



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักบริหารกลาง ฝ่ายบริหารทั่วไป โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๒๑๑๖

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๖๒

วันที่ ๙ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๗

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 ๙ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๗ เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผล
งานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ (นางสาวประมาพร สายแวว)
(นางสาวปิยะมาตย์ บุญมัน)

จึงเรียนมาเพื่อ โปรดทราบ
 โปรดทราบและถือปฏิบัติ
 โปรดทราบและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง
 โปรดทราบและแจ้งผู้ที่เกี่ยวข้องทราบต่อไป

(นางสาวนิตา 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 ค่าครองเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน
จำนวน ๑ เรื่อง และข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว ผลปรากฏว่ามีข้าราชการ
ผู้ขอรับการประเมินบุคคล จำนวน ๒ ราย ได้แก่ นางสาวประมาพร สายแวว และนางสาวปิยะมาตย์ บุญมั่น
เป็นผู้มีความเหมาะสม เนื่องจากมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.พ. และกรมกำหนด รวมทั้ง
มีความพร้อมในการจัดทำผลงาน ซึ่งมีการรับรองสัดส่วนการจัดทำผลงานโดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชา
ตามลำดับ ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

อนึ่ง สำหรับค่าครองเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน 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 ๙ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๗

(นางสาวอัญมณี ธีรสุทธิ์)
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์


เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนชั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ

ลงวันที่ ๓ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๗

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๑	นางสาวประมาพร สายแวว นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๖๘๓ ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุบลราชธานี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๔	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	ผลงาน เรื่อง การตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรรุกข์ข้าวปุ้น จำกัด รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน - นางศิริวรรณ วิลามาศ สัดส่วนร้อยละ ๑๐ - นางสาวนพรัตน์ เสมามิ่ง สัดส่วนร้อยละ ๑๐ ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน เรื่อง การส่งเสริมให้สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ครบวงจร ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กรณีศึกษา สหกรณ์ผู้ใช้น้ำสถานีสูบน้ำด้วยไฟฟ้าบ้านสว่าง จำกัด



บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ
ลงวันที่ ๙ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๗

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๒	นางสาวปิยะมาตย์ บุญมัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๗๒๑ ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุบลราชธานี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๔	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	ผลงาน เรื่อง การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์การเกษตรเมืองอุบลราชธานี จำกัด รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน - นางวิภาวดี จารุงศ์ สัดส่วนร้อยละ ๑๐ - นางขวัญศิริ ไชยมาตร สัดส่วนร้อยละ ๑๐ ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน เรื่อง การเสริมสร้างความรู้ในการใช้ระบบเผื่อระวังและเตือนภัย ทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) 

แบบการเสนอผลงาน
(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน : นางสาวประมาพร สายแวว

- ◆ **ตำแหน่งปัจจุบัน** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ 683
ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุบลราชธานี
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 4

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการดำเนินการเสริมสร้างความพร้อมรับการตรวจสอบให้แก่สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และวิสาหกิจชุมชน วางระบบบัญชี ระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งให้คำปรึกษาแนะนำด้านการเงินการบัญชีและการควบคุมภายในแก่สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และวิสาหกิจชุมชน กำกับดูแลการใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ แก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งติดตาม ดูแล และให้คำปรึกษาแนะนำ ปัญหา ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ พร้อมทั้งถ่ายทอดเทคโนโลยีด้านโปรแกรมระบบบัญชีแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ถ่ายทอดโปรแกรมระบบการตรวจสอบบัญชีแก่ผู้สอบบัญชี ถ่ายทอดระบบสารสนเทศสำนักงาน (Back Office) และระบบเครือข่ายให้แก่บุคลากรของสำนักงาน รวมทั้งพัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่ผู้ตรวจสอบกิจการ บุคลากรของสหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และบุคลากรเครือข่าย จัดทำรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรในภาพรวมของจังหวัด รวมทั้งให้บริการสารสนเทศทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ตลอดจนปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

- ◆ **ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ 683
ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุบลราชธานี
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 4

