

คู่มือการปฏิบัติงาน  
(Work Manual)

โดย

สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน  
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

# บทนำ

## ๑. ชื่อหน่วยงาน

สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน

## ๒. ที่ตั้ง

ชั้น ๒ อาคารสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

## ๓. ประวัติความเป็นมาโดยย่อ

สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน (สกง.) เป็นส่วนงานหนึ่งของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง โดยมีหน้าที่หลักในการศึกษา วิเคราะห์ และเสนอแนะนโยบายด้านระบบการเงินและระบบสถาบันการเงิน และติดตามดูแลการปฏิบัติงานของสถาบันการเงินโดยเฉพาะสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อสร้างเสถียรภาพในระบบการเงินและระบบสถาบันการเงิน

## ๔. พันธกิจของสำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน

(๑) เสนอแนะและออกแบบนโยบาย แผน และมาตรการในด้านระบบการเงินและระบบสถาบันการเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการคลัง และนโยบายเศรษฐกิจอื่นของรัฐบาล รวมทั้งวางแผนและดำเนินการเกี่ยวกับความร่วมมือทางการเงินและการธนาคารระหว่างประเทศ

(๒) เสนอแนะและออกแบบนโยบายการพัฒนาระบบการเงินและระบบสถาบันการเงิน

(๓) ติดตามและดูแลการปฏิบัติงานของสถาบันการเงิน โดยประสานงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่มีหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงิน

(๔) เสนอแนะและออกแบบนโยบายการดำเนินงานของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่นๆ ที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ รวมทั้งติดตามและดูแลการดำเนินงานของสถาบันการเงินดังกล่าว

(๕) ปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องหรือที่ได้รับมอบหมาย

## ๕. โครงสร้างองค์กร

สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงินได้แบ่งโครงสร้างภายในออกเป็น ๕ ส่วน ดังนี้

๑. ส่วนระบบสถาบันการเงิน
๒. ส่วนกลยุทธ์และพัฒนาระบบการเงิน
๓. ส่วนสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ๑
๔. ส่วนสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ๒
๕. ส่วนกลยุทธ์และพัฒนาสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

# สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน

## ๑. ส่วนระบบสถาบันการเงิน

๑. ศึกษา ติดตาม วิเคราะห์และเสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับองค์กรกำกับสถาบันการเงิน
๒. ศึกษา ติดตาม วิเคราะห์และเสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับสถาบันการเงิน
๓. ศึกษา ติดตาม วิเคราะห์และเสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับธุรกิจการเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน ( Non Bank )
๔. ศึกษา ติดตาม วิเคราะห์และเสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับองค์กรอื่น ๆ ที่ให้บริการอันเป็นประโยชน์ต่อพัฒนาการด้านการเงินและเศรษฐกิจของประเทศ

## ๒. ส่วนกลยุทธ์และพัฒนาระบบการเงิน

๑. ติดตาม วิเคราะห์ การเปลี่ยนแปลงของระบบเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก รวมทั้งเสนอรายงานความเคลื่อนไหวทางการเงิน
๒. ศึกษา วิเคราะห์ และเสนอแนะนโยบายการพัฒนาและสร้างสมดุลของระบบการเงินในภาพรวม
๓. สร้างและปรับปรุงระบบการรายงานข้อมูลและประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์และธุรกิจการเงินอื่น ๆ เช่น Non Bank พร้อมจัดทำระบบเตือนภัยล่วงหน้า
๔. ศึกษา วิเคราะห์ เสนอแนะนโยบายและติดตามประเมินผลการเสริมสร้างความเข้มแข็งการให้บริการทางการเงินระดับฐานราก การเกษตร รวมถึงนโยบายราคาสินค้าเกษตร อสังหาริมทรัพย์ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมถึงการบรรเทาผลกระทบจากวิกฤตหรือเหตุการณ์ผิดปกติ
๕. จัดทำ ติดตามและรายงานผลการปฏิบัติการ

