



# บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ ..... สำนักบริหารกลาง ฝ่ายบริหารทั่วไป โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๒๑๑๖

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๔๒๙ ..... วันที่ ๒๖ ตุลาคม ๒๕๖๖

เรื่อง เอกสารแจ้งเวียน

เรียน อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
รองอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
ผู้อำนวยการสำนัก ผู้อำนวยการศูนย์ และ ผู้อำนวยการกอง  
ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐  
หัวหน้ากลุ่มตรวจสอบภายใน และ หัวหน้ากลุ่มพัฒนาระบบบริหาร  
หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทุกจังหวัด  
ผู้อำนวยการกลุ่มและหัวหน้าฝ่ายในสังกัดสำนักบริหารกลาง

สำนักบริหารกลาง ขอส่งสำเนา  หนังสือ  ประกาศ  ระเบียบ  คำสั่ง  
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๒๖ ตุลาคม ๒๕๖๖ เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงาน  
เพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ (นางสาวพัชรี สุขเกษม,  
นางสาวฤทัยรัตน์ เลื่อนลอย และนางสาววิภารัตน์ แต่งอ่อน)

- จึงเรียนมาเพื่อ  โปรดทราบ  
 โปรดทราบและถือปฏิบัติ  
 โปรดทราบและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง  
 โปรดทราบและแจ้งผู้ที่เกี่ยวข้องทราบต่อไป

(นางสาวนิดา เอี้ยงกฤษ)

ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล รักษาราชการแทน  
ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง



ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง  
ประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ

.....  
ตามหนังสือสำนักงาน ก.พ. ที่ นร ๑๐๐๖/ว ๑๔ ลงวันที่ ๑๑ สิงหาคม ๒๕๖๔ ประกอบกับ  
ประกาศ อ.ก.พ.กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๑๗ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข  
การย้าย การโอน หรือการเลื่อนข้าราชการพลเรือนสามัญเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ในสังกัด  
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ นั้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ดำเนินการประเมินบุคคล โดยพิจารณาจากคุณสมบัติบุคคล  
และความพร้อมในการจัดทำผลงาน ได้แก่ ค่าโครงการเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน  
จำนวน ๑ เรื่อง และข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว ผลปรากฏว่ามีข้าราชการ  
ผู้ขอรับการประเมินบุคคล จำนวน ๓ ราย ได้แก่ นางสาวพัชรี สุขเกษม นางสาวฤทัยรัตน์ เลื่อนลอย  
และนางสาววิภารัตน์ แต่งอ่อน เป็นผู้มีความเหมาะสม เนื่องจากมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน  
ก.พ. และกรมกำหนด รวมทั้งมีความพร้อมในการจัดทำผลงาน ซึ่งมีการรับรองสัดส่วนการจัดทำผลงาน  
โดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชาตามลำดับ ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

อนึ่ง สำหรับค่าโครงการเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน สัดส่วน  
การจัดทำผลงาน และข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน ปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้  
หากผู้ใดประสงค์จะทักท้วงให้ยื่นคำทักท้วงเป็นลายลักษณ์อักษรต่อกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง  
ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ โดยถ้าพ้นกำหนดดังกล่าวไม่มีผู้ใดทักท้วง ให้ผู้ผ่านการประเมินบุคคล  
รายดังกล่าว จัดทำเอกสารประกอบการประเมินบุคคลและผลงานเพื่อเข้ารับการประเมินฯ กำหนดระยะเวลา  
การจัดทำผลงาน ๒ เดือน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ ส่งยังกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๖ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๖


(นางสาวอัญมณี ธีรสุทธิ)  
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

**บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์**  
**เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ**  
**ลงวันที่ ๒๖ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๖**


ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๑	นางสาวพัชรี สุขเกษม นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๒๐๖ ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สิงห์บุรี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	<b>ผลงาน</b> <b>เรื่อง</b> การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรอินทร์บุรี จำกัด จังหวัดสิงห์บุรี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๕ <b>รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน</b> - นายพี ท้าวรี <span style="float: right;"><b>สัดส่วนร้อยละ ๒๐</b></span> <b>ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน</b> <b>เรื่อง</b> การเพิ่มศักยภาพการใช้โปรแกรม ระบบเฝ้าระวังและเตือนภัย ทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เวอร์ชัน 2 (CFSAWS : ss V2) ให้แก่ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สิงห์บุรี



**บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์**  
**เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ**  
**ลงวันที่ ๒๖ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๖**

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๒	นางสาวฤทัยรัตน์ เลื่อนลอย นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๑๐๒๓ ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรดิตถ์ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๖	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	<b>ผลงาน</b> เรื่อง การตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์การเกษตรสวรรคโลก จำกัด จังหวัดสุโขทัย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๕ <b>รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน</b> - นางสาวพีพรรณ พาพิมพ์ สัดส่วนร้อยละ ๒๐ <b>ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน</b> เรื่อง เสริมสร้างความรู้ในการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี 

**บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์**  
**เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ**  
**ลงวันที่ ๒๖ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๖**

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๓	นางสาววิภารัตน์ แต่งอ่อน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๒๔๐ ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พิษณุโลก สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๖	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	<p><b>ผลงาน</b></p> <p>เรื่อง การตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์วัดจันทร์ จำกัด จังหวัดพิษณุโลก สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๖</p> <p>รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน</p> <p>- นายทนุกร เมื่อกจัน <span style="float: right;">สัดส่วนร้อยละ ๒๐</span></p> <p><b>ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน</b></p> <p>เรื่อง การเพิ่มศักยภาพการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) สำหรับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พิษณุโลก</p> 

## แบบการเสนอผลงาน

(ระดับชำนาญการ)

### ส่วนที่ 1 ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน : นางสาวพัชรี สุขเกษม

◆ **ตำแหน่งปัจจุบัน** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ 206

ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สิงห์บุรี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1

**หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน** ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีโดยการสอบทานความถูกต้องของการวางแผนงานสอบบัญชีการปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งสอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มสหกรณ์จากรายงานการสอบบัญชี งบการเงิน และกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งสรุปและแจ้งผลการวิเคราะห์เพื่อสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร นำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการ พร้อมกำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์ โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและบุคคลอื่น และตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เลิก พร้อมทั้งปฏิบัติร่วมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

◆ **ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ 206

ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สิงห์บุรี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1

**หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง** ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีโดยการสอบทานความถูกต้องของการวางแผนงานสอบบัญชีการปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งสอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มสหกรณ์จากรายงานการสอบบัญชี งบการเงิน และกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งสรุปและแจ้งผลการวิเคราะห์เพื่อสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร นำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการ พร้อมกำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์ โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและบุคคลอื่น และตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เลิก พร้อมทั้งปฏิบัติร่วมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี และงาน  
แนะนำด้านการบัญชี

## ส่วนที่ 2 ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

1. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรอินทร์บุรี จำกัด  
จังหวัดสิงห์บุรี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565
2. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ 2565
3. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน
  - 3.1 พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
  - 3.2 ระเบียบ ประกาศ และคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์
    - ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563
    - ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษา  
ความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ในการ  
ประมวลผลข้อมูล พ.ศ.2553
  - 3.3 มาตรฐานการสอบบัญชี ระเบียบ ประกาศ และคำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
    - ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2562
    - ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2563
    - ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และคู่มือแนวทางปฏิบัติของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
ที่เกี่ยวข้อง
  - 3.4 ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้องของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่และมติที่ประชุมคณะกรรมการ  
ดำเนินการ
  - 3.5 ข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายอื่นๆ

## 4. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

### 4.1 หลักการและเหตุผล

สหกรณ์การเกษตรอินทร์บุรี จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก ระดับความยากในการ  
สอบบัญชีระดับมาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 สหกรณ์มีสมาชิกจำนวน 955 ราย มีทุนดำเนินงาน  
ทั้งสิ้น 126,842,167.22 บาท ในรอบปีสหกรณ์ มีการดำเนินธุรกิจ 3 ด้าน ปริมาณธุรกิจสินเชื่อ  
66,297,500.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 62.88 ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือจำนวน  
103,243,460.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 81.40 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ปริมาณธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย  
ทั้งสิ้น จำนวน 27,249,273.07 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.84 ธุรกิจเงินรับฝาก จำนวน 11,897,123.79 บาท  
คิดเป็นร้อยละ 11.28 จากจำนวนคงเหลือของลูกหนี้เงินให้กู้จึงเป็นเรื่องสำคัญในตรวจสอบและสหกรณ์  
ใช้โปรแกรมของบุคคลอื่นในการบันทึกบัญชี ส่งผลให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีจำเป็นต้องใช้ความรู้  
ความชำนาญ เทคนิคและประสบการณ์ในการตรวจสอบ เพื่อกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบ

ให้เหมาะสม เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม ให้มั่นใจได้ว่ารายการต่างๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเหมาะสมในการแสดงความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ดังนั้นผู้จัดทำผลงานจึงสนใจที่จะศึกษาการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษาสหกรณ์การเกษตรอินทร์บุรี จำกัด ที่ถูกต้องตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

#### 4.2 วัตถุประสงค์

1. เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ
2. เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถวิเคราะห์การดำเนินงาน ปัญหาและอุปสรรคที่ได้จากผลการศึกษาไปเสนอแนะให้สหกรณ์ใช้ในการปรับปรุงแก้ไขการบริหารงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นต่อไป

#### 4.3 ขอบเขตการศึกษา

ศึกษาการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อของ สหกรณ์การเกษตรอินทร์บุรี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

#### 4.4 ขั้นตอนการดำเนินการ

##### 4.4.1 การวางแผนงานสอบบัญชี

- (1) วิเคราะห์โครงสร้างเงินทุน และสแกนธุรกรรมเชิงลึก (Scan ธุรกรรม)
- (2) การประเมินมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ที่ประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์

- (3) ประเมินความเสี่ยง
- (4) จัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม
- (5) จัดทำแนวการสอบบัญชี

##### 4.4.2 การปฏิบัติงานสอบบัญชี

- (1) สอบบัญชีระหว่างปี
- (2) สอบบัญชีประจำปี
- (3) จัดทำกระดาษทำการ

##### 4.4.3 การรายงานผลการตรวจสอบบัญชี

- (1) สรุปผลการตรวจสอบพิจารณาแสดงความเห็นต่องบการเงิน
- (2) จัดทำรายงานของผู้สอบบัญชี
- (3) จัดทำรายงานผลการตรวจสอบบัญชี เสนอรายงานการสอบบัญชี ประเมิน

จัดชั้นคุณภาพ



## 5. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

1. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานสอบบัญชีได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และตามมาตรฐานการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

2. รายงานผลการศึกษาคำปรึกษาการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ ข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไข เพื่อให้สหกรณ์สามารถนำไปปรับปรุงการดำเนินงานต่อไป

## 6. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

1. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันได้

2. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำรายงานผลการศึกษาคำปรึกษาการตรวจสอบบัญชีที่ได้ ไปเสนอแนะให้สหกรณ์ใช้ในการปรับปรุงแก้ไขการบริหารงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

## 7. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรอินทร์บุรี จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก ระดับความยากในการสอบบัญชีระดับมาก สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ จำนวน 6,198,429.92 บาท จากการตรวจสอบระหว่างปีสหกรณ์ให้สินเชื่อกับสมาชิก จำนวน 495 ราย 765 สัญญา เป็นเงิน 66,297,500.00 บาท ณ วันสิ้นปี ลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือจำนวน 598 ราย 906 สัญญา เป็นเงิน 103,243,460.00 บาท ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 97 ราย เป็นเงิน 11,676,660.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.58 ของลูกหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 1,633,449.25 บาท โดยสหกรณ์ทยอยตั้งค่าเผื่อให้แล้วเสร็จภายใน 5 ปี ตามประกาศของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ฯ ลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี เป็นรายการที่จำนวนเงินมีสาระสำคัญมีความเสี่ยง เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งพิจารณาจากการบริหารจัดการลูกหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ ผู้สอบบัญชีต้องกำหนดวิธีการตรวจสอบ การทดสอบการควบคุม ได้แก่ การสอบทานระเบียบเงินให้กู้ยืม การสังเกตวิธีการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ การทดสอบกระบวนการให้สินเชื่อโดยสอบทานตั้งแต่คำขอกู้ การค้ำประกันวงเงินกู้ การอนุมัติวงเงินกู้และผ่านมติที่ประชุมคณะกรรมการ และการจ่ายเงินกู้เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์หรือไม่ การตรวจสอบเนื้อหาสาระ ได้แก่ การตรวจสอบยอดยกมา การตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทกับทะเบียนคุม ตรวจสอบการจ่ายเงินกู้ยืมและตรวจสอบเอกสารการรับชำระหนี้ ทดสอบการคำนวณอัตราดอกเบี้ยค่าปรับ ตรวจสอบอายุหนี้และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ วิธีขอคำยืนยันยอดจากลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี เพื่อพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ ประกอบกับสหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ที่พัฒนาโดยเอกชนในการบันทึกบัญชีและประมวลผลข้อมูล ซึ่งไม่สามารถประมวลผลการวิเคราะห์อายุหนี้ของลูกหนี้ในระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ได้ส่งผลให้ยากต่อการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ การวิเคราะห์อายุหนี้ของลูกหนี้จึงเป็นเรื่องที่มีความยุ่งยากซับซ้อนในการดำเนินการ ดังนั้นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพงานตรวจสอบ

ให้ได้มาตรฐานวิชาชีพ จึงได้นำเทคนิคคอมพิวเตอร์โดยการใช้โปรแกรม ACL มาช่วยในการตรวจสอบ ทดแทนการตรวจสอบด้วยมือ ในเวลาการตรวจสอบที่จำกัด และลดระดับความเสี่ยงจากการตรวจสอบ โดยการวิเคราะห์ข้อมูล ค้นหารายการผิดปกติ สรุปผลการตรวจสอบ เพื่อดำเนินการตรวจสอบด้วยวิธีการ อื่นๆ ที่จำเป็นต่อไป ทำให้ผู้สอบบัญชีสามารถแสดงความเห็นต่องบการเงินได้อย่างสมเหตุสมผล

#### 8. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อมีความยุ่งยากมาก ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ความ ชำนาญ เทคนิค และประสบการณ์ในการตรวจสอบ เพื่อกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบให้ เหมาะสม เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจได้ว่ารายการต่างๆ ที่ เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเหมาะสม ในการแสดงความเห็นต่อ งบการเงินของ ผู้สอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด สหกรณ์ใช้ โปรแกรมบุคคลอื่นในการบันทึกบัญชี ทำให้ไม่สามารถประมวลผลการวิเคราะห์ อายุหนี้ของลูกหนี้ผ่าน โปรแกรมคอมพิวเตอร์ได้ การตรวจสอบความถูกต้องในการวิเคราะห์แยกอายุหนี้ต้นเงิน ดอกเบี้ยค้างรับ รวมถึงค่าปรับค้างรับ ให้ถูกต้องครบถ้วนตามจำนวนเงินจึงมีความจำเป็นต้องใช้ความระมัดระวังรอบคอบ ในการตรวจสอบสัญญาตามอายุหนี้โดยครอบคลุมเงินให้กู้ยืมคงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 598 ราย 906 สัญญา จำนวนเงินทั้งสิ้น 103,243,460.00 บาท ดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 2,666,567.20 บาท ค่าปรับ ค้างรับ จำนวน 722,495.19 บาท และจากผลการยืนยันยอดโดยตรงกับสมาชิก พบว่า สมาชิกมายืนยันยอด จำนวน 128 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.41 ของลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี

#### 9. ข้อเสนอแนะ

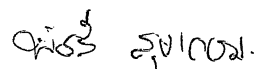
1. สหกรณ์ควรมีการประชุมวางแผนมาตรการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ การวิเคราะห์อายุหนี้ เพื่อลดจำนวนลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สร้างการรับรู้และตระหนักถึงผลดีของการชำระหนี้ตรงเวลาให้กับ สมาชิก และเป็นการลดภาระค่าใช้จ่ายในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้กับสหกรณ์

2. สหกรณ์ควรสร้างความเข้าใจให้สมาชิกเห็นความสำคัญในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล สมาชิก เพื่อยืนยันตัวตน (ความมีอยู่จริง) ความถูกต้องของข้อมูลเพื่อป้องกันความผิดพลาดหรือเหตุ พหุจริตที่อาจเกิดขึ้น

