



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักบริหารกลาง กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๔๒๐๗

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๗๑๒

วันที่ ๑๙ ธันวาคม ๒๕๖๖

เรื่อง แจ้งเวียนบทคัดย่อของผลงาน

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

ตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๑๕ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๖ เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีระดับชำนาญการพิเศษ โดยนางสาววาสนีย์ ทองอยู่ ผู้ผ่านการประเมินบุคคลฯ ขอส่งเอกสารประกอบการประเมินผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ ตำแหน่งเลขที่ ๖๓๕ ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กำแพงเพชร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๖ โดยหากผู้ใดจะทักท้วงผู้มีรายชื่อตามประกาศข้างต้นให้ทักท้วงได้ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ 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 วิธีการ และเงื่อนไขการย้าย การโอน หรือการเลื่อนข้าราชการพลเรือนสามัญ เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการในสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จึงกำหนดให้ผู้ขอรับการประเมินจัดทำบทคัดย่อ และให้กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคลแจ้งเวียนบทคัดย่อ เป็นระยะเวลา ๕ วันทำการ หากไม่มีผู้ใดคัดค้านให้นำเสนอผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนด จึงได้แจ้งเวียนบทคัดย่อและสัดส่วนผลงานของข้าราชการข้างต้น จำนวน ๒ เรื่อง ตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้ อนึ่ง หากมีผู้ใดคัดค้านผลงานโปรดแจ้งไปยังกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง เป็นลายลักษณ์อักษร ภายในวันศุกร์ที่ ๒๒ ธันวาคม ๒๕๖๖ และเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ใดคัดค้านจะได้ส่งผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และแจ้งเวียนข้าราชการในสังกัดทราบทั่วกัน

(นางสาววนิดา เอี้ยงกฤษ)

ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล รักษาราชการแทน
ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรพรานกระต่าย จำกัด

โดย นางสาววาสนี ทองอยู่ ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
ตำแหน่งเลขที่ 635 ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กำแพงเพชร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 6
ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
ตำแหน่งเลขที่ 635 ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กำแพงเพชร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 6

ปี พ.ศ. 2566

การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ สหกรณ์การเกษตรพรานกระต่าย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาลักษณะการดำเนินธุรกิจและการดำเนินงานของสหกรณ์ ศึกษา ระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ รวมถึงศึกษาเทคนิคและวิธีการตรวจสอบบัญชี เพื่อกำหนด แนวทางการตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์การเกษตรพรานกระต่าย จำกัด อย่างเหมาะสมและส่งผลให้การ ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สหกรณ์การเกษตรพรานกระต่าย จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่พิเศษ มีความยากในการ สอบบัญชีระดับมากที่สุด มีสมาชิก 1,495 คน มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 231,290,288.33 บาท มีผล การดำเนินงานขาดทุนสุทธิ จำนวน 1,143,008.74 บาท และมีผลขาดทุนสะสมทั้งสิ้น จำนวน 12,635,570.32 บาท ในรอบปีมีการดำเนินธุรกิจ 5 ด้าน มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น จำนวน 262,965,998.56 บาท แยกเป็น ธุรกิจรวบรวมผลิตผลทางการเกษตร ร้อยละ 48.39 ธุรกิจจัดหาสินค้า มาจำหน่าย ร้อยละ 23.62 ธุรกิจรับฝากเงิน ร้อยละ 17.08 ธุรกิจสินเชื่อ ร้อยละ 10.00 และธุรกิจแปรรูป ผลิตผลทางการเกษตร ร้อยละ 0.91

จากการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ พบว่า สหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก 248 ราย คิดเป็น ร้อยละ 16.59 ของสมาชิก ณ วันสิ้นปี เป็นเงินจำนวน 25,904,000.00 บาท และจ่ายเงินกู้ให้แก่สหกรณ์อื่น 1 สหกรณ์ เป็นเงินจำนวน 400,000.00 บาท รับชำระหนี้ จำนวน 32,103,956.00 บาท ณ วันสิ้นปีมี ลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ จำนวน 550 ราย เป็นเงิน 56,688,947.02 บาท 1 สหกรณ์ เป็นเงิน 200,000.00 บาท ในจำนวนดังกล่าวเป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 30,658,673.02 บาท หรือร้อยละ 54.27 ของ ลูกหนี้คงเหลือสิ้นปี สหกรณ์มีต้นเงินถึงกำหนดชำระ จำนวน 69,958,592.02 บาท ระหว่างปีสหกรณ์

