



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักบริหารกลาง ฝ่ายบริหารทั่วไป โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๒๑๑๖

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๕๔๐ วันที่ ๒๒ 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 ๒๒ พฤศจิกายน ๒๕๖๕ เรื่อง ผลการคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงาน
เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเพณีวิชาการ ระดับชำนาญการ (นางสาวสุพัตรา จันทร์ตา)

- จึงเรียนมาเพื่อ โปรดทราบ
- โปรดทราบและถือปฏิบัติ
- โปรดทราบและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง
- 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 ค่าโครงการเรื่องผลงานที่เป็นการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน จำนวน ๑ เรื่อง และแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว ผลปรากฏว่ามีข้าราชการผู้ขอรับการคัดเลือก รายนางสาวสุพัตรา จันทร์ตา เป็นผู้มีความเหมาะสม เนื่องจากมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.พ. และกรมกำหนด รวมทั้งมีความพร้อมในการจัดทำผลงาน โดยมีการรับรองสัดส่วนการจัดทำผลงานโดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชาตามลำดับ ดังนั้น จึงให้ผู้ขอรับการคัดเลือกรายดังกล่าว เป็นผู้ได้รับการคัดเลือกให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

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

ประกาศ ณ วันที่ ๒๒ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๕

(นางสาวอัญมณี ทิรสสุทธิ)
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 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์แพร่ ฝ่ายตรวจสอบบัญชี นางสาวสุพัตรา จันทร์ตา นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ	๙๔๔	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์แพร่ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗	๙๔๔	การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจรับฝากเงิน กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรหนองม่วงไข่ จำกัด จังหวัดแพร่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๕ 	การพัฒนาสหกรณ์ที่บันทึกบัญชีด้วยมือเข้าสู่ การบันทึกบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนสร้อยหล้า จำกัด	

แบบการเสนอผลงาน

(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นางสาวสุพัตรา จันทร์ตา

๑ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ช่วยผู้สอบบัญชี สายสอบบัญชีที่ ๒ ด้านงานสอบบัญชี รับผิดชอบงานตรวจแนะนำ ตรวจสอบบัญชีระหว่างปี ตรวจสอบบัญชีประจำปี รวมทั้งให้คำแนะนำแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ด้านงานสอนบัญชี ได้แก่ จัดอบรมและเสริมสร้างความพร้อมของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีร่วมกับสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗ เป็นผู้รับผิดชอบงานโครงการฝึกอบรมเศรษฐกิจการเงินขั้นพื้นฐานแก่สมาชิกสหกรณ์ โครงการพัฒนามาตรฐานการบัญชีแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ปฏิบัติงานร่วมบูรณาการตามนโยบายกระทรวงเกษตรและสหกรณ์และแผนงานยุทธศาสตร์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (Roadmap ๖๕) ด้านงานสำนักงาน ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับผิดชอบงานระบบแผนและผลการปฏิบัติงาน (CAD_Plan) ทำหน้าที่รายงานแผนการปฏิบัติงาน (PA) และผลการปฏิบัติงาน (RA) ในระบบสารสนเทศ (INTRANET) รวมทั้งควบคุมคุณภาพงานสอบให้เป็นไปตามแนวทางการบริหารจัดการงานสอบบัญชีสำหรับผู้สอบบัญชีภาครัฐและทิศทางการปฏิบัติงาน (Roadmap) เป็นผู้จัดทำและตรวจสอบทะเบียนสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรในระบบทะเบียน Online (CAD_COOP) จัดทำหนังสือเสนอแต่งตั้งและแจ้งเปลี่ยนผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ และปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย

๑ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้สอบบัญชี รับผิดชอบงานตรวจแนะนำ ตรวจสอบบัญชีระหว่างปี ตรวจสอบบัญชีประจำปี รวมทั้งให้คำแนะนำแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ในความรับผิดชอบ ด้านงานสอนบัญชี ได้แก่ จัดอบรมและเสริมสร้างความพร้อมของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีร่วมกับสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗ เป็นผู้รับผิดชอบงานโครงการฝึกอบรมเศรษฐกิจการเงินขั้นพื้นฐานแก่สมาชิกสหกรณ์ โครงการพัฒนามาตรฐานการบัญชีแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ปฏิบัติงานร่วมบูรณาการตามนโยบายกระทรวงเกษตรและสหกรณ์และแผนงานยุทธศาสตร์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (Roadmap ๖๕) ด้านงานสำนักงาน ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับผิดชอบงานระบบแผนและผลการปฏิบัติงาน (CAD_Plan) ทำหน้าที่รายงานแผนการปฏิบัติงาน (PA) และผลการปฏิบัติงาน (RA) ในระบบสารสนเทศ (INTRANET) รวมทั้งควบคุมคุณภาพงานสอบให้เป็นไปตามแนวทางการบริหารจัดการงานสอบบัญชีสำหรับผู้สอบบัญชีภาครัฐและทิศทางการปฏิบัติงาน (Roadmap) เป็นผู้จัดทำและตรวจสอบทะเบียนสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรในระบบทะเบียน Online (CAD_COOP) จัดทำหนังสือเสนอแต่งตั้งและแจ้งเปลี่ยนผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ และปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย

ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

๑. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจรับฝากเงิน

กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรหนองม่วงไข่ จำกัด จังหวัดแพร่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๕

๒. ระยะเวลาที่ดำเนินการ ปีงบประมาณ ๒๕๖๕

๓. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

๑. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม
๒. มาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้อง
๓. กฎหมาย ระเบียบ คำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์/กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
๔. ข้อบังคับ ระเบียบต่างๆ ของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ที่เกี่ยวกับธุรกิจรับฝากเงิน

๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

ปัจจุบันสหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจหลากหลายและมีปริมาณธุรกิจเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะด้านธุรกิจรับฝากเงิน ทั้งเป็นการรับฝากเงินจากสมาชิก บุคคลภายนอก และสหกรณ์อื่น เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากของสหกรณ์ สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากของสถาบันการเงินทั่วไป จึงส่งผลให้สมาชิกและสหกรณ์อื่นนำเงินฝากไว้กับสหกรณ์ จำนวนมาก

จากการศึกษาการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจรับฝากเงินของสหกรณ์การเกษตรหนองม่วงไข่ จำกัด พบว่า สหกรณ์มีการรับฝากเงิน จำนวน ๑๖,๒๒๕,๙๐๕.๗๒ บาท โดยกำหนดเป็น ๒ ประเภท ได้แก่ เงินรับฝาก ประเภทออมทรัพย์และประเภทออมทรัพย์พิเศษ มีการบันทึกรายการในโปรแกรมระบบบัญชีเงินรับฝากครบถ้วน เรียบร้อยเป็นปัจจุบัน การดำเนินงานเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เว้นแต่ การรับฝากเงินจากบุคคลภายนอก ซึ่งไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. ๒๕๕๓ มาตรา ๔๖ (๕) ที่กำหนดให้สหกรณ์รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์หรือประเภทประจำจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น หรือสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์ ซึ่งมีสมาชิกของสมาคมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นสมาชิกของสหกรณ์ผู้รับฝากเงินหรือนิติบุคคล ซึ่งมีบุคลากรหรือลูกจ้างไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของนิติบุคคลนั้นเป็นสมาชิกของสหกรณ์ผู้รับฝากเงิน ทั้งนี้ ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ และปฏิบัติไม่เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์และประเภทออมทรัพย์พิเศษ พ.ศ. ๒๕๖๔ หมวด ๑ ข้อ ๔ ที่กำหนดให้สหกรณ์รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์หรือประเภทออมทรัพย์พิเศษจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่นหรือสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์ จากการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชีได้ใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (Cooperative Audit Through System : CATS) ช่วยตรวจสอบระบบเงินรับฝาก ต้องใช้คำสั่งเพิ่มเติมช่วยในการตรวจสอบ จึงจะสามารถตรวจสอบความสัมพันธ์ของข้อมูลได้ อีกทั้งต้องใช้คำสั่ง Join Table ซึ่งมีความยุ่งยาก ในการเชื่อมโยงระบบเงินรับฝากกับโปรแกรมช่วยตรวจสอบ ต้องอาศัยความรู้ความชำนาญในการนำเข้าข้อมูล และผู้สอบบัญชีต้องมีความรู้ในการเขียนคำสั่งตรวจสอบด้วยโปรแกรม ACL เพื่อให้สามารถตรวจสอบการรับฝากเงินของสหกรณ์ได้ ทั้งนี้ การจัดทำผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาลักษณะการดำเนินงานเกี่ยวกับการรับฝากเงินของสหกรณ์ ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารงานของสหกรณ์ การปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีธุรกิจรับฝากเงินของสหกรณ์และใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบด้านธุรกิจรับฝากเงินตามขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ ดังนี้

