



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ... สำนักบริหารกลาง กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล โทร. ๐.๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๔๒๐๗

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๖๖ ๕๕

วันที่ ๑๓ ธันวาคม ๒๕๖๖

เรื่อง... แจ้งเวียนบทคัดย่อของผลงาน

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

ตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๑๕ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๖ เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีระดับชำนาญการพิเศษ โดยนางสาวมลฤดี คนสอน ผู้ผ่านการประเมินบุคคลฯ ขอส่งเอกสารประกอบการประเมินผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ ตำแหน่งเลขที่ ๖๙๑ ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์หนองคาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕ โดยหากผู้ใดจะทักท้วงผู้มีรายชื่อตามประกาศข้างต้นให้ทักท้วงได้ภายใน 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 และให้กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคลแจ้งเวียนบทคัดย่อ เป็นระยะเวลา ๕ วันทำการ หากไม่มีผู้ใดคัดค้านให้นำเสนอผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนด จึงได้แจ้งเวียนบทคัดย่อและสัดส่วนผลงานของข้าราชการข้างต้น จำนวน ๒ เรื่อง ตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้ อนึ่ง หากมีผู้ใดคัดค้านผลงานโปรดแจ้งไปยังกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง เป็นลายลักษณ์อักษร ภายในวันอังคารที่ ๑๙ ธันวาคม ๒๕๖๖ และเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ใดคัดค้านจะได้ส่งผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และแจ้งเวียนข้าราชการในสังกัดทราบทั่วกัน

(นางสาวเพียร ยังกาโท)

ผู้อำนวยการกลุ่มบริหารงานคลัง รักษาราชการแทน

ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรหนองเรือ จำกัด
โดย นางสาวมลฤดี คนสอน ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
ตำแหน่งเลขที่ 691 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์หนองคาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5
ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
ตำแหน่งเลขที่ 691 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์หนองคาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5
ปี พ.ศ. 2566

ปัจจุบันสหกรณ์ประเภทการเกษตรใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ช่วยในการบันทึกบัญชี และประมวลผลข้อมูล ซึ่งกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้พัฒนาโปรแกรมระบบบัญชีเพื่อช่วยอำนวยความสะดวกให้กับสหกรณ์ ในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ มีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินว่าได้จัดทำขึ้นโดยถูกต้องตามควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์และมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องหรือไม่เพียงใด ผู้สอบบัญชีจึงต้องกำหนดวิธีการตรวจสอบทั้งวิธีการทดสอบการควบคุม (Test of Control) วิธีการตรวจสอบเนื้อหาสาระ (Substantive test) และการใช้เทคนิคการตรวจสอบโดยใช้คอมพิวเตอร์ (CATS/ACL) ในการตรวจสอบบัญชีเพื่อหาข้อมูลที่แสดงรายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริง ซึ่งรูปแบบและเนื้อหาของการสอบบัญชีขึ้นอยู่กับขนาดของสหกรณ์ ความซับซ้อนในการดำเนินธุรกิจและทุนดำเนินงานของสหกรณ์นั้น

สหกรณ์การเกษตรหนองเรือ จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่พิเศษ มีความซับซ้อนปานกลาง และมีความยากมากที่สุด สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ประมวลผลข้อมูลทุกระบบงาน ในธุรกิจสินเชื่อใช้โปรแกรมระบบเงินให้กู้และทุนเรือนหุ้น version 1.9 ช่วยในการบันทึกบัญชีและประมวลผลข้อมูล ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 705,548,739.20 บาท ดำเนินธุรกิจ 4 ด้าน ประกอบด้วยธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจรวบรวม และการรับฝากเงิน โดยมีธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลัก คิดเป็นร้อยละ 70.75 ของปริมาณธุรกิจทั้งสิ้น สหกรณ์จ่ายเงินกู้ประเภทระยะสั้นและระยะปานกลาง ระหว่างปีจ่ายเงินกู้ทุกประเภทรวมจำนวน 2,279 สัญญา 2,054 ราย เป็นเงิน 410,234,792.00 บาท สหกรณ์จ่ายเงินกู้ในปริมาณที่เพิ่มขึ้นทุกปี มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ จำนวน 2,619 ราย 2,658 สัญญา เป็นเงิน 577,913,564.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 81.91 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ในจำนวนนี้มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้จำนวน 12,376,082.00 บาท ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 7,073,628.55 บาท ค่าปรับค้างรับ 280,278.97 บาท ณ วันสิ้นปีบัญชีผู้สอบบัญชีต้องทำการทดสอบดอกเบี้ยโดยใช้ก่อนข้อมูลระบบเงินให้

