



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักบริหารกลาง ฝ่ายบริหารทั่วไป โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๒๑๑๖

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๓๔๕

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 (นางสาวจุฑามาศ เตี้ยคำ และนางสาวชลธิชา รังกลาง)

จึงเรียนมาเพื่อ

- โปรดทราบ
 โปรดทราบและถือปฏิบัติ
 โปรดทราบและดำเนินการ
 โปรดทราบและแจ้งผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ

(นางสาวสิริวรรณ คุณาสวัสดิ์)
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 โดยพิจารณาจากคุณสมบัติบุคคลและความพร้อมในการจัดทำผลงาน ได้แก่ เค้าโครงเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน จำนวน ๑ เรื่อง และข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว ผลปรากฏว่ามีข้าราชการ ผู้ขอรับการคัดเลือก จำนวน ๒ ราย เป็นผู้มีความเหมาะสม เนื่องจากมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ที่สำนักงาน ก.พ. และกรมกำหนด รวมทั้งมีความพร้อมในการจัดทำผลงาน โดยมีการรับรองสัดส่วนการจัดทำ ผลงานโดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชาตามลำดับ ดังนั้น จึงให้ผู้ขอรับการคัดเลือกรายดังกล่าว เป็นผู้ได้รับการคัดเลือกให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

อนึ่ง สำหรับเค้าโครงเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน สัดส่วน การจัดทำผลงาน และข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน ปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้ หากผู้ใดประสงค์จะทักท้วงให้ยื่นคำทักท้วงเป็นลายลักษณ์อักษรต่อกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ โดยถ้าพ้นกำหนดดังกล่าวไม่มีผู้ใดทักท้วง ให้ผู้ได้รับการคัดเลือกจัดส่ง ผลงานเข้ารับการประเมินบุคคลและผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ กำหนดระยะเวลาการจัดทำผลงาน ๒ เดือน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ 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 ๕ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย นางสาวจุฑามาศ เตี้ยคำ นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ	๘๘๕	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕	๘๘๕	การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรชนบท จำกัด จังหวัดขอนแก่น	การส่งเสริมกลุ่มเกษตรกรที่บันทึกบัญชีด้วยมือ เข้าสู่การบันทึกบัญชี ด้วยโปรแกรมระบบบัญชี แยกประเภท GL Version ๒.๓ (Web Edition) กรณีศึกษา กลุ่มเกษตรกรผู้เลี้ยงโคนมนาศรีดงเค็ง	



ผู้ได้รับการคัดเลือกให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ

ลำดับ ที่	ส่วนราชการที่สังกัดปัจจุบัน		ส่วนราชการที่ได้รับคัดเลือกให้ประเมินผลงาน		ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงาน หรือผลสำเร็จของงาน	ข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน	หมายเหตุ
	ชื่อ - สกุล/ตำแหน่ง	ตำแหน่ง เลขที่	ส่วนราชการ/ตำแหน่ง	ตำแหน่ง เลขที่			
๒	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร นางสาวชลธิชา รุ่งกลาง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ	๖๖๐	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็ง แก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕	๖๖๐	การตรวจสอบบัญชีด้านสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรโนนศิลา จำกัด จังหวัดขอนแก่น	การส่งเสริมให้สหกรณ์ใช้ประโยชน์จากระบบข้อมูล เพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ แก่สหกรณ์การเกษตรเขาสวนกวาง จำกัด 	

แบบการเสนอผลงาน

(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นางสาวจุฑามาศ เตี้ยคำ

◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีตามมาตรฐานการปฏิบัติงานทางวิชาชีพ CAQC และหรืองานมาตรฐานการสอบบัญชี ได้แก่ สอบทานความถูกต้องของการกำหนดแนวการสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็นต่องบการเงินและการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระตาดำการ งบการเงิน และกระตาดำการขอสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และหรืองานเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่ การบันทึกข้อมูลตามระบบงานและประมวลผลข้อมูล การปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชี ประมวลผลข้อมูลภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินรายจังหวัดใช้โปรแกรม ACL ช่วยตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์ เป็น IT Provider แนะนำการใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภทและโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version 2 และหรืองานชำระบัญชี ได้แก่ ตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เลิก และหรืองานแนะนำด้านการบัญชี ได้แก่ ช่วยดำเนินการสัมมนา นิเทศและเสริมสร้างความพร้อมของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5 ให้ความรู้ด้านการเงินการบัญชีแก่เกษตรกรรายบุคคลตามโครงการเสริมสร้างภูมิปัญญาทางบัญชีแก่เกษตรกรไทย ให้ความรู้แก่เกษตรกรกลุ่มเป้าหมายในโครงการต่างๆ และปฏิบัติงานด้านพัสดุ ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ/ผู้สอบบัญชี โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีตามมาตรฐานการปฏิบัติงาน และวิชาชีพ CAQC กำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์โดยผู้สอบบัญชีภาคเอกชน และหรืองานมาตรฐานการสอบบัญชีโดยควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี โดยการสอบทานและให้ความเห็นชอบในผลงานของผู้สอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี สอบทานความถูกต้องของการกำหนดแนวทางการสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี สอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5 และหรืองานเทคโนโลยีสารสนเทศโดยบันทึกข้อมูลตามระบบงานและประมวลผลข้อมูลการปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชีประมวลผลข้อมูลข้อมูล

สภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงิน รายจังหวัด ใช้โปรแกรม ACL ช่วยตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์เป็น IT Provider ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับ แนะนำการใช้และโปรแกรมระบบบัญชี แยกประเภทและโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version 2 งานชำระบัญชี โดยตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เล็ก เข้าร่วมประชุม คณะกรรมการของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกรเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี จัดทำรายงานการสอบบัญชี ให้เป็นไปตามระเบียบและมาตรฐานการสอบบัญชีและหรืองานแนะนำด้านการบัญชีโดยดำเนินการสัมมนา นิเทศ และเสริมสร้างความพร้อมของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5 ที่สังกัด ให้ความรู้ด้านการเงินการบัญชีแก่เกษตรกรรายบุคคลตามโครงสร้าง การเสริมสร้างภูมิปัญญาแก่เกษตรกรไทย ให้ความรู้แก่เกษตรกรกลุ่มเป้าหมายในโครงการต่างๆ อาทิ โครงการ เฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ โครงการส่งเสริมสหกรณ์และโครงการอาหารกลางวัน โครงการคลินิก เกษตรเคลื่อนที่โครงการพัฒนาวิสาหกิจชุมชน โครงการกลุ่มอาชีพ โครงการหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ เป็นต้น ให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับการจัดทำบัญชีครัวเรือน และบัญชีกลุ่มต้นทุนอาชีพ ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

ส่วนที่ 2 ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

1. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรชนบท จำกัด จังหวัดขอนแก่น
2. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ 2565
3. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน
 1. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
 2. กฎหมาย คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
 3. มาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้อง
 4. ข้อบังคับ ระเบียบ มติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีและมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง

4. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

ปัจจุบันสหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย ธุรกิจหลักของสหกรณ์คือ ธุรกิจสินเชื่อ ในการ ดำเนินธุรกิจสินเชื่อนั้นสหกรณ์ได้มีการระดมทุนจากสมาชิก การรับฝากเงินจากสมาชิกและบุคคลภายนอก หรือกู้เงินจากสถาบันการเงินทั่วไป ทำให้สหกรณ์มีต้นทุนในการดำเนินธุรกิจที่เพิ่มขึ้น การกำหนดอัตรา ดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์จึงสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสถาบันการเงินทั่วไป จึงส่งผลให้สมาชิกไม่สามารถ ชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ได้ตามกำหนดสัญญา

จากกรณีดังกล่าว ผู้สอบบัญชีและผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีควรปฏิบัติงานสอบบัญชีอย่าง ระมัดระวัง ซึ่งมีขั้นตอนการดำเนินการ ดังนี้

4.1. การวางแผนงานสอบบัญชี

1. การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี วิเคราะห์ข้อมูลโดยทำความเข้าใจสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และการควบคุมภายในของสหกรณ์ เพื่อระบุ ประเมิน และวิเคราะห์ความเสี่ยงตามวงจรธุรกิจ รวมถึงสรุปผลการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี เพื่อจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม

2. การจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม กำหนดขอบเขตงานโดยกำหนดรายการบัญชีที่ต้องตรวจสอบจากรายการที่เป็นความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่และวิธีการตรวจสอบที่สำคัญ พร้อมทั้งกำหนดระดับความมีสาระสำคัญที่มีผลกระทบต่อ การปรับปรุงรายการบัญชี และการแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์

3. การจัดทำแนวการสอบบัญชี กำหนดวัตถุประสงค์การตรวจสอบและวิธีการตรวจสอบบัญชี ให้สอดคล้องเหมาะสมกับสรุปผลการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชีและวิธีการตรวจสอบที่กำหนดไว้ในแผนการสอบบัญชีโดยรวม

4.2. การปฏิบัติงานสอบบัญชี

ปฏิบัติงานสอบบัญชีระหว่างและสอบบัญชีประจำปี ตามวิธีการตรวจสอบที่กำหนดในแนวการสอบบัญชี รวบรวมหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม จัดทำกระดาษทำการและสรุปผลการตรวจสอบโดยบันทึกผลการตรวจสอบในระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP : Electronic Working Paper)

5. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

1. ผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานสอบบัญชีได้ตามแผนการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้
2. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำวิธีการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อไปเป็นแนวทางการปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อได้

6. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

1. สหกรณ์สามารถนำผลการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชีไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไข การบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
2. กรมตรวจบัญชีสหกรณ์สามารถนำไปพัฒนาเป็นคู่มือการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ได้

7. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรชนบท จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก ระดับความยุ่งยากมาก ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคมของทุกปี สหกรณ์ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ในการจัดทำบัญชีและประมวลผลข้อมูล ได้แก่ โปรแกรมระบบสมาชิกและหุ้นและเงินให้กู้ ระบบเงินรับฝาก ระบบสินค้า และระบบบัญชีแยกประเภท ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2565 สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 423,578,326.44 บาท สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 4 ด้าน มีปริมาณธุรกิจรวม 237,715,458.15 บาท ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 182,424,907.00 บาท ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย จำนวน 37,594,702.46 บาท ธุรกิจให้บริการล้างอัดฉีด จำนวน 160,420.52 บาท และธุรกิจเงินรับฝาก จำนวน 17,535,428.17 บาท

สหกรณ์การเกษตรชนบท จำกัด ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลัก โดยใช้โปรแกรมระบบเงินให้กู้ในการประมวลผลข้อมูลธุรกิจสินเชื่อ มีรายการทางธุรกิจเป็นจำนวนมาก ไม่มีร่องรอยการตรวจสอบที่มองเห็นได้ด้วยตาเปล่า ซึ่งระหว่างปีสหกรณ์มีการจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิกเป็นจำนวนมากถึง 182,424,907.00 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 76.74 ของปริมาณธุรกิจ ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ จำนวน 1,195 ราย 1,609 สัญญา เป็นเงิน 393,072,001.93 บาท คิดเป็นร้อยละ 92.80 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ลูกหนี้เงินให้กู้สามารถชำระหนี้ได้ ร้อยละ 70.59 ของหนี้ถึงกำหนดชำระ

ดังนั้น จึงต้องวางแผนการสอบบัญชีโดยวิธีการทดสอบการควบคุม และตรวจสอบเนื้อหาสาระ การสอบทานการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะต้องเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด และการประมาณการต้องอาศัยดุลยพินิจ โดยพิจารณาจากการค้างชำระของลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งการตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อมีความสำคัญและมีความซับซ้อนต้องใช้หลักความระมัดระวังรอบคอบในการตรวจสอบบัญชี ใช้ความรู้ ความสามารถ เทคนิค ประสบการณ์ในการตรวจสอบ รวมถึงการตรวจสอบข้อมูลหลักทรัพย์ตามราคาประเมินจากราชการในการพิจารณาประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น และตรวจสอบยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้แสดงด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินได้ ซึ่งต้องใช้เวลาในการตรวจสอบเพิ่มขึ้น รวมทั้งใช้วิธีการตรวจสอบอื่น เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชี

8. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

จากความยุ่งยากซับซ้อนทำให้เกิดปัญหาในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อหรืออุปสรรคในการตรวจสอบบัญชี ประกอบกับสถานการณ์ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID 19) ทำให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ ความสามารถ ในการออกแบบวิธีการตรวจสอบเพื่อลดความเสี่ยงจากการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

9. ข้อเสนอแนะ

1. สหกรณ์ควรนำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะด้านสินเชื่อไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไขการบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
2. ผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีควรศึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านการเงิน การบัญชี และธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานตรวจสอบให้รัดกุมและเหมาะสมเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีและให้มั่นใจว่ารายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเหมาะสม


10. การเผยแพร่ผลงาน (ถ้ามี)

- ไม่มี -

11. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน (ถ้ามี)

นางณัฐสุดา จำปาวอ สัดส่วนผลงาน 20%

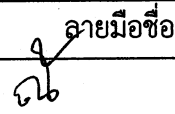
ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

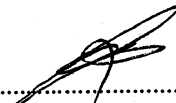
(นางสาวจุฑามาศ เตี้ยคำ)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

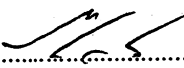
รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางณัฐสุดา จำปาวอ	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

(นางหวานใจ साแกงทราย)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น

(ลงชื่อ).....

(นายภาสกร เลาหวณิช)

นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ รักษาการในตำแหน่ง

ผู้เชี่ยวชาญด้านการบัญชีและการสอบบัญชี รักษาราชการแทน

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5

**แบบการเสนอข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)**

1. เรื่อง การส่งเสริมกลุ่มเกษตรกรที่บ้านทักบัญชีด้วยมือเข้าสู่การบันทึกบัญชี ด้วยโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version 2.3 (Web Edition) กรณีศึกษา กลุ่มเกษตรกรผู้เลี้ยงโคนมนาศรีดงเค็ง

2. หลักการและเหตุผล

ตามพันธกิจกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กำหนดให้มีการพัฒนาการบริหารจัดการด้านการเงินการบัญชี แก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ตลอดจนพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลและการเตือนภัยทางการเงินสหกรณ์ โดยให้มีการพัฒนาโปรแกรมระบบบัญชี ได้แก่ โปรแกรมระบบสมาชิกและหุ้นและเงินให้กู้ โปรแกรมระบบเงินรับฝาก โปรแกรมระบบสินค้า และโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท

โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version 2.3 (Web Edition) เป็นโปรแกรมที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อให้บริการแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ส่งเสริมให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรใช้เทคโนโลยีสารสนเทศช่วยในการบริหารงานทั้งด้านการดำเนินธุรกิจ ด้านการเงินการบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานและระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งให้สหกรณ์มีเครื่องมือในการสร้างความเข้มแข็งทางการจัดทำบัญชีและงบการเงิน มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการบันทึกบัญชีขั้นต้นและขั้นปลาย อีกทั้งปัจจุบันเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามามีบทบาทในการปฏิบัติงานด้านการบัญชีเป็นอย่างมาก

กลุ่มเกษตรกรผู้เลี้ยงโคนมนาศรีดงเค็ง มีการจัดจ้างเจ้าหน้าที่บัญชี โดยกลุ่มเกษตรกรบันทึกสมุดเงินสดด้วยมือ ส่วนการบันทึกบัญชีอื่นๆ ใช้ระบบโปรแกรมสำเร็จรูป Microsoft Excel โดยบันทึกรายการและจัดเก็บข้อมูลตามรูปแบบและระบบบัญชีที่กำหนดทั่วไป แทนการจดบันทึกด้วยมือ เช่น บัญชีย่อยลูกหนี้การค้ารายตัว บัญชีแยกประเภท ทะเบียนคุมสินค้า รายการซื้อสินค้า รายการขายสินค้า เป็นต้น เจ้าหน้าที่บัญชีมีความรู้ความเข้าใจในการใช้คอมพิวเตอร์ กลุ่มเกษตรกรสามารถจัดทำงบการเงินได้แต่ยังไม่ถูกต้องส่งผลให้การปิดบัญชีล่าช้า ดังนั้น จึงเห็นว่า กลุ่มเกษตรกรควรปรับเปลี่ยนจากการจัดทำบัญชีด้วยมือเป็นบันทึกบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL 2.3 (Web Edition) ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อให้เจ้าหน้าที่บัญชีสามารถจัดทำบัญชี งบทดลอง งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินได้ ตลอดจนสามารถปิดบัญชีได้เร็วขึ้น จึงได้เสนอแนวคิด เรื่อง การส่งเสริมกลุ่มเกษตรกรที่บ้านทักบัญชีด้วยมือเข้าสู่การบันทึกบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version 2.3 (Web Edition) กรณีศึกษา กลุ่มเกษตรกรผู้เลี้ยงโคนมนาศรีดงเค็ง

3. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น กลุ่มเกษตรกรควรปรับเปลี่ยนจากการบันทึกบัญชีด้วยมือเป็นการบันทึกบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version 2.3 (Web Edition) และมีการสอนแนะนำการใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version 2.3 (Web Edition) โดยแนะนำโครงสร้างข้อมูลโปรแกรมผังบัญชีและการใช้โปรแกรมเบื้องต้น ตลอดจนสอนแนะนำการบันทึกข้อมูล ในเมนูต่างๆ รวมไปถึงงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ให้ผู้รับผิดชอบในการจัดทำบัญชีของกลุ่มเกษตรกร ได้รับความรู้และเพิ่มทักษะ

ในการปฏิบัติงานด้านบัญชี ทั้งนี้ โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version 2.3 (Web Edition) มีระบบการรักษาความปลอดภัย โดยกำหนดให้มีการพิสูจน์ตัวตนสำหรับการบันทึกงานประจำวัน และ กำหนดสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูลตามหน้าที่ความรับผิดชอบ ช่วยให้กลุ่มเกษตรกรมีข้อมูลที่มีประสิทธิภาพให้แก่ สมาชิกและคณะกรรมการ แนวคิดในการสอนแบบตัวต่อตัว (Coaching) เป็นวิธีหนึ่งที่น่ามาใช้ในการพัฒนา ความรู้ ซึ่งเป็นกระบวนการที่เข้าไปช่วยให้เจ้าหน้าที่บัญชีของกลุ่มเกษตรกรมีความเข้าใจในการใช้งาน โปรแกรม ด้วยการแนะนำ มอบหมายงาน และคาดว่าเจ้าหน้าที่บัญชีของกลุ่มเกษตรกรจะมีความรู้ความ เข้าใจในการปฏิบัติงานด้านบัญชี สามารถบันทึกรายการและเรียกดูรายงานทางบัญชีได้ อีกทั้งกลุ่มเกษตรกร สามารถปรับปรุงรายการทางบัญชีได้อย่างถูกต้องก่อนวันสิ้นปีทางบัญชี โดยมีขั้นตอนดำเนินการ ดังนี้

1. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินงาน เพื่อชี้แจงให้กลุ่มเกษตรกรเห็นถึงประโยชน์ และ ปรับเปลี่ยนมาใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version 2.3 (Web Edition) โดยกลุ่มเกษตรกรต้อง แนบสำเนามติที่ประชุมคณะกรรมการเกี่ยวกับการขอใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version 2.3 (Web Edition) พร้อมแบบแสดงความจำนงขอใช้โปรแกรมฯ ยื่นต่อหัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ ขอนแก่นเพื่อพิจารณาอนุมัติคำขอใช้

