



# บันทึกข้อความ

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

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๓๖๓ ..... 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 (นางณัฐภา นิลอุบล)

- จึงเรียนมาเพื่อ  โปรดทราบ  
 โปรดทราบและถือปฏิบัติ  
 โปรดทราบและดำเนินการ  
 โปรดทราบและประชาสัมพันธ์

(นางสาวสิริวรรณ คุณาสวัสดิ์)  
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 โดยพิจารณาจากคุณสมบัติบุคคลและ  
ความพร้อมในการจัดทำผลงาน ได้แก่ คำโครงการเรื่องผลงานที่เป็นการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน  
จำนวน ๑ เรื่อง และแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว ผลปรากฏว่ามีข้าราชการผู้ขอรับ  
การคัดเลือก รายงานงานนิสสุภา นิลอุบล เป็นผู้มีความเหมาะสม เนื่องจากมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์  
ที่สำนักงาน ก.พ. และกรมกำหนด รวมทั้งมีความพร้อมในการจัดทำผลงาน โดยมีการรับรองสัดส่วนการจัดทำ  
ผลงานโดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชาตามลำดับ ดังนั้น จึงให้ผู้ขอรับการคัดเลือกรายดังกล่าว เป็นผู้ได้รับ  
การคัดเลือกให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ  
ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

อนึ่ง สำหรับคำโครงการเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน สัดส่วน  
การจัดทำผลงาน 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 ทิรสุทธิ)  
รองอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ รักษาการแทน  
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ลำดับ ที่	ส่วนราชการที่สังกัดปัจจุบัน		ส่วนราชการที่ได้รับคัดเลือกให้ประเมินผลงาน		เค้าโครงเรื่องผลงาน ที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน	เค้าโครงเรื่องข้อเสนอ แนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน	หมายเหตุ
	ชื่อ - สกุล/ตำแหน่ง	ตำแหน่ง เลขที่	ส่วนราชการ/ตำแหน่ง	ตำแหน่ง เลขที่			
๖	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๘ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุราษฎร์ธานี ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร นางภนัสฎา นิลอุบล นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ	๑๒๘๔	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็ง แก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุราษฎร์ธานี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๘	๑๒๘๔	การตรวจสอบบัญชี ด้านธุรกิจสินเชื่อ (การให้เงินกู้แก่สมาชิก) กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๔	แนวทางการยกระดับชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน ของสหกรณ์ /กลุ่มเกษตรกร	

แบบการเสนอผลงาน  
(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นางณัฏฐา นิลอุบล

ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน

มีหน้าที่ความรับผิดชอบฝ่ายตรวจสอบและแนะนำด้านการบัญชีที่ ๔ รับผิดชอบเกี่ยวกับงานสอบบัญชี ตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชี ที่รับรองทั่วไป และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี ตามมาตรฐานการปฏิบัติงานทางวิชาชีพ (Cooperative Auditing Quality Control : CAQC) ตามมาตรฐานสำนักงาน มาตรฐานกระบวนการสอบบัญชี และมาตรฐานการรายงาน แก้ไขปัญหา และเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร โดยสร้างความสัมพันธ์ ๓ ประสาน (Win Win Relationship : WWR) กำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์โดยผู้สอบบัญชีภาคเอกชน และหรืองานมาตรฐานการสอบบัญชี โดยควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี โดยการสอบทาน และให้ความเห็นชอบในผลงานของผู้สอบบัญชี ให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี สอบทานความถูกต้องของการกำหนดแนวทางการสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็นต่องบการเงินและการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี สอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร สรุปและแจ้งผลการวิเคราะห์แก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และหรืองานเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยบันทึกข้อมูลตามระบบงานและประมวลผลข้อมูล การปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชี ประมวลผลข้อมูลสถานะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินรายจังหวัด ใช้โปรแกรม ACL ช่วยตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์ เป็น IT Provider ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับแนะนำการใช้ ติดตั้งโปรแกรมระบบบัญชี แยกประเภทและโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ ออมทรัพย์ Version 11 และหรืองานชำระบัญชี โดยตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ที่เลิก เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี จัดทำรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามระเบียบและมาตรฐานการสอบบัญชี และหรืองานแนะนำด้านการบัญชี โดยดำเนินการสัมมนา นิเทศ และเสริมสร้างความพร้อมของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๘ ให้ความรู้ด้านการเงินการบัญชีแก่เกษตรกรรายบุคคล ตามโครงการเสริมสร้างภูมิปัญญาแก่เกษตรกรไทย ให้ความรู้แก่เกษตรกรกลุ่มเป้าหมาย ในโครงการต่าง ๆ อาทิ โครงการเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ โครงการส่งเสริมสหกรณ์และโครงการอาหารกลางวัน โครงการคลินิกเกษตรเคลื่อนที่ โครงการพัฒนาวิสาหกิจชุมชน โครงการกลุ่มอาชีพ โครงการหนึ่งตำบล หนึ่งผลิตภัณฑ์ เป็นต้น ให้คำปรึกษา แนะนำเกี่ยวกับการจัดทำบัญชีครัวเรือนและกลุ่มต้นทุนอาชีพ ให้คำปรึกษา แนะนำ ตอบปัญหาและชี้แจงเรื่องต่าง ๆ เกี่ยวกับงานในหน้าที่ กำกับ ดูแล และให้คำปรึกษา แก่ผู้ได้บังคับบัญชา แก้ปัญหาข้อขัดข้องในการปฏิบัติงานในหน่วยงานที่รับผิดชอบ ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน

มีหน้าที่ความรับผิดชอบฝ่ายตรวจสอบและแนะนำด้านการบัญชีที่ ๔ รับผิดชอบเกี่ยวกับงานสอบบัญชี ตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชี ที่รับรองทั่วไป และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี ตามมาตรฐานการปฏิบัติงานทางวิชาชีพ (Cooperative Auditing Quality Control : CAQC) ตามมาตรฐานสำนักงาน มาตรฐานกระบวนการสอบบัญชี และมาตรฐานการรายงาน แก้ไขปัญหา และเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร โดยสร้างความสัมพันธ์ ๓ ประสาน (Win Win Relationship : WWR) กำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์โดยผู้สอบบัญชีภาคเอกชน และหรืองานมาตรฐานการสอบบัญชี โดยควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี โดยการสอบทาน และให้ความเห็นชอบในผลงานของผู้สอบบัญชี ให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี สอบทานความถูกต้องของการกำหนดแนวทางการสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็นต่องบการเงินและการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี สอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร สรุปและแจ้งผลการวิเคราะห์แก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และหรืองานเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยบันทึกข้อมูลตามระบบงานและประมวลผลข้อมูล การปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชี ประมวลผลข้อมูลสถานะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินรายจังหวัด ใช้โปรแกรม ACL ช่วยตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์ เป็น IT Provider ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับแนะนำการใช้ ติดตั้งโปรแกรมระบบบัญชี แยกประเภทและโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ ออมทรัพย์ Version 11 และหรืองานชำระบัญชี โดยตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ที่เลิก เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี จัดทำรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามระเบียบและมาตรฐานการสอบบัญชี และหรืองานแนะนำด้านการบัญชี โดยดำเนินการสัมมนา นิเทศ และเสริมสร้างความพร้อมของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๘ ให้ความรู้ด้านการเงินการบัญชีแก่เกษตรกรรายบุคคล ตามโครงการเสริมสร้างภูมิปัญญาแก่เกษตรกรไทย ให้ความรู้แก่เกษตรกรกลุ่มเป้าหมาย ในโครงการต่าง ๆ อาทิ โครงการเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ โครงการส่งเสริมสหกรณ์และโครงการอาหารกลางวัน โครงการคลินิกเกษตรเคลื่อนที่ โครงการพัฒนาวิสาหกิจชุมชน โครงการกลุ่มอาชีพ โครงการหนึ่งตำบล หนึ่งผลิตภัณฑ์ เป็นต้น ให้คำปรึกษา แนะนำเกี่ยวกับการจัดทำบัญชีครัวเรือนและกลุ่มต้นทุนอาชีพ ให้คำปรึกษา แนะนำ ตอบปัญหาและชี้แจงเรื่องต่าง ๆ เกี่ยวกับงานในหน้าที่ กำกับ ดูแล และให้คำปรึกษา แก่ผู้ได้บังคับบัญชา แก้ปัญหาข้อขัดข้องในการปฏิบัติงานในหน่วยงานที่รับผิดชอบ ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

