนาระบบการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนให้มีความรวดเร็ว คล่องตัว และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมทั้งตอบสนองต่อนโยบายของรัฐบาล/กระทรวงการคลัง

## แผนพัฒนาระบบการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

### ๑. หลักการและเหตุผล

กรมบัญชีกลางได้มีหนังสือ ส่วนที่ กค ๐๔๐๖.๓/ว ๒๑๔ ลงวันที่ ๔ พฤษภาคม ๒๕๖๑ กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน ประจำปีบัญชี ๒๕๖๑ โดยให้กองทุนดำเนินการตามตัวชี้วัดที่ ๓.๑.๓ การดำเนินการตามนโยบายรัฐบาล/กระทรวงการคลัง : การจัดทำแผนพัฒนาระบบการจ่ายเงิน และการรับเงินของทุนหมุนเวียนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นการตอบสนองต่อนโยบายของรัฐบาลเกี่ยวกับระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) ซึ่งเป็นระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ที่รัฐบาลกำลังพยายามผลักดัน เพื่อให้มีระบบรองรับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้มาตรฐาน สอดคล้องกับการใช้งานเทคโนโลยีโดยเฉพาะอินเทอร์เน็ตและโทรศัพท์มือถือที่ขยายวงกว้างขึ้น และมีการนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้เพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจโดยรวม

### ๒. วัตถุประสงค์

๒.๑ เพื่อพัฒนาระบบการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนให้มีความรวดเร็ว คล่องตัว และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

๒.๒ เพื่อพัฒนาระบบการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ให้ตอบสนองต่อนโยบายรัฐบาล/กระทรวงการคลัง

### ๓. เป้าหมาย

๓.๑ จัดทำแผนพัฒนาระบบการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ได้สำเร็จตามเกณฑ์การวัดผลการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน ประจำปีบัญชี ๒๕๖๑

๓.๒ ดำเนินการตามแผนพัฒนาระบบจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ได้สำเร็จในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๒

### ๔. การศึกษาและวิเคราะห์

#### ๔.๑ กิจกรรมด้านการจ่ายเงิน

การจ่ายเงินของกองทุนเป็นไปตามมาตรา ๘ และมาตรา ๑๔ แห่งพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๘ ซึ่งกำหนดไว้ว่าเงินของกองทุน ให้ใช้จ่ายได้เพื่อการดังนี้

- ๑) เป็นแหล่งเงินในการเพิ่มทุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามมาตรา ๑๗
- ๒) ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สถาบันการเงินอื่นในการเพิ่มทุนตามมาตรา ๑๘
- ๓) พัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามมาตรา ๑๙
- ๔) ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

โดยการกักขังตามมาตรา ๒๒

- ๕) เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินกิจการของกองทุนตามมาตรา ๒๓
- ๖) การนำเงินกองทุนไปลงทุนหรือหาผลประโยชน์

ดังนั้น จึงสามารถวิเคราะห์กิจกรรมด้านการจ่ายเงินของกองทุน แบ่งออกเป็น ๕ กิจกรรม ดังนี้

- ๑) การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจและสถาบันการเงินอื่น
- ๒) การพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- ๓) การให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินกู้ยืม
- ๔) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินกิจการของกองทุน
- ๕) การนำเงินกองทุนไปลงทุนหรือหาผลประโยชน์

สำหรับการจ่ายเงินของกองทุนในกิจกรรม ๑) - ๓) ยังไม่เคยมีรายการจ่ายเงินตั้งแต่เริ่มจัดตั้งกองทุน โดยการจ่ายเงินของกองทุนส่วนใหญ่จะเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินกิจการของกองทุน เช่น ค่าจ้างพนักงานเงินทุนหมุนเวียน ประโยชน์ตอบแทนคณะกรรมการและอนุกรรมการ ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุม เป็นต้น และการนำเงินกองทุนไปลงทุนหรือหาผลประโยชน์ โดยวิธีการจ่ายดังกล่าวยังไม่เคยมีได้ ดังนี้

กิจกรรม	วิธีการจ่ายเงิน
๑) การเพิ่มทุน	- ยังไม่เคยมีการจ่ายเงิน -
๒) การพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	- ยังไม่เคยมีการจ่ายเงิน -
๓) การให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินกู้ยืม	- ยังไม่เคยมีการจ่ายเงิน -
๔) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินกิจการของกองทุน เช่น	
๔.๑) ค่าจ้างพนักงานเงินทุนหมุนเวียน	เช็ค/โอนผ่านธนาคาร
๔.๒) ประโยชน์ตอบแทนคณะกรรมการและอนุกรรมการ	เช็ค/โอนผ่านธนาคาร
๔.๓) ค่าล่วงเวลา	เช็ค
๔.๔) ค่าอาหารว่างและเครื่องดื่มในการจัดประชุม	เช็ค
๔.๕) ค่าสัมมนาฝึกอบรม/สัมมนา	เช็ค
๔.๖) ค่าใช้จ่ายจากการจัดซื้อจัดจ้างตามพระราชบัญญัติการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. ๒๕๖๐	เช็ค
๕) การนำเงินกองทุนไปลงทุนเพื่อหาประโยชน์	โอนผ่านระบบบาทเน็ต

