



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักบริหารกลาง ฝ่ายบริหารทั่วไป โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๒๑๑๙

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๖๒๒ วันที่ ๒๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๖

เรื่อง เอกสารแจ้งเวียน

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

สำนักบริหารกลาง ขอส่งสำเนา หนังสือ ประกาศ ระเบียบ คำสั่ง
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๒๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๖ เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการ
ประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ จำนวน ๒ ราย
(นางสาวจุฑามาศ ศิริเคน และนางอรัญญาณี เพ็ชรดวงดี)

- จึงเรียนมาเพื่อ โปรดทราบ
 โปรดทราบและถือปฏิบัติ
 โปรดทราบและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง
 โปรดทราบและใช้ประโยชน์ต่อไป

(นางสาวนิตา เอี้ยงกฤษ)

ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล รักษาราชการแทน
ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง



ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง
ประเภทวิชาการ 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 ดำเนินการประเมินบุคคล โดยพิจารณาจากคุณสมบัติบุคคล
และความพร้อมในการจัดทำผลงาน ได้แก่ ค่าโครงการเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน
จำนวน ๑ เรื่อง และข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว ผลปรากฏว่าข้าราชการ
ผู้ขอรับการประเมินบุคคล จำนวน ๒ ราย ได้แก่ นางสาวจุฑามาศ ศิริเคน และนางอรัญญาณี เพ็ชรดวงดี
เป็นผู้มีความเหมาะสม เนื่องจากมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.พ. และกรมกำหนด รวมทั้ง
มีความพร้อมในการจัดทำผลงาน ซึ่งมีการรับรองสัดส่วนการจัดทำผลงานโดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชา
ตามลำดับ ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

อนึ่ง สำหรับค่าโครงการเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน สัดส่วน
การจัดทำผลงาน และข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน ปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้
หากผู้ใดประสงค์จะทักท้วงให้ยื่นคำทักท้วงเป็นลายลักษณ์อักษรต่อกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง
ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ โดยถ้าพ้นกำหนดดังกล่าวไม่มีผู้ใดทักท้วง ให้ผู้ผ่านการประเมินบุคคล
รายดังกล่าว จัดทำเอกสารประกอบการประเมินบุคคลและผลงานเพื่อเข้ารับการประเมินฯ กำหนดระยะเวลา
การจัดทำผลงาน ๒ เดือน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ ส่งยังกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๙ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๖

(นางสาวอัญมณี ภิรสุทธิ์)
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ
ลงวันที่ ๒๙ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๖

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๑	นางสาวจุฑามาศ ศิริเคน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๘๗๔ ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	ผลงาน เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรวงใหญ่ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๖ รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน - นางสาวมฤดี คนสอน สัดส่วนร้อยละ ๒๐ ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน เรื่อง การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น ในการใช้งานโปรแกรมช่วยในการตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึกระบบเงินให้กู้ (CATS_loan) ภาคเกษตร 

บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ
ลงวันที่ ๒๙ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๖

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๒	นางอรัญญาณี เพ็ชรดวงดี นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๑๑๒๐ ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พะเยา สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	ผลงาน เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์เลี้ยงปลาบ้านต้าเมืองพะเยา จำกัด จังหวัดพะเยา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๕ รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน - นางสาวศรีแพร กัลยา สัดส่วนร้อยละ ๑๕ - นางสาวสิริมาศ ชำนาญกิจ สัดส่วนร้อยละ ๕ ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน เรื่อง ผลักดันสหกรณ์ในพื้นที่ให้ใช้ระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจ สำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กรณีศึกษา สหกรณ์เลี้ยงปลาบ้านต้าเมืองพะเยา จำกัด

แบบการเสนอผลงาน

(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นางสาวจุฑามาศ ศิริเคน

◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ 874

ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดทำแผนปฏิบัติการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติการระยะ 5 ปี แผนปฏิบัติการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาคำแนะนำด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนแนะนำการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรมมอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ 874

ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดทำแผนปฏิบัติการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติการระยะ 5 ปี แผนปฏิบัติการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาคำแนะนำด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริฯ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไปรวมทั้งบูรณาการสอนแนะนำการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรมมอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

