



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักบริหารกลาง ฝ่ายบริหารทั่วไป โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๒๑๑๖

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๖๔๙

วันที่ ๗ ธันวาคม 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 ๗ ธันวาคม ๒๕๖๖ เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงาน
เพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ (นางสาวรัชฎาภรณ์ จิวไชยราช
และนางสิรินธร เกษแก้ว)

จึงเรียนมาเพื่อ โปรดทราบ
 โปรดทราบและถือปฏิบัติ
 โปรดทราบและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง
 โปรดทราบและแจ้งผู้ที่เกี่ยวข้องทราบต่อไป

(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 คำโครงเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน
จำนวน ๑ เรื่อง และข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว ผลปรากฏว่าข้าราชการ
ผู้ขอรับการประเมินบุคคล จำนวน ๒ ราย ได้แก่ นางสาวรัชฎาภรณ์ จิวไชยราช และนางสิรินธร เกษแก้ว
เป็นผู้มีความเหมาะสม เนื่องจากมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.พ. และกรมกำหนด รวมทั้ง
มีความพร้อมในการจัดทำผลงาน ซึ่งมีการรับรองสัดส่วนการจัดทำผลงานโดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชา
ตามลำดับ ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

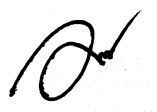
อนึ่ง สำหรับคำโครงเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน สัดส่วน
การจัดทำผลงาน และข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน ปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้
หากผู้ใดประสงค์จะทักท้วงให้ยื่นคำทักท้วงเป็นลายลักษณ์อักษรต่อกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง
ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ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

ประกาศ ณ วันที่ ๗ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๖

(นางสาวอัญมณี ธิรสฤทธิ์)
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ
ลงวันที่ ๗ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๖

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๒	นางสิรินธร เกษแก้ว นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๗๗๑ ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	ผลงาน เรื่อง การตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรสว่างแดนดิน จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๖ รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน - นางสาวสมจันทร์ ทองบิดา สัดส่วนร้อยละ ๒๐ ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน เรื่อง การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร ใช้งานระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD - WP



แบบการเสนอผลงาน
(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน : นางสาวรัชฎาภรณ์ จิวไชยราช

◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๒๓๙

ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ ๓ ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนแนะการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรมมอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ ๒๓๙

ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ ๓ ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนแนะการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรมมอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

๑. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรเรณูนคร จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๕

๒. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ ๒๕๖๕

๓. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

๑. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

๒. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ และ
ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

๓. ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๒ และคู่มือการปฏิบัติงาน
ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

๔. คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์

๕. ข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

๖. มาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

หลักการและเหตุผล

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้อง
ตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และผู้สอบบัญชีเป็นผู้รับผิดชอบต่อการตรวจสอบงบการเงิน
ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สหกรณ์การเกษตรเรณูนคร จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีความยุ่งยากในการสอบบัญชีอยู่ใน
ระดับมากที่สุด สหกรณ์ใช้โปรแกรมที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ครบทุกโปรแกรม (Full Pack)
สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๕ ด้าน ซึ่งธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ สหกรณ์มีอัตราหนี้ค้างชำระค่อนข้างสูง
ทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้น การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ
จึงนับว่ามีความสำคัญ ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการ
ตรวจสอบตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอ ในการ
แสดงความเห็นต่องบการเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด
จึงจัดทำการศึกษาขึ้นเพื่อเป็นแนวทางให้กับผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

๑. เพื่อศึกษาการดำเนินงานธุรกิจด้านสินเชื่อและการควบคุมภายในของสหกรณ์

๒. เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีมีแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

ขอบเขตในการศึกษา

การศึกษานี้ ผู้จัดทำผลงานได้ศึกษาข้อมูล ๒ แหล่ง คือ แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ และแหล่งข้อมูล
ทุติยภูมิ ดังนี้

๑. แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ มีการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยการสัมภาษณ์ผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับธุรกิจ
ด้านสินเชื่อ และสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์เกี่ยวกับการสอบบัญชีธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งรวบรวม
ข้อมูลจากเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี

๒. แหล่งข้อมูลทุติยภูมิ โดยการรวบรวมข้อมูลจากตำราวิชาการเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ รวมทั้ง
คำแนะนำ ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
และรวบรวมข้อมูลจากเอกสารรายงานผลการตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์ และกระดาษทำการของผู้สอบบัญชี
รายงานกิจการของสหกรณ์ งบการเงิน

ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

๑. การวางแผนการสอบบัญชี

๑.๑ ศึกษาสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์

๑.๒ ประเมินมาตรฐานขั้นต่ำการควบคุมภายในและรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล

๑.๓ การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี (เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ)

๑.๔ การจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม และแนวการสอบบัญชีในระบบ EWP (เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ)

๒. การปฏิบัติงานสอบบัญชี (เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ)

๒.๑ สอบบัญชีระหว่างปี

๒.๒ สอบบัญชีประจำปี

๓. การสรุปผลงานสอบบัญชี

๓.๑ การประเมินผลจากหลักฐานการสอบบัญชี และจัดทำกระดาษทำการแนบในระบบ EWP

๓.๒ สรุปผลการตรวจสอบ จัดทำร่างข้อสังเกตที่ได้จากการตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ

๕. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

เชิงปริมาณ : มีแนวทางในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อในพื้นที่จังหวัดนครพนม

๖. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

๑. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อ

๒. สหกรณ์สามารถนำข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อและข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชีไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไข การบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

๗. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรเรณูนคร จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีความยุ่งยากในการสอบบัญชี อยู่ในระดับมากที่สุด สหกรณ์ใช้โปรแกรมที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ครบทุกโปรแกรม (Full Pack) ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๕ มีสมาชิก ๑,๕๙๐ ราย มีทุนดำเนินงาน จำนวน ๑๗๐,๙๕๘,๐๖๖.๗๑ บาท สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๕ ด้าน ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจรวบรวมผลิตผลทางการเกษตร ธุรกิจแปรรูปผลิตผลและผลิตสินค้า และธุรกิจเงินรับฝาก มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้นจำนวน ๑๓๒,๙๔๘,๔๓๓.๓๓ บาท โดยมีปริมาณธุรกิจสินเชื่อมากที่สุด จำนวน ๕๖,๔๙๕,๙๔๑.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๔๒.๕๐ ของปริมาณธุรกิจรวม มีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ จำนวน ๕๓๕ ราย เป็นเงินจำนวน ๑๓๔,๗๗๑,๒๕๕.๒๓ บาท คิดเป็นร้อยละ ๗๘.๘๓ ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ในจำนวนนี้เป็นลูกหนี้ผิคนัดชำระหนี้จำนวน ๔๐,๙๙๗,๓๐๙.๒๒ บาท คิดเป็นร้อยละ ๔๔.๗๑ ของยอดลูกหนี้เงินกู้ที่ถึงกำหนดชำระ หากพิจารณาข้อมูลการชำระหนี้ สหกรณ์มีอัตราหนี้ค้างชำระค่อนข้างสูง ถึงแม้จะมีการจัดทำแผนงานและรายงานการติดตามหนี้ แต่สหกรณ์ยังไม่ให้ความสำคัญกับการติดตามเร่งรัดหนี้สินจากลูกหนี้เท่าที่ควร ทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น อีกทั้งยังมีความเสี่ยงต่อหนี้ขาดอายุความฟ้องร้องดำเนินคดี ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องตรวจสอบมูลค่าหนี้ในงบการเงินว่าแสดงมูลค่าถูกต้องหรือไม่ โดยการตรวจสอบเอกสารหลักฐานการกู้ยืม ตรวจสอบการชำระหนี้ ตรวจสอบการค้างชำระของลูกหนี้พิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ด้วยการยืนยันยอด

ตรวจสอบการประเมินราคาหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสอบทานการประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ดังนั้น การตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อจึงนับว่ามีความสำคัญและยุ่งยากมาก ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ความสามารถทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอ ในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

เนื่องจากลูกหนี้มีจำนวนมาก เอกสารหลักฐานที่จะต้องตรวจสอบมีปริมาณสูง จึงต้องใช้โปรแกรม ACL ช่วยในการตรวจสอบและตรวจสอบสัญญาเงินกู้ยืม หลักทรัพย์ค้ำประกันและการชำระหนี้หลังวันสิ้นปีบัญชี อีกทั้ง สถานการณ์โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID - ๑๙) ส่งผลให้สมาชิกไม่มายื่นยื่นยอดตามนัดหมาย รวมทั้งสมาชิกสหกรณ์ไม่ให้ความสำคัญกับการยื่นยื่นยอด ทำให้ไม่สามารถยื่นยื่นยอดโดยตรงกับสมาชิกได้ ซึ่งยากต่อการพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้