## ๔.๒ กิจกรรมด้านการรับเงิน

ตามมาตรา ๖ แห่งพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๘ กองทุนประกอบด้วย

- ๑) เงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งตามมาตรา ๑๕ และเงินเพิ่มตามมาตรา ๑๖
- ๒) เงินอุดหนุนที่รัฐบาลจัดสรรให้เป็นคราว ๆ
- ๓) เงินหรือทรัพย์สินที่มีผู้บริจาคหรือมอบให้แก่กองทุน
- ๔) เงินหรือทรัพย์สินที่ตกเป็นของกองทุน
- ๕) ดอกผลหรือผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินหรือทรัพย์สินของกองทุน

นอกจากนั้น กองทุนยังมีกิจกรรมการรับเงินประกันสัญญาจากการจัดซื้อจัดจ้างอีกหนึ่งกิจกรรม ดังนั้น จึงสามารถวิเคราะห์กิจกรรมด้านการรับเงินของกองทุน แบ่งออกเป็น ๖ กิจกรรม ดังนี้

- ๑) การรับเงินนำส่งและเงินเพิ่มจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- ๒) การรับเงินอุดหนุนที่รัฐบาลจัดสรรให้เป็นคราว ๆ
- ๓) การรับเงินที่มีผู้บริจาคหรือมอบให้แก่กองทุน
- ๔) การรับเงินที่ตกเป็นของกองทุน
- ๕) การรับดอกผลหรือผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินหรือทรัพย์สินของกองทุน
- ๖) เงินประกันสัญญา

ในปัจจุบันการรับเงินของกองทุนในกิจกรรม ๒) - ๔) ยังไม่เคยมีรายการรับเงินตั้งแต่เริ่มจัดตั้งกองทุน สำหรับการรับเงินในกิจกรรม ๑) กองทุนมีการรับเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยวิธีการโอนผ่านระบบบาทเน็ต

สำหรับการรับเงินในกิจกรรม ๕) ปัจจุบันกองทุนรับเงินจากดอกเบี้ยเงินฝากที่กองทุนไปลงทุนกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และดอกเบี้ยจากบัญชีเงินฝากค่าใช้จ่ายดำเนินงานของกองทุน และ กิจกรรม ๖) เป็นการรับเงินประกันสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้าง ซึ่งสรุปรายละเอียดได้ ดังนี้

กิจกรรม	วิธีการรับเงิน
๑) การรับเงินนำส่งและเงินเพิ่มจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	โอนผ่านระบบบาทเน็ต
๒) การรับเงินอุดหนุนที่รัฐบาลจัดสรรให้เป็นคราว ๆ	- ยังไม่เคยมีรายการรับเงิน -
๓) การรับเงินที่มีผู้บริจาคหรือมอบให้แก่กองทุน	- ยังไม่เคยมีรายการรับเงิน -
๔) การรับเงินที่ตกเป็นของกองทุน	- ยังไม่เคยมีรายการรับเงิน -
๕) การรับดอกผลหรือผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินหรือทรัพย์สินของกองทุน	
๕.๒) ธนาคารออมสิน	โอนผ่านระบบบาทเน็ต/เช็ค
๕.๑) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	โอนผ่านระบบบาทเน็ต
๕.๓) ธนาคารอาคารสงเคราะห์	เช็ค
๕.๔) ธนาคารกรุงไทย	โอนผ่านระบบบาทเน็ต/เช็ค
๖) เงินประกันสัญญา	เช็ค/เงินสด

### ๔.๓ ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายเงินและรับเงินของกองทุน

ตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจว่าด้วยการรับเงินและการจ่ายเงินของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๙

ข้อ ๑๑ การรับเงินเข้ากองทุนให้รับได้โดยวิธีการอย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้

(๑) รับโดยเป็นเงินสด เช็ค หรือตราพด

(๒) รับโดยการโอนเงินผ่านทางธนาคารที่เป็นรัฐวิสาหกิจ ธนาคารพาณิชย์ หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ข้อ ๒๖ การจ่ายเงินให้จ่ายได้ ๓ วิธี

(๑) จ่ายจากเงินตรงจ่าย ซึ่งเก็บรักษาไว้เป็นเงินสด

(๒) การจ่ายเป็นเช็ค

(๓) การโอนเงินผ่านธนาคารที่เป็นรัฐวิสาหกิจ ธนาคารพาณิชย์ หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