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ รับผิดชอบเกี่ยวกับการดำเนินการเสริมสร้างความพร้อมรับการตรวจสอบให้แก่สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และวิสาหกิจชุมชน วางระบบบัญชี ระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งให้คำปรึกษาแนะนำด้านการเงินการบัญชีและการควบคุมภายในแก่สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และวิสาหกิจชุมชน กำกับดูแลการใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ แก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งติดตาม ดูแล และให้คำปรึกษาแนะนำ ปัญหา ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ พร้อมทั้งถ่ายทอดเทคโนโลยีด้านโปรแกรมระบบบัญชีแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ถ่ายทอดโปรแกรมระบบการตรวจสอบบัญชีแก่ผู้สอบบัญชี ถ่ายทอดระบบสารสนเทศสำนักงาน (Back Office) และระบบเครือข่ายให้แก่บุคลากรของสำนักงาน รวมทั้งพัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่ผู้ตรวจสอบกิจการ บุคลากรของสหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และบุคลากรเครือข่าย จัดทำรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรในภาพรวมของจังหวัด รวมทั้งให้บริการสารสนเทศทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ตลอดจนปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

ส่วนที่ 2 ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

1. เรื่อง การตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรกุดข้าวปุ้น จำกัด
2. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ 2566
3. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน
 1. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
 2. มาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
 3. มาตรฐานการบัญชี ระเบียบและคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
 4. ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ที่สหกรณ์ถือใช้เกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ ตลอดจนมติที่ประชุมใหญ่และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์
 5. คู่มือการปฏิบัติงานต่าง ๆ ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
 6. ศึกษารายงานการสอบบัญชีงบการเงินและกระดาษทำการปีก่อน

4. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

หลักการและเหตุผล

สหกรณ์การเกษตรกุดข้าวปุ้น จำกัด จัดเป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่พิเศษ มีระดับความยากในการสอบบัญชีระดับยากมากที่สุด สหกรณ์ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ในจัดทำบัญชีและประมวลผลข้อมูลในแต่ละธุรกิจ สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภทที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ส่วนโปรแกรมระบบสินเชื่อระบบเงินรับฝาก และระบบสมาชิกและหุ้น สหกรณ์ใช้โปรแกรมที่พัฒนาโดยผู้อื่น (รังสิต) สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 5 ด้าน ซึ่งธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลัก สหกรณ์มีอัตราหนี้ค้างชำระค่อนข้างสูงทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้น การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อจึงนับว่ามีความสำคัญซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด จึงจัดทำการศึกษาเพื่อเป็นแนวทางให้กับผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

1. เพื่อศึกษาการดำเนินงานธุรกิจด้านสินเชื่อและการควบคุมภายในของสหกรณ์
2. เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีมีแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

ขอบเขตในการศึกษา

การศึกษาค้นคว้านี้ ผู้จัดทำผลงานได้ศึกษาข้อมูลต่างๆ ลักษณะการดำเนินธุรกิจและการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรกุดข้าวปุ้น จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

1. การวางแผนงานสอบบัญชี (ธุรกิจสินเชื่อ)

1.1 ศึกษาทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ ระบบงานและระบบการควบคุมภายในรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสภรณ์จากการรายงานผลการตรวจสอบบัญชีและกระดาษทำการปีก่อน ศึกษาข้อบังคับ ระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงาน รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ มติที่ประชุมใหญ่และสอบถามข้อมูลจากคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สภรณ์ เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึก

1.2 ช่วยประเมินการปฏิบัติงานตามระเบียบนายทะเบียนสภรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายใน และการรักษาความปลอดภัยสำหรับสภรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553 ผ่านระบบ INTRANET (CAD_CHECKLIST) ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

1.3 เข้าร่วมประชุมทีมงานเพื่อทำการสรุปผลการประเมินความเสี่ยงของสภรณ์

1.4 นำรายงานผลการประเมินความเสี่ยงมาจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวมและแนวการสอบบัญชีในระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ (Team EWP) ธุรกิจสินเชื่อ

2. การปฏิบัติงานสอบบัญชี (ธุรกิจสินเชื่อ)

2.1 สอบบัญชีระหว่างปี

2.2 สอบบัญชีประจำปี

3. การสรุปผลการสอบบัญชี (ธุรกิจสินเชื่อ)

3.1 รวบรวมหลักฐานการสอบบัญชี จัดทำกระดาษทำการ บันทึกและสรุปผลการตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อในระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ (Team EWP) สอบบัญชีระหว่างปี/สอบบัญชีประจำปีตามแผน การสอบบัญชีและแนวการสอบบัญชีที่กำหนดไว้

3.2 สรุปผลการตรวจสอบ จัดทำร่างข้อสังเกตที่ได้รับจากการตรวจสอบบัญชีเฉพาะธุรกิจสินเชื่อ

5. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

เชิงปริมาณ : มีแนวทางในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

เชิงคุณภาพ : ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

6. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

6.1 สภรณ์สามารถนำข้อมูล ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากรายงานผลการตรวจสอบบัญชี และงบการเงินไปใช้ในการวางแผน เพื่อปรับปรุงแก้ไขการบริหารจัดการด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

