



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักบริหารกลาง ฝ่ายบริหารทั่วไป โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๒๑๑๖

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๓๔๐

วันที่ ๘ มีนาคม 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 ๘ มีนาคม ๒๕๖๖ เรื่อง ผลการคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงาน
เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ (นายวิวัฒน์ สุรเศรษฐ์วงศ์)

จึงเรียนมาเพื่อ

- โปรตทราบ
 โปรตทราบและถือปฏิบัติ
 โปรตทราบและดำเนินการ
 โปรตทราบและแจ้งผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ

(นางสาวสิริวรรณ คุหาสวัสดิ์)

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 โดยพิจารณาจากคุณสมบัติบุคคลและ
ความพร้อมในการจัดทำผลงาน ได้แก่ คำโครงการเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน
จำนวน ๑ เรื่อง และข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว ผลปรากฏว่ามีข้าราชการ
ผู้ขอรับการคัดเลือก รายนายวิฑูรย์ สุระศรีวงศ์ เป็นผู้มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์
ที่สำนักงาน ก.พ. และกรมกำหนด รวมทั้งมีความพร้อมในการจัดทำผลงาน โดยมีการรับรองสัดส่วนการจัดทำ
ผลงานโดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชาตามลำดับ ดังนั้น จึงให้ผู้ขอรับการคัดเลือกรายดังกล่าว เป็นผู้ได้รับ
การคัดเลือกให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ
ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

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

ประกาศ ณ วันที่ ๘ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๖

(นายจจร เราประเสริฐ)

ผู้ตรวจราชการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ รักษาการแทน
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ผู้ได้รับการคัดเลือกให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ

ลำดับ ที่	ส่วนราชการที่สังกัดปัจจุบัน		ส่วนราชการที่ได้รับคัดเลือกให้ประเมินผลงาน		ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงาน หรือผลสำเร็จของงาน	ข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน	หมายเหตุ
	ชื่อ - สกุล/ตำแหน่ง	ตำแหน่ง เลขที่	ส่วนราชการ/ตำแหน่ง	ตำแหน่ง เลขที่			
๑	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ลพบุรี ฝ่ายตรวจสอบบัญชี นายวิหวัศ สุรเศรษฐ์วงศ์ นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ	๘๖๘	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ลพบุรี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑	๘๖๘	การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์นิคมลำน้ำราชมัย จำกัด จังหวัดลพบุรี สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๔	แนวทางในการส่งเสริมสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ ที่ใช้ระบบ Smart Member ในการตรวจสอบ ธุรกรรมทางการเงินกับสหกรณ์จากระบบสอบถาม สมาชิก (Smart Member) แก่สหกรณ์ออมทรัพย์ พื้นที่จังหวัดลพบุรี	



แบบการเสนอผลงาน
(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นายวิฑูรย์ สุรเศรษฐ์

◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน/ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี

โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชี ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2563 และหรืองานมาตรฐานการสอบบัญชี ได้แก่ การปฏิบัติงานตรวจสอบและการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และหรือกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่ การบันทึกข้อมูลตามระบบงานและประมวลผลข้อมูล การปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชี เครื่องมือเตือนภัยทางการเงิน CFSAWS และใช้โปรแกรม CATS/ACL ช่วยตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์บันทึกบัญชี แนะนำการใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภทสำหรับสหกรณ์ และหรืองานแนะนำด้านการบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชี ได้แก่ ช่วยดำเนินการสัมมนาพิเศษและเสริมสร้างความพร้อมของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีให้ความรู้โครงการส่งเสริมการจัดทำบัญชีรายบุคคลแก่เกษตรกรและประชาชนทั่วไปในโครงการต่างๆ อาทิ โครงการพัฒนาเกษตรกรรายย่อย (เกษตรทฤษฎีใหม่) โครงการเสริมสร้างการจัดทำบัญชีครัวเรือนเพื่อจัดการเศรษฐกิจระดับครัวเรือน และโครงการศูนย์การเรียนรู้การเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสินค้าเกษตร(ศพก.) ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายที่เกี่ยวข้อง

ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ/ผู้สอบบัญชี

โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชี ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2563 กำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์โดยผู้สอบบัญชีภาคเอกชน และหรืองานมาตรฐานการสอบบัญชี โดยควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี โดยการสอบทานผลงานของผู้สอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี การประเมินความเสี่ยงในการตรวจสอบ การวางแผนการสอบบัญชีการกำหนดแนวทางการสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี สอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปี และหรืองานเทคโนโลยีสารสนเทศโดยบันทึกข้อมูลตามระบบงานและประมวลผลข้อมูลการปฏิบัติงานตามกระบวนการ ตรวจสอบบัญชี ประมวลผลข้อมูลสถานะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินรายจังหวัด ใช้โปรแกรม CATS/ACL ช่วยตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์ เป็น IT Provider ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับแนะนำการใช้และโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ งานชำระบัญชี

โดยตรวจสอบบัญชีของชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ชำระบัญชี เข้าร่วมประชุม คณะกรรมการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี รวมทั้งให้คำแนะนำแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร นำรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะมาเป็นแนวทางในการแก้ไข ปรับปรุงการดำเนินงาน การให้ความรู้ด้านการเงินการบัญชี แก่เกษตรกรรายบุคคลตามโครงสร้างการเสริมสร้างภูมิปัญญาแก่ เกษตรกรไทยให้มีความรู้แก่เกษตรกรกลุ่มเป้าหมายในโครงการต่างๆ อาทิ โครงการ

คลินิกเกษตรเคลื่อนที่โครงการพัฒนาวิสาหกิจชุมชน โครงการอาชีพ เป็นต้น ให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับการจัดทำบัญชีครัวเรือนและบัญชีกลุ่มต้นทุนอาชีพตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

ส่วนที่ 2 ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

1. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ

กรณีศึกษา สหกรณ์นิคมลำนารายณ์ จำกัด จังหวัดลพบุรี สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

2. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ 2564

3. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

1. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
2. มาตรฐานการสอบบัญชี ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2562 และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2563 และคู่มือแนวทางปฏิบัติของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
3. ข้อบังคับ ระเบียบต่างๆของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์

4. ข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายอื่นๆ

4. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

4.1 หลักการและเหตุผล

สหกรณ์นิคมลำนารายณ์ จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีความยากในการสอบบัญชีในระดับมาก สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 สหกรณ์มีสมาชิก จำนวน 4,207 ราย แยกเป็นสมาชิกสามัญ 1,533 ราย และสมาชิกสมทบ 2,674 ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 112,579,121.87 บาท ในรอบปีบัญชี สหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจ 5 ด้าน มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น จำนวน 48,066,641.52 บาท ซึ่งธุรกิจสินเชื่อมีปริมาณสูงที่สุดถึง ร้อยละ 80.21 ของปริมาณธุรกิจทั้งสิ้น โดยมีผลการประเมินชั้นคุณภาพระดับดี ในระหว่างปีสหกรณ์ให้สินเชื่อแก่สมาชิก จำนวน 38,555,000.00 บาท ณ วันสิ้นปีบัญชีสหกรณ์มีลูกหนี้คงเหลือ จำนวน 90,011,906.40 บาท แยกเป็นลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ถึงวันสิ้นปี จำนวน 43,450,906.40 บาท ลูกหนี้ที่หนี้ถึงกำหนดชำระในหนึ่งปีถัดไป จำนวน 30,677,000.00 บาทและหนี้ระยะยาว จำนวน 15,884,000.00 บาท สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 9,805,269.79 บาท จากหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 90,011,906.40 บาท (คิดเป็น ร้อยละ 79.95 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 9,805,269.79 บาท (คิดเป็น ร้อยละ 8.71 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องตรวจสอบ เนื่องจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ที่มีจำนวนสาระสำคัญในด้านการดำเนินธุรกิจสินเชื่อพบว่าสหกรณ์มีการชำระหนี้และจ่ายเงินกู้ในวันเดียวกัน ส่งผลต่อการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องอาศัยการพิจารณาจากการค้างชำระของลูกหนี้ผิดนัด และลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ใช้บุคคลค้ำประกัน รวมถึงการจำแนกอายุหนี้ลูกหนี้เงินกู้ตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ เพื่อประกอบการพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เหมาะสมเพียงพอต่อความเสี่ยงที่สหกรณ์จะได้รับ ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ ความชำนาญ เทคนิคและประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม ผู้จัดทำผลงานจึงสนใจที่จะศึกษาการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์นิคมลำนารายณ์ จำกัด จังหวัดลพบุรี เพื่อให้การปฏิบัติงานสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

4.2 วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

4.2.1 เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์มีแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อที่ถูกต้องตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