2. สสำรวจอุปกรณ์เครื่องคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการบันทึกบัญชีโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version 2.3 (Web Edition) เพื่อให้มีความพร้อมปรับเปลี่ยนระบบการบันทึกบัญชี

3. ติดตั้งโปรแกรมระบบระบบบัญชีแยกประเภท GL Version 2.3 (Web Edition) และสอนแนว การใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version 2.3 (Web Edition) ในการสอนแบบตัวต่อตัว (Coaching) เพื่อให้เจ้าหน้าที่บัญชีของกลุ่มเกษตรกร พร้อมปฏิบัติงานจริง

4. ให้ความรู้เกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยระบบสารสนเทศตาม ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัย สำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553

5. ติดตามประเมินผลเจ้าหน้าที่บัญชีสำหรับการใช้งานระบบงานตามกำหนด
ผลที่คาดว่าจะได้รับ

1. เจ้าหน้าที่บัญชี มีความรู้ ความเข้าใจสามารถจัดทำบัญชี งบทดลอง และงบการเงิน โดยใช้โปรแกรม ระบบบัญชีแยกประเภท GL Version 2.3 (Web Edition) ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

2. คณะกรรมการสามารถนำข้อมูลทางการเงินการบัญชีไปใช้ในการบริหารงานได้

ตัวชี้วัดความสำเร็จ

เจ้าหน้าที่บัญชีสามารถบันทึกบัญชีด้วยโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท GL Version 2.3 (Web Edition) ได้อย่างถูกต้องและเป็นปัจจุบัน

(ลงชื่อ).....



(นางสาวจันทมาศ เตี้ยคำ)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565

แบบการเสนอผลงาน
(ระดับชำนาญการ)

.....

ส่วนที่ 1 ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นางสาวชลธิชา รังกลาง

◆ **ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ**

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน/ผู้ช่วย โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีตามมาตรฐานการปฏิบัติงานทางวิชาชีพ CAQC และหรืองานมาตรฐานการสอบบัญชี ได้แก่ สอบทานความถูกต้องของการกำหนดแนวการสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็นต่องบการเงินและการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระตาดำการ งบการเงิน และกระตาดำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และหรืองานเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่ การบันทึกข้อมูลตามระบบงานและประมวลผลข้อมูลการปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชี ประมวลผลข้อมูลภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินรายจังหวัดและใช้โปรแกรม ACL (AuditCommand Language) ช่วยตรวจสอบบัญชีสำหรับสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ เป็น IT Provider แนะนำการใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภทและโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version 2 และหรืองานชำระบัญชี ได้แก่ ตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ชำระบัญชี และหรืองานแนะนำด้านการบัญชี ได้แก่ ช่วยดำเนินการสัมมนา นิเทศและเสริมสร้างความพร้อมของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5 ให้ความรู้ด้านการเงินการบัญชีแก่เกษตรกรรายบุคคลตามโครงการเสริมสร้างการจัดทำบัญชีครัวเรือน เพื่อการจัดการเศรษฐกิจระดับครัวเรือน ให้ความรู้แก่เกษตรกรกลุ่มเป้าหมายในโครงการต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

◆ **ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ**

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ/ผู้สอบบัญชี โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และหลักปฏิบัติการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีตามมาตรฐานการปฏิบัติงานและวิชาชีพ CAQC กำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์โดยผู้สอบบัญชีภาคเอกชน และหรืองานมาตรฐานการสอบบัญชี โดยควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี โดยการสอบทานและให้ความเห็นชอบในผลงานของผู้สอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี สอบทานความถูกต้องของการกำหนดแนวทางการสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็นต่องบการเงินและการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี สอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5 และหรืองานเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยบันทึกข้อมูลตามระบบงานและประมวลผลข้อมูลการปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชี ประมวลผลข้อมูลสถานะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงิน

/รายจังหวัด...

รายจังหวัด การใช้โปรแกรม ACL (Audit Command Language) ช่วยตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์ เป็น IT Provider ให้คำปรึกษาแนะนำการใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภทและโปรแกรมระบบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์ Version 2 งานชำระบัญชีโดยตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ชำระบัญชี เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี จัดทำรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามระเบียบและมาตรฐานการสอบบัญชีและหรืองานแนะนำด้านการ บัญชี โดยดำเนินการสัมมนา นิเทศ และเสริมสร้างความพร้อมของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการ ตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5 ให้ความรู้ด้านการเงินการบัญชีแก่เกษตรกร รายบุคคลตามโครงการเสริมสร้างการจัดทำบัญชีครัวเรือน เพื่อการจัดการเศรษฐกิจระดับครัวเรือน ให้ความรู้ แก่เกษตรกรกลุ่มเป้าหมายในโครงการต่างๆ อาทิ โครงการเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ โครงการ ส่งเสริมการจัดทำบัญชีกิจกรรมสหกรณ์นักเรียนและโครงการอาหารกลางวัน โครงการคลินิกเกษตรเคลื่อนที่ โครงการพัฒนาวิสาหกิจชุมชน โครงการพัฒนากลุ่มอาชีพประชาชน โครงการหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ เป็นต้น ให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับการจัดทำบัญชีครัวเรือน และบัญชีกลุ่มต้นทุนอาชีพ ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่น ที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