๔.๑ การวางแผนการสอบบัญชี

๑) ศึกษาข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ โครงสร้างการบริหารงาน ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในและการดำเนินธุรกิจรับฝากเงิน รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสหกรณ์จากรายงานผลการตรวจสอบบัญชีและกระดาษทำการในปีก่อน ศึกษาข้อบังคับ ระเบียบ คู่มือปฏิบัติงาน รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ มติที่ประชุมใหญ่ และสอบถามข้อมูลจากฝ่ายจัดการของสหกรณ์มาวิเคราะห์โครงสร้างเงินทุนและธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์ด้านการรับฝากเงิน เพื่อนำจุดอ่อนของสหกรณ์มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจและความเสี่ยงจากการควบคุมภายใน

๒.) ประเมิน...

๒) ประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี

๓) นำผลการประเมินความเสี่ยงมาจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวมและช่วยกำหนดแนวการสอบบัญชี

๔.๒ การปฏิบัติงานสอบบัญชี

๑) ปฏิบัติงานสอบบัญชีระหว่างปี ไตรมาสละ ๑ ครั้ง ตามแนวทางการบริหารจัดการงานสอบบัญชีสำหรับผู้สอบบัญชีภาครัฐ ปีงบประมาณ ๒๕๖๕ และตามทิศทางการปฏิบัติงานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ปีงบประมาณ ๒๕๖๕ (การสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร RM๑๑๐๒) เนื่องจากเป็นสหกรณ์ที่มีข้อบกพร่องซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์ใช้อำนาจสั่งการตามมาตรา ๒๒ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม สั่งให้สหกรณ์แก้ไขข้อบกพร่องเพื่อแก้ไขปัญหาด้านต่อสถานการณ์ โดยกำหนดแผนการสอบบัญชีระหว่างปีครั้งที่ ๑ ในเดือนพฤศจิกายน ๒๕๖๔ และครั้งที่ ๒ ในเดือนมีนาคม ๒๕๖๕

๒) ปฏิบัติงานสอบบัญชีประจำปี ตามแผนการสอบบัญชีในเดือนกรกฎาคม ๒๕๖๕

๔.๓ การสรุปผลงานสอบบัญชี

๑) รวบรวมหลักฐานการสอบบัญชี จัดทำกระดาษทำการ สรุปผลการตรวจสอบบัญชีและบันทึกผลการตรวจสอบในกระดาษทำการ

๒) ปฏิบัติงานสอบบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนด จัดทำรายงานของผู้สอบบัญชีและรายงานผลการตรวจสอบบัญชี

๕. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

๕.๑ ผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้เป็นไปตามแผนการปฏิบัติงานที่กำหนด

๕.๒ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

๖. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

๖.๑ สหกรณ์สามารถนำรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะไปใช้ในการพิจารณาปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

๖.๒ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานสอบบัญชีของสหกรณ์ที่มีการดำเนินธุรกิจรับฝากเงิน