4.2.2 เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์สามารถวิเคราะห์การดำเนินงาน ปัญหา และอุปสรรคที่ได้จากผลการศึกษาไปเสนอแนะให้สหกรณ์ใช้ในการปรับปรุงแก้ไขการบริหารงานด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

4.3 ขอบเขตการศึกษา

ศึกษาเฉพาะการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์นิคมลำน้ำรายณ์ จำกัด จังหวัดลพบุรี สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

4.4 ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

1. การวางแผนงานสอบบัญชี

(1.1) วิเคราะห์โครงสร้างเงินทุน และวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึก (Scan ธุรกรรม)

(1.2) ประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี โดยนำข้อมูลจากการวิเคราะห์โครงสร้างเงินทุนและการสแกนธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์

(1.3) จัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม ให้สอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชีและการกำหนดวิธีการตรวจสอบที่ตอบสนองต่อความเสี่ยง

(1.4) จัดทำแนวการสอบบัญชีให้สอดคล้องกับแผนการสอบบัญชีโดยรวม

2. การปฏิบัติงานสอบบัญชี

(2.1) สอบบัญชีระหว่างปี

(2.2) สอบบัญชีประจำปี

3. การรายงานผลการตรวจสอบบัญชี

(3.1) สรุปผลการตรวจสอบจากกระดาษทำการ

(3.2) จัดทำรายงานการสอบบัญชี

5. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

5.1 แนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อที่ถูกต้องตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

5.2 รายงานผลการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ ข้อเสนอแนะและข้อเสนอแนะแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงการบริหารงานด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์

6. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

6.1 ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันได้

6.2 ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำรายงานผลการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อที่ได้จากผลการศึกษาไปเสนอแนะให้สหกรณ์ใช้เพื่อปรับปรุงแก้ไขการบริหารงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นต่อไป

7. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์ดำเนินธุรกิจสินเชื่อมากที่สุดอันดับหนึ่ง คิดเป็นร้อยละ 80.21 ของปริมาณธุรกิจทั้งหมด ณ สิ้นปีบัญชี มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจำนวน 658 ราย เป็นเงิน 90,011,906.40 บาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 362 ราย เป็นเงิน 43,450,906.40 บาท คิดเป็นร้อยละ 48.27 ของลูกหนี้เงินกู้คงเหลือสิ้นปี สหกรณ์ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ผิดนัดชำระ เป็นเงิน 9,805,269.79 บาท ซึ่งเป็นรายการที่เป็นจำนวนเงินที่มีสาระสำคัญและมีเอกสารหลักฐานที่ต้องตรวจสอบเป็นปริมาณมาก เนื่องจากผู้สอบบัญชีต้องกำหนดวิธีการตรวจสอบทั้งการควบคุม และตรวจสอบเนื้อหาสาระ กำหนดขนาดตัวอย่างที่ใช้ทดสอบการควบคุม

โดยเฉพาะการใช้โปรแกรมตรวจสอบบัญชีสหกรณ์เชิงลึกสำหรับสหกรณ์ภาคเกษตร (CATs) ช่วยในการตรวจสอบ สัญญาเงินกู้และสัญญาค้ำประกันเงินกู้ยืม วิเคราะห์เปรียบเทียบการเคลื่อนไหวของบัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ ตรวจสอบการชำระหลังปีบัญชี พิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และแผนการติดตามหนี้ของสหกรณ์ จำแนกอายุลูกหนี้เงินกู้ตามงวดที่ผิคนัดชำระหนี้ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาว่าสหกรณ์ได้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพียงพอและเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563

ซึ่งในการสอบบัญชีดังกล่าว ผู้จัดทำผลงานต้องมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้เครื่องมือช่วยในการตรวจสอบบัญชี ได้แก่ โปรแกรมตรวจสอบบัญชีสหกรณ์เชิงลึกสำหรับสหกรณ์ภาคเกษตร (CATs) ที่ต้องใช้ทักษะและความเชี่ยวชาญในการวิเคราะห์และสรุปผลเป็นอย่างดี

8. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

ธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ ณ วันสิ้นปีบัญชี จึงมีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือจำนวนมาก โดยลูกหนี้เงินให้กู้ ณ วันสิ้นปีบัญชี มีอัตราการค้างชำระหนี้สูงถึง ร้อยละ 57.06 ซึ่งการตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อที่มีความยุ่งยากมาก ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ ความเข้าใจ เทคนิคและประสบการณ์ รวมถึงจำเป็นต้องใช้เครื่องมือในการช่วยแยกอายุหนี้ โดยการใช้โปรแกรมตรวจสอบบัญชีสหกรณ์เชิงลึกสำหรับสหกรณ์ภาคเกษตร (CATs) เพื่อให้ได้ผลการแยกอายุหนี้ที่ถูกต้องมาประกอบการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร่วมกับการพิจารณาสถานะของสมาชิก หลักประกันการเป็นหนี้ การชำระหนี้หลังปีและแผนการติดตามหนี้ของสหกรณ์ เพื่อนำไปสู่การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 แต่จากการตรวจสอบการแยกอายุหนี้เพื่อคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์นั้น พบว่า จำนวนที่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างมาก เมื่อพิจารณาการชำระหลังปีไม่มีสมาชิกมาชำระหนี้ ประกอบกับผลการยื่นยอดทางไปรษณีย์มีสมาชิกตอบกลับในจำนวนน้อย เนื่องจากสถานการณ์โรคระบาด (โควิด-19) จึงไม่สามารถยื่นยันยอดโดยตรงกับสมาชิกได้จึงเป็นปัญหาอุปสรรคในการตรวจสอบความมืออยู่จริงของลูกหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชีของสหกรณ์

9. ข้อเสนอแนะ

1. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์ในธุรกิจสินเชื่อ สามารถนำโปรแกรมตรวจสอบบัญชีสหกรณ์เชิงลึกสำหรับสหกรณ์ภาคเกษตร (CATs) มาช่วยในการแยกอายุหนี้ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว เพื่อประกอบการพิจารณาการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสหกรณ์ได้

2. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์สามารถนำผลการศึกษาที่ได้ไปให้คำแนะนำในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อแก่สหกรณ์ที่อยู่ในความรับผิดชอบ ปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

10. การเผยแพร่ผลงาน

- ไม่มี -

11. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

- | | |
|-------------------------|------------------------|
| 1) นางสาววินา อยู่พร้อม | สัดส่วนผลงาน ร้อยละ 15 |
| 2) นางมารีสา ฤกษ์อินทร์ | สัดส่วนผลงาน ร้อยละ 5 |

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

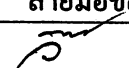
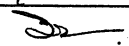
(ลงชื่อ

วิฑูรย์

(นายวิฑูรย์ สุระเศรษฐ์)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางสาววีณา อยู่พร้อม	
นางมารีสา ฤกษ์อินทร์	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ)



(นางสาวพิมพ์ประไพ พูลทรัพย์)
หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ลพบุรี
ผู้บังคับบัญชาที่กำกับดูแล

(ลงชื่อ)



(นางสาวนิภา แจงทองคำ)
ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1

**แบบการเสนอข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)**

1. เรื่อง แนวทางในการส่งเสริมสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ใช้ระบบ Smart Member ในการตรวจสอบธุรกรรมทางการเงินกับสหกรณ์จากระบบสอบถามสมาชิก (Smart Member) แก่สหกรณ์ออมทรัพย์พื้นที่จังหวัดลพบุรี

2. หลักการและเหตุผล

สหกรณ์ออมทรัพย์ถือเป็นธุรกิจในรูปแบบสถาบันทางการเงิน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกรู้จักการออมและให้กู้เพื่อความจำเป็น และให้ผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ยเงินรับฝาก ปันผลค่าหุ้นเพื่อเป็นช่องทางของสมาชิกในการทำธุรกรรมทางการเงิน ในปัจจุบันสหกรณ์ออมทรัพย์มีการทำธุรกรรมจากสมาชิกในปริมาณมากขึ้น มีกระบวนการซับซ้อน การนำเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาใช้ในการดำเนินธุรกิจเพื่อรองรับความต้องการของสมาชิกและสามารถตรวจสอบธุรกรรมทางการเงินกับสหกรณ์ตลอดเวลา ดังนั้นความน่าเชื่อถือและโปร่งใสของสหกรณ์ถือเป็นเรื่องที่สำคัญอย่างยิ่ง จะทำให้เกิดความเชื่อมั่นแก่สมาชิกสหกรณ์และผู้ใช้บริการเงินได้ หากสมาชิกสหกรณ์สามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมทางการเงินกับสหกรณ์และสร้างการมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์ในการกำกับดูแลสหกรณ์เพื่อลดความเสี่ยงจากการทุจริตทางการเงินได้ ดังนั้นกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงได้พัฒนานวัตกรรม Smart Member ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันที่ช่วยให้สมาชิกสหกรณ์สามารถตรวจสอบฐานะทางการเงินและสร้างการมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์ในการกำกับดูแลสหกรณ์และลดความเสี่ยงจากการทุจริตเพื่อเพิ่มโอกาส ในการพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ในพื้นที่จังหวัดลพบุรีได้มีการนำร่องการเปิดใช้นวัตกรรมระบบสอบถามสมาชิก (Smart Member) จำนวน 9 แห่งแล้วนั้น