๑. ชื่อผลงาน การตรวจสอบบัญชี ด้านธุรกิจสินเชื่อ (การให้เงินกู้แก่สมาชิก)

กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๔

๒. ระยะเวลาที่ดำเนินการ ปีงบประมาณ ๒๕๖๔

### ๓. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

- พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- มาตรฐานการสอบบัญชี ระเบียบและคำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี
- มาตรฐานการบัญชี ระเบียบ และคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ ที่เกี่ยวข้อง
- ข้อบังคับ ระเบียบ มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการและมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี
- ข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อ

### ๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

สหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก ระดับความยากในการสอบบัญชี ระดับมากที่สุด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๔ สหกรณ์มีสมาชิกจำนวน ๑,๐๔๗ ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ๕๓๓,๒๘๖,๔๕๒.๙๔ บาท ในรอบปีสหกรณ์ มีการดำเนินธุรกิจ ๔ ด้าน ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้นจำนวน ๓๓๑,๒๗๗,๐๘๘.๕๒ บาท และมีปริมาณธุรกิจสินเชื่อร้อยละ ๔๔.๙๒ ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีจึงต้องใช้ความรู้ ความชำนาญ เทคนิค และประสบการณ์ในการตรวจสอบ เพื่อกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบให้รัดกุมและเหมาะสม เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชี และให้มั่นใจได้ว่ารายการต่างๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้อง ครบถ้วน โดยการจัดทำผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการดำเนินธุรกิจ ระบบการควบคุมภายในและวิธีปฏิบัติทางบัญชีด้านการให้สินเชื่อแก่สมาชิก กระบวนการสอบบัญชีด้านการให้สินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด โดยมีขอบเขตในการศึกษาเฉพาะด้านธุรกิจสินเชื่อ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๔ ตามขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ ดังนี้

#### ๔.๑ วัตถุประสงค์

เพื่อศึกษาการดำเนินธุรกิจ ระบบการควบคุมภายในและวิธีปฏิบัติทางบัญชี ด้านธุรกิจสินเชื่อ กระบวนการสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด โดยมีขอบเขตในการศึกษาเฉพาะด้านธุรกิจสินเชื่อ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๔ เป็นแนวทางให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี รู้และเข้าใจในลักษณะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ รู้เกี่ยวกับกฎหมาย ระเบียบและคำแนะนำของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการบัญชี การบันทึกรายการให้สอดคล้องกับข้อเท็จจริง และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป พร้อมทั้งให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อเป็นประโยชน์ในการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

#### ๔.๒ วางแผนการปฏิบัติงาน

(๑) ศึกษาข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ โครงสร้างการบริหารงาน ทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ ระบบงานและการควบคุมภายใน รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสหกรณ์จากรายงานผลการตรวจสอบบัญชีและกระดาษทำการในปีก่อน ศึกษาข้อบังคับ ระเบียบคู่มือปฏิบัติงาน รายงานการประชุม คณะกรรมการดำเนินการ มติที่ประชุมใหญ่ และสอบถามข้อมูลจากคณะกรรมการดำเนินการเพื่อวิเคราะห์โครงสร้างเงินทุนและวิเคราะห์ธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์