ส่วนที่ 2 ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

1. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรโนนศิลา จำกัด จังหวัดขอนแก่น
2. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ 2565
3. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน
 - 3.1 พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 และฉบับที่แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ.2562
 - 3.2 กฎหมาย คำสั่ง ระเบียบ และคำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ เกี่ยวข้อง
 - 3.3 มาตรฐานการสอบบัญชี
 - 3.4 ข้อบังคับ ระเบียบสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ที่เกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ

4. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

จากสถานการณ์ปัจจุบันของสหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย ส่วนใหญ่ธุรกิจหลักของ สหกรณ์ คือ ธุรกิจสินเชื่อ ในการดำเนินธุรกิจอาจมีการระดมทุนจากสมาชิก การรับฝากเงินจากสมาชิก/ บุคคลภายนอก หรือกู้เงินจากสถาบันการเงินทั่วไป ทำให้สหกรณ์มีต้นทุนในการดำเนินธุรกิจที่เพิ่มขึ้นในการ กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์จึงสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสถาบันทั่วไป จึงส่งผลให้สมาชิกไม่ สามารถชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ได้ตามกำหนดสัญญา

จากกรณีดังกล่าว ผู้สอบบัญชีและผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีควรปฏิบัติงานสอบบัญชีอย่าง ระมัดระวัง ซึ่งมีขั้นตอนการดำเนินการ ดังนี้

4.1 การวางแผนงานสอบบัญชี

1) การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี วิเคราะห์ข้อมูลโดยทำความเข้าใจสภาพแวดล้อม ทางธุรกิจ และการควบคุมภายในของสหกรณ์ เพื่อระบุ ประเมิน และวิเคราะห์ความเสี่ยงตามวงจรธุรกิจ รวมถึงสรุปผลการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี เพื่อจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม

/2) การจัดทำแผน...

2) การจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม กำหนดขอบเขตงานโดยกำหนดรายการบัญชีที่ต้องตรวจสอบจากรายการที่เป็นความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่เหลือนอยู่ และวิธีการตรวจสอบที่สำคัญ พร้อมทั้งกำหนดระดับความมีสาระสำคัญที่มีผลกระทบต่อ การปรับปรุงรายการบัญชี และการแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์

3) การจัดทำแนวการสอบบัญชี กำหนดวัตถุประสงค์การตรวจสอบและวิธีการตรวจสอบบัญชีให้สอดคล้องเหมาะสมกับสรุปผลการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชีและวิธีการตรวจสอบที่กำหนดไว้ในแผนการสอบบัญชีโดยรวม

4.2 การปฏิบัติงานสอบบัญชี

ปฏิบัติงานสอบบัญชีระหว่าง และสอบบัญชีประจำปี ตามวิธีการตรวจสอบที่กำหนดในแนวการสอบบัญชี รวบรวมหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม จัดทำกระดาษทำการและสรุปผลการตรวจสอบ โดยบันทึกผลการตรวจสอบในระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP : Electronic Working Paper)

5. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

5.1 ผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้เป็นไปตามแผนการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้

5.2 ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

6. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

6.1 สหกรณ์สามารถนำผลการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชีไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไข การบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

6.2 กรมตรวจบัญชีสหกรณ์สามารถนำไปพัฒนาเป็นคู่มือการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ได้

7. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรโนนศิลา จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีระดับความยากในการสอบบัญชีมากที่สุด ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคมของทุกปี สหกรณ์ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ในการจัดทำบัญชีและประมวลผลข้อมูล ได้แก่ โปรแกรมระบบสมาชิกและหุ้นและเงินให้กู้ ระบบเงินรับฝาก ระบบสินค้าและระบบบัญชีแยกประเภท ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2565 มีสมาชิกจำนวน 2,385 คน ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 490,448,969.25 บาท สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 4 ด้าน ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 190,860,201.81 บาท ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 160,863,700.00 บาท หรือร้อยละ 84.28 ธุรกิจเงินรับฝาก จำนวน 26,542,299.82 บาท หรือร้อยละ 13.91 ธุรกิจรวบรวมผลิตผล จำนวน 2,713,814.85 บาท หรือร้อยละ 1.42 และธุรกิจน้ำดื่ม จำนวน 740,387.14 บาท หรือร้อยละ 0.39 ผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิ จำนวน 16,506,686.14 บาท

สหกรณ์การเกษตรโนนศิลา จำกัด ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลัก โดยใช้โปรแกรมระบบเงินให้กู้ในการประมวลผลข้อมูลธุรกิจสินเชื่อ มีรายการทางธุรกิจเป็นจำนวนมาก ไม่มีร่องรอยการตรวจสอบที่มองเห็นได้ด้วยตาเปล่า ซึ่งระหว่างปีสหกรณ์มีการจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิกเป็นจำนวนมากถึง 160,863,700.00 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 84.28 ของปริมาณธุรกิจ ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ 1,815 ราย 3,251 สัญญา เป็นเงิน 426,213,557.32 บาท คิดเป็นร้อยละ 81.25 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ลูกหนี้เงินให้กู้สามารถชำระหนี้ได้ ร้อยละ 49.42 ของหนี้ถึงกำหนดชำระ ผลการดำเนินงานขาดทุนเฉพาะธุรกิจ จำนวน 10,211,840.16 บาท

/ดังนั้น...

