



# บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ ..... สำนักบริหารกลาง กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล โทร. ๔๒๐๙

ที่ กษ.๐๔๐๑/จ ๑๓๖๖ ..... วันที่ ๖ ตุลาคม ๒๕๖๕

เรื่อง ..... แจ้งเวียนบทคัดย่อของผลงาน

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

ตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๖ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ เรื่อง รายชื่อผู้ได้รับคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชี ระดับชำนาญการพิเศษ (กรณีการเลื่อน) โดยนางสาวบังอร ศรีภักดิ์ ผู้ได้รับการคัดเลือกฯ ขอส่งเอกสารประกอบการประเมินบุคคลและผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ ตำแหน่งเลขที่ ๔๓๖ กลุ่มกำกับมาตรฐานการบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑๐ โดยหากผู้ใดจะทักท้วงผู้มีรายชื่อตามประกาศข้างต้นให้ทักท้วงได้ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ 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 วิธีการและเงื่อนไขการย้าย การโอน หรือการเลื่อนข้าราชการพลเรือนสามัญ เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการในสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จึงกำหนดให้ผู้ขอรับการประเมินจัดทำบทคัดย่อ และให้กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคลแจ้งเวียนบทคัดย่อ เป็นระยะเวลา ๕ วันทำการ หากไม่มีผู้ใดคัดค้านให้นำเสนอผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนด จึงได้แจ้งเวียนบทคัดย่อและสัดส่วนผลงานของข้าราชการข้างต้น จำนวน ๒ เรื่อง ตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้ อนึ่ง หากมีผู้ใดคัดค้านผลงานโปรดแจ้งไปยังกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง เป็นลายลักษณ์อักษร ภายในวันพุธที่ ๑๒ ตุลาคม ๒๕๖๕ และเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ใดคัดค้านจะได้ส่งผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และแจ้งเวียนข้าราชการในสังกัดทราบทั่วกัน

(นางสาวสิริวรรณ คูหาสวัสดิ์)  
ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง

## บทคัดย่อ

**ชื่อเรื่อง** การบริหารธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนวัดเขาปากช่องตำบลท่าแลง จำกัด  
**โดย** นางสาวบังอร ศรีภักดิ์ นักรวิชาการศึกษาตรวจสอบบัญชีชำนาญการ  
สังกัด กลุ่มกำกับมาตรฐานการบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10  
ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง นักรวิชาการศึกษาตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ  
กลุ่มกำกับมาตรฐานการบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10  
**ปี** พ.ศ. 2565

สหกรณ์เครดิตยูเนียนวัดเขาปากช่องตำบลท่าแลง จำกัด เป็นสหกรณ์ประเภทเครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ มีระดับความยากมาก ซึ่งให้บริการกับสมาชิกในพื้นที่ ตำบลท่าแลง ตำบลท่าค้อย ตำบลยางย่อง ตำบลวังไคร้ ตำบลท่ายาง อำเภอท่ายาง ตำบลห้วยลึก ตำบลโรสะทอน ตำบลไร่มะขาม ตำบลตำหูล อำเภอบ้านลาด จังหวัดเพชรบุรี จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2554 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สหกรณ์มีสมาชิกทั้งสิ้น 667 คน มีคณะกรรมการ 15 คน ผู้ตรวจสอบกิจการ 2 คน จัดจ้างเจ้าหน้าที่ 2 ตำแหน่ง คือเจ้าหน้าที่การเงินทำหน้าที่สินเชื่อด้วยและเจ้าหน้าที่บัญชีทำหน้าที่ธุรการ สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 20,486,870.64 บาท มีกำไรสุทธิ จำนวน 166,328.54 บาท สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจเงินรับฝาก การบริหารด้านธุรกิจสินเชื่อถือว่ามีความสำคัญมาก เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์มีจุดอ่อนและความเสี่ยง ทั้งนี้เกิดจากคณะกรรมการดำเนินการขาดความรู้ความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในไม่ให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่กำหนดไว้ และไม่มีการติดตามตรวจสอบการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ส่งผลให้เกิดการทุจริตด้านทางการเงิน ทำให้สหกรณ์ได้รับความเสียหาย เกิดผลกระทบต่อความเชื่อมั่น ความศรัทธาของสมาชิก จากการตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อ พบปัญหาการทุจริตของเจ้าหน้าที่การเงิน ซึ่งเกิดจากคณะกรรมการไว้วางใจเจ้าหน้าที่การเงินซึ่งเป็นบุคคลที่ช่วยการเริ่มก่อตั้งสหกรณ์ จึงไม่มีการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ ซึ่งสัญญาเงินให้กู้บางราย การบันทึกข้อมูลในสัญญาเงินกู้ไม่ครบถ้วน บางสัญญามีเพียงลายมือชื่อผู้ขอกู้ จึงเป็นช่องทางของการปลอมแปลงเอกสารสัญญาเงินกู้แทนสมาชิก และมีสมาชิกบางรายโอนเงินผ่านบัญชีธนาคารของเจ้าหน้าที่การเงินในการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ เช่น การรับชำระหนี้ การซื้อหุ้นเพิ่ม และการรับฝาก - ถอนเงิน เป็นต้น ซึ่งไม่มีการตรวจสอบเหมือนเปิดโอกาสให้เจ้าหน้าที่การเงินยกยอกเงินสดที่ได้รับจากสมาชิกลงไปใช้ส่วนตัว