๗. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรหนองม่วงไข่ จำกัด เป็นสหกรณ์ประเภทการเกษตร ขนาดใหญ่มาก ระดับความยากในการสอบบัญชี มากที่สุด สรุปผลการประเมินการจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับดี ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคมของทุกปี ณ วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๕ มีสมาชิกคงเหลือจำนวน ๒,๔๙๔ ราย ทุนดำเนินงานทั้งสิ้นจำนวน ๑๙๐,๒๓๔,๗๑๖.๖๕ บาท ผลการดำเนินงานมีผลขาดทุนสุทธิ ๒,๘๔๐,๕๘๑.๕๑ บาท ในรอบปีดำเนินธุรกิจรับฝากเงิน จำนวน ๑๖,๒๒๕,๙๐๕.๗๒ บาท ซึ่งเป็นการรับฝากเงินจากสมาชิก จำนวน ๑๑,๓๑๐,๗๖๑.๙๙ บาท รับฝากจากบุคคลภายนอก จำนวน ๒,๙๒๑,๐๘๒.๙๓ บาท และรับฝากอื่น จำนวน ๑,๙๙๔,๐๖๐.๘๐ บาท โดยมีประเด็นความเสี่ยงที่จะนำมาพิจารณาเพื่อระบุดังภัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นสำหรับการธุรกิจรับฝากเงิน ได้แก่ จำนวนยอดเงินรับฝากครั้งแรกไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ ไม่มีการตรวจสอบและติดตามรายการบัญชีเงินรับฝากที่มีรายการเคลื่อนไหวมากผิดปกติ ไม่มีการตรวจสอบรายการปิดบัญชีเงินรับฝากที่ติดภาระค้ำประกันเงินให้กู้ ไม่มีการตรวจสอบและติดตามบัญชีเงินรับฝากที่มีความถี่ในการถอนเงินมากผิดสังเกต เช่น ไม่คิดค่าธรรมเนียมในการถอน ไม่มีกระบวนการสอบทานหรือยืนยันความอยู่จริงของรายการบัญชีเงินฝากที่ไม่เคลื่อนไหวเป็นเวลานาน และไม่มีการยืนยันยอดเงินรับฝาก อีกทั้งอาจมีการรับฝากเงินซึ่งไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. ๒๕๕๓ มาตรา ๔๖ (๕)

/จากข้อมูล...

จากข้อมูลดังกล่าว ผู้สอบบัญชีได้ทำการวิเคราะห์โครงสร้างเงินทุน สแกนธุรกรรมเชิงลึก เพื่อหาจุดอ่อนจากการควบคุมภายในของธุรกิจรับฝากเงิน แล้วนำปัจจัยดังกล่าวมาประเมินความเสี่ยงตามกระบวนการวางแผนการตรวจสอบบัญชี กำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีให้รัดกุมและเหมาะสม เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชี และให้มั่นใจว่ารายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้อง ครบถ้วนและเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ในการตรวจสอบธุรกิจรับฝากเงินดังกล่าว ต้องใช้ความระมัดระวังรอบคอบในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ซึ่งยังไม่มี ความเข้าใจในกระบวนการรับฝากเงินและระบบการควบคุมภายในที่ดี เนื่องจากเจ้าหน้าที่บัญชีเป็นเจ้าหน้าที่ใหม่และสหกรณ์มีข้อบกพร่องกรณีทุจริตการรับฝากเงิน ประกอบกับธุรกิจรับฝากเงินเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับตัวเงินเป็นจำนวนมาก และมีอัตราดอกเบี้ยที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าสถาบันการเงินอื่น อีกทั้งเจ้าหน้าที่เงินรับฝากและเอกสารหลักฐานที่จะต้องตรวจสอบมีปริมาณมาก ดังนั้นผู้สอบบัญชีจึงต้องใช้โปรแกรม ACL ช่วยในการสุ่มตัวอย่างเพื่อพิสูจน์ความมีอยู่จริงของเจ้าหน้าที่เงินรับฝาก

๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

เนื่องจากสหกรณ์การเกษตรหนองม่วงไข่ จำกัด มีการบันทึกบัญชีโดยใช้โปรแกรมระบบบัญชีเงินรับฝาก ทำให้มีข้อจำกัดในการตรวจสอบข้อมูล ซึ่งส่วนใหญ่เก็บในรูปของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ไม่สามารถมองเห็นด้วยตาเปล่าได้ หากไม่มีการส่งพิมพ์ข้อมูลเป็นรายตัวสมาชิก/รายกลุ่มสมาชิก ประกอบกับสถานการณ์โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID - ๑๙) ทำให้ไม่สามารถยืนยันยอดโดยตรงกับเจ้าหน้าที่เงินรับฝากได้ จึงต้องใช้วิธีส่งหนังสือยืนยันยอดแบบตอบกลับทุกกรณี แต่เจ้าหน้าที่เงินรับฝากยังไม่ให้ความสำคัญในการตอบกลับหนังสือยืนยันยอดดังกล่าว จึงทำให้ผู้สอบบัญชีต้องใช้วิธีการตรวจสอบอื่นเข้ามาเพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับผู้สอบบัญชีที่จะได้หลักฐานที่เหมาะสมเพียงพอ โดยตรวจสอบความเคลื่อนไหวหลังวันสิ้นปีบัญชีประกอบการเปรียบเทียบยอดคงเหลือในบัญชีย่อยเจ้าหน้าที่เงินรับฝากกับบัญชีแยกประเภททั่วไปว่าถูกต้องครบถ้วน