ผู้ในวันสิ้นปีเพื่อทำการทดสอบความถูกต้องของดอกเบีย้ค้างรับ โดยใช้ชุดคำสั่งสำเร็จรูป ACL ช่วยในการตรวจสอบและวิเคราะห์ผลลัพธ์ สหกรณ์คิดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอายุหนี้ของลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ดอกเบีย้ค้างรับ ค่าปรับค้างรับ โดยไม่ได้ใช้โปรแกรมช่วยในการวิเคราะห์อายุหนี้ ผู้สอบบัญชีจึงใช้โปรแกรมวิเคราะห์อายุหนี้ (CADKK Overdue) ที่พัฒนาโดยสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น ช่วยในการวิเคราะห์อายุหนี้ ดอกเบีย้ค้าง และค่าปรับค้าง ประกอบการพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด นอกจากนั้น ธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจที่มีปริมาณธุรกิจและรายการเคลื่อนไหวทางบัญชีจำนวนมาก ทำให้การตรวจสอบบัญชีผู้สอบบัญชีไม่สามารถตรวจสอบรายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปีได้ทุกรายการ จึงต้องใช้โปรแกรม CATS/ACL ช่วยตรวจสอบทั้งวิธีการทดสอบการควบคุม (Test of Control) วิธีการตรวจสอบเนื้อหาสาระ (Substantive test) และการใช้เทคนิคการตรวจสอบโดยใช้คอมพิวเตอร์ในการตรวจสอบบัญชี เพื่อหาข้อมูลที่แสดงรายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริง และผู้สอบบัญชีใช้ระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ : EWP เพื่อให้สามารถตรวจสอบบัญชีให้เป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ตลอดจนรวบรวมข้อมูลต่างๆ ให้เพียงพอต่อการตัดสินใจในการแสดงความเห็นต่องบการเงินและให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี

ซึ่งจากการตรวจสอบพบข้อสังเกตจากการควบคุมภายในของธุรกิจสินเชื่อ คือ ระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อยังไม่รัดกุมเท่าที่ควร ทำให้มีการอนุมัติเงินกู้และจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกเกินวงเงินขั้นสูงสุดที่กำหนดไว้ในระเบียบ นอกจากนั้นสหกรณ์มีการเปลี่ยนสัญญาเงินกู้ให้สมาชิกที่คาดว่าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการใช้เงินกู้จากลูกหนี้ต่อไปในอนาคต จากการทดสอบดอกเบีย้ ณ วันสิ้นปี พบว่าในโปรแกรมระบบเงินให้กู้มีดอกเบีย้ค้างชำระคลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง ทั้งนี้ อาจเกิดจากการทำการแก้ไขปรับปรุงรายการ ซึ่งสหกรณ์จะต้องระมัดระวังในการบันทึกข้อมูลในระบบให้ครบถ้วนถูกต้องมากขึ้น และจากการประเมินการปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553 สหกรณ์กำหนดนโยบายหรือระเบียบปฏิบัติในการควบคุมการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร แต่สหกรณ์ยังไม่ปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบที่กำหนดเท่าที่ควร ได้แก่ ระบบสำรองไฟฟ้าไม่สามารถใช้งานได้ ไม่มีการสอบทานสิทธิการใช้งานของผู้ใช้งาน ไม่เก็บรหัสผ่านไว้เป็นความลับแต่เพียงผู้เดียวและไม่ได้ทำการเปลี่ยนแปลงรหัสผ่านทุกๆ 6 เดือน ซึ่งได้แนะนำให้สหกรณ์ปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบเกี่ยวกับมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายใน และการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และให้ความรู้แก่ผู้ปฏิบัติงานทราบถึงการใช้งานสารสนเทศอย่างปลอดภัย รวมทั้ง ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีควรหมั่นฝึกฝน ให้เกิดทักษะ ความชำนาญและเข้ารับการอบรมในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวกับการใช้คำสั่งโปรแกรม CATS/ACL เพื่อให้การปฏิบัติงานสอบบัญชี สำหรับสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ช่วยในการบันทึกบัญชีและ

ประมวลผลข้อมูล สามารถปฏิบัติงานสอบบัญชีได้รวดเร็วขึ้นและมีหลักฐานการตรวจสอบที่มีความ
น่าเชื่อถือเหมาะสมอย่างเพียงพอในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน และสหกรณ์สามารถจัดประชุม
ใหญ่สามัญประจำปีได้ภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีทางบัญชี

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง ส่งเสริมการใช้ Application Smart Manage เพื่อช่วยในการบริหารจัดการสหกรณ์
โดย นางสาวมลฤดี คนสอน ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
ตำแหน่งเลขที่ 691 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์หนองคาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5
ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
ตำแหน่งเลขที่ 691 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์หนองคาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5
ปี พ.ศ. 2566

ตามวิสัยทัศน์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ “ตรวจสอบบัญชีและส่งเสริมการทำบัญชีเพื่อสร้างความเข้มแข็ง โปร่งใสแก่สหกรณ์และเกษตรกร” สหกรณ์จะมีความเข้มแข็งได้ขึ้นอยู่กับการบริหารจัดการของฝ่ายบริหารหรือคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ ซึ่งจะต้องมีความรู้ ความสามารถ มีคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อทำหน้าที่บริหารงานสหกรณ์ พัฒนาสหกรณ์ให้เจริญรุ่งเรืองและก้าวหน้ามั่นคง สร้างความเชื่อมั่นและศรัทธาแก่มวลสมาชิก ในปัจจุบันสหกรณ์มีการทุจริตและดำเนินงานนอกกรอบวัตถุประสงค์จำนวนมาก นอกจากนั้น ฝ่ายบริหารยังไม่ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการนำข้อมูลทางบัญชีมาใช้ในการบริหารงานเท่าที่ควร ฝ่ายบริหารยังขาดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชี และขาดการติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ การบริหารงานมีข้อผิดพลาด มีข้อบกพร่องเพิ่มขึ้น สร้างความเสียหายที่มีมูลค่าค่อนข้างสูง เป็นผลให้สหกรณ์ดำเนินงานขาดทุน ดังนั้น การที่จะให้ระบบสหกรณ์มีความเข้มแข็ง โปร่งใส ปลอดภัย คณะกรรมการต้องมีหลักธรรมาภิบาลที่เป็นรูปธรรมที่ชัดเจน มีความรู้ด้านการบริหารจัดการสหกรณ์โดยใช้ข้อมูลทางบัญชีมาช่วยในการวิเคราะห์ ป้องกัน แก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ จึงจำเป็นต้องเพิ่มศักยภาพของผู้บริหารสหกรณ์ด้านการใช้ข้อมูลทางบัญชี เพื่อใช้เป็นเครื่องมือควบคุมการดำเนินงานอย่างจริงจังในทุกๆ ขั้นตอนการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง เหมาะสม เพื่อป้องกันและรักษาทรัพย์สินของสหกรณ์และมวลสมาชิก การเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์ ทำให้เกิดความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์และบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ในปัจจุบันความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารพัฒนามากขึ้นหรือเรียกว่าเป็นยุคดิจิทัล ทำให้อุปกรณ์เคลื่อนที่ Mobile Phone เข้ามามีบทบาทในชีวิตประจำวันมากขึ้น กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงได้พัฒนาระบบนวัตกรรมผ่าน Smart Phone ใน Application ที่ชื่อว่า Smart&M ซึ่งได้พัฒนาสำหรับการใช้ข้อมูลทางการเงินและการบัญชี รวมทั้งต่อยอดการใช้ข้อมูลจากระบบบัญชีสหกรณ์ครบวงจร ประกอบด้วย Smart Me, Smart Member, Smart Manage และ Smart Monitor ซึ่งระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ หรือ Smart Manage เป็น Application สำหรับคณะกรรมการสหกรณ์เพื่อใช้ในการตรวจสอบการดำเนินการของสหกรณ์ประจำวันอย่างรวดเร็ว จากทุกที่ ทุกเวลา และกำกับสหกรณ์ได้อย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพ ลดความเสี่ยงและเพิ่มโอกาสในการพัฒนาสหกรณ์ รวมถึงใช้เพื่อติดตามการดำเนินงานของสหกรณ์ ถือว่าเป็นเครื่องมือที่ช่วยให้สามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลสารสนเทศที่ถูกต้องประกอบการตัดสินใจ ให้การบริหารจัดการสหกรณ์ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และทันต่อเหตุการณ์

วิธีดำเนินการได้คัดเลือกสหกรณ์เป้าหมาย จากสหกรณ์การเกษตรที่ใช้โปรแกรมระบบ บัญชีคอมพิวเตอร์ในการประมวลผล ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ครอบคลุมระบบ และทำการ อบรมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ทุกคน โดยจัดอบรมการใช้ Smart Manage ให้กับคณะกรรมการ ดำเนินการของสหกรณ์ ให้มีความรู้ ความเข้าใจในการใช้งานและประโยชน์ที่ได้รับจาก Application Smart Manage การนำข้อมูลไปใช้ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ การพยากรณ์แนวโน้มการดำเนินงาน และการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ นอกจากนี้ ยังมีช่องทางในการติดตามประเมินผลหลังการอบรม โดย การจัดตั้งกลุ่ม Application Line เพื่อให้คำแนะนำ ปรีกษา ตอบข้อซักถาม เมื่อนำไปใช้งานแล้วเกิด ปัญหาอุปสรรค รวมทั้งเป็นการติดตามประเมินผล เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการและสมาชิกที่ผ่านการ อบรมมีการใช้งาน Application Smart Manage อย่างต่อเนื่อง ซึ่งในการดำเนินการอาจมีปัญหาที่อาจ เกิดขึ้นได้ เนื่องจากคณะกรรมการดำเนินการ มีข้อจำกัดด้านอายุและวุฒิการศึกษา ไม่เข้าใจเกี่ยวกับการ ใช้เทคโนโลยีในการบริหารงาน รวมถึงไม่มี Smart Phone ที่รองรับการติดตั้ง Application Smart Manage จึงขอความร่วมมือกับสหกรณ์ให้จัดตั้งคอมพิวเตอร์ไว้ที่ทำการสหกรณ์เพื่อให้คณะกรรมการ สามารถเข้าใช้งาน Smart Manage ได้ตลอดเวลา