#### 10. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

- |                        |                    |                   |
|------------------------|--------------------|-------------------|
| 1. นายพี ท้าวรี        | ผู้สอบบัญชี        | สัดส่วนผลงาน 20 % |
| 2. นางสาวพัชรี สุขเกษม | ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี | สัดส่วนผลงาน 80 % |

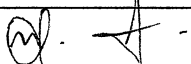
ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ) 

(นางสาวพัชรี สุขเกษม)

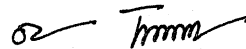
ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นายพี ท้าวรี	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

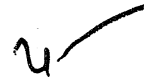
(ลงชื่อ)



(นางสาวภาณีณัฐ์ ตันพิบูลย์)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สิงห์บุรี

(ลงชื่อ)



(นางสาวนิภา แจงทองค์)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1

หมายเหตุ คำรับรองจากผู้บังคับบัญชาอย่างน้อยสองระดับ คือผู้บัญชาที่กำกับดูแล และผู้บังคับบัญชาที่เหนือไปอีกหนึ่งระดับเว้นแต่ในกรณีที่ผู้บังคับบัญชาดังกล่าวเป็นบุคคลเดียวกัน ก็ให้มีคำรับรองหนึ่งระดับได้

**แบบการเสนอข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน  
(ระดับชำนาญการ)**

---

1. เรื่อง การเพิ่มศักยภาพการใช้โปรแกรม ระบบเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร เวอร์ชัน 2 (CFSAWS : ss V2) ให้แก่ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สิงห์บุรี

**2. หลักการและเหตุผล**

ข้อมูลทางการเงินและการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินเป็นพื้นฐานสำคัญในการช่วยให้สหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกรดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงได้ประยุกต์ใช้ โปรแกรมเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรอย่างต่อเนื่อง ได้สร้าง ค่าอ้างอิงที่เป็นค่ามาตรฐานเพื่อพัฒนาทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรสู่ความเข้มแข็งอย่าง ยั่งยืนด้วยอัตราส่วนมาตรฐานทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (Financial Standard Ratios of Cooperatives and Farmer Groups) ซึ่งได้พัฒนาอย่างต่อเนื่องสู่โปรแกรมเฝ้าระวังและเตือนภัย (Early Warning System : EWS) โดยที่สหกรณ์หรือกลุ่มเกษตรกรต้องเรียนรู้ให้รู้จักตนเองและพัฒนา ตนเองอย่างต่อเนื่อง โปรแกรมเตือนภัยทางการเงินสามารถตรวจสอบสภาพทางการเงิน เพื่อเฝ้าระวังได้อย่าง รวดเร็วและถูกต้อง และในปี 2564 กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้พัฒนาคุณภาพโปรแกรมเฝ้าระวังและ เตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร CFSAWS:ss Version 2 (Cooperative Financial Surveillance and Warning System : Set Standard Version 2) เพื่อช่วยเหลือผู้ใช้งานให้สามารถ วิเคราะห์ เพื่อเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินให้ครอบคลุมยิ่งขึ้น

**3. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข**

**3.1 บทวิเคราะห์**

ปัจจุบันจากข้อมูลจากระบบสารสนเทศของกรมตรวจบัญชี สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ที่พร้อมรับการตรวจสอบในจังหวัดสิงห์บุรี มีจำนวน 31 สหกรณ์ 51 กลุ่มเกษตรกร รวมถึงสหกรณ์ ที่ตรวจสอบโดยภาคเอกชน 4 สหกรณ์ พบว่า สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเหล่านี้มีการใช้งานโปรแกรม เฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ( CFSAWS:ss Version 2 ) ไม่เกิน ร้อยละ 5 ของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่พร้อมรับการตรวจสอบภายในจังหวัดสิงห์บุรี ทำให้สหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกรภายในจังหวัดสิงห์บุรี ขาดการเรียนรู้และตระหนักถึงสภาพแวดล้อมทางการเงินของ ตนเองรวมถึงการเฝ้าระวังสัญญาณเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร

จากการสอบถามข้อมูลผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สิงห์บุรี จำนวน 7 ราย พบว่า ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่มีทักษะและความชำนาญในการใช้โปรแกรมแปลผลการวิเคราะห์และสามารถถ่ายทอดความรู้ให้กับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรได้ จำนวน 1 ราย ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่สามารถใช้งานโปรแกรมได้ แปลผลการวิเคราะห์ได้ แต่ไม่สามารถถ่ายทอดความรู้ให้กับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรได้ จำนวน 2 ราย ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่ใช้งานโปรแกรมได้บ้าง ไม่สามารถแปลผลได้ จำนวน 3 ราย ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่ไม่เคยใช้โปรแกรมเลย จำนวน 1 ราย จึงมีความจำเป็นที่จะทบทวนและต้องมีการพัฒนาศักยภาพผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ในการใช้โปรแกรมโปรแกรมเผ่าระวังและเตือนภัยทางการเงินของ สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร CFSAWS:ss Version 2 เพื่อสามารถใช้งานโปรแกรมได้อย่างชำนาญ สามารถวิเคราะห์แปลผลข้อมูลทางการเงิน แนะนำไปยังสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อเป็นเครื่องมือในการเผ่าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร

### 3.2 แนวความคิด

ผู้จัดทำผลงานได้ศึกษาแนวทางและรูปแบบของการพัฒนาบุคลากร นอกเหนือจากการฝึกอบรม เพื่อนำมาปรับใช้ในการพัฒนาศักยภาพการใช้โปรแกรมเผ่าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร CFSAWS:ss Version 2 ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ได้แก่ ทฤษฎีการพัฒนา ศักยภาพและการแพร่กระจาย (Development potential diffusion) ทฤษฎีการสอนงาน (Coaching) การฝึกปฏิบัติงานจริง (On the Job Training) และการให้คำปรึกษา (Consulting) จากทฤษฎีดังกล่าวข้างต้นผู้จัดทำผลงานให้ความสนใจกับทฤษฎีการฝึกปฏิบัติงานจริง (On the Job Training) คือวิธีการฝึกอบรมบุคลากรเพื่อเพิ่มทักษะความรู้ผ่านการทำงานในหน่วยงานจริง โดยอาจเป็นการที่ให้หัวหน้าหรือบุคลากรรุ่นพี่ที่มีประสบการณ์สอนงาน โดยอาศัย “หน่วยงานจริง” เป็นปัจจัยหลักในการฝึก เนื่องจากเป็นวิธีการที่ไม่ซับซ้อน ประหยัดงบประมาณ ได้ทำงานจริง สร้างงานได้ทันที

### 3.3 ข้อเสนอ

การพัฒนาศักยภาพการใช้โปรแกรมเผ่าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร CFSAWS:ss Version 2 โดยการใช้แนวคิดในการพัฒนาศักยภาพให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในกระบวนการทำงาน โดยวิธีการฝึกปฏิบัติงานจริง (On the Job Training)

สรุปขั้นตอนการดำเนินงานได้ดังนี้

1. ศึกษาปัญหาและกำหนดเป้าหมาย
2. วางแผนการพัฒนาความรู้ (Action Plan)
3. รวบรวมองค์ความรู้ จัดทำสื่อการสอนอย่างย่อ พร้อมกรณีศึกษา

4. ฝึกปฏิบัติงานจริง

5. ติดตามประเมินผลและสรุปผลการดำเนินงาน

### 3.4 ข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

ข้อจำกัดเรื่องของแรงจูงใจในการทำงาน ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีขาดแรงจูงใจในการใช้โปรแกรม และการวิเคราะห์ข้อมูล ทำให้ต้องใช้เวลาในการสร้างการรับรู้และความเข้าใจของผู้ปฏิบัติงานแต่ละบุคคล ไม่เท่ากัน อาจต้องใช้เวลาในการสร้างแรงจูงใจ การปรับทัศนคติและแนวคิด ทั้งนี้ผู้เสนอแนวคิดสามารถ ถ่ายทอดความรู้และให้คำปรึกษาเพิ่มเติมนอกเหนือเวลาปกติได้ และมีการติดตามสอบถามข้อคิดเห็น อย่างต่อเนื่องเป็นระยะ และพร้อมช่วยเหลือให้สามารถถ่ายทอดข้อมูลการใช้โปรแกรมและการวิเคราะห์ ทางการเงินให้แก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อให้สามารถใช้ในการวิเคราะห์เฝ้าระวังและเตือนภัย ทางการเงินได้

