



# บันทึกข้อความ

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

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๓๗๓ ..... วันที่ ๑๗ 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 ๑๗ ตุลาคม ๒๕๖๕ เรื่อง ผลการคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงาน  
เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ (นางสาวสุภาวดี กันภัย)

- 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 คำโครงการเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน จำนวน ๑ เรื่อง และแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว ผลปรากฏว่ามีข้าราชการผู้ขอรับการคัดเลือก รายงานสาวสุภาวดี กันภัย เป็นผู้มีความเหมาะสม เนื่องจากมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.พ. และกรมกำหนด รวมทั้งมีความพร้อมในการจัดทำผลงาน โดยมีการรับรองสัดส่วนการจัดทำผลงานโดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชาตามลำดับ ดังนั้น จึงให้ผู้ขอรับการคัดเลือกรายดังกล่าว เป็นผู้ได้รับการคัดเลือกให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

อนึ่ง สำหรับคำโครงการเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน สัดส่วนการจัดทำผลงาน และแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน ปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้ หากผู้ใดประสงค์จะทักท้วงให้ยื่นคำทักท้วงเป็นลายลักษณ์อักษรต่อกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ โดยถ้าพ้นกำหนดดังกล่าวไม่มีผู้ใดทักท้วง ให้ผู้ได้รับการคัดเลือกจัดส่งผลงานเข้ารับการประเมินบุคคลและผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ กำหนดระยะเวลาการจัดทำผลงาน ๒ เดือน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ ส่งยังคณะกรรมการประเมินผลงานของบุคคลเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งที่คัดเลือกได้ข้างต้น เพื่อพิจารณาต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๗ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๕

(นางสาวอัญมณี ธีรสุทธิ)  
รองอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ รักษาการแทน  
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ผู้ได้รับการคัดเลือกให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ

ลำดับ ที่	ส่วนราชการที่สังกัดปัจจุบัน		ส่วนราชการที่ได้รับคัดเลือกให้ประเมินผลงาน		เค้าโครงเรื่องผลงาน ที่เป็นผลการดำเนินงานที่ผ่านมา	เค้าโครงเรื่องข้อเสนอแนวคิด/ วิธีการเพื่อพัฒนางาน	หมายเหตุ
	ชื่อ - สกุล/ตำแหน่ง	ตำแหน่ง เลขที่	ส่วนราชการ/ตำแหน่ง	ตำแหน่ง เลขที่			
๑	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๔ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ยโสธร ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร นางสาวสุภาวดี กันภัย นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ	๗๔๔	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็ง แก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ยโสธร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๔	๗๔๔	การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตร กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรป่าติ้ว จำกัด	การพัฒนาศักยภาพผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ยโสธร เพื่อช่วยในการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ	

**แบบการเสนอผลงาน  
(ระดับชำนาญการ)**

---

**ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง**

**ชื่อผู้ขอประเมิน** นางสาวสุภาวดี กันภัย

◆ **ตำแหน่งปัจจุบัน** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ

◆ **หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน** ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน/ผู้ช่วย โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีตามมาตรฐานการปฏิบัติงานทางวิชาชีพ CAQC และหรืองานมาตรฐานการสอบบัญชี ได้แก่ การปฏิบัติงานตรวจสอบ การจัดทำกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่ การบันทึกข้อมูลตามระบบงานและประมวลผลข้อมูลการปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชี ประมวลผลข้อมูลภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินรายจังหวัดใช้โปรแกรม ACL ช่วยตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์ เป็น IT Provider แนะนำการใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภทและโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version II ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

◆ **ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ

◆ **หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง** ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ/ผู้สอบบัญชี โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีตามมาตรฐานการปฏิบัติงานทางวิชาชีพ CAQC และหรืองานมาตรฐานการสอบบัญชี ได้แก่ สอบทานความถูกต้องของการกำหนดแนวการสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และหรืองานเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่ การบันทึกข้อมูลตามระบบงานและประมวลผลข้อมูลการปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชี ประมวลผลข้อมูลภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินรายจังหวัดใช้โปรแกรม ACL ช่วยตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์ เป็น IT Provider แนะนำการใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภทและโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version II ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

**ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน**

๑. เรื่อง การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตร

กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรป่าตอง จำกัด

๒. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ ๒๕๖๔

๓. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

๑. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

๒. มาตรฐานการสอบบัญชี ระเบียบและคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี

๓. มาตรฐานการบัญชี ระเบียบและคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์/กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

๔. ข้อบังคับ และระเบียบต่าง ๆ ของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการ

ดำเนินการของสหกรณ์

๕. ข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายต่าง ๆ , คู่มือการใช้โปรแกรม ACL (Audit Command Language) , ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย มาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ.๒๕๕๓ เป็นต้น

#### ๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

##### หลักการและเหตุผล

สหกรณ์การเกษตรป่าดัว จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีระดับความยากในการสอบบัญชีมากที่สุด ผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับต้องปรับปรุง ณ วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๔ มีสมาชิก ๒,๔๐๓ คน มีทุนดำเนินงาน ๑๕๒ ล้านบาท ดำเนินธุรกิจ ๕ ประเภท ได้แก่ สินเชื่อ จัดหาสินค้ามาจำหน่าย รวบรวมผลิตผล แปรรูปผลิตผลการเกษตร และเงินรับฝาก มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น ๗๒ ล้านบาท ผลการดำเนินงาน ประสบผลขาดทุน จำนวน ๕๔ ล้านบาท สหกรณ์ใช้โปรแกรมของเอกชนในการประมวลผลข้อมูล ด้านทุนเรือนหุ้น ลูกหนี้เงินให้กู้ เงินรับฝาก แต่เนื่องจากสหกรณ์มีปัญหาด้านการวางระบบการควบคุมภายในด้านสินเชื่อยังไม่เหมาะสมเท่าที่ควร โดยการพิจารณาให้สินเชื่อยังขาดความระมัดระวังรอบคอบ การติดตามเร่งรัดหนี้สินไม่เป็นระบบและไม่มีประสิทธิภาพ ทำให้มีลูกหนี้ผิดสัญญาเป็นจำนวนมากและเพิ่มขึ้นทุกปี อีกทั้ง สถานการณ์โรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID - ๑๙) ทำให้ไม่สามารถยืนยันยอดกับสมาชิกได้ตามแผนที่วางไว้ และสมาชิกสหกรณ์ ไม่ให้ความสำคัญกับการยืนยันยอด ยากต่อการพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกค้า จึงมีความเสี่ยงสูงที่รายละเอียดของรายการและยอดคงเหลือของยอดบัญชีลูกค้ารวมทั้งบัญชีที่เกี่ยวข้อง จะแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในระดับงบการเงินและสิ่งที่ผู้บริหารได้ให้การรับรองไว้ ทั้งยังทำให้การบริหารงานของสหกรณ์ ไม่ประสบผลสำเร็จ ส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ สมาชิก และบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง

##### วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

๑. เพื่อศึกษาลักษณะทั่วไปของสหกรณ์ ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ผังโครงสร้างการบริหาร และระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ และศึกษากระบวนการสอบบัญชีด้านสินเชื่อของสหกรณ์ ตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

๒. เพื่อทราบปัญหา อุปสรรคในการดำเนินงาน และสามารถกำหนดเทคนิคการตรวจสอบบัญชี รวมทั้งกำหนดวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสหกรณ์ อีกทั้งนำผลการตรวจสอบ ข้อเสนอแนะ แนวทาง การแก้ไขปัญหาต่าง ๆ เสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์เพื่อดำเนินการปรับปรุง แก้ไขต่อไป

##### ขอบเขตการศึกษา

ศึกษาเฉพาะการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์การเกษตรป่าดัว จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๔

##### ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

๑. การวางแผนงานสอบบัญชี

๑.๑ การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี

- การวิเคราะห์โครงสร้างเงินทุนของสหกรณ์
- วิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์ (Scan ธุรกรรม)
- ประเมินความเสี่ยงและสรุปผลการประเมินความเสี่ยง

๑.๒ จัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวมและแนวการสอบบัญชี

๒. การปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี

๒.๑ ตรวจสอบบัญชีระหว่างปี

๒.๒ ตรวจสอบบัญชีประจำปี

๓. การสรุปผลการสอบบัญชี

๓.๑ จัดทำกระดาษทำการ และสรุปผลการตรวจสอบบัญชี

๓.๒ จัดทำรายงานของผู้สอบบัญชี และรายงานผลการตรวจสอบบัญชี

##### ๕. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

๑. ผู้สอบบัญชีสามารถวางแผน ปฏิบัติงานสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๒. ผู้สอบบัญชีสามารถให้คำแนะนำเกี่ยวกับจุดอ่อนการควบคุมภายใน ข้อสังเกต ข้อเสนอแนะด้านธุรกิจ สินเชื่อ เพื่อให้สหกรณ์แก้ไขปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ

๓. สหกรณ์ได้รับทราบข้อสังเกต และข้อเสนอแนะ นำไปใช้ในการบริหารงาน เพื่อปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

## ๖. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

๑. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีใช้เป็นแนวทางในการตรวจสอบสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

๒. สหกรณ์การเกษตรป่าดิว จำกัด ทราบข้อบกพร่องและสามารถนำข้อเสนอแนะจากการตรวจสอบ ไปปรับปรุงการดำเนินธุรกิจสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น

## ๗. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรป่าดิว จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีระดับความยากในการสอบบัญชีมากที่สุด สหกรณ์จัดทำบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาโดยบุคคลภายนอก และประมวลผลข้อมูลด้านลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ทุนเรือนหุ้น และเงินรับฝาก แต่การบันทึกลูกหนี้เงินให้กู้ยืมในโปรแกรม สหกรณ์ไม่ได้บันทึกรายการลูกหนี้เงินให้กู้ยืมทุกประเภท ได้แก่ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมปรับโครงสร้างหนี้, ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมโครงการภัยแล้ง(ทำนา), ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมโครงการ(ปลูกมัน), ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมโครงการ(ชุดสระ), ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมโครงการ(เกษตรผสมผสาน), ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมโครงการเกษตร และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะปานกลาง อีกทั้งสหกรณ์ยังขาดการวางแผนในการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ค้างนาน ผู้ตรวจสอบกิจการได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ ผ่านการอบรมในหลักสูตรผู้ตรวจสอบกิจการขั้นพื้นฐาน แต่ผู้ตรวจสอบกิจการมิได้จบการศึกษาทางด้านบัญชี จึงยังขาดความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน รวมทั้งไม่ปรากฏรายงานผลการตรวจสอบกิจการที่เป็นลายลักษณ์อักษร จึงไม่สามารถให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะแก่สหกรณ์ได้ คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ ส่วนใหญ่เป็นผู้สูงอายุและไม่มีความรู้ทางด้านบัญชี ไม่มีการสอบทานการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ รวมทั้งยังไม่ได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุง หรือแก้ไขจุดอ่อนเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในเท่าที่ควร การบริหารงานของสหกรณ์ส่วนใหญ่จึงขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของฝ่ายจัดการ อีกทั้ง สถานการณ์โรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID - ๑๙) ทำให้ไม่สามารถยืนยันยอดกับสมาชิกได้ตามแผนที่วางไว้ และสมาชิกสหกรณ์ไม่ให้ความสำคัญกับการยืนยันยอด ยากต่อการพิสูจน์ความอยู่จริงของลูกหนี้