### ๔.๔ แนวทางปฏิบัติในการจ่ายเงิน การรับเงิน และการนำเงินฝากคลังหรือนำส่งคลังในระบบอิเล็กทรอนิกส์

กรมบัญชีกลางได้มีหนังสือ ส่วนที่สดุ ที่ กค ๐๔๐๖.๕/ว๖๒ ลงวันที่ ๑๑ กรกฎาคม ๒๕๖๑ กำหนดแนวทางปฏิบัติในการจ่ายเงิน การรับเงิน และการนำส่งเงินฝากคลังหรือนำส่งคลังในระบบอิเล็กทรอนิกส์สำหรับทุนหมุนเวียน เพื่อให้ทุนหมุนเวียนถือปฏิบัติ ดังนี้

๑) การจ่ายเงินของทุนหมุนเวียน

ให้ใช้วิธีการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้มีสิทธิรับเงิน โดยให้ทุนหมุนเวียนขอเปิดใช้บริการด้านการโอนเงินกับธนาคารรัฐวิสาหกิจหรือธนาคารพาณิชย์ผ่านระบบออนไลน์ (Internet Banking) เพื่อใช้สำหรับโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารให้กับผู้มีสิทธิรับเงินของทุนหมุนเวียน

๒) การรับเงินของทุนหมุนเวียน

๒.๑) ให้รับชำระด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น บริการรับชำระเงิน (Bill Payment) การรับเงินด้วยบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (บัตรเดบิต) ผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (เครื่อง Electronic Data Capture : EDC) บริการมาตรฐาน QR Code ในธุรกรรมการชำระเงิน (Thai QR Code Payment Standard) หรือเคาน์เตอร์เซอร์วิส เป็นต้น

๒.๒) การรับชำระด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้ทุนหมุนเวียนเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารรัฐวิสาหกิจหรือธนาคารพาณิชย์ และสมัครใช้บริการรับชำระเงินผ่านช่องทางบริการต่าง ๆ ของธนาคาร หรือผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

#### ๔.๕ การใช้บริการโอนเงินผ่านระบบธนาคารออนไลน์ (Internet Banking)

จากการศึกษาบริการโอนเงินผ่านระบบธนาคารออนไลน์ (Internet Banking) พบว่ามีธนาคารพาณิชย์หลายแห่งที่เปิดให้ใช้บริการโอนเงินผ่านระบบธนาคารออนไลน์ (Internet Banking) สำหรับธนาคารกรุงไทย ได้มีการเปิดให้ใช้บริการดังกล่าวโดยผ่านระบบ KTB Corporate Online

ในปัจจุบัน กองทุนได้มีการเปิดบัญชีเงินฝากไว้กับธนาคารกรุงไทย สำหรับการรับเงินนำส่งและเงินเพิ่มจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งเงินฝากที่ไว้ใช้สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของกองทุน ดังนั้น กองทุนจึงสามารถสมัครใช้บริการโอนเงินผ่านระบบ KTB Corporate Online ของธนาคารกรุงไทย

#### ๔.๖ การประเมินความเสี่ยงในการจ่ายเงิน และการรับเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

การจ่ายเงิน และการรับเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เป็นวิธีการที่ช่วยทำให้การปฏิบัติงานด้านการเงินมีความสะดวกและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม ระบบดังกล่าวอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการทำงานของกองทุน โดยสามารถวิเคราะห์ความเสี่ยงได้ ดังนี้

##### ๑) ปัจจัยภายใน

ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดได้ในการปฏิบัติงานด้านการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

๑. บุคลากรขาดความรู้ความเข้าใจในระบบอิเล็กทรอนิกส์
๒. บุคลากรขาดความระมัดระวัง ไม่รอบคอบ
๓. การทุจริตในการโอนเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

##### มาตรการควบคุมความเสี่ยง :

๑. อบรมและจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานและแนวทางในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นจากระบบงาน

๒. มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานในแต่ละขั้นตอนเป็นลำดับขั้น เพื่อควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติงานไม่ให้เกิดความผิดพลาด

๓. มีการกำหนดสิทธิผู้ใช้งาน และกำหนดสิทธิของผู้มีอำนาจอนุมัติการจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยให้ถือปฏิบัติตามระเบียบของกองทุนที่เกี่ยวกับการมอบอำนาจของผู้มีอำนาจอนุมัติการจ่ายเงิน

##### ๒) ปัจจัยภายนอก

ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดจากการภัยคุกคามทางไซเบอร์ เช่น การถูกโจรกรรมข้อมูลธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

##### มาตรการควบคุมความเสี่ยง :

ปรับปรุงโปรแกรมเพื่อการรักษาความปลอดภัยที่เครื่องคอมพิวเตอร์ และ/หรืออุปกรณ์ที่ใช้เป็นช่องทางในการทำธุรกรรมให้ทันสมัย เช่น โปรแกรม Scan Virus และ Firewall เป็นต้น