### 4. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

4.1 ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีได้รับการพัฒนาศักยภาพ ความรู้ความเข้าใจ และมีทักษะการใช้โปรแกรม CFSAWS:ss Version 2

4.2 ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีศักยภาพสามารถใช้โปรแกรม CFSAWS:ss Version 2 เพื่อประเมิน สถานการณ์ทางการเงินในเบื้องต้น และเพื่อช่วยกำหนดขอบเขตของการตรวจสอบได้ครอบคลุม สำคัญได้อย่างครบถ้วน

4.3 ผู้เข้ารับการอบรมถ่ายทอดความรู้ให้ สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร อย่างน้อย 1 แห่ง เพื่อพัฒนา สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ให้สามารถนำข้อมูลจากโปรแกรม CFSAWS:ss Version 2 เพื่อพัฒนาการ ดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ

### 5. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

ตัวชี้วัดเชิงปริมาณ : ร้อยละ 80 ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีได้รับการพัฒนาศักยภาพในการ ใช้โปรแกรม CFSAWS:ss Version 2

ตัวชี้วัดเชิงคุณภาพ : ร้อยละ 80 ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีศักยภาพสามารถใช้งานโปรแกรม CFSAWS:ss Version 2 สามารถถ่ายทอดความรู้ เป็นที่ปรึกษาและให้คำแนะนำกับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ในการวิเคราะห์เฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินได้

ลงชื่อ พิศวี สุเกษม.

(นางสาวพัชรี สุเกษม)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ 5 กรกฎาคม 2566

## แบบการเสนอผลงาน

### (ระดับชำนาญการ)

#### ส่วนที่ 1 ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน : นางสาวฤทัยรัตน์ เลื่อนลอย

◆ **ตำแหน่งปัจจุบัน** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ 1023

ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุตรดิตถ์ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 6

**หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน** ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีโดยการสอบทาน ความถูกต้องของการวางแผนงานสอบบัญชีการปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความคิดเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งสอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มสหกรณ์จากรายงานการสอบบัญชี งบการเงิน และกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งสรุปและแจ้งผลการวิเคราะห์ เพื่อสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร นำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการ พร้อมกำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์ โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและบุคคลอื่น และตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เล็ก พร้อมทั้งปฏิบัติร่วมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

◆ **ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ 1023

ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุตรดิตถ์ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 6

**หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง** ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีโดยการสอบทาน ความถูกต้องของการวางแผนงานสอบบัญชีการปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความคิดเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งสอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มสหกรณ์จากรายงานการสอบบัญชี งบการเงิน และกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งสรุปและแจ้งผลการวิเคราะห์ เพื่อสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร นำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการ พร้อมกำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์ โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและบุคคลอื่น และตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เล็ก พร้อมทั้งปฏิบัติร่วมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

## ส่วนที่ 2 ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

1. เรื่อง การตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์การเกษตรสวรรณโลก จำกัด จังหวัดสุโขทัย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565
2. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ 2565
3. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน
  1. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
  2. ระเบียบ คำสั่ง ประกาศ และคำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
  3. มาตรฐานการบัญชี ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563
  4. มาตรฐานการสอบบัญชี ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2562
  5. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายใน และการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553
  6. ข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
  7. คู่มือการปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
  8. คู่มือการพัฒนางานคุณภาพงานสอบบัญชีโดยใช้กระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Working Paper : EWP)
  9. คู่มือการใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึกสำหรับสหกรณ์ภาคเกษตร (Cooperative Audit Through System : CATS)
  10. ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับรายงานการสอบบัญชี รายงานผลการตรวจสอบบัญชี งบการเงินและกระดาษทำการของผู้สอบบัญชีปีก่อน
  11. ข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายอื่น ประมวลรัษฎากรที่เกี่ยวข้อง ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจที่ตรวจสอบ
4. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

### 4.1 หลักการและเหตุผล

สหกรณ์การเกษตรสวรรณโลก จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่ มีความยากการสอบบัญชีในระดับมากที่สุด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 สหกรณ์มีสมาชิก จำนวน 9,306 ราย ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 792,578,750.73 บาท และมีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย ส่วนใหญ่ธุรกิจหลักของสหกรณ์คือ ธุรกิจสินเชื่อ ในการดำเนินธุรกิจมีการระดมทุนจากสมาชิก การรับฝากเงินจากสมาชิก และกู้เงินจากสถาบันการเงินทั่วไป ทำให้สหกรณ์มีต้นทุนในการดำเนินธุรกิจที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์จึงสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสถาบันการเงินทั่วไป ส่งผลให้สมาชิกไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ได้ตามกำหนดสัญญา ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ จำนวน 1,413 ราย เป็นเงิน 553,970,013.58 บาท ในจำนวนนี้มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 327 ราย เป็นเงิน 132,491,651.95 บาท ซึ่งสหกรณ์จะต้องพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการวิเคราะห์อายุลูกหนี้เงินกู้ตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ ตลอดจนมูลค่าหลักประกันของลูกหนี้ เนื่องจากการพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินกู้ต้องเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ ความชำนาญ เทคนิค และประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานที่เพียงพอและเหมาะสม ผู้จัดทำผลงานจึงสนใจที่จะศึกษาการตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรสวรรณโลก จำกัด เพื่อให้การปฏิบัติงานสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์



## 4.2 วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

4.2.1 เพื่อทราบปัญหา อุปสรรคในการดำเนินงาน และสามารถกำหนดเทคนิคการตรวจสอบบัญชี รวมทั้งกำหนดวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสหกรณ์ อีกทั้งนำผลการตรวจสอบ ข้อสังเกต ข้อเสนอแนะ แนวทางการแก้ไข เสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

4.2.2 เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อบุคคลที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกันได้

## 4.3 ขอบเขตการศึกษา

ศึกษาเฉพาะการตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรสวรสโลก จำกัด จังหวัดสุโขทัย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

## 4.4 ขั้นตอนและวิธีดำเนินการ

ศึกษาการตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรสวรสโลก จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 ขั้นตอนการดำเนินการ มี 4 ขั้นตอน

1. การเตรียมการก่อนการปฏิบัติงานสอบบัญชี
2. วางแผนการปฏิบัติงาน
3. การปฏิบัติงานสอบบัญชีและการรายงาน
4. รายงานผลการปฏิบัติงานสอบบัญชีผ่าน INTRANET ระบบ CAD\_PLAN

## 5. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ / คุณภาพ)

1. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีได้ตามแผนงานที่กำหนดและตรวจสอบงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์
2. ผู้สอบบัญชีสามารถให้คำแนะนำเกี่ยวกับจุดอ่อนจากการควบคุมภายใน ข้อสังเกต ข้อเสนอแนะ ด้านธุรกิจสินเชื่อ เพื่อให้สหกรณ์นำไปปรับปรุงการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
3. สหกรณ์ได้รับทราบข้อสังเกต และข้อเสนอแนะ นำไปใช้ในการบริหารงาน เพื่อปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

## 6. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

1. สหกรณ์สามารถนำรายงานผลการตรวจสอบบัญชีและรายงานของผู้สอบบัญชี ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชีไปปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์และนำข้อมูลไปใช้ในการบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถกำหนดเทคนิคการตรวจสอบบัญชี รวมทั้งกำหนดวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสหกรณ์ได้
2. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี สามารถนำผลงานไปเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์ที่มีการดำเนินธุรกิจสินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันได้