6.2 ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี และผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถนำไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์

7. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรรุกข์ข้าวปุ้น จำกัด จัดเป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่พิเศษ มีระดับความยาก ในการสอบบัญชีระดับยากมากที่สุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 975,324,626.77 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ 40,801,086.92 บาท มีสมาชิก 5,757 ราย มีการดำเนินธุรกิจ 5 ด้าน ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 1,229,783,809.67 บาท ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อจำนวน 847,943,475.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 68.95 ธุรกิจจัดหาสินค้าจำหน่าย จำนวน 100,401,615.61 บาท คิดเป็นร้อยละ 8.16 ธุรกิจเงินรับฝาก จำนวน 190,005,951.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.45 และธุรกิจรวบรวมผลิตผล จำนวน 91,432,768.06 บาท คิดเป็นร้อยละ 7.44 จากการศึกษาการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อ พบว่า ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ จำนวน 886,426,118.00 บาท มีลูกหนี้เงินให้กู้ผิดสัญญาชำระหนี้ จำนวน 76,733,292.00 บาท หรือร้อยละ 8.66 ของจำนวนลูกหนี้คงเหลือ และมีอัตราหนี้ค้างชำระร้อยละ 20.45 หากพิจารณาข้อมูลการชำระหนี้สหกรณ์มีอัตราหนี้ค้างชำระค่อนข้างสูง ถึงแม้จะมีการจัดทำแผนงานและรายงานการติดตามหนี้ แต่สหกรณ์ยังไม่ให้ความสำคัญกับการติดตามเร่งรัดหนี้สินจากลูกหนี้เท่าที่ควร ทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ อีกทั้งยังมีความเสี่ยงต่อหนี้ขาดอายุความฟ้องร้องดำเนินคดี ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องตรวจสอบมูลค่าหนี้ในงบการเงินว่าแสดงมูลค่าถูกต้องหรือไม่ โดยการตรวจสอบเอกสารหลักฐานการกู้ยืม ตรวจสอบเอกสารการรับชำระหนี้ ตรวจสอบการประเมินราคาหลักทรัพย์ค้ำประกัน พิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ด้วยการยืนยันยอดกับสมาชิก และสอบทานการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ดังนั้น การตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อจึงนับว่ามีความสำคัญและยุ่งยากมาก ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ความสามารถทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการตรวจสอบบัญชีที่เหมาะสมและเพียงพอในการแสดงความเห็นต่องบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

8. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

สหกรณ์มีขนาดใหญ่พิเศษ และมีลูกหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีจำนวนมาก เอกสารหลักฐานที่จะต้องตรวจสอบจึงมีปริมาณมาก จึงต้องใช้โปรแกรม ACL ช่วยเลือกตัวอย่างในการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ยืม หลักทรัพย์ค้ำประกัน การจ่ายเงินกู้ การรับชำระเงินกู้ และการชำระหนี้หลังวันสิ้นปี และจากปัญหาสมาชิกที่กู้ยืมไปทำงานต่างพื้นที่ ไม่สามารถมายืนยันยอดตามที่นัดหมายได้ รวมทั้งสมาชิกไม่ให้ความสำคัญกับการยืนยันยอดโดยตรงและไม่ให้ความสำคัญในการตรวจสอบสมุดคู่มือสมาชิก ทำให้การยืนยันยอดต้องใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบข้อมูลและยากต่อการพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้

9. ข้อเสนอแนะ

9.1 คณะกรรมการสหกรณ์ควรพิจารณาให้ความสำคัญทุกขั้นตอนของการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ โดยเฉพาะการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563

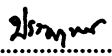
9.2 จากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเมืองและสังคมในปัจจุบันทำให้สหกรณ์เกิดความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ และเงินทุนส่วนใหญ่ของสหกรณ์มาจากการกู้ยืม สหกรณ์ควรเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาการจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกเป็นสำคัญ

10. การเผยแพร่ผลงาน (ถ้ามี) -

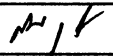

11. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

- | | | |
|---------------------------|--------------------|---------------------------|
| 1. นางศิริวรรณ วิลามาศ | ผู้สอบบัญชี | สัดส่วนของผลงาน ร้อยละ 10 |
| 2. นางสาวนพรัตน์ เสมามิ่ง | ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี | สัดส่วนของผลงาน ร้อยละ 10 |

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....
(นางสาวประมาพร สายแหว)
ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางศิริวรรณ วิลามาศ	
นางสาวนพรัตน์ เสมามิ่ง	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

(นายศุภกิตติ ปกป้อง)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุบลราชธานี

(ลงชื่อ).....

(นางจิรัชติกานต์ ท้วประโคน)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 4

แบบการเสนอข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)

1. **เรื่อง** การส่งเสริมให้สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ครบวงจรที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
กรณีศึกษา สหกรณ์ผู้ใช้น้ำสถานีสูบน้ำด้วยไฟฟ้าบ้านสว่าง จำกัด.

2. หลักการและเหตุผล

สหกรณ์ผู้ใช้น้ำสถานีสูบน้ำด้วยไฟฟ้าบ้านสว่าง จำกัด เป็นสหกรณ์ที่มีขนาดใหญ่ มีระดับความยากปานกลาง ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2566 มีสมาชิก จำนวน 66 ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 680,244.26 บาท ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 631,540.00 บาท ประกอบด้วยธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 607,700.00 บาท ธุรกิจให้บริการสูบน้ำ จำนวน 23,840.00บาท สหกรณ์ไม่ได้จัดจ้างเจ้าหน้าที่แต่มอบหมายให้คณะกรรมการทำหน้าที่บันทึกบัญชี และบันทึกบัญชีด้วยมือ เมื่อสมาชิกมาใช้บริการพร้อมกันส่งผลให้คณะกรรมการที่รับผิดชอบคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ ทะเบียนคุมต่าง ๆ และการบันทึกบัญชีผิดพลาดได้ หากสหกรณ์นำโปรแกรมระบบบัญชีมาใช้จะทำให้สหกรณ์สามารถจัดทำบัญชี และลดข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นได้ สหกรณ์สามารถส่งงบการเงิน เพื่อให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด สามารถประชุมใหญ่ได้ภายใน 150 วัน และเพิ่มประสิทธิภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์ให้ดียิ่งขึ้น

3. บทวิเคราะห์ /แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

บทวิเคราะห์ จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น และจากการเข้าปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีพบว่า การบันทึกบัญชียังไม่ถูกต้อง การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ของสมาชิกบางรายการผิดพลาด การคำนวณดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด สหกรณ์ไม่สามารถจัดทำบัญชีได้ถูกต้อง และส่งงบการเงินให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบได้ภายในกำหนด ผู้เสนอผลงานจึงมีแนวคิดในการส่งเสริมให้สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์

แนวความคิด หากสหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์มาใช้ในดำเนินธุรกิจ สามารถช่วยลดข้อผิดพลาดจากการคำนวณดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ได้ และการบันทึกบัญชีเป็นไปอย่างถูกต้อง อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้พัฒนาโปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์สำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ได้แก่ โปรแกรมระบบสมาชิกและหุ้น โปรแกรมระบบเงินให้กู้ และโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท ซึ่งเป็นโปรแกรมที่ช่วยลดข้อผิดพลาดในการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ ทะเบียนคุมต่างๆ และการบันทึกบัญชีได้ถูกต้องมากยิ่งขึ้น โปรแกรมดังกล่าว ได้รับการออกแบบให้ครอบคลุมตามธุรกิจของสหกรณ์ในทุกๆ ด้าน และมีความทันสมัย เป็นปัจจุบัน ช่วยลดข้อผิดพลาดในการทำงานและมีระบบข้อมูลทางบัญชีที่ได้มาตรฐานสามารถปิดบัญชีประจำปีได้อย่างรวดเร็ว จึงนับว่าเป็นเครื่องมือในการสร้างความเข้มแข็งทางบัญชี เพื่อให้สหกรณ์มีเครื่องมือในการช่วยบริหารจัดการงานสหกรณ์ และช่วยให้ผู้บริหารสหกรณ์สามารถนำข้อมูลสารสนเทศทางการเงิน มาใช้ประกอบการตัดสินใจในการบริหารจัดการได้รวดเร็ว ทันท่วงทีต่อเหตุการณ์และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สหกรณ์

/ข้อเสนอ...

