



# บันทึกข้อความ

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

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๔๖๗ ..... วันที่ ๓ พฤศจิกายน ๒๕๖๕

เรื่อง เอกสารแจ้งเวียน

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

สำนักบริหารกลาง ขอส่งสำเนา  หนังสือ  ประกาศ  ระเบียบ  คำสั่ง  
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๓ พฤศจิกายน ๒๕๖๕ เรื่อง ผลการคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงาน  
เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเพณีวิชาการ ระดับชำนาญการ (นางสาวนิตยา เรียบร้อย)

- จึงเรียนมาเพื่อ  โปรดทราบ  
 โปรดทราบและถือปฏิบัติ  
 โปรดทราบและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง  
 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 โดยพิจารณาจากคุณสมบัติบุคคลและความพร้อมในการจัดทำผลงาน ได้แก่ คำโครงการเรื่องผลงานที่เป็นการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน จำนวน ๑ เรื่อง และแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว ผลปรากฏว่ามีข้าราชการผู้ขอรับการคัดเลือก รายงานสาวนิตยา เรียบร้อย เป็นผู้มีความเหมาะสม เนื่องจากมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.พ. และกรมกำหนด รวมทั้งมีความพร้อมในการจัดทำผลงาน โดยมีการรับรองสัดส่วนการจัดทำผลงานโดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชาตามลำดับ ดังนั้น จึงให้ผู้ขอรับการคัดเลือกรายดังกล่าว เป็นผู้ได้รับการคัดเลือกให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้


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

ประกาศ ณ วันที่ ๓ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๕

(นางสาวอัมมณี 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 ๗ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พะเยา ฝ่ายตรวจสอบบัญชี นางสาวนิตยา เรียบร้อย นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ	๑๑๐๑	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พะเยา สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗	๑๑๐๑	การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนห้วยลาน จำกัด จังหวัดพะเยา  	การส่งเสริมให้สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนห้วยลาน จำกัด	

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

**ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง**

ชื่อผู้ขอประเมิน นางสาวนิตยา เรียบร้อย

● **ตำแหน่งปัจจุบัน** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน/ผู้ช่วย โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีตามมาตรฐานการปฏิบัติงานทางวิชาชีพ CAQC และหรืองานมาตรฐานงานสอบบัญชี ได้แก่ สอบทานความถูกต้องของการกำหนดแนวการสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และหรืองานเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่ การบันทึกข้อมูลตามระบบงานและประมวลผลข้อมูลการปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชี ประมวลผลข้อมูลภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินรายจังหวัด ใช้โปรแกรม ACL ช่วยตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์ เป็น IT Provider แนะนำการใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท และโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version II และหรืองานชำระบัญชี ได้แก่ การตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เลิก และหรืองานแนะนำด้านการบัญชี ได้แก่ ช่วยดำเนินการสัมมนา นิเทศ และเสริมสร้างความพร้อมของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗ ให้ความรู้ด้านการเงินการบัญชีแก่เกษตรกรรายบุคคลตามโครงการเสริมสร้างภูมิปัญญาทางบัญชีแก่เกษตรกรไทย ให้ความรู้แก่เกษตรกรกลุ่มเป้าหมายในโครงการต่าง ๆ ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

● **ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ/ผู้สอบบัญชี โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชี และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีตามมาตรฐานการปฏิบัติงานทางวิชาชีพ CAQC กำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์โดยผู้สอบบัญชีภาคเอกชน และหรืองานมาตรฐานงานสอบบัญชีโดยควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี โดยการสอบทานและให้ความเห็นชอบในผลงานของผู้สอบบัญชี ให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี สอบทานความถูกต้องของการกำหนดแนวการสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี สอบทานวิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗ และหรืองานเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยบันทึกข้อมูลตามระบบงานและประมวลผลข้อมูลการปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชี ประมวลผลข้อมูล สภาวะเศรษฐกิจทางการเงินสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินรายจังหวัด ใช้โปรแกรม ACL ช่วยตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์ เป็น IT Provider ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับแนะนำการใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท และโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version II งานชำระบัญชี โดยตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เลิก เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี จัดทำรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามระเบียบ และมาตรฐานการสอบบัญชี และหรืองานแนะนำด้านการบัญชี โดยดำเนินการ

/สัมมนา...

สัมมนา นิเทศ และเสริมสร้างความพร้อมของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชี ประจำปีร่วมกับสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗ ที่สังกัด ให้ความรู้ด้านการเงินการบัญชีแก่เกษตรกรรายบุคคล ตามโครงการเสริมสร้างภูมิปัญญาแก่เกษตรกรไทย ให้ความรู้แก่เกษตรกรกลุ่มเป้าหมายในโครงการต่าง ๆ อาทิ โครงการเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ โครงการส่งเสริมสหกรณ์และโครงการอาหารกลางวัน โครงการคลินิกเกษตรเคลื่อนที่ โครงการพัฒนาวิสาหกิจชุมชน โครงการกลุ่มอาชีพ โครงการหนึ่งตำบล หนึ่งผลิตภัณฑ์ เป็นต้น ให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับการจัดทำบัญชีครัวเรือน และบัญชีกลุ่มต้นทุนอาชีพ ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมาย

ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

๑. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ

กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนห้วยลาน จำกัด จังหวัดพะเยา

๒. ระยะเวลาที่ดำเนินการ ปีงบประมาณ ๒๕๖๔ - ๒๕๖๕

๓. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

๑. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และแก้ไขเพิ่มเติม

๒. มาตรฐานการสอบบัญชี

๓. กฎหมาย ระเบียบ คำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์/กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

๔. ข้อบังคับ ระเบียบสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ที่เกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ

๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

๑. วางแผนงานสอบบัญชี

๑.๑ ศึกษาทำความเข้าใจขั้นตอนกระบวนการเกี่ยวกับลักษณะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ระบบบัญชีและการควบคุมภายในของสหกรณ์ รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสหกรณ์จากรายงานผลการตรวจสอบบัญชีและกระดาษทำการของผู้สอบบัญชีปีก่อน เพื่อประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายในและประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี

๑.๒ วิเคราะห์โครงสร้างเงินทุน สแกนธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์

๑.๓ ประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี

๑.๔ จัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม และแนวการสอบบัญชี

๒. ปฏิบัติงานสอบบัญชีประจำปี ตามแนวการสอบบัญชีที่กำหนดไว้

๓. การสรุปผลงานสอบบัญชี

๓.๑ จัดทำกระดาษทำการ พร้อมสรุปผลการตรวจสอบ

๓.๒ จัดทำร่างรายงานของผู้สอบบัญชีและร่างรายงานผลการตรวจสอบบัญชี

๕. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ / คุณภาพ)

๑. ผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้ตามแผนงานที่กำหนดไว้

๒. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานสอบบัญชีได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

## ๖. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

๑. สหกรณ์สามารถนำรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะไปใช้ในการปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

๒. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน

### ๗. ความยุ่งยากในการดำเนินการ/ปัญหา/อุปสรรค

สหกรณ์เครดิตยูเนียนห้วยลาน จำกัด เป็นสหกรณ์ที่มีขนาดใหญ่ ระดับความยากปานกลาง สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๔ สหกรณ์มีสมาชิก จำนวน ๔๒๐ ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ๔,๘๓๙,๙๒๙.๕๐ บาท ผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิจำนวน ๑๘๕,๖๕๐.๕๔ บาท สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๒ ด้าน ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ และธุรกิจรับฝากเงิน ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น ๑,๘๒๐,๒๐๘.๓๙ บาท สหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ คิดเป็นร้อยละ ๗๗.๙๖ ของปริมาณธุรกิจรวมของสหกรณ์ ในระหว่างปีสหกรณ์ให้สินเชื่อกับสมาชิก จำนวน ๔๖ ราย เป็นเงิน ๑,๔๑๙,๐๐๐.๐๐ บาท ประกอบด้วยเงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน ๔๙,๐๐๐.๐๐ บาท และเงินกู้สามัญ จำนวน ๑,๓๗๐,๐๐๐.๐๐ บาท ณ วันสิ้นปีบัญชีมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืม จำนวน ๒,๓๐๒,๔๖๘.๐๐ บาท สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน ๑๔๘,๐๕๐.๓๕ บาท ซึ่งการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืมในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อจึงนับว่ามีความสำคัญมาก

จากการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ พบว่า สหกรณ์มีการจัดจ้างเจ้าหน้าที่เพื่อปฏิบัติงานต่าง ๆ จำนวน ๒ ตำแหน่ง ได้แก่ เจ้าหน้าที่การเงิน และเจ้าหน้าที่บัญชี ซึ่งการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อจะกระทำโดยเจ้าหน้าที่การเงินเพียงผู้เดียว ตั้งแต่ขั้นตอนรับคำขอกู้จากสมาชิก การจ่ายเงินกู้ การคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ การรับชำระลูกหนี้เงินให้กู้ การบันทึกบัญชียอดลูกหนี้เงินให้กู้ อาจทำให้เกิดความเสี่ยงในการปลอมแปลงเอกสารคำขอกู้ สัญญาเงินกู้ การเพิ่มจำนวนเงินกู้ การอนุมัติเงินกู้ไม่สอดคล้องกับระเบียบของสหกรณ์ ไม่มีการจัดทำสัญญาเงินกู้อย่างถูกต้องให้มีผลบังคับทางกฎหมาย ไม่ออกใบเสร็จรับเงิน สมาชิกไม่สนใจขอรับใบเสร็จ อาจทำให้เจ้าหน้าที่นำเงินไปใช้ส่วนตัว ลูกหนี้เงินกู้ไม่มีตัวตนอยู่จริง ทำให้ไม่สามารถบังคับให้ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไม่เหมาะสม ไม่เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ รวมถึงการคำนวณดอกเบี้ยของสหกรณ์เกิดความผิดพลาด การจัดทำบัญชียอดลูกหนี้เงินให้กู้ไม่เป็นปัจจุบัน ณ วันสิ้นปีบัญชีมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืม จำนวน ๒,๓๐๒,๔๖๘.๐๐ บาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน ๑๔๘,๐๕๐.๓๕ บาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน ๘๓๖,๖๖๗.๐๐ บาท ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เงินให้กู้และประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ สอบทานการปฏิบัติตามระเบียบและคำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบของสหกรณ์ สอบทานเอกสารทดสอบการคำนวณและสอบทานการบันทึกบัญชี สอบทานหนี้กับลูกหนี้โดยใช้วิธียืนยันยอดกับลูกหนี้โดยตรง และสอบทานความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสม เป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชี และให้มั่นใจว่ารายการต่างๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเหมาะสมในการแสดงความเห็นต่องบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

## ๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

สหกรณ์มีเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานเพียง ๒ ตำแหน่ง เจ้าหน้าที่แต่ละคนรับผิดชอบงานหลายด้าน ทำให้การปฏิบัติงานล่าช้า รวมถึงการทำบัญชี การคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ การบันทึกรายการในบัญชีย่อยต่าง ๆ ยังทำด้วยมือ ซึ่งอาจมีข้อผิดพลาดจากการคำนวณและการบันทึกบัญชี อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อสหกรณ์ และความเชื่อมั่นที่สมาชิกมีต่อสหกรณ์ลดลง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสม ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีจึงได้นัดหมายยืนยันยอดกับสมาชิกโดยตรง แต่เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด ๑๙ ปรากฏว่าสมาชิกมาไม่ครบตามเป้าหมายที่กำหนดทำให้ต้องนัดยืนยันยอดหลายครั้ง รวมถึงมีสมาชิกบางรายที่ไม่ได้อาศัยอยู่ในพื้นที่จึงไม่สามารถยืนยันความถูกต้องของข้อมูลได้

## ๙. ข้อเสนอแนะ


๑. สหกรณ์ควรให้ความสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในด้านธุรกิจสินเชื่อ มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ทำหน้าที่สินเชื่อและผู้ทำหน้าที่การเงิน
๒. สหกรณ์ควรมีการส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ได้รับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการบัญชีธุรกิจสินเชื่อ เพื่อให้เจ้าหน้าที่สามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง
๓. สหกรณ์ควรใช้โปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในการประมวลผล เพื่อความถูกต้อง แม่นยำมากยิ่งขึ้น และสามารถให้บริการแก่สมาชิกได้อย่างรวดเร็ว
๔. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีควรทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ และกำหนดวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ เพื่อให้ได้หลักฐานที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์

## ๑๐. การเผยแพร่ผลงาน -

### ๑๑. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

๑. นางศศิธร พันธุ์เสนา      สัดส่วนผลงานร้อยละ ๑๕
๒. นางธัญลักษณ์ มุลศรี      สัดส่วนผลงานร้อยละ ๕



ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ)..... 