ส่วนที่ 2 ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

1. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรแวงใหญ่ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566
2. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ 2566
3. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน
 - 3.1 พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 และฉบับที่แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ.2562
 - 3.2 กฎหมาย คำสั่ง ระเบียบ ประกาศ และคำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์และมาตรฐานการสอบบัญชี

3.3 คู่มือการปฏิบัติงานต่างๆ ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบบัญชี

3.4 ข้อบังคับ ระเบียบสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ที่เกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ

4. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

หลักการและเหตุผล

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และผู้สอบบัญชีเป็นผู้รับผิดชอบต่อการตรวจสอบงบการเงิน ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สหกรณ์การเกษตรแห่งใหญ่ จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีระดับความยากในการสอบบัญชีระดับมากที่สุด สหกรณ์จัดทำบัญชีโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งพัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ครบทุกโปรแกรม (Full Pack) สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 5 ด้าน ธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ โดยสหกรณ์มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ในอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสถาบันการเงินทั่วไป และมีการปล่อยกู้ให้แก่สมาชิกแต่ละรายหลายสัญญา จึงส่งผลให้สมาชิกไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ได้ตามกำหนดสัญญา อัตราหนี้ค้างชำระค่อนข้างสูง ทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามและค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้น การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อจึงนับว่ามีความสำคัญ ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน ให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด จึงจัดทำการศึกษาขึ้นเพื่อเป็นแนวทางให้กับผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

1. เพื่อศึกษาการดำเนินงานและการควบคุมภายในของสหกรณ์ด้านธุรกิจสินเชื่อ
2. เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี มีแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ

ขอบเขตในการศึกษา

การศึกษาคครั้งนี้ ผู้จัดทำผลงานได้ศึกษาข้อมูล 2 แหล่ง คือ แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ และแหล่งข้อมูลทุติยภูมิ ดังนี้

1. แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ มีการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยการสัมภาษณ์ผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับธุรกิจด้านสินเชื่อ และสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์เกี่ยวกับการตรวจสอบบัญชีธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งรวบรวมข้อมูลจากเอกสารที่เกี่ยวข้อง
2. แหล่งข้อมูลทุติยภูมิ โดยการรวบรวมข้อมูลจากตำราวิชาการเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ รวมทั้งระเบียบ คำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องและรวบรวมข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชี และกระดาษทำการของผู้สอบบัญชี รายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์ งบการเงิน

ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

1. การวางแผนการสอบบัญชี (ธุรกิจสินเชื่อ)
 - 1.1 ศึกษาสภาพแวดล้อม ระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์
 - 1.2 ประเมินมาตรฐานขั้นต่ำการควบคุมภายในและรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล

/1.3 ช่วยประเมิน...

- 1.3 ช่วยประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี (Team Risk) เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ
- 1.4 ช่วยจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม และแนวการสอบบัญชีใน (Team EWP) เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ
2. การปฏิบัติงานสอบบัญชี (ธุรกิจสินเชื่อ)
 - 2.1 สอบบัญชีระหว่างปี
 - 2.2 สอบบัญชีประจำปี
3. การสรุปผลงานสอบบัญชี (ธุรกิจสินเชื่อ)
 - 3.1 การประเมินผลจากหลักฐานการสอบบัญชี และจัดทำกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ (Team EWP)
 - 3.2 สรุปผลการตรวจสอบ จัดทำร่างข้อสังเกตที่ได้จากการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

5. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

เชิงปริมาณ : มีแนวทางในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

เชิงคุณภาพ : ผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ที่ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อสามารถปฏิบัติงานเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

6. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

1. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อ
2. สหกรณ์สามารถนำข้อสังเกตจากการตรวจสอบ และข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชีไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไข การบริหารจัดการธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

7. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรขนาดใหญ่ จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีระดับความยากในการสอบบัญชีมากที่สุด ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคมของทุกปี สหกรณ์ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ในการจัดทำบัญชีและประมวลผลข้อมูลในแต่ละธุรกิจ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2566 มีสมาชิกจำนวน 1,637 คน ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 142,787,343.82 บาท ในรอบปีบัญชีสหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 5 ด้าน ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 110,136,494.61 บาท โดยมีปริมาณธุรกิจสินเชื่อมากที่สุด จำนวน 79,079,651.00 บาท หรือร้อยละ 71.80 ของปริมาณธุรกิจรวม ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2566 ผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิ จำนวน 2,071,586.56 บาท ผลขาดทุนส่วนใหญ่เกิดจากการ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นที่มีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ (ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี/ลูกหนี้ตามคำพิพากษา) รอบปีบัญชีสหกรณ์มีการจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกเป็นจำนวนมากถึง 79,079,651.00 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 71.80 ของปริมาณธุรกิจ ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ 1,027 ราย 1,065 สัญญา เป็นเงิน 119,787,183.64 บาท คิดเป็นร้อยละ 83.89 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ในจำนวนนี้เป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 18,196,516.22 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.53 ของยอดลูกหนี้เงินกู้ที่ถึงกำหนดชำระ หากพิจารณาข้อมูลการชำระหนี้ สหกรณ์มีอัตราหนี้ค้างชำระค่อนข้างสูง และในรอบปีบัญชีมีการรับชำระหนี้จากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะปานกลางสูงกว่าหนี้ถึงกำหนดชำระถึง 29,343,963.84 บาท สหกรณ์อาจมีการแปลงหนี้หรือเปลี่ยนสัญญาเงินกู้ให้แก่สมาชิกในปีบัญชีที่ทำการตรวจสอบ ทำให้มีความเสี่ยงในเรื่องปริมาณเอกสารในการตรวจสอบ สหกรณ์มีการจัดทำแผนงานและรายงานการติดตามหนี้ แต่ยังไม่ให้ความสำคัญกับการติดตามเร่งรัดหนี้สินจากลูกหนี้เท่าที่ควร ทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้และการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น อีกทั้งยังมีความเสี่ยงต่อหนี้ขาดอายุความฟ้องร้องดำเนินคดีส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ เนื่องจากสหกรณ์มีลูกหนี้คงเหลือจำนวนมาก

และเอกสารที่ใช้ในการตรวจสอบไม่ว่าจะเป็นสัญญาการกู้ยืม เอกสารการรับชำระหนี้ เอกสารการประเมินราคา หลักทรัพย์ค้ำประกันมีปริมาณมาก และไม่สามารถยืนยันยอดกับสมาชิกได้ เนื่องจากสมาชิกไม่มาตามนัด ดังนั้น การตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อจึงมีความยุ่งยากมาก และใช้เวลาในการตรวจสอบ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี ต้องใช้ความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสาร หลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอ ในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

8. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

เนื่องจากสหกรณ์มีลูกหนี้คงเหลือจำนวนมาก อีกทั้งยังมีกรรับชำระหนี้ภายนอกที่ทำการสหกรณ์เป็นครั้งคราว ทำให้ไม่ได้พิมพ์รายการรับชำระในสมุดคู่มือสมาชิกให้แก่สมาชิก ข้อมูลในสมุดคู่มือจึงไม่ถูกต้องมีความคลาดเคลื่อนของข้อมูลเป็นจำนวนมาก เอกสารหลักฐานที่จะต้องตรวจสอบมีปริมาณมาก จึงต้องใช้โปรแกรม ACL ช่วยในการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ยืม หลักทรัพย์ค้ำประกัน การจ่ายเงินกู้ การรับชำระหนี้ และการชำระหนี้หลังวันสิ้นปีบัญชี และจากสถานการณ์โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) ส่งผลให้สมาชิกไม่มายืนยันยอดตามนัดหมาย ไม่ให้ความสำคัญกับการยืนยันยอด และไม่ให้ความสำคัญในการตรวจสอบเอกสารการรับชำระหนี้หรือสมุดคู่มือสมาชิก ทำให้การยืนยันยอดต้องใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบข้อมูล อีกทั้งไม่สามารถยืนยันยอดโดยตรงกับสมาชิกได้ทั้งหมด ซึ่งยากต่อการพิสูจน์ความอยู่จริงของลูกหนี้

9. ข้อเสนอแนะ

9.1 สหกรณ์ควรนำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะการควบคุมด้านสินเชื่อไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไขการบริหารจัดการธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นภายใต้หลักธรรมาภิบาล

9.2 ฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการควรมีการประชุมวางแผนให้มีมาตรการในการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ หนี้ค้างนาน และสร้างความตระหนักให้สมาชิกในการชำระหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา

10. การเผยแพร่ผลงาน -

11. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

นางสาวมลฤดี คนสอน

สัดส่วนของผลงาน ร้อยละ 20

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ


(ลงชื่อ).....