ดังนั้น จึงต้องวางแผนการสอบบัญชีโดยวิธีการทดสอบการควบคุม และตรวจสอบเนื้อหาสาระ การสอบทานการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะต้องเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์และ ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด และการประมาณการต้องอาศัยดุลยพินิจ โดยพิจารณาจากการค้างชำระของลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งการตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อนับว่ามีความสำคัญและมีความซับซ้อนต้องใช้ หลักความระมัดระวังรอบคอบในการตรวจสอบบัญชี ใช้ความรู้ ความสามารถ เทคนิค ประสบการณ์ในการ ตรวจสอบ รวมถึงการตรวจสอบข้อมูลหลักทรัพย์ตามราคาประเมินจากทางราชการในการพิจารณาประมาณ การค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น และตรวจสอบยอดคงเหลือ ของบัญชีลูกหนี้แสดงด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินได้ ซึ่งต้องใช้เวลาในการตรวจสอบเพิ่มขึ้น รวมทั้งใช้ วิธีการตรวจสอบอื่น เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการ แสดงความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชี

8. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

จากความยุ่งยาก ซับซ้อน ทำให้เกิดปัญหาในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ หรืออุปสรรคในการ ตรวจสอบบัญชี ประกอบกับ สถานการณ์ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID 19) ทำให้ผู้ปฏิบัติงาน สอบบัญชีต้องใช้ความรู้ ความสามารถ ในการออกแบบวิธีการตรวจสอบเพื่อลดความเสี่ยงจากการตรวจสอบ ธุรกิจสินเชื่อ

9. ข้อเสนอแนะ

9.1 สหกรณ์ควรนำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะด้านสินเชื่อไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไขการบริหาร จัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

9.2 ผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีควรศึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านการเงิน การบัญชี และธุรกิจ สินเชื่อของสหกรณ์เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานตรวจสอบให้รัดกุมและเหมาะสมเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบ บัญชีและให้มั่นใจว่ารายการต่างๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเหมาะสม

10. การเผยแพร่ผลงาน (ถ้ามี) -

11. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน (ถ้ามี)

1. นางพิมพ์พรหม ขำคม

ผู้สอบบัญชี

สัดส่วนของผลงาน ร้อยละ 20

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....**ชลิษา**.....


(นางสาวชลิษา รังกลาง)

ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ

ผู้ขอประเมิน

/ขอรับรอง...

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางพิมพ์พรรณ ชำคม	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

(นางหวานใจ สาแก่งทราย)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น

ผู้บังคับบัญชาที่กำกับดูแล

(ลงชื่อ).....

(นายภาสกร เลาหวนิช)

นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ รักษาการในตำแหน่ง

ผู้เชี่ยวชาญด้านการบัญชีและการสอบบัญชี รักษาการแทน

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5

**แบบการเสนอข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)**

1. เรื่อง การส่งเสริมให้สหกรณ์ใช้ประโยชน์จากระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ แก่สหกรณ์การเกษตรเขาสวนกวาง จำกัด

2. หลักการและเหตุผล

ตามภารกิจที่สำคัญของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่จะต้องสร้างความเข้มแข็งให้กับสหกรณ์และสถาบันเกษตรกร โดยพัฒนาความเข้มแข็งด้านการเงินการบัญชี ซึ่งในการสร้างความเข้มแข็ง โปร่งใส ให้แก่สหกรณ์นั้น ผู้บริหารสหกรณ์ต้องบริหารงานอย่างจริงจังและเข้มแข็ง การที่จะให้ระบบสหกรณ์เข้มแข็ง โปร่งใส ปลอดภัย ต้องมีหลักธรรมาภิบาลที่เป็นรูปธรรมที่ชัดเจน รวมทั้งการใช้ข้อมูลทางการเงินการบัญชี กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้พัฒนานวัตกรรม เพื่อพัฒนาศักยภาพของฝ่ายบริหาร โดยใช้ Application Smart Manage ซึ่งเป็น Application ที่ช่วยให้ผู้บริหารสหกรณ์ สามารถใช้เป็นข้อมูลทางการเงินการบัญชี เพื่อประกอบการตัดสินใจในการบริหารจัดการสหกรณ์ การวางแผนการดำเนินงาน การกำกับดูแล ติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ และเป็นเครื่องมือให้สมาชิกสหกรณ์ใช้ในการตรวจสอบฐานะการเงิน การทำธุรกรรมทางการเงินของตนเองกับสหกรณ์ได้อย่างรวดเร็วทุกที่ ทุกเวลา