## 7. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

จากการตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรสวรสโลก จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 พบว่า ระหว่างปีสหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก จำนวน 495,092,806.46 บาท ลูกหนี้ชำระหนี้ได้ตามกำหนด ร้อยละ 76.53 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ในวันสิ้นปีบัญชีมีลูกหนี้เงินให้กู้ จำนวน 1,389 ราย เป็นเงิน 643,118,052.30 บาท มีลูกหนี้เงินให้กู้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 409 สัญญา เป็นเงิน 132,491,651.95 บาท ซึ่งสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ผิดนัดชำระ จำนวน 5,771,594.90 บาท และมีดอกเบียเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 26,309,956.16 บาท และมีค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับคงเหลือ จำนวน 3,757,941.92 บาท สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สำหรับดอกเบียเงินให้กู้ค้างรับและค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 6,381,076.90 บาท และจำนวน 1,805,398.39 บาท ตามลำดับ และสหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา จำนวน 7,756,017.60 บาท ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 2,283,230.11 บาท และดอกเบียคำพิพากษาค้างรับ จำนวน 775,845.48 บาท ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อหนี้ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและดอกเบียตามคำพิพากษาค้างรับ

จำนวน 4,435,475.32 บาท จำนวน 659,467.97 บาท และจำนวน 440,546.57 บาท ตามลำดับ จากหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 ลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี จำนวน 653,157,300.01 บาท คิดเป็นร้อยละ 82.41 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น เป็นรายการที่จำนวนเงินเป็นสาระสำคัญ ประกอบกับการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ ซึ่งพิจารณาจากการบริหารจัดการลูกหนี้ของสหกรณ์ แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ไม่ได้รับชำระหนี้ตามกำหนดสัญญา ส่งผลกระทบต่อการวิเคราะห์อายุหนี้ของลูกหนี้ และการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต้องเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และการประมาณการต้องอาศัยดุลยพินิจ โดยพิจารณาจากการค้างชำระของลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ทั้งจำนวน รวมถึงการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามสภาพลูกหนี้ของสหกรณ์ โดยทยอยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อรองรับความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนให้แก่สหกรณ์ สำหรับการบันทึกบัญชีสหกรณ์ ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งพัฒนาโดยนายสุวัฒน์ ชันเชื้อ ในการจัดทำบัญชี จัดเก็บข้อมูลและประมวลผลข้อมูล เป็นระบบเชื่อมโยงข้อมูล ได้แก่ ระบบสมาชิกและหุ้น ระบบเงินให้กู้ ระบบเงินรับฝาก ระบบสินค้า ออกใบเสร็จรับเงินรวมทั้งจัดทำบัญชีแยกประเภท และทะเบียนย่อยด้วยโปรแกรมในระบบทุกงาน ในการปฏิบัติงานสอบบัญชีผู้สอบบัญชีสหกรณ์ได้นำโปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก CATS มาช่วยในการตรวจสอบ และใช้โปรแกรมกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Working Paper : EWP) ในการบริหารงานสอบบัญชี ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้เทคนิคต่าง ๆ ช่วยในการตรวจสอบ ได้แก่ ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน การจ่ายเงินกู้ ตรวจสอบการรับชำระเงินกู้ ยืนยันยอดโดยตรงกับสมาชิก เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอในการแสดงความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชี

#### 8. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

เนื่องจากลูกหนี้เงินให้กู้มีจำนวนมาก เอกสารหลักฐานที่ต้องตรวจสอบมีปริมาณสูงจึงต้องดำเนินการตรวจสอบด้วยความรอบคอบรัดกุม ส่งผลให้ใช้เวลาในการตรวจสอบนาน อีกทั้งสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโควิด 19 ทำให้ไม่สามารถยืนยันยอดโดยตรงกับสมาชิกได้ ต้องส่งหนังสือยืนยันยอดให้สมาชิกตอบกลับ ซึ่งได้รับคำตอบกลับมาจากสมาชิกจำนวนน้อยมากยากต่อการพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ จึงต้องใช้วิธีการตรวจสอบอื่นเพิ่ม ทำให้ต้องใช้เวลาในการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้น

#### 9. ข้อเสนอแนะ

1. สหกรณ์ควรส่งเสริมให้คณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ได้รับความรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับระบบธุรกิจสินเชื่อ อีกทั้งสหกรณ์ควรหามาตรการในการเร่งรัดติดตามลูกหนี้ที่ค้างชำระอย่างเหมาะสมจริงจังและต่อเนื่อง เพื่อให้สหกรณ์มีทุนหมุนเวียนในการบริหารงานเพิ่มมากขึ้น และเสริมสร้างสภาพคล่องให้กับสหกรณ์มากยิ่งขึ้น รวมทั้งช่วยลดความเสี่ยงที่จะเกิดหนี้สูญ โดยใช้ข้อมูลจากระบบสารสนเทศช่วยในการวิเคราะห์ข้อมูลและการนำรายงานวิเคราะห์อายุหนี้มาช่วยในการบริหารจัดการลูกหนี้ให้เกิดประสิทธิภาพ

2. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำผลการศึกษาที่ได้ ไปแนะนำให้สหกรณ์ควรกำหนดมาตรการในการเร่งรัดให้ลูกหนี้ชำระหนี้ให้เป็นไปตามกำหนด และติดตามประเมินผล

#### 10. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

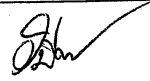
ผู้ร่วมดำเนินการ นางสาวพิพรรณ พาพิมพ์ ผู้สอบบัญชี สัดส่วนผลงาน ร้อยละ 20

ส่วนของงานที่ผู้เสนอเป็นผู้ปฏิบัติ สัดส่วนผลงาน ร้อยละ 80

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

๒๓๕๓๐๓๓  
(นางสาวอุทัยรัตน์ เลื่อนลอย)  
ผู้ขอประเมิน

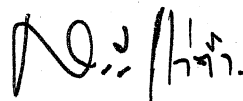
ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินการข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางสาวพีพรรณ พาพิมพ์	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ



(นางสาวจริยา ลิ้มสุวรรณ)  
หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุโขทัย



(นางสาวกัลยาณี แซ่ตั้ง)  
ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 6

## ข้อเสนอแนวคิด / วิธีการเพื่อพัฒนางานหรือปรับปรุงงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

### ของนางสาวฤทัยรัตน์ เลื่อนลอย

เพื่อประกอบการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ 1023

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรดิตถ์ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๖ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

**เรื่อง** เสริมสร้างความรู้ในการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี

#### หลักการและเหตุผล

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้มีแผนพัฒนาระบบบริหารจัดการและการให้บริการสู่องค์กรดิจิทัล โดยมีการสร้างและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถสูง ปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลง และเข้าถึงเทคโนโลยีดิจิทัล พัฒนาศักยภาพบุคลากรสู่การปฏิบัติงานอย่างมืออาชีพ ควบคู่กับพัฒนาทักษะและการใช้เครื่องมือในด้านดิจิทัล โดยวิเคราะห์ศักยภาพของบุคลากรในองค์กรเพื่อกำหนดแนวทางในการพัฒนาที่เหมาะสมก่อให้เกิดผลสัมฤทธิ์อย่างเป็นรูปธรรม มีการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้พัฒนากระบวนการให้บริการตามภารกิจของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และพัฒนาระบบสารสนเทศและระบบฐานข้อมูลของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ให้เข้าถึงง่าย สามารถเชื่อมโยงข้อมูลได้อย่างเป็นระบบ ลดขั้นตอนการใช้กระดาษเปลี่ยนเป็นดิจิทัล รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพและความปลอดภัยระบบคอมพิวเตอร์และเครือข่ายให้ได้มาตรฐานสากล ในปัจจุบันมีการพัฒนาโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) มาใช้ในการบริหารงานสอบบัญชี โดยโปรแกรมฯ จะมีในส่วนของผู้ดูแลระบบ คือ ระบบจัดการข้อมูล (CAD-Store) และในส่วนของผู้ปฏิบัติงานจะมี 2 ระบบ คือ ระบบประเมินความเสี่ยง (CAD-Risk) และ ระบบกระดาษทำการ (CAD-Wp) เพื่อให้ผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีนำมาใช้ในการวางแผนงาน การปฏิบัติงานและการสรุปผลการตรวจสอบไว้ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งจะช่วยให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ลดต้นทุนในการใช้กระดาษ และเป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการจัดเก็บกระดาษทำการของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ด้วย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรดิตถ์ มีสายสอบบัญชีจำนวน 7 สาย ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี จำนวน 21 คน (ข้าราชการ จำนวน 5 คน พนักงานราชการ จำนวน 16 คน ) ซึ่งผู้ช่วยผู้สอบบัญชี คือ บุคลากรที่มีความสำคัญที่จะช่วยผลักดันและขับเคลื่อนให้งานสอบบัญชีสำเร็จตามแผนที่กำหนดไว้ เพราะจะช่วยแบ่งเบาภาระงานของผู้สอบบัญชีได้เป็นอย่างมาก ซึ่งในปัจจุบันโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) เป็นโปรแกรมใหม่ ส่วนใหญ่ผู้ปฏิบัติงานยังขาดความรู้ ความเข้าใจ จึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่จะสร้างความรู้ ความเข้าใจ ความชำนาญและทักษะในการปฏิบัติงาน เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสามารถปฏิบัติงานควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีให้มีคุณภาพ เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ข้าพเจ้าเล็งเห็นถึงความสำคัญในการเสริมสร้างความรู้ในการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปในทิศทางเดียวกันส่งผลให้งานสอบบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน รวดเร็วและเป็นไปตามนโยบายของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