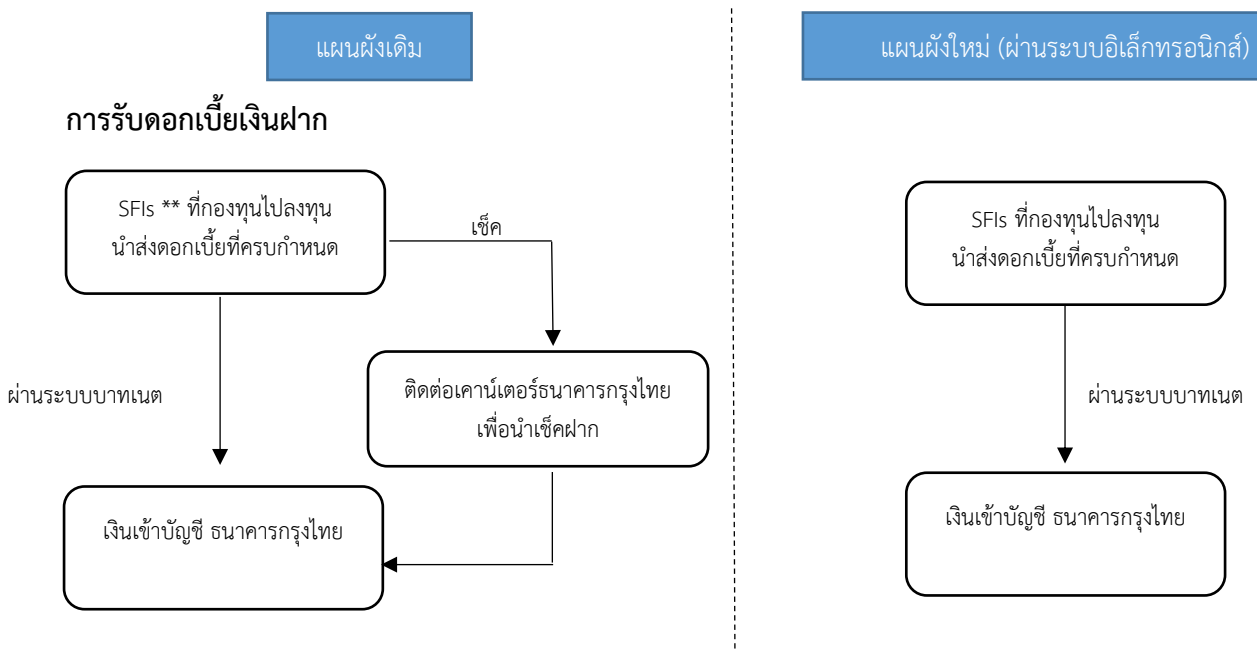
**๕. ผลการศึกษาและวิเคราะห์**

๕.๑ จากแนวทางปฏิบัติในการจ่ายเงิน การรับเงิน และการนำส่งเงินฝากคลังหรือนำส่งคลังในระบบอิเล็กทรอนิกส์สำหรับทุนหมุนเวียน ตามที่กรมบัญชีกลางได้มีหนังสือ ด่วนที่สุด ที่ กค ๐๔๐๖.๕/ว๖๒ ลงวันที่ ๑๑ กรกฎาคม ๒๕๖๑ จะพบว่ากรมบัญชีกลางได้กำหนดให้กองทุนสามารถดำเนินการจ่ายเงินโดยวิธีการโอนเงินผ่าน Internet Banking สำหรับการรับเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์สามารถดำเนินการได้หลายวิธี ซึ่งรวมถึงการโอนเงินผ่านระบบ KTB Corporate Online และการโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ตด้วย

๕.๒ ตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจว่าด้วยการรับเงิน และการจ่ายเงินของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๙ ในข้อ ๑๑ และข้อ ๒๖ กำหนดให้กองทุนสามารถดำเนินการรับเงินและจ่ายเงินได้โดยวิธีการโอนเงินผ่านธนาคาร ซึ่งถือเป็นการรับเงินและจ่ายเงินผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์วิธีการหนึ่ง ดังนั้น แนวทางปฏิบัติในการจ่ายเงิน และการรับเงินการจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์จึงไม่ขัดแย้งกับระเบียบการรับเงินและการจ่ายเงินของกองทุน

๕.๓ ดังนั้น จากการศึกษาและวิเคราะห์กิจกรรมด้านการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุน รวมทั้งวิธีการจ่ายเงิน และการรับเงินผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์แล้ว จึงสรุปได้ดังนี้