(๒) ประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ

(๓) ประเมินการปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย มาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. ๒๕๕๓

(๔) นำรายงานผลการประเมินมาจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวมและช่วยกำหนดแนวการสอบบัญชี

#### ๔.๓ การปฏิบัติงานสอบบัญชี

(๑) ปฏิบัติงานสอบบัญชีโดยเป็นการสอบบัญชีระหว่างปี/ประจำปี จัดทำกระดาษทำการ และสรุปผลการตรวจสอบ ตามแผนการสอบบัญชีและแนวการสอบบัญชีที่กำหนดไว้

#### ๔.๔ การสรุปผลการตรวจสอบบัญชี

(๑) รวบรวมหลักฐานการสอบบัญชี จัดทำกระดาษทำการและสรุปผลการตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อ บันทึกผลการตรวจสอบในกระดาษทำการ และสรุปผลการตรวจสอบ (สอบบัญชีระหว่างปี/ประจำปี)

(๒) ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงาน แสดงความเห็นต่องบการเงิน จัดทำร่างรายงานของผู้สอบบัญชี และร่างรายงานผลการตรวจสอบบัญชี

#### ๕. ผลสำเร็จของงาน

- ผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์ ได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และตามมาตรฐานการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด
- สหกรณ์ได้รับการตรวจสอบบัญชีประจำปี และนำงบการเงินเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี
- รายงานผลการตรวจสอบบัญชี ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะ เพื่อเป็นแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ

#### ๖. การนำไปใช้ประโยชน์

- สหกรณ์ได้นำรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะ เพื่อเป็นแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถใช้เป็นแนวทางในการตรวจสอบบัญชีด้านการให้เงินกู้แก่สมาชิก

#### ๗. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีความซับซ้อนมาก และระดับความยากมากที่สุด มีทุนดำเนินงาน ๕๓๓,๒๘๖,๔๕๒.๙๔ บาท ดำเนินธุรกิจ ๔ ด้าน มูลค่าธุรกิจ รวมทั้งสิ้น ๓๓๑,๒๗๗,๐๘๘.๕๒ บาท โดยดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ร้อยละ ๔๔.๙๒ ธุรกิจเงินรับฝาก ร้อยละ ๔๓.๕๒ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ร้อยละ ๑๑.๐๗ และธุรกิจรวบรวมผลิตผล ร้อยละ ๐.๔๙

#### ธุรกิจสินเชื่อ

สหกรณ์ให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก ๓ ประเภท ได้แก่

๑. เงินกู้ระยะสั้น วงเงินไม่เกิน ๙๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๗,๘,๙ ต่อปี ระยะเวลาไม่เกิน ๑๘ เดือน
๒. เงินกู้ระยะปานกลาง วงเงินไม่เกิน ๒,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๗,๘,๙ ต่อปี ระยะเวลา ๒-๕ ปี
๓. เงินกู้ระยะยาว วงเงินไม่เกิน ๓,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๗,๘,๙ ต่อปี ระยะเวลาไม่เกิน ๑๕ ปี หรือ ๑๘๐ งวด

สมาชิกแต่ละรายสามารถกู้ได้ไม่เกิน ๓ สัญญา วงเงินกู้รวมทุกสัญญาไม่เกิน ๓,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท สหกรณ์กำหนดให้ใช้หลักทรัพย์ในการค้ำประกัน อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ ๗, ๘ และ ๙ ต่อปี ตามลำดับขึ้นอยู่กับการจัดชั้นคุณภาพสมาชิก ซึ่งอัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๗ สมาชิกจะต้องได้คะแนนตั้งแต่ ๘๐ คะแนน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๘ จะได้คะแนนตั้งแต่ ๗๕-๗๙ คะแนน และอัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๙ คือ สมาชิกที่ได้คะแนนต่ำกว่า ๗๕ คะแนน

