



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ..... สำนักบริหารกลาง กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล โทร. ๔๒๐๘

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๐๙๕ วันที่ ๒๖ สิงหาคม ๒๕๖๕

เรื่อง แจ้งเวียนบทคัดย่อของผลงาน.....

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

ตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๒๗ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ เรื่อง รายชื่อผู้ได้รับคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการพิเศษ (กรณีการเลื่อน) โดยนายยวิภา มีผล ผู้ได้รับการคัดเลือกฯ ขอส่งเอกสารประกอบการประเมินบุคคลและผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ ตำแหน่งเลขที่ ๓๐๗ ฝ่ายตรวจสอบและแนะนำด้านการบัญชีที่ ๑ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุพรรณบุรี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑๐ หากผู้ใดจะทักท้วงผู้มีรายชื่อตามประกาศข้างต้น ให้ทักท้วงได้ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันประกาศ นั้น

ในการนี้ ข้าราชการข้างต้น ได้จัดส่งผลงานเข้ารับการประเมิน ดังนั้น เพื่อให้การประเมินผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ เป็นไปตามหลักเกณฑ์หนังสือสำนักงาน ก.พ. ที่ นร ๑๐๐๖/ว ๑๔ ลงวันที่ ๑๑ สิงหาคม ๒๕๖๔ ประกอบกับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แจ้งแนวทางในการปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการในการป้องกันและลงโทษผู้แจ้งข้อมูลเท็จเกี่ยวกับคุณสมบัติและผลงานของบุคคลในการขอรับการประเมินตามประกาศ อ.ก.พ.กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๑๗ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการย้าย การโอน หรือการเลื่อนข้าราชการพลเรือนสามัญ เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ในสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จึงกำหนดให้ผู้ขอรับการประเมินจัดทำบทคัดย่อ และให้กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล แจ้งเวียนบทคัดย่อ เป็นระยะเวลา ๕ วันทำการ หากไม่มีผู้ใดคัดค้านให้นำเสนอผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนด จึงได้แจ้งเวียนบทคัดย่อและสัดส่วนผลงานของข้าราชการข้างต้น จำนวน ๒ เรื่อง ตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้ อนึ่ง หากมีผู้ใดคัดค้านผลงานโปรดแจ้งไปยังกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง เป็นลายลักษณ์อักษร ภายในวันพฤหัสบดีที่ ๑ กันยายน ๒๕๖๕ และเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ใดคัดค้านจะได้ส่งผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และแจ้งเวียนข้าราชการในสังกัดทราบทั่วกัน

(นางดวงมณี สากชัยพนรัตน์)

นักวิชาการเงินและบัญชีชำนาญการ

รักษาราชการแทน ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์การเกษตรไทรงาม จำกัด
โดย นางยวิภา มีผล ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
ฝ่ายตรวจสอบและแนะนำด้านการบัญชีที่ 1 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุพรรณบุรี
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1
ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
ฝ่ายตรวจสอบและแนะนำด้านการบัญชีที่ 1 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุพรรณบุรี
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1
ปี พ.ศ. 2565

