



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักบริหารกลาง ฝ่ายบริหารทั่วไป โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๒๑๑๖

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๖ วันที่ ๙ มกราคม ๒๕๖๖

เรื่อง เอกสารแจ้งเวียน

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

สำนักบริหารกลาง ขอส่งสำเนา หนังสือ ประกาศ ระเบียบ คำสั่ง
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๙ มกราคม ๒๕๖๖ จำนวน ๒ เรื่อง

- ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง ผลการคัดเลือกบุคคลเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง
ประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการตามแนวทางการบริหารงานบุคคลของกรมตรวจบัญชี
สหกรณ์ ในจังหวัดชายแดนภาคใต้ (นางสาวเบ็ญใจ ขวัญทอง)
- คำสั่ง ที่ ๙/๒๕๖๖ เรื่อง เลื่อนข้าราชการ (นางสาวเบ็ญใจ ขวัญทอง)

จึงเรียนมาเพื่อ โปรดทราบ
 โปรดทราบและถือปฏิบัติ
 โปรดทราบและดำเนินการ
 โปรดทราบและแจ้งผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ

(นางสาวสิริวรรณ คุณหาสวัสดิ์)
ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง



ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง ผลการคัดเลือกบุคคลเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ
ตามแนวทางการบริหารงานบุคคลของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ในจังหวัดชายแดนภาคใต้

.....

ตามหนังสือสำนักงาน ก.พ. ที่ นร ๑๐๐๖/๑๗๕๐ ลงวันที่ ๑๑ สิงหาคม ๒๕๕๑ ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๑๐ เมษายน พ.ศ. ๒๕๕๑ เรื่อง แนวทางการบริหารงานบุคคลของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ใน ๓ จังหวัดชายแดนภาคใต้ และลงวันที่ ๒๒ กันยายน ๒๕๕๑ เรื่อง แนวทางการบริหารงานบุคคลของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ในจังหวัดชายแดนภาคใต้ (เพิ่มเติม) ประกอบกับประกาศ อ.ก.พ.กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๑๗ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการย้าย การโอน หรือการเลื่อนข้าราชการพลเรือนสามัญ เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ในสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และหนังสือสำนักงาน ก.พ. ที่ นร ๑๐๐๖/ว ๗ ลงวันที่ ๑๗ มีนาคม ๒๕๖๕ นั้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ดำเนินการคัดเลือกบุคคล โดยพิจารณาจากคุณสมบัติของบุคคล ได้แก่ คุณวุฒิ ระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง ประวัติการรับราชการ ผลการปฏิบัติงานย้อนหลัง ๓ ปี ความรู้ความสามารถ และความชำนาญในการปฏิบัติงาน โดยผ่านการรับรองจากผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น ผลปรากฏว่ามีข้าราชการผู้ขอรับการคัดเลือก จำนวน ๑ ราย เป็นผู้ที่มีความเหมาะสม เนื่องจากมีคุณสมบัติของบุคคลครบถ้วนและผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมาแสดงถึงความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานในหน้าที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และแนวทางที่ ก.พ. และกรมกำหนด ดังนั้นจึงให้ผู้ขอรับการคัดเลือก จำนวน ๑ ราย เป็นผู้ได้รับการคัดเลือกเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๙ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๖

(นายจรร เราประเสริฐ)

ผู้ตรวจราชการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ รักษาการแทน
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ผู้ได้รับการคัดเลือกเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชี ระดับชำนาญการ

ลำดับที่	ส่วนราชการที่สังกัดปัจจุบัน		ส่วนราชการที่ได้รับการคัดเลือก		เค้าโครงเรื่องผลงานที่เป็นผลการดำเนินงานที่ผ่านมา	เค้าโครงเรื่องข้อเสนอแนวคิด/วิธีการเพื่อพัฒนางาน	หมายเหตุ
	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่งเลขที่	ส่วนราชการ/ตำแหน่ง	ตำแหน่งเลขที่			
๑	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๔ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สตูล ฝ่ายตรวจสอบบัญชี นางสาวเบญจใจ ขวัญทอง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ	๓๔๔	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สตูล สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๔	๓๔๔	การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษาสหกรณ์การเกษตรควนกาหลง จำกัด จังหวัดสตูล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๔	การพัฒนาศักยภาพพนักงานบัญชีของสหกรณ์ การเกษตรระดับอำเภอในจังหวัดสตูล ในการวิเคราะห์อายุหนี้ตามงวดที่ผิดนัดชำระ บัญชี และการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓	
	หมายเหตุ		<p>๑. ผู้ได้รับการคัดเลือก พิจารณาจากผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา ซึ่งแสดงถึงความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานในหน้าที่ ตามนัยหนังสือสำนักงาน ก.พ. ที่ นร ๑๐๐๖/๑๗๕๐ ลงวันที่ ๑๑ สิงหาคม ๒๕๕๑ ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๑๐ เมษายน ๒๕๕๑ และวันที่ ๒๒ กันยายน ๒๕๕๑ และที่ นร ๑๐๐๖/ว ๗ ลงวันที่ ๑๗ มีนาคม ๒๕๖๕</p> <p>๒. ผู้ได้รับการคัดเลือกยืนยันความประสงค์ขอรับการแต่งตั้ง โดยจะปฏิบัติงานในพื้นที่ต่อไปอีกไม่น้อยกว่า ๒ ปี นับแต่ได้รับการแต่งตั้ง (รวมทั้งกรณีการโอน)</p>				

แบบการเสนอผลงาน
(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นางสาวเบญจใจ ขวัญทอง

◆ **ตำแหน่งปัจจุบัน** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน/ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชี ที่รับรองทั่วไป และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีตามมาตรฐานการปฏิบัติงานทางวิชาชีพ CAQC ได้แก่ การจัดทำแนวการสอบบัญชี การจัดทำกระดาษทำการ การสอบทานการจัดทำงบการเงินและรายละเอียดประกอบ การจัดทำรายงานการสอบบัญชี ให้คำแนะนำด้านการเงินการบัญชีแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร งานชำระบัญชี ได้แก่ ตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ชำระบัญชี จัดทำแผน - ผลการปฏิบัติงาน การบันทึกแผนและผลการปฏิบัติงาน การตรวจสอบในระบบ Intranet ให้ความรู้แก่เกษตรกรเป้าหมายโครงการต่าง ๆ จัดทำแผนและรายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนพัฒนาจังหวัด ในส่วนของกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ควบคุมงานชำระบัญชี ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมาย หรือที่เกี่ยวข้อง

◆ **ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ/ผู้สอบบัญชี โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชี ที่รับรองทั่วไป และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีตามมาตรฐานการปฏิบัติงานทางวิชาชีพ CAQC ได้แก่ การจัดทำแนวการสอบบัญชี การจัดทำกระดาษทำการ การสอบทานการจัดทำงบการเงินและรายละเอียดประกอบ การจัดทำรายงานการสอบบัญชี ให้คำแนะนำด้านการเงินการบัญชีแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร งานชำระบัญชี ได้แก่ ตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ชำระบัญชี จัดทำแผน - ผลการปฏิบัติงาน การบันทึกแผนและผลการปฏิบัติงาน การตรวจสอบในระบบ Intranet ให้ความรู้แก่เกษตรกรเป้าหมายโครงการต่าง ๆ จัดทำแผนและรายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนพัฒนาจังหวัด ในส่วนของกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ควบคุมงานชำระบัญชี ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมาย หรือที่เกี่ยวข้อง

ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

๑. **เรื่อง** การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษาสหกรณ์การเกษตรควนกาหลง จำกัด จังหวัดสตูล
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๔

๒. **ระยะเวลาการดำเนินการ** ปีงบประมาณ ๒๕๖๕

๓. **ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน**

๑) พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

๒) ระเบียบ คำสั่ง คำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์/กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

๓) มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการสอบบัญชี

๔) ข้อบังคับ และระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ มติที่ประชุม

คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์

๕) คู่มือการประเมินความเสี่ยงโดยใช้ระบบ Team Risk คู่มือการวางแผนงานสอบบัญชี เรื่อง การวางแผนการสอบบัญชีโดยรวม เรื่อง การจัดทำแนวการสอบบัญชีและการเลือกตัวอย่าง และคู่มือระบบบัญชีสหกรณ์การเกษตร

๖) แนวทางการพิจารณามาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายใน และการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. ๒๕๕๓ และระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์

๗) คู่มือการใช้งานกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Working Paper : EWP)

