



# บันทึกข้อความ

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

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๗๗๙

วันที่ ๒๒ มิถุนายน ๒๕๖๕

เรื่อง เอกสารแจ้งเวียน

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

สำนักบริหารกลาง ขอส่งสำเนา  หนังสือ  ประกาศ  ระเบียบ  คำสั่ง  
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๒๒ มิถุนายน ๒๕๖๕ เรื่อง ผลการคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงาน  
เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ จำนวน ๒ ราย

จึงเรียนมาเพื่อ  โปรดทราบ  
 โปรดทราบและถือปฏิบัติ  
 โปรดทราบและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง  
 โปรดทราบและแจ้งผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ

(นางศิรินงค์ ชันเชื้อ)

นักจัดการงานทั่วไปชำนาญการพิเศษ

รักษาราชการแทน 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 คำโครงเรื่องผลงานที่เป็นผลการดำเนินงานที่ผ่านมา จำนวน ๑ เรื่อง  
และข้อเสนอแนวคิด/วิธีการเพื่อพัฒนางานหรือปรับปรุงงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว  
ผลปรากฏว่ามีข้าราชการผู้ขอรับการคัดเลือก จำนวน ๒ ราย เป็นผู้มีความเหมาะสมเนื่องจากมีคุณสมบัติ  
เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.พ. และกรมกำหนด รวมทั้งมีความพร้อมในการจัดทำผลงาน โดยมิ  
การรับรองสัดส่วนการจัดทำผลงานโดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชาตามลำดับ ดังนั้น จึงให้ผู้ขอรับการคัดเลือก  
จำนวน ๒ ราย เป็นผู้ได้รับการคัดเลือกให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง  
ประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

อนึ่ง สำหรับคำโครงเรื่องผลงานที่เป็นผลการดำเนินงานที่ผ่านมา สัดส่วนการจัดทำผลงาน  
และข้อเสนอแนวคิด/วิธีการเพื่อพัฒนางานฯ ปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้ หากผู้ใดประสงค์จะทักท้วง  
ให้ยื่นคำทักท้วงเป็นลายลักษณ์อักษรต่อกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง ภายใน ๓๐ วัน  
นับตั้งแต่วันที่ประกาศ โดยถ้าพ้นกำหนดดังกล่าวไม่มีผู้ใดทักท้วง ให้ผู้ได้รับการคัดเลือกจัดส่งผลงานเข้ารับ  
การประเมินบุคคลและผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ กำหนด  
ระยะเวลาการจัดทำผลงาน ๒ เดือน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ ส่งยังคณะกรรมการประเมินผลงานของบุคคล  
เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งที่คัดเลือกได้ข้างต้น เพื่อพิจารณาต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๒ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๕

(นายอำพันธุ์ เวฬุตันติ)  
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ผู้ได้รับการคัดเลือกให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ

ลำดับ ที่	ส่วนราชการที่สังกัดปัจจุบัน		ส่วนราชการที่ได้รับคัดเลือกให้ประเมินผลงาน		เค้าโครงเรื่องผลงาน ที่เป็นผลการดำเนินงานที่ผ่านมา	เค้าโครงเรื่องข้อเสนอแนวคิด/ วิธีการเพื่อพัฒนางาน	หมายเหตุ
	ชื่อ - สกุล/ตำแหน่ง	ตำแหน่ง เลขที่	ส่วนราชการ/ตำแหน่ง	ตำแหน่ง เลขที่			
๑	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๖ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตาก ฝ่ายตรวจสอบและแนะนำด้านการบัญชีที่ ๑ นางสาวพจนีย์ พิพิธทอง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ	๙๙๔	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ฝ่ายตรวจสอบและแนะนำด้านการบัญชีที่ ๑ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตาก สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๖	๙๙๔	การตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรแม่สอด จำกัด จังหวัดตาก สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๓	การสอนแนะนำการตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรสำหรับพนักงาน ราชการใหม่ ในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตาก   	

ผู้ได้รับการคัดเลือกให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ

ลำดับ ที่	ส่วนราชการที่สังกัดปัจจุบัน		ส่วนราชการที่ได้รับคัดเลือกให้ประเมินผลงาน		เค้าโครงเรื่องผลงาน ที่เป็นผลการดำเนินงานที่ผ่านมา	เค้าโครงเรื่องข้อเสนอแนวคิด/ วิธีการเพื่อพัฒนางาน	หมายเหตุ
	ชื่อ - สกุล/ตำแหน่ง	ตำแหน่ง เลขที่	ส่วนราชการ/ตำแหน่ง	ตำแหน่ง เลขที่			
๒	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๒ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตาก ฝ่ายตรวจสอบและแนะนำด้านการบัญชีที่ ๒ นางสาวอารีสา วัตละยาน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ	๑๐๑๑	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ฝ่ายตรวจสอบและแนะนำด้านการบัญชีที่ ๒ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตาก สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๒	๑๐๑๑	การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย กรณีศึกษา สหกรณ์ขุนโคจังหวัดตาก จำกัด จังหวัดตาก สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๔	แนวคิดการทำภาพประกอบ (Story Board) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดทำบัญชี และเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีกิจกรรม สหกรณ์นักเรียน ภายใต้โครงการพัฒนาเด็กและเยาวชน ตามพระราชดำริ สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี	