#### บทวิเคราะห์ / แนวความคิด / ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้น และแนวทางแก้ไข

ในปีงบประมาณ 2566 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรดิตถ์ มีสายสอบบัญชีจำนวน 7 สาย มีผู้ช่วยผู้สอบบัญชี จำนวน 21 คน มีเป้าหมายให้ผู้สอบบัญชีใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) จำนวน 3 แห่ง ซึ่งในปีงบประมาณ 2567 กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีกลุ่มเป้าหมายใหม่เพิ่มขึ้นอีกสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ละ 1 แห่ง ข้าพเจ้าจึงได้มีแนวคิดในการเสริมสร้างความรู้ในการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสายสอบบัญชีละ 2 คน รวมเป็น 14 คน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปในทิศทางเดียวกันส่งผลให้งานสอบบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน รวดเร็วและเป็นไปตามนโยบายของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

แนวคิดในการเสริมสร้างความรู้การใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ใช้แนวคิดในการจัดการเรียนการสอนภายในสำนักงาน (Unit School) เป็นการถ่ายทอดความรู้โดยบุคลากรสู่บุคลากรภายในสำนักงาน โดยจัดการเรียนการสอน โดยการฝึกปฏิบัติการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) โดยจัดการเรียนการสอนในเวลาหลังเลิกงาน เพื่อหลีกเลี่ยงการกระทบเวลาทำงาน และมีการประเมินผลหลังจัดการเรียนการสอนโดยทำแบบทดสอบหลังเรียน โดยเลือกตัวอย่างขึ้นมา 1 สหกรณ์เพื่อจัดทำแผนการเรียนการสอน ซึ่งเป็นสหกรณ์ที่เป็นเป้าหมายในปีงบประมาณ 2566 อยู่ในความรับผิดชอบของสายสอบบัญชี ข้าพเจ้า โดยมีขั้นตอน ดังนี้

1. ศึกษาข้อมูลจากเอกสารประกอบการอบรมของผู้สอบบัญชีที่เข้ารับการอบรมเชิงปฏิบัติการ หลักสูตร การส่งเสริมการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) ศึกษาคู่มือการใช้งานโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) สำหรับผู้สอบบัญชี สหกรณ์ และสำหรับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสหกรณ์ และสอบถามความรู้เพิ่มเติมจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์ เพื่อนำความรู้ที่ได้มาขยายผล สร้างความรู้ ความเข้าใจในการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD)

2. จัดทำแผนจัดการเรียนการสอนเกี่ยวกับการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) จัดทำแบบทดสอบการเรียนรู้ก่อนเรียน หัวข้อสอนการเข้าโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) หัวข้อการเข้าใช้งานระบบประเมินความเสี่ยง (CAD-Risk) หัวข้อการเข้าใช้งานระบบกระดาษทำการ (CAD-Wp) หัวข้อการจัดการแนวการสอบและกำหนดวิธีการตรวจสอบ หัวข้อการบันทึกผลการตรวจสอบ หัวข้อการนำเข้าเอกสารต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ หัวข้อการยืนยันการตรวจสอบและการยืนยันการตรวจทาน หัวข้อการส่งอีเมลแจ้งเตือน หัวข้อการปิดแฟ้ม

3. จัดทำบันทึกข้อความถึงหัวหน้าสำนักงาน เพื่อขอความเห็นชอบดำเนินการ การจัดการเรียนการสอนภายในสำนักงาน (Unit School) ให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีภายในสำนักงาน

4. จัดการเรียนการสอนภายในสำนักงาน (Unit School) เป็นการถ่ายทอดความรู้โดยบุคลากร สู่บุคลากรภายในสำนักงาน โดยจัดการเรียนการสอนโดยการฝึกปฏิบัติการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) โดยจัดการเรียนการสอนในเวลาหลังเลิกงาน

5. ติดตามหลังจัดการเรียนการสอนโดยมีการประเมินผล ให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีจัดทำแบบทดสอบ หลังเรียน

#### ผลที่คาดว่าจะได้รับ

ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถจัดทำโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) เป็นไปตามคู่มือการจัดทำโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD)

#### ตัวชี้วัดความสำเร็จ

เชิงปริมาณ : ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ได้รับความรู้ ความเข้าใจ ในการจัดทำโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD)

เชิงคุณภาพ : ร้อยละ 80 ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถเข้าใจขั้นตอนการจัดทำโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) โดยการทำแบบทดสอบหลังเรียนผ่าน

สุกัญญา รัตนะ

(นางสาวฤทัยรัตน์ เลื่อนลอย)

ผู้เสนอแนวคิด

วันที่ 13 กันยายน 2566

**แบบการเสนอผลงาน**  
**(ระดับชำนาญการ)**

---

**ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง**

**ชื่อผู้ขอประเมิน : นางสาววิภารัตน์ แดงอ่อน**

**◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๒๔๐**

ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พิษณุโลก สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๒

**หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน** ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ ๓ ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนและการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรมมอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

**◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๒๔๐**

ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พิษณุโลก สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๒

**หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง** ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ ๓ ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนและการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรมมอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

## ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

๑. เรื่อง การตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์วัดจันทร์ จำกัด จังหวัดพิษณุโลก  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๖

๒. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ ๒๕๖๖

๓. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

๑. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

๒. ระเบียบ คำสั่ง ประกาศ คำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
ที่เกี่ยวข้อง

๓. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายใน และการรักษาความปลอดภัย  
สำหรับสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. ๒๕๕๓

๔. มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการสอบบัญชี

๕. คู่มือการปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

๖. คู่มือการพัฒนาคุณภาพงานสอบบัญชีโดยใช้กระต่ายทำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP)

๗. คู่มือการใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึกสำหรับสหกรณ์ภาคเกษตร (CATS)

๘. คู่มือการใช้โปรแกรมช่วยตรวจสอบ (ACL)

๙. ข้อบังคับของสหกรณ์ ระเบียบต่าง ๆ ที่สหกรณ์กำหนดขึ้นเพื่อถือใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน  
มติที่ประชุมใหญ่และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