๑) ในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๑ กองทุนกำหนดให้กิจกรรมการรับดอกเบี้ยเงินฝากเป็นกิจกรรมการรับผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ตามเกณฑ์การวัดผล ตัวชี้วัดที่ ๓.๑.๓ การดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาล/กระทรวงการคลัง : การจัดทำแผนพัฒนาระบบการจ่ายเงิน และการรับเงินของทุนหมุนเวียนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีรายละเอียดตามแผนผังดังนี้



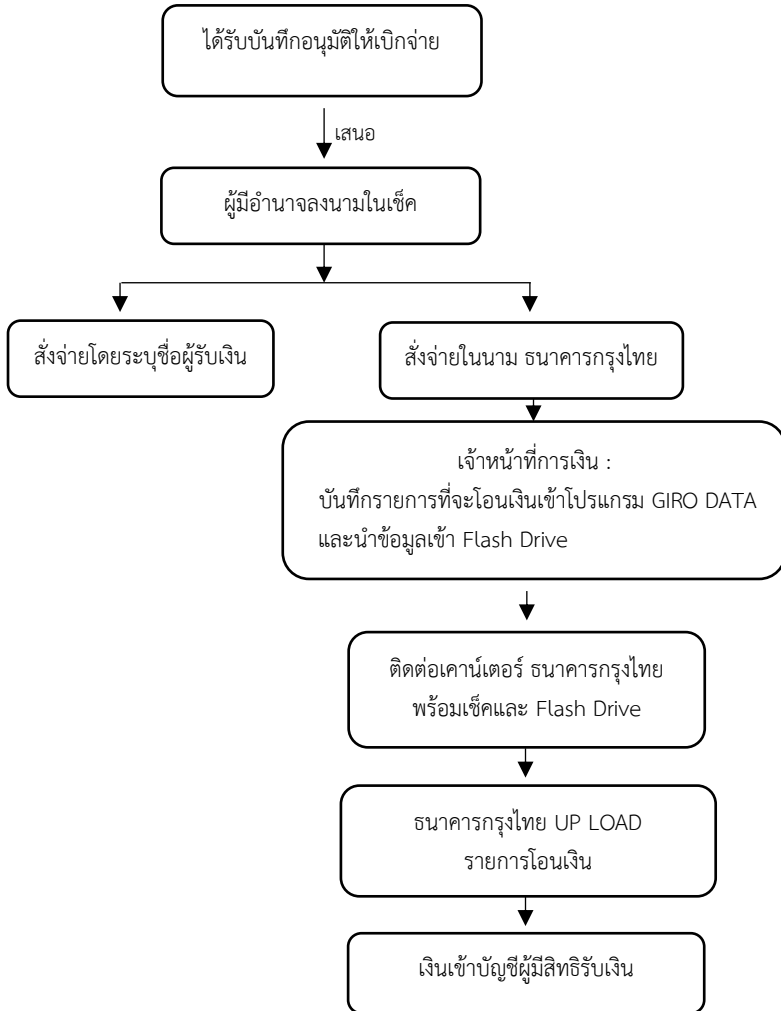
\*\* SFIs : Specialized Financial Institutions (สถาบันการเงินเฉพาะกิจ)

๒) ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๒ กองทุนจะดำเนินการจ่ายเงิน และการรับเงินสำหรับกิจกรรมที่ยังไม่ได้ดำเนินการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ให้ครบทุกกิจกรรมภายในเดือนกันยายน ๒๕๖๒ เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน ประจำปีบัญชี ๒๕๖๒ ทั้งนี้ กองทุนจะวัดผลการดำเนินการจ่ายเงินและการรับเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์เฉพาะกิจกรรมที่มีรายการเกิดขึ้นในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๒ ดังนี้