(นางสาวจุฑามาศ ศิริเคน)

ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางสาวมลฤดี คนสอน	


ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

(นางหวานใจ สาแก่งทราย)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น

ผู้บังคับบัญชาที่กำกับดูแล

(ลงชื่อ).....

(นางสาวประมุข บรรพาศรี)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

แบบการเสนอข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)

1. เรื่อง การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น ในการใช้งานโปรแกรมช่วยในการตรวจสอบ สหกรณ์เชิงลึกระบบเงินให้กู้ (CATS_loan) ภาคเกษตร

2. หลักการและเหตุผล

ด้วยภารกิจของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คือการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรตามกฎหมายว่าด้วย สหกรณ์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ปัจจุบันสหกรณ์มีการนำเทคโนโลยีและระบบข้อมูลสารสนเทศมาใช้เพื่อช่วยใน การอำนวยความสะดวกในการดำเนินงานด้านต่างๆ มากขึ้น อีกทั้งสหกรณ์ในพื้นที่จังหวัดขอนแก่น มีสหกรณ์ที่ใช้ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ช่วยในการประมวลผลข้อมูล จำนวน 66 แห่ง และมีสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบเงินให้กู้ จำนวน 36 แห่ง จากการสอบถามข้อมูลผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ยังมีผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่ยังขาดความรู้ ความเข้าใจ และความชำนาญในการใช้โปรแกรมช่วยในการตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึกระบบเงินให้กู้ (CATS_loan) ภาคเกษตร ในเรื่องการนำเข้าข้อมูล การอ่านค่าผลลัพธ์ และการนำผลลัพธ์ที่ได้จากการตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก ระบบเงินให้กู้ (CATS_loan) ภาคเกษตร ไปใช้ในการตรวจสอบกับเอกสารที่เกี่ยวข้องรวมทั้งวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อ สรุปผลการตรวจสอบส่งผลให้การปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีล่าช้า จึงมีความจำเป็นต้องพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีให้ มีความรู้ ความเข้าใจในการใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (CATS_loan) ภาคเกษตร มาช่วยในการ ตรวจสอบ เพื่อให้การปฏิบัติงานด้านการสอบบัญชีเป็นไปด้วยความรวดเร็ว ผลการตรวจสอบน่าเชื่อถือ การปฏิบัติงานเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

3. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

บทวิเคราะห์ จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น จึงมีแนวคิดในการพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีในการใช้ งานโปรแกรมช่วยในการตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึกระบบเงินให้กู้ (CATS_loan) ภาคเกษตร เพื่อให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมี ความรู้ ความเข้าใจ เกิดทักษะและความชำนาญในการใช้โปรแกรมช่วยในการตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึกมากขึ้น สามารถนำไปใช้เป็นเครื่องมือช่วยในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี ทำให้ผลการตรวจสอบมีความน่าเชื่อถือและ แม่นยำ ลดเวลาในการตรวจสอบ

แนวความคิด การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีให้มีความรู้และเกิดทักษะการใช้งานโปรแกรมช่วยตรวจสอบ สหกรณ์เชิงลึกระบบเงินให้กู้ (CATS_loan) ภาคเกษตร โดยใช้แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการฝึกอบรม

ข้อเสนอ การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น ในการใช้งานโปรแกรมช่วย ในการตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึกระบบเงินให้กู้ (CATS_loan) ภาคเกษตร ตามแนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการฝึกอบรมมี ขั้นตอนดังนี้

1. สอบถามความต้องการและจุดอ่อนการใช้โปรแกรมช่วยตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึกระบบเงินให้กู้ (CATS_loan) ภาคเกษตร

2. จัดทำหลักสูตร

- ขั้นตอนการใช้โปรแกรมช่วยตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึกระบบเงินให้กู้ (CATS_loan) ภาคเกษตร
- การอ่านค่าผลลัพธ์และการนำผลลัพธ์ไปใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี

3. ดำเนินการฝึกอบรม

- วางแผนการฝึกอบรม
- ดำเนินการตามแผน
- ประเมินผลการฝึกอบรม

4. ติดตามและประเมินผล

ข้อจำกัดในการฝึกอบรม คือ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีอยู่คนละสายสอบบัญชี ทำให้เวลาว่างไม่ตรงกัน จึงใช้วิธีโดยนัดอบรมในวันที่มีการประชุมสำนักงาน เพื่อหลีกเลี่ยงการกระทบเวลาทำงานสอบบัญชีของสายสอบบัญชีอื่น

4. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

1. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น มีความรู้ความเข้าใจโปรแกรมช่วยในการตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึกระบบเงินให้กู้ (CATS_loan) ภาคเกษตร

2. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น สามารถอ่านค่าผลลัพธ์ และนำผลลัพธ์ไปใช้ในการตรวจสอบกับเอกสารที่เกี่ยวข้องได้ และลดเวลาในการตรวจสอบ

5. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

ร้อยละ 80 ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น ที่เข้ารับการฝึกอบรมมีความรู้และความเข้าใจในการใช้โปรแกรมช่วยตรวจสอบบัญชีสหกรณ์เชิงลึกระบบเงินให้กู้ (Cats loan) ภาคเกษตร และสามารถนำไปใช้งานในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี การปฏิบัติงานเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

(ลงชื่อ).....

(นางสาวจุฑามาศ ศิริเคน)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ 22 พฤศจิกายน 2566

แบบการเสนอผลงาน
(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน : นางอรุณญาณี เพ็ชรดวงดี

◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ 1120

ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พะเยา
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 7

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ 3 ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนดรวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนและการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรมมอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ 1120

ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พะเยา
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 7

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ 3 ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนดรวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนและการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรมมอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

๑. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ

กรณีศึกษา สหกรณ์เลี้ยงปลาบ้านท่าเมืองพะเยา จำกัด จังหวัดพะเยา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

๓๐ กันยายน ๒๕๖๕

๒. ระยะเวลาที่ดำเนินการ ปีงบประมาณ ๒๕๖๖

๓. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

๓.๑ พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และแก้ไขเพิ่มเติม

๓.๒ มาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้อง

๓.๓ กฎหมาย ระเบียบ คำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์/กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

๓.๔ ข้อบังคับ ระเบียบสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อ

๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

๔.๑ การวางแผนงานสอบบัญชี

๑) ศึกษาทำความเข้าใจขั้นตอนกระบวนการเกี่ยวกับลักษณะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ในรอบบัญชี และการควบคุมภายในของสหกรณ์ รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสหกรณ์จากรายงานผลการตรวจสอบบัญชีและกระดาษทำการของผู้สอบบัญชีปีก่อน เพื่อประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายในและประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี

๒) วิเคราะห์โครงสร้างเงินทุน สแกนธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์

๓) ประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี

๔) จัดทำร่างแผนการสอบบัญชีโดยรวม

๕) จัดทำร่างแนวการสอบบัญชี

๔.๒ ปฏิบัติงานสอบบัญชี

๑) ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีระหว่างปี ๓ ครั้ง ตามแนวการสอบบัญชีที่กำหนดไว้

๒) ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีประจำปี ตามแนวการสอบบัญชีที่กำหนดไว้

๔.๓ การสรุปผลงานสอบบัญชี

๑) จัดทำกระดาษทำการ พร้อมสรุปผลการตรวจสอบ

๒) จัดทำร่างรายงานของผู้สอบบัญชีและร่างรายงานผลการตรวจสอบบัญชี

๕. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ / คุณภาพ)

๕.๑ ผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้ตามแผนงานที่กำหนดไว้

๕.๒ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานสอบบัญชีได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

๖. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

๖.๑ สหกรณ์สามารถนำรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะไปใช้ในการปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