ข้อเสนอ ส่งเสริมให้สหกรณ์ผู้ใช้น้ำสถานีสูบน้ำด้วยไฟฟ้าบ้านสว่าง จำกัด ใช้โปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ทั้ง 3 ระบบงาน โดยมีขั้นตอนดังนี้

1. เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และขั้นตอนการขอใช้บริการโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ และการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ที่โปรแกรมคอมพิวเตอร์ในการประมวลผลข้อมูล

2. ประเมินความพร้อมและกำหนดแผนร่วมกับสหกรณ์ในการติดตั้ง พร้อมทั้งกำหนดแนวทางวิธีการสอนแนะนำการใช้งานโปรแกรมที่ชัดเจน

3. ร่วมกับเจ้าหน้าที่ระบบคอมพิวเตอร์จัดเตรียมเอกสารและอุปกรณ์ต่าง ๆ ให้ครบถ้วน พร้อมทั้งศึกษาและทำความเข้าใจ โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ เพื่อกำหนดแนวทางวิธีการสอนแนะนำการใช้งานระบบโปรแกรม

4. ดำเนินการให้ความรู้และสอนแนะนำเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ โดยมีหัวข้อในการให้ความรู้ ดังนี้

- โปรแกรมระบบสมาชิกและหุ้น Version 2
- โปรแกรมระบบเงินให้กู้ Version 2
- โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท Version 2.3

โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์	จำนวน (ชม) ในการให้ความรู้
ภาพรวมโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ครบวงจรสำหรับสหกรณ์ภาคการเกษตร	3.00 ชั่วโมง
โปรแกรมระบบสมาชิกและหุ้น Version 2	2.30 ชั่วโมง
โปรแกรมระบบเงินให้กู้ Version 2	3.00 ชั่วโมง
โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท Version 2.3	4.30 ชั่วโมง

โดยกำหนดหัวข้อและขั้นตอนการสอนแนะนำ ตั้งแต่การแนะนำให้สหกรณ์เข้าใจถึงคุณสมบัติของโปรแกรมต่าง ๆ การบันทึกยกยอด การบันทึกข้อมูลประจำวัน การเปิดปิดงานประจำวัน การเรียกดูรายงานจากโปรแกรมต่าง ๆ การสำรองและเรียกคืนข้อมูล เป็นต้น ทั้งนี้ทุกขั้นตอนผู้เสนอแนวคิดเป็นผู้สอนและให้การแนะนำ (Coaching) พร้อมทั้งให้กรรมการผู้มีหน้าที่จัดทำบัญชี ลงมือปฏิบัติงานจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริง

5. การติดตามผลการให้ความรู้ โดยการติดตามการปฏิบัติงานของกรรมการผู้มีหน้าที่จัดทำบัญชี การปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี มีมติคณะกรรมการในการแบ่งแยกหน้าที่การเงินและการบัญชี ติดตามประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสหกรณ์ ณ ที่ทำการสหกรณ์ผู้ใช้น้ำสถานีสูบน้ำด้วยไฟฟ้าบ้านสว่าง จำกัด

4. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

1. กรรมการผู้มีหน้าที่จัดทำบัญชีมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
2. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีและผู้ปฏิบัติงานสามารถเรียนรู้วิธีการแก้ปัญหาต่าง ๆ ที่พบในระหว่างการใช้โปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
3. สหกรณ์สามารถจัดทำงบการเงินและรายละเอียดประกอบงบการเงินเองได้

5. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

1. กรรมการที่มีหน้าที่จัดทำบัญชี สามารถจัดทำบัญชีในโปรแกรมระบบบัญชีได้
2. สหกรณ์สามารถส่งงบการเงินและรายละเอียดประกอบงบการเงินให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบได้ภายใน 90 วัน และสามารถประชุมใหญ่ได้ภายใน 150 วัน

(ลงชื่อ)..... *ประมาพร*

(นางสาวประมาพร สายแหว)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ 26 มกราคม 2567

แบบการเสนอผลงาน
(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน : นางสาวปิยะมาตย์ บุญมัน

- ◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ 721
ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุบลราชธานี
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 4

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ 3 ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาคำแนะนำด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนแนะนำการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรมมอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

- ◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ 721
ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุบลราชธานี
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 4

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ 3 ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาคำแนะนำด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนแนะนำการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรมมอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

ส่วนที่ 2...

ส่วนที่ 2 ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

1. เรื่อง การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์การเกษตรเมืองอุบลราชธานี จำกัด
2. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ 2566
3. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน
 1. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
 2. มาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
 3. มาตรฐานการบัญชี ระเบียบและคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
 4. ข้อบังคับและระเบียบต่าง ๆ ที่สหกรณ์ถือใช้เกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ ตลอดจนมติที่ประชุมใหญ่และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์
 5. คู่มือการปฏิบัติงานต่างๆ ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

4. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

หลักการและเหตุผล

สหกรณ์การเกษตรเมืองอุบลราชธานี จำกัด จัดเป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่พิเศษ มีระดับความยากในการสอบบัญชีระดับยากมากที่สุด สหกรณ์ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ในจัดทำบัญชีและประมวลผลข้อมูลในแต่ละธุรกิจ สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท โปรแกรมระบบสินค้า (สินค้าทั่วไป) ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ส่วนโปรแกรมระบบสินเชื่อ ระบบเงินรับฝาก ระบบสินค้า (สินค้าประเภทการเกษตร) และระบบสมาชิกและหุ้น สหกรณ์ใช้โปรแกรมที่พัฒนาโดยผู้อื่น (พัฒนาโดยนายสุวัฒน์ ชันเชื้อ) สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 5 ด้านซึ่งธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลัก สหกรณ์มีอัตราหนี้ค้างชำระค่อนข้างสูงทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูง ดังนั้น การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อจึงนับว่ามีความสำคัญ ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด จึงจัดทำการศึกษาเพื่อเป็นแนวทางให้กับผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

1. เพื่อศึกษาการดำเนินงานธุรกิจด้านสินเชื่อและการควบคุมภายในของสหกรณ์
2. เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีมีแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

ขอบเขตในการศึกษา

ศึกษาข้อมูลต่างๆ ลักษณะการดำเนินธุรกิจและการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรเมืองอุบลราชธานี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

1. การวางแผนงานสอบบัญชี (ธุรกิจสินเชื่อ)

1.1 ศึกษาทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ ระบบงานและระบบการควบคุมภายในรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสภรณจากการรายงานผลการตรวจสอบบัญชีและกระดาษทำการปีก่อน ศึกษาข้อบังคับ ระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงาน รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ มติที่ประชุมใหญ่และสอบถามข้อมูลจากคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สภรณ เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึก

1.2 ช่วยประเมินการปฏิบัติงานตามระเบียบนายทะเบียนสภรณ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายใน และการรักษาความปลอดภัยสำหรับสภรณและกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553 ผ่านระบบ INTRANET (CAD_CHECKLIST) ของกรมตรวจบัญชีสภรณ

1.3 ช่วยประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี (Team Risk) เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ

1.4 ช่วยจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวมและแนวการสอบบัญชี (Team EWP) เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ

2. การปฏิบัติงานสอบบัญชี (ธุรกิจสินเชื่อ)

2.1 สอบบัญชีระหว่างปี

2.2 สอบบัญชีประจำปี

3. การสรุปผลการสอบบัญชี (ธุรกิจสินเชื่อ)

3.1 การประเมินผลจากหลักฐานการสอบบัญชี และจัดทำกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ (Team EWP) เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ

3.2 สรุปผลการตรวจสอบ จัดทำร่างข้อสังเกตที่ได้จากการตรวจสอบบัญชีเฉพาะธุรกิจสินเชื่อ

5. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

เชิงปริมาณ : มีแนวทางในการตรวจสอบบัญชีสภรณที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

เชิงคุณภาพ : ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบของกรมตรวจบัญชีสภรณ

6. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

6.1 ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี สามารถนำไปใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานสอบบัญชีสภรณที่ดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อ

6.2 สภรณสามารถนำข้อสังเกตการตรวจสอบ และข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชีไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไขการบริหารจัดการด้านธุรกิจสินเชื่อของสภรณให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

7. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สภรณการเกษตรเมืองอุบลราชธานี จำกัด จัดเป็นสภรณขนาดใหญ่พิเศษ มีระดับความยากในการสอบบัญชีระดับยากมากที่สุด สภรณใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ในการจัดทำบัญชีและประมวลผลข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 851,312,949.34 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ 27,208,665.58 บาท

มีสมาชิก...

