



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักบริหารกลาง กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๔๒๐๖

ที่ กษ.๐๔๐๑/ว ๑๖๕๖

วันที่ ๗ ธันวาคม ๒๕๖๖

เรื่อง แจ้งเวียนบทคัดย่อของผลงาน

เรียน ผู้อำนวยการสำนัก/ผู้อำนวยการศูนย์/ผู้อำนวยการกอง/หัวหน้ากลุ่มตรวจสอบภายใน/หัวหน้ากลุ่มพัฒนาระบบบริหาร/ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐/หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทุกจังหวัด

ตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๑๕ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๖ เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีระดับชำนาญการพิเศษ โดยนางสาวณัฐริณีย์ ปุณกรณ์ ผู้ผ่านการประเมินบุคคลฯ ขอส่งเอกสารประกอบการประเมินผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ ตำแหน่งเลขที่ ๒๙๘ ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ชัยนาท สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ โดยหากผู้ใดจะหักท้วงผู้มีรายชื่อตามประกาศข้างต้นให้หักท้วงได้ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันประกาศ นั้น

ในการนี้ ข้าราชการข้างต้น ได้จัดส่งผลงานเข้ารับการประเมิน ดังนั้น เพื่อให้การประเมินผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ เป็นไปตามหลักเกณฑ์หนังสือสำนักงาน ก.พ. ที่ นร ๑๐๐๖/ว ๑๔ ลงวันที่ ๑๑ สิงหาคม ๒๕๖๔ ประกอบกับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แจ้งแนวทางในการปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการในการป้องกันและลงโทษผู้แจ้งข้อมูลเท็จเกี่ยวกับคุณสมบัติและผลงานของบุคคลในการขอรับการประเมินตามประกาศ อ.ก.พ.กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๑๗ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขการย้าย การโอน หรือการเลื่อนข้าราชการพลเรือนสามัญ เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการในสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จึงกำหนดให้ผู้ขอรับการประเมินจัดทำบทคัดย่อ และให้กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล**แจ้งเวียนบทคัดย่อ เป็นระยะเวลา ๕ วันทำการ** หากไม่มีผู้ใดคัดค้านให้นำเสนอผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนด จึงได้แจ้งเวียนบทคัดย่อและสัดส่วนผลงานของข้าราชการข้างต้น จำนวน ๒ เรื่อง ตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้ **อนึ่ง หากมีผู้ใดคัดค้านผลงานโปรดแจ้งไปยังกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง เป็นลายลักษณ์อักษร ภายในวันพฤหัสบดีที่ ๑๔ ธันวาคม ๒๕๖๖ และเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ใดคัดค้านจะได้ส่งผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป**

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และแจ้งเวียนข้าราชการในสังกัดทราบทั่วกัน

(นางสาวนิดา เอี้ยงกฤษ)

ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล รักษาราชการแทน
ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรคำชะอี จำกัด
โดย นางสาวณัฐรีนิย์ ปุณกรณ์ ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
สังกัด สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์มุกดาหาร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 4
รักษาการในตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ชัยนาท สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1
ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
สังกัด สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ชัยนาท สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1
ปี พ.ศ. 2566

.....

การศึกษาเรื่อง การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตร คำชะอี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาลักษณะการดำเนินธุรกิจและระบบการควบคุมภายในด้านการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ศึกษากระบวนการสอบบัญชีด้านการให้เงินกู้และลูกหนี้เงินให้กู้ ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และเพื่อทราบปัญหาอุปสรรคในการดำเนินงานด้านธุรกิจสินเชื่อ โดยศึกษาลักษณะทั่วไป โครงสร้างและการแบ่งส่วนงานภายใน การดำเนินธุรกิจ ระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ การวางแผนการตรวจสอบ ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการตรวจสอบ การปฏิบัติงานตรวจสอบ ตลอดจนการสรุปผลการปฏิบัติงานและการรายงานผลการตรวจสอบ พร้อมทั้งการให้ข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไขปรับปรุงการบริหารจัดการธุรกิจของสหกรณ์

ผลการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่พบว่า เจ้าหน้าที่สหกรณ์ได้ทำการจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกก่อนและทำรวบรวมรายการเสนอพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการภายหลังการปฏิบัติดังกล่าวไม่เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2562 ข้อ 10 (5) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาเห็นสมควรจึงจะอนุญาตให้สมาชิกผู้ขอกู้ถือใช้สัญญาเงินกู้ได้ โดยกำหนดวงเงินกู้และกำหนดชำระคืนเสร็จสิ้นไว้ด้วย และข้อ 11 วิธีการให้เงินกู้ระยะสั้น เพื่อการอื่น เงินกู้ระยะปานกลางและเงินกู้ระยะยาว ซึ่งจากการเข้าตรวจสอบบัญชีระหว่างปีผู้สอบบัญชีได้จัดทำหนังสือแจ้งข้อสังเกตให้ทางคณะกรรมการสหกรณ์ทราบแล้วและจากการเข้าตรวจสอบบัญชีประจำปีผู้สอบบัญชีได้ติดตามการแก้ไขข้อสังเกตที่ตรวจพบจากการสอบบัญชีประจำปียังพบว่าเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ก็ยังปฏิบัติเช่นเดิมและทางคณะกรรมการยังไม่พิจารณาดำเนินการแก้ไขตามข้อสังเกตที่แจ้งไว้ ซึ่งการปฏิบัติเช่นนี้ของเจ้าหน้าที่และคณะกรรมการอาจส่งผลให้เจ้าหน้าที่มีโอกาสทำการทุจริตได้ ไม่ว่าจะเป็นส่วนของการปลอมแปลงเอกสาร การจ่ายเงินกู้ผิดราย การจ่ายเงินกู้เกินวงเงินที่สมาชิกมาขอ กู้ สมาชิกไม่ได้รับเงินกู้ตามที่ได้รับอนุมัติ เจ้าหน้าที่นำเงินไปใช้ส่วนตัวและลูกหนี้เงินกู้ไม่มีอยู่จริง จากผลการตรวจพบข้อสังเกตข้างต้นทำให้ ผู้สอบบัญชี

ต้องใช้การทดสอบการควบคุม ตรวจสอบสอบเนื้อหาสาระและเพิ่มปริมาณการตรวจสอบเพิ่มมากขึ้น อีกทั้งยังทำการยืนยันยอดลูกหนี้ โดยขอคำยืนยันยอดโดยตรงกับสมาชิก จำนวน 300 ราย มีสมาชิกมายืนยันยอดจำนวน 195 ราย พบว่า มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกันไม่มีสมาชิกรายใดหักทวง แต่เนื่องจากปัญหาการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID 19) ทำให้สมาชิกไม่มายืนยันยอดตามนัดหมายเท่าที่ควร จึงได้ตรวจสอบกับหนังสือสัญญาเงินกู้และรายการรับชำระหนี้หลังวันสิ้นปีเพิ่มเติม เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานที่เพียงพอต่อการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี

ณ วันสิ้นปี 31 มีนาคม 2565 สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้เป็นยอดยกมาจากปีก่อน จำนวน 169,645,233.80 บาท จ่ายเงินกู้ระหว่างปี จำนวน 123,450,423.64 บาท รับชำระระหว่างปี จำนวน 121,666,370.90 บาท ลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ 1,304 ราย จำนวน 171,429,286.54 บาท เป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 10,463,946.39 บาท ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 18,261,436.84 บาทและรายได้ค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 2,802,573.81 บาท ซึ่งยอดคงเหลือเงินให้กู้ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าปรับค้างรับถูกต้องตรงตามบัญชี สำหรับดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อมีกำไรเฉพาะธุรกิจจำนวน 8,008,255.02 บาท ได้รวมรายได้ค้างรับซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 6,720,794.11 บาท รายได้ค่าปรับค้างรับจำนวน 1,035,747.47 บาท ซึ่งหากไม่นำรายได้ดังกล่าวเข้าเป็นรายได้ของสหกรณ์แล้ว สหกรณ์จะมีผลกำไรเฉพาะธุรกิจจำนวน 251,716.44 บาท แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการเกี่ยวกับลูกหนี้เงินให้กู้ของสหกรณ์ ที่ไม่สามารถเรียกให้ลูกหนี้เงินให้กู้มาชำระหนี้ได้ตามกำหนด ซึ่งอาจมีสาเหตุมาจากสหกรณ์ขาดการติดตามเร่งรัดลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่เดียวกันสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจำนวนมากและสถานะเศรษฐกิจปัจจุบันที่ราคาสินค้าเกษตรตกต่ำทำให้สมาชิกมีรายได้ลดลงจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด จากผลการดำเนินงานดังกล่าวของสหกรณ์ ผู้สอบบัญชีได้เขียนไว้ในข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบเกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน เพื่อให้สหกรณ์ได้ทราบถึงจุดที่สหกรณ์ต้องนำไปปรับปรุงแก้ไขในการดำเนินธุรกิจในปีต่อไป

