



# บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ ..... สำนักบริหารกลาง ฝ่ายบริหารทั่วไป โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๒๑๑๖

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๓๖๐ ..... วันที่ ๑๑ ตุลาคม ๒๕๖๕

เรื่อง เอกสารแจ้งเวียน

เรียน อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
รองอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
ผู้อำนวยการสำนัก ผู้อำนวยการศูนย์ ผู้อำนวยการกอง  
หัวหน้ากลุ่มตรวจสอบภายใน หัวหน้ากลุ่มพัฒนาระบบบริหาร  
ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐  
หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทุกจังหวัด  
ผู้อำนวยการกลุ่มและหัวหน้าฝ่ายในสังกัดสำนักบริหารกลาง

สำนักบริหารกลาง ขอส่งสำเนา  หนังสือ  ประกาศ  ระเบียบ  คำสั่ง  
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม ๒๕๖๕ เรื่อง ผลการคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงาน  
เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ (นางสาวมยุเรศ สุดเพชร)

- จึงเรียนมาเพื่อ  โปรดทราบ  
 โปรดทราบและถือปฏิบัติ  
 โปรดทราบและดำเนินการ  
 โปรดทราบและประชาสัมพันธ์

(นางสาวสิริวรรณ คุหาสวัสดิ์)  
ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง



ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
เรื่อง ผลการคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงาน  
เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ 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 ดำเนินการคัดเลือกบุคคล โดยพิจารณาจากคุณสมบัติบุคคลและความพร้อมในการจัดทำผลงาน ได้แก่ ค่าครองเรื่องผลงานที่เป็นการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน จำนวน ๑ เรื่อง และแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว ผลปรากฏว่ามีข้าราชการผู้ขอรับการคัดเลือก รายงานสาวมยุเรศ สุดเพชร เป็นผู้มีความเหมาะสม เนื่องจากมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.พ. และกรมกำหนด รวมทั้งมีความพร้อมในการจัดทำผลงาน โดยมีการรับรองสัดส่วนการจัดทำผลงานโดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชาตามลำดับ ดังนั้น จึงให้ผู้ขอรับการคัดเลือกรายดังกล่าว เป็นผู้ได้รับการคัดเลือกให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

อนึ่ง สำหรับค่าครองเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน สัดส่วนการจัดทำผลงาน และแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน ปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้ หากผู้ใดประสงค์ จะทักท้วงให้ยื่นคำทักท้วงเป็นลายลักษณ์อักษรต่อกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ โดยถ้าพ้นกำหนดดังกล่าวไม่มีผู้ใดทักท้วง ให้ผู้ได้รับการคัดเลือกจัดส่งผลงานเข้ารับ การประเมินบุคคลและผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ กำหนด ระยะเวลาการจัดทำผลงาน ๒ เดือน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ ส่งยังคณะกรรมการประเมินผลงานของบุคคลเพื่อแต่งตั้ง ให้ดำรงตำแหน่งที่คัดเลือกได้ข้างต้น เพื่อพิจารณาต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๕

(นางสาวอัญมณี ธิรสฤทธิ์)

รองอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ รักษาการแทน  
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ลำดับ ที่	ส่วนราชการที่สังกัดปัจจุบัน		ส่วนราชการที่ได้รับคัดเลือกให้ประเมินผลงาน		เค้าโครงเรื่องผลงาน ที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน	เค้าโครงเรื่องข้อเสนอ แนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน	หมายเหตุ
	ชื่อ - สกุล/ตำแหน่ง	ตำแหน่ง เลขที่	ส่วนราชการ/ตำแหน่ง	ตำแหน่ง เลขที่			
๓	<p>สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๘ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุราษฎร์ธานี ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย</p> <p>นางสาวมยุเรศ สุดเพชร นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ</p>	๑๑๘๕	<p>นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุราษฎร์ธานี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๘</p>	๑๑๘๕	<p>การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย กรณีศึกษา สหกรณ์บริการบ้านมั่นคงเปี่ยมสุขเวียงสระ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๔</p>	ส่งเสริมให้สหกรณ์จัดตั้งใหม่พร้อมการตรวจสอบบัญชี	