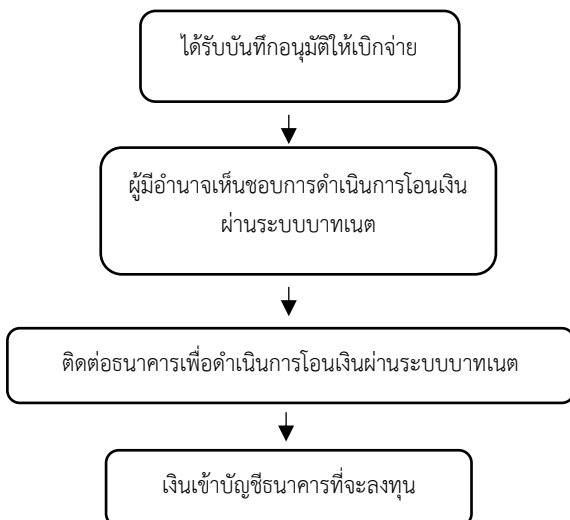
## แผนผังขั้นตอนการจ่ายเงินของกองทุน

### แผนผังเดิม

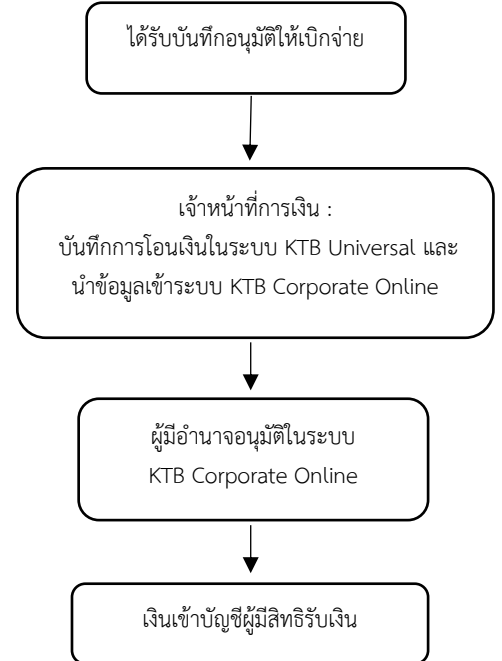
#### ๑. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน



#### ๒. เงินลงทุน

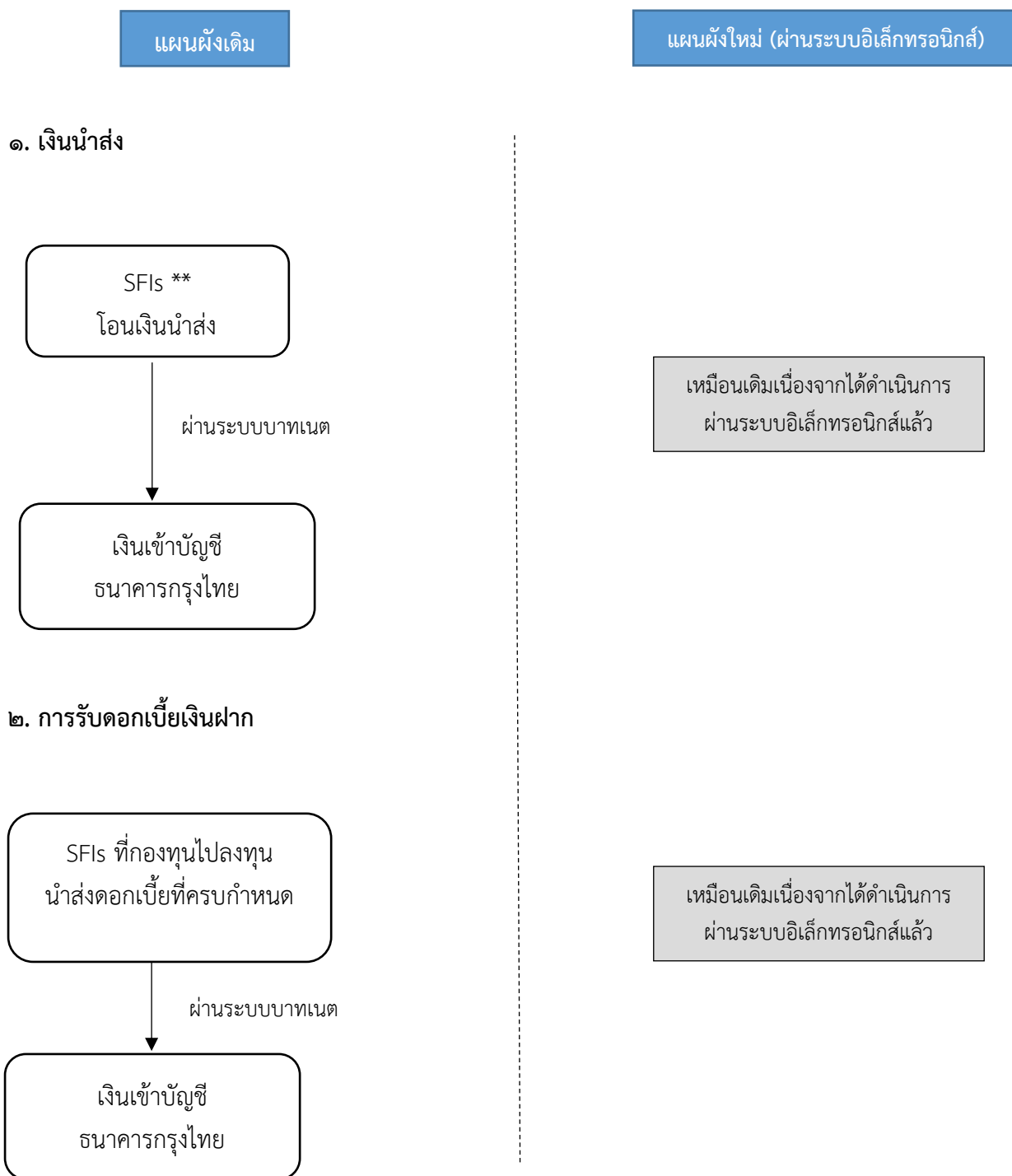


### แผนผังใหม่ (ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์)



เหมือนเดิมเนื่องจากได้ดำเนินการ  
ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์แล้ว