**แบบการเสนอผลงาน**  
(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นางสาวพจนีย์ พิพิธทอง

◆ **ตำแหน่งปัจจุบัน** นักวิชาการตรวจสอบบัญชี ระดับปฏิบัติการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน/ผู้ช่วย โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบสภกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีตามมาตรฐานการปฏิบัติงานทางวิชาชีพ CAQC และงานมาตรฐานการสอบบัญชี ได้แก่ สอบทานความถูกต้องของการกำหนดแนวการสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความคิดเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และกระดาษทำการของสภกรณ์และกลุ่มเกษตรกรและหรืองานเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่ การบันทึกข้อมูลตามระบบงานและประมวลผลข้อมูลการปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชีประมวลผลข้อมูลภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสภกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อจัดทำรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินรายจังหวัดใช้โปรแกรม ACL ช่วยตรวจบัญชีสภกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์ เป็น IT Provider แนะนำการใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท และโปรแกรมระบบบัญชีสภกรณ์ออมทรัพย์ Version II และงานแนะนำด้านการบัญชี ได้แก่ ช่วยดำเนินการสัมมนา นิเทศและเสริมสร้างความพร้อมของสภกรณ์และเกษตรกรเพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับสำนักงานตรวจบัญชีสภกรณ์ที่ ๖ ให้ความรู้ ด้านการเงินการบัญชีแก่เกษตรกรรายบุคคลตามโครงการเสริมสร้างภูมิปัญญาทางบัญชีแก่เกษตรกรไทย ให้ความรู้แก่เกษตรกรกลุ่มเป้าหมายในโครงการต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายที่เกี่ยวข้อง

◆ **ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง** นักวิชาการตรวจสอบบัญชี ระดับชำนาญการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ/ผู้สอบบัญชี โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบบัญชีของสภกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีตามมาตรฐาน การปฏิบัติงานและวิชาชีพ CAQC กำกับดูแลงานสอบบัญชีสภกรณ์โดยผู้สอบบัญชีภาคเอกชน และงานมาตรฐานการสอบบัญชีโดยควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี โดยการสอบทานและให้ความเห็นชอบในผลงานของผู้สอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี สอบทานความถูกต้องของการกำหนดแนวทาง การสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความคิดเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายการการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี สอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสภกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับสำนักงานตรวจบัญชีสภกรณ์ที่ ๖ และงานเทคโนโลยีสารสนเทศโดยบันทึกข้อมูล ตามระบบงานและประมวลผลข้อมูลการปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชี ประมวลผลข้อมูล สภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสภกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินรายจังหวัด ใช้โปรแกรม ACL ช่วยตรวจบัญชีสภกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์ เป็น IT Provider ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับแนะนำการใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท และโปรแกรมระบบบัญชีสภกรณ์ออมทรัพย์ Version II งานชำระบัญชี โดยตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสภกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เลิก เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของสภกรณ์ และกลุ่มเกษตรกรเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี จัดทำรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามระเบียบ และมาตรฐานการสอบบัญชีและหรืองานแนะนำด้านการบัญชี

/ส่วนที่ ๒ ผลงาน...

## ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

๑. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรแม่สอด จำกัด จังหวัดตาก สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๓

๒. ระยะเวลาการดำเนินการ ปี พ.ศ. ๒๕๖๓

๓. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

๑. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม
๒. คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ รวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
๓. มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการสอบบัญชี
๔. ข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
๕. คู่มือระบบบัญชีสหกรณ์การเกษตร และคู่มือการใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (ACL)

๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

สหกรณ์การเกษตรแม่สอด จำกัด จังหวัดตาก สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๓ เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีระดับความยากมาก มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ๑๓๖,๙๔๓,๕๗๑.๙๖ บาท มีกำไรสุทธิ ๒,๒๒๓,๒๘๙.๗๑ บาท มีขาดทุนสะสม ๒๗,๒๗๗,๕๖๕.๓๗ บาท ดำเนินธุรกิจ ๔ ด้าน ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น ๑๔๖,๕๐๒,๙๕๒.๑๔ บาท การดำเนินธุรกิจสินเชื่อ จำนวน ๖๑,๒๖๖,๘๘๙.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๔๑.๘๒ ของปริมาณธุรกิจรวมของสหกรณ์ และสหกรณ์ได้ใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ที่พัฒนาโดยคุณสุวัฒน์ ชันเชื้อ มาปฏิบัติงานครบทุกระบบงาน ยกเว้นระบบงานด้านธุรกิจสินเชื่อสหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีบางส่วน โดยเงินกู้โครงการต่างๆ สหกรณ์จัดทำบัญชีย่อยลูกหนี้ด้วยมือ และรายละเอียดในรูปแบบ Excel ณ วันสิ้นปีบัญชี มีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ ๑,๗๑๗ ราย เป็นเงิน ๑๐๐,๑๕๖,๑๖๒.๑๑ บาท คิดเป็นร้อยละ ๗๓.๑๔ ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น มีหนี้ถึงกำหนดชำระระหว่างปี ๙๒,๗๘๐,๘๙๐.๑๕ บาท และสหกรณ์มีลูกหนี้ค้างนานและผิदनัดชำระหนี้ ๙๕๐ ราย เป็นเงิน ๔๐,๑๖๑,๓๖๖.๑๑ บาท คิดเป็นร้อยละ ๔๓.๒๙ ของหนี้ถึงกำหนดชำระ และคิดเป็นร้อยละ ๔๐.๑๐ ของลูกหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน ๑๕,๙๙๓,๒๐๙.๘๘ บาท คิดเป็นร้อยละ ๑๑.๖๘ ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น แสดงให้เห็นว่าการบริหารงานด้านสินเชื่อของคณะกรรมการดำเนินการยังขาดประสิทธิภาพ อาจส่งผลต่อสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ หากลูกหนี้ผิदनัดชำระหนี้เพิ่มขึ้น และมีหลักประกันไม่เพียงพอ หลักประกันส่วนใหญ่ใช้บุคคลเป็นผู้ค้ำประกัน โดยรวมสหกรณ์มีความเสี่ยงต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในรูปของหนี้สงสัยจะสูญจากลูกหนี้ที่ผิदनัดชำระหนี้ ซึ่งส่งกระทบโดยตรงกับการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ ถือว่าเป็นจุดอ่อนการควบคุมในด้านธุรกิจสินเชื่อ โดยการจัดทำผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาลักษณะการดำเนินธุรกิจ ระบบการควบคุมภายใน รวมถึงการปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ ตลอดจนกฎหมายอื่น ระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง และเพื่อสามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์เกี่ยวกับจุดอ่อนการควบคุมภายในด้านสินเชื่อได้ ขอบเขตการศึกษาการตรวจสอบบัญชีเฉพาะด้านธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์การเกษตรแม่สอด จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๓ ตามขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ ดังนี้

๑. การวางแผนงานสอบบัญชี

๑.๑ รวบรวมข้อมูลของสหกรณ์ โครงสร้างการบริหารงาน ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ระบบบัญชี ระบบการควบคุมภายใน

๑.๒ วิเคราะห์โครงสร้างเงินทุน วิเคราะห์ธุรกรรมเชิงลึก

๑.๓ ประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี

๑.๔ ประเมินการปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายใน การรักษาความปลอดภัย สำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. ๒๕๕๓

๑.๕ จัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม และแนวการสอบบัญชี

๒. ปฏิบัติงานสอบบัญชี ตามแผนการสอบบัญชีที่กำหนดไว้ จัดทำกระดาษทำการ สรุปผลการตรวจสอบ และข้อสังเกต ข้อเสนอแนะ

๓. การสรุปผลการสอบบัญชี

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

๑. สหกรณ์สามารถนำงบแสดงฐานะการเงินเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีได้ ภายใน ๑๕๐ วัน นับแต่วันสิ้นปีบัญชี และสามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์เกี่ยวกับจุดอ่อนการควบคุมในด้านธุรกิจสินเชื่อได้

๒. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี ระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้เป็นไปตามแผนการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้

#### ๖. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

๑. สหกรณ์สามารถนำรายงานผลการตรวจสอบบัญชีด้านสินเชื่อไปใช้ในการปรับปรุงแก้ไข การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

๒. ผู้ปฏิบัติงานสอบสามารถนำไปปรับใช้การปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ สหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร ที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจคล้ายกัน

#### ๗. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรแม่สอด จำกัด จังหวัดตาก สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๓ เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีระดับความยากมาก มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ๑๓๖,๙๔๓,๕๗๑.๙๖ บาท มีกำไรสุทธิ ๒,๒๒๓,๒๘๙.๗๑ บาท มีขาดทุนสะสม ๒๗,๒๗๗,๕๖๕.๓๗ บาท มีสมาชิก ๒,๗๐๔ ราย มีการดำเนินธุรกิจ ๔ ด้าน ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจรวบรวมผลิตผลและเงินรับฝาก ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น ๑๔๖,๕๐๒,๙๕๒.๑๔ บาท การดำเนินธุรกิจสินเชื่อ จำนวน ๖๑,๒๖๖,๘๘๙.๐๐ บาท ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย จำนวน ๗,๐๘๔,๑๙๐.๘๖ บาท ธุรกิจรวบรวมผลิตผล จำนวน ๖,๓๘๗,๙๗๖.๓๘ บาท ธุรกิจเงินรับฝาก จำนวน ๗๑,๗๖๓,๘๙๕.๙๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๔๑.๘๒ ร้อยละ ๔.๘๔ ร้อยละ ๔.๓๖ ร้อยละ ๔.๘๘ ของปริมาณธุรกิจรวมของสหกรณ์ ตามลำดับ และสหกรณ์ได้ใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ที่พัฒนาโดยคุณสุวัฒน์ ชันเชื้อ มาปฏิบัติงานครบทุกระบบงาน ยกเว้นระบบงานด้านธุรกิจสินเชื่อสหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีในการให้เงินกู้ระยะสั้น เงินกู้ระยะปานกลาง และเงินกู้ระยะยาว ส่วนการให้เงินกู้โครงการ-ภัยแล้ง และเงินให้กู้โครงการ-อุทกภัย สหกรณ์จัดทำบัญชีย่อยลูกหนี้ด้วยมือ และจัดทำรายละเอียดในรูปแบบ Excel ธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ณ วันสิ้นปีบัญชี มีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ ๑,๗๑๗ ราย ๑,๗๒๔ สัญญา เป็นเงิน ๑๐๐,๑๕๖,๑๖๒.๑๑ บาท ดอกเบี้ยค้างรับ ๑๑,๓๐๓,๓๔๑.๓๓ บาท ค่าปรับค้างรับ ๒,๔๙๐,๔๖๙.๖๗ บาท คิดเป็นร้อยละ ๗๓.๑๔ ร้อยละ ๘.๒๕ ร้อยละ ๑.๘๒ ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ตามลำดับ มีหนี้ถึงกำหนดชำระระหว่างปี ๙๒,๗๘๐,๘๙๐.๑๕ บาท และสหกรณ์มีลูกหนี้ค้างนานและผิदनัดชำระหนี้ ๙๔๐ ราย ๙๔๕ สัญญา เป็นเงิน ๔๐,๑๖๑,๓๖๖.๑๑ บาท คิดเป็นร้อยละ ๔๓.๒๙ ของหนี้ถึงกำหนดชำระ และคิดเป็นร้อยละ ๔๐.๑๐ ของลูกหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน ๑๕,๙๙๓,๒๐๙.๘๘ บาท คิดเป็นร้อยละ ๑๑.๖๘ ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น แสดงให้เห็นว่าการบริหารงานด้านสินเชื่อของคณะกรรมการดำเนินการยังขาดประสิทธิภาพ อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ หากลูกหนี้ผิदनัดชำระเพิ่มขึ้นและมีหลักประกันไม่เพียงพอ

หลักประกันส่วนใหญ่ใช้บุคคลเป็นผู้ค้ำประกัน โดยรวมสหกรณ์มีความเสี่ยงต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในรูปของหนี้สงสัยสูญจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งส่งกระทบโดยตรงกับการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ ถือว่าเป็นจุดอ่อนการควบคุมในด้านธุรกิจสินเชื่อ

ดังนั้น ผู้สอบบัญชีต้องวางแผนการสอบบัญชีโดยทดสอบการควบคุม และตรวจสอบเนื้อหาสาระเน้นในเรื่องการยืนยันยอดลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ เพื่อพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี และสอบทานประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอสำหรับลูกหนี้ที่เรียกเก็บเงินไม่ได้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่ และใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (ACL) มาช่วยในการตรวจสอบโปรแกรมที่พัฒนาโดยเอกชนอื่น

#### ๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

สหกรณ์มีปริมาณธุรกิจด้านสินเชื่อสูงรองลงจากธุรกิจเงินฝากรับ และมีจุดอ่อนการควบคุมภายในด้านสินเชื่อมีความยุ่งยากมาก ผู้สอบบัญชีต้องใช้เทคนิค ความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในการตรวจสอบเพื่อกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบให้รัดกุมและเหมาะสมเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีและให้มั่นใจว่ารายการต่างๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเหมาะสมในการแสดงความต้องการเงิน ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

#### ๙. ข้อเสนอแนะ

๑. สหกรณ์ควรทบทวนนโยบาย สินเชื่อให้เหมาะสมกับสภาพความต้องการของสมาชิก ควบคุมหรือลดจุดอ่อนของการควบคุมภายในด้านสินเชื่อ และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ การพิจารณาหลักประกันให้เหมาะสมครอบคลุม กับมูลหนี้ก็จะช่วยบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้ลดลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

๒. สหกรณ์ควรจัดทำแผนเร่งรัดหนี้จากลูกหนี้ที่ผิดนัดให้มาชำระหนี้ให้ได้ตามกำหนดมากขึ้น วิเคราะห์สาเหตุของลูกหนี้ที่มีปัญหา วางแนวทางพัฒนาคุณภาพหนี้ และแนวทางแก้ไขลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ อย่างเป็นระบบ

#### ๑๐. การเผยแพร่ผลงาน (ถ้ามี)

- ไม่มี -

#### ๑๑. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน (ถ้ามี)

นายปิยะ ช่างคง ผู้สอบบัญชี สัดส่วนผลงาน ๒๐%

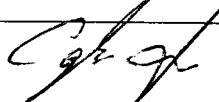
ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

(นางสาวพจนีย์ พิพิธทอง)

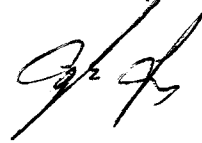
ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ (ถ้ามี)

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นายปิยะ ช่างคง	



ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ



(นายปิยะ ช่างคง)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตาก



(นางชวมณฑล ศรีวัลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๖

หมายเหตุ คำรับรองจากผู้บังคับบัญชาอย่างน้อยสองระดับ คือผู้บังคับบัญชาที่กำกับดูแล และผู้บังคับบัญชาที่เหนือขึ้นไปอีกหนึ่งระดับ  
เว้นแต่ในกรณีที่ผู้บังคับบัญชาดังกล่าวเป็นบุคคลคนเดียวกัน ก็ให้มีคำรับรองหนึ่งระดับได้

**แบบการเสนอข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน  
(ระดับชำนาญการ)**

---

๑. เรื่อง การสอนและการตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรสำหรับพนักงานราชการใหม่  
ในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตาก

**๒. หลักการและเหตุผล**

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตาก มีภารกิจตามกฎหมาย ต้องดำเนินการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรในพื้นที่จังหวัดตาก ส่วนใหญ่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเป็นหลัก ในการดำเนินการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พนักงานราชการมีความจำเป็นต้องใช้ความรู้ ความเข้าใจ ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีเป็นอย่างมาก เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถรวบรวมหลักฐานการสอบบัญชีให้ได้อย่างเพียงพอ และเหมาะสม ในการสรุปผลการตรวจสอบ ตลอดจนการแสดงความเห็นต่องบการเงินได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งเป็นปัญหาสำหรับพนักงานราชการใหม่ เนื่องจากไม่เคยปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี และยังไม่ได้รับการอบรมเกี่ยวกับการตรวจสอบบัญชี ดังนั้น พนักงานราชการใหม่อาจจะไม่สามารถปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีได้ตามแนวการสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีกำหนดไว้

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

แนวคิดในการสอนและการตรวจสอบบัญชีด้านสินเชื่อสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรสำหรับพนักงานราชการใหม่ เพื่อให้พนักงานราชการใหม่ ที่ไม่เคยปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี และยังไม่ได้รับการอบรมเกี่ยวกับการตรวจสอบบัญชี เข้าใจถึงกระบวนการงานสอบบัญชี วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบด้านสินเชื่อของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรในแนวการสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีกำหนดไว้ นำวิธีการตรวจสอบมาปฏิบัติงานจัดทำกระดาษทำการลูกหนี้เงินให้กู้ยืม/ดอกเบี้ยยืม/ค่าปรับค้างรับ และสรุปผลการตรวจสอบได้ ทั้งนี้ในการแนะนำการตรวจสอบบัญชีด้านสินเชื่อสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรมีขั้นตอน ดังนี้

๑. เตรียมการสอนแนะนำ ศึกษาภาพรวมกระบวนการงานสอบบัญชี คู่มือการวางแผนงานสอบบัญชี เรื่อง การจัดทำแนวการสอบบัญชี พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ และแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.๒๕๖๓ ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓

๒. เตรียมความพร้อมในการปฏิบัติงานสอบ ให้พนักงานราชการใหม่ โดยอธิบายถึงขั้นตอนกระบวนการงานสอบบัญชี และวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบด้านสินเชื่อของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรในแนวการสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีไว้

๓. การถ่ายทอดความรู้ เมื่อพนักงานราชการใหม่เข้าใจถึงวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบด้านสินเชื่อของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรในแนวการสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีไว้แล้ว ดำเนินการโดยอธิบายวิธีการตรวจสอบด้านสินเชื่อ ซึ่งวิธีการตรวจสอบแบ่งออกเป็น ๒ ประเภท

๓.๑ การทดสอบการควบคุม เป็นวิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามการควบคุมภายในของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ด้วยการทดสอบรายการให้เงินกู้ยืม สัญญาเงินให้กู้ รายงานการประชุมเกี่ยวกับการอนุมัติให้กู้ สังเกตการณ์การปฏิบัติงานจริงของเจ้าหน้าที่ และการปฏิบัติซ้ำโดยสอบทานเอกสารการจ่าย-รับเงิน

๓.๒ การตรวจสอบเนื้อหาสาระ เป็นวิธีการตรวจสอบที่ใช้ในการรวบรวมหลักฐานการสอบบัญชี เพื่อพิสูจน์ในสิ่งที่คณะกรรมการดำเนินการได้ให้คำรับรองไว้เกี่ยวกับงบการเงินสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร วิธีการตรวจสอบเนื้อหาสาระประกอบด้วย

๓.๒.๑ การทดสอบรายละเอียด เป็นวิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้หลักฐานการสอบบัญชี ในการพิสูจน์ความถูกต้องของรายการที่บันทึกบัญชีไว้ ยอดคงเหลือของบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร โดยวิธีทดสอบรายละเอียด ดังนี้ การตรวจสอบ การสังเกตการณ์ การขอคำยืนยันยอด การทดสอบการคำนวณ การสอบถาม การตรวจสอบยอดยกมาทางบัญชี

๓.๒.๒ การวิเคราะห์เปรียบเทียบ ได้แก่ การเปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินของปีปัจจุบัน กับปีก่อน การเปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินของปีปัจจุบันกับงบประมาณที่ได้กำหนดไว้ วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินหรืออัตราส่วนแนวโน้มในงบการเงิน

๔. การติดตามผล โดยการติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานราชการใหม่ ณ ที่ทำการ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตาก

#### ๔. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

พนักงานราชการสามารถช่วยผู้สอบบัญชีตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อได้อย่างถูกต้อง ตามมาตรฐานที่กำหนดไว้

#### ๕. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

ผู้สอบบัญชีสามารถแสดงความเห็นต่องบการเงินได้ ตามแผนงานที่กำหนดไว้



(นางสาวพนีย์ พิพิธทอง)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ ๑๕ มิถุนายน ๒๕๖๕

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

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล / ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นางสาวอาริสา วัตละยาน

◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ปฏิบัติงานด้านวิชาการตรวจสอบบัญชี ภายใต้การตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร จัดทำร่างรายงานการสอบบัญชีงบการเงินและกระดาษทำการเสนอผู้สอบบัญชี วางรูปแบบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่จดทะเบียนจัดตั้งใหม่ งานแนะนำด้านบัญชีช่วยวิเคราะห์สอบทาน รายงานการสอบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร จัดทำข้อสังเกตในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี ช่วยปฏิบัติงานกำกับ ดูแล การปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภาคเอกชน ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้สอบบัญชี รับผิดชอบเกี่ยวกับงานสอบบัญชี ตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานการสอบบัญชี และเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร กำกับ ดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์โดยผู้สอบบัญชีภาคเอกชน ตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เลิก เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี จัดทำรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามระเบียบและมาตรฐานการสอบบัญชี ให้ความรู้ด้านการเงินการบัญชีแก่เกษตรกร ให้คำปรึกษาแนะนำตอบปัญหาและชี้แจงเรื่องต่าง ๆ เกี่ยวกับงานในหน้าที่ กำกับ ดูแล และให้คำปรึกษาแก่ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

๑. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย

กรณีศึกษา สหกรณ์ขุนโคจังหวัดตาก จำกัด จังหวัดตาก สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๔

๒. ระยะเวลาการดำเนินการ ปี พ.ศ. ๒๕๖๔

๓. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

๑. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

๒. มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการสอบบัญชี ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วย การสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๒ และคู่มือการปฏิบัติงานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

๓. ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้องของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

๔. กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

#### ๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของผลงาน

สหกรณ์ชุมชนโคจ้งหวัดตาก จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีความยากในการสอบบัญชีระดับมาก ข้อมูลทางการเงิน ณ วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๔ สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน ๒๗,๗๐๕,๕๓๒.๑๒ บาท มีสมาชิก จำนวน ๔๕๖ ราย สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๕ ด้าน มูลค่ารวม ๓๖,๗๑๔,๓๑๖.๓๙ บาท สหกรณ์ชุมชนโคจ้งหวัดตาก จำกัด ขายสินค้าเป็นเงินเชื่อแก่สมาชิกเกินกว่าวงเงินที่คณะกรรมการดำเนินการลงมติเห็นชอบ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และสหกรณ์ขายสินค้าเป็นเงินเชื่อให้แก่สมาชิก เป็นเงินจำนวน ๑,๔๔๙,๗๗๓.๕๐ บาท โดยไม่ได้จัดทำสัญญาและหลักประกัน ซึ่งไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ ว่าด้วยการขายสินค้าเป็นเงินเชื่อ พ.ศ. ๒๕๕๓ รวมทั้งสหกรณ์มีสินค้าเสื่อมสภาพที่สหกรณ์ต้องรับภาระค่าเสียหายจากสินค้าเสื่อมสภาพทั้งสิ้นเป็นเงินจำนวน ๓๐,๔๓๕.๐๐ บาท จากข้อมูลดังกล่าวข้างต้น จึงต้องใช้เทคนิคในการตรวจสอบบัญชี ระหว่างปี เน้นการทดสอบการควบคุม ประจำปี เน้นการตรวจสอบเนื้อหาสาระ รวมทั้งเพิ่มความระมัดระวังรอบคอบในการตรวจสอบโดยใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (CATS) ช่วยในการตรวจสอบบัญชี โดยการจัดทำผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการดำเนินธุรกิจ ระบบการควบคุมภายใน และวิธีปฏิบัติทางบัญชีด้านจัดหาสินค้ามาจำหน่าย กระบวนการสอบบัญชีด้านจัดหาสินค้ามาจำหน่ายของสหกรณ์ชุมชนโคจ้งหวัดตาก จำกัด โดยมีขอบเขตในการศึกษาเฉพาะด้านจัดหาสินค้ามาจำหน่าย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๔ ตามขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ ดังนี้