ผลการสอบทานความมีอยู่จริง ณ วันที่ 2 ธันวาคม 2564 จากสมาชิก 670 ซึ่งปฏิเสธทุนเรือนหุ้น 20 ราย ลูกหนี้ปฏิเสธเงินให้กู้ยืม จำนวน 32 ราย และเจ้าหน้าที่เงินรับฝาก ปฏิเสธเงินรับฝาก 54 ราย รวมเป็นเงินที่ปฏิเสธ จำนวน 4,301,960.00 บาท จากการตรวจสอบเอกสารหลักฐานจำนวนเงินที่เจ้าหน้าที่การเงินต้องชดใช้ทั้งสิ้นจำนวน 4,363,791.00 บาท ประกอบด้วย ทุนเรือนหุ้นจำนวน จำนวน 77,490.00 บาท ลูกหนี้เงินให้กู้จำนวน 593,075.00 บาท เจ้าหน้าที่เงินรับฝาก จำนวน 3,631,395.00 บาท ดอกเบี้ยรับ จำนวน 55,721 บาท และค่าฉาบปกิฉพละบาท จำนวน 6,110.00 บาท เจ้าหน้าที่การเงินยอมรับว่าได้นำเงินสดไปใช้ส่วนตัว และได้ชดใช้ให้กับสหกรณ์ก่อนสิ้นปีบัญชี จำนวน 1,200,000.00 บาท ส่วนที่เหลือได้ชดใช้หลังปีบัญชีแต่ก่อนที่ผู้สอบบัญชีรับรองงบการเงิน

ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2564 มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ จำนวนเงิน 14,299,793.00 บาท แบ่งเป็นลูกหนี้ฉุกเฉิน 148 สัญญา เป็นเงิน 1,326,905.00 บาท ลูกหนี้เงินกู้สามัญ 104 สัญญา เป็นเงิน 9,547,307.00 บาท ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ 13 ราย เป็นเงิน 1,803,830.00 บาท เงินให้กู้โครงการ 2 ราย จำนวน 1,621,751.00 บาท สหกรณ์มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ เป็นเงิน 4,296,119.00 บาท สหกรณ์ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้จำนวน 928,827.65 บาท เป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้ ปัญหาลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงอาจเกิดปัญหาหนี้ NPL (Non Profit Loan) ในอนาคตได้ ซึ่งในปัจจุบันได้มีปัญหาด้านเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภัยพิบัติ และผลกระทบภายใต้สถานการณ์โรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้และวินัยทางการเงินของสมาชิก อาจทำให้สหกรณ์ประสบปัญหาหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น อาจกระทบต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ทำให้สหกรณ์ขาดสภาพคล่องได้ จากการเกิดข้อทุจริต ผู้สอบบัญชีได้ร่วมประชุมคณะกรรมการพร้อมให้ข้อเสนอแนะให้ผู้บริหารสหกรณ์ดำเนินการแก้ไขบกพร่อง ผู้บริหารสหกรณ์สามารถนำข้อเสนอแนะไปแก้ไขปรับปรุงการดำเนินงานให้สามารถลดความเสี่ยงในการเกิดข้อผิดพลาดทางการเงินการบัญชี โดยการปฏิบัติตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