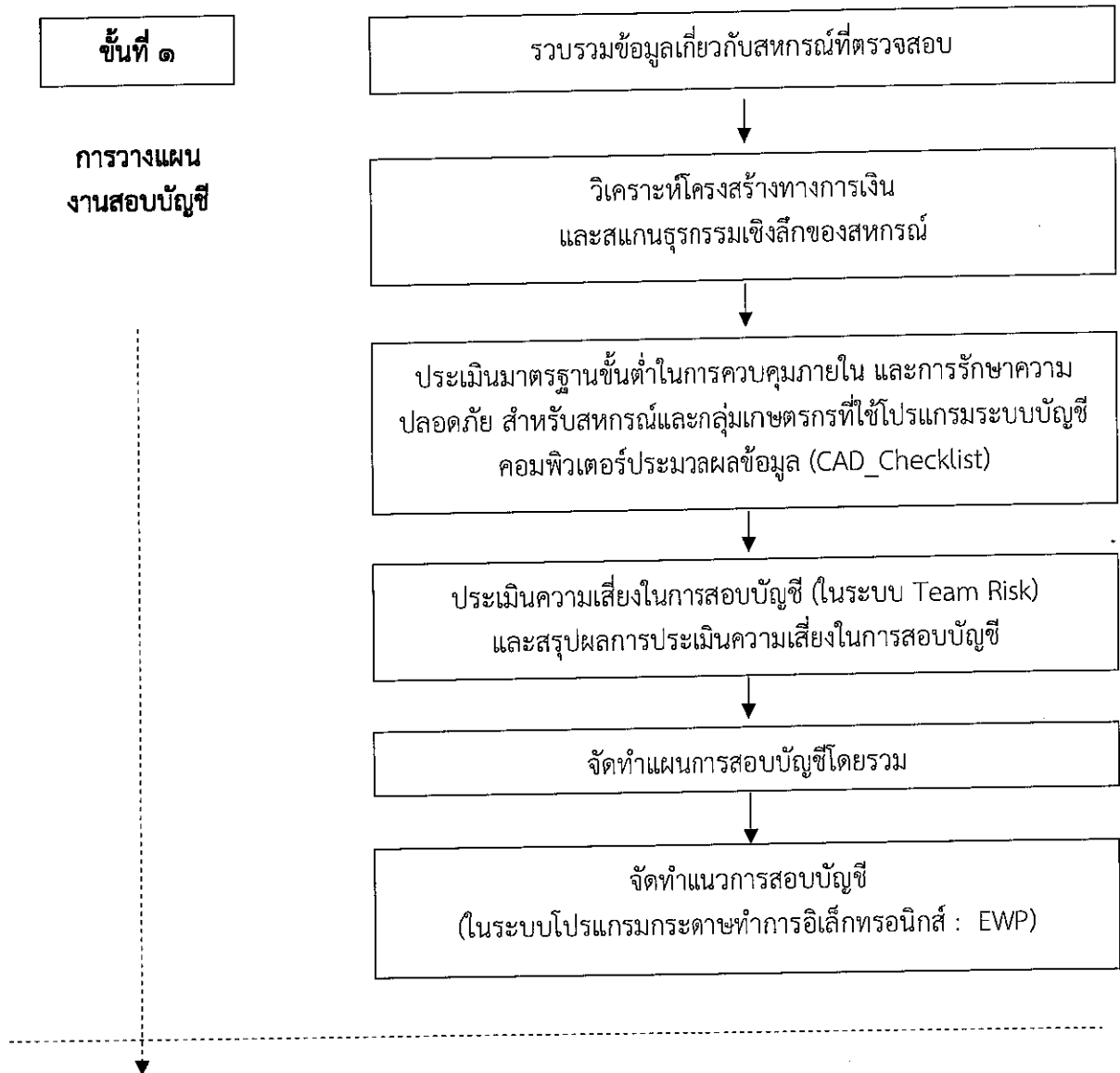
๘) ศึกษากระดาษทำการ งบการเงิน รายงานผลการตรวจสอบบัญชีและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบบัญชีปีก่อน

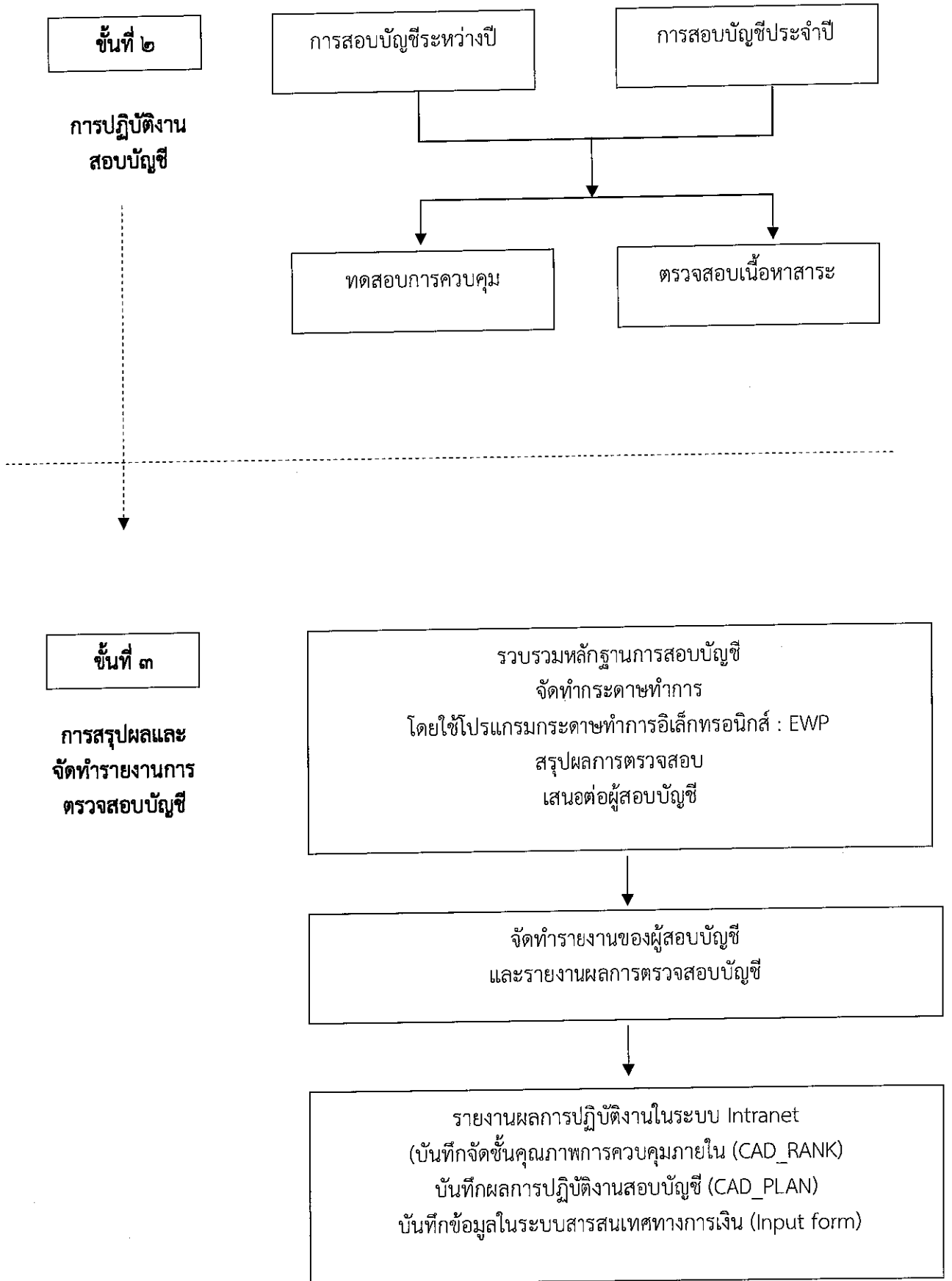
๙) คู่มือการจัดทำงบการเงินสหกรณ์ประเภทการเกษตร ร้านค้า บริการและเครดิตยูเนียน (ที่มีทุนดำเนินงาน ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ตั้งแต่ ๑,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท)

๑๐) ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์

๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

ผังขั้นตอนการดำเนินการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ





ขั้นตอนการปฏิบัติงานตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

๔.๑ การวางแผนงานสอบบัญชี

(๑) ศึกษาข้อมูลของสหกรณ์ โครงสร้างการบริหารงาน ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน ลักษณะการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ ศึกษาระเบียบ ข้อบังคับ มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ มติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี สอบถามข้อมูลจากเจ้าหน้าที่สหกรณ์ รวมทั้งศึกษาจากรายงานผลการตรวจสอบบัญชี และกระดาษทำการของผู้สอบบัญชีปีก่อน ผลการศึกษาปรากฏผล ดังนี้

➢ ลักษณะทั่วไปของสหกรณ์

สหกรณ์การเกษตรควนกาหลง จำกัด ได้รับการจดทะเบียนเมื่อวันที่ ๒๖ กันยายน ๒๕๒๑ เลขทะเบียน กสก.๗๗/๒๕๒๑ ปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคมของทุกปี นับตั้งแต่วันจดทะเบียนถึงวันสิ้นปีบัญชีวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๔ สหกรณ์ดำเนินงานมาแล้วเป็นเวลา ๔๓ ปี เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก ระดับความยากในการสอบบัญชีอยู่ในระดับมาก มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน ๓๑๒,๓๕๘,๓๑๐.๔๒ บาท

➢ ลักษณะการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์

สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๓ ด้าน ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจรวบรวมผลผลิต และด้านเงินรับฝาก

➢ โครงสร้างการบริหารงาน

- ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี สมาชิกร่วมกันพิจารณาคัดเลือกคณะกรรมการดำเนินการ ประกอบด้วย ประธานกรรมการ ๑ คน กรรมการ ๑๐ คน รวมทั้งสิ้น ๑๑ คน และผู้ตรวจสอบกิจการ ๒ คน โดยคณะกรรมการดำเนินการมีหน้าที่บริหารงานและควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์ให้เป็นไปตามข้อบังคับ ระเบียบ และมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี

- ฝ่ายจัดการ สหกรณ์มีการจัดจ้างเจ้าหน้าที่ ๑๒ คน ประกอบด้วย ผู้จัดการ ๑ คน ผู้ช่วยผู้จัดการ ๑ คน เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อ ๒ คน เจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน ๒ คน เจ้าหน้าที่บัญชี ๑ คน เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาด ๓ คน เจ้าหน้าที่ธุรการ ๑ คน และเจ้าหน้าที่บันทึกข้อมูล ๑ คน โดยสหกรณ์มีการจัดทำสัญญาจ้างครบถ้วน

- ระบบบัญชี สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ที่พัฒนาโดยคุณสุวัฒน์ ชื่นเชื้อ มาปฏิบัติงานครบทุกระบบงาน ได้แก่ ระบบสมาชิกและหุ้น ระบบเงินให้กู้ ระบบเงินรับฝาก ระบบบัญชีแยกประเภท และระบบสินค้า

(๒) การวิเคราะห์โครงสร้างทางการเงิน เพื่อให้ทราบข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินทุน และแหล่งใช้ไปของเงินทุนของสหกรณ์ โดยใช้งบการเงินปีก่อนในการวิเคราะห์ ดังนี้

- ที่มาของเงินทุน ทุนดำเนินงานของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นการรับฝากเงิน จำนวน ๒๔๙,๗๑๔,๐๖๔.๒๖ บาท คิดเป็นร้อยละ ๗๙.๙๔ โดยเป็นเงินรับฝากจากสมาชิก จำนวน ๒๔๖,๘๗๕,๖๑๑.๓๙ บาท คิดเป็นร้อยละ ๗๙.๐๕ เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น จำนวน ๒,๗๖๑,๒๕๐.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๐.๘๙ รองลงมาเป็นทุนของสหกรณ์ จำนวน ๔๘,๑๓๕,๑๒๓.๒๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๑๕.๔๑ และหนี้สินอื่น จำนวน ๑๔,๕๐๙,๑๒๒.๙๖ บาท คิดเป็นร้อยละ ๔.๖๕ ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น

- แหล่งใช้ไปของเงินทุน สหกรณ์ได้นำทุนดำเนินงานของสหกรณ์ที่มีอยู่ไปลงทุนในลูกหนี้เงินให้กู้ – สุทธิ เป็นส่วนใหญ่ จำนวน ๑๘๑,๕๘๘,๒๙๖.๔๒ บาท คิดเป็นร้อยละ ๕๘.๑๔ รองลงมาเป็น เงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน ๕๓,๒๐๓,๓๐๓.๘๔ บาท คิดเป็นร้อยละ ๑๗.๐๓ ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ – สุทธิ จำนวน ๓๒,๓๘๗,๔๓๖.๑๓ บาท คิดเป็นร้อยละ ๑๐.๓๗ เงินสดและเงินฝากธนาคาร จำนวน ๑๘,๐๕๔,๕๘๐.๘๘ บาท คิดเป็นร้อยละ ๕.๗๘ ลูกหนี้อื่น – สุทธิ จำนวน ๑๐,๖๑๐,๖๒๘.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๓.๔๐ สินทรัพย์อื่น จำนวน ๑๕,๙๐๖,๑๕๕.๑๕ บาท คิดเป็นร้อยละ ๕.๐๙ และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จำนวน ๖๐๘,๐๐๐.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๐.๑๙ ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น

(๓) สแกนธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์ เกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ โดยศึกษาข้อบังคับ ระเบียบ มติที่ประชุมใหญ่ มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ จากการสแกนธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์ ปรากฏผล ดังนี้

➤ สหกรณ์กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.๒๕๕๖ ขึ้นถือใช้ สรุปลงสาระสำคัญได้ ดังนี้

- สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก ๓ ประเภท ได้แก่
 - เงินกู้ระยะสั้น กำหนดชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยให้เสร็จภายในเวลาไม่เกิน ๑๘ งวด นับแต่วันทำหนังสือกู้หรือหลักฐานการกู้
 - เงินกู้ระยะปานกลาง กำหนดชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นงวด ๆ ภายในเวลาไม่เกิน ๑๐ ปี นับแต่วันทำหนังสือกู้หรือหลักฐานการกู้
 - เงินกู้ระยะยาว กำหนดชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นงวด ๆ ให้เสร็จภายในระยะเวลาไม่เกิน ๑๒ ปี นับแต่วันทำหนังสือกู้หรือหลักฐานการกู้
- วงเงินกู้สูงสุดของเงินกู้ระยะสั้น เงินกู้ระยะปานกลางและเงินกู้ระยะยาวทุกรายของสมาชิกคนหนึ่งในเวลาใดเวลาหนึ่งไม่เกิน ๓,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท
- หลักประกันเงินกู้ อย่างน้อยต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้
 - อสังหาริมทรัพย์ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้อื่น จำนองเป็นหลักประกันโดยคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเป็นที่น่าพอใจว่าอสังหาริมทรัพย์นั้นมีราคาตลาดตามที่สหกรณ์และสำนักงานที่ดินประเมิน โดยสมาชิกกู้ได้ร้อยละ ๘๐ ของราคาประเมิน
 - บุคคลค้ำประกันอย่างน้อย ๒ คน
 - เงินค้ำหุ้นที่ถือไว้กับสหกรณ์ที่ชำระเต็มมูลค่าแล้วเป็นหลักประกัน โดยกู้ได้ไม่เกินร้อยละ ๘๐ ของมูลค่าหุ้น

- ดอกเบี้ยเงินกู้ให้สหกรณ์เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละ ๑๒ บาท ต่อปี โดยคำนวณตามต้นเงินคงเหลือเป็นรายวัน ตั้งแต่วันถัดจากวันรับเงินกู้จนถึงวันชำระหนี้เงินกู้เสร็จสิ้น คณะกรรมการดำเนินการอาจเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ได้ โดยจะประกาศอัตราดอกเบี้ยให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

- สหกรณ์เรียกเก็บค่าปรับสำหรับต้นเงินส่วนที่มีได้ชำระตามกำหนดนั้น ในอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี โดยคำนวณเป็นรายวันนับตั้งแต่วันที่สมาชิกผู้กู้ผิดสัญญาเป็นต้นไป จนกว่าจะชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น

➤ สหกรณ์มีระบบการควบคุมภายใน ได้แก่

- มีการแบ่งแยกเจ้าหน้าที่สินเชื่อกับเจ้าหน้าที่การเงินและเจ้าหน้าที่บัญชี
- มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ตรวจสอบประวัติผู้ขอกู้ การทำสัญญาเงินกู้ และผู้อนุมัติเงินกู้

๒๕๕๖ ขึ้นถือใช้

- มีการอนุมัติเงินกู้ก่อนการจ่ายเงินกู้
- มีการจัดทำทะเบียนคุมค่าขอกู้และทะเบียนจ่ายเงินกู้
- มีการสอบถามข้อมูลระหว่างฝ่ายบัญชี กับฝ่ายการเงินและสินเชื่อ
- การประเมินหลักทรัพย์เพื่อใช้เป็นหลักประกัน โดยคณะกรรมการดำเนินการ เป็นผู้ประเมินราคาหลักทรัพย์ตามราคาตลาด

➤ ระบบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ

- สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาโดยบุคคลภายนอก (คุณสุวัฒน์

ชั้นเชื้อ)

- สหกรณ์มีการออกใบเสร็จรับเงินจากโปรแกรมระบบเงินให้กู้

➤ สหกรณ์มีนโยบายปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ โดยใช้ประกาศของสหกรณ์

การเกษตรรวมภาพลง จำกัด เรื่อง ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ ๔๑ ครั้งที่ ๙ เมื่อวันที่ ๙ ธันวาคม ๒๕๖๒ ประกาศ ณ วันที่ ๑๐ ธันวาคม ๒๕๖๒ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๖๓ ตามประกาศได้พิจารณาคืนดอกเบี้ยให้สมาชิกที่ปฏิบัติตามชั้นสมาชิกขั้นดี ดังนี้

- กรณีสมาชิกชำระต้นเงินและดอกเบี้ยทุกเดือน สหกรณ์จ่ายคืนดอกเบี้ยให้

สมาชิก ร้อยละ ๓ ของดอกเบี้ยที่ชำระ

- กรณีสมาชิกชำระดอกเบี้ยทุกเดือน สหกรณ์จ่ายคืนดอกเบี้ยให้สมาชิก ร้อยละ ๒

ของดอกเบี้ยที่ชำระ

- กรณีสมาชิกชำระต้นเงินและดอกเบี้ย ไม่เกิน ๓ เดือน สหกรณ์จ่ายคืน

ดอกเบี้ยให้สมาชิก ร้อยละ ๑ ของดอกเบี้ยที่ชำระ

จากการสแกนธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์ เกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ สรุปปัจจัยเสี่ยง

ได้ดังนี้

- ประเมินหลักทรัพย์เพื่อใช้เป็นหลักประกันเงินกู้สูงเกินกว่าราคาประเมิน

หรือราคาของกรรมที่ดินที่สามารถอ้างอิงได้

- ทะเบียนคุมหลักทรัพย์จัดทำไม่ครบถ้วนและไม่ถูกต้อง

- ขอกู้เกินกว่าจำนวนเงินสัญญาสูงสุดแต่ประเภทเงินให้กู้

- ผู้ขอกู้มีประวัติการชำระเงินไม่ดี ทำให้มีโอกาสจะไม่สามารถชำระหนี้ได้

ในอนาคต

- ไม่ออกใบเสร็จรับเงินให้/สมาชิกไม่สนใจขอรับใบเสร็จรับเงิน เจ้าหน้าที่

ลืมลงบัญชีนำเงินไปใช้ส่วนตัว

- ยอดดอกเบี้ยเงินกู้บันทึกรายการรับเงินมียอดไม่ตรงกับยอดในบัญชี

แยกประเภททั่วไป

- การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ไม่เหมาะสม ไม่เป็นไปตาม

ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

(๔) การประเมินมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายใน และการรักษาความปลอดภัย

สำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล ในระบบ Intranet (CAD_Checklist) ปรากฏผล ดังนี้

- สหกรณ์มีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การปฏิบัติงาน

เกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- มีการกำหนดให้ผู้ใช้งานแต่ละรายมี User Account เป็นของตัวเอง ไม่ใช้งาน

ร่วมกับผู้อื่น

- มีการกำหนดรหัสผ่านในการเข้าถึงระบบบัญชีคอมพิวเตอร์อย่างน้อย ๖

ตัวอักษร

- มีระบบสำรองไฟฟ้าและบำรุงรักษาให้ใช้งานได้อย่างต่อเนื่อง

- มีระบบปรับอากาศหรือควบคุมอุณหภูมิให้แก่อุปกรณ์คอมพิวเตอร์อย่าง

เพียงพอ

- มีการเก็บรักษาสำรองข้อมูลไว้ที่ปลอดภัยทั้งในและนอกสถานที่ของสหกรณ์

เพื่อความปลอดภัยในกรณีที่สถานที่ปฏิบัติงานได้รับความเสียหาย

(๕) ประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี โดยใช้ระบบ Team Risk โดยผู้สอบบัญชี นำปัจจัยเสี่ยงที่ได้จากการวิเคราะห์โครงสร้างทางการเงิน การสแกนธุรกรรมเชิงลึก และการประเมินมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายใน และการรักษาความปลอดภัย สำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล ซึ่งสรุปผลการประเมินความเสี่ยงของธุรกิจสินเชื่อบริหารระดับปานกลาง

(๖) จัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม โดยการนำผลที่ได้จากการประเมินความเสี่ยงในระบบ Team Risk ตามรายงานสรุปผลการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี (Risk Assessment Detail Report) มาจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม เพื่อวางแผนและกำหนดขอบเขต วิธีการตรวจสอบ ให้ครอบคลุม การปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ รวมทั้งกำหนดระดับความมีสาระสำคัญในการพิจารณาปรับปรุงรายการ จากข้อมูลในงบการเงินปีก่อนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๓ เป็นเกณฑ์ในการตรวจสอบบัญชีระหว่างปี ดังนี้

- รายการผิดพลาดที่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน จำนวนเงินที่ถือว่ามีความสำคัญ คือ จำนวนเงินที่มากกว่าร้อยละ ๐.๓ ของกำไรสุทธิ

- รายการผิดพลาดที่มีผลกระทบต่อบรรณฐานะการเงิน จำนวนเงินที่ถือว่ามีความสำคัญ คือ จำนวนเงินที่มากกว่าร้อยละ ๐.๒ ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น

(๗) จัดทำแนวการสอบบัญชี โดยผู้สอบบัญชีกำหนดวัตถุประสงค์ ระยะเวลา ขอบเขต วิธีการตรวจสอบ ปริมาณตรวจสอบและการเลือกตัวอย่าง โดยใช้ระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP : Electronic Working Paper)

๔.๒ ขั้นตอนการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี

สหกรณ์จัดอยู่ในกลุ่มพร้อมรับการตรวจสอบ โดยสามารถจัดทำงบการเงินได้เอง ผู้สอบบัญชีจึงวางแผนการปฏิบัติงานสอบบัญชีระหว่างปี ในเดือนสิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๔ และงานสอบบัญชีประจำปีในเดือนเมษายน พ.ศ. ๒๕๖๕

(๑) ตรวจสอบบัญชีระหว่างปี

➤ วิธีการตรวจสอบ

ทดสอบการควบคุม

- สอบทานระเบียบการให้เงินกู้แก่สมาชิก อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ แต่ละประเภทและอัตราค่าปรับเงินให้กู้

- สังเกตการณ์และสอบถามการปฏิบัติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

- สอบทานรายงานการประชุมเกี่ยวกับการพิจารณาอนุมัติเงินให้กู้

แต่ละประเภท

- สอบทานหลักประกันและเอกสารประกอบในสัญญาเงินให้กู้

เพื่อตรวจสอบความเพียงพอของหลักประกันเงินกู้

ตรวจสอบเนื้อหาสาระ

เลือกตัวอย่าง เลือกเอกสารการจ่ายเงินกู้ การรับชำระเงินกู้ ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้และค่าปรับเงินให้กู้ รวมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้องทุกรายการ ที่เกิดขึ้นในช่วงเดือนมกราคม ๒๕๖๔ ถึงเดือนกรกฎาคม ๒๕๖๔ โดยใช้คำสั่งฟังก์ชัน RANDBETWEEN (๑ , ๑๒) เพื่อสุ่มเลือกเดือนที่ต้องการตรวจสอบจากการสุ่มตัวอย่างมีเดือนที่ต้องการตรวจสอบ คือ เดือนมกราคม , เมษายน และกรกฎาคม ๒๕๖๔

- ตรวจสอบเอกสารการจ่ายเงินให้กู้แต่ละประเภท การบันทึกบัญชีในโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท รวมทั้งบัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ ให้ถูกต้องตรงกัน

- ตรวจสอบเอกสารรับชำระหนี้เงินให้กู้ ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ และค่าปรับเงินให้กู้แต่ละประเภทการบันทึกบัญชีในโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท รวมทั้งบัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ ให้ถูกต้องตรงกัน

- เปรียบเทียบยอดรวมบัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ แต่ละประเภท ณ วันสิ้นงวด

บัญชี กับบัญชีแยกประเภททั่วไป

➤ ผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปี

สหกรณ์มีการกำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. ๒๕๕๖ ขึ้นถือใช้ สหกรณ์มีการจัดทำสัญญาเงินกู้ยืม และมีเอกสารประกอบสัญญาเงินกู้ครบถ้วน โดยลูกหนี้เงินกู้จะได้รับการพิจารณาจากมติที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณาเงินกู้ แต่หลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกันเงินกู้สหกรณ์ใช้ราคาประเมินโดยคณะกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์มีเอกสารการจ่ายเงินให้กู้ และเอกสารการรับชำระหนี้เงินให้กู้ ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ และค่าปรับเงินให้กู้ ครบถ้วน การบันทึกบัญชีในโปรแกรมระบบเงินกู้ โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภททั่วไป รวมทั้งบัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ ถูกต้องตรงกัน

(๒) ตรวจสอบบัญชีประจำปี

➤ วิธีการตรวจสอบ

ทดสอบการควบคุม

- สอบทานระเบียบการให้เงินกู้แก่สมาชิก อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ แต่ละประเภทและอัตราค่าปรับเงินให้กู้
- สังเกตการณ์และสอบถามการปฏิบัติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ
- สอบทานรายงานการประชุมเกี่ยวกับการพิจารณาอนุมัติเงินให้กู้แต่ละประเภท
- สอบทานหลักประกันและเอกสารประกอบในสัญญาเงินให้กู้ เพื่อตรวจสอบความเพียงพอของหลักประกันเงินกู้

ตรวจสอบเนื้อหาสาระ

เลือกตัวอย่าง เลือกเอกสารการจ่ายเงินกู้ การรับชำระเงินกู้ ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้และค่าปรับเงินให้กู้ รวมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้องทุกรายการ ที่เกิดขึ้นในช่วงเดือนสิงหาคม ๒๕๖๔ ถึงเดือนธันวาคม ๒๕๖๔ โดยใช้คำสั่งฟังก์ชัน RANDBETWEEN (๑ , ๑๒) เพื่อสุ่มเลือกเดือนที่ต้องการตรวจสอบจากการสุ่มตัวอย่างมีเดือนที่ต้องการตรวจสอบ คือ เดือนสิงหาคม , พฤศจิกายน และธันวาคม ๒๕๖๔

- ตรวจสอบเอกสารการจ่ายเงินให้กู้แต่ละประเภท การบันทึกบัญชีในโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท รวมทั้งบัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ ให้ถูกต้องตรงกัน
- ตรวจสอบเอกสารรับชำระหนี้เงินให้กู้ ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ และค่าปรับเงินให้กู้แต่ละประเภทการบันทึกบัญชีในโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท รวมทั้งบัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ให้ถูกต้องตรงกัน
- ทดสอบการคำนวณและตรวจสอบการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้และค่าปรับรับเงินให้กู้ ว่าเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด
- ทดสอบการคำนวณและตรวจสอบการบันทึกบัญชีดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับและรายได้ค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ ณ วันสิ้นปีบัญชีเป็นไปตามระเบียบและคำแนะนำที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- ตรวจสอบรายละเอียดการแยกอายุลูกหนี้เงินให้กู้เปรียบเทียบกับบัญชีย่อยลูกหนี้ตามระยะเวลาที่เป็นหนี้ถึงวันสิ้นปีบัญชีให้ถูกต้อง
- ทดสอบการคำนวณและตรวจสอบการบันทึกบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับและรายได้ค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ ณ วันสิ้นปีบัญชีเป็นไปตามระเบียบและคำแนะนำที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- เปรียบเทียบยอดรวมบัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ แต่ละประเภท ณ วันสิ้นปีบัญชีกับบัญชีแยกประเภททั่วไป