(นางสาวนิตยา เรียบร้อย)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
๑. นางศศิธร พันธุ์เสนา	
๒. นางธัญลักษณ์ มุลศรี	

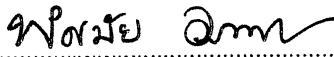
ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....  


(นางเกศรา สุภานันท์)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พะเยา

วันที่ ๒๘ ตุลาคม ๒๕๖๕

(ลงชื่อ).....  


(นางพิศมัย อรรถธรรมสุนทร)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗

วันที่ ๐๑ พ.ย. ๒๕๖๕



## แบบการเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน

๑. เรื่อง การส่งเสริมให้สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนห้วยลาน จำกัด

### ๒. หลักการและเหตุผล

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีพันธกิจในการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล และการเตือนภัยทางการเงิน และได้กำหนดแผนงานด้านการพัฒนาเทคโนโลยีด้านการบัญชีและการสอบบัญชี โดยพัฒนาโปรแกรมระบบบัญชีสำหรับสหกรณ์ภาคการเกษตรเพื่อใช้ในการดำเนินงานและให้บริการสมาชิก ประกอบด้วย ๔ โปรแกรม ๕ ระบบงาน ได้แก่ โปรแกรมระบบสมาชิกและหุ้นและระบบเงินให้กู้ โปรแกรมระบบเงินรับฝาก โปรแกรมระบบสินค้า และโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท แต่ละระบบงานได้มีการพัฒนาให้สอดคล้องกับการใช้งานของสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์มีความน่าเชื่อถือ ข้อมูลสำหรับการบริหารงานถูกต้องแม่นยำ รวมทั้งมีการส่งเสริมให้สหกรณ์แต่ละพื้นที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์และให้บริการแก่สมาชิก

สหกรณ์เครดิตยูเนียนห้วยลาน จำกัด เป็นสหกรณ์ที่มีขนาดใหญ่ มีระดับความยากปานกลาง มีปริมาณธุรกิจ รวมทั้งสิ้น ๑,๘๒๐,๒๐๘.๓๙ บาท ประกอบด้วยธุรกิจสินเชื่อ จำนวน ๑,๔๑๙,๐๐๐.๐๐ บาท และธุรกิจเงินรับฝาก จำนวน ๔๐๑,๒๐๘.๓๙ บาท การจัดทำเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี การบันทึกรายการในบัญชีย่อย การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้และดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก ยังบันทึกด้วยมือ ในช่วงที่สมาชิกมาใช้บริการพร้อมกันเป็นจำนวนมาก ทำให้เกิดความล่าช้าในการให้บริการและเกิดข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงานส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของสหกรณ์ ดังนั้นผู้จัดทำผลงานจึงเสนอแนวคิดในการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน เรื่อง การส่งเสริมให้สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนห้วยลาน จำกัด เพื่อให้มีความรวดเร็วในการให้บริการ และลดข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน อีกทั้งคณะกรรมการสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการวางแผนการดำเนินงานของสหกรณ์ได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

### ๒. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

สหกรณ์ในพื้นที่จังหวัดพะเยา มีสหกรณ์ที่ต้องตรวจสอบทั้งหมดจำนวน ๖๐ แห่ง แยกเป็นสหกรณ์ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภาครัฐจำนวน ๕๕ แห่ง ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีเอกชนจำนวน ๕ แห่ง สหกรณ์ที่พร้อมรับการตรวจสอบจำนวน ๕๓ แห่ง สหกรณ์ที่ไม่พร้อมรับการตรวจสอบจำนวน ๒ แห่ง สหกรณ์ที่บันทึกบัญชีด้วยมือจำนวน ๓๒ แห่ง ซึ่งเกิดปัญหาสหกรณ์ส่งงบการเงินให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบล่าช้า การบันทึกบัญชีไม่ถูกต้อง ไม่เป็นปัจจุบัน ดังนั้นสหกรณ์ควรปรับเปลี่ยนการบันทึกบัญชีด้วยมือ เป็นการบันทึกบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สหกรณ์เครดิตยูเนียนห้วยลาน จำกัด เป็นสหกรณ์ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภาครัฐและจัดอยู่ในกลุ่มพร้อมรับการตรวจสอบ มีสมาชิกจำนวน ๔๒๐ ราย ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ และธุรกิจเงินรับฝาก แต่การจัดทำบัญชีของสหกรณ์ยังบันทึกบัญชีด้วยมือ จึงเป็นสหกรณ์เป้าหมายในการส่งเสริมให้สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อให้การดำเนินงานและการจัดทำบัญชีเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องและแม่นยำ รวมทั้งให้บริการแก่สมาชิกได้อย่างรวดเร็ว