๙. ข้อเสนอแนะ

๑. สหกรณ์ควรให้ความสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ รวมทั้งควรมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานการปรับปรุงแก้ไขผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้น และให้สหกรณ์ปรับปรุงแก้ไขในส่วนที่มีจุดอ่อน เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

๒. คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ควรได้รับการอบรมเพิ่มเติมเพื่อให้ความรู้ความเข้าใจในแต่ละขั้นตอนของกระบวนการตามระบบงานธุรกิจรับฝากเงิน โดยสนับสนุนให้บุคลากรเข้าร่วมอบรมในโครงการส่งเสริมและพัฒนาสถาบันเกษตรกร ซึ่งดำเนินการโดยข้าราชการและพนักงานราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในพื้นที่

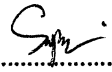
๓. ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ควรให้คำแนะนำคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดการของสหกรณ์ ให้ความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับบทบาท หน้าที่ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านธุรกิจรับฝากเงิน ระเบียบและคำแนะนำเกี่ยวกับการเงินการบัญชี

๔. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีควรศึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านธุรกิจรับฝากเงินและการเงินการบัญชีของสหกรณ์ เพื่อสามารถปฏิบัติงานสอบให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่กำหนด

๑๐. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

นางสาวระพีพร แสงแก้ว นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ สัดส่วนของผลงาน ๒๐ %

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ


(ลงชื่อ).....

(นางสาวสุพัตรา จันทรรตา)


ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางสาวระพีพร แสงแก้ว	

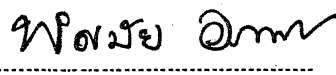
ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องตรงกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

(นางสาวบานเย็น หล้าป้อม)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์แพร่

ผู้บังคับบัญชาที่กำกับดูแล

(ลงชื่อ).....

(นางพิศมัย อรรถธรรมสุนทร)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗

ผู้บังคับบัญชาที่เหนือขึ้นไป

**แบบการเสนอข้อเสนอนโยบายการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)**

.....

๑. เรื่อง การพัฒนาสหกรณ์ที่บันทึกบัญชีด้วยมือเข้าสู่การบันทึกบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนสร้อยหล้า จำกัด

๒. หลักการและเหตุผล

ตามพันธกิจกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กำหนดให้มีการพัฒนาการบริหารจัดการด้านการเงินการบัญชี แก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ตลอดจนพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลและการเตือนภัยทางการเงินสหกรณ์ โดยให้มีการพัฒนาโปรแกรมระบบบัญชี ได้แก่ โปรแกรมระบบสมาชิกและหุ้นและเงินให้กู้ โปรแกรมระบบเงินรับฝาก โปรแกรมระบบสินค้า และโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท

โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) เป็นโปรแกรมระบบบัญชี ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อให้บริการแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ส่งเสริมให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศช่วยในการบริหารงานทั้งด้านการดำเนินธุรกิจ ด้านการเงินการบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐาน และระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งให้สหกรณ์มีเครื่องมือในการสร้างความเข้มแข็งทางการ จัดทำบัญชีและงบการเงิน มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการบันทึกบัญชีขั้นต้นและขั้นปลาย อีกทั้ง ปัจจุบันเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามามีบทบาทในการปฏิบัติงานด้านการบัญชีเป็นอย่างมาก

สหกรณ์เครดิตยูเนียนสร้อยหล้า จำกัด เป็นสหกรณ์ประเภทเครดิตยูเนียน ขนาดใหญ่ ระดับความยาก ในการสอบบัญชีมาก ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๔ มีสมาชิกคงเหลือ จำนวน ๔๔๒ ราย ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน ๑๒,๑๒๘,๖๕๘.๗๕ บาท ในรอบปีสหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๓ ด้าน ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อ ๕,๒๐๕,๐๓๐.๐๐ บาท ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ๒๖๕,๐๐๐.๐๐ บาท และธุรกิจรับฝากเงิน ๓,๔๕๕,๗๗๑.๑๑ บาท ปริมาณธุรกิจ รวมทั้งสิ้น ๘,๙๒๕,๘๐๑.๑๑ บาท มีการจัดจ้างเจ้าหน้าที่บัญชี ๑ คน โดยสหกรณ์บันทึกสมุดเงินสดด้วยมือ ส่วนการบันทึกบัญชีอื่นๆ ใช้ระบบโปรแกรมสำเร็จรูป Microsoft Excel ในการบันทึกรายการและจัดเก็บข้อมูลต่างๆ แทนการจดบันทึกด้วยมือ เช่น บัญชีย่อยรายตัว บัญชีแยกประเภท ทะเบียนคุมสินค้า รายการจ่ายเงินกู้ รายการรับชำระหนี้เงินกู้ รายการซื้อสินค้า รายการขายสินค้า เป็นต้น เจ้าหน้าที่บัญชีมีความรู้ ความเข้าใจ ในการใช้คอมพิวเตอร์เป็นอย่างดี สามารถจัดทำบัญชีและงบการเงินได้แต่ยังมีความผิดพลาดในการบันทึกบัญชี ดังนั้น จึงเห็นว่าสหกรณ์ควรปรับเปลี่ยนจากการจัดทำบัญชีด้วยมือ เป็นบันทึกบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL version ๒.๓ (Web Edition) ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อให้เจ้าหน้าที่บัญชี สามารถจัดทำบัญชี งบทดลอง งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินได้อย่างถูกต้องตลอดจนสามารถ ปิดบัญชีได้เร็วขึ้น จึงได้เสนอแนวคิด เรื่อง การพัฒนาสหกรณ์ที่บันทึกบัญชีด้วยมือเข้าสู่การบันทึกบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนสร้อยหล้า จำกัด

๓. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

สหกรณ์ในพื้นที่จังหวัดแพร่มีทั้งสิ้น จำนวน ๖๗ แห่ง เป็นสหกรณ์ที่มีสถานะต้องตรวจสอบ โดยผู้สอบบัญชีภาครัฐ จำนวน ๕๖ แห่ง จำแนกเป็น กลุ่มไม่พร้อมรับการตรวจสอบ จำนวน ๗ แห่ง กลุ่มพร้อมรับการตรวจสอบด้วยตนเอง จำนวน ๒๘ แห่ง ที่เหลือเป็นกลุ่มพร้อมรับการตรวจสอบโดยผู้อื่น จำนวน ๒๑ แห่ง ซึ่งเป็นสหกรณ์ที่บันทึกบัญชีด้วยมือ (HM) ทั้งจำนวน ๒๑ แห่ง

/จากหลักการ...

จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น จึงเกิดแนวคิดในการส่งเสริมให้มีการพัฒนาสหกรณ์ที่บ้านทักบัญชีด้วยมือเข้าสู่การบันทึกบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) รวมทั้งแนะนำโครงสร้างข้อมูลโปรแกรมผังบัญชีและการใช้โปรแกรมเบื้องต้น ตลอดจนสอนแนะนำการบันทึกข้อมูลในเมนูต่าง ๆ รวมไปถึงงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ให้ผู้รับผิดชอบในการจัดทำบัญชีของสหกรณ์ได้รับความรู้และเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานด้านบัญชี ทั้งนี้ โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) มีระบบการรักษาความปลอดภัย โดยกำหนดให้มีการพิสูจน์ตัวตนสำหรับการบันทึกงานประจำวัน และกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลตามหน้าที่ความรับผิดชอบ ช่วยให้สหกรณ์มีข้อมูลที่มีประสิทธิภาพให้แก่สมาชิกและคณะกรรมการ แนวคิดในการสอนแบบตัวต่อตัว (Coaching) เป็นวิธีหนึ่งในการพัฒนาความรู้ ซึ่งเป็นกระบวนการที่เข้าไปช่วยให้เจ้าหน้าที่บัญชีของสหกรณ์มีความเข้าใจในการใช้งานโปรแกรมฯ ด้วยการแนะนำ มอบหมายงาน และคาดว่าเจ้าหน้าที่บัญชีของสหกรณ์จะมีความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานด้านบัญชี สามารถบันทึกรายการและเรียกดูรายงานทางบัญชีได้ อีกทั้งสหกรณ์สามารถปรับปรุงรายการทางบัญชีให้ถูกต้องก่อนวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ โดยมีขั้นตอนดำเนินการ ดังนี้