ดังนั้นเพื่อสมาชิกสหกรณ์เห็นถึงความสำคัญและประโยชน์จากการใช้ระบบสอบถามสมาชิก (Smart Member) และเห็นถึงความสะดวกต่อการตรวจสอบการทำธุรกรรมทางการเงินกับสหกรณ์ได้ตลอดเวลา สร้างการมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์ในการกำกับดูแลสหกรณ์ จึงขอเสนอแนวทางการส่งเสริมสมาชิกสหกรณ์ใช้ระบบสอบถามสมาชิก (Smart Member) แก่สหกรณ์ออมทรัพย์พื้นที่จังหวัดลพบุรี

3. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

จากหลักการและเหตุผลข้างต้น การส่งเสริมสมาชิกของสหกรณ์ที่ใช้ระบบสอบถามสมาชิก (Smart Member) ในการตรวจสอบธุรกรรมทางการเงินกับสหกรณ์ โดยใช้วิธีการแนะนำ ให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการ พนักงานสหกรณ์ เพื่อให้เห็นความสำคัญและประโยชน์ของระบบสอบถามสมาชิก (Smart Member) จะได้เป็นกระบอกเสียง ประชาสัมพันธ์ให้กับสมาชิกสหกรณ์ในการเปิดใช้ระบบสอบถามสมาชิก (Smart Member) ดังนี้

1) ชักชวนทำความเข้าใจขั้นตอนการปฏิบัติการใช้ระบบแบบสอบถามสมาชิก (Smart Member) และวางแผนการปฏิบัติงาน

2) เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการในการส่งเสริมแนะนำคณะกรรมการสหกรณ์ให้เห็นถึงประโยชน์และความสำคัญของการใช้ระบบแบบสอบถามสมาชิก (Smart Member) เพื่อให้คณะกรรมการแนะนำสมาชิกสหกรณ์เปิดใช้ระบบแบบสอบถามสมาชิก (Smart Member)

3) เข้ากำกับ แนะนำ ณ ที่ทำการสหกรณ์แก่พนักงานสหกรณ์ แนะนำประโยชน์ของการใช้ระบบสอบถามสมาชิก (Smart Member) สอนการนำเข้าสู่ข้อมูลในระบบและช่วยกระตุ้นให้พนักงานสหกรณ์นำเข้าสู่ข้อมูลเป็นปัจจุบัน และให้พนักงานสหกรณ์เป็นกระบอกเสียงในการชี้ให้เห็นประโยชน์ของการใช้ระบบสอบถามสมาชิก (Smart Member) ให้กับสมาชิกสหกรณ์

4) เข้าไปส่งเสริมประสานสัมพันธ์ในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี ในการให้ความรู้การใช้งานแก่สมาชิกและแนะนำสมาชิกสหกรณ์ใช้ระบบสอบถามสมาชิก (Smart Member) ในการตรวจสอบธุรกรรมทางการเงินที่มีกับสหกรณ์

4. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

1) สมาชิกสหกรณ์สามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมทางการเงินกับสหกรณ์ได้ตลอดเวลา และมีส่วนร่วมในการตรวจสอบให้สหกรณ์เกิดความโปร่งใส

2) สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ใช้ระบบสอบถามสมาชิก (Smart Member) มีส่วนร่วมในการตรวจสอบการบริหารความโปร่งใสในสหกรณ์และสร้างความเชื่อมั่นแก่สมาชิกสหกรณ์

5. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

1) สมาชิกสหกรณ์ลงทะเบียนเปิดใช้ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของสมาชิกที่ได้รับการส่งเสริมให้ใช้งานระบบสอบถามสมาชิก (Smart Member)

2) สมาชิกสหกรณ์ที่ลงทะเบียนเปิดใช้งาน มีการใช้งานระบบสอบถามสมาชิก (Smart Member) อย่างต่อเนื่อง ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 50

(ลงชื่อ)

จิวส์

(นายวิทวัส สุรเศรษฐ์)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566