



# บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ ..... สำนักบริหารกลาง กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล โทร. ๔๒๐๖

ที่ กษ.๐๔๐๑/ด ๕๙๒ ..... วันที่ ๖ พฤษภาคม ๒๕๖๔

เรื่อง ..... แจ้งเวียนบทคัดย่อของผลงาน

เรียน ผู้อำนวยการสำนัก/ผู้อำนวยการศูนย์/ผู้อำนวยการกอง/หัวหน้ากลุ่มตรวจสอบภายใน/หัวหน้ากลุ่มพัฒนาระบบบริหาร/ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐/หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทุกจังหวัด

ตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๕ มกราคม ๒๕๖๔ ประกาศรายชื่อผู้ได้รับการคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีระดับชำนาญการพิเศษ (กรณีการเลื่อน) โดยผู้ได้รับการคัดเลือกฯ ข้างต้น ขอส่งเอกสารประกอบการประเมินบุคคลและผลงาน จำนวน ๑ ราย คือ นางสาวคณภัก ข่างเวียน ได้รับการคัดเลือกเข้ารับการประเมินผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ ตำแหน่งเลขที่ ๔๖๑ ฝ่ายตรวจสอบและแนะนำด้านการบัญชีที่ ๑ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานคร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑๐ โดยหากผู้ใดจะทักท้วงผู้มีรายชื่อตามประกาศข้างต้นให้ทักท้วงได้ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันประกาศ นั้น

ในการนี้ ข้าราชการข้างต้น ได้จัดส่งผลงานเข้ารับการประเมิน ดังนั้น เพื่อให้การประเมินบุคคลและผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ เป็นไปตามหลักเกณฑ์หนังสือสำนักงาน ก.พ. ที่ นร ๑๐๐๖/ว ๑๐ ลงวันที่ ๑๕ กันยายน ๒๕๔๘ ประกอบกับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แจ้งแนวทางในการปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการในการป้องกันและลงโทษผู้แจ้งข้อมูลเท็จเกี่ยวกับคุณสมบัติและผลงานของบุคคลในการขอรับการประเมินของกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ซึ่งได้กำหนดแนวทางดังกล่าว ตามหลักเกณฑ์หนังสือสำนักงาน ก.พ. ที่ นร ๐๗๐๗.๓/ว ๕ ลงวันที่ ๑๒ เมษายน ๒๕๔๒ เนื่องจากได้รับหนังสือร้องเรียนจากข้าราชการในสังกัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์เกี่ยวกับการจ้าง และคัดลอกผลงานทางวิชาการ สำหรับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดแนวปฏิบัติในการประเมินบุคคลเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งระดับชำนาญการพิเศษ ให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ โดยกำหนดให้ผู้ขอรับการประเมินจัดทำบทคัดย่อ พร้อมรายชื่อผู้จัดทำผลงานร่วม (ถ้ามี) และให้กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคลแจ้งเวียนบทคัดย่อ เป็นระยะเวลา ๕ วันทำการ หากไม่มีผู้ใดคัดค้านให้นำเสนอผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนด จึงได้แจ้งเวียนบทคัดย่อ และสัดส่วนผลงานของข้าราชการข้างต้น จำนวน ๒ เรื่อง ตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้ อนึ่ง หากมีผู้ใดคัดค้านผลงาน โปรดแจ้งไปยังกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง เป็นลายลักษณ์อักษร ภายในวันพฤหัสบดีที่ ๑๓ พฤษภาคม ๒๕๖๔ และเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ใดคัดค้านจะได้ส่งผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และแจ้งเวียนข้าราชการในสังกัดทราบทั่วกัน

(นางสาวสิริวรรณ คุณาสวัสดิ์)  
ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง

## บทคัดย่อ

**ชื่อเรื่อง** การตรวจสอบบัญชีการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนบีพีพีกรุปเงินฝากพอเพียง จำกัด จังหวัดกรุงเทพมหานคร

**โดย** นางสาวคณภัก ช่างเกวียน ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานคร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานคร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

**ปี** พ.ศ. 2564

กรณีศึกษาเรื่อง การตรวจสอบบัญชี ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนบีพีพีกรุปเงินฝากพอเพียง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการดำเนินงานด้านธุรกิจว่าเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และคำแนะนำที่เกี่ยวข้องหรือไม่ เพื่อทราบถึงประสิทธิภาพการควบคุมภายใน โดยศึกษาทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ ลักษณะของสหกรณ์ ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการตรวจสอบ ตลอดจนการสรุปผลการปฏิบัติงานและรายงานผลการตรวจสอบบัญชี พร้อมทั้งข้อเสนอแนะให้สหกรณ์นำไปใช้ในการบริหารงาน จากการตรวจสอบบัญชีปรากฏว่า ระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์มีจุดอ่อน คือ การควบคุมด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิก)

จากการตรวจสอบเอกสารสัญญาเงินกู้พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการกู้ยืม พบว่าโดยรวมมีการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างเรียบร้อยตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนดและถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้ สหกรณ์ปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2562 แต่การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ตามหมวด 3 เงินกู้สามัญ ข้อ 18 ที่อนุญาตให้สมาชิกสามารถกู้เงินได้สูงกว่าทุนเรือนหุ้น โดยพิจารณาหลักประกันตามหมวด 5 ข้อ 33 (ค) เฉพาะคุณสมบัติสมาชิก ทำให้หลักประกันเงินกู้มีเพียงทุนเรือนหุ้นของลูกหนี้แต่ละรายเท่านั้น จากระเบียบดังกล่าวแม้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดแต่ยังคงส่งผลให้สหกรณ์มีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากหลักประกันไม่คุ้มครองเงินกู้

ผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติงานตามแผนการสอบบัญชีและแนวการสอบบัญชีที่ได้กำหนดไว้เมื่อได้หลักฐานที่เพียงพอและเหมาะสมแล้วจะจัดทำกระดาษทำการ สอบทานงานและจัดทำรายงานสอบบัญชีพร้อมเสนอแนะแนวทางแก้ไขให้สหกรณ์ทราบ โดยมีข้อเสนอแนะดังนี้ คณะกรรมการของสหกรณ์ควรให้ความสำคัญในการแก้ไขจุดอ่อนของการควบคุมภายในเพื่อลดความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจ ควรพิจารณาทบทวนระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิก การพิจารณาหลักประกันตามหมวด 5 ข้อ 33 (ค) เฉพาะคุณสมบัติสมาชิก อาจไม่เพียงพอต่อการค้ำประกันเงินกู้ในสถานการณ์ปัจจุบันที่ยังคงมีความไม่แน่นอนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นได้ ควรส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ที่เลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ตามกฎหมาย ได้อบรมตามหลักสูตรผู้ตรวจสอบกิจการ เพื่อให้ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่พระราชบัญญัติสหกรณ์และคำแนะนำของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อจะได้้นำข้อสังเกต ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มาปรับปรุงการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพดีขึ้น

## บทคัดย่อ

**ชื่อเรื่อง** การตรวจจับสัญญาณความผิดปกติของการดำเนินธุรกิจในสหกรณ์ประเภทต่าง ๆ ผ่านเครื่องมือทางการเงิน Machine Learning Model ในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์

**โดย** นางสาวคณภัก ช่างเกวียน ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานคร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานคร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

**ปี** พ.ศ. 2564

ภายในปี 2565 สหกรณ์และเกษตรกรมีความเข้มแข็งด้านการเงินการบัญชีที่มีคุณภาพ เชื่อถือได้ โดยมุ่งหวังให้สหกรณ์ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลและมีความโปร่งใส พัฒนาคณะกรรมการสหกรณ์ให้มีจิตสำนึกที่ดีในการบริหารสหกรณ์ ตามวิสัยทัศน์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ แต่เนื่องจากในปัจจุบันแนวโน้มการบริหารงานของคณะกรรมการสหกรณ์มีความผิดพลาดเพิ่มขึ้นจากอดีตอย่างเห็นได้ชัด ไม่ว่าจะเป็นการตัดสินใจบริหารงานที่ผิดพลาดหรือการทุจริตในองค์กร ที่ส่งผลให้เกิดความเสียหายแก่สมาชิกสหกรณ์และกระทบไปถึงสหกรณ์อื่น ๆ ที่มีธุรกรรมระหว่างกันในวงกว้าง เช่น กรณีศึกษาสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน คลองจั่น จำกัด หรือกรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ซึ่งตามภารกิจของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในฐานะผู้สอบบัญชีสหกรณ์จะต้องตรวจสอบบัญชีและควบคุมคุณภาพการสอบบัญชีสหกรณ์ให้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนด พัฒนาการบริหารจัดการด้านการเงินการบัญชีแก่สหกรณ์กลุ่มเกษตรกร และวิสาหกิจชุมชน กำกับการสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินการโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและบุคคลอื่น และถ่ายทอดความรู้ด้านการตรวจสอบกิจการและการจัดทำบัญชีแก่เกษตรกรและประชาชนทั่วไป รวมถึง การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลและเครื่องมือการเตือนภัยทางการเงินสหกรณ์

ในปัจจุบันเครื่องมือทางการเงินที่กำลังมีบทบาทในการวิเคราะห์และจับสัญญาณความผิดปกติในงบการเงินในวงการตรวจสอบบัญชีระดับสากล ได้แก่ เครื่องมือทางการเงิน Machine Learning Model โดยเครื่องมือนี้สามารถใช้งานได้ในทุกสหกรณ์ เพราะทำงานผ่านรายการบัญชีต่าง ๆ ในงบการเงินโดยตรง ซึ่งแตกต่างจากโปรแกรมสำเร็จรูปช่วยตรวจสอบ ACL และโปรแกรมระบบตรวจสอบบัญชีสหกรณ์เชิงลึก CATS ที่จะใช้งานได้เฉพาะสหกรณ์ที่บันทึกบัญชีโดยโปรแกรมบัญชีสำเร็จรูป

เครื่องมือทางการเงิน Machine Learning Mode จะช่วยให้ผู้สอบบัญชีสามารถพยากรณ์และเฝ้าระวังความผิดปกติทางการเงินของสหกรณ์ ซึ่งนอกจากองค์ความรู้ในการตรวจสอบบัญชีและดุลยพินิจในการวิเคราะห์รายการของผู้สอบบัญชีแล้ว ผู้สอบบัญชียังต้องการข้อมูลประกอบเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจ อีกทั้งช่วยชี้ข้อสังเกตในงบการเงินให้เด่นชัดขึ้น และใช้เป็นแนวทางในการจัดทำแนวการสอบบัญชี ระบุกลุ่มตัวอย่างได้รัดกุม ลดขั้นตอนการทำงานให้กระชับและรวดเร็วยิ่งขึ้น