##### ๔.๑ การวางแผนงานสอบบัญชี

(๑) ศึกษาข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ ลักษณะทั่วไป โครงสร้างและการแบ่งงานภายในสหกรณ์ ลักษณะการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ ระบบบัญชีและการควบคุมภายใน รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสหกรณ์จากรายงานผลการตรวจสอบบัญชีและกระดาษทำการในปีก่อน ศึกษาข้อบังคับ ระเบียบคู่มือปฏิบัติงาน รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินงาน มติที่ประชุมใหญ่ และสอบถามข้อมูลจากคณะกรรมการเพื่อวิเคราะห์โครงสร้างเงินทุน และสแกนธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์ (Scan ธุรกรรม)

(๒) ประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี

(๓) จัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม และจัดทำแนวการสอบบัญชี

##### ๔.๒ การปฏิบัติงานสอบบัญชี

(๑) สอบบัญชีระหว่างปี (ใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (CATS) ช่วยในการตรวจสอบ)

(๒) สอบบัญชีประจำปี (ใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (CATS) ช่วยในการตรวจสอบ)

##### ๔.๓ สรุปผลการตรวจสอบ

(๑) รวบรวมหลักฐานการสอบบัญชี จัดทำกระดาษทำการ และสรุปผลการตรวจสอบ

(๒) จัดทำร่างรายงานของผู้สอบบัญชี และร่างรายงานผลการตรวจสอบบัญชี

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

๑. ผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และมาตรฐานการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๒. รายงานผลการตรวจสอบบัญชีด้านจัดหาสินค้ามาจำหน่าย สหกรณ์สามารถนำข้อเสนอแนะ และแนวทางแก้ไขมาปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานต่อไป

#### ๖. การนำไปใช้ประโยชน์ / ผลกระทบ

๑. สหกรณ์สามารถนำรายงานผลการตรวจสอบบัญชีจากผู้สอบบัญชีไปใช้ในการปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

๒. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำผลงานไปใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีกับสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย

## ๗. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์ชุมชนโคจังหวัดตาก จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีความยากในการสอบบัญชีระดับมาก ข้อมูลทางการเงิน ณ วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๔ สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน ๒๗,๗๐๕,๕๓๒.๑๒ บาท มีสมาชิก จำนวน ๔๕๖ ราย สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๕ ด้าน มูลค่ารวม ๓๖,๗๑๔,๓๑๖.๓๙ บาท ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ จำนวน ๑๖,๘๕๘,๓๕๙.๐๐ บาท ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย จำนวน ๑๕,๐๖๘,๑๑๐.๙๓ บาท ธุรกิจรวบรวมผลผลิต (โค) จำนวน ๓,๒๘๕,๐๐๐.๐๐ บาท การรับฝากเงิน จำนวน ๑,๔๗๗,๘๔๖.๔๖ บาท และธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร จำนวน ๒๕,๐๐๐.๐๐ บาท ผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิ จำนวน ๔๘๐,๓๗๐.๕๒ บาท สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีครบวงจร (Full Pack) ซึ่งพัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในการบันทึกบัญชี

สหกรณ์ดำเนินธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย มูลค่ารวมทั้งสิ้น ๑๕,๐๖๘,๑๑๐.๙๓ บาท ประกอบด้วย ขายสินค้าประเภทการเกษตร จำนวน ๑๕,๐๐๖,๙๑๔.๑๓ บาท ขายสินค้าประเภทน้ำมัน จำนวน ๑,๐๐๐.๐๐ บาท และขายสินค้าอื่น ๆ จำนวน ๖๐,๑๙๖.๘๐ บาท โดยจำหน่ายสินค้าเป็นเงินสดและเงินเชื่อให้กับสมาชิก และจำหน่ายสินค้าเป็นเงินสดให้กับบุคคลภายนอก

จากการตรวจสอบบัญชี พบว่า สหกรณ์ขายสินค้าเป็นเงินเชื่อแก่สมาชิกเกินกว่าวงเงินที่คณะกรรมการดำเนินการลงมติเห็นชอบตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ โดยมีมติที่ประชุมอนุมัติขายสินค้าเป็นเงินเชื่อแก่สมาชิก จำนวน ๕ ราย เป็นเงินจำนวน ๕,๕๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท แต่สหกรณ์ให้สินเชื่อแก่สมาชิก ๕ ราย เป็นเงินจำนวน ๗,๓๔๐,๘๑๒.๗๔ บาท ซึ่งสูงกว่ามติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เป็นเงินจำนวน ๑,๘๔๐,๘๑๒.๗๔ บาท และสหกรณ์ขายสินค้าเป็นเงินเชื่อให้แก่สมาชิก เป็นเงินจำนวน ๑,๔๔๙,๗๗๓.๕๐ บาท โดยไม่ได้จัดทำสัญญาและหลักประกัน ซึ่งไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ ว่าด้วยการขายสินค้าเป็นเงินเชื่อ พ.ศ. ๒๕๕๓

สหกรณ์มีสินค้าเสื่อมสภาพ แบ่งเป็น มันสำปะหลังเส้น จำนวน ๓,๒๙๕.๐๐ กิโลกรัม ราคาทุนกิโลกรัมละ ๖.๔๐ บาท เป็นเงินจำนวน ๒๑,๐๘๘.๐๐ บาท และข้าวโพดบด จำนวน ๑,๓๐๑.๐๐ กิโลกรัม ราคาทุนกิโลกรัมละ ๗.๐๐ บาท เป็นเงินจำนวน ๙,๑๐๗.๐๐ บาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ชุดที่ ๒๑ ครั้งที่ ๙/๒๕๖๔ วันที่ ๑๑ มีนาคม ๒๕๖๔ มีมติให้ตัดจำหน่ายออกจากบัญชี และอาหารสัตว์ EM จำนวน ๔ แกลลอน ราคาทุนแกลลอนละ ๖๐.๐๐ บาท เป็นเงินจำนวน ๒๔๐.๐๐ บาท ดังนั้น สหกรณ์จึงรับภาระค่าเสียหายจากสินค้าเสื่อมสภาพทั้งสิ้น เป็นเงินจำนวน ๓๐,๔๓๕.๐๐ บาท

จากข้อมูลดังกล่าวข้างต้น ผู้สอบบัญชีจึงต้องใช้เทคนิคในการตรวจสอบบัญชี ระหว่างปี เน้นการทดสอบการควบคุม ได้แก่ การสอบทานระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อสินค้า สอบทานการกำหนดราคาขายสินค้า สอบทานรายงานการประชุม และการสังเกตการณ์การปฏิบัติงานจริงของเจ้าหน้าที่สหกรณ์และคณะกรรมการดำเนินการ ประจำปี เน้นการตรวจสอบเนื้อหาสาระ ตรวจสอบยอดยกมา ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน ทดสอบการคำนวณ วิเคราะห์เปรียบเทียบ การยืนยันความถูกต้อง รวมทั้งเพิ่มความระมัดระวัง รอบคอบในการตรวจสอบโดยใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (CATS) ช่วยในการตรวจสอบบัญชีระหว่างปี และการตรวจสอบบัญชีประจำปี เพื่อหารายการผิดปกติ และให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมในการแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์

## ๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

๑. สหกรณ์ไม่ปฏิบัติตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนดอย่างเคร่งครัด
๒. สหกรณ์ไม่ตรวจนับสินค้าคงเหลือเป็นประจำ

๙. ข้อเสนอแนะ

๑. สหกรณ์ควรปฏิบัติตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนดอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันผลเสียหายหรือข้อบกพร่องที่อาจเกิดขึ้น
๒. สหกรณ์ควรตรวจนับสินค้าคงเหลือเป็นประจำ เปรียบเทียบผลการตรวจนับสินค้าคงเหลือให้ถูกต้องตรงกับทะเบียนคุมสินค้า เพื่อป้องกันการเกิดสินค้าขาดบัญชี สินค้าเสียหายเสื่อมสภาพและล้าสมัย

๑๐. การเผยแพร่ผลงาน (ถ้ามี)

๑. จัดทำรูปเล่มสำหรับสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตาก
๒. เผยแพร่ทางเว็บไซต์สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตาก

๑๑. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน (ถ้ามี)

๑. นายพุฒิพิสิฐ เพ็ชรรัตน์ สัดส่วนผลงาน ๒๐ %
๒. นางสาวอารีสา วัตละยาน สัดส่วนผลงาน ๘๐ %

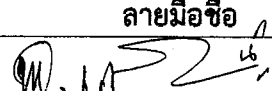
ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

ลงชื่อ.....

(นางสาวอารีสา วัตละยาน)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นายพุฒิพิสิฐ เพ็ชรรัตน์	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

ลงชื่อ.....

(นายปิยะ ช้างคง)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตาก

ลงชื่อ.....

(นางชวมณฑิ์ ศรีวัลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๖

หมายเหตุ คำรับรองจากผู้บังคับบัญชาอย่างน้อยสองระดับ คือผู้บังคับบัญชาที่กำกับดูแล และผู้บังคับบัญชาที่เหนือขึ้นไปอีกหนึ่งระดับ เว้นแต่ในกรณีที่ผู้บังคับบัญชาดังกล่าวเป็นบุคคลเดียวกัน ก็ให้มีคำรับรองหนึ่งระดับได้

**แบบการเสนอข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน  
(ระดับชำนาญการ)**

๑. เรื่อง แนวคิดการทำภาพประกอบ (Story Board) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดทำบัญชีและเอกสารประกอบกรบบันทึกบัญชีกิจกรรมสหกรณ์นักเรียน ภายใต้โครงการพัฒนาเด็กและเยาวชนตามพระราชดำริ สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดา ฯ สยามบรมราชกุมารี