ซึ่งสหกรณ์จะจัดชั้นสมาชิกปีละครั้ง และจะใช้ข้อมูลจากปีที่ผ่านมาในการทำธุรกิจกับสหกรณ์ของสมาชิกแต่ละราย มี ๖ ด้าน ดังนี้

๑. สมาชิกเข้าร่วมประชุมกลุ่ม ถึง ๓ ครั้งในปีบัญชี	๕	คะแนน
๒. สมาชิกเข้าร่วมงานปณิกกิจของสหกรณ์	๕	คะแนน
๓. สมาชิกเพิ่มหุ้น ปีละ ๑,๒๐๐.๐๐ บาท	๕	คะแนน
๔. ธุรกิจเงินรับฝาก สมาชิกฝากสัจจะออมทรัพย์ ปีละ ๑,๒๐๐.๐๐ บาท	๑๕	คะแนน
๕. ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ซื้อสินค้าทั้งปี ๑๕,๐๐๐.๐๐ บาท	๓๐	คะแนน
๖. ธุรกิจสินเชื่อ สมาชิกชำระต้นเงินและดอกเบี้ยตามสัญญา	๔๐	คะแนน

กรณีการจ่ายเงินกู้กองทุนพิทักษ์ กองทุนพิทักษ์ มีขึ้นเพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่เดือดร้อน คือ กรณีที่สมาชิกมีหนี้ถึงกำหนดชำระแต่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ จึงมาทำสัญญาขอกู้ยืมเงินเพื่อส่งชำระหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา และจะชำระคืนภายใน ๑ เดือน โดยสหกรณ์ไม่มีการคิดดอกเบี้ย

การบันทึกบัญชี สหกรณ์ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งพัฒนาโดยนายสุวัฒน์ ชันเชื้อ ในการจัดทำบัญชี จัดเก็บข้อมูลและประมวลผลข้อมูล เป็นระบบเชื่อมโยงข้อมูล ได้แก่ ระบบสมาชิกและหุ้น ระบบเงินให้กู้ ระบบเงินรับฝาก ระบบสินค้า ออกใบเสร็จรับเงินรวมทั้งจัดทำบัญชีแยกประเภท และทะเบียนย่อยด้วยโปรแกรมในทุกระบบงาน

#### ๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรเมืองสุราษฎร์ธานี จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก และมีความยุ่งยากมากที่สุด มีการดำเนินธุรกิจหลายด้าน ธุรกิจสินเชื่อ เป็นธุรกิจหลักและมีมูลค่าสูง อีกทั้งสหกรณ์มีการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ ซึ่งจะส่งผลถึงอัตราดอกเบี้ยที่ใช้กับผู้กู้แต่ละราย ในการตรวจสอบลูกหนี้เงินกู้จำนวนรายที่เลือก เป็นไปตามแนวการสอบบัญชี ประเด็นหลัก คือ คุณสมบัติของผู้กู้ ซึ่งจะต้องตรวจสอบว่าเป็นไปตามเกณฑ์การจัดชั้นคุณภาพของสมาชิกที่สหกรณ์กำหนดไว้ ๖ ด้าน คือ ๑. สมาชิกมีการเข้าร่วมประชุมกลุ่มถึง ๓ ครั้งในปีบัญชี ๒. สมาชิกเข้าร่วมงานปณิกกิจของสหกรณ์ ๓. สมาชิกเพิ่มหุ้นในปี ๑,๒๐๐.๐๐ บาท ๔. สมาชิกฝากเงินสัจจะออมทรัพย์ในปีบัญชี ๑,๒๐๐.๐๐ บาท ๕. สมาชิกซื้อสินค้าทั้งปีครบ ๑๕,๐๐๐.๐๐ บาท และ ๖. สมาชิกชำระต้นเงินและดอกเบี้ยตามสัญญา โดยตรวจสอบว่าสมาชิกเข้าเกณฑ์หรือไม่ ด้านใดบ้าง ทั้งนี้ หากเป็นไปตามเกณฑ์ จะมีคะแนนให้ตาม อัตราที่กล่าวไว้ข้างต้น จึงจะจัดชั้นคุณภาพของสมาชิกและสรุปได้ว่า สมาชิกหรือผู้กู้นั้นๆ จะถูกคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละเท่าไรต่อปี ซึ่งจะต้องใช้ความชำนาญในการตรวจสอบ และความละเอียด รอบคอบ เนื่องจากการจ่ายเงินกู้จะต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ ต้องผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจ และในการพิจารณาเงินกู้สหกรณ์ต้องจัดให้มีบุคคลหรือหลักทรัพย์ค้ำประกันไว้ รวมถึงการจ่ายเงินกู้ต้องใช้หลักความระมัดระวัง ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ



๙. ข้อเสนอแนะ


เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี รู้และเข้าใจในลักษณะการดำเนินธุรกิจ รู้เกี่ยวกับกฎหมาย ระเบียบและคำแนะนำของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการบัญชีการบันทึก รายการให้สอดคล้องกับข้อเท็จจริง และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป พร้อมทั้งให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อเป็นประโยชน์ในการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพ

๑๐. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

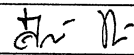

๑.) นางสาวสายฝน ทองรักษ์ สัตว์ส่วนผลงาน ร้อยละ ๑๐

๒.) นางสาวสุพรรณณี จรุงพงษ์ สัตว์ส่วนผลงาน ร้อยละ ๑๐

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

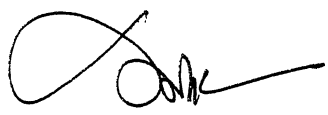
  
(นางภัสสฎา นิลอุบล)  
ผู้เสนอผลงาน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางสาวสายฝน ทองรักษ์	
นางสาวสุพรรณณี จรุงพงษ์	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

  
(นายกำสิทธิ์ บัวสมุย)  
หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุราษฎร์ธานี

  
(นางรัตนาภรณ์ ชัยรัตนวงศ์)  
นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ ปฏิบัติราชการในฐานะ  
ผู้เชี่ยวชาญด้านการบัญชีและการสอบบัญชี ศึกษาราชการแทน  
ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๘

แบบการเสนอข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน  
(ระดับชำนาญการ)

๑. เรื่อง แนวทางการยกระดับชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

๒. หลักการและเหตุผล

ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดพันธกิจ ด้านการตรวจสอบบัญชีและควบคุมคุณภาพการสอบบัญชีสหกรณ์ให้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนด การจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เป็นนโยบายหนึ่งของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อเสริมสร้างให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรมีการสอบทานระบบการควบคุมภายใน ซึ่งเป็นกลไกสำคัญที่ให้ความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผล ต่อผู้บริหารสหกรณ์ ในการลดความเสี่ยงทางธุรกิจ จัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ ทั้งช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สิน และช่วยให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับและระเบียบ ตลอดจนช่วยปกป้องคุ้มครองเงินลงทุนของสมาชิกผู้ถือหุ้น

รายงานการจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เป็นการสรุปผลการประเมินการควบคุมภายใน ที่ผู้สอบบัญชีทำการประเมินผลตามแบบการจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ประกอบด้วย สหกรณ์ภาคการเกษตร (การเกษตร ประมง นิคม) นอกภาคการเกษตร (ร้านค้า บริการ ออมทรัพย์ เครดิตยูเนียน) และกลุ่มเกษตรกร ทั้งนี้ผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรจัดเป็นชั้นคุณภาพได้ ๔ ระดับ ได้แก่ ดีมาก ดี พอใช้ และต้องปรับปรุง

