



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักบริหารกลาง ฝ่ายบริหารทั่วไป โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๒๑๑๖

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๔๓

วันที่ ๒ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๖

เรื่อง เอกสารแจ้งเวียน

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

สำนักบริหารกลาง ขอส่งสำเนา หนังสือ ประกาศ ระเบียบ คำสั่ง
กรมตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๒ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๖ เรื่อง ผลการคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงาน
เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ (นางสาวธนาภา กาวินัน)

จึงเรียนมาเพื่อ โปรดทราบ
 โปรดทราบและถือปฏิบัติ
 โปรดทราบและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง
 โปรดทราบและแจ้งผู้ที่เกี่ยวข้องทราบต่อไป

(นางสาวนิตา เอี้ยงกฤษ)

ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล 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 โดยพิจารณาจากคุณสมบัติบุคคลและความพร้อมในการจัดทำผลงาน ได้แก่ คำโครงการเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน จำนวน ๑ เรื่อง และข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว ผลปรากฏว่ามีข้าราชการ ผู้ขอรับการคัดเลือก รายงานสาวธนาภา กาวินัน เป็นผู้มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ที่สำนักงาน ก.พ. และกรมกำหนด รวมทั้งมีความพร้อมในการจัดทำผลงาน โดยมีการรับรองสัดส่วนการจัดทำ ผลงานโดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชาตามลำดับ ดังนั้น จึงให้ผู้ขอรับการคัดเลือกรายดังกล่าว เป็นผู้ได้รับการคัดเลือกให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

อนึ่ง สำหรับคำโครงการเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน สัดส่วน การจัดทำผลงาน และข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน ปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้ หากผู้ใดประสงค์จะทักท้วงให้ยื่นคำทักท้วงเป็นลายลักษณ์อักษรต่อกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ โดยถ้าพ้นกำหนดดังกล่าวไม่มีผู้ใดทักท้วง ให้ผู้ได้รับการคัดเลือกจัดส่ง ผลงานเข้ารับการประเมินบุคคลและผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ กำหนดระยะเวลาการจัดทำผลงาน ๒ เดือน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ ส่งยังคณะกรรมการประเมินผลงานของบุคคล เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งที่คัดเลือกได้ข้างต้น เพื่อพิจารณาต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๓ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๖

(นางสาวอัญมณี ธิรสุทธิ์)
รองอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ รักษาการแทน
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ผู้ให้บริการคัดเลือกให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ

ลำดับ ที่	ส่วนราชการที่สังกัดปัจจุบัน		ส่วนราชการที่ได้รับคัดเลือกให้ประเมินผลงาน		ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงาน หรือผลสำเร็จของงาน	ข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน	หมายเหตุ
	ชื่อ - สกุล/ตำแหน่ง	ตำแหน่ง เลขที่	ส่วนราชการ/ตำแหน่ง	ตำแหน่ง เลขที่			
๑	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์น่าน ฝ่ายตรวจสอบบัญชี นางสาวธนาภา กาวีนั้น นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ	๙๕๕๙	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์น่าน สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗	๙๕๕๙	การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ การณศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนป่าเต็งรังวังใจ จำกัด การณศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านร้องสามัคคี จำกัด		

แบบการเสนอผลงาน
(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นางสาวธนาภา กาวีนั้น

◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ
หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน

ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน/ผู้ช่วย โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีตามมาตรฐานการปฏิบัติงานทางวิชาชีพ CAQC และงานมาตรฐานการสอบบัญชี ได้แก่ สอบทานความถูกต้องของการกำหนดแนวการสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบและการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่ การบันทึกข้อมูลตามระบบงานและประมวลผลข้อมูลการปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชี ประมวลผลข้อมูลภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินรายจังหวัด และงานชำระบัญชี ได้แก่ ตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ชำระบัญชี และงานแนะนำด้านการบัญชี ได้แก่ ช่วยดำเนินการสัมมนา นิเทศและเสริมสร้างความพร้อมของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗ ให้ความรู้ด้านการเงินการบัญชีแก่เกษตรกรรายบุคคล ตามโครงการเสริมสร้างและพัฒนาศักยภาพการจัดทำบัญชีแก่เกษตรกร ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง

ปฏิบัติงานในฐานะผู้สอบบัญชี โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีตามมาตรฐานการปฏิบัติงานทางวิชาชีพ CAQC และหรืองานมาตรฐานการสอบบัญชี ได้แก่ สอบทานความถูกต้องของการกำหนดแนวการสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความคิดเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และหรืองานเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่ การบันทึกข้อมูลตามระบบงานและประมวลผลข้อมูลการปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชี ประมวลผลข้อมูลภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินรายจังหวัดใช้โปรแกรม ACL ช่วยตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์ เป็น IT Provider แนะนำการใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภทและโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version II และหรืองานชำระบัญชี ได้แก่ ตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เลิก และหรืองานแนะนำด้านการบัญชี ได้แก่ ช่วยดำเนินการสัมมนา นิเทศและเสริมสร้างความพร้อมของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗ ให้ความรู้ด้านการเงินการบัญชีแก่เกษตรกรรายบุคคลตามโครงการเสริมสร้างภูมิปัญญาทางบัญชีแก่เกษตรกรไทย ให้ความรู้แก่เกษตรกรกลุ่มเป้าหมายในโครงการต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

ส่วนที่ 2 ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

1. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนป่าเต็งร่วมใจ จำกัด
2. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ 2564
3. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน
 1. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
 2. มาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้อง
 3. กฎหมาย ระเบียบ คำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์/กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
 4. ข้อบังคับ และระเบียบต่างๆ ที่สหกรณ์ถือใช้เกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี

4. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

จากสถานการณ์ปัจจุบันของสหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย ส่วนใหญ่ธุรกิจหลักของสหกรณ์ คือ ธุรกิจสินเชื่อ ในการดำเนินธุรกิจอาจมีการระดมทุนจากสมาชิก การรับฝากเงินจากสมาชิก/บุคคลภายนอก หรือกู้เงินจากสถาบันการเงินทั่วไป ทำให้สหกรณ์มีต้นทุนในการดำเนินธุรกิจที่เพิ่มขึ้น ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ จึงสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสถาบันการเงินทั่วไป จึงส่งผลให้สมาชิกไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ได้ตามกำหนดสัญญา

จากกรณีดังกล่าว ผู้สอบบัญชีและผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีควรปฏิบัติงานสอบบัญชีอย่างระมัดระวัง และปฏิบัติงานตามแนวทางการดำเนินการ ดังนี้

4.1 การวางแผนงานสอบบัญชี

1) ศึกษาทำความเข้าใจเกี่ยวกับโครงสร้างของสหกรณ์ ลักษณะการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ การบริหารงานระบบบัญชี ระบบการควบคุมภายใน ศึกษากระดาษทำการและรายงานผลการตรวจสอบบัญชีปีก่อน ศึกษาข้อบังคับ ระเบียบ คู่มือปฏิบัติงาน รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ มติที่ประชุมใหญ่และสอบถามข้อมูลจากคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมินความเสี่ยงทางด้านธุรกิจสินเชื่อและการควบคุมภายในของสหกรณ์

2) ประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี

3) จัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวมและแนวการสอบบัญชี

4.2 การปฏิบัติงานสอบบัญชี

1) ปฏิบัติงานสอบบัญชีระหว่างปี 1 ครั้ง

2) ปฏิบัติงานสอบประจำปีตามแนวการสอบบัญชีที่กำหนดไว้

4.3 การรายงานผลการสอบบัญชี

1) สรุปผลงานสอบบัญชี รวบรวมหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม จัดทำกระดาษทำการ และสรุปผลการตรวจสอบ

5. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

5.1 ผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้เป็นไปตามแผนการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้

5.2 ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

6. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

6.1 สหกรณ์สามารถนำรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะไปใช้ในการพิจารณาปรับปรุงการดำเนินงานด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

6.2 ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานสอบบัญชีของสหกรณ์ที่มีลักษณะการดำเนินงานคล้ายคลึงกัน

7. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนป่าเต็งร่วมใจ จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่ มีการจัดระดับความยากในการสอบบัญชีอยู่ในระดับ ปานกลาง ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีสมาชิก 368 ราย ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 11,705,818.97 บาท ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น จำนวน 7,394,701.16 บาท สหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ถึงร้อยละ 84.04 ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือจำนวน 9,570,168.00 บาท มีลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดจำนวน 648,518.00 บาท สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 339,853.00 บาท โดยมีปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นสำหรับธุรกิจสินเชื่อ ได้แก่ สหกรณ์ไม่มีการยืนยันยอดความมีอยู่จริงของลูกหนี้เงินกู้ และสหกรณ์จัดจ้างเจ้าหน้าที่ 2 คน คือ เจ้าหน้าที่บัญชีและเจ้าหน้าที่การเงิน ในรอบปีที่ผ่านมาสหกรณ์มีการจ่ายเงินกู้ให้สมาชิก แต่สหกรณ์มิได้มีการจัดจ้างเจ้าหน้าที่สินเชื่อ จึงได้มอบหมายให้เจ้าหน้าที่การเงินทำหน้าที่สินเชื่อควบคู่ไปด้วย ตั้งแต่คำขอกู้ สัญญาเงินกู้ สัญญาค้ำประกัน และนำเสนอขออนุมัติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ พร้อมกับจ่ายเงินกู้ให้กับสมาชิก อีกทั้งเจ้าหน้าที่บัญชียังสามารถปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการรับ - จ่ายเงินของสหกรณ์ได้ ซึ่งมีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดข้อผิดพลาดและเกิดความเสียหายกับสหกรณ์ได้ ด้านการบันทึกบัญชี สหกรณ์บันทึกบัญชีและออกใบเสร็จรับเงินด้วยมือ การจัดทำบัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ไม่เป็นปัจจุบัน จึงเกิดปัญหาในการคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ผิดพลาด

ดังนั้น จึงต้องวางแผนการสอบบัญชีโดยทดสอบการควบคุม และตรวจสอบเนื้อหาสาระ การสอบทานการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอสำหรับลูกหนี้ที่เรียกเก็บเงินไม่ได้เป็นไปตามระเบียบนโยบายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่ รวมถึงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ว่าเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนดหรือไม่ จากข้อมูลดังกล่าว การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อมีความยุ่งยากมาก และนับว่ามีความสำคัญ ผู้สอบบัญชีต้องใช้เทคนิค ความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในการตรวจสอบเพื่อกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบให้รัดกุมและเหมาะสมเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชี และให้มั่นใจว่ารายการต่างๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

8. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

8.1 สหกรณ์เครดิตยูเนียนป่าเต็งร่วมใจ จำกัด บันทึกบัญชี ออกใบเสร็จรับเงินและจัดทำบัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ด้วยมือ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีต้องทดสอบการคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้และค่าปรับรับเงินให้กู้ ซึ่งต้องใช้ระยะเวลาในการทดสอบที่มากขึ้น อีกทั้ง ต้องใช้ความรอบคอบและระมัดระวังอย่างที่สุด

8.2 จากการยืนยันยอดลูกหนี้เงินกู้โดยตรงกับสมาชิก สมาชิกไม่มายืนยันยอดตามนัดหมาย ประกอบกับสถานการณ์ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019(COVID 19) จึงทำให้ผู้สอบบัญชีต้องตรวจสอบเพิ่มเติมเพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นแก่ผู้สอบบัญชี โดยการตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวลูกหนี้เงินกู้หลังวันสิ้นปีบัญชี จนถึงวันตรวจนับเงินสด เปรียบเทียบรายการบัญชีลูกหนี้เงินกู้ในบัญชีย่อยกับบัญชีแยกประเภททั่วไปว่าถูกต้องตรงกัน

8.3 สหกรณ์เครดิตยูเนียนป่าเหียงร่วมใจ จำกัด ตั้งอยู่ที่อำเภอป่า จังหวัดน่าน ซึ่งอยู่ห่างจากสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์น่าน เป็นระยะทางประมาณ 76.00 กม. ทำให้การเดินทางไปตรวจสอบบัญชี ณ ที่ตั้งของสหกรณ์ ต้องใช้เวลาในการเดินทางค่อนข้างไกล จึงทำให้ผู้สอบบัญชีต้องทำการเยี่ยมเอกสารบางส่วนของสหกรณ์มาตรวจสอบที่สำนักงาน โดยการทำหนังสือขอเยี่ยมเอกสารต่างๆ แยกเป็นข้อๆ เพื่อป้องกันเอกสารของสหกรณ์สูญหาย

9. ข้อเสนอแนะ

9.1 สหกรณ์ควรให้ความสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในด้านธุรกิจสินเชื่อ มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ทำหน้าที่สินเชื่อ ผู้ทำหน้าที่การเงินและเจ้าหน้าที่บัญชี แยกออกจากกันโดยเด็ดขาด และควรมีการสอบทานการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ให้เป็นไปตามที่ได้รับมอบหมายอย่างสม่ำเสมอ

9.2 สหกรณ์ควรมีมาตรการเร่งรัดให้ลูกหนี้ชำระหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา เพื่อลดภาระที่สหกรณ์

9.3 ผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ควรศึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านการเงินการบัญชีและธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานตรวจสอบให้รัดกุมและเหมาะสมเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชี และให้มั่นใจว่ารายการต่างๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเหมาะสมในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

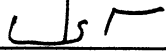
10. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน (ถ้ามี)

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1. นางสาวปนัดดา ใจมั่น | สัดส่วนผลงาน 20% |
| 2. นางสาวธนาภา กาวินัน | สัดส่วนผลงาน 80% |

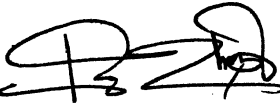
ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ)..... พิงท
(นางสาวธนาภา กาวินัน)
ผู้ขอประเมิน


ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ (ถ้ามี)

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางสาวปนัดดา ใจมั่น	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ


(ลงชื่อ).....

(นางสาวนงศ์ลักษณ์ บุญเลิศ)
หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์น่าน
ผู้บังคับบัญชาที่กำกับดูแล


(ลงชื่อ).....

(นางพิศมัย อรรถธรรมสุนทร)
ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗
ผู้บังคับบัญชาที่เหนือขึ้นไป

**แบบการเสนอข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)**

1. เรื่อง การส่งเสริมให้สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กรมศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านร้องสามัคคี จำกัด

2. หลักการและเหตุผล

ตามพันธกิจกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กำหนดให้มีการพัฒนาการบริหารจัดการด้านการเงินการบัญชีแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ตลอดจนพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลและการเตือนภัยทางการเงินสหกรณ์ โดยให้มีการพัฒนาโปรแกรมระบบบัญชี ได้แก่ โปรแกรมระบบสมาชิกและหุ้นและเงินให้กู้ โปรแกรมระบบเงินรับฝาก โปรแกรมระบบสินค้า และโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท

โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) เป็นโปรแกรมที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อให้บริการแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ส่งเสริมให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรใช้เทคโนโลยีสารสนเทศช่วยในการบริหารงานทั้งด้านการดำเนินธุรกิจ ด้านการเงินการบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานและระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งให้สหกรณ์มีเครื่องมือในการสร้างความเข้มแข็งทางการจัดทำบัญชีและงบการเงิน มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการบันทึกบัญชีขั้นต้นและขั้นปลาย อีกทั้งปัจจุบันเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามามีบทบาทในการปฏิบัติงานด้านการบัญชีเป็นอย่างมาก

สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านร้องสามัคคี จำกัด เป็นสหกรณ์ที่มีขนาดใหญ่ มีระดับความยากปานกลาง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีสมาชิก จำนวน 431 คน มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 18,377,097.18 บาท ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น จำนวน 9,154,132.97 บาท ประกอบด้วยธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 3,865,000.00 บาท และธุรกิจเงินรับฝาก จำนวน 5,289,132.97 บาท สหกรณ์จัดจ้างเจ้าหน้าที่ 2 คน การจัดทำบัญชีบันทึกบัญชีด้วยมือ และการคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก สหกรณ์มีการคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้พร้อมกับจัดทำเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีในเวลาเดียวกัน หากสมาชิกมาใช้บริการหลายคนในเวลาเดียวกัน อาจส่งผลให้เจ้าหน้าที่ให้บริการแก่สมาชิกล่าช้าและการคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ รวมถึงการบันทึกบัญชีอาจเกิดความผิดพลาดได้

3. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

สหกรณ์ในพื้นที่จังหวัดน่าน มีจำนวนทั้งสิ้น ๗๔ แห่ง เป็นสหกรณ์ที่ต้องตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภาครัฐ จำนวน ๔๔ แห่ง จำแนกเป็น กลุ่มไม่พร้อมรับการตรวจสอบ จำนวน ๒ แห่ง กลุ่มอาจถูกสั่งเลิก จำนวน ๓ แห่ง กลุ่มพร้อมรับการตรวจสอบ(ทำงบการเงินได้เอง) จำนวน ๒๖ แห่ง ที่และกลุ่มพร้อมรับการตรวจสอบ(ทำงบการเงินโดยผู้อื่น) จำนวน ๑๘ แห่ง ซึ่งสหกรณ์ที่พร้อมรับการตรวจสอบเป็นสหกรณ์ที่บันทึกบัญชีด้วยมือ (HM) จำนวนทั้งสิ้น ๒๗ แห่ง

จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น จึงเกิดแนวคิดในการส่งเสริมให้มีการพัฒนาสหกรณ์ที่บันทึกบัญชีด้วยมือ เปลี่ยนเป็นการบันทึกบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) โดยแนะนำโครงสร้างข้อมูลโปรแกรม ผังบัญชีและการใช้โปรแกรมเบื้องต้น ตลอดจนสอนแนะนำการบันทึกข้อมูล ในเมนูต่าง ๆ รวมไปถึงงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ให้ผู้รับผิดชอบในการจัดทำบัญชีของสหกรณ์ได้รับความรู้และเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานด้านบัญชี ทั้งนี้ โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) มีระบบการรักษาความปลอดภัย โดยกำหนดให้มีการพิสูจน์ตัวตนสำหรับการบันทึกงานประจำวัน และกำหนดสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูลตามหน้าที่ความรับผิดชอบ ช่วยให้สหกรณ์มีข้อมูลที่มีประสิทธิภาพให้แก่สมาชิกและคณะกรรมการแนวคิดในการสอนแบบตัวต่อตัว (Coaching) เป็นวิธีหนึ่งในการพัฒนาความรู้ ซึ่งเป็นกระบวนการที่เข้าไปช่วยให้เจ้าหน้าที่บัญชีของสหกรณ์มีความเข้าใจในการใช้งานโปรแกรมฯ ด้วยการแนะนำ มอบหมายงาน และคาดหวังว่าเจ้าหน้าที่บัญชีของสหกรณ์จะมีความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานด้านบัญชี สามารถบันทึกรายการและเรียกดูรายงานทางบัญชีได้

อีกทั้งสหกรณ์สามารถปรับปรุงรายการทางบัญชีให้ถูกต้องก่อนถึงวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ โดยมีขั้นตอนดำเนินการ ดังนี้

๑. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านร่องสามัคคี จำกัด เพื่อชี้แจงให้สหกรณ์เห็นถึงประโยชน์และปรับเปลี่ยนมาใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) โดยสหกรณ์ต้องแนบสำเนามติที่ประชุมคณะกรรมการเกี่ยวกับการขอใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) พร้อมแบบแสดงความจำนงขอใช้โปรแกรมฯ ยื่นต่อหัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์น่าน เพื่อพิจารณาอนุมัติคำขอใช้

๒. สำรองอุปกรณ์เครื่องคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการบันทึกบัญชีโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) เพื่อให้มีความพร้อมปรับเปลี่ยนระบบการบันทึกบัญชี

๓. ติดตั้งโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) และสอนแนะเกี่ยวกับการใช้งานโปรแกรมฯ ในการสอนแบบตัวต่อตัว (Coaching) เพื่อให้เจ้าหน้าที่บัญชีของสหกรณ์พร้อมปฏิบัติงานจริง

๔. ติดตามประเมินผลเจ้าหน้าที่บัญชีสำหรับการใช้งานระบบงานตามกำหนด ณ ที่ทำการสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านร่องสามัคคี จำกัด

๕. ชี้แจงทำความเข้าใจให้สหกรณ์จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยระบบสารสนเทศ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. ๒๕๕๓

อย่างไรก็ตาม แม้การบันทึกบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) จะสามารถช่วยบริหารจัดการงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ลดข้อผิดพลาดในการทำงานให้น้อยลง และมีระบบข้อมูลทางบัญชีที่ได้มาตรฐาน แต่การใช้งานคอมพิวเตอร์ในการบันทึกบัญชียังมีข้อจำกัดด้านค่าใช้จ่ายที่สูงกว่าการบันทึกบัญชีด้วยมือ อีกทั้งข้อมูลอาจสูญหายได้จากหลายกรณี อาทิ คอมพิวเตอร์เสีย และอาจถูกคัดลอกข้อมูลจากรับการประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและทันเหตุการณ์ ตลอดจนจัดให้มีการดูแลรักษาข้อมูลชุดสำรองให้มีความปลอดภัย รวมทั้งจัดให้มีการป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลสำรองไปใช้อย่างไม่ถูกต้อง ให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. ๒๕๕๓

4. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

4.1 เจ้าหน้าที่สหกรณ์มีความรู้และสามารถบันทึกรายการบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

4.2 คณะกรรมการสามารถใช้ข้อมูลทางการเงินการบัญชีมาบริหารงานสหกรณ์ได้

5. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

5.1 เจ้าหน้าที่สหกรณ์สามารถบันทึกบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบัน

5.2 คณะกรรมการดำเนินการสามารถเรียกดูรายงานต่าง ๆ ได้ รวมทั้งสามารถใช้ข้อมูลทางการเงินการบัญชีมาใช้ในการบริหารงานของสหกรณ์ได้

5.3 ผู้สอบบัญชีสามารถเรียกดูรายงานต่างๆ ได้

(ลงชื่อ)..... พิศม

(นางสาวธนาภา กาวีนัน)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ 26 มกราคม 2566