สหกรณ์การเกษตรเขาสวนกวาง จำกัด เป็นสหกรณ์ที่มีขนาดใหญ่มาก มีระดับความยากในการสอบบัญชีมากที่สุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 มีสมาชิก จำนวน 1,669 ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 362,910,400.24 บาท มีการดำเนินธุรกิจทั้งหมด 6 ด้าน ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจรับฝากเงิน ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจรวบรวมผลผลิต และธุรกิจแปรรูป สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ครบวงจร (Cooperative Full Pack Accounting Software : FAS) สามารถดำเนินงานเป็นปัจจุบัน และขอติดตั้งระบบ Smart 4M เรียบร้อยแล้ว แต่คณะกรรมการดำเนินการ ยังขาดความรู้เข้าใจในการใช้งาน Application Smart Manage จึงมีแนวความคิดในการส่งเสริมให้ผู้บริหารสหกรณ์ใช้งาน Application Smart Manage เพื่อให้สามารถตรวจสอบการดำเนินการของสหกรณ์ประจำวันอย่างรวดเร็ว จากทุกที่ ทุกเวลา เพื่อกำกับสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ลดความเสี่ยง เพิ่มโอกาสในการพัฒนาสหกรณ์โดยการนำข้อมูลทางบัญชีใช้ในการบริหารงานสหกรณ์เป็นไปอย่างแม่นยำ รวดเร็ว ในโลกดิจิทัล

3. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

สหกรณ์ในพื้นที่จังหวัดขอนแก่น มีจำนวนทั้งสิ้น 285 แห่ง เป็นสหกรณ์ที่ต้องตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภาครัฐ จำนวน 198 แห่ง และมีสหกรณ์ที่ใช้งาน Smart Manage จำนวน 38 สหกรณ์

จากหลักการและเหตุผลข้างต้น จึงมีแนวความคิดในการส่งเสริมให้สหกรณ์ใช้ประโยชน์จากระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ โดยแนะนำเกี่ยวกับ Application Smart Manage ให้แก่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ได้รับความรู้เกี่ยวกับการใช้ Smart Manage และให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ได้เล็งเห็นความสำคัญของข้อมูลทางการเงินการบัญชีของสหกรณ์ โดยมีแนวความคิดในการสอนแบบโค้ชซิง (Coaching) คือ การให้ผู้สอนได้ปรับเปลี่ยนวิธีการสอนแบบเดิมจากที่เน้น “ความรู้ (Knowledge)” โดยผู้สอนเป็นผู้บรรยายมาเน้น “ทักษะ (Skill)” ที่ให้ผู้เรียนเป็นศูนย์กลาง ซึ่งเป็นวิธีหนึ่งในการพัฒนาความรู้ เป็นกระบวนการที่เข้าไปช่วยให้

/คณะกรรมการ...

คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์มีเข้าความใจในการใช้งาน Application Smart Manage ด้วยการแนะนำ มอบหมาย ลงมือปฏิบัติ และคาดว่าคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์จะสามารถนำ Application Smart Manage มาเป็นเครื่องมือในการบริหารงานของสหกรณ์ให้เกิดประสิทธิภาพ ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างความเข้มแข็งในการบริหารงานให้กับสหกรณ์ได้ โดยมีขั้นตอนการดำเนินการ ดังนี้

1. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ เนื่องจากสหกรณ์ได้มีการเปลี่ยนคณะกรรมการดำเนินการ โดยชี้แจงและทำความเข้าใจให้คณะกรรมการทราบถึงผลประโยชน์ที่สหกรณ์จะได้รับจากการใช้งาน Application Smart Manage

2. จัดเตรียมข้อมูลของคณะกรรมการดำเนินการชุดใหม่ในการใช้งาน Smart Manage เพื่อบันทึกเข้าสู่ระบบการใช้งาน

3. แนะนำการใช้ระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) โดยการสอนแบบโค้ชชิ่ง (Coaching) ให้แก่คณะกรรมการดำเนินการ

4. ติดตามการประเมินผลการใช้งาน Application Smart Manage ของคณะกรรมการดำเนินการ

ผลที่คาดว่าจะได้รับ

1. คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์สามารถตรวจสอบการดำเนินงานสหกรณ์ประจำวันได้อย่างรวดเร็ว ลด/แก้ไขข้อผิดพลาดทางการเงินการบัญชีได้อย่างทันท่วงที ติดตามควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ และใช้ข้อมูลทางบัญชีในการวางแผน ตัดสินใจในการบริหารงาน ผ่านระบบ Smart manage ได้อย่างถูกต้อง

2. ได้ผลงานตามภารกิจของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

4. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ สามารถตรวจสอบการดำเนินงานประจำวัน งบแสดงฐานะทางการเงิน รายการทางบัญชีที่เกิดขึ้นประจำวันของสหกรณ์ ผ่านการใช้งานระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหารสหกรณ์ (Smart Manage) ได้

(ลงชื่อ).....**นิลลิกา**.....

(นางสาวชลธิชา รังกลาง)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566