๙. ข้อเสนอแนะ

๑. สหกรณ์ควรนำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะการควบคุมด้านสินเชื่อไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไขการบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นภายใต้หลักธรรมาภิบาล

๒. ฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการควรมีการประชุมวางแผนให้มีมาตรการในการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ หนี้ค้างนาน และสร้างความตระหนักให้สมาชิกในการชำระหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา

๑๐. การเผยแพร่ผลงาน -

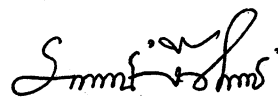
๑๑. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

นายยุทธนา แสงสว่าง

สัดส่วนผลงาน

ร้อยละ ๒๐


ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ



(นางสาวรัชฎาภรณ์ จิวไชยราช)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินการข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

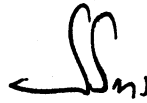
รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นายยุทธนา แสงสว่าง	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ



(นางปวีณา ภูระหงษ์)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม



(นางสาวประมุล บรรพาศรี)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

**แบบการเสนอข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)**

๑. เรื่อง การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม การควบคุมในการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย

๒. หลักการและเหตุผล

การดำเนินธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่ายในสหกรณ์ภาคการเกษตรถือได้ว่าเป็นธุรกิจที่มีความสำคัญอย่างยิ่ง เนื่องจากธุรกิจนี้เป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่สมาชิกสหกรณ์ในด้านปัจจัยการผลิตในการทำเกษตรกรรมและการดำเนินชีวิตของสมาชิกสหกรณ์ อีกทั้ง ยังมีความซับซ้อนในการดำเนินงานไม่ว่าจะเป็นเรื่องภาษีต่างๆ วงจรการดำเนินธุรกิจ และหลักในการควบคุมภายในที่ดีในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งผู้ช่วยผู้สอบบัญชียังขาดทักษะในการปฏิบัติงานและขาดองค์ความรู้เกี่ยวกับวงจรการดำเนินธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย เนื่องจากปริมาณงานสอบบัญชีมีจำนวนมากประกอบกับมีภารกิจอื่นที่ได้รับมอบหมาย จึงมีการสับเปลี่ยนหมุนเวียนการตรวจสอบธุรกิจด้านต่างๆ ซึ่งการปฏิบัติงานของผู้ช่วยผู้สอบบัญชียังไม่ต่อเนื่องทั้งระบบ ดังนั้น ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีจึงควรให้ความสำคัญในการศึกษาทางด้านเทคนิคในการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย เอกสารสัญญาต่างๆ รวมถึงภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจน้ำมันเชื้อเพลิง เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานจากการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมในการแสดงความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชี

๓. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

บทวิเคราะห์ จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น เนื่องจากผู้ช่วยผู้สอบบัญชียังขาดทักษะในการปฏิบัติงานและขาดองค์ความรู้เกี่ยวกับวงจรการดำเนินธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย จึงมีแนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับผลการปฏิบัติงาน คือ “การโอนถ่ายความรู้จากการฝึกอบรมไปสู่การปฏิบัติงาน” เพื่อเป็นการพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีในด้านเทคนิคการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจและสามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติงานสอบบัญชีได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์เกี่ยวกับจุดอ่อนจากการควบคุมภายในด้านธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย

แนวความคิด การฝึกอบรมเป็นกระบวนการสำคัญในการพัฒนาบุคคล ซึ่งรวมกิจกรรมการเรียนรู้เข้าด้วยกันอย่างมีระบบ และดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้รับการอบรมเกิดการเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นในด้านความรู้ ทักษะ และทัศนคติอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกัน การฝึกอบรมจึงเป็นกระบวนการสำคัญที่จะช่วยพัฒนาหรือฝึกฝนเจ้าหน้าที่หรือบุคลากรใหม่ที่จะเข้าทำงาน หรือที่ปฏิบัติงานประจำอยู่แล้ว ในหน่วยงานให้มีความรู้ความสามารถ ทักษะหรือความชำนาญ ตลอดจนประสบการณ์ให้เหมาะสมกับการทำงาน รวมถึงก่อให้เกิดความรู้สึก เช่น ทัศนคติหรือเจตคติที่ดีต่อการปฏิบัติงาน อันจะส่งผลให้บุคลากรแต่ละคนในหน่วยงานหรือองค์กรมีความสามารถเฉพาะตัวสูงขึ้น มีประสิทธิภาพในการทำงานร่วมกับผู้อื่นได้ดี ทำให้หน่วยงานหรือองค์กรมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลที่ดีขึ้น

ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำเทคนิคการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่ายไปใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติงานสอบบัญชีอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปในแนวทางเดียวกัน จึงขอเสนอแนวทางการพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีด้านการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย

ข้อเสนอ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม มีความรู้และเข้าใจในกระบวนการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ โดยเฉพาะกระบวนการตรวจสอบบัญชี เทคนิคและวิธีการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย จึงมีแนวทางที่จะฝึกอบรมแก่ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม เรื่อง การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม การควบคุมในการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย โดยกำหนดกลุ่มเป้าหมายที่จะเข้ารับการสอนแนะนำเป็นผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม จำนวน ๑๖ ราย ดำเนินการโดยการบรรยายพร้อมเอกสารประกอบการบรรยายในหัวข้อวิชา ดังนี้

- ๑) ความรู้เกี่ยวกับวงจรการดำเนินธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย
- ๒) เทคนิคการตรวจสอบบัญชีเฉพาะด้านน้ำมันเชื้อเพลิง
- ๓) การฝึกปฏิบัติ (กรณีศึกษา)
- ๔) ติดตามประเมินผลการฝึกอบรม

ข้อจำกัดในการสอนแนะและแนวทางแก้ไข ด้วยปริมาณงานสอบบัญชีมีจำนวนมากประกอบกับมีภารกิจอื่นที่ได้รับมอบหมายและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีอยู่คนละสายสอบบัญชี ทำให้เวลาว่างไม่ตรงกัน จึงใช้วิธีการแก้ปัญหาโดยการนัดสอนแนะในวันหยุดเสาร์-อาทิตย์ แทนการสอนแนะในเวลาทำการปกติ เพื่อหลีกเลี่ยงการกระทบเวลาทำงานสอบบัญชีของสายสอบบัญชี

๔. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

๔.๑ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีได้รับความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการดำเนินธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่ายและภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจน้ำมันเชื้อเพลิง

๔.๒ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถนำความรู้ที่ได้รับมาใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่ายและภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจน้ำมันเชื้อเพลิง

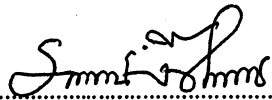
๔.๓ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

๔.๔ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์เกี่ยวกับจุดอ่อนจากการควบคุมภายในด้านธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย

๔.๕ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนมปฏิบัติงานได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและมาตรฐานการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๕. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

ร้อยละ ๘๐ ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่เข้ารับการอบรมมีความรู้ ความเข้าใจ สามารถปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่ายและภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจน้ำมันเชื้อเพลิงได้ สามารถนำความรู้ที่ได้รับมาใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่ายและภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจน้ำมันเชื้อเพลิงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์เกี่ยวกับจุดอ่อนจากการควบคุมภายในด้านธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย

(ลงชื่อ) 

(นางสาวรัชฎาภรณ์ จิวไชยราช)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ ๒๒ พฤศจิกายน ๒๕๖๖

แบบการเสนอผลงาน
(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน : นางสิรินธร เกษแก้ว

◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๗๗๑
ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕
หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ ๓ ปี แผนปฏิบัติราชการ
กระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรอง
การปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน
พัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ
อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนแนะนำการจัดทำบัญชีรับจ่าย
ในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และ
กรมมอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี
และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับ
มอบหมาย

◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ ๗๗๑
ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕
หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการรับผิดชอบ
เกี่ยวกับการจัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ ๓ ปี แผนปฏิบัติราชการ
กระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรอง
การปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน
พัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ
อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนแนะนำการจัดทำบัญชีรับจ่าย
ในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และ
กรมมอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี
และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับ
มอบหมาย

ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

๑. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรสว่างแดนดิน จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๖

๒. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ ๒๕๖๖

๓. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

๑. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

๒. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓
และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

๓. ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๒ และคู่มือการปฏิบัติงานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

๔. คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์

๕. ข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

๖. มาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

หลักการและเหตุผล

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และผู้สอบบัญชีเป็นผู้รับผิดชอบต่อการตรวจสอบงบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สหกรณ์การเกษตรสว่างแดนดิน จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่พิเศษ มีความมุ่งหมายในการสอบบัญชีอยู่ในระดับมากที่สุด สหกรณ์จัดทำบัญชีโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งพัฒนาโดยอาจารย์สุวัฒน์ พัฒนไพบูลย์ (โปรแกรมรังสิต) มาใช้ในการบันทึกและประมวลผลข้อมูลด้านเงินให้กู้ ทุนเรือนหุ้น เงินรับฝาก และบัญชีแยกประเภททั่วไป สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๓ ด้าน ซึ่งธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ สหกรณ์ มีอัตราหนี้ค้างชำระค่อนข้างสูง ทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้น การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อจึงนับว่ามีความสำคัญ ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด จึงจัดทำการศึกษาขึ้นเพื่อเป็นแนวทางให้กับผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

๑. เพื่อศึกษาการดำเนินงานธุรกิจด้านสินเชื่อและการควบคุมภายในของสหกรณ์
๒. เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีใช้มีแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

ขอบเขตในการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ผู้จัดทำผลงานได้ศึกษาข้อมูล ๒ แหล่ง คือ แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ และแหล่งข้อมูลทุติยภูมิ ดังนี้

๑. แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ มีการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยการสัมภาษณ์ผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับธุรกิจด้านสินเชื่อ และสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์เกี่ยวกับการสอบบัญชีธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งรวบรวมข้อมูลจากเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี

๒. แหล่งข้อมูลทุติยภูมิ โดยการรวบรวมข้อมูลจากตำราวิชาการเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ รวมทั้งคำแนะนำ ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และรวบรวมข้อมูลจากเอกสารรายงานผลการตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์ และกระดาษทำการของผู้สอบบัญชี รายงานกิจการของสหกรณ์ งบการเงิน

ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

๑. การวางแผนการสอบบัญชี
 - ๑.๑ ศึกษาสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์

๑.๒ ประเมินมาตรฐานขั้นต่ำการควบคุมภายในและรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล

๑.๓ การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี (เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ)

๑.๔ การจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม และแนวการสอบบัญชีในระบบ EWP (เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ)

๒. การปฏิบัติงานสอบบัญชี (เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ)

๒.๑ สอบบัญชีระหว่างปี

๒.๒ สอบบัญชีประจำปี

๓. การสรุปผลงานสอบบัญชี

๓.๑ การประเมินผลจากหลักฐานการสอบบัญชี และจัดทำกระดาษทำการแนบในระบบ EWP

๓.๒ สรุปผลการตรวจสอบ จัดทำร่างข้อสังเกตที่ได้จากการตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ

๕. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

เชิงปริมาณ : มีแนวทางในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อในพื้นที่จังหวัดสกลนคร

๖. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

๑. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อ

๒. สหกรณ์สามารถนำข้อสังเกตจากการตรวจสอบ และข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชีไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไข การบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

๗. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรสว่างแดนดิน จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่พิเศษ มีความยุ่งยากในการสอบบัญชีอยู่ในระดับมากที่สุด สหกรณ์จัดทำบัญชีโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งพัฒนาโดยอาจารย์สุวัฒน์ พัฒนไพบูลย์ (โปรแกรมรังสิต) มาใช้ในการบันทึกและประมวลผลข้อมูลด้านเงินให้กู้ยืม ทุนเรือนหุ้น เงินรับฝาก และบัญชีแยกประเภททั่วไป ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๖ มีสมาชิก ๔,๗๙๕ ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน ๔๔๔,๙๔๕,๙๓๔.๗๑ บาท ในรอบปีสหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๓ ด้าน ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเงินรับฝาก และธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย มีปริมาณธุรกิจ รวมทั้งสิ้น จำนวน ๒๕๖,๔๗๑,๐๖๑.๔๕ บาท โดยมีปริมาณธุรกิจสินเชื่อมากที่สุด จำนวน ๑๑๖,๙๘๖,๘๓๕.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๔๗.๔๖ ของปริมาณธุรกิจรวม มีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ จำนวน ๒,๓๕๖ ราย เป็นเงินจำนวน ๒๙๘,๕๒๕,๐๑๔.๘๔ บาท คิดเป็นร้อยละ ๖๗.๐๙ ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ในจำนวนนี้เป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน ๓๑,๐๒๖,๘๙๗.๘๔ บาท คิดเป็นร้อยละ ๓๓.๕๔ ของยอดลูกหนี้เงินกู้ที่ถึงกำหนดชำระ หากพิจารณาข้อมูลการชำระหนี้ สหกรณ์มีอัตราหนี้ค้างชำระค่อนข้างสูง ถึงแม้จะมีการจัดทำแผนงานและรายงานการติดตามหนี้ แต่สหกรณ์ยังไม่ให้ความสำคัญกับการติดตามเร่งรัดหนี้สินจากลูกหนี้เท่าที่ควร ทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามและการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น อีกทั้งยังมีความเสี่ยงต่อหนี้ขาดอายุความฟ้องร้องดำเนินคดี ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ มีความเสี่ยงในเรื่องปริมาณเอกสารในการตรวจสอบ เนื่องจากสหกรณ์มีลูกหนี้คงเหลือจำนวนมาก และเอกสารที่ใช้ในการตรวจสอบ ไม่ว่าจะเป็นสัญญาการกู้ยืม เอกสารการรับชำระหนี้ เอกสารการประเมินราคาหลักทรัพย์ค้ำประกันมีปริมาณมาก และไม่สามารถยืนยันยอดกับสมาชิกได้ เนื่องจากสมาชิกไม่มาตามนัด ดังนั้น การตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อจึงนับว่ามีความสำคัญและยุ่งยากมาก ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอ ในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