๖.๒ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน

๗. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินงาน

สหกรณ์เลี้ยงปลาบ้านตำเมืองพะเยา จำกัด เป็นสหกรณ์ที่มีระดับความยากมาก สหกรณ์ได้นำโปรแกรมที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์มาใช้ในการปฏิบัติงาน ประกอบด้วย โปรแกรมระบบสมาชิก และหุ้น โปรแกรมระบบสินค้า โปรแกรมระบบเงินรับฝาก และโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท การบันทึกข้อมูลในระบบเป็นปัจจุบัน สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๕ สหกรณ์มีสมาชิก จำนวน ๑๕๓ ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน ๓๘,๑๒๗,๕๕๕.๒๖ บาท สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๔ ด้าน ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น จำนวน ๕๓,๖๒๔,๔๒๙.๒๐ บาท สหกรณ์ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ คิดเป็นร้อยละ ๓๓.๗๕ ของปริมาณธุรกิจทั้งสิ้น โดยให้สินเชื่อกับสมาชิก จำนวน ๖๕ ราย เป็นเงินจำนวน ๑๘,๑๐๐,๗๒๑.๓๖ บาท ณ วันสิ้นปีบัญชี มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ จำนวน ๗๗ ราย เป็นเงินจำนวน ๒๑,๖๔๙,๗๘๗.๐๘ บาท มีลูกหนี้เงินให้กู้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน ๒๖ ราย เป็นเงินจำนวน ๗,๔๖๔,๒๓๒.๑๔ บาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ จำนวน ๑,๔๒๘,๒๘๕.๔๙ บาท การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ต้องอาศัยดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ค่อนข้างมาก ในการประเมินพฤติกรรมของลูกหนี้เงินให้กู้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อถือว่ามีความสำคัญมาก

จากการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ พบว่า สหกรณ์ได้จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกโดยให้สมาชิกนำดอกเบียมาชำระให้แก่สหกรณ์แล้วดำเนินการจัดทำสัญญาเงินกู้ใหม่ เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้อาจไม่มีอยู่จริง ทำให้ไม่สามารถบังคับให้ชำระหนี้ได้ตามกำหนด และการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ อาจไม่เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้น ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องทดสอบระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับลูกหนี้เงินให้กู้ สอบทานการปฏิบัติงานตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบสหกรณ์และคำแนะนำที่เกี่ยวข้อง ตรวจสอบการบันทึกบัญชี ทดสอบการคำนวณ ขอคำยืนยันยอดลูกหนี้เงินให้กู้โดยตรง และสอบทานการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ว่าเพียงพอ เหมาะสม เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีและให้มั่นใจว่ารายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นปราศจากการแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ และการแสดงความเห็นต่องบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

๘.๑ การพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ สหกรณ์นัดหมายสมาชิกเพื่อยืนยันยอดหนี้ค้างชำระ ณ ที่ทำการสหกรณ์ แต่สมาชิกมายืนยันยอดไม่ครบตามที่กำหนดไว้ในแนวการสอบบัญชี เนื่องจากสมาชิกอยู่ห่างไกลจากสหกรณ์ ทำให้ต้องนัดหมายยืนยันยอดกับสมาชิกตามที่อยู่ (หมู่บ้าน) ของสมาชิกหลายครั้ง

๘.๒ สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน ๒๖ ราย เป็นเงินจำนวน ๗,๔๖๔,๒๓๒.๑๔ บาท เป็นร้อยละ ๓๓.๗๗ ของลูกหนี้วันสิ้นปี และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้จำนวน ๑,๔๒๘,๒๘๕.๔๙ บาท การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ อาจไม่เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้น ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีต้องใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบการวิเคราะห์อายุหนี้มากขึ้น และเปรียบเทียบกับโปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (CATs) ช่วยในการวิเคราะห์อายุหนี้ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ถูกต้องในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้

๙. ข้อเสนอแนะ

๙.๑ สหกรณ์ควรส่งเสริมให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ด้านสินเชื่อได้รับความรู้ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมถึงกระบวนการงานด้านสินเชื่อ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ และประกาศ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๖๓ เพื่อจัดทำบัญชีให้ถูกต้อง ตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

๙.๒ สหกรณ์ควรมีนโยบายหรือมาตรการในการติดตามเร่งรัดให้ลูกหนี้นำเงินมาชำระคืนให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา เพื่อจะได้นำเงินมาใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน และลดภาระค่าใช้จ่ายจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