สหกรณ์การเกษตรไทรงาม จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่พิเศษ มีระดับความยุ่งยากมากที่สุด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 245,580,889.35 บาท มีสมาชิก 2,439 ราย ดำเนินธุรกิจ 5 ด้าน มีปริมาณธุรกิจรวม 464,812,434.10 บาท ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 132,208,000.00 บาท ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย จำนวน 16,397,218.22 บาท ธุรกิจรวบรวมผลผลิตทางการเกษตร จำนวน 121,538,584.00 บาท ธุรกิจแปรรูปผลผลิตทางการเกษตร จำนวน 419,965.00 บาท และธุรกิจรับฝากเงิน จำนวน 194,248,666.88 บาท ด้านการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ สหกรณ์ให้เงินกู้กับสมาชิก ระยะสั้นและระยะปานกลาง ณ วันสิ้นปีบัญชี สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้ คงเหลือ 484 ราย เป็นเงิน 232,290,343.67 บาท เป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 63,526,980.81 บาท คิดเป็น ร้อยละ 27.35 ของลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ จำนวน 8,923,737.22 บาท สหกรณ์ใช้โปรแกรมที่พัฒนาโดยภาคเอกชนมาใช้ในการประมวลผลข้อมูล ซึ่งผู้สอบบัญชีต้องใช้เวลาในการศึกษาโครงสร้างโปรแกรม จึงจะสามารถนำเข้าโปรแกรมช่วยในการตรวจสอบ ACL และใช้โปรแกรม ACL ช่วยในการตรวจสอบได้ จากการประเมินการปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย มาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัย สำหรับสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ.2553 พบว่า ผู้พัฒนาโปรแกรมระบบบัญชีที่สหกรณ์ใช้ เปิดให้สามารถแก้ไขข้อมูลย้อนหลังได้ ทำให้มีความเสี่ยงที่ลูกหนี้เงินให้กู้ที่ปรากฏในงบการเงินของสหกรณ์ อาจขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

จากการสอบทานระเบียบสหกรณ์ด้านการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ พบว่า สหกรณ์มีการปรับแก้ไขระเบียบสหกรณ์ ว่าด้วย การให้เงินกู้สหกรณ์ พ.ศ.2563 โดยกำหนดวงเงินให้กู้ขั้นสูง ระยะสั้น

[1]

และระยะปานกลางรวมกันไม่เกิน 1,100,000.00 บาท หลักประกันที่ใช้ในการค้ำประกันเป็นเพียงบุคคล ค้ำประกันเท่านั้น เนื่องจากพื้นที่ทำการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์ ส่วนใหญ่เป็นที่ดินที่อยู่ในเขต ส.ป.ก. จึงไม่สามารถนำมาใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้ได้ ประกอบกับ อัตราหนี้สินของสมาชิกที่สูงขึ้น มีความเสี่ยงที่สมาชิกจะไม่สามารถชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ได้

จากการตรวจสอบบัญชีพบข้อสังเกต เกี่ยวกับการปฏิบัติไม่เป็นไปตามระเบียบ ว่าด้วยการใช้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ.2563 โดยมีการจ่ายเงินกู้ระยะสั้นเกินกว่าสิบสองเดือน ตามที่ระเบียบสหกรณ์กำหนด จำนวน 43 ราย 44 สัญญา และมีการจ่ายเงินกู้ระยะปานกลางกำหนดระยะเวลาเกินสามปีตามระเบียบสหกรณ์กำหนด จำนวน 68 ราย 70 สัญญา จากปัญหาการตรวจสอบบัญชีที่พบข้อสังเกตและข้อบกพร่องจากระบบการควบคุมภายในดังกล่าว เป็นความเสี่ยงที่การแสดงรายการของลูกหนี้เงินให้กู้ที่ปรากฏในงบการเงิน อาจจะแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในระดับงบการเงิน ที่ผู้บริหารให้การรับรองไว้ ประกอบกับปัญหาการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ทำให้เกิดปัญหาในการเข้าตรวจสอบยืนยันยอดหนี้กับสมาชิก ผู้สอบบัญชีต้องพิจารณาปรับปรุงแนวการตรวจสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการตรวจสอบที่เหมาะสมอย่างเพียงพอ ต้องใช้ดุลยพินิจ ในการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ตลอดการตรวจสอบ เพื่อให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินของสหกรณ์ไม่แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง การเพิ่มประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลในการบริหารจัดการด้วย Smart ๔M
สหกรณ์การเกษตรลานกระบือ จำกัด

โดย นางยวิภา มีผล ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
ฝ่ายตรวจสอบและแนะนำด้านการบัญชีที่ 1 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุพรรณบุรี
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1
ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
ฝ่ายตรวจสอบและแนะนำด้านการบัญชีที่ 1 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุพรรณบุรี
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1

ปี พ.ศ. 2565

ปัจจุบันสหกรณ์หลายแห่งมีการดำเนินกิจการไม่เป็นไปตามหลักการและวิธีการสหกรณ์ ทำ
ธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง ผู้บริหารสหกรณ์ยังขาดความรู้ความเชี่ยวชาญ สมาชิกมีปัญหาระหนี้สินไม่
สามารถชำระหนี้คืนสหกรณ์ตามกำหนด ไม่ให้ความสนใจเข้าร่วมประชุมกับสหกรณ์ คณะกรรมการ
ดำเนินการ มีความเชื่อมั่นในตัวเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ให้ความไว้วางใจมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่แทน
โดยขาดการติดตามควบคุมการปฏิบัติงาน จนทำให้เกิดจุดอ่อน เกิดการรั่วไหล เกิดการทุจริต ขึ้น
ในสหกรณ์ ส่งผลให้สหกรณ์ประสบภาวะขาดทุน และเกิดความเสียหายต่อสหกรณ์

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้พัฒนา Application Smart ๔M เชื่อมโยงกับข้อมูลของสหกรณ์
ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ครบวงจร (Cooperative Full Pack Accounting Software : FAS)
เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับดูแลสหกรณ์ที่มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ส่งเสริมให้สมาชิก มี
วินัยทางการเงิน สมาชิกสามารถตรวจสอบข้อมูลธุรกรรมที่ทำกับสหกรณ์ด้วยตนเอง เพื่อความถูกต้อง
ตรงกันของข้อมูลและเป็นการช่วยกำกับดูแลสหกรณ์ทางอ้อม คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์สามารถ
ตรวจสอบติดตามการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ และใช้ข้อมูลในการบริหารงานให้เป็นไปตามแผนงาน
ที่กำหนดไว้ ผู้สอบบัญชีสามารถใช้ข้อมูลในการเฝ้าระวังเตือนภัยทางการเงิน ตรวจสอบรายการผิดปกติ
ของสหกรณ์แบบ Real Time ลดความเสี่ยงที่จะเกิดการทุจริต ซึ่งการควบคุมภายในที่เหมาะสม เป็น
พื้นฐานที่จะนำไปสู่ความถูกต้องและเชื่อถือได้ของงบการเงินที่แสดงข้อมูลไม่ขัดต่อข้อเท็จจริง อัน
เป็นสาระสำคัญ

สหกรณ์การเกษตรลานกระบือ จำกัด ใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ครบวงจร (Cooperative
Full Pack Accounting Software : FAS) สามารถดำเนินงานเป็นปัจจุบัน และขอติดตั้งระบบ Smart
๔M เรียบร้อยแล้ว แต่เนื่องจากอดีตสหกรณ์เคยประสบปัญหาการทุจริตของเจ้าหน้าที่สหกรณ์
จึงทำให้สมาชิกสหกรณ์ขาดความเชื่อมั่น ศรัทธา ในการที่จะเข้ามาทำธุรกรรมต่าง ๆ กับสหกรณ์
ประกอบกับ คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ ยังขาดความรู้ด้านการใช้งานเทคโนโลยี การ
ใช้งาน Application Smart ๔M ของสหกรณ์ จึงยังไม่เกิดผลสัมฤทธิ์เท่าที่ควร

จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น จึงมีแนวคิดในการสร้างความรู้ ความเข้าใจให้ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เห็นความสำคัญของข้อมูลทางการเงินการบัญชีของสหกรณ์ สามารถใช้ Application Smart Manage เป็นเครื่องมือในการกำกับ ติดตามการดำเนินงาน ให้เป็นไปตามแผนงาน และสนับสนุนให้สมาชิกสหกรณ์ใช้ Application Smart Me และ Application Smart Member ในการวางแผนการใช้จ่ายเงิน วางแผนการผลิต สร้างวินัยทางการเงิน และ ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลการทำธุรกรรมของตนกับสหกรณ์