### แผนผังขั้นตอนการรับเงินของกองทุน



\*\* SFIs : Specialized Financial Institutions (สถาบันการเงินเฉพาะกิจ)

ดังนั้น สามารถสรุปวิธีการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ ดังนี้

กิจกรรม	วิธีการจ่ายเงิน - การรับเงิน		หมายเหตุ
	ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๑	ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๒	
<p><b>ด้านการจ่ายเงิน</b></p> <p>๑) การเพิ่มทุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจและสถาบันการเงินอื่น</p> <p>๒) การพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p> <p>๓) การให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินกู้ยืม</p> <p>๔) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินกิจการของกองทุน</p> <p>๔.๑) ค่าจ้างพนักงานเงินลงทุนหมุนเวียน</p> <p>๔.๒) ประโยชน์ตอบแทนคณะกรรมการและอนุกรรมการ</p> <p>๔.๓) ค่าล่วงเวลา</p> <p>๔.๔) ค่าอาหารว่างและเครื่องดื่มในการจัดประชุม</p> <p>๔.๕) ค่าสัมมนาฝึกอบรม/สัมมนา</p> <p>๔.๖) ค่าใช้จ่ายจากการจัดซื้อจัดจ้างตามพระราชบัญญัติการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. ๒๕๖๐</p> <p>๕) การนำเงินกองทุนไปลงทุนเพื่อหาผลประโยชน์</p>	<p>- ยังไม่เคยมีการจ่ายเงิน -</p> <p>- ยังไม่เคยมีการจ่ายเงิน -</p> <p>- ยังไม่เคยมีการจ่ายเงิน -</p> <p>เช็ค/โอนผ่านธนาคาร</p> <p>เช็ค/โอนผ่านธนาคาร</p> <p>เช็ค</p> <p>เช็ค</p> <p>เช็ค</p> <p>เช็ค</p> <p>โอนผ่านระบบบาทเน็ต</p>	<p>โอนผ่านระบบบาทเน็ต</p> <p>โอนผ่านระบบบาทเน็ต</p> <p>โอนผ่านระบบบาทเน็ต</p> <p>KTB Corporate Online</p> <p>KTB Corporate Online</p> <p>KTB Corporate Online</p> <p>KTB Corporate Online</p> <p>KTB Corporate Online</p> <p>KTB Corporate Online</p> <p>โอนผ่านระบบบาทเน็ต</p>	<p>ยังไม่เคยมีการจ่ายเงินรายการดังกล่าว ดังนั้น วิธีการจ่ายเงินอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามความเหมาะสมและตามวิธีการที่จะสามารถดำเนินการได้</p>
<p><b>ด้านการรับเงิน</b></p> <p>๑) การรับเงินนำส่งและเงินเพิ่มจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p> <p>๒) การรับเงินอุดหนุนที่รัฐบาลจัดสรรให้เป็นคร่าว ๆ</p> <p>๓) การรับเงินที่มีผู้บริจาคหรือมอบให้แก่กองทุน</p> <p>๔) การรับเงินที่ตกเป็นของกองทุน</p> <p>๕) การรับดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินหรือทรัพย์สินของกองทุน</p> <p>๕.๑) ธนาคารออมสิน</p> <p>๕.๒) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร</p> <p>๕.๓) ธนาคารอาคารสงเคราะห์</p> <p>๕.๔) ธนาคารกรุงไทย</p> <p>๖) เงินประกันสัญญา</p>	<p>โอนผ่านระบบบาทเน็ต</p> <p>- ยังไม่เคยมีการรับเงิน -</p> <p>- ยังไม่เคยมีการรับเงิน -</p> <p>- ยังไม่เคยมีการรับเงิน -</p> <p>โอนผ่านระบบบาทเน็ต/เช็ค</p> <p>โอนผ่านระบบบาทเน็ต</p> <p>เช็ค</p> <p>โอนผ่านระบบบาทเน็ต</p> <p>เช็ค/เงินสด</p>	<p>โอนผ่านระบบบาทเน็ต</p> <p>รับเงินผ่านระบบ GFMS</p> <p>รับเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์</p> <p>รับเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์</p> <p>โอนผ่านระบบบาทเน็ต</p> <p>โอนผ่านระบบบาทเน็ต</p> <p>โอนผ่านระบบบาทเน็ต</p> <p>โอนผ่านระบบบาทเน็ต</p> <p>รับเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์</p>	<p>ยังไม่เคยมีการรับเงินรายการดังกล่าว ดังนั้น วิธีการรับเงินอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามความเหมาะสมและตามวิธีการที่จะสามารถดำเนินการได้</p>