สามารถเรียกเก็บหนี้ตามกำหนดได้ จำนวน 39,299,919.00 บาท หรือร้อยละ 56.18 ของหนี้ถึงกำหนดชำระ มีดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 12,027,382.99 บาท และมีค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 2,078,177.51 บาท ณ วันสิ้นปีทางบัญชีสหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ จำนวน 6,367,534.55 บาท สำหรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 7,753,471.36 บาท และค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 2,030,220.00 บาท ซึ่งยอดผัดนัดชำระหนี้ของสมาชิกนั้นเพิ่มขึ้นทุกปี แสดงให้เห็นว่าการบริหารงานด้านสินเชื่อของคณะกรรมการยังขาดประสิทธิภาพ อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ ประกอบกับสหกรณ์ไม่ให้ความสำคัญกับการติดตามหนี้จากลูกหนี้เท่าที่ควร จึงอาจทำให้เกิดความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ดังกล่าว และสหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในรูปของ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินของสหกรณ์ ดังนั้น ผู้สอบบัญชีต้องเพิ่มการตรวจสอบเนื้อหาสาระในเรื่องการยืนยันยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือมากขึ้น เพื่อพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ และสอบทานการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ว่ามีความเพียงพอสำหรับลูกหนี้เงินกู้ที่เรียกเก็บเงินไม่ได้ และเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่ จากการตรวจสอบ พบว่า สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่องการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563 ประกาศ ณ วันที่ 12 ตุลาคม 2563 ที่กำหนดอัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยจำแนกอายุหนี้ของลูกหนี้เงินกู้ที่ผัดนัดชำระหนี้ สหกรณ์มีการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนเงินที่ผัดนัดชำระหนี้ตามอัตราที่กำหนด แต่ยังมีรายการผิดพลาดและต้องปรับปรุงบัญชี โดยสหกรณ์ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ เพิ่มขึ้น จำนวน 2,703,669.17 บาท และค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ เพิ่มขึ้น จำนวน 613,148.08 บาท

การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ ผู้สอบบัญชีได้ใช้วิธีการทดสอบการควบคุมและตรวจสอบ เนื้อหาสาระ โดยใช้วิธีการตรวจสอบ ได้แก่ 1. ทดสอบการควบคุมระบบการควบคุมภายใน 2. ทดสอบระบบการควบคุมภายในด้วยโปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก CATS 3. ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน 4. ตรวจสอบรายงานการประเมินราคาจากหน่วยงานราชการ 5. ขอคำยืนยันยอดลูกหนี้เงินกู้ 6. ทดสอบการคำนวณ 7. วิเคราะห์เปรียบเทียบ 8. สอบทานการรับรู้รายได้ 9. ตรวจสอบความเพียงพอของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยค้างรับ และค่าปรับค้างรับ 10. สอบทานการแสดงรายการในงบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการตรวจสอบที่เหมาะสมอย่างเพียงพอ

ดังนั้น จึงเห็นควรให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีนำผลการศึกษามาไปปฏิบัติงานตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกับสหกรณ์การเกษตรพรานกระต่าย จำกัด โดยสามารถกำหนดขอบเขตวิธีการตรวจสอบและปริมาณการตรวจสอบที่เหมาะสม นอกจากนี้ยังสามารถให้ความรู้เพิ่มเติมแก่สหกรณ์เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการบริหารจัดการด้านธุรกิจสินเชื่อ เพื่อป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้น เนื่องจากการขาดระบบการควบคุมภายในที่ดีอีกด้วย

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง การสร้างความเข้มแข็งให้แก่สหกรณ์อย่างยั่งยืน ด้วยโครงการ THINK & DO TOGETHER

โดย นางสาววาสนี ทองอยู่ ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
ตำแหน่งเลขที่ 635 ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กำแพงเพชร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 6
ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
ตำแหน่งเลขที่ 635 ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กำแพงเพชร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 6

ปี พ.ศ. 2566

ยุทธศาสตร์ชาติ ๒๐ ปี ยุทธศาสตร์ที่ ๒ ด้านการสร้างความสามารถในการแข่งขัน แผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ประเด็นการเกษตร แผนแม่บทย่อยการพัฒนากระบวนการเกษตร โดยได้กำหนดเป้าหมายให้สถาบันเกษตรกร (สหกรณ์ วิสาหกิจชุมชน และกลุ่มเป้าหมาย) ที่ขึ้นทะเบียนกับกระทรวงเกษตรและสหกรณ์มีความเข้มแข็งในระดับมาตรฐานเพิ่มขึ้น กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีภารกิจหลักตามกฎหมายในการทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์ รวมถึงการให้ความรู้ด้านการบัญชีแก่สหกรณ์ ตลอดจนส่งเสริมให้สหกรณ์มีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยมีจุดมุ่งหมายที่จะเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับสหกรณ์ พัฒนาสหกรณ์ให้มีความเข้มแข็ง และเป็นการป้องกันการทุจริตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ เพื่อยกระดับความสามารถในการบริหารจัดการด้านการเงินการบัญชีแก่สหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์เล็งเห็นความสำคัญในการบูรณาการทำงานร่วมกัน สร้างการมีส่วนร่วม ระหว่างคณะกรรมการดำเนินการฝ่ายจัดการ ผู้ตรวจสอบกิจการ กรมส่งเสริมสหกรณ์ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อพัฒนาสหกรณ์สู่ความเข้มแข็งอย่างยั่งยืน สร้างความศรัทธาและสร้างความเชื่อมั่นให้กับสมาชิกสหกรณ์ ดังนั้น จึงได้ดำเนินการจัดโครงการ THINK & DO TOGETHER บูรณาการเพื่อสร้างความเข้มแข็งแก่สหกรณ์อย่างยั่งยืนขึ้น

จากเหตุผลดังกล่าวข้างต้น จึงควรมีการจัด โครงการ "THINK & DO TOGETHER บูรณาการเพื่อสร้างความเข้มแข็งแก่สหกรณ์อย่างยั่งยืน" ให้กับสหกรณ์การเกษตรพรานกระต่าย จำกัด ซึ่งยังประสบปัญหาด้านการบริหารธุรกิจ เพื่อให้สหกรณ์มีความเข้มแข็งด้านการเงินการบัญชี สามารถนำข้อเสนอแนะข้อสังเกต และจุดอ่อนการควบคุมภายในไปใช้ในการแก้ไขปัญหาพร้อมกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงบูรณาการร่วมกันระหว่างสหกรณ์ภาคเอกชน และหน่วยงานภาครัฐ ร่วมกันในการขับเคลื่อนแผนสร้างความเข้มแข็งแก่สหกรณ์ เพื่อยกระดับความสามารถในการบริหารจัดการด้านการเงินการบัญชีและการควบคุมภายในให้กับสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์รับทราบและเข้าใจบริบทของตนเอง สามารถกำหนดแผนภายใต้โครงการฯ ตามกรอบแนวทางการขับเคลื่อน 5 ด้าน ได้แก่ 1. ด้านการเงินการบัญชี (Finance and Accounting) 2. ด้านการปฏิบัติ (Operation) 3. ด้านการบริหารงาน (Management) 4. ด้านการใช้

เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information System) และ 5. ด้านอื่น ๆ โดยมุ่งเน้นในการส่งเสริมให้สหกรณ์มีระบบการควบคุมภายในที่ดีเป็นการป้องกันความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น สามารถวิเคราะห์ข้อมูลรายงานทางการเงิน จากอัตราส่วนทางการเงินด้วยโปรแกรม CFSAWS.ss และรายการผิดปกติในงบการเงินได้รวมไปถึงการผลักดันให้สหกรณ์มีการสื่อสารสร้างการรับรู้และบริการสมาชิกได้รวดเร็วทั่วถึง สมาชิกสหกรณ์เห็นความสำคัญในการตรวจสอบข้อมูลการทำธุรกรรมของตนเองกับสหกรณ์ โดยมีการใช้ Application ตรวจสอบข้อมูลตนเองได้แบบทันทีและตลอดเวลา ซึ่งจะทำให้สหกรณ์มีความเข้มแข็งด้านการเงินการบัญชีและมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนเป็นการป้องกันการทุจริต และลดการเกิดข้อบกพร่องทางการเงินการบัญชี เกิดการพัฒนาเครือข่ายความร่วมมือและการเรียนรู้ที่เป็นรูปธรรมยิ่งขึ้นสร้างความศรัทธาและสร้างความเชื่อมั่นให้กับสมาชิกสหกรณ์ รวมทั้งสร้างความร่วมมือเพื่อพัฒนาสหกรณ์สู่ความเข้มแข็งอย่างยั่งยืน

ผู้เสนอผลงานมีความมุ่งหวังให้คณะกรรมการ และฝ่ายจัดการสหกรณ์ ได้รับความรู้ ความเข้าใจ และสามารถนำความรู้ไปใช้ในการแก้ไขปัญหาาร่วมกัน เสริมสร้างความเข้มแข็งด้านการเงินการบัญชี มีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนเป็นการป้องกันการทุจริต และลดการเกิดข้อบกพร่องทางการเงินการบัญชี อันจะส่งผลให้การดำเนินงานของสหกรณ์มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น