**แบบการเสนอผลงาน**  
**(ระดับชำนาญการ)**

---

**ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง**

ชื่อผู้ขอประเมิน นางสาวมยุเรศ สุดเพชร

◆ **ตำแหน่งปัจจุบัน** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ  
**หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน**

ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน/ผู้ช่วย โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีตามมาตรฐานการปฏิบัติงานทางวิชาชีพ CAQC และหรืองานมาตรฐานการสอบบัญชี ได้แก่ สอบทานความถูกต้องของการกำหนดแนวการสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และหรืองานเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่ การบันทึกข้อมูลตามระบบงานและประมวลผลข้อมูลการปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชี ประมวลผลข้อมูลภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินรายจังหวัด ใช้โปรแกรม ACL ช่วยตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์ เป็น IT Provider แนะนำการใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภทและโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version II และหรืองานชำระบัญชี ได้แก่ ตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เลิก และหรืองานแนะนำด้านการบัญชี ได้แก่ ช่วยดำเนินการสัมมนา นิเทศและเสริมสร้างความพร้อมของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๘ ให้ความรู้ด้านการเงินการบัญชีแก่เกษตรกรรายบุคคลตามโครงการ ให้ความรู้แก่เกษตรกรกลุ่มเป้าหมายในโครงการต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

◆ **ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ  
**หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน**

ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ/ผู้สอบบัญชี โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีตามมาตรฐานการปฏิบัติงาน และวิชาชีพ CAQC กำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์โดยผู้สอบบัญชีภาคเอกชน และหรืองานมาตรฐานการสอบบัญชีโดยควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี โดยการสอบทานและให้ความเห็นชอบในผลงานของผู้สอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี สอบทานความถูกต้องของการกำหนดแนวการสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี สอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๘ และหรืองานเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยบันทึกข้อมูล ตามระบบงานและประมวลผลข้อมูลการปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชี ประมวลผลข้อมูล สภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินรายจังหวัด ใช้โปรแกรม ACL ช่วยตรวจบัญชี

สหกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์ เป็น IT Provider ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภทและโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version II งานชำระบัญชี โดยตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เล็ก เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี จัดทำรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามระเบียบ และมาตรฐานการสอบบัญชี และหรืองานแนะนำด้านการบัญชีโดยดำเนินการสัมมนา นิเทศ และเสริมสร้างความพร้อมของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๘ ให้ความรู้ด้านการเงินการบัญชีแก่เกษตรกรรายบุคคลตามโครงการให้ความรู้แก่เกษตรกรกลุ่มเป้าหมายในโครงการต่างๆ อาทิ โครงการเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ โครงการส่งเสริมสหกรณ์และโครงการอาหารกลางวัน โครงการคลินิกเกษตรเคลื่อนที่ โครงการพัฒนาวิสาหกิจชุมชน โครงการกลุ่มอาชีพ โครงการหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ เป็นต้น ให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับการจัดทำบัญชีครัวเรือน และบัญชีกลุ่มต้นทุนอาชีพ ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

## ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

### ๑. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

กรณีศึกษา สหกรณ์บริการบ้านมั่นคงเปี่ยมสุขเวียงสระ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๔

### ๒. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ ๒๕๖๔

### ๓. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

๑. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

๒. มาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

๓. มาตรฐานการบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

๔. ข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์

๕. ข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

### ๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

สหกรณ์บริการบ้านมั่นคงเปี่ยมสุขเวียงสระ จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดกลาง มีระดับความยุ่งยากปานกลาง สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๔ สหกรณ์มีสมาชิกจำนวน ๑๐๙ ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้นจำนวน ๑๕,๕๕๓,๙๘๘.๑๗ บาท จากการประเมินจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในภาพรวม อยู่ในระดับพอใช้ สหกรณ์ไม่ได้จัดจ้างเจ้าหน้าที่ มอบหมายให้กรรมการและอดีตกรรมการ ทำหน้าที่รับเงินต่างๆ รวมทั้งออกใบเสร็จรับเงิน และได้มอบหมายให้สมาชิกจัดทำบัญชี ซึ่งเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีไม่สมบูรณ์ทั้งเอกสารภายในและภายนอก เอกสารการรับ - จ่ายเงินไม่มีการอนุมัติ ขาดการประสานงานระหว่างกันทำให้เกิดข้อผิดพลาดทางบัญชีหลายรายการ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีจึงต้องใช้ความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในการตรวจสอบ เพื่อกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบให้รัดกุมและเหมาะสม เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชี และเพื่อให้มั่นใจว่ารายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้อง ครบถ้วน ตามขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ ดังนี้

#### ๔.๑ วัตถุประสงค์

เพื่อศึกษาการดำเนินธุรกิจ ระบบการควบคุมภายใน และวิธีปฏิบัติทางบัญชี กระบวนการสอบบัญชี ของสหกรณ์บริการบ้านมั่นคงเปี่ยมสุขเวียงสระ จำกัด โดยมีขอบเขตในการศึกษาเฉพาะด้านธุรกิจสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๔ เป็นแนวทางให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี รู้และเข้าใจ ถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย กฎหมาย ระเบียบและคำแนะนำของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการบัญชี การบันทึกรายการให้สอดคล้องกับข้อเท็จจริง และเป็นไปตาม หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป พร้อมทั้งให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อใช้เป็นแนวทาง ในการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

#### ๔.๒ วางแผนการปฏิบัติงาน

๑. ศึกษาข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ โครงสร้างการบริหารงาน ทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะ การดำเนินธุรกิจ ระบบงานและการควบคุมภายใน รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสหกรณ์จากรายงานผลการ ตรวจสอบบัญชี และกระดาษทำการปีก่อน ศึกษาข้อบังคับ ระเบียบ คู่มือปฏิบัติงาน รายงานการประชุม คณะกรรมการดำเนินการ มติที่ประชุมใหญ่และสอบถามข้อมูลจากคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่ ที่ได้รับมอบหมาย

๒. วิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึก (Scan ธุรกรรมของสหกรณ์)

๓. ประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี ธุรกิจสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสหกรณ์

๔. กำหนดขอบเขตการตรวจสอบ โดยพิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนการ สอบบัญชีโดยรวม

๕. จัดทำแนวการสอบบัญชี

#### ๔.๓ การปฏิบัติงานสอบบัญชี

๑. ปฏิบัติงานสอบบัญชีโดยเป็นกิจกรรมการตรวจแนะนำการจัดทำบัญชี จัดทำกระดาษทำการ และสรุปผลการตรวจสอบ ตามแผนการสอบบัญชีและแนวการสอบบัญชี ระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์ และ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๒. ตรวจสอบบัญชีประจำปี

#### ๔.๔ การสรุปผลการตรวจสอบบัญชี

๑. ประเมินผลจากหลักฐานการสอบบัญชี จัดทำกระดาษทำการและสรุปผลการตรวจสอบ ด้านธุรกิจสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บันทึกผลการตรวจสอบในกระดาษทำการ และสรุปผลการตรวจสอบบัญชี ประจำปี

๒. ปฏิบัติตามมาตรฐานการสอบบัญชี แสดงความเห็นต่อการเงิน จัดทำร่างรายงานของผู้สอบบัญชี และร่างรายงานผลการตรวจสอบบัญชี

## ๕. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

๑. ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี
๒. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการปฏิบัติงานต่อไป
๓. สหกรณ์สามารถนำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะมาใช้ในการติดตาม ปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และป้องกันข้อผิดพลาดที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

## ๖. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

๑. สหกรณ์สามารถนำผลการตรวจสอบบัญชี ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชีไปใช้ในการปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
๒. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยได้

## ๗. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์บริการบ้านมั่นคงเปี่ยมสุขเวียงสระ จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดกลาง มีระดับความยุ่งยากปานกลาง มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน ๑๕,๕๕๓,๙๘๘.๑๗ บาท สมาชิกจำนวน ๑๐๙ ราย ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ จำนวน ๗๘,๓๓๓.๒๒ บาท ในรอบปีสหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๒ ด้าน คือ ธุรกิจสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและธุรกิจจัดหาที่อยู่อาศัยให้แก่สมาชิก สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกในการดำเนินการสร้างบ้านรวมทั้งสิ้น ๘๖ หลัง ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ ๘๖ ราย เป็นเงิน ๑๐,๕๓๖,๖๖๐.๐๐ บาท ในจำนวนนี้มีลูกหนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด จำนวน ๒๕ ราย เป็นเงิน ๑๑๘,๓๑๓.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๒๓.๗๘ ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ มีดอกเบียเงินให้กู้ค้างรับ ณ วันสิ้นปีบัญชี จำนวน ๙๖,๓๔๐.๐๐ บาท และได้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เหมาะสม และเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ตามกำหนดสัญญา ปีปัจจุบันมีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน ๘๔,๐๔๙.๖๗ บาท

สหกรณ์ไม่ได้จัดจ้างเจ้าหน้าที่ มอบหมายให้กรรมการและอดีตกรรมการ ทำหน้าที่รับเงินต่างๆ และออกใบเสร็จรับเงิน และได้มอบหมายให้สมาชิกจัดทำบัญชี ซึ่งเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีไม่สมบูรณ์ทั้งเอกสารภายในและภายนอก เอกสารการรับ - จ่ายเงินไม่มีกรอนุมัติ ขาดการประสานงานระหว่างกันทำให้เกิดข้อผิดพลาดทางบัญชีหลายรายการ คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ไม่ได้ให้ความสำคัญด้านบัญชีเท่าที่ควร ส่งผลให้การตรวจสอบบัญชีประจำปีของสหกรณ์ล่าช้า

## ๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

สหกรณ์ไม่ได้จัดจ้างเจ้าหน้าที่ มอบหมายให้คณะกรรมการปฏิบัติงาน ส่งผลให้การบันทึกบัญชีไม่เรียบร้อยและไม่เป็นปัจจุบันต้องให้ความช่วยเหลือในการสอนแนะนำการจัดทำบัญชี ตั้งแต่รายการบัญชีต้องมีเอกสารประกอบการลงบัญชีที่ถูกต้องสมบูรณ์และครบถ้วน ให้บันทึกรายการบัญชีเกี่ยวกับเงินสดในวันที่เกิดรายการนั้น สำหรับรายการอื่นที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดให้บันทึกรายการบัญชีภายในสามวันนับแต่วันที่เกิดรายการ จัดทำรายละเอียดลูกหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยไม่ถูกต้อง ให้ความช่วยเหลือในการจัดทำรายละเอียดลูกหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย ตั้งแต่การบันทึกยอดยกมา การรับชำระหนี้ต้นเงินและดอกเบีย และยอดคงเหลือสิ้นปี รวมทั้งการแยกอายุหนี้ของลูกหนี้สิ้นปีแต่ละราย โดยแนะนำให้บันทึกลงใน Excel การใช้สูตรในการคำนวณ แทนการ

บันทึกด้วยมือ การรับชำระหนี้ต้นเงินและดอกเบี้ยของสมาชิก สหกรณ์จัดทำใบเสร็จรับเงินด้วยยอดเงินรวม ต้นเงินและดอกเบี้ยไม่ระบุงวดที่ชำระทำให้ตัดยอดเงินในบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ผิดงวด ส่งผลให้รายละเอียด ไม่ถูกต้องและการแยกอายุหนี้ผิดพลาดไปด้วย ทำให้การตรวจสอบบัญชีล่าช้า ต้องใช้ระยะเวลามากในการ ตรวจสอบบัญชี

จากข้อมูลดังกล่าวทำให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีต้องใช้ความรู้ และทักษะในการตรวจสอบและเอกสาร ประกอบความครบถ้วนของข้อมูลในการบันทึกบัญชีเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ารายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการ แสดงรายการที่ถูกต้องครบถ้วน การปฏิบัติงานเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและระเบียบ ที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด มีข้อมูลที่ต้องเชื่อถือได้

#### ๙. ข้อเสนอแนะ

๑. สหกรณ์ควรสนับสนุนและส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายของสหกรณ์ได้เข้ารับการ ศึกษาอบรมความรู้เรื่องระบบบัญชี ระเบียบและค่านายทะเบียนสหกรณ์ เพื่อนำความรู้มาปรับใช้ กับงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

๒. สหกรณ์ควรพิจารณาและให้ความสำคัญในด้านการจัดทำบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติ สหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และ กลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ และสนับสนุนให้มีการจัดจ้างพนักงานบัญชีเป็นของสหกรณ์


๓. สหกรณ์ควรเร่งรัดให้ลูกหนี้ชำระหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา เพื่อป้องกันการเกิดหนี้ค้างนาน เพิ่มขึ้น หากไม่เร่งดำเนินการแก้ไขสหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ และรายจ่ายประเภท หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ซึ่งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่องการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๖๓ อาจส่งผลต่อกำไรในภาพรวมของสหกรณ์ได้

๔. สหกรณ์ควรพิจารณาจัดให้มีคอมพิวเตอร์มาใช้ในการดำเนินงาน เพื่อให้สหกรณ์สามารถจัดทำ เอกสารประกอบการบันทึกบัญชี การบันทึกบัญชี การจัดทำงบทดลอง งบการเงิน และรายละเอียดประกอบ งบการเงินได้อย่างถูกต้อง โดยการใช้โปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างรวดเร็ว และเป็นไปตามแบบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

#### ๑๐. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

- ๑) นางนันทิดา ผดุงวงศ์ สัดส่วนของผลงาน ๑๐ %
- ๒) นางดาราวดี วันดี สัดส่วนของผลงาน ๑๐ %

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ


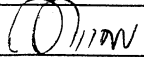
(ลงชื่อ).....

(นางสาวมยุเรศ สุตเพชร)


ผู้ขอประเมิน



ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางนันทิดา ผดุงวงศ์	
นางดาราวดี วันดี	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....  


(นายกำสทธิ บัวสมุย)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุราษฎร์ธานี



(นางรัตนาภรณ์ ชัยรัตนวงศ์)

นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ ปฏิบัติราชการในฐานะ  
ผู้เชี่ยวชาญด้านการบัญชีและการสอบบัญชี รักษาราชการแทน  
ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๘

**แบบการเสนอข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน  
(ระดับชำนาญการ)**

---

๑. เรื่อง ส่งเสริมให้สหกรณ์จัดตั้งใหม่พร้อมรับการตรวจสอบบัญชี

**๒. หลักการและเหตุผล**

ภารกิจหลักของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คือ การตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ ได้มีการกำหนดให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรจัดทำบัญชีตามแบบและรายการที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ถูกต้องตามความเป็นจริงและให้แล้วเสร็จ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงิน ปัจจุบันมีสหกรณ์ในพื้นที่ที่มีการจดทะเบียนจัดตั้งใหม่หลายสหกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์และเจ้าหน้าที่บัญชีขาดประสบการณ์ในด้านการบริหารงานสหกรณ์ และการจัดทำบัญชี ดังนั้น เพื่อให้สหกรณ์ที่จดทะเบียนจัดตั้งใหม่สามารถจัดทำบัญชีงบการเงิน และรายละเอียดประกอบงบการเงิน ให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์ได้ และสหกรณ์สามารถดำเนินการจัดการประชุมใหญ่ได้ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

**๓. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข**

จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น เพื่อให้การสอบบัญชีสหกรณ์เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินได้ตามระยะเวลาที่กำหนด และสามารถจัดประชุมใหญ่ได้ตามกำหนดเวลา จึงขอเสนอแนวทางในการส่งเสริมให้สหกรณ์จดทะเบียนจัดตั้งใหม่พร้อมรับการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

๑. ผู้สอบบัญชีชี้แจงเกี่ยวกับการเงินและการบัญชีต่อที่ประชุมคณะผู้จัดตั้ง เพื่อให้สหกรณ์เข้าใจถึงสาเหตุที่กำหนดให้มีผู้รับผิดชอบด้านการเงินและการบัญชีแยกออกจากกัน เพื่อการควบคุมภายในด้านการเงินและการบัญชีที่ดี

๒. ชี้แจงความสำคัญของการจัดทำบัญชีต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อให้สหกรณ์จัดทำบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด และถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดทำบัญชี ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ และต้องจัดทำงบแสดงฐานะทางการเงิน งบกำไรขาดทุน พร้อมรายละเอียดประกอบที่จำเป็นให้แล้วเสร็จโดยเร็ว เพื่อให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและนำเสนอเพื่ออนุมัติต่อที่ประชุมใหญ่ภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีทางบัญชี

**๓. แนะนำวางระบบบัญชีและการควบคุมภายใน**

- แนะนำวางระบบบัญชี เพื่อให้สหกรณ์สามารถจัดทำเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี การบันทึกบัญชี การจัดทำงบทดลอง งบการเงิน และรายละเอียดประกอบงบการเงินได้อย่างถูกต้อง โดยการนำคอมพิวเตอร์มาใช้ในการดำเนินงาน รวมทั้งแนะนำให้ใช้โปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชี

สหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์สามารถปฏิบัติงานได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง และเป็นไปตามแบบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

- การควบคุมภายใน แนะนำให้สหกรณ์กำหนดระเบียบอย่างชัดเจน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติให้ครอบคลุมการดำเนินงานและการดำเนินธุรกิจทุกด้าน การมอบหมายอำนาจหน้าที่ การแบ่งแยกหน้าที่ ความรับผิดชอบ วิธีการและมาตรการต่าง ๆ ที่ทำให้การดำเนินงานและการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบของสหกรณ์และนโยบายที่กำหนด รวมทั้ง การใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ ในการประมวลผลข้อมูลทางการบัญชีและจัดทำงบการเงิน สหกรณ์ต้องมีมาตรการป้องกันความเสี่ยงระบบสารสนเทศไว้ล่วงหน้าอย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอ สหกรณ์จึงควรมีการบริหารจัดการและควบคุมงานด้านคอมพิวเตอร์อย่างเป็นระบบและเหมาะสมตามสภาพแวดล้อมที่ได้เปลี่ยนแปลงไปในการประมวลผลข้อมูลด้วยคอมพิวเตอร์ โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553

๔. ชี้แจงข้อสังเกตข้อเสนอนี้เกี่ยวกับการเงินการบัญชีต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อให้สหกรณ์สามารถนำข้อสังเกตข้อเสนอนี้จากการตรวจแนะนำทั้งด้านการเงินการบัญชีใช้เป็นแนวทางในการบริหารงาน

๕. ติดตามผลการแก้ไขข้อสังเกตข้อเสนอนี้เกี่ยวกับการเงินการบัญชี


๔. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

๑. สหกรณ์สามารถจัดทำบัญชี งบการเงิน และรายละเอียดประกอบงบการเงินได้ถูกต้องเป็นไปตามแบบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๒. ผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์ได้ตามระยะเวลาที่กำหนดตามระบบมาตรฐานการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี

๕. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

ผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินได้ตามระยะเวลาที่กำหนดตามระบบมาตรฐานการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี

(ลงชื่อ).....

(นางสาวมยุเรศ สุดเพชร)

ผู้ขอประเมิน