ผู้สอบบัญชีเห็นว่า การบริหารธุรกิจสินเชื่อให้เกิดประโยชน์และทรงคุณค่าแก่ทุกฝ่าย คณะกรรมการดำเนินการต้องเข้าใจระบบบริหารธุรกิจสินเชื่อ และต้องมีการกำหนดกลยุทธ์หรือวิธีการที่เหมาะสมโดยผนวกเข้ากับ ประสิทธิภาพและสถานการณ์ต่างๆ ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องในการบริหารธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ โดยนำหลักการบริหารทั่วไปมาใช้ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ เพื่อให้ประสบผลสำเร็จต่อไป

## บทคัดย่อ

**ชื่อเรื่อง** การพัฒนาประสิทธิภาพการสอบทานงานให้แก่ผู้ช่วยผู้สอบทาน  
**โดย** นางสาวบังอร ศรีภครินทร์ นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ  
สังกัด กลุ่มกำกับมาตรฐานการบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10  
ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ  
สังกัด กลุ่มกำกับมาตรฐานการบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10  
**ปี** พ.ศ. 2565

ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดทิศทางการปฏิบัติงาน (ROADMAP) พ.ศ. 2565 ให้พัฒนาประสิทธิภาพในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ เนื่องจากผู้สอบบัญชีมีภารกิจในความรับผิดชอบหลายด้าน และมีงานตรวจสอบบัญชีในปริมาณที่มากแต่มีผู้สอบบัญชีไม่เพียงพอ ขณะเดียวกันผู้รับบริการตรวจสอบบัญชีมีปริมาณธุรกิจที่หลากหลาย มีโครงสร้างธุรกิจที่เปลี่ยนไปและปริมาณงานเพิ่มขึ้น ความยุ่งยากในการตรวจสอบบัญชีจึงเพิ่มขึ้นตามไปด้วยประกอบกับผู้สอบบัญชีต้องแสดงความเห็นให้ทันต่อความต้องการของสหกรณ์ ส่งผลให้งานของ สอบบัญชีมีข้อสังเกตและมีข้อผิดพลาดเกิดขึ้น ในระดับสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 จะควบคุมคุณภาพการปฏิบัติงานของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ ในพื้นที่ ให้ปฏิบัติตามมาตรฐานที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด โดยการสอบทานงานสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งประเมินคุณภาพงานสอบบัญชีว่าผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด แต่ในทางปฏิบัติงานบุคลากรในการสอบทานงานสอบบัญชีมีอย่างจำกัด และมีการโอนย้ายกันบ่อยครั้งทำให้มีเด็กใหม่ ๆ ในการปฏิบัติงาน ซึ่งการสอบทานงานนั้นบุคลากรต้องมีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานสอบบัญชีพร้อมทั้งต้องมีความรู้ความเข้าใจใน เรื่องของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ไม่ว่าจะเป็นทางด้านกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบต่าง ๆ เพื่อที่จะได้สอบทานงานอย่างมีประสิทธิภาพ หากผู้ช่วยผู้สอบทานงานมีความรู้ความเข้าใจ จะปฏิบัติงานสอบทานงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ แต่ถ้าผู้ช่วยสอบทานงานยังไม่เข้าใจระบบงานของสหกรณ์ ไม่เข้าใจด้านกฎหมาย ข้อบังคับและระเบียบต่าง ๆ ของสหกรณ์ อาจส่งผลให้การปฏิบัติงานสอบทานงานสอบบัญชีล่าช้าและไม่มีประสิทธิภาพ ไม่สามารถเสนอแนะงานสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีได้กรณีที่เกิดข้อผิดพลาดที่ผู้สอบบัญชีไม่ได้ตั้งใจ

จากหลักการและเหตุผลข้างต้น จึงมีแนวคิดในการพัฒนาประสิทธิภาพการสอบทานงานให้แก่ผู้ช่วยผู้สอบทานงานของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10 โดยการเสริมสร้างความรู้ เกี่ยวกับนายทะเบียนสหกรณ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับระบบบัญชีสหกรณ์ ด้านข้อบังคับและด้านระเบียบที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ ด้านกิจกรรมการตรวจแนะนำสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด เมื่อผู้ช่วยผู้สอบทานงาน มีความรู้ความเข้าใจในกระบวนการที่กล่าวข้างต้นเพิ่มขึ้น สามารถนำความรู้ที่ได้รับไปใช้ในการปฏิบัติงานได้มีประสิทธิภาพเหมาะสมกับสถานการณ์ รวมถึงการแจ้งข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเป็นไปในแนวทางเดียวกัน ต่อหัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อแจ้งให้ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องได้ปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง ส่งผลให้ผลงานสอบบัญชีมีคุณภาพและได้มาตรฐานวิชาชีพ