จากจุดอ่อนที่กล่าวมาข้างต้น ผู้สอบบัญชีต้องใช้เวลาในการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพด้วยความระมัดระวังรอบคอบตลอดเวลาในการปฏิบัติงานตรวจสอบ เพื่อให้ได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอ ให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินของสหกรณ์ปราศจากข้อผิดพลาดที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเหมาะสมในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน ตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ผู้สอบบัญชีจึงได้แสดงความเห็น แบบมีเงื่อนไขในเรื่องไม่สามารถขอคำยืนยันยอดจากลูกหนี้ต่างๆ เพื่อให้ได้หลักฐานประกอบการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอจากยอดลูกหนี้คงเหลือต่างๆ ณ วันสิ้นปีของสหกรณ์

## ๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

เนื่องด้วยสหกรณ์การเกษตรป่าดิว จำกัด ใช้โปรแกรมของเอกชนในการประมวลผลข้อมูล ด้านทุนเรือนหุ้น ลูกหนี้เงินให้กู้ และเงินรับฝาก จึงต้องใช้โปรแกรม ACL ช่วยตรวจสอบ แต่สหกรณ์ยังมีจุดอ่อนและข้อจำกัดในการควบคุมภายในด้านสินเชื่อหลายเรื่อง ผู้บริหารของสหกรณ์ไม่ให้ความสำคัญในระบบการควบคุมภายใน อีกทั้ง สถานการณ์โรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID - ๑๙) ทำให้ไม่สามารถยืนยันยอดโดยตรงกับสมาชิกได้ ต้องส่งหนังสือยืนยันยอดให้สมาชิกตอบกลับ แต่สมาชิกสหกรณ์ไม่ให้ความสำคัญกับการส่งหนังสือยืนยันยอดตอบกลับมา ทำให้ได้รับการตอบกลับจำนวนน้อย ยากต่อการพิสูจน์ความอยู่จริงของลูกหนี้ จึงมีความเสี่ยงสูงที่งบการเงินของสหกรณ์ จะแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ผู้สอบบัญชีต้องใช้ วิจารณญาณในการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพด้วยความระมัดระวังรอบคอบตลอดเวลาในการปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอ ให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินของ สหกรณ์ปราศจากข้อผิดพลาดที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

๙. ข้อเสนอแนะ

๑. คณะกรรมการของสหกรณ์การเกษตรป่าดิว จำกัด ควรให้ความสำคัญในระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายในและนำจุดอ่อนในระบบบัญชีและการควบคุมภายในตลอดจนข้อสังเกตต่าง ๆ ไปปรับปรุงแก้ไขเพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลที่ดีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์

๒. สหกรณ์การเกษตรป่าดิว จำกัด ควรดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามระเบียบและคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ รวมทั้งข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงาน มีการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ และการนำข้อเสนอแนะของหน่วยงานราชการมาใช้ในการบริหารงานด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์

๑๐. การเผยแพร่ผลงาน (ถ้ามี)

๑๑. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน (ถ้ามี)

(สัดส่วนการปฏิบัติงานของผู้ขอประเมินระดับชำนาญการ ควรมากกว่าร้อยละ ๗๕)

- |                             |                      |
|-----------------------------|----------------------|
| ๑. นายพลาญชัย ศรีวิเศษ      | สัดส่วนของผลงาน ๑๐ % |
| ๒. นางจุฬาลักษณ์ ลักษณะเสมา | สัดส่วนของผลงาน ๕ %  |
| ๓. นางสาวพรวิมล คชลณ        | สัดส่วนของผลงาน ๕ %  |


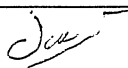

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

(นางสาวสุภาวดี กันภัย)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ (ถ้ามี)

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
๑. นายพลาญชัย ศรีวิเศษ	
๒. นางจุฬาลักษณ์ ลักษณะเสมา	
๓. นางสาวพรวิมล คชลณ	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

(นางสาวบุษบา ปุระณะ)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ยโสธร

(ลงชื่อ).....