### ๔.๑ หลักการและเหตุผล

สหกรณ์วัดจันทร์ จำกัด เป็นสหกรณ์ที่ก่อตั้งขึ้นแห่งแรกของประเทศไทย ลักษณะของสหกรณ์  
เป็นสหกรณ์ ขนาดใหญ่ พิเศษ มีระดับความยากในการสอบบัญชีระดับมากที่สุด สำหรับปีสิ้นสุด  
วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๖ สหกรณ์มีสมาชิกคงเหลือ จำนวน ๗,๕๓๗ ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวนเงิน  
๔๖๒,๓๑๓,๔๔๐.๒๗ บาท สหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจ ๕ ด้าน มีมูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้น ๓๙๒,๙๙๐,๗๕๖.๔๑ บาท  
ธุรกิจหลักของสหกรณ์คือ ธุรกิจสินเชื่อ จากการตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อ พบว่าในรอบปีสหกรณ์จ่ายเงินกู้  
ให้สมาชิกกู้ยืม จำนวนเงิน ๑๗๙,๑๖๙,๒๕๙.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๔๕.๕๙ ของมูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้น  
เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวนเงิน ๕๑๓,๔๒๙.๐๐ บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ ๐.๒๙ ผลงานคิดเป็นร้อยละ ๑๒๓.๕๗  
ของเป้าหมายที่กำหนด ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวนเงิน ๑๙,๐๘๑,๒๒๔.๖๕ บาท ณ วันสิ้นปีสหกรณ์  
มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ ๓ ประเภท ได้แก่ ลูกหนี้เงินให้กู้ระยะสั้น ลูกหนี้เงินให้กู้ระยะปานกลาง และลูกหนี้เงินให้กู้  
ระยะยาว รวมเป็นเงิน ๓๒๔,๙๘๑,๓๙๙.๐๐ บาท ลูกหนี้เงินให้กู้แต่ละประเภทมีวัตถุประสงค์ในการให้กู้ยืม  
หลากหลาย เช่น เงินให้กู้ยืม - ระยะสั้น ,เงินให้กู้ยืม - โครงการข้าวคุณภาพ, เงินให้กู้ยืม - โครงการพิเศษ  
และเงินให้กู้ยืม - โครงการพืชเศรษฐกิจ จึงต้องใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ วงเงินกู้ว่าเป็นไป  
ตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมของลูกหนี้แต่ละประเภทหรือไม่ รวมทั้งสหกรณ์ได้นำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่พัฒนา  
โดยบุคคลอื่น (คุณสุวัฒน์ รังสิต) มาช่วยในการประมวลผลข้อมูล และยังเป็นสหกรณ์เป้าหมายในการใช้ระบบ  
กระต่ายทำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP) ในการปฏิบัติงานสอบบัญชี ดังนั้นผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้  
ความสามารถ ประสบการณ์ ร่วมกับเทคนิค วิธีการตรวจสอบ และต้องใช้โปรแกรม ACL ช่วยตรวจสอบโปรแกรม

คอมพิวเตอร์ที่พัฒนาโดยบุคคลอื่น เพื่อกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบให้เหมาะสมให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอ และการบันทึกบัญชีรายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง ถูกต้อง ครบถ้วน กับความเชื่อมั่นในการแสดงความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ตรวจสอบเพื่อตรวจสอบข้อมูลของสหกรณ์ให้ถูกต้องครบถ้วน

#### ๔.๒ วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

๑. เพื่อศึกษาลักษณะทั่วไป วิธีการดำเนินธุรกิจ โครงสร้างของสหกรณ์ และระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ และศึกษากระบวนการสอบบัญชีด้านสินเชื่อของสหกรณ์ ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

๒. เพื่อทราบปัญหา อุปสรรคในการดำเนินงาน และสามารถกำหนดเทคนิคการตรวจสอบบัญชี รวมทั้งกำหนดวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสหกรณ์ รวมทั้งนำผลการตรวจสอบ ข้อสังเกต ข้อเสนอแนะแนวทางการแก้ไขเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

#### ๔.๓ ขอบเขตการดำเนินการ

ศึกษาการตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์วัดจันทร์ จำกัด จังหวัดพิษณุโลก สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๖

#### ๔.๔ ขั้นตอนการดำเนินการ

๑. การเตรียมการก่อนการปฏิบัติงานสอบบัญชี
๒. การวางแผนงานสอบบัญชี
๓. การปฏิบัติงานสอบบัญชีและการรายงาน
๔. รายงานผลการปฏิบัติงานสอบบัญชีผ่าน INTRANET ระบบ CAD\_PLAN

#### ๕. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

๑. ผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานสอบบัญชี เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด
๒. ผู้สอบบัญชีสามารถแสดงความเห็นต่องบการเงินตามมาตรฐานเวลาที่กำหนดให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
๓. สหกรณ์ได้รับทราบข้อสังเกต และข้อเสนอแนะ นำไปใช้ในการบริหารงานของสหกรณ์เพื่อปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

#### ๖. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

๑. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี สามารถนำผลงานไปเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์ที่มีการดำเนินธุรกิจสินเชื่อลักษณะเช่นเดียวกันได้
๒. ผู้สอบบัญชี นำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะไปให้คำแนะนำแก่สหกรณ์
๓. สหกรณ์สามารถนำรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะจากการตรวจสอบบัญชีไปใช้ในการบริหารงานของสหกรณ์ เพื่อปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
๔. สมาชิกสหกรณ์ บุคคลภายนอก หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รับทราบฐานะทางการเงินของสหกรณ์ เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการตัดสินใจในการลงทุนหรือดำเนินงานร่วมกับสหกรณ์



### ๗. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์วัดจันทร์ จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๖ เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่พิเศษ มีระดับความยากในการสอบบัญชี ระดับมากที่สุด ธุรกิจหลักของสหกรณ์ คือ ธุรกิจสินเชื่อ ณ วันสิ้นปีสหกรณ์ มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ ๓ ประเภท ได้แก่ ลูกหนี้เงินให้กู้ระยะสั้น ลูกหนี้เงินให้กู้ระยะปานกลาง และลูกหนี้เงินให้กู้ระยะยาว รวมเป็นเงิน ๓๒๔,๙๘๑,๓๙๙.๐๐ บาท ลูกหนี้เงินให้กู้แต่ละประเภทมีวัตถุประสงค์ในการให้กู้ยืม หลากหลาย เช่น เงินให้กู้ยืม - ระยะสั้น ,เงินให้กู้ยืม - โครงการข้าวคุณภาพ, เงินให้กู้ยืม - โครงการพิเศษ และเงินให้กู้ยืม - โครงการพืชเศรษฐกิจ จึงต้องใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ วงเงินกู้ว่าเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมของลูกหนี้แต่ละประเภทหรือไม่ รวมทั้งสหกรณ์ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่พัฒนาโดยบุคคลอื่น (คุณสุวัฒน์ รังสิต) ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้เทคนิค วิธีการตรวจสอบ โดยการใช้โปรแกรม ACL ช่วยตรวจสอบ เพื่อตรวจสอบข้อมูลของสหกรณ์ให้ถูกต้องครบถ้วน และเป็นสหกรณ์เป้าหมายในการใช้ระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Working Paper: EWP) ในการบันทึกผลการตรวจสอบบัญชี

### ๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

การยืนยันยอดลูกหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี เพื่อพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ใช้วิธีสุ่มตัวอย่าง โดยใช้วิธีเฉพาะเจาะจงเลือกกลุ่มตัวอย่างยืนยันยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน ๓๙๗ ราย คิดเป็นร้อยละ ๓๔.๐๒ ของจำนวนลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวนเงิน ๑๙๘,๑๓๐,๘๖๑.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๖๐.๙๗ ของจำนวนเงินให้กู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี โดยการส่งหนังสือยืนยันยอดกับสมาชิกแบบตอบกลับทุกกรณี ผลการยืนยันยอดได้รับหนังสือยืนยันยอดตอบกลับและไม่ปรากฏข้อทักท้วง จำนวน ๘๗ ราย คิดเป็นร้อยละ ๒๑.๙๑ ของจำนวนลูกหนี้เงินให้กู้ที่ขอยืนยันยอดจำนวนเงิน ๕๗,๕๒๘,๙๖๘.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๒๘.๙๙ ของจำนวนเงินให้กู้คงเหลือที่ขอยืนยันยอด จึงได้ดำเนินการยืนยันยอดโดยการส่งหนังสือยืนยันยอดกับสมาชิกครั้งที่ ๒ เนื่องด้วยระยะเวลาที่จำกัด และต้องให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีจึงต้องใช้วิธีการตรวจสอบอื่นทดแทนสำหรับรายที่ไม่ได้รับการตอบกลับ โดยตรวจสอบหลักฐานการเป็นหนี้ ได้แก่ สัญญากู้เงิน ใบรับเงินกู้ การบันทึกบัญชี ณ วันที่เกิดรายการ สอบทานที่อยู่ในสัญญากู้เงิน กับที่อยู่ที่สหกรณ์ส่งให้ และตรวจสอบการชำระหนี้หลังวันสิ้นปีบัญชีและเปรียบเทียบรายการเคลื่อนไหวบัญชีย่อย ลูกหนี้เงินกู้กับบัญชีแยกประเภททั่วไป เพื่อพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ รวมทั้งสอบทานการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอสำหรับลูกหนี้เงินกู้ที่เรียกเก็บเงินไม่ได้ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียน สหกรณ์กำหนด และตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๖๓ เมื่อผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีได้หลักฐานเพียงพอที่จะสรุปผลได้ว่าลูกหนี้เงินกู้ที่ยังไม่ได้รับการตอบกลับ มีเอกสารการเป็นหนี้ครบถ้วน สหกรณ์สามารถใช้เป็นหลักฐานในการฟ้องร้องดำเนินคดีได้ และบรรลุวัตถุประสงค์ในการสอบบัญชี จึงได้สรุปผลการตรวจสอบเสนอให้ผู้สอบบัญชีต่อไป แต่หากมีข้อสังเกตที่ตรวจพบควรจัดทำรายงานข้อสังเกตที่ตรวจพบ เสนอหัวหน้าสำนักงานพิจารณาแจ้งข้อสังเกตที่ตรวจพบให้สหกรณ์ นำเรื่องดังกล่าวเข้าที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อรับทราบ และพิจารณาลงชื่อรับรองรายการบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้และบัญชีที่เกี่ยวข้องที่แสดงไว้ในงบการเงิน

๙. ข้อเสนอแนะ

๑. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำผลการศึกษาที่ได้ไปแนะนำให้สหกรณ์ควรกำหนดมาตรการในการเร่งรัดให้ลูกหนี้ชำระหนี้ให้เป็นไปตามกำหนด และติดตามประเมินผล

๒. สหกรณ์ควรมีการประชุมทำความเข้าใจกับสมาชิกในการส่งหนังสือยืนยันยอดตอบกลับเพื่อยืนยันว่าถูกต้อง/ไม่ถูกต้อง และความมีตัวตนอยู่จริงของลูกหนี้ โดยให้สมาชิกตระหนักถึงหน้าที่ของสมาชิกในการให้ความร่วมมือแสดงตัวตนโดยการยืนยันยอดหนี้คงเหลือสิ้นปีบัญชี นอกจากนี้สมาชิกควรให้ความสำคัญในการชำระหนี้ของสหกรณ์ด้วย เพื่อเป็นประโยชน์ในการบริหารงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพและก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสหกรณ์ในอนาคต

๓. สหกรณ์ควรเปรียบเทียบข้อมูลระหว่างโปรแกรมสินเชื่อกับบัญชีแยกประเภทอย่างสม่ำเสมอเพื่อสอบทานความถูกต้องของข้อมูลซึ่งกันและกัน เพื่อลดความผิดพลาดในการบันทึกบัญชี

๔. สหกรณ์ควรนำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะด้านสินเชื่อไปใช้ในการวางแผน หรือปรับปรุงแก้ไขการบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

๕. สมาชิกสหกรณ์ บุคคลภายนอก หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถนำข้อมูลด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ มาใช้ในการพิจารณาตัดสินใจในการลงทุนหรือดำเนินงานร่วมกับสหกรณ์

๑๐. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

ผู้ร่วมดำเนินการ นายทนุกร เผือกจิ้น	ผู้สอบบัญชี	สัดส่วนผลงาน	ร้อยละ	๒๐
ส่วนของงานที่ผู้เสนอเป็นผู้ปฏิบัติ		สัดส่วนผลงาน	ร้อยละ	๘๐

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(นางสาววิภารัตน์ แต่งอ่อน)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินการข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นายทนุกร เผือกจิ้น	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(นางนัคมน เงินมัน)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พิษณุโลก

(นางสาวกัลยาณี แซ่ตั้ง)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๖

**แบบการเสนอข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน  
(ระดับชำนาญการ)**

---

**เรื่อง** การเพิ่มศักยภาพการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) สำหรับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พิษณุโลก

**หลักการและเหตุผล**

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้มีการพัฒนาระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Working Paper : EWP) สำหรับบันทึกผลการตรวจสอบบัญชี เพื่อนำมาใช้เป็นระบบควบคุมการปฏิบัติงานตรวจสอบสหกรณ์สำหรับผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ในการประเมินความเสี่ยง การวางแผน การตรวจสอบตามแนวทางความเสี่ยง (Risk Based Approach) รวมทั้งการปฏิบัติงานตรวจสอบโดยใช้ระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ ในการบันทึกผลการสอบบัญชี การสรุปผลการตรวจสอบ และการจัดทำรายงานผลการตรวจสอบ ปัจจุบันกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้พัฒนาโปรแกรมเพื่อช่วยให้ผู้ปฏิบัติงานทำงานได้สะดวก และรวดเร็วมากขึ้น เป็นโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) ใช้งานควบคุมด้วย เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ รวมถึงเป็นไปตามมาตรฐานการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี ซึ่งช่วยให้ผู้สอบบัญชีสามารถแสดงความเห็นต่องบการเงินได้ตามมาตรฐานอย่างมีประสิทธิภาพ

ปัจจุบันสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พิษณุโลก มีผู้สอบบัญชีใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) ในการปฏิบัติงานสอบบัญชี จำนวน ๔ สหกรณ์ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี จำนวน ๒๒ คน (ข้าราชการ จำนวน ๔ คน พนักงานราชการ จำนวน ๑๘ คน) ซึ่งเป็นบุคลากรสำคัญที่มีส่วนช่วยให้งานสอบบัญชีสำเร็จ ถ้าผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีความรู้ ความเข้าใจกระบวนการทำงานในโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) และสามารถปฏิบัติงานได้จะช่วยแบ่งเบาภาระงานของผู้สอบบัญชีได้เป็นอย่างมาก

**บทวิเคราะห์ / แนวความคิด / ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้น และแนวทางแก้ไข**

ด้วยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีการพัฒนาโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) อย่างต่อเนื่อง อีกทั้งเพื่อเตรียมความพร้อมในการเพิ่มเป้าหมายการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) เพื่อให้ผู้สอบบัญช้นำมาใช้ในการปฏิบัติงานสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้น จึงเห็นความสำคัญของการสร้างการรับรู้และเข้าใจกระบวนการทำงานในโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) สำหรับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พิษณุโลก จึงขอเสนอแนวคิด “การเพิ่มศักยภาพการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD)” สำหรับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พิษณุโลก

จากแนวคิด “การเพิ่มศักยภาพการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD)” สำหรับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พิษณุโลก จำนวน ๒๒ คน การดำเนินงานเป็นลักษณะการจัดการเรียนการสอนแบบ Unit School และฝึกปฏิบัติแบบเสมือนจริง เนื่องจากมีข้อจำกัดด้านเวลา จะใช้ระยะเวลาช่วงวันเสาร์ – อาทิตย์ เพื่อให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีได้ศึกษาเรียนรู้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานในระบบอย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพ และรวดเร็ว มีขั้นตอนการดำเนินการ ดังนี้

๑. เสนอแนวความคิดการเพิ่มศักยภาพการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) สำหรับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พิษณุโลก นำเสนอหัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พิษณุโลก

๒. จัดทำแผนจัดการเรียนการสอนภายในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พิษณุโลก

๓. เตรียมการสอน และข้อมูลสหกรณ์ตัวอย่าง เพื่อใช้ในการฝึกปฏิบัติจริง

๔. กำหนดตาราง วันเวลา สถานที่จัดการเรียนการสอน

๕. จัดการเรียนการสอนแบบ Unit School

๖. ติดตามประเมินผลผู้เข้ารับการเรียนการสอน ทุก ๓ เดือน

#### ผลที่คาดว่าจะได้รับ

๑. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถจัดทำโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) ได้อย่างถูกต้อง เป็นไปตามคู่มือการใช้งาน (สำหรับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี)

๒. ผู้สอบบัญชีปฏิบัติงานเป็นไปตามมาตรฐานการควบคุมคุณภาพ มาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์อย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ช่วยลดระยะเวลาและต้นทุนในการปฏิบัติงานสอบบัญชี

#### ตัวชี้วัดความสำเร็จ

##### เชิงปริมาณ

ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พิษณุโลกได้รับการเพิ่มศักยภาพการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD)

##### เชิงคุณภาพ

ร้อยละ ๘๐ ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีเข้าใจขั้นตอนการจัดทำกระดาษทำการ (Management System for CAD) และสามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายได้



(นางสาววิภารัตน์ แต่งอ่อน)

ผู้เสนอแนวคิด

วันที่ ๑๔ กันยายน ๒๕๖๖