คุณภาพการควบคุมภายใน หมายถึง กระบวนการที่คณะผู้บริหารและบุคลากรในองค์กรกำหนดขึ้น เป็นการออกแบบ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นได้ว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีระเบียบและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายของผู้บริหาร การป้องกันรักษาทรัพย์สิน การป้องกันและการตรวจพบข้อผิดพลาด ความถูกต้องครบถ้วนของการบันทึกบัญชี และการจัดทำข้อมูลทางการเงินที่เชื่อถือได้ และทันเวลา ซึ่งยังครอบคลุมถึงสภาพแวดล้อมของการควบคุมด้วย ทั้งนี้คุณภาพการควบคุมภายในดังกล่าวข้างต้น ของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร เมื่อผ่านการประเมินแล้ว จะส่งผลออกมาในระดับใด ขึ้นอยู่กับการปฏิบัติตามกระบวนการที่ได้ออกแบบไว้ ของคณะผู้บริหารและบุคลากร เพื่อให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ได้รับการจัดชั้นอยู่ในระดับที่ “ต้องปรับปรุง” ยกระดับชั้นคุณภาพการควบคุมภายในเป็นระดับ “พอใช้” ระดับ “ดี” หรือระดับ “ดีมาก” นั้น คณะกรรมการดำเนินการและบุคลากร ต้องมีความรู้ ความเข้าใจ ถึงสิ่งที่มีผลกระทบต่อระดับชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน และการไม่ถือปฏิบัติให้เป็นไปตามกระบวนการที่ได้ออกแบบไว้ เป็นอีกสาเหตุหนึ่งที่ทำให้ระดับชั้นคุณภาพ “ต้องปรับปรุง” สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรต้องเห็นถึงความสำคัญของผลการประเมินระดับชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน เพื่อไม่ให้เกิดข้อบกพร่องในการบริหารงาน เพื่อดูแลรักษาทรัพย์สิน และเป็นการสร้างให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร มีระบบการควบคุมภายในที่ดีเป็นลำดับต่อไป อีกด้วย

### ๓. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น เพื่อให้การจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร ยกกระดับชั้นคุณภาพการควบคุมภายในจากระดับที่ “ต้องปรับปรุง” ให้เป็นระดับ “พอใช้” ระดับ “ดี” หรือระดับ “ดีมาก” จึงขอเสนอแนวคิดในการพัฒนากระบวนการยกระดับชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน ให้แก่คณะกรรมการดำเนินการและบุคลากรของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ดังนี้

#### ๑. ด้านสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์/ผู้สอบบัญชี

๑.๑ นำแบบประเมินผลการจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ปีก่อน ๆ ที่ได้รับผลการประเมินชั้นคุณภาพ “ต้องปรับปรุง” ไปร่วมประชุมกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เพื่อให้ทราบว่าจะต้องแก้ไขปรับปรุงประเด็นใดบ้าง

๑.๒ กำหนดแผนการดำเนินการและรายละเอียดที่ใช้ในการเข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการดำเนินการ และบุคลากรของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

#### ๒. ด้านสหกรณ์

๒.๑ ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร จัดคณะกรรมการดำเนินการและบุคลากร เพื่อเข้าร่วมประชุมทำความเข้าใจเกี่ยวกับการประเมินผลการจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน

๒.๒ ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ถือปฏิบัติ ตามกระบวนการและนโยบายของผู้บริหารที่ได้กำหนดหรือออกแบบ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

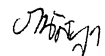
### ๔. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

๑. คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรมีความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับการผลการประเมินจัดระดับชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน เพิ่มมากขึ้น

๒. สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ได้รับการประเมินผล จัดระดับชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน ที่ดีขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา

### ๕. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

คณะกรรมการดำเนินการและบุคลากรของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ที่ได้รับการสอนแนะไม่น้อยกว่าร้อยละ ๘๐ มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการประเมินจัดระดับชั้นคุณภาพการควบคุมภายในเพิ่มขึ้น

  
(นางภานุสฎา นิลอุบล)  
ผู้ขอประเมิน