## ๓. ส่วนสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ๑

๑. ศึกษา วิเคราะห์ และเสนอแนะนโยบายการดำเนินธุรกรรมของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ๔ แห่ง ด้านการเกษตรผู้ประกอบการรายย่อย และ SMEs ได้แก่ ธ.ก.ส. ธนาคาร ออมสิน ธพว. และ บสย.
๒. ศึกษา วิเคราะห์ ตรวจสอบความมั่นคงของเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เกี่ยวข้องในเชิงลึก

## ๔. ส่วนสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ๒

๑. ศึกษา วิเคราะห์ เสนอแนะนโยบายการดำเนินธุรกรรมของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ๔ แห่ง ด้านอสังหาริมทรัพย์ ส่งออกและอื่น ๆ ได้แก่ ธอส. บตท. ธสน. และธนาคารอิสลาม รวมทั้งองค์กรที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ศูนย์ข้อมูล อสังหาริมทรัพย์
๒. ศึกษา วิเคราะห์ ตรวจสอบความมั่นคงของเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เกี่ยวข้องในเชิงลึก

## ๕. ส่วนกลยุทธ์และพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

๑. พัฒนาระบบการรายงานข้อมูลและประเมินผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มีประสิทธิภาพ พร้อมจัดทำระบบเตือนภัยล่วงหน้า
๒. ศึกษา วิเคราะห์ เสนอแนะนโยบายการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยรวม ด้านระบบพื้นฐานที่สำคัญ ได้แก่ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจระบบธรรมาภิบาล ฯลฯ

# สารบัญ

## หน้า

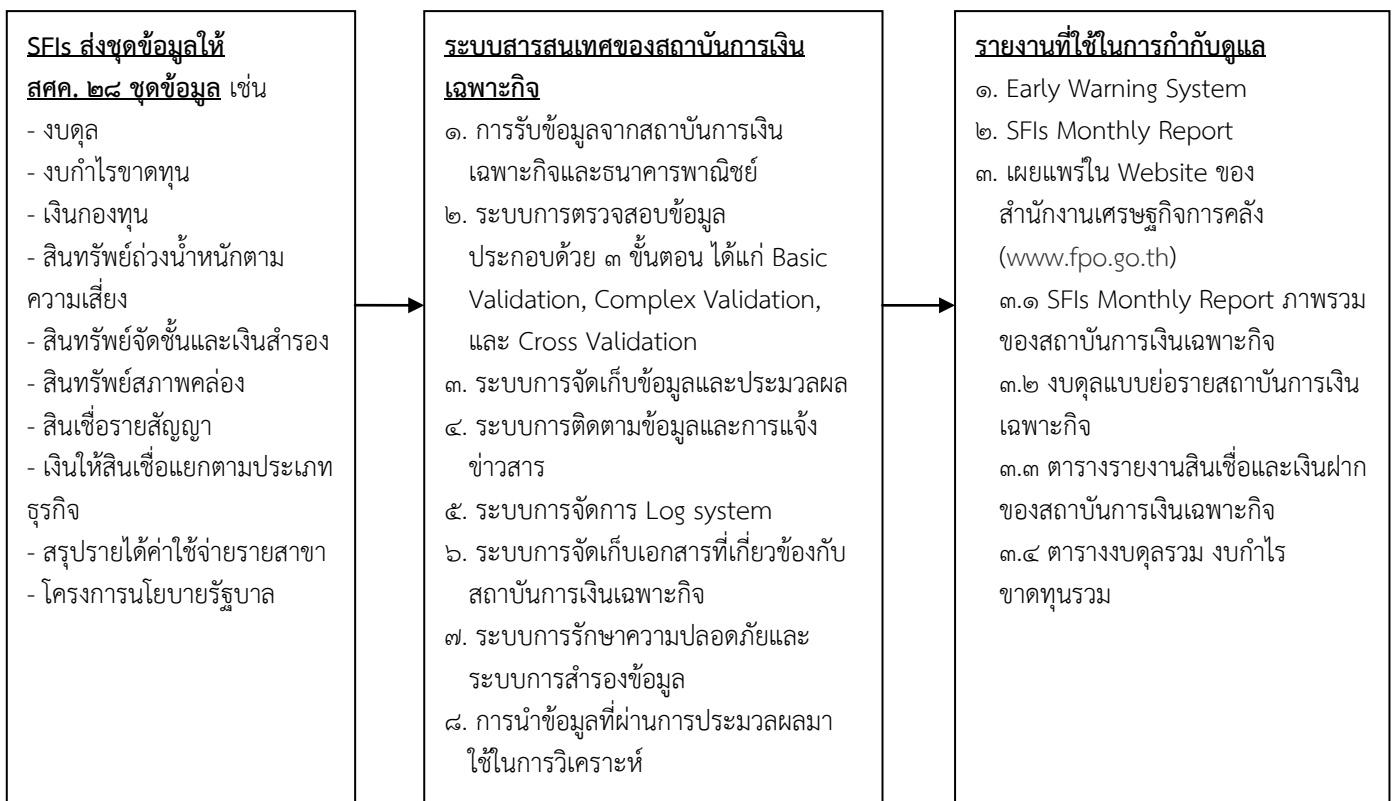
- การเผยแพร่ข้อมูล SFIs ในเว็บไซต์ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ๑
- การอนุมัติจัดตั้งสาขาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ๓
- การเสนอความเห็นของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง  
เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของรัฐมนตรีว่าการ  
กระทรวงการคลังตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน ๕

## การเผยแพร่ข้อมูล SFIs ในเว็บไซต์ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

### ๑. วัตถุประสงค์

สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน (สกง.) ได้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้เป็นมาตรฐานเทียบเคียงกับรายงานข้อมูลทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำกับดูแล เพื่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) จะได้ใช้ข้อมูลดังกล่าวในการวิเคราะห์ประกอบการเสนอแนะนโยบายด้านการกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งได้มีการนำข้อมูลที่ได้จากการวิเคราะห์มาเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของ สศค. ([www.fpo.go.th](http://www.fpo.go.th)) เพื่อเป็นประโยชน์ต่อสาธารณะชนต่อไป

### ๒. การทำงานของระบบ



### ๓. การทำงานของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์

๓.๑ เจ้าหน้าที่ส่วนกลยุทธ์และพัฒนาสถาบันการเงินเฉพาะกิจทำการประมวลผลและวิเคราะห์ข้อมูลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจจากระบบสารสนเทศ ซึ่งข้อมูลที่ได้จากการวิเคราะห์นั้นได้แก่

- ๓.๑.๑ SFIs Monthly Report ภาพรวมของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- ๓.๑.๒ งบดุลแบบย่อรายสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- ๓.๑.๓ ตารางรายงานสินเชื่อและเงินฝากของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- ๓.๑.๔ ตารางงบดุลรวม งบกำไรขาดทุนรวม

๓.๒ ส่วนกลยุทธ์และพัฒนาสถาบันการเงินเฉพาะกิจร่างบันทึกถึงผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศ โดยแนบข้อมูลดังกล่าวข้างต้นไปด้วย เพื่อให้ศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศนำไปเผยแพร่ลงในเว็บไซต์ของ สศค.

๓.๓ นำบันทึกที่ร่างถึงผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศเสนอต่อผู้อำนวยการสำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงินเพื่อลงนาม

๓.๔ เมื่อผู้อำนวยการสำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงินลงนามเรียบร้อยแล้วบันทึกก็จะถูกนำส่งไปยังศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศพร้อมกับไฟล์ข้อมูลเพื่อเผยแพร่ลงในเว็บไซต์ของ สศค. ต่อไป

#### ๔. การเข้าสู่ข้อมูลที่เผยแพร่ใน Website ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

๔.๑ พิมพ์ [www.fpo.go.th](http://www.fpo.go.th)

๔.๒ คลิกคำว่ารายงานเศรษฐกิจ

๔.๓ เลือกหัวข้อที่สนใจได้แก่

- SFIs Monthly Report
- ตารางงบดุลแบบย่อรายสถาบันของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- ตารางสินเชื่อ เงินฝาก ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจจำแนกตามรายสถาบัน
- ตารางงบดุลรวม งบกำไรขาดทุนรวม ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ๖ แห่ง

## การอนุมัติจัดตั้งสาขาของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

### ๑. วัตถุประสงค์

เป็นแนวทางแก่ผู้ปฏิบัติงานในการพิจารณาอนุมัติจัดตั้งสาขาของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) ตามประกาศกระทรวงการคลัง โดยกำหนดขั้นตอนวิธีการ รวมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เพื่อให้วิธีปฏิบัติของ สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงินในการพิจารณาจัดตั้งสาขาของ ธอท. การเงินเป็นไปในแนวทาง เดียวกัน และเป็นคู่มือการทำงานเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบงานดังกล่าวให้สามารถดำเนินการ ได้อย่างต่อเนื่องและรวดเร็ว

### ๒. ขอบเขต

ระเบียบปฏิบัตินี้ครอบคลุมขั้นตอนการพิจารณาอนุมัติจัดตั้งสาขาของ ธอท. ตามประกาศกระทรวงการคลัง เริ่มตั้งแต่ ธอท. ส่งเรื่องมาจนถึงขั้นตอนสุดท้าย คือ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอนุมัติการจัดตั้งสาขาของ ธอท.

### ๓. เอกสารประกอบการขออนุมัติ

- ๓.๑ รายงานการสำรวจภาวะเศรษฐกิจ
- ๓.๒ แผนที่แสดงบริเวณที่จะเปิดสาขา
- ๓.๓ รายละเอียดอื่น ๆ ตามที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด

### ๔. ความรับผิดชอบ

- ๔.๑ ธอท. เสนอเรื่องของอนุมัติจัดตั้งสาขาพร้อมเอกสารประกอบการอนุมัติ
- ๔.๒ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง : ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน และเสนอความเห็นต่อกระทรวงการคลัง เพื่อนำเสนอรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาอนุมัติ
- ๔.๓ กระทรวงการคลัง : พิจารณาความเห็นของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และพิจารณาอนุมัติการจัดตั้ง สาขาของ ธอท.

### ๕. ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

- ๕.๑ ธอท. นำส่งเอกสารประกอบการพิจารณาอนุมัติการจัดตั้งสาขา
- ๕.๒ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ตรวจสอบเอกสารประกอบการพิจารณาอนุมัติการจัดตั้งสาขา และพิจารณาเสนอความเห็นประกอบการพิจารณา เพื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาอนุมัติ
- ๕.๓ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาให้ความเห็นชอบอนุมัติการจัดตั้งสาขาของ ธอท.

## ๖. เอกสารอ้างอิง

ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการจัดตั้งสาขาของ ธอท. ลงวันที่ ๑๒ เมษายน ๒๕๔๖ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

## ๗. เอกสารบันทึก

ชื่อเอกสาร	ผู้รับผิดชอบ	สถานที่จัดเก็บ	ระยะเวลา	วิธีการจัดเก็บ
๑. บันทึกเสนอความเห็นเกี่ยวกับการอนุมัติจัดตั้งสาขา	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการพิจารณาเสนอความเห็นเรื่องนั้น ๆ	สกก.	๑๐ ปี	เรียงตามวันที่และเรื่อง
๒. เอกสารหลักฐานจาก ธอท.	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการพิจารณาเสนอความเห็นเรื่องนั้น ๆ	สกก.	๑๐ ปี	เรียงตามวันที่และเรื่อง
๓. สำเนาบันทึกแจ้ง ธอท.	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการพิจารณาเสนอความเห็นเรื่องนั้น ๆ	สกก.	ภายหลังการยกเลิกใบอนุญาตนั้น ๆ อย่างน้อย ๓ ปี	เรียงตามเลขที่บันทึก



**การเสนอความเห็นของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง  
เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของรัฐมนตรีว่าการ  
กระทรวงการคลังตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน**

**๑. วัตถุประสงค์**

เป็นแนวทางแก่ผู้ปฏิบัติงานของส่วนระบบสถาบันการเงิน เพื่อนำเสนอข้อมูลประกอบการพิจารณาของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังตามกฎหมายว่าด้วย พรบ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พรบ. ธพท. พรบ. เงินตรา พรก. บสท. พรบ. บริษัทบริหารสินทรัพย์ พรบ. ข้อมูลเครดิต โดยกำหนดขั้นตอนวิธีการ รวมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เพื่อให้วิธีปฏิบัติในการเสนอความเห็นดังกล่าวของส่วนระบบสถาบันการเงิน สำนักรนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงินเป็นไปในแนวทางเดียวกัน และเป็นคู่มือการทำงานเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเจ้าหน้าที่รับผิดชอบงานดังกล่าวให้สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องและรวดเร็ว

**๒. ขอบเขต**

ระเบียบปฏิบัตินี้ครอบคลุมขั้นตอนการเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา โดยอาศัยอำนาจกฎหมาย ตั้งแต่ได้รับมอบหมายงาน จนถึงขั้นตอนสุดท้าย คือ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) เสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

**๓. ความรับผิดชอบ**

- ๓.๑ ส่วนระบบสถาบันการเงินเสนอความเห็นต่อสำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน
- ๓.๒ สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงินเสนอความเห็นต่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)
- ๓.๓ สศค. เสนอกระทรวงการคลัง
- ๓.๔ กระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบและนำเสนอรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

**๔. ขั้นตอนการปฏิบัติงาน**

เมื่อได้รับมอบหมายให้เสนอความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เจ้าหน้าที่ส่วนระบบสถาบันการเงินจะมีขั้นตอนการดำเนินการ ดังนี้

- ๔.๑ ศึกษาอำนาจหน้าที่ตามกรอบที่กฎหมายกำหนดไว้ (พรบ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พรบ. ธพท. พรบ. เงินตรา พรก. บสท. พรบ. บริษัทบริหารสินทรัพย์ พรบ. ข้อมูลเครดิต ประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)
- ๔.๒ รวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะพิจารณา และประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ธพท. สถาบันการเงิน บสท. เป็นต้น
- ๔.๓ ประมวลผลข้อมูลจากข้อ ๑ และ ๒ เพื่อจัดทำบันทึกเสนอผู้บังคับบัญชาตามสายงาน
- ๔.๔ เมื่อได้รับความเห็นชอบ/อนุญาต/อนุมัติจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแล้ว จึงแจ้งผลการพิจารณาให้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ/ดำเนินการต่อไป

**๕. เอกสารอ้างอิง**

- ๕.๑ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑
- ๕.๒ พระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. ๒๔๘๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- ๕.๓ พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. ๒๕๔๔
- ๕.๔ พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑

๖. เอกสารบันทึก

ชื่อเอกสาร	ผู้รับผิดชอบ	สถานที่จัดเก็บ	ระยะเวลา	วิธีการจัดเก็บ
๑. บันทึกเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการพิจารณาเสนอความเห็นเรื่องนั้น ๆ	สกก.	๑๐ ปี	เรียงตามวันที่และเรื่อง
๒. เอกสารประกอบการเสนอความเห็น	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการพิจารณาเสนอความเห็นเรื่องนั้น ๆ	สกก.	๑๐ ปี	เรียงตามวันที่และเรื่อง
๓. สำเนาหนังสือแจ้งผลการพิจารณาของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบหรือถือปฏิบัติต่อไป	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการพิจารณาเสนอความเห็นเรื่องนั้น ๆ	สกก.	๑๐ ปี	เรียงตามวันที่และเรื่อง