จากหลักการและเหตุผลข้างต้นผู้จัดทำผลงานจึงมีแนวคิดที่จะส่งเสริมให้สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ โดยการสร้างความรู้ความเข้าใจการใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ ให้ตระหนักถึงประโยชน์ของการใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ครบทุกระบบงานตามส่วนธุรกิจของสหกรณ์ให้แก่คณะกรรมการ และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์ให้บริการได้รวดเร็วและลดข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน อีกทั้งคณะกรรมการสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการวางแผนการดำเนินงานของสหกรณ์ได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ โดยมีขั้นตอนดังนี้

๑. เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจ และประโยชน์เกี่ยวกับโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ครบวงจรที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ รวมทั้งขั้นตอนการขอใช้บริการโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์

๒. ติดตามการพิจารณาขอใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ครบวงจร โดยผ่านมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

๓. ประเมินความพร้อมก่อนติดตั้งโปรแกรม

๔. ดำเนินการติดตั้งโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ครบวงจร ร่วมกับเจ้าหน้าที่ระบบงานคอมพิวเตอร์ และรายงานผลการติดตั้งโปรแกรมต่อหัวหน้าสำนักงาน

๕. ดำเนินการให้ความรู้เกี่ยวกับการบันทึกบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ครบวงจรที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ร่วมกับเจ้าหน้าที่ระบบงานคอมพิวเตอร์

๖. ติดตามการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ณ ที่ทำการสหกรณ์เครดิตยูเนียนห้วยลาน จำกัด เพื่อให้ความรู้เพิ่มเติมและแก้ไขปัญหาจากการปฏิบัติงานร่วมกับเจ้าหน้าที่ระบบงานคอมพิวเตอร์ และรายงานผลการใช้โปรแกรมต่อหัวหน้าสำนักงานทุกเดือน

เนื่องจากผู้จัดทำผลงานมีงานในความรับผิดชอบทั้งด้านงานสอบบัญชี งานการเงิน งานโครงการพัฒนาเกษตรกรรมยั่งยืนเกษตรทฤษฎีใหม่ เกษตรอินทรีย์ และเกษตรผสมผสาน จึงติดตามการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์รวมทั้งให้ความรู้และแก้ไขปัญหาการใช้โปรแกรมระบบบัญชีผ่านระบบ Zoom Meeting เดือนละ ๑ ครั้ง รวมถึงในระหว่างที่เข้าทำการตรวจแนะนำการจัดทำบัญชี และการตรวจสอบบัญชีประจำปี เพื่อให้การใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีเป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ

#### ๔. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

๑. สหกรณ์สามารถจัดทำบัญชีได้ถูกต้อง และจัดส่งงบการเงินให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบได้ทันตามระยะเวลาที่กำหนด

๒. สหกรณ์สามารถปฏิบัติงานประจำวันได้เป็นประจำทุกวัน สมาชิกได้รับการบริการที่รวดเร็ว และข้อมูลมีความน่าเชื่อถือ

๓. ข้าราชการและพนักงานราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์สามารถนำผลงานไปเป็นแนวทางในการติดตั้งโปรแกรมสำหรับสหกรณ์อื่นได้

#### ๕. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

สหกรณ์สามารถจัดทำบัญชีได้ถูกต้องเรียบร้อย และเป็นปัจจุบัน

(ลงชื่อ)

*Th. Ch.*

(นางสาวนิตยา เรียบร้อย)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ ๒๘ ตุลาคม ๒๕๖๕