(นางลำพูน ใจกล้า)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๔

**แบบการเสนอข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน**  
**(ระดับชำนาญการ)**

---

๑. เรื่อง การพัฒนาศักยภาพผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ยโสธร  
เพื่อช่วยในการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ

**๒. หลักการและเหตุผล**

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีภารกิจหลัก คือ การตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดระบบบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีให้เหมาะสมกับธุรกิจของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ปัจจุบันสหกรณ์ดำเนินธุรกิจในรูปแบบที่มีความหลากหลาย และมีกระบวนการที่ซับซ้อน รวมทั้งมีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาใช้ในการดำเนินธุรกิจมากขึ้น ส่งผลให้ผู้สอบบัญชีต้องปฏิบัติงานด้วยความระมัดระวัง เพื่อให้การแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์ เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

ปีงบประมาณ ๒๕๖๕ สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นได้ในจังหวัดยโสธร ทั้งหมด ๑๐๔ แห่ง ส่วนใหญ่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเป็นหลัก ๖๙ แห่ง ในการดำเนินการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ถือเป็นบุคลากรที่สำคัญที่จะมีส่วนช่วยให้การปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีเป็นไปตามแผนงานที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถให้ข้อเสนอแนะข้อสังเกต ที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้สหกรณ์ปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพต่อไป ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีจึงมีความจำเป็นต้องใช้ความรู้ ความเข้าใจ ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อเป็นอย่างมาก เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถรวบรวมหลักฐานการสอบบัญชีให้ได้อย่างเพียงพอ และเหมาะสม ในการสรุปผลการตรวจสอบ ตลอดจนการแสดงความเห็นต่องบการเงินได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และให้คำแนะนำแก่สหกรณ์ได้อย่างเหมาะสมต่อไป

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

จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวเพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพในการสอบบัญชี การให้ความรู้ในเรื่องการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ เพื่อให้เกิดความรู้ความสามารถ เข้าใจถึงกระบวนการงานสอบบัญชี วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบด้านสินเชื่อของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรในแนวการสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีกำหนดไว้ นำวิธีการตรวจสอบมาปฏิบัติงานจัดทำกระดาษทำการลูกหนี้เงินให้กู้ยืม/ดอกเบี้ยยืม/ค่าปรับค้างรับ และสรุปผลการตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในการแนะนำการตรวจสอบบัญชีด้านสินเชื่อสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร มีขั้นตอน ดังนี้

๑. กำหนดกลุ่มเป้าหมายที่จะเข้ารับการสอนแนะ เป็นผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้งให้ตรวจสอบ สหกรณ์ ที่มีธุรกิจสินเชื่อในจังหวัดยโสธร จำนวน ๑๐ คน
๒. วิเคราะห์ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อของกลุ่มเป้าหมายก่อนสอน (แบบทดสอบก่อนอบรม)
๓. จัดทำการศึกษาเอกสารประกอบการบรรยาย พร้อมเอกสารประกอบการบรรยาย (นายพลาญชัย ศรีวิเศษ นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ วิทยากรในการอบรม)
๔. ติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี (แบบทดสอบหลังการอบรม)




๔. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

๑. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีความรู้ความเข้าใจธุรกิจสินเชื่อมากยิ่งขึ้น
๒. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีความรู้ความเข้าใจกระบวนการงานสอบบัญชี เทคนิคและวิธีการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ
๓. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเป็นไปตามแผนงานที่วางไว้
๔. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์ได้อย่างเหมาะสม

๕. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

ร้อยละ ๖๐ ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีได้รับการพัฒนาศักยภาพ มีความรู้ความเข้าใจธุรกิจสินเชื่อ และสามารถตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

(ลงชื่อ).....

(นางสาวสุภาวดี กัญภัย)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ ๒๗ กันยายน ๒๕๖๕