มีสมาชิกจำนวน 5,706 ราย มีการดำเนินธุรกิจ 5 ด้าน ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 664,458,653.31 บาท ประกอบด้วยธุรกิจจัดหาสินค้าจำหน่าย จำนวน 240,438,200.18 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.18 ธุรกิจเงินรับฝากจำนวน 102,368,813.46 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.41 ธุรกิจรวบรวมผลผลิต จำนวน 7,016,320.08 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.06 และธุรกิจแปรรูปผลผลิต (เมล็ดพันธุ์ข้าว) จำนวน 849,022.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.13 และเป็นธุรกิจสินเชื่อมากที่สุดจำนวน 313,786,297.59 บาท คิดเป็นร้อยละ 47.22 ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ คงเหลือ 2,791 ราย เป็นเงิน 679,558,457.27 บาท คิดเป็นร้อยละ 79.82 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น มีลูกหนี้เงินให้กู้ผู้ผิดสัญญาชำระหนี้ 753 ราย เป็นเงิน 79,923,434.28 บาท หรือร้อยละ 31.38 ของยอดลูกหนี้เงินกู้ที่ถึงกำหนดชำระ หากพิจารณาข้อมูลการชำระหนี้สหกรณ์มีอัตราหนี้ค้างชำระค่อนข้างสูง ถึงแม้จะมีการจัดทำแผนงานและรายงานการติดตามหนี้ แต่สหกรณ์ยังไม่ให้ความสำคัญกับการติดตามเร่งรัดหนี้สินจากลูกหนี้เท่าที่ควร ทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ อีกทั้งยังมีความเสี่ยงต่อหนี้ขาดอายุความฟ้องร้องดำเนินคดี ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องตรวจสอบมูลค่าหนี้ในงบการเงินว่าแสดงมูลค่าถูกต้องหรือไม่ โดยการตรวจสอบเอกสารหลักฐานการกู้ยืม ตรวจสอบเอกสารการรับชำระหนี้ ตรวจสอบการประเมินราคาหลักทรัพย์ค้ำประกัน พิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ด้วยการยืนยันยอดกับสมาชิก และสอบทานการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ดังนั้น การตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อจึงนับว่ามีความสำคัญและยุ่งยากมาก ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ความสามารถทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการตรวจสอบบัญชีที่เหมาะสมและเพียงพอในการแสดงความเห็นต่องบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

8. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

สหกรณ์มีขนาดใหญ่พิเศษ และมีลูกหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีจำนวนมาก เอกสารหลักฐานที่จะต้องตรวจสอบจึงมีปริมาณมาก จึงต้องใช้โปรแกรม ACL ช่วยเลือกตัวอย่างในการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ยืม หลักทรัพย์ค้ำประกัน การจ่ายเงินกู้ การรับชำระเงินกู้ และการชำระหนี้หลังวันสิ้นปี และจากปัญหาสมาชิกที่กู้ยืมไปทำงานต่างพื้นที่ ไม่สามารถมายืนยันยอดตามที่นัดหมายได้ รวมทั้งสมาชิกไม่ให้ความสำคัญกับการยืนยันยอดโดยตรงและไม่ให้ความสำคัญในการตรวจสอบสมุดคู่มือสมาชิก ทำให้การยืนยันยอดต้องใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบข้อมูลและยากต่อการพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้

9. ข้อเสนอแนะ

9.1 คณะกรรมการสหกรณ์ควรพิจารณาให้ความสำคัญทุกขั้นตอนของการดำเนินธุรกิจสินเชื่อโดยเฉพาะการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563


9.2 จากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเมืองและสังคมในปัจจุบันทำให้สหกรณ์เกิดความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ และเงินทุนส่วนใหญ่ของสหกรณ์มาจากการกู้ยืม สหกรณ์ควรเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาการจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกเป็นสำคัญ

10. การเผยแพร่ผลงาน (ถ้ามี) -



11. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

- | | | |
|------------------------|--------------------|---------------------------|
| 1. นางวิภาวดี จารวงศ์ | ผู้สอบบัญชี | สัดส่วนของผลงาน ร้อยละ 10 |
| 2. นางขวัญศิริ ไชยมาตร | ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี | สัดส่วนของผลงาน ร้อยละ 10 |

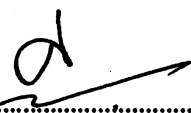
ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....
(นางสาวปิยะมาตย์ บุญมั่น)
ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางวิภาวดี จารวงศ์	
นางขวัญศิริ ไชยมาตร	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....
(นายศุภกิตติ ปกป้อง)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุบลราชธานี

(ลงชื่อ).....

(นางจิรัชติกานต์ ท้วประโคน)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 4

แบบการเสนอข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)

1. **เรื่อง** การเสริมสร้างความรู้ในการใช้ระบบเผื่อระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss)

2. **หลักการและเหตุผล**

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ในฐานะศูนย์ข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ได้ประยุกต์ใช้เครื่องมือทางการเงินสร้างระบบเตือนภัยเพื่อเผื่อระวังทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ในการบริหารทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร นั้น มีผู้เกี่ยวข้องหลายฝ่ายอาทิ ฝ่ายบริหารงาน ฝ่ายจัดการ ผู้ตรวจสอบกิจการ ผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยผู้สอบบัญชี จะเห็นว่าหนึ่งในผู้ที่เกี่ยวข้องกับการเตือนภัยเพื่อเผื่อระวังทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรนั้นคือผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ผู้มีหน้าที่แสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ต้องอาศัยข้อมูลทางการเงิน จำเป็นจะต้องประเมินสถานการณ์ทางการเงินในเบื้องต้นเพื่อกำหนดขอบเขตการตรวจสอบให้ครอบคลุมสาระสำคัญได้อย่างครบถ้วน