หมายเหตุ : หากการจ่ายเงิน และการรับเงินใดที่ไม่สามารถดำเนินการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ตามแผนที่กำหนดอันเป็นผลเนื่องจากปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ อาจต้องมีการเปลี่ยนแปลงไปตามความเหมาะสม และตามวิธีการที่จะสามารถดำเนินการได้

**๖. ระยะเวลาในการดำเนินการ**

๑ กรกฎาคม ๒๕๖๑ - ๓๐ กันยายน ๒๕๖๒

**๗. งบประมาณ**

- ไม่มี -

**๘. ผู้รับผิดชอบ**

ส่วนบริหารงานคลัง สำนักงานเลขานุการกรม , คณะอนุกรรมการด้านบัญชีในคณะกรรมการกองทุน

**๙. ตัวชี้วัดและเป้าหมายของแผนงาน****๙.๑ ตัวชี้วัด**

กองทุนสามารถดำเนินการจ่ายเงิน และรับเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

**๙.๒ เป้าหมาย**

๑) การจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน ๑ กิจกรรม  
ในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๑

๒) การจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ร้อยละ ๑๐๐  
ของกิจกรรมการรับ-จ่าย ทั้งหมด (ครบทุกกิจกรรม) ในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๒

๑๐. ขั้นตอนและแผนปฏิบัติการด้านการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๑-๒๕๖๒

ที่	ขั้นตอน	ตัวชี้วัดความสำเร็จ (KPIs)	เป้าหมาย ตัวชี้วัด	กำหนดแล้วเสร็จ												ผู้รับผิดชอบ		
				ปี ๒๕๖๑			ปี ๒๕๖๒											
				ก.ค. ๖๑	ส.ค. ๖๑	ก.ย. ๖๑	ต.ค. ๖๑	พ.ย. ๖๑	ธ.ค. ๖๑	ม.ค. ๖๒	ก.พ. ๖๒	มี.ค. ๖๒	เม.ย. ๖๒	พ.ค. ๖๒	มิ.ย. ๖๒		ก.ค. ๖๒	ส.ค. ๖๒
๑	ศึกษาและวิเคราะห์เกี่ยวกับการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ประกอบด้วย ๑.๑ กิจกรรมด้านการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุน ๑.๒ ระเบียบและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการเบิกจ่าย และรับเงินของกองทุน ๑.๓ การใช้บริการโอนเงินผ่านระบบธนาคารออนไลน์ (Internet Banking) ๑.๔ การประเมินความเสี่ยงในการจ่ายเงิน และการรับเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	กองทุนสามารถดำเนินการจ่ายเงินและรับเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	ร้อยละ ๑๐๐ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๒	←→														คณะอนุกรรมการด้านบัญชี ในคณะกรรมการกองทุน
๒	กำหนดกิจกรรมการรับดอกเบี้ยเงินฝากของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๑			←→														คณะอนุกรรมการด้านบัญชี ในคณะกรรมการกองทุน
๓	ดำเนินการรับดอกเบี้ยเงินฝากของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์			←→														ส่วนบริหารงานคลัง สำนักงานเลขาธิการกรม
๔	ติดตามและประเมินผลการดำเนินกิจกรรมการรับดอกเบี้ยเงินฝากของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งสรุปผล และนำเสนอต่อคณะกรรมการกองทุน			←→														คณะอนุกรรมการด้านบัญชี ในคณะกรรมการกองทุน
๕	ดำเนินการปรับปรุงแผนการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้สามารถดำเนินการจ่ายเงิน และการรับเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ครบทุกกิจกรรม ในปีงบประมาณ พ.ศ.๒๕๖๒			←→														คณะอนุกรรมการด้านบัญชี ในคณะกรรมการกองทุน
๖	กำหนดแนวปฏิบัติการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบ KTB Corporate Online ของธนาคารกรุงไทย และออกคำสั่งแต่งตั้งบุคคลผู้มีสิทธิใช้งานและปฏิบัติหน้าที่ในระบบ KTB Corporate Online ของธนาคารกรุงไทย หมายเหตุ : "เป็นไปตามเงื่อนไขของธนาคารกรุงไทย"			←→														ส่วนบริหารงานคลัง สำนักงานเลขาธิการกรม
๗	สมัครใช้บริการโอนเงินผ่านระบบ KTB Corporate Online ของธนาคารกรุงไทย			←→														ส่วนบริหารงานคลัง สำนักงานเลขาธิการกรม
๘	ดำเนินการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์																	ส่วนบริหารงานคลัง สำนักงานเลขาธิการกรม
๙	ติดตามและประเมินผลการจ่ายเงิน และการรับเงินของกองทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๒ รวมทั้งสรุปผลและนำเสนอต่อคณะกรรมการกองทุนเพื่อทราบ หมายเหตุ : "เป็นไปตามเงื่อนไขของธนาคารกรุงไทย"																	คณะอนุกรรมการด้านบัญชี ในคณะกรรมการกองทุน