๙.๓ การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีควรศึกษาระเบียบและลักษณะการดำเนิน ธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์อย่างละเอียด เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงจากการควบคุมภายใน วางแผนการสอบบัญชีและกำหนดแนวการตรวจสอบบัญชีที่เหมาะสม เพื่อให้ได้ผลการตรวจสอบบัญชีที่น่าเชื่อถือและเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๑๐. การเผยแพร่ผลงาน -

๑๑. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

๑. นางสาวศรีแพร กัลยา สัตว์ส่วนผลงานร้อยละ ๑๕
๒. นางสาวสิริมาศ ชำนาญกัลิง สัตว์ส่วนผลงานร้อยละ ๕

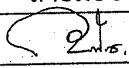
ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

(นางอรัญญาณี เพ็ชรดวงดี)


ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
๑. นางสาวศรีแพร กัลยา	
๒. นางสาวสิริมาศ ชำนาญกัลิง	สิริมาศ

/ได้ตรวจสอบ...

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ)..... 

(นางเกศรา สุภานันท์)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พะเยา

วันที่ ๒๑ พฤศจิกายน ๒๕๖๖

(ลงชื่อ)..... 

(นางพิศมัย อรรถธรรมสุนทร)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗

วันที่ 24 พ.ย. 2566

**แบบการเสนอข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)**

๑. เรื่อง ผลักดันสหกรณ์ในพื้นที่ให้ใช้ระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กรมศึกษา สหกรณ์เลี้ยงปลาบ้านตำเมืองพะเยา จำกัด

๒. หลักการและเหตุผล

ตามทิศทางการปฏิบัติงานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ปีงบประมาณ ๒๕๖๖ ส่งเสริมการใช้งานนวัตกรรมเพื่อสร้างข้อมูลที่มีคุณค่า (Smart&M) ระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) เป็น ๑ ใน ๔ ของ Application ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์พัฒนาขึ้น ซึ่งเป็นระบบงานที่พัฒนาให้ผู้บริหารสหกรณ์ใช้ประโยชน์จากข้อมูลประกอบการตัดสินใจได้อย่างถูกต้อง ทันเหตุการณ์ สามารถใช้งานได้ทุกที่ผ่านโทรศัพท์มือถือ ให้ผู้บริหารสหกรณ์มีสารสนเทศในการติดตามและควบคุมการบริหารจัดการของฝ่ายจัดการ

สหกรณ์ในพื้นที่จังหวัดพะเยาที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ครบวงจร (FAS : Full Pack Accounting Software) มีทั้งหมด ๒๑ แห่ง และมีสหกรณ์ที่ใช้งาน Smart Manage จำนวน ๑๔ แห่ง คงเหลือ ๗ แห่ง ยังไม่ได้ใช้งาน สหกรณ์เลี้ยงปลาบ้านตำเมืองพะเยา จำกัดเป็นสหกรณ์ ๑ ใน ๗ ที่ยังไม่ได้ใช้งาน ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๕ มีสมาชิก จำนวน ๑๕๓ ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ๓๘,๑๒๗,๕๕๕.๒๖ บาท มีการดำเนินธุรกิจทั้งหมด ๔ ด้าน ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจรวบรวมผลผลิต และธุรกิจเงินรับฝาก สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ครบวงจร (FAS : Full Pack Accounting Software) จากข้อมูลงบการเงินของสหกรณ์ ปรากฏว่าสหกรณ์มีผลขาดทุนสุทธิติดต่อกันตั้งแต่ปี ๒๕๖๑ จนถึงปัจจุบัน ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๕ มีผลขาดทุนสะสมจำนวน ๔,๒๗๓,๗๒๒.๑๕ บาท ทั้งนี้ คณะกรรมการไม่ได้นำข้อมูลทางบัญชีมาใช้ในการบริหารงาน และไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้รวดเร็ว ดังนั้น ผู้จัดทำผลงานจึงต้องการผลักดันให้สหกรณ์เลี้ยงปลาบ้านตำเมืองพะเยา จำกัด ใช้ระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) เพื่อให้สามารถตรวจสอบการดำเนินงานของสหกรณ์ประจำวันได้อย่างรวดเร็ว ทันเวลา และกำกับสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพ ลดความเสี่ยง และเพิ่มโอกาสในการพัฒนาสหกรณ์ โดยการนำข้อมูลทางบัญชีมาใช้ในการบริหารงานสหกรณ์เป็นไปอย่างแม่นยำและรวดเร็ว

๓. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

จากหลักการและเหตุผลข้างต้น จึงมีแนวคิดที่จะผลักดันให้สหกรณ์เลี้ยงปลาบ้านตำเมืองพะเยา จำกัด ใช้ระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ให้แก่คณะกรรมการสหกรณ์ซึ่งได้เล็งเห็นความสำคัญของข้อมูลทางการเงิน การบัญชีของสหกรณ์ โดยมีแนวคิดในการสอนแบบโค้ชชิ่ง (Coaching) คือ การให้ผู้สอนได้ปรับเปลี่ยนวิธีการสอนแบบเดิมจากที่เน้น “ความรู้ (Knowledge)” โดยผู้สอนเป็นผู้บรรยายมาเน้น “ทักษะ (Skill)” ที่ให้ผู้เรียนเป็นศูนย์กลาง ซึ่งเป็นวิธีหนึ่งในการพัฒนาความรู้ เป็นกระบวนการที่เข้าไปช่วยให้ผู้บริหารสหกรณ์มีความเข้าใจการใช้งานระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) ด้วยการแนะนำ และลงมือปฏิบัติ โดยมีวิธีดำเนินการใช้งาน การนำข้อมูลไปใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ที่แสดงในระบบ ดังนี้

๑. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ซึ่งแจ้งถึงประโยชน์ของระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage)

๑.๑ การขอใช้โปรแกรมระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage)

๑.๒ มอบหมายหน้าที่รับผิดชอบการส่งข้อมูลเข้าสู่ระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) และดูแลระบบดังกล่าว รวมทั้งบริหารจัดการผู้ใช้งานระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ ได้แก่ เพิ่มสิทธิการใช้งานแก่คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ และแก้ไข/ลบสิทธิการใช้งานกรณีคณะกรรมการดำเนินการหมดวาระ/พ้นจากตำแหน่ง เป็นต้น

๑.๓ ขอให้กรมตรวจบัญชีสหกรณ์นำข้อมูลของสหกรณ์ส่งขึ้นในระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) เพื่อจัดทำฐานข้อมูล Smart&M Online

๑.๔ สหกรณ์ยื่นความจำนงขอใช้บริการระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) ต่อหัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์จังหวัดพะเยา ตามแบบความจำนงขอใช้ระบบนวัตกรรมเพื่อสร้างข้อมูลที่มีคุณค่า Smart&M พร้อมแนบสำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

๒. จัดทำเอกสารการใช้ระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage)

๓. สอนแนะนำการใช้ระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) โดยการสอนแบบโค้ชชิ่ง (Coaching) ให้แก่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ในวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ประจำเดือน ดังนี้

๓.๑ ติดตั้ง Icon ของระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage)

๓.๒ การใช้เมนูต่าง ๆ เริ่มจากข้อมูลประจำวัน แผนภูมิแท่ง แผนภูมิเชิงพื้นที่ แผนภูมิวงกลม ข้อมูลฐานะทางการเงินของสหกรณ์ และผลการดำเนินงาน

๔. ติดตามการใช้ระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) และปัญหาการใช้งานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ทุกไตรมาส

๕. ประเมินผลการใช้ระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) โดยให้ตอบแบบสอบถาม

๔. ผลที่คาดว่าจะได้รับ


๔.๑ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) เพิ่มมากขึ้น

๔.๒ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความรู้ในการใช้ระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) มากขึ้น

๕. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

๕.๑ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์สามารถลงทะเบียนใช้งานระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage)

๕.๒ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่ลงทะเบียนใช้งานระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) มีความรู้และเข้าใจระบบเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) เพิ่มมากขึ้น

(ลงชื่อ).....

(นางอรัญญาณี เพ็ชรดวงดี)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ ๒๑ พฤศจิกายน ๒๕๖๖