- สอบทานหนี้กับสมาชิกโดยตรง โดยเลือกสอบทานลูกหนี้เงินให้กู้แต่ละประเภท พร้อมกับสอบทานทุนเรือนหุ้นและเงินรับฝากคงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชีของสมาชิกทุกราย ที่เข้าร่วมประชุมกลุ่ม และมาทำธุรกรรมกับสหกรณ์ในวันที่เข้าตรวจสอบบัญชีประจำปี ณ ที่ทำการสหกรณ์

- สำหรับสมาชิกที่ไม่สามารถยื่นยันยอดได้ ใช้วิธีการตรวจสอบการรับชำระหนี้หลังวันสิ้นปีและเปรียบเทียบกับบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้กับบัญชีแยกประเภททั่วไป

- ใช้โปรแกรม ACL ช่วยในการตรวจสอบบัญชี

➤ ผลการตรวจสอบบัญชีประจำปี

สหกรณ์มีการกำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. ๒๕๕๖ ขึ้นถือใช้ สหกรณ์มีการจัดทำสัญญาเงินกู้ยืม และมีเอกสารประกอบสัญญาเงินกู้ครบถ้วน โดยลูกหนี้เงินกู้จะได้รับการพิจารณาจากมติที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณาเงินกู้

สหกรณ์มีเอกสารการจ่ายเงินให้กู้ และเอกสารการรับชำระหนี้เงินให้กู้ ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ และค่าปรับเงินให้กู้ครบถ้วน การบันทึกบัญชีในโปรแกรมระบบเงินกู้ โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท รวมทั้งบัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ ถูกต้องตรงกัน ณ วันสิ้นปีสหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ จำนวน ๙๓๘ ราย เป็นเงิน ๑๗๕,๔๗๕,๑๕๘.๕๑ บาท มีลูกหนี้เงินกู้ที่ผิดนัดชำระหนี้จำนวน ๖๐๗ ราย เป็นเงิน ๓๖,๖๖๙,๔๓๐.๕๑ บาท คิดเป็นร้อยละ ๖๕.๕๔ ของต้นเงินถึงกำหนดชำระในระหว่างปี และดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับคงเหลือเป็นเงิน ๒๑,๔๐๘,๙๑๗.๑๑ บาท ค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ เป็นเงิน ๒,๕๒๑,๕๙๙.๑๔ บาท

สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุน ซึ่งอาจจะเกิดขึ้นโดยพิจารณาจากหนี้ผิดนัดชำระหนี้แต่ละรายที่ค้างอยู่ ณ วันสิ้นปี และวิธีคิดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปีตามอายุหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๖๓ ประกาศ ณ วันที่ ๑๒ ตุลาคม ๒๕๖๓ โดยทยอยตั้งค่าเผื่อฯ เป็นเวลา ๕ ปี สำหรับปี ๒๕๖๔ ทยอยตั้งค่าเผื่อฯ เป็นปีที่ ๒ ในอัตราร้อยละ ๔๐ ของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งเพิ่ม ณ วันสิ้นปีบัญชี

ได้ยื่นยันยอดลูกหนี้เงินกู้โดยตรงกับสมาชิกจำนวน ๒๑๘ ราย เป็นเงิน ๘๔,๕๙๕,๔๕๑.๙๖ บาท คิดเป็นร้อยละ ๒๓.๒๔ ของสมาชิกทั้งสิ้น และคิดเป็นร้อยละ ๔๘.๒๑ ของลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จากการยื่นยันยอดปรากฏว่า ไม่มีสมาชิกรายใดที่ค้างแต่อย่างใด

๔.๓ ขั้นตอนการสรุปผลและจัดทำรายงานการตรวจสอบบัญชี

(๑) รวบรวมหลักฐานการสอบบัญชี จัดทำกระดาษทำการ สรุปผลการตรวจสอบบัญชี โดยใช้โปรแกรมกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ : EWP ซึ่งกระดาษทำการที่เกี่ยวข้องด้านธุรกิจสินเชื่อ ได้แก่ กระดาษทำการเงินให้กู้ยืม ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับและค่าปรับค้างรับและกระดาษทำการสรุปผลการยื่นยันยอดลูกหนี้เงินให้กู้

(๒) ปฏิบัติตามมาตรฐานรายงาน โดยผู้สอบบัญชีจัดทำร่างรายงานของผู้สอบบัญชี และร่างรายงานผลการตรวจสอบบัญชี

(๓) รายงานผลการปฏิบัติงานในระบบ Intranet โดยบันทึกจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน (CAD_RANK) บันทึกผลการปฏิบัติงานสอบบัญชี (CAD_PLAN) และบันทึกข้อมูลในระบบสารสนเทศทางการเงิน (Input form)

๕. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

๑) สหกรณ์สามารถนำงบแสดงฐานะการเงินเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีได้ ภายใน ๑๕๐ วัน นับแต่วันสิ้นปีบัญชี และสามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์เกี่ยวกับจุดอ่อนการควบคุมภายในด้านสินเชื่อ และให้ข้อเสนอแนะด้านธุรกิจสินเชื่อ เพื่อให้สหกรณ์แก้ไขปรับปรุงให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

๒) ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียนนายทะเบียนสหกรณ์ รวมทั้งผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้เป็นไปตามแผนการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้

๖. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

๑) สหกรณ์สามารถนำรายงานผลการตรวจสอบบัญชี และข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชีไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไข การบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

๒) ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางและนำไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจลักษณะเดียวกัน

๗. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรควนกาหลง จำกัด จังหวัดสตูล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๔ เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก ระดับความยากในการสอบบัญชีอยู่ในระดับมาก ผลการประเมินคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับพอใช้ มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน ๓๕๐,๒๖๑,๕๘๒.๔๓ บาท มีกำไรสุทธิ จำนวน ๓,๗๓๖,๔๔๓.๕๙ บาท ระหว่างปีสหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๓ ด้าน ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจรวบรวมผลผลิต และด้านเงินรับฝาก ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น จำนวน ๑๙๐,๕๕๕,๘๓๑.๖๓ บาท การดำเนินธุรกิจสินเชื่อ จำนวน ๔๙,๒๐๑,๐๐๐.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๒๕.๘๒ ของปริมาณธุรกิจรวมของสหกรณ์ สหกรณ์ได้ใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ที่พัฒนาโดยคุณสุวัฒน์ ชันเชื้อ มาปฏิบัติงานครบทุกระบบงาน ณ วันสิ้นปีบัญชี สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเหลือ จำนวน ๙๓๘ ราย เป็นเงิน ๑๗๕,๔๗๕,๑๕๘.๕๑ บาท คิดเป็นร้อยละ ๕๐.๑๐ ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น มีต้นเงินถึงกำหนดชำระระหว่างปี จำนวน ๕๕,๙๔๙,๓๗๕.๕๑ บาท และสหกรณ์มีลูกหนี้ค้างนานและผิดนัดชำระหนี้จำนวน ๓๖,๖๖๙,๔๓๐.๕๑ บาท คิดเป็นร้อยละ ๖๕.๕๔ ของหนี้ถึงกำหนดชำระ จากการพิจารณาข้อมูลการชำระหนี้เปรียบเทียบกับปีก่อน สหกรณ์มีอัตราหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึงแม้จะมีการจัดทำแผนงานและรายงานการติดตามหนี้ ทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์ แสดงให้เห็นว่าการบริหารงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์ อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ หากลูกหนี้ผิดนัดชำระเพิ่มขึ้นและมีหลักประกันไม่เพียงพอ โดยรวมสหกรณ์มีความเสี่ยงต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในรูปของหนี้สงสัยจะสูญจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ถือว่าเป็นจุดอ่อนการควบคุมภายในด้านสินเชื่อ ผู้สอบบัญชีต้องตรวจสอบมูลค่าหนี้ในงบการเงินว่าแสดงมูลค่าถูกต้องหรือไม่ โดยการตรวจสอบเอกสารหลักฐานการกู้ยืม ตรวจสอบการชำระหนี้ ตรวจสอบการค้างชำระของลูกหนี้ พิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ด้วยการยืนยันยอด ตรวจสอบการประเมินราคาหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสอบทานการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ดังนั้น การตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อจึงมีความสำคัญและยุ่งยากมาก ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีจึงต้องใช้ความรู้ ความชำนาญ เทคนิค และประสบการณ์ในการตรวจสอบ เพื่อกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบให้รัดกุมและเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่ารายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเหมาะสมในการแสดงความเห็นต่องบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

๑) สหกรณ์วิเคราะห์อายุหนี้ไม่ถูกต้อง และประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไม่เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ ทำให้ผู้สอบบัญชีต้องสอนแนะนำการวิเคราะห์อายุหนี้ และการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ ให้แก่สหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์ใช้เวลาในการแก้ไขและจัดทำรายละเอียดการวิเคราะห์อายุหนี้และการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญค่อนข้างนาน ซึ่งส่งผลกระทบต่อ การปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี

๒) สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID - 19) ทำให้สามารถยืนยันยอดโดยตรงกับสมาชิกได้น้อย จึงได้ใช้วิธีการตรวจสอบการรับชำระหนี้หลังวันสิ้นปีและเปรียบเทียบกับบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้กับบัญชีแยกประเภททั่วไปทดแทน

๙. ข้อเสนอแนะ

๑) สหกรณ์ควรมีการประชุมวางแผนให้มีมาตรการในการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระหนี้ค้างนานและสร้างความตระหนักให้สมาชิกชำระหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา

๒) สหกรณ์ควรนำข้อเสนอด้านสินเชื่อไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไขการบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

๑๐. การเผยแพร่ผลงาน (ถ้ามี)


๑๑. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน (ถ้ามี)

๑) นางสาวสมหมาย อินทรเพชร สัดส่วนของผลงาน ๒๐%

๒) นางสาวเบญจใจ ขวัญทอง สัดส่วนของผลงาน ๘๐%

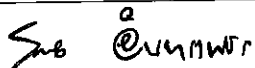
ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ)


(นางสาวเบญจใจ ขวัญทอง)


ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ (ถ้ามี)

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางสาวสมหมาย อินทรเพชร	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ)



(นางสาวบัวทิพย์ พิณสุวรรณ)

นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ รักษาการในตำแหน่ง

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สตูล

วันที่ ๘ ธันวาคม ๒๕๖๕

(ลงชื่อ)


(นางสาวณิชาพร สังฆะโต)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๙

วันที่ ๑๓ ธันวาคม ๒๕๖๕

**แบบการเสนอข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)**

1. เรื่อง การพัฒนาศักยภาพพนักงานบัญชีของสหกรณ์การเกษตรระดับอำเภอในจังหวัดสตูลในการวิเคราะห์อายุหนี้ตามงวดที่ผิติดชำระหนี้ และการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563

2. หลักการและเหตุผล

ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563 เพื่อให้การจัดทำงบการเงินของสหกรณ์แสดงข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงิน นั้น

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สตูล มีสหกรณ์ที่อยู่ในพื้นที่รับผิดชอบดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อจำนวนมาก โดยมีสหกรณ์การเกษตรระดับอำเภอ จำนวน 6 แห่ง มีปริมาณธุรกิจสินเชื่อสูง มีลูกหนี้ค้างนานและผิติดชำระหนี้จำนวนมาก มีความเสี่ยงที่สหกรณ์จะวิเคราะห์อายุหนี้ไม่ถูกต้อง และประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไม่เป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดค่อนข้างสูง เนื่องจากพนักงานบัญชีของสหกรณ์ส่วนใหญ่ยังขาดความรู้ ความเข้าใจในการวิเคราะห์อายุหนี้ และการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ส่งผลกระทบต่อการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี จึงมีแนวคิดในการพัฒนาศักยภาพพนักงานบัญชีของสหกรณ์ให้มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563 เพื่อให้สามารถวิเคราะห์อายุหนี้ และประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้ถูกต้องเป็นไปตามระเบียบกำหนด

3. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

เพื่อให้พนักงานบัญชีของสหกรณ์สามารถวิเคราะห์อายุหนี้ตามงวดที่ผิติดชำระหนี้และประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563 จึงมีแนวคิดในการพัฒนาศักยภาพพนักงานบัญชีของสหกรณ์ระดับอำเภอในพื้นที่จังหวัดสตูล จำนวน 6 ราย ให้มีความรู้ ความเข้าใจในเรื่องดังกล่าว โดยผู้สอบบัญชีหรือผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสอนแนะนำการวิเคราะห์อายุหนี้ตามงวดที่ผิติดชำระหนี้และประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563 ณ ที่ทำการสหกรณ์ โดยใช้ระยะเวลา 1 วัน มีขั้นตอน ดังนี้

1) เตรียมการสอนแนะนำ โดยการศึกษาข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ ข้อบังคับ และระเบียบว่าด้วยเงินให้กู้ของสหกรณ์ มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563 และโปรแกรมระบบเงินให้กู้ที่สหกรณ์ใช้ในการประมวลผล

2) ถ่ายทอดความรู้ให้กับพนักงานบัญชีของสหกรณ์ โดยบรรยายเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ ข้อบังคับ และระเบียบว่าด้วยเงินให้กู้ของสหกรณ์ มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ โปรแกรมระบบเงินให้กู้ที่สหกรณ์ใช้ในการประมวลผลที่สำคัญและเกี่ยวข้องกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563

3) สอนแนะให้ความรู้แก่พนักงานบัญชีของสหกรณ์เกี่ยวกับการวิเคราะห์อายุหนี้ตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ และการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 พร้อมยกตัวอย่างประกอบ

4) ให้พนักงานบัญชีของสหกรณ์ฝึกปฏิบัติ ดังนี้

4.1) การวิเคราะห์อายุหนี้ตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ โดยวิเคราะห์ข้อมูลจากรายละเอียดเงินให้กู้ (จากโปรแกรมระบบเงินให้กู้) และบัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้เกี่ยวกับ

- จำนวนหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ
- จำนวนหนี้ที่ชำระตามกำหนด
- จำนวนงวดชำระหนี้
- จำนวนเงินที่ต้องชำระในแต่ละงวด
- จำนวนเงินกู้คงเหลือ
- จำนวนเงินกู้ผิดนัดชำระหนี้

4.2) การวิเคราะห์หลักประกันที่สหกรณ์นำมาพิจารณา ก่อนประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ได้แก่

- จำนวนเงินที่ได้รับชำระหนี้หลังวันสิ้นปีทางบัญชี แต่ก่อนวันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงิน

- เงินฝากของลูกหนี้เงินให้กู้ที่ฝากไว้กับสหกรณ์ตามจำนวนเงินที่เจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าวทำสัญญาตกลงผูกพันค้ำประกันของลูกหนี้และให้สิทธิแก่สหกรณ์สามารถถอนเงินฝากเพื่อชำระหนี้เมื่อหนี้ถึงกำหนดชำระ

- หลักทรัพย์รัฐบาล หรือหลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย และเจ้าของหลักทรัพย์นั้นได้ทำสัญญาตกลงผูกพันค้ำประกันหนี้ของลูกหนี้ให้หักได้ตามมูลค่าหลักทรัพย์เท่าที่ได้นำมาเป็นหลักประกันกับสหกรณ์

- ที่ดิน หรือที่ดินพร้อมอาคาร สิ่งปลูกสร้างที่จดจำนองไว้กับสหกรณ์

➢ กรณีประเมินโดยทางราชการให้หักได้เต็มจำนวน

➢ กรณีประเมินโดยผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาตให้หักได้ ร้อยละ 70

ของราคาประเมิน

4.3) การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นำข้อมูลที่ได้จากการวิเคราะห์อายุหนี้มาคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ข้อ 26 กำหนดให้สหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี เพื่อปรับมูลค่าของลูกหนี้เงินกู้ โดยแสดงเป็นรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหักจากบัญชีลูกหนี้เงินกู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งสหกรณ์ตามมาตรา 33/1 (1) (2) (3) (4) และ (5) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และกลุ่มเกษตรกร ให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563

4.4) การแยกอายุหนี้ตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563

➤ การจำแนกอายุลูกหนี้เงินกู้ตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ และอัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยประมาณการจากจำนวนเงินที่ผิดนัดชำระหนี้ ดังนี้

- ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี ร้อยละ 10
- ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี ร้อยละ 25
- ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี ร้อยละ 50
- ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 4 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี ร้อยละ 75
- ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 5 ปีขึ้นไป ร้อยละ 100

➤ ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย หรือศาลมีคำพิพากษาว่าเป็นบุคคลสาบสูญ และไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะเรียกร้องให้ชำระหนี้ได้ หากฟ้องคดีไปก็ทำให้เสียค่าใช้จ่ายจำนวนมากยิ่งขึ้นไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับชำระ ให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

➤ ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ให้นำระยะเวลาตั้งแต่งวดผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาเดิมก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวมกับระยะเวลาของงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ เพื่อประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

- ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี ร้อยละ 10
- ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี ร้อยละ 25
- ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี ร้อยละ 50
- ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 4 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี ร้อยละ 75
- ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 5 ปีขึ้นไป ร้อยละ 100

➤ การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับ

- ค้างชำระเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี ร้อยละ 50
- ค้างชำระเกินกว่า 5 ปีขึ้นไป ร้อยละ 100

➤ การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญค่าปรับค้างรับ

- ค้างชำระไม่เกิน 2 ปี ร้อยละ 50
- ค้างชำระเกินกว่า 2 ปีขึ้นไป ร้อยละ 100

4.5) การบันทึกบัญชีและวิธีคิดคำนวณ นำค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณได้มาเปรียบเทียบกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญยกมาต้นปีว่าจะต้องตั้งเพิ่มหรือลดลงจากปีก่อน เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 โดยมีการยกตัวอย่างประกอบ ดังนี้

ตัวอย่างที่ 1 กรณีใช้บุคคลค่าประกัน

สหกรณ์การเกษตรสามัคคี จำกัด ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน ของทุกปี
เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560 นายสมบัติ มีสุข กู้เงินระยะปานกลาง จำนวน 600,000.00 บาท กำหนดชำระหนี้ 5 งวด งวดละ 120,000.00 บาท (กำหนดชำระทุกวันที่ 30 มิถุนายน ของทุกปี โดยเริ่มชำระงวดแรกวันที่ 30 มิถุนายน 2561) โดยให้สมาชิกค่าประกัน 2 ราย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 บาท ต่อปี และอัตราค่าปรับร้อยละ 3.00 บาท ต่อปี

ปรากฏว่า นายสมบัติ มีสุข สามารถชำระหนี้ได้เฉพาะงวดที่ 1 และงวดที่ 2 เท่านั้น ณ วันสิ้นปีบัญชี 30 มิถุนายน 2565 จึงมีเงินกู้ระยะปานกลางคงเหลือ จำนวน 360,000.00 บาท ดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 25,900.00 บาท ค่าปรับเงินกู้ค้างรับ จำนวน 5,000.00 บาท

การวิเคราะห์งวดผิดนัดชำระหนี้

วันที่	รายการ	จำนวนเงิน (บาท)	ชำระ (บาท)	ผิดนัดชำระหนี้
1 กรกฎาคม 2560	กู้เงิน	600,000.00		
30 มิถุนายน 2561	ครบกำหนดชำระงวดที่ 1	120,000.00	120,000.00	
30 มิถุนายน 2562	ครบกำหนดชำระงวดที่ 2	120,000.00	120,000.00	
30 มิถุนายน 2563	ครบกำหนดชำระงวดที่ 3	120,000.00	ครบกำหนดไม่จ่าย	เกิน 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี
30 มิถุนายน 2564	ครบกำหนดชำระงวดที่ 4	120,000.00	ครบกำหนดไม่จ่าย	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี
30 มิถุนายน 2565	ครบกำหนดชำระงวดที่ 5	120,000.00	ครบกำหนดไม่จ่าย	ไม่เกิน 1 ปี

จากรายละเอียดดังกล่าว สรุปได้ว่า นายสมบัติ มีสุข ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 3 งวด เป็นเงิน 360,000.00 บาท ดังนี้

- ผิดนัดชำระหนี้ไม่เกิน 1 ปี จำนวน 120,000.00 บาท
- ผิดนัดชำระหนี้เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 120,000.00 บาท
- ผิดนัดชำระหนี้เกิน 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี จำนวน 120,000.00 บาท

การวิเคราะห์ดอกเบี้ยค้างรับ

วันที่	ดอกเบี้ยเพิ่มระหว่างปี (บาท)	ชำระ (บาท)	คงเหลือ (บาท)
30 มิถุนายน 2561	36,000.00	36,000.00	
30 มิถุนายน 2562	28,800.00	28,800.00	
30 มิถุนายน 2563	21,600.00	21,600.00	
30 มิถุนายน 2564	21,600.00	7,500.00	14,100.00
30 มิถุนายน 2565	21,600.00	9,800.00	25,900.00

จากรายละเอียดดังกล่าว สรุปได้ว่า นายสมบัติ มีสุข ค้างชำระดอกเบี้ย เป็นเงิน 25,900.00 บาท ดังนี้

- ค้างชำระไม่เกิน 1 ปี เป็นเงิน 21,600.00 บาท
- ค้างชำระเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี เป็นเงิน 4,300.00 บาท

การวิเคราะห์ค่าปรับค้างรับ

วันที่	ค่าปรับเพิ่มระหว่างปี (บาท)	ชำระ (บาท)	คงเหลือ (บาท)
30 มิถุนายน 2564	3,600.00	2,200.00	1,400.00
30 มิถุนายน 2565	7,200.00	2,200.00	5,000.00

จากรายละเอียดดังกล่าว สรุปได้ว่า นายสมบัติ มีสุข ค้างชำระค่าปรับไม่เกิน 2 ปี เป็นเงิน 5,000.00 บาท

ตัวอย่างที่ 2 กรณีใช้หลักทรัพย์สินค่าประกัน

สหกรณ์การเกษตรสามัคคี จำกัด ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน ของทุกปี

เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560 นายอาสา กิจเจริญ กู้เงินระยะปานกลาง จำนวน 800,000.00 บาท กำหนดชำระหนี้ 5 งวด (กำหนดชำระทุกวันที่ 30 มิถุนายน ของทุกปี โดยเริ่มชำระงวดแรกวันที่ 30 มิถุนายน 2561) และได้นำที่ดินจำนวน 2 ไร่ 2 งาน 30 ตารางวา ราคาประเมินโดยทางราชการ จำนวน 258,000.00 บาท มาเป็นหลักประกันค่าประกัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 บาท ต่อปี และอัตราค่าปรับร้อยละ 3.00 บาท ต่อปี

ปรากฏว่า นายอาสา กิจเจริญ สามารถชำระหนี้ได้เพียง 180,000.00 บาท เท่านั้น ณ วันสิ้นปี บัญชี 30 มิถุนายน 2565 จึงมีเงินกู้ระยะปานกลางคงเหลือ จำนวน 620,000.00 บาท ดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 48,100.00 บาท ค่าปรับเงินกู้ค้างรับ จำนวน 16,300.00 บาท

การวิเคราะห์งวดผิดนัดชำระหนี้

วันที่	รายการ	จำนวนเงิน (บาท)	ชำระ (บาท)	ผิดนัดชำระหนี้
1 กรกฎาคม 2560	กู้เงิน	800,000.00		
30 มิถุนายน 2561	ครบกำหนดชำระงวดที่ 1	160,000.00	160,000.00	
30 มิถุนายน 2562	ครบกำหนดชำระงวดที่ 2	160,000.00	20,000.00	เกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี
30 มิถุนายน 2563	ครบกำหนดชำระงวดที่ 3	160,000.00	ครบกำหนดไม่จ่าย	เกิน 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี
30 มิถุนายน 2564	ครบกำหนดชำระงวดที่ 4	160,000.00	ครบกำหนดไม่จ่าย	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี
30 มิถุนายน 2565	ครบกำหนดชำระงวดที่ 5	160,000.00	ครบกำหนดไม่จ่าย	ไม่เกิน 1 ปี

จากรายละเอียดดังกล่าว สรุปได้ว่า นายอาสา กิจเจริญ ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 4 งวด เป็นเงิน 620,000.00 บาท ดังนี้

- ผิดนัดชำระหนี้ไม่เกิน 1 ปี จำนวน 160,000.00 บาท
- ผิดนัดชำระหนี้เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 160,000.00 บาท
- ผิดนัดชำระหนี้เกิน 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี จำนวน 160,000.00 บาท
- ผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี จำนวน 140,000.00 บาท

การวิเคราะห์ดอกเบี้ยยค้างรับ

วันที่	ดอกเบี้ยเพิ่มระหว่างปี (บาท)	ชำระ (บาท)	คงเหลือ (บาท)
30 มิถุนายน 2561	48,000.00	48,000.00	
30 มิถุนายน 2562	38,400.00	33,600.00	4,800.00
30 มิถุนายน 2563	37,200.00	20,500.00	21,500.00
30 มิถุนายน 2564	37,200.00	25,900.00	32,800.00
30 มิถุนายน 2565	37,200.00	21,900.00	48,100.00

จากรายละเอียดดังกล่าว สรุปได้ว่า นายอาสา กิจเจริญ ค้างชำระดอกเบี้ย เป็นเงิน 48,100.00 บาท ดังนี้

- ค้างชำระไม่เกิน 1 ปี เป็นเงิน 37,200.00 บาท
- ค้างชำระเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี เป็นเงิน 10,900.00 บาท

การวิเคราะห์ค่าปรับค้างรับ

วันที่	ค่าปรับเพิ่มระหว่างปี (บาท)	ชำระ (บาท)	คงเหลือ (บาท)
30 มิถุนายน 2563	4,200.00	2,700.00	1,500.00
30 มิถุนายน 2564	9,000.00	3,250.00	7,250.00
30 มิถุนายน 2565	13,800.00	4,750.00	16,300.00

จากรายละเอียดดังกล่าว สรุปได้ว่า นายอาสา กิจเจริญ ค้างชำระค่าปรับไม่เกิน 2 ปี เป็นเงิน 16,300.00 บาท

การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต้นเงินที่ผิดนัดชำระหนี้)

	ต้นเงินผิดนัด ชำระหนี้	หลักทรัพย์ ค้ำประกัน	ต้นเงินผิด นัดชำระหนี้ หลัง หัก หลักทรัพย์ ค้ำประกัน	แยกอายุหนี้ที่ผิดนัดชำระหลังหักหลักทรัพย์ค้ำ ประกัน			รวม
				ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	เกิน 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	
นายสมบัติ ร่ำรวย	360,000.00		360,000.00	120,000.00	120,000.00	120,000.00	360,000.00
นายอาสา กิจเจริญ	620,000.00	258,000.00	362,000.00	160,000.00	160,000.00	42,000.00	362,000.00
รวม	980,000.00	258,000.00	722,000.00	280,000.00	280,000.00	162,000.00	722,000.00
อัตราค่าเผื่อฯ				ไม่ต้องตั้ง	ร้อยละ 10	ร้อยละ 25	
ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ ณ วันสิ้นปี ทางบัญชี				ไม่ต้องตั้ง	28,000.00	40,500.00	68,500.00

การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ดอกเบี้ยค้างรับและค่าปรับค้างรับ)

	ดอกเบี้ยค้างรับ				ค่าปรับค้างรับ		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี ขึ้นไป	รวม	ไม่เกิน 2 ปี	เกินกว่า 2 ปี ขึ้นไป	รวม
นายสมบัติ ร่ำรวย	21,600.00	4,300.00		25,900.00	5,000.00		5,000.00
นายอาสา กิจเจริญ	37,200.00	10,900.00		48,100.00	16,300.00		16,300.00
รวม	58,800.00	15,200.00		74,000.00	21,300.00		21,300.00
อัตราค่าเผื่อฯ	ไม่ต้องตั้ง	ร้อยละ 50	ร้อยละ 100		ร้อยละ 50	ร้อยละ 100	
ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ ณ วันสิ้นปี ทางบัญชี	ไม่ต้องตั้ง	7,600.00		7,600.00	10,650.00		10,650.00

การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้เงินกู้ ระยะปานกลาง	ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าปรับค้างรับ
จำนวนค่าเผื่อนี้ๆ ที่ประมาณการฯ ได้ ณ วันสิ้นปี	68,500.00	7,600.00	10,650.00
จำนวนค่าเผื่อนี้ๆ ยกมา	62,900.00	5,750.00	8,975.00
จำนวนค่าเผื่อฯ ที่ต้องตั้งเพิ่ม (ลด) ณ วันสิ้นปี	5,600.00	1,850.00	1,675.00

การบันทึกบัญชี

- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้
- | | | | |
|-------|------------------------------------|--|----------|
| เดบิต | หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้ | 5,600.00 | |
| | เครดิต | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้ | 5,600.00 |
- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบียค้ำรับ
- | | | | |
|-------|--|--|----------|
| เดบิต | หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบียเงินให้กู้ค้ำรับ | 1,850.00 | |
| | เครดิต | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบียเงินให้กู้ค้ำรับ | 1,850.00 |
- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญค่าปรับค้ำรับ
- | | | | |
|-------|--|--|----------|
| เดบิต | หนี้สงสัยจะสูญ - ค่าปรับเงินให้กู้ค้ำรับ | 1,675.00 | |
| | เครดิต | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ค่าปรับเงินให้กู้ค้ำรับ | 1,675.00 |

5) การประเมินผล

5.1) ผู้ได้รับการสอนแนะนำประเมินผลความรู้ก่อนและหลังการสอนแนะนำ โดยกรอกแบบประเมินผลในการสอนแนะนำ (ตามเอกสารแนบ 1)

5.2) ผู้สอบบัญชีประเมินผลพนักงานบัญชีของสหกรณ์หลังจากได้รับการสอนแนะนำ และได้ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์ที่รับผิดชอบ

6) การติดตาม

6.1) เข้ากำกับแนะนำ ณ ที่ทำการสหกรณ์ โดยผู้สอบบัญชีหรือผู้ช่วยผู้สอบบัญชี

6.2) ติดตามจากข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับการวิเคราะห์อายุหนี้ และประมาณ

การค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

1) พนักงานบัญชีของสหกรณ์การเกษตรระดับอำเภอในพื้นที่จังหวัดสตูล ที่ได้รับการพัฒนาศักยภาพ มีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถวิเคราะห์อายุหนี้ตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ และประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้ถูกต้องเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

2) สหกรณ์ปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี

5. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

พนักงานบัญชีของสหกรณ์การเกษตรระดับอำเภอในพื้นที่จังหวัดสตูลที่ได้รับการพัฒนาศักยภาพ สามารถวิเคราะห์อายุหนี้ตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ และประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้ถูกต้องเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

(ลงชื่อ)

(นางสาวเบ็ญใจ ขวัญทอง)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ 8 ธันวาคม 2565

แบบประเมินการถ่ายทอดการเรียนรู้

“การวิเคราะห์อายุหนี้ตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ และการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบ
นายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563”

ปีงบประมาณ 2566

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สตูล

แบบสอบถามนี้ จัดทำขึ้นเพื่อใช้ประเมินผลการถ่ายทอดการเรียนรู้ของพนักงานบัญชีของสหกรณ์
ต่างๆ ที่ได้รับสอนแนะและฝึกปฏิบัติการวิเคราะห์อายุหนี้ตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ และการประมาณการ
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563
จึงขอความร่วมมือจากเครื่องหมายในช่องว่างให้ครบถ้วน เพื่อพัฒนาให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

คำชี้แจง : โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ ลงใน

ส่วนที่ 1 : ข้อมูลทั่วไป

1.1 ชื่อสหกรณ์.....

1.2 ผู้เข้ารับการสอนแนะ

ชื่อ นาย/นาง/นางสาว..... นามสกุล.....

เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน

ส่วนที่ 2 : ความรู้ความเข้าใจก่อนได้รับการสอนแนะ

ความรู้ความเข้าใจของผู้รับการสอนแนะ	ระดับความรู้ความเข้าใจ			
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย
1. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของ สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563				
2. ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณ การค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563				
3. การวิเคราะห์อายุหนี้ตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้				
4. การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
5. การบันทึกบัญชี				

ส่วนที่ 3 : ความรู้ความเข้าใจหลังได้รับการสอนแนะ

ความรู้ความเข้าใจของผู้รับการสอนแนะ	ระดับความรู้ความเข้าใจ			
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย
1. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563				
2. ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563				
3. การวิเคราะห์อายุหนี้ตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้				
4. การประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
5. การบันทึกบัญชี				

ส่วนที่ 4 ปัญหาอุปสรรค / ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

4.1 ปัญหาอุปสรรค

.....

.....

.....

4.2 ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

.....

.....

.....

ขอขอบคุณทุกท่านที่กรุณาให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม



คส.๔.๑

คำสั่งกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
ที่ ๙ /๒๕๖๖
เรื่อง เลื่อนข้าราชการ

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๕๗ มาตรา ๖๓ มาตรา ๑๓๒ และมาตรา ๑๓๗ แห่งพระราชบัญญัติระเบียบข้าราชการพลเรือน พ.ศ. ๒๕๕๑ กฎ ก.พ.ว่าด้วยการให้ข้าราชการพลเรือนสามัญได้รับเงินเดือน พ.ศ.๒๕๕๑ และที่แก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติระเบียบข้าราชการพลเรือน (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๘ หนังสือสำนักงาน ก.พ. ที่ สร ๐๗๑๑/ว ๙ ลงวันที่ ๒๒ สิงหาคม ๒๕๖๓ ที่ นร ๐๗๐๘.๔/ว ๕ ลงวันที่ ๑๓ พฤษภาคม ๒๕๖๖ ที่ นร ๑๐๐๖/๑๗๕๐ ลงวันที่ ๑๑ สิงหาคม ๒๕๕๑ ที่ นร ๑๐๐๖/ว ๗ ลงวันที่ ๖ มีนาคม ๒๕๕๒ ที่ นร ๑๐๐๖/ว ๙ ลงวันที่ ๑๑ ธันวาคม ๒๕๕๗ ที่ นร ๑๐๐๖/ว ๑๔ ลงวันที่ ๑๑ สิงหาคม ๒๕๖๔ ที่ นร ๑๐๐๖/ว ๗ ลงวันที่ ๑๗ มีนาคม ๒๕๖๕ และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๙ มกราคม ๒๕๖๖ เรื่อง ผลการคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ ตามแนวทางการบริหารงานบุคคลของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในจังหวัดชายแดนภาคใต้ จึงให้เลื่อนข้าราชการ จำนวน ๑ ราย ดังบัญชีรายละเอียดแนบท้ายคำสั่งนี้

สั่ง ณ วันที่ ๙ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๖

(นายจจร เราประเสริฐ)
ผู้ตรวจราชการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ รักษาการแทน
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

บัญชีรายละเอียดการเลื่อนข้าราชการแนบท้ายคำสั่งกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ ๙ /๒๕๖๖ ลงวันที่ ๙ มกราคม ๒๕๖๖

คส.๔.๑

ลำดับที่	ชื่อ/นามสกุล	วุฒิ/สาขา/สถานศึกษา	ตำแหน่งและส่วนราชการเดิม					ดำรงตำแหน่ง ในระดับปัจจุบัน เมื่อ	ตำแหน่งและส่วนราชการที่เลื่อน					ตั้งแต่วันที่	หมายเหตุ	
			ตำแหน่ง/สังกัด	ตำแหน่ง ประเภท	ระดับ	เลขที่	เงินเดือน		ตำแหน่ง/สังกัด	ตำแหน่ง ประเภท	ระดับ	เลขที่	เงินเดือน			
๑	นางสาวเบญจใจ ขวัญทอง	บช.บ.	นักวิชาการ ตรวจสอบบัญชี ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชี สหกรณ์สตูล สำนักงานตรวจบัญชี สหกรณ์ที่ ๙	วิชาการ	ปฏิบัติการ	๓๔๔		๒๘ ก.พ. ๖๒	นักวิชาการ ตรวจสอบบัญชี ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชี สหกรณ์สตูล สำนักงานตรวจบัญชี สหกรณ์ที่ ๙	วิชาการ	ชำนาญการ	๓๔๔		บัดนี้ เป็นต้นไป		
	หมายเหตุ		<p>- ผ่านการคัดเลือกตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๙ มกราคม ๒๕๖๖ และเลื่อนตามหนังสือสำนักงาน ก.พ. ที่ นร ๑๐๐๖/๑๗๕๐ ลงวันที่ ๑๑ สิงหาคม ๒๕๕๑ ที่ นร ๑๐๐๖/ว ๗ ลงวันที่ ๑๗ มีนาคม ๒๕๖๕ ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๑๐ เมษายน ๒๕๕๑ และวันที่ ๒๒ กันยายน ๒๕๕๑</p> <p>- ผู้ได้รับแต่งตั้งยืนยันความประสงค์ขอรับการแต่งตั้ง โดยจะปฏิบัติงานในพื้นที่ต่อไปอีกไม่น้อยกว่า ๒ ปี นับแต่วันที่ได้รับแต่งตั้ง (รวมทั้งกรณีการโอน)</p>													