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง วิธีการแปลงไฟล์ผลลัพธ์ที่ได้จากการใช้โปรแกรมช่วยตรวจสอบ CATS/ACL ให้เป็นภาษาไทย
โดย นางสาวณัฐริณีย์ ปุณกรณ์ ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
สังกัด สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์มุกดาหาร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 4
รักษาการในตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ชัยนาท สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1
ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
สังกัด สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ชัยนาท สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1
ปี พ.ศ. 2566

ภารกิจหลักของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คือ มีหน้าที่รับผิดชอบในการตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ซึ่งการตรวจสอบบัญชีนี้นั้นมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ สำหรับการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่มีขนาดใหญ่ มีการดำเนินธุรกิจหลายด้านและสหกรณ์มีการนำโปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์มาใช้ในการประมวลผลข้อมูล การตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจึงไม่สามารถที่จะใช้วิธีการและเทคนิคการตรวจสอบแบบเดิมในการตรวจสอบบัญชีได้ทั้งหมด กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงมีนโยบายให้มีการพัฒนาเครื่องมือช่วยตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล โดยเฉพาะเทคนิคการตรวจสอบที่มีการใช้คอมพิวเตอร์ช่วยตรวจสอบบัญชี (Computer Assisted Audit Technique : CAAT) ซึ่งจากนโยบายดังกล่าว กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงได้มีการพัฒนาโปรแกรมช่วยตรวจสอบที่เรียกว่าโปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (Cooperative Audit through System : CATS) ซึ่งเป็นโปรแกรมที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้พัฒนาต่อยอดมาจากโปรแกรม ACL (Audit Command Language) โปรแกรมนี้จึงเป็นเทคนิคการตรวจสอบอีกอย่างหนึ่งที่ช่วยให้ผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานสอบบัญชีได้ดีขึ้นและสามารถใช้เป็นหลักฐานประกอบการตรวจสอบที่มีความน่าเชื่อถือ ช่วยให้การปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด อีกทั้ง การใช้เทคโนโลยีเข้าช่วยในการปฏิบัติงานยังเป็นอีกหนึ่งกลยุทธ์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ต้องการพัฒนาระบบการบริหารจัดการสู่องค์กรดิจิทัล โดยเป็นการเสริมสร้างสมรรถนะผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อการสอบบัญชีแบบมีอาชีพและสามารถสร้างความเป็น Cyber Auditor นำไปสู่ระบบการพัฒนาศักยภาพบุคลากรสู่การปฏิบัติงานอย่างมีอาชีพ

อย่างไรก็ตาม เมื่อผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีนำโปรแกรมช่วยตรวจสอบ CATS/ACL มาใช้งาน ก็พบเจอปัญหาในส่วนของไฟล์ข้อมูลที่ส่งออกมาในรูปแบบของไฟล์ Excel ข้อมูลที่ได้มานั้นไม่เป็นภาษาไทย ทำให้เกิดความยุ่งยากในการนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการตรวจสอบบัญชี จึงได้คิด และค้นหาวิธีการมาช่วยแก้ปัญหาที่พบจากการใช้โปรแกรมช่วยตรวจสอบ CATS/ACL และทำการ ถ่ายทอดวิธีการแก้ปัญหาแก่ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถใช้โปรแกรม ช่วยตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล ส่งผลให้การสอบบัญชีเป็นไปตามมาตรฐาน การสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด