



## บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ ..... สำนักบริหารกลาง ฝ่ายบริหารทั่วไป โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๒๑๑๖

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๖๒๕ ..... วันที่ ๒ พฤษภาคม 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 ๒ พฤษภาคม ๒๕๖๖ เรื่อง ผลการคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงาน  
เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ (นางสาวอรทัย การภักดี)

- 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 โดยพิจารณาจากคุณสมบัติบุคคลและ  
ความพร้อมในการจัดทำผลงาน ได้แก่ ค่าโครงเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน  
จำนวน ๑ เรื่อง และข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว ผลปรากฏว่ามีข้าราชการ  
ผู้ขอรับการคัดเลือก รายงานสาวอรรถัย การภักดี เป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม เนื่องจากมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์  
ที่สำนักงาน ก.พ. และกรมกำหนด รวมทั้งมีความพร้อมในการจัดทำผลงาน โดยมีการรับรองสัดส่วนการจัดทำ  
ผลงานโดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชาตามลำดับ ดังนั้น จึงให้ผู้ขอรับการคัดเลือกรายดังกล่าว เป็นผู้ได้รับ  
การคัดเลือกให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ  
ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

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

ประกาศ ณ วันที่ ๒ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๖

(นางสาวอัญมณี ธีรสุทธิ)  
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ผู้ได้รับการคัดเลือกให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนและแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ

| ลำดับ<br>ที่ | ส่วนราชการที่สังกัดปัจจุบัน  |                   | ส่วนราชการที่ได้รับคัดเลือกให้ประเมินผลงาน   |                   | ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงาน<br>หรือผลสำเร็จของงาน  | ข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน   | หมายเหตุ |
|--------------|--|-------------------|--|-------------------|--|--|----------|
|              | ชื่อ - สกุล/ตำแหน่ง  | ตำแหน่ง<br>เลขที่ | ส่วนราชการ/ตำแหน่ง   | ตำแหน่ง<br>เลขที่ |  |  |          |
| ๑            | สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑<br>สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สระบุรี<br>ฝ่ายตรวจสอบบัญชี<br>นางสาวอรทัย การภักดี<br>นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ | ๕๖๘               | นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ<br>ฝ่ายตรวจสอบบัญชี<br>สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สระบุรี<br>สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ | ๕๖๘               | การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ<br>กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรหนองแค จำกัด<br>จังหวัดสระบุรี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๔ | การเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี<br>ในการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ<br> |          |

## แบบการเสนอผลงาน

(ระดับชำนาญการ)

### ส่วนที่ 1 ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นางสาวอรัญญา การภักดี

#### ◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน

ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน/ผู้ช่วย โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2563 และหรืองานมาตรฐานการสอบบัญชี ได้แก่ สอบทานความถูกต้องของการกำหนดแนวการสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็น ต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และกระดาษ ทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และหรืองานเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่ การบันทึกข้อมูลตามระบบงาน และประมวลผลข้อมูลการปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชี ประมวลผลข้อมูลภาวะเศรษฐกิจ การเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินรายจังหวัด ใช้โปรแกรม ACL ช่วยตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์ เป็น IT Provider แนะนำการใช้โปรแกรมระบบ บัญชีแยกประเภทและโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version II และหรืองานชำระบัญชี ได้แก่ ตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เลิก และหรืองานแนะนำด้านการบัญชี ได้แก่ ช่วยดำเนินการสัมมนา นิเทศและเสริมสร้างความพร้อมของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับ การตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1 ให้ความรู้ด้านการเงินการบัญชี แก่เกษตรกรรายบุคคลตามโครงการเสริมสร้างภูมิปัญญาทางบัญชีแก่เกษตรกรไทย ให้ความรู้แก่เกษตรกร กลุ่มเป้าหมาย ในโครงการต่าง ๆ ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

#### ◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง

ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ/ผู้สอบบัญชี โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบบัญชี สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และประกาศ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2563 กำกับดูแลงานสอบบัญชี สหกรณ์โดยผู้สอบบัญชีภาคเอกชน และหรืองานมาตรฐานการสอบบัญชีโดยควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี โดยการสอบทานและให้ความเห็นชอบในผลงานของผู้สอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี สอบทานความถูกต้องของการกำหนดแนวทางการสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็น ต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี สอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการ ดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับสำนักงานตรวจบัญชี สหกรณ์ที่ 1 และหรืองานเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยบันทึกข้อมูล ตามระบบงานและประมวลผลข้อมูล การปฏิบัติงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชี ประมวลผลข้อมูล สภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกรเพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินรายจังหวัด ใช้โปรแกรม ACL ช่วยตรวจบัญชี สหกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์เป็น IT Provider ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับแนะนำการใช้และโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภท

และโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version II งานชำระบัญชี โดยตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชี สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เล็ก เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เข้าร่วมประชุม ใหญ่สามัญประจำปี จัดทำรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามระเบียบ และมาตรฐานการสอบบัญชี และหรือ งานแนะนำด้านการบัญชีโดยดำเนินการสัมมนา นิเทศ และเสริมสร้างความพร้อมของสหกรณ์และ กลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีร่วมกับ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1 ที่สังกัด ให้ความรู้ด้านการเงินการบัญชีแก่เกษตรกรรายบุคคลตามโครงสร้างการเสริมสร้างภูมิปัญญาแก่เกษตรกรไทย ให้ความรู้แก่เกษตรกรกลุ่มเป้าหมายในโครงการต่าง ๆ อาทิ โครงการเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ โครงการส่งเสริมสหกรณ์และโครงการอาหารกลางวัน โครงการคลินิกเกษตรเคลื่อนที่โครงการพัฒนาวิสาหกิจชุมชน โครงการกลุ่มอาชีพ โครงการหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ เป็นต้น ให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับการจัดทำบัญชี คราวเรือน และบัญชีกลุ่มต้นทุนอาชีพ ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

## ส่วนที่ 2 ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

### 1. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ

กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรหนองแคว จำกัด จังหวัดสระบุรี  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

### 2. ระยะเวลาดำเนินการ 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 ระเบียบที่เกี่ยวข้องของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

4. กฎหมาย ระเบียบ และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

### 4. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

#### 4.1 หