บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดนราธิวาส กลุ่มงานยุทธศาสตร์ฯ โทร ๐ ๗๓๖๔ ๒๖๔๗

ที่ นธ ๐๐๑๙.๑/ ๓๕๗ **วันที่** ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๙

เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานโครงการ ๗ มาตรการเสริมสร้างความโปร่งใสแบบมีส่วนร่วมเพื่อยกระดับการบริหารจัดการเงินกู้ยืมกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัดนราธิวาส

เรียน พัฒนาการจังหวัดนราธิวาส

ตามที่กรมการพัฒนาชุมชนกำหนดให้มีการดำเนินงานโครงการพัฒนาชุมชนใสสะอาด ประจำปีงบประมาณพ.ศ. ๒๕๖๙ และแจ้งให้สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดขับเคลื่อนโครงการเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด โดยกลุ่มงานยุทธศาสตร์การพัฒนาชุมชนรับผิดชอบขับเคลื่อนโครงการพัฒนาชุมชนใสสะอาด มิติที่ ๕ นวัตกรรมในการสร้างความโปร่งใส ซึ่งเป็นการส่งเสริมและพัฒนาคนด้านความโปร่งใสในองค์กรด้วยนวัตกรรมที่ริเริ่มสร้างสรรค์ของหน่วยงาน จึงได้เสนอโครงการ ๗ มาตรการเสริมสร้างความโปร่งใสแบบมีส่วนร่วมเพื่อยกระดับการบริหารจัดการเงินกู้ยืมกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัดนราธิวาส นั้น

สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดนราธิวาส ได้ดำเนินการขับเคลื่อนโครงการ ๗ มาตรการเสริมสร้างความโปร่งใสแบบมีส่วนร่วมเพื่อยกระดับการบริหารจัดการเงินกู้ยืมกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัดนราธิวาสอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การดำเนินโครงการเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด จึงขอรายงานผลการดำเนินงานการขับเคลื่อนโครงการ รายละเอียดปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

(นายอับดุลนัสเซอร์ หะมิ)
ผู้อำนวยการกลุ่มงานบูรณาการและสนับสนุนการบริหารงานพัฒนาชุมชน

(นางพจนารถ เหล่าที)
ผู้อำนวยการกลุ่มงานยุทธศาสตร์การพัฒนาชุมชน รักษาราชการแทน
พัฒนาการจังหวัดนราธิวาส

หน.ส่วนราชการ.....
หน.ฝ่าย/กลุ่มงาน.....
จนท.ผู้รับผิดชอบ.....
ผู้พิมพ์/ทาน.....

ผลการดำเนินงานโครงการพัฒนาชุมชนใสสะอาด ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๙
มิติที่ ๕ นวัตกรรมในการสร้างความโปร่งใส
โครงการ ๗ มาตรการเสริมสร้างความโปร่งใสแบบมีส่วนร่วมเพื่อยกระดับการบริหารจัดการเงินกู้ยืม
กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จังหวัดนราธิวาส

จังหวัดนราธิวาส โดยสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดนราธิวาส ได้ขับเคลื่อนการพัฒนาชุมชนใสสะอาด ประจำปีงบประมาณพ.ศ. ๒๕๖๙ มิติที่ ๕ นวัตกรรมในการสร้างความโปร่งใส โครงการ๗ มาตรการเสริมสร้างความโปร่งใสแบบมีส่วนร่วมเพื่อยกระดับการบริหารจัดการเงินกู้ยืมกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จังหวัดนราธิวาส เป็นนวัตกรรมที่ริเริ่มสร้างสรรค์ของหน่วยงานเพื่อป้องกันและปราบปรามการทุจริต เสริมสร้างและพัฒนาเพิ่มประสิทธิภาพความโปร่งใสในการปฏิบัติงานของหน่วยงาน โดยเป็นนวัตกรรมการส่งมอบบริการ (Service Delivery Innovation) เป็นการบริการในรูปแบบใหม่ หรือที่แตกต่างไปจากเดิม โดยนำงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีมาปรับปรุงพัฒนาการดำเนินงานและยกระดับการดำเนินงานให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งการขับเคลื่อนงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจะมีระเบียบและเงื่อนไขการกู้ยืมเงินที่รัดกุม แต่ในทางปฏิบัติยังพบช่องโหว่ เช่น การกู้เงินของสมาชิกยังขาดการมีส่วนร่วมที่แท้จริง มีการเสนอราคาจัดซื้อวัสดุที่สูงเกินจริง หรือการขาดการรับรู้ของสมาชิกในครอบครัวผู้กู้ เป็นต้น

ดังนั้นเพื่อให้การเคลื่อนงานพัฒนาชุมชนใสสะอาดในมิติที่ ๕ นวัตกรรมในการสร้างความโปร่งใส จังหวัดนราธิวาสจึงได้จึงขับเคลื่อนโครงการ ๗ มาตรการเสริมสร้างความโปร่งใสแบบมีส่วนร่วมเพื่อยกระดับการบริหารจัดการเงินกู้ยืมกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จังหวัดนราธิวาส โดยมีผลการดำเนินงาน ดังนี้

มาตรการที่ ๑ รายงานการประชุมเพื่อมติกลุ่มแบบมีส่วนร่วม

จังหวัดกำหนดให้สมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ที่มีความประสงค์กู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จะต้องมีการรวมกลุ่มกันไม่น้อยกว่า ๓ คน และให้มีการประชุมสมาชิกกลุ่มพร้อมแนบรายงานการประชุมที่มีลายมือชื่อสมาชิกครบถ้วน เพื่อเป็นหลักฐานยืนยันมติเอกฉันท์ในการขอกู้ยืมเงิน เป็นการป้องกันการทุจริตประเภทการสวมสิทธิ์หรือแอบอ้างชื่อ

มาตรการที่ ๒ แบบประเมินความสามารถในการชำระหนี้

กำหนดให้ผู้ยื่นกู้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ทำแบบประเมินสถานะทางการเงินของผู้กู้รายบุคคล เพื่อวิเคราะห์ความเสี่ยง ป้องกันการสร้างหนี้สินเกินตัว และการทุจริตนำเงินหมุนเวียนผิดวัตถุประสงค์ของสมาชิกกลุ่ม

กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

แบบประเมินความสามารถในการชำระหนี้

สำนักงานเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัด จังหวัดนราธิวาส

กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

สำนักงานเลขานุการคณะอนุกรรมการกลั่นกรองและพิจารณากองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอ_____

ชื่อโครงการ_____

จำนวนขอกู้_____ **บาท**

ข้อมูลผู้กู้ ลำดับที่ ๑ ชื่อ นามสกุล: _____

อายุ: ____ ปี อาชีพ: _____

รายได้สุทธิต่อเดือน (บาท): _____

รายจ่ายประจำต่อเดือน: _____

- ค่าใช้จ่ายครัวเรือน/ส่วนตัว: _____ บาท
- หนี้สินรายเดือนอื่น ๆ (ถ้ามี): _____ บาท

เงินคงเหลือต่อเดือน = รายได้ - รายจ่ายรวม = _____ บาท

ข้อมูลผู้กู้ ลำดับที่ ๒ ชื่อ นามสกุล: _____

อายุ: ____ ปี อาชีพ: _____

รายได้สุทธิต่อเดือน (บาท): _____

รายจ่ายประจำต่อเดือน: _____

- ค่าใช้จ่ายครัวเรือน/ส่วนตัว: _____ บาท
- หนี้สินรายเดือนอื่น ๆ (ถ้ามี): _____ บาท

เงินคงเหลือต่อเดือน = รายได้ - รายจ่ายรวม = _____ บาท

ข้อมูลผู้กู้ ลำดับที่ ๓ ชื่อ นามสกุล: _____

อายุ: ____ ปี อาชีพ: _____

รายได้สุทธิต่อเดือน (บาท): _____

รายจ่ายประจำต่อเดือน: _____

- ค่าใช้จ่ายครัวเรือน/ส่วนตัว: _____ บาท
- หนี้สินรายเดือนอื่น ๆ (ถ้ามี): _____ บาท

เงินคงเหลือต่อเดือน = รายได้ - รายจ่ายรวม = _____ บาท

สรุปการคำนวณ

เงินคงเหลือรวม ๓ คน = _____ บาท

ยอดผ่อนรายเดือนที่ต้องชำระ = ... บาท(คำนวณจากยอดเงินกู้ขอกู้ ดอกเบี้ย ร้อยละ ๐.๑ ระยะเวลาสูงสุด ๒๔ เดือน)

ผลการประเมินความสามารถในการชำระหนี้:

☐ มีความสามารถในการชำระหนี้

☐ ยังไม่มีความสามารถในการชำระหนี้

หมายเหตุ: ควรพิจารณารายได้ รายจ่าย และความมั่นคงทางการเงินก่อนการกู้ยืม

มาตรการที่ ๓ ใบเสนอราคาจากร้านค้า

กำหนดให้ผู้ยื่นกู้เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ต้องแนบใบเสนอราคาสินค้าหรืออุปกรณ์จากแหล่งจำหน่ายที่เชื่อถือได้ เพื่อใช้เป็นราคากลางอ้างอิง ป้องกันการทุจริต เช่น การฮั้วราคากับร้านค้า หรือการขออนุมัติวงเงินเกินความเป็นจริง

ร้าน.....

ที่อยู่ .....

.....

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร/เลขบัตรประจำตัวประชาชน .....

ใบเสนอราคา/Quotation

ชื่อลูกค้า : ..... **ที่อยู่** : .... **เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร /เลขบัตรประจำตัวประชาชน**:	**เลขที่ใบเสนอราคา** : ..... **วันที่** : ..... **เงื่อนไขการชำระเงิน** : .....

ลำดับ	รายละเอียด	จำนวน	หน่วย	ราคา/หน่วย	จำนวนเงิน
				รวมเงิน	
				ภาษีมูลค่าเพิ่ม 7%	
				รวมราคาทั้งสิ้น	

กำหนดส่งมอบ.....**วัน**

ลงชื่อ.....ผู้เสนอราคา

(.....)

ตำแหน่ง.....

หมายเหตุ : แนบสำเนาบัตรประชาชนเจ้าของร้าน / ใบทะเบียนพาณิชย์ / ภ.พ. 20 พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง

มาตรการที่ ๔ หนังสือให้ความยินยอมกู้ยืม

กำหนดให้บุคคลในครอบครัวหรือคู่สมรสต้องลงนามรับทราบ การขอยื่นกู้ยืมเงิน เพื่อลดปัญหาความขัดแย้งและการนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์

กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

หนังสือให้ความยินยอมกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จังหวัดนราธิวาส

เขียนที่.....

วันที่.....

๑. ข้าพเจ้า นาย/นาง/นางสาว.....

อายุ.....ปี อยู่บ้านเลขที่.....หมู่ที่.....ถนน.....

ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....

จังหวัด.....เบอร์โทร.....

เกี่ยวข้องเป็น.....ของ นาง/นางสาว (ผู้กู้).....

อายุ.....ปี อยู่บ้านเลขที่.....หมู่ที่.....ถนน.....

ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....

จังหวัด.....เบอร์โทร.....

๒. ยินยอมให้ นาง/นางสาว.....

กู้ยืมเงินจากกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จังหวัดนราธิวาส ชื่อโครงการ.....

.....เป็นจำนวนเงิน.....บาท

(.....) พร้อมด้วยผู้กู้ร่วมอีกจำนวน ..... คน ดังนี้

๑. นาง/นางสาว.....

อายุ.....ปี อยู่บ้านเลขที่.....หมู่ที่.....ถนน.....

ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....

จังหวัด.....เบอร์โทร.....

๒. นาง/นางสาว.....

อายุ.....ปี อยู่บ้านเลขที่.....หมู่ที่.....ถนน.....

ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....

จังหวัด.....เบอร์โทร.....

๓. ข้าพเจ้ารับทราบ และยินยอมชดใช้หนี้แทนหากผู้กู้ไม่ดำเนินการตามเงื่อนไข หรือผู้กู้เสียชีวิต และปรากฏว่ายังมีหนี้ค้างชำระกับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

เพื่อเป็นหลักฐานแห่งความยินยอม ข้าพเจ้าได้อ่านและเข้าใจข้อความในหนังสือนี้โดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน ณ วัน เดือน ปี ที่ระบุข้างต้น

ลงชื่อ.....ผู้ให้ความยินยอม

(.....)

ลงชื่อ.....พยาน

(.....)

ลงชื่อ.....พยาน

(.....)

หมายเหตุ : ๑. แนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้ให้ความยินยอม พร้อมลงชื่อรับรองสำเนา จำนวน ๑ ฉบับ

๒. แนบสำเนาทะเบียนสมรส/ใบนิกะห์ จำนวน ๑ ฉบับ

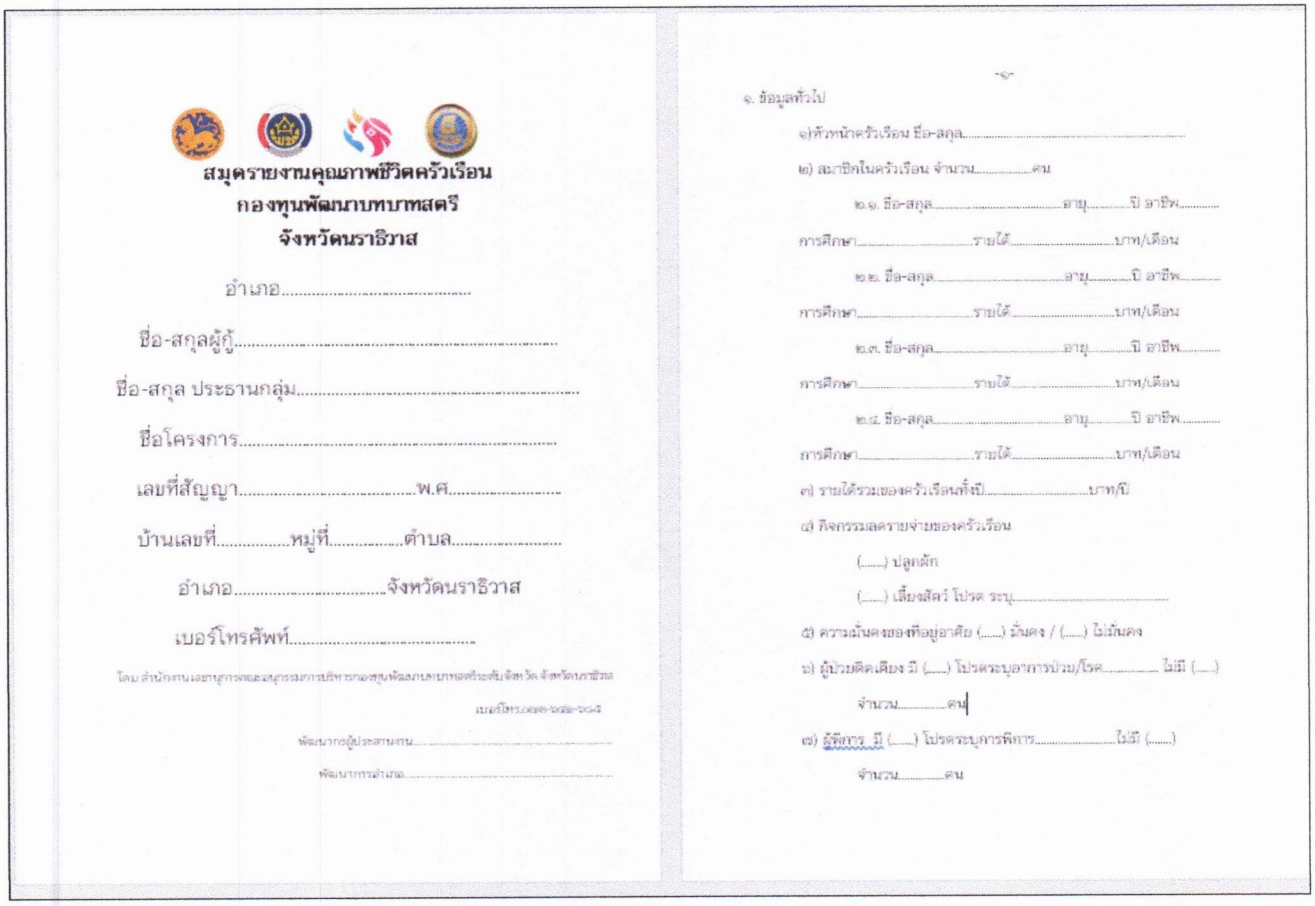
****ผู้ให้ความยินยอมต้องเกี่ยวข้องกับผู้กู้ ดังนี้ สามี (จดทะเบียนสมรส/นิกะห์)/พ่อ(จดทะเบียนสมรส/นิกะห์) แม่/ลูกที่บรรลุนิติภาวะ****

มาตรการที่ ๕ บัญชีกลุ่ม

กำหนดให้มีการเปิดสมุดบัญชีธนาคารร่วมกันของกลุ่ม โดยมีเงื่อนไขบังคับการเบิกถอน คือ “จำนวนผู้มีอำนาจเบิกจ่ายต้องเท่ากับสมาชิกที่ร่วมกู้ยืมเงิน” เช่น กู้ ๓ คน ต้องลงนามเบิกถอนครบ ๓ คน เพื่อป้องกันการยักยอกเงินโดยบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

มาตรการที่ ๖ สมุดรายงานคุณภาพชีวิตครัวเรือน กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

กำหนดให้มีการบันทึกพัฒนาการด้านอาชีพและรายได้ในสมุดรายงานคุณภาพชีวิตครัวเรือน กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เพื่อใช้เป็นหลักฐานเชิงประจักษ์ให้เจ้าหน้าที่สามารถลงพื้นที่ตรวจสอบได้ว่ามีการนำเงินไปลงทุนจริง และเป็นไปตามวัตถุประสงค์หรือไม่



สมุดรายงานคุณภาพชีวิตครัวเรือน
กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี
จังหวัดนราธิวาส

อำเภอ.....

ชื่อ-สกุลผู้กู้.....

ชื่อ-สกุล ประธานกลุ่ม.....

ชื่อโครงการ.....

เลขที่สัญญา.....พ.ศ.....

บ้านเลขที่.....หมู่ที่.....ตำบล.....

อำเภอ.....จังหวัดนราธิวาส

เบอร์โทรศัพท์.....

โดย สำนักงานเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัด จังหวัดนราธิวาส

เบอร์โทร.๐๗๓-๖๔๒-๖๔๕

พัฒนากรผู้ประสานงาน.....

พัฒนาการอำเภอ.....

-๑-

๑. ข้อมูลทั่วไป

๑) หัวหน้าครัวเรือน ชื่อ-สกุล.....

๒) สมาชิกในครัวเรือน จำนวน.....คน

๒.๑. ชื่อ-สกุล.....อายุ.....ปี อาชีพ.....

การศึกษา.....รายได้.....บาท/เดือน

๒.๒. ชื่อ-สกุล.....อายุ.....ปี อาชีพ.....

การศึกษา.....รายได้.....บาท/เดือน

๒.๓. ชื่อ-สกุล.....อายุ.....ปี อาชีพ.....

การศึกษา.....รายได้.....บาท/เดือน

๒.๔. ชื่อ-สกุล.....อายุ.....ปี อาชีพ.....

การศึกษา.....รายได้.....บาท/เดือน

๓) รายได้รวมของครัวเรือนทั้งปี.....บาท/ปี

๔) กิจกรรมลดรายจ่ายของครัวเรือน

(.....) ปลูกผัก

(.....) เลี้ยงสัตว์ โปรด ระบุ.....

๕) ความมั่นคงของที่อยู่อาศัย (.....) มั่นคง / (.....) ไม่มั่นคง

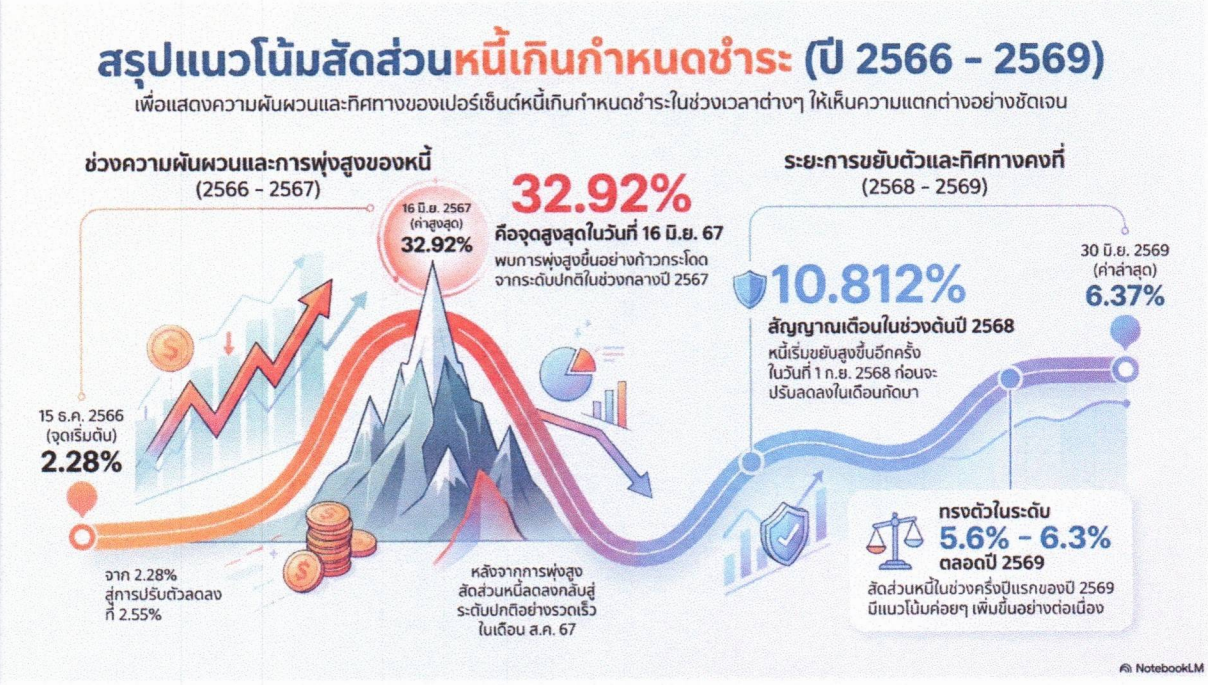
๖) ผู้ป่วยติดเตียง มี (.....) โปรดระบุอาการป่วย/โรค..... ไม่มี (.....)

จำนวน.....คน

๗) ผู้พิการ มี (.....) โปรดระบุการพิการ.....ไม่มี (.....)

จำนวน.....คน

มาตรการที่ ๗ ระบบสารสนเทศบริการ (Line OA)

จัดให้มีช่องทาง Line OA ของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัด เพื่อใช้เป็นช่องทางในการสื่อสาร เผยแพร่ความรู้ และมีข้อมูลพิกัดที่ทำการกลุ่ม เพื่อใช้เป็นข้อมูลอ้างอิง ในการลงพื้นที่ติดตามความก้าวหน้า ตรวจสอบการบันทึกสมุดรายงานคุณภาพชีวิต และประเมินผลสัมฤทธิ์ของโครงการได้อย่างถูกต้อง แม่นยำ และสะดวกรวดเร็ว

จากการดำเนินโครงการได้มีการนำมาตรการทั้ง ๗ ประกอบด้วย ๑) รายงานการประชุมเพื่อมติกลุ่มแบบมีส่วนร่วม ๒) แบบประเมินความสามารถในการชำระหนี้ ๓) ใบเสนอราคาจากร้านค้า ๔) หนังสือให้ความยินยอมกู้ยืม ๕) บัญชีกลุ่ม ๖) สมุดรายงานคุณภาพชีวิตครัวเรือน กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ๗) ระบบสารสนเทศบริการ (Line OA) มาใช้ในกระบวนการขอกู้ยืมเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ของสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี จังหวัดนราธิวาส เพื่อสร้างความโปร่งใสและตรวจสอบได้ และไม่มีการทุจริตของเจ้าหน้าที่ ในทุกกระบวนการเบิกจ่ายเงินกู้ยืมของกลุ่มสมาชิก และลดความเสี่ยงในการเกิดหนี้ค้างชำระ ทำให้ในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๙ มีหนี้เกินกำหนดชำระลดลงจากจุดสูงสุดในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๗ ที่ ๓๒.๙๒% หลังจากดำเนินมาตรการทำให้มีหนี้คงเหลืออยู่ที่ ๖.๓๗% (ข้อมูล ณ วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๙)