



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ..... สำนักบริหารกลาง กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล โทร. ๔๒๐๙

ที่ กษ ๐๔๐๑/ร ๑๒๙๓..... วันที่ ๗ ตุลาคม ๒๕๖๕

เรื่อง..... แจ้งเวียนบทคัดย่อของผลงาน.....

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

ตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๒๗ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ เรื่อง รายชื่อผู้ได้รับคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีระดับชำนาญการพิเศษ (กรณีการเลื่อน) โดยนางสาวอมรรัตน์ชาติประสิทธิ์ ผู้ได้รับการคัดเลือกฯ ขอส่งเอกสารประกอบการประเมินบุคคลและผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ ตำแหน่งเลขที่ ๑๒๓๐ กลุ่มกำกับมาตรฐานการบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๙ โดยหากผู้ใดจะหักท้วงผู้มีรายชื่อตามประกาศข้างต้นให้หักท้วงได้ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันประกาศ นั้น

ในกรณี 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 และให้กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคลแจ้งเวียนบทคัดย่อ เป็นระยะเวลา ๕ วันทำการ หากไม่มีผู้ใดคัดค้านให้นำเสนอผลงานเข้ารับการประเมินต่อไปดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนด จึงได้แจ้งเวียนบทคัดย่อและสัดส่วนผลงานของข้าราชการข้างต้นจำนวน ๒ เรื่อง ตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้ อนึ่ง หากมีผู้ใดคัดค้านผลงานโปรดแจ้งไปยังกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง เป็นลายลักษณ์อักษร ภายในวันศุกร์ที่ ๗ ตุลาคม ๒๕๖๕ และเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ใดคัดค้านจะได้ส่งผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และแจ้งเวียนข้าราชการในสังกัดทราบทั่วกัน

(นางสาวนิดา เอียงกฤษ)

ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล รักษาการแทน

ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ
กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนสายสัมพันธ์ระไมล์ จำกัด

โดย นางสาวอมรรัตน์ชาติประสิทธิ์ ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
ฝ่ายตรวจสอบและแนะนำด้านการบัญชีที่ 3 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สงขลา
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 9
ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
เลขที่ตำแหน่ง 1230 กลุ่มกำกับมาตรฐานการบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 9

ปี พ.ศ. 2565

กรณีศึกษา เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนสายสัมพันธ์ระไมล์ จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีวัตถุประสงค์ในการเผยแพร่ผลการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี เพื่อประโยชน์ในการศึกษาลักษณะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ ถึงแม้สหกรณ์จะดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อบังคับ ระเบียบ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง แต่พบว่าการบริหารธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ยังมีความเสี่ยงด้านการบริหารสินเชื่อ โดยเฉพาะความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน ประกอบกับจุดอ่อนจากการออกแบบการควบคุมภายในที่ไม่เหมาะสม ปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและรายได้ของสหกรณ์ ซึ่งผู้สอบบัญชีต้องใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ โดยการตรวจสอบบัญชีและรวบรวมหลักฐาน ให้ความสำคัญกับวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมและบรรลุวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ จากผลกระทบที่เกิดขึ้นเกี่ยวกับลูกหนี้เงินให้กู้และมูลค่าค้าประกันเงินกู้ของสมาชิกนั้น ว่ามีอยู่จริง ครบถ้วนและเป็นกรรมสิทธิ์เรียกร้องของสหกรณ์หรือไม่ รวมทั้งความเหมาะสมเพียงพอของการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนสายสัมพันธ์ระไมล์ จำกัด จัดเป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีความยากในการสอบบัญชีระดับมากที่สุด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สหกรณ์มีสมาชิกทั้งสิ้น 2,570 ราย ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 227,826,118.12 บาท สหกรณ์ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลัก โดยลงทุนในลูกหนี้เงินให้กู้เป็นส่วนใหญ่ถึงร้อยละ 74.64 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ระหว่างปีบัญชีมีมูลค่าธุรกิจ จำนวน 43,925,325.00 บาท มีลูกหนี้คงเหลือ จำนวน 783 สัญญา จำนวนเงิน 168,526,091.00 บาท โดยลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด คิดเป็นร้อยละ 49.67 ของหนี้ถึงกำหนดชำระ และมีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 514 ราย หรือร้อยละ 50.33 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ และคิดเป็นร้อยละ 69.65 ของลูกหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี

ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบรายการเคลื่อนไหวของธุรกิจสินเชื่อทั้งปี พบว่าในช่วงใกล้วันสิ้นปี สหกรณ์มีการให้สินเชื่อในปริมาณที่มากผิดปกติ ลูกหนี้ทำสัญญาเงินกู้ใหม่ โดยสัญญาหนี้เดิมถูกระงับลง คู่สัญญาผูกพันกันตามสัญญาใหม่ จึงเป็นผลให้มีจำนวนหนี้ที่ต้องรับผิดชอบเพิ่มขึ้น กรณีดังกล่าวเข้าข่ายลักษณะการแปลงหนี้ ผู้สอบบัญชีจึงให้ความสนใจประเด็นดังกล่าว ประกอบกับพบว่ามีจุดอ่อนจากการควบคุมภายในด้านการบริหารสินเชื่อ เกิดจากระเบียบปฏิบัติที่สหกรณ์สามารถออกแบบได้เอง เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ส่งผลกระทบต่อข้อเท็จจริงในเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ อาทิเช่น ระเบียบของสหกรณ์ว่าด้วยเงินให้กู้แต่ละประเภท มิได้กำหนดจำนวนงวดขั้นต่ำหรือวงเงินส่งชำระขั้นต่ำ ก่อนทำสัญญาครั้งใหม่ มิได้กำหนดอายุสูงสุดของผู้กู้ เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อการอนุมัติเงินกู้โดยไม่มีข้อจำกัดดังกล่าว และมีความเสี่ยงที่สหกรณ์บริหารด้านสินเชื่อในลักษณะการแปลงหนี้ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้มีจำนวนเงินที่กระทบต่อผลการดำเนินงาน ส่งผลให้สหกรณ์มีมติขอยกตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ ภายในระยะเวลา 5 ปี ซึ่งเป็นรายการที่ผู้สอบบัญชีต้องใช้วิจารณญาณในการตรวจสอบว่าเป็นไปตามวิธีปฏิบัติที่กำหนดในระเบียบ นายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 อย่างถูกต้องและสมเหตุสมผลหรือไม่ ทั้งนี้ กระบวนการตรวจสอบบัญชี นอกเหนือจากกระบวนการที่ผู้สอบบัญชีพึงปฏิบัติให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์แล้ว การสื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ เกี่ยวกับประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งได้พบระหว่างการตรวจสอบ เป็นเรื่องที่ผู้สอบบัญชีต้องให้ความสำคัญ เพื่อให้ผลการตรวจสอบ ส่งผลที่เป็นประโยชน์ต่อสหกรณ์ในการบริหารงานและแก้ไขข้อบกพร่องให้สามารถดำเนินงานต่อเนื่องได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นต่อไป

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง การพัฒนาสมรรถนะผู้ช่วยผู้สอบบัญชีในการจัดทำกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์
(Electronic Working Paper : EWP)

โดย นางสาวอมรรัตน์ ชาติประสิทธิ์ ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
ฝ่ายตรวจสอบและแนะนำด้านการบัญชีที่ 3 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สงขลา
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 9

ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
เลขที่ตำแหน่ง 1230 กลุ่มกำกับมาตรฐานการบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 9

ปี พ.ศ. 2565

.....

ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการงานสอบบัญชี โดยได้พัฒนาการปฏิบัติงานสอบบัญชีบนระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ : (Electronic Working Paper : EWP) เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานในแต่ละระดับปฏิบัติงานผ่านเครือข่ายแบบ Client – Server ตั้งแต่กระบวนการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชีภายใต้ Module Team Risk รวมทั้งกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชีใน Module Team EWP ถือเป็นการพัฒนาด้านเทคโนโลยี ให้การปฏิบัติงานสอบบัญชีมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เสริมสร้างสมรรถนะผู้สอบบัญชีเพื่อการสอบบัญชีแบบมืออาชีพ การปฏิบัติงานผ่านระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ : EWP ส่วนใหญ่เป็นการปฏิบัติงานโดยผู้สอบบัญชีทุกขั้นตอนทั้งระบบ ในขณะที่ระบบปฏิบัติการดังกล่าว สามารถถอดแบบสำเนา (Menu Replica) ให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถนำไปปฏิบัติงานต่อได้ แต่ยังมีข้อจำกัดเกี่ยวกับความสามารถของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี อาทิเช่น การได้รับบรรจุใหม่ การปรับเปลี่ยนสายการปฏิบัติงาน หรือขาดความรู้ความเข้าใจ เนื่องจากไม่ได้รับการถ่ายทอดความรู้และฝึกทักษะปฏิบัติในระบบฯ ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและทั่วถึง

ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับแผนงาน/โครงการของแผนปฏิบัติราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ประเด็นและแนวทางการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถสูง ปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลง และเข้าถึงเทคโนโลยีดิจิทัล ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีจึงจำเป็นต้องมีทักษะความรู้ความสามารถที่เพียงพอในการปฏิบัติงานบนระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ : EWP ได้ทุกขั้นตอน รวมทั้งเพื่อเตรียมความพร้อมรองรับวิกฤติกำลังคน ซึ่งมีแนวโน้มที่จะส่งผลต่อการปฏิบัติงานได้ในอนาคต ให้สามารถขับเคลื่อนการบริหารจัดการงานสอบบัญชีภายใต้การปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีดิจิทัลได้อย่างมีประสิทธิภาพ