**๒. หลักการและเหตุผล**

ตามทีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตาก ได้ร่วมสนองงานตามพระราชดำริ สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดา ฯ สยามบรมราชกุมารี ภายใต้โครงการพัฒนาเด็กและเยาวชนโดยดำเนินงานตามแผนพัฒนาเด็กและเยาวชนในถิ่นทุรกันดาร ที่มุ่งเน้นให้เด็กและเยาวชนเป็นศูนย์กลางของการพัฒนา โดยใช้การศึกษาเป็นหลักในการทำงานด้วยการสอดแทรกการจัดทำบัญชีไว้ในกิจกรรมต่างๆ ของโรงเรียนที่เป็นฐานของการพัฒนาตามพระราชดำริ ที่ทรงให้ร่วมพัฒนาโรงเรียนให้สามารถจัดการเรียนการสอน การจัดทำบัญชีและเอกสารประกอบกรบบันทึกบัญชีกิจกรรมสหกรณ์นักเรียน เพื่อให้เด็กและเยาวชนเห็นถึงความสำคัญของการจัดทำบัญชี สามารถทำบัญชีได้ใช้บัญชีเป็น ช่วยพัฒนาอุปนิสัยของเด็กและเยาวชนให้มีความซื่อสัตย์ ประหยัดอดออม มีวินัยทางการเงิน และรู้จักวิเคราะห์ตนเองด้านการเงินการบัญชีที่จะนำไปสู่การพัฒนาตนเอง ครอบครัว และชุมชนให้มีภูมิคุ้มกัน พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง เป็นการพัฒนาสู่ความพอเพียง สู่อนาคตที่เจริญอย่างยั่งยืน

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตาก มีโรงเรียนตามโครงการพัฒนาเด็กและเยาวชนในถิ่นทุรกันดารตามพระราชดำริ สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดา ฯ สยามบรมราชกุมารี ที่อยู่ในความรับผิดชอบ จำนวน ๔๔ โรงเรียน กระจายอยู่ใน ๖ อำเภอ มีหน้าที่ในการอบรมให้ความรู้ สอนแนะนำ และติดตามการจัดทำบัญชีกิจกรรมสหกรณ์นักเรียน จากประสบการณ์ในการอบรมสอนแนะนำการจัดทำบัญชีกิจกรรมสหกรณ์นักเรียนที่ผ่านมา พบว่า ๑.นักเรียนกลุ่มเป้าหมายขาดความสนใจ ความกระตือรือร้นในการเรียนรู้เท่าที่ควร ๒.นักเรียนกลุ่มเป้าหมายขาดความรู้และเข้าใจในกระบวนการและขั้นตอนการบันทึกบัญชีกิจกรรมสหกรณ์นักเรียน ๓.นักเรียนกลุ่มเป้าหมายไม่สามารถจัดทำบัญชีและเอกสารการบันทึกบัญชีกิจกรรมสหกรณ์นักเรียนได้ เนื่องจากการบันทึกบัญชีและเอกสารประกอบกรบบันทึกบัญชีกิจกรรมสหกรณ์นักเรียนมีขั้นตอนและวิธีการบันทึกบัญชีที่ซับซ้อนและเข้าใจได้ยาก ดังนั้น ผู้จัดทำจึงเห็นว่าแนวคิดการทำภาพประกอบ (Story Board) เป็นสื่อการเรียนการสอน ในเรื่องการจัดทำบัญชีและเอกสารประกอบกรบบันทึกบัญชีกิจกรรมสหกรณ์นักเรียน เป็นการเพิ่มความสนใจ ความกระตือรือร้น ช่วยให้นักเรียนกลุ่มเป้าหมายเกิดการเรียนรู้ที่เข้าใจง่ายและสามารถจัดทำบัญชีและเอกสารประกอบกรบบันทึกบัญชีได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน ตลอดจนสามารถใช้เป็นแนวทางให้หน่วยงานในทุกโครงการได้นำภาพประกอบ (Story Board) ไปพัฒนาต่อยอดเป็นสื่อการเรียนการสอนในรูปแบบการ์ตูนได้อีกด้วย

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

เพื่อใช้เป็นแนวทางในการเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดทำบัญชีและเอกสารประกอบกรบบันทึกบัญชีกิจกรรมสหกรณ์นักเรียน ซึ่งมีขั้นตอนกระบวนการในการดำเนินงาน ดังนี้

๑. ศึกษาขั้นตอนในการทำภาพประกอบ (Story Board)
๒. ศึกษารูปแบบการจัดทำเอกสารหลักฐานทางบัญชี ขั้นตอนการจัดทำเอกสารและการบันทึกบัญชีเพื่อเตรียมเนื้อหาในการจัดทำภาพประกอบ (Story Board)
๓. จัดทำภาพประกอบ (Story Board)



**๔. ผลที่คาดว่าจะได้รับ**

๑. นักเรียนกลุ่มเป้าหมายมีความสนใจ และกระตือรือร้นในการเรียนรู้การจัดทำบัญชีและเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีกิจกรรมสหกรณ์นักเรียน

๒. นักเรียนกลุ่มเป้าหมายมีความรู้ ความเข้าใจกระบวนการและขั้นตอนการบันทึกบัญชีกิจกรรมสหกรณ์นักเรียน

๓. นักเรียนกลุ่มเป้าหมายสามารถจัดทำบัญชีและเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีกิจกรรมสหกรณ์นักเรียนได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เรียบร้อย และเป็นปัจจุบัน

๔. ใช้เป็นแนวทางให้กับหน่วยงานในทุกโครงการ สามารถนำภาพประกอบ (Story Board) ไปพัฒนาต่อยอดเป็นสื่อการเรียนการสอนในรูปแบบการ์ตูน

**๕. ตัวชี้วัดความสำเร็จ**

**เชิงปริมาณ**

ได้ภาพประกอบ (Story Board) เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีกิจกรรมสหกรณ์นักเรียน ๑ ชิ้น

**เชิงคุณภาพ**

นักเรียนกลุ่มเป้าหมายมีพฤติกรรมกระตือรือร้น สนใจ และเข้าใจการจัดทำบัญชีและเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีกิจกรรมสหกรณ์นักเรียนตามภาพประกอบ (Story Board) ที่จัดทำขึ้น

ลงชื่อ..........

(นางสาวอาริสา วัดละยาน)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ ๑๔ มิถุนายน ๒๕๖๕