๑. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อชี้แจงให้สหกรณ์เห็นถึงประโยชน์และปรับเปลี่ยนมาใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) โดยสหกรณ์ต้องแนบสำเนามติที่ประชุมคณะกรรมการเกี่ยวกับการขอใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) พร้อมแบบแสดงความจำนงขอใช้โปรแกรมฯ ยื่นต่อหัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์แพร่ เพื่อพิจารณาอนุมัติคำขอใช้

๒. สำรองอุปกรณ์เครื่องคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการบันทึกบัญชีโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) เพื่อให้มีความพร้อมปรับเปลี่ยนระบบการบันทึกบัญชี

๓. ติดตั้งโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) และสอนแนะนำเกี่ยวกับการใช้งานโปรแกรมฯ เพื่อให้เจ้าหน้าที่บัญชีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนสร้อยหล้า จำกัด พร้อมปฏิบัติงานจริง

๔. ติดตามประเมินผลเจ้าหน้าที่บัญชีสำหรับการใช้งานระบบงานตามกำหนด

๕. ชี้แจงทำความเข้าใจและติดตามให้สหกรณ์จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยระบบสารสนเทศ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. ๒๕๕๓

อย่างไรก็ตาม แม้การบันทึกบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) จะสามารถช่วยบริหารจัดการงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ลดข้อผิดพลาดในการทำงานให้น้อยลง และมีระบบข้อมูลทางบัญชีที่ได้มาตรฐาน แต่การใช้งานคอมพิวเตอร์ในการบันทึกบัญชียังมีข้อจำกัดด้านค่าใช้จ่ายที่สูงกว่าการบันทึกบัญชีด้วยมือ อีกทั้งข้อมูลอาจสูญหายได้จากหลายกรณี อาทิ คอมพิวเตอร์เสียหาย และอาจถูกตัดลอกข้อมูลจากผู้ไม่ประสงค์ดี ดังนั้น สหกรณ์จึงควรมีระบบการสำรองข้อมูลของระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ เพื่อให้สามารถรองรับการประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและทันเหตุการณ์ ตลอดจนจัดให้มีการดูแลรักษาข้อมูลชุดสำรองให้มีความปลอดภัย รวมทั้งจัดให้มีการป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลสำรองมาใช้โดยไม่ถูกต้อง

๔. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

๑. เจ้าหน้าที่บัญชีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนสร้อยหล้า จำกัด มีความรู้ สามารถจัดทำบัญชีงบทดลองและงบการเงิน โดยใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

/๒. เจ้าหน้าที่...

๒. เจ้าหน้าที่บัญชีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนสร้อยหล้า จำกัด สามารถเสนอข้อมูลทางบัญชี ได้ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน สามารถนำเสนอเข้าที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อนำข้อมูลไปใช้ในการ บริหารงานได้

๓. ข้าราชการและพนักงานราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์สามารถใช้เป็นแนวทางในการ พัฒนาสหกรณ์ที่บันทึกบัญชีด้วยมือเข้าสู่การบันทึกบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition)

๕. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

ตั้งแต่ปีบัญชี ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๖ สหกรณ์เครดิตยูเนียนสร้อยหล้า จำกัด ปรับเปลี่ยนวิธีการ บันทึกบัญชีด้วยมือ (HM) เป็นใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) ที่พัฒนา โดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

(ลงชื่อ)



(นางสาวสุพัตรา จันทร์ตา)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ ๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๕