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

บทวิเคราะห์ จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น การประยุกต์ใช้เครื่องมือเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) ในการปฏิบัติงานสอบบัญชีนั้น ผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีจะต้องอาศัยข้อมูลทางการเงินเบื้องต้นในการประเมินสถานการณ์ทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร การเตรียมความพร้อมในการวิเคราะห์ทำให้ผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถหาจุดวิกฤตที่ต้องให้ความสนใจสู่ความลึกในการวิเคราะห์ทางการเงิน นอกจากการปฏิบัติงานสอบบัญชีแล้ว ยังรวมถึงการให้คำแนะนำในฐานะที่ปรึกษาหรือผู้กำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ดังนั้น การเสริมสร้างความรู้ในการใช้ระบบเผื่อระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) ให้แก่ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีให้มีความรู้ ความเข้าใจ เกิดทักษะและความชำนาญ จึงมีความสำคัญ และยังสามารถนำไปปรับใช้ต่อการพัฒนาปรับปรุงงานสอบบัญชีและให้คำแนะนำแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อสร้างความมั่นคงเข้มแข็งทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรอย่างยั่งยืนต่อไป

แนวความคิด เสริมสร้างความรู้ในการใช้ระบบเผื่อระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุบลราชธานี เพื่อให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีความรู้ ความเข้าใจ เกิดทักษะและความชำนาญ โดยใช้แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการสอนแนะ

ข้อเสนอ เสริมสร้างความรู้ในการใช้ระบบเผื่อระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) โดยใช้แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการสอนแนะ ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุบลราชธานีที่มีอายุงานไม่เกิน 7 ปี จำนวน 10 คน โดยมีขั้นตอนการดำเนินการดังนี้

1. สำรวจปัญหาจากการใช้งานเครื่องมือเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss)
2. นำเข้าที่ประชุมสำนักงานเพื่อวิเคราะห์ข้อมูลและรวบรวมประเด็นปัญหาที่พบจากการใช้เครื่องมือเตือนภัยทางการเงิน (CFSAWS:ss) เพื่อหาแนวทางแก้ไข
3. กำหนดวัน เวลา และสถานที่ดำเนินการการสอนงาน (Coaching)

4. จัดเตรียม...

4. จัดเตรียมเอกสารที่ใช้ในการสอนงาน (Coaching)

5. ดำเนินการการสอนงาน (Coaching) โดยการบรรยายให้ความรู้และฝึกปฏิบัติการใช้เครื่องมือเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) ตามวันเวลาที่กำหนด ดำเนินการสอนแนะโดยผู้สอบบัญชี ตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ ทั้งนี้ผู้เสนอแนวคิดเป็นผู้ช่วยในการสอนแนะตามวันและเวลาดังกล่าว

6. ประเมินผลการสอนแนะ และจัดทำรายงานสรุปผล เพื่อนำเสนอหัวหน้าสำนักงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์อุบลราชธานี

ข้อจำกัดในการสอนแนะและแนวทางแก้ไข เนื่องจากผู้ช่วยผู้สอบบัญชีอยู่คนละสายสอบบัญชีและมีภารกิจที่ได้รับมอบหมายแตกต่างกันไป ทำให้มีเวลาว่างไม่ตรงกัน จึงใช้วิธีการแก้ไขปัญหาโดยนัดสอนแนะในวันที่มีการประชุมสำนักงานประจำเดือน เพื่อหลีกเลี่ยงการกระทบเวลาทำงานสอบบัญชี


4. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

1. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี มีความรู้และเข้าใจ ในระบบเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) มากขึ้น

2. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถให้คำปรึกษาและแนะนำแนวทางแก้ไขปัญหาในการใช้ระบบเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) แก่สหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

5. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

ร้อยละ 80 ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่เข้ารับการอบรมได้รับความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับระบบเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) สามารถให้คำแนะนำเกี่ยวกับระบบเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) ให้แก่คณะกรรมการสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรได้

(ลงชื่อ)..... 

(นางสาวปิยะมาตย์ บุญมัน)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ 26 มกราคม 2567