เนื่องจากสหกรณ์มีลูกหนี้คงเหลือจำนวนมาก เอกสารหลักฐานที่จะต้องตรวจสอบมีปริมาณมาก จึงต้องใช้โปรแกรม ACL ช่วยในการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ยืม หลักทรัพย์ค้ำประกัน การจ่ายเงินกู้ การรับชำระหนี้ และการชำระหนี้หลังวันสิ้นปีบัญชี อีกทั้ง สถานการณ์โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID - ๑๙) ส่งผลให้สมาชิกไม่มายืนยันยอดตามนัดหมายได้ รวมทั้งสมาชิกสหกรณ์ไม่ให้ความสำคัญกับการยืนยันยอด ทำให้ไม่สามารถยืนยันยอดโดยตรงกับสมาชิกได้ทั้งหมด ซึ่งยากต่อการพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้

๙. ข้อเสนอแนะ

๑. สหกรณ์ควรมีนำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะการควบคุมด้านสินเชื่อไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไขการบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นภายใต้หลักวิชาการ

๒. ฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการควรมีการประชุมวางแผนให้มีมาตรการในการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ หนี้ค้างนาน และสร้างความตระหนักให้สมาชิกในการชำระหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา

๑๐. การเผยแพร่ผลงาน

๑๑. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

นางสาวสมจันทร์ ทองบิดา

สัดส่วนผลงาน ร้อยละ ๒๐


ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

(นางสิรินธร เกษแก้ว)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ (ถ้ามี)

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางสาวสมจันทร์ ทองบิดา	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

(นางสาวอุมาพร เจริญราช)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร

(ลงชื่อ).....

(นางสาวประมุข บรรพาศรี)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

**แบบการเสนอข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)**

๑. เรื่อง การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนครใช้งานระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD-WP

๒. หลักการและเหตุผล

ปัจจุบันเทคโนโลยีเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์เป็นสิ่งสำคัญในการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ซึ่งกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เป็นหน่วยงานหนึ่งที่มีการพัฒนาโปรแกรมระบบบัญชีต่าง ๆ ไว้ให้บริการแก่สหกรณ์ และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้สอบบัญชีใช้เป็นเครื่องมือในการบันทึกผลการตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ สามารถรองรับการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์อย่างครบวงจร ด้วยภารกิจหลักของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่มีหน้าที่ตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร จึงได้พัฒนาระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD-WP มาใช้ในกระบวนการประเมินความเสี่ยงการสอบบัญชีในระบบ CAD-Risk การวางแผนการสอบบัญชี การวางแผนการสอบบัญชีในระบบ CAD-WP และการจัดทำกระดาษทำการ เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์เพื่อทดสอบการควบคุม รวมทั้งสามารถเชื่อมโยงการตรวจสอบบัญชีโดยใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (CATS) มาช่วยในการตรวจสอบทำให้การปฏิบัติงานสอบบัญชีได้รวดเร็ว ผลการตรวจสอบน่าเชื่อถือ เป็นระบบควบคุมการปฏิบัติงานตรวจสอบสหกรณ์สำหรับผู้สอบบัญชี เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

ด้วยสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนครกำหนดให้ผู้สอบบัญชีใช้ระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD-WP ในการปฏิบัติงานสอบบัญชี โดยมีผู้ช่วยผู้สอบบัญชี จำนวน ๒๐ คน ซึ่งผู้ช่วยผู้สอบบัญชียังขาดความชำนาญในการใช้งานระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD-WP เช่น เข้ารหัสไม่ถูกต้อง พิสูจน์ตัวตนไม่เป็น บันทึกผลการตรวจสอบไม่เป็น และบันทึกสรุปผลการตรวจสอบไม่เป็น ผู้จัดทำผลงานเล็งเห็นถึงความสำคัญในการพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนครให้มีความรู้ความสามารถ ใช้งานระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD-WP ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้งานสอบบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วนและรวดเร็ว เป็นไปตามนโยบายของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร มีสหกรณ์ที่ต้องตรวจสอบทั้งหมด จำนวน ๘๐ แห่ง เป็นกลุ่มพร้อมรับการตรวจสอบทั้งหมด แยกเป็นจัดทำงานการเงินได้เอง จำนวน ๕๑ แห่ง และจัดงบการเงินโดยผู้อื่นจำนวน ๒๙ แห่ง โดยมีสหกรณ์ที่ต้องใช้ระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD-WP จำนวน ๔ แห่ง โดยผู้สอบบัญชีต้องใช้ระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD-WP ในการปฏิบัติงานสอบบัญชี ซึ่งผู้ช่วยผู้สอบบัญชียังไม่มีความชำนาญในการใช้ระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD-WP

๓. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

จากหลักการและเหตุผลข้างต้นจึงมีแนวคิดในการพัฒนาความรู้ในการใช้ระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD-WP ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ เพื่อใช้เป็นแนวทางการมาตรฐานการสอบบัญชีและควบคุมการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์

แนวคิดในการพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนครใช้งานระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD-WP ใช้แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการฝึกอบรม โดยสอนงานให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีฝึกปฏิบัติกับสหกรณ์ในความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี สอบถามผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชี และผู้ปฏิบัติงานควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีของสำนักงาน ฯ ที่ใช้ระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD-WP เพื่อทราบผลการพัฒนาความรู้และประสิทธิภาพในการทำงานของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี

ข้อเสนอแนะสำหรับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีควรให้ความสนใจในการศึกษาจากคู่มือการใช้ระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD-WP ควบคู่กับการเรียนรู้จากการฝึกปฏิบัติ เพื่อให้เกิดความรู้ และสามารถปฏิบัติงานได้ ซึ่งมีแนวทางในการพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีในการใช้กระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD-WP ดังนี้

๑. ภาพรวมสภาพปัญหาการใช้งานกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD-WP
๒. จัดทำหลักสูตรการฝึกอบรม
 - ๒.๑ เทคนิคการใช้ระบบประเมินความเสี่ยง (CAD-Risk)
 - ๒.๒ เทคนิคการใช้ระบบกระดาษทำการ (CAD-WP)
๓. การฝึกปฏิบัติ (กรณีศึกษา) โดยใช้เวลาสอนแนะ จำนวน ๒ วัน ทั้งนี้จะติดตามการปฏิบัติงานของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี จำนวน ๒ ครั้ง ครั้งที่ ๑ ช่วงงานสอบบัญชีระหว่างปี และครั้งที่ ๒ ช่วงงานสอบบัญชีประจำปี
๔. ประเมินผลการอบรม

ข้อจำกัดในการสอนงาน คือ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีอยู่คนละสายสอบบัญชีกับผู้จัดทำผลงาน ทำให้เวลาว่างไม่ตรงกัน จึงใช้วิธีแก้ปัญหาโดยนัดสอนแนะในวันหยุดเสาร์ - อาทิตย์ แทนการสอนในวันทำการปกติ เพื่อหลีกเลี่ยงการกระทบเวลาทำงานสอบบัญชีของสายสอบบัญชีอื่น

๔. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

๑. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร มีความรู้ ความเข้าใจในระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD-WP
๒. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร สามารถใช้งานระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD-WP ได้อย่างถูกต้อง เป็นไปตามคู่มือการจัดทำกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD- WP
๓. สำนักงานปฏิบัติงานได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี

๕. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

ร้อยละ ๘๐ ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนครที่เข้ารับการถ่ายทอดความรู้ มีความรู้และความสามารถในการจัดทำกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ CAD-WP มาใช้ในงานสอบบัญชีอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง ตามมาตรฐานการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี มาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

(ลงชื่อ).....

(นางสิรินธร เกษแก้ว)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ ๒๒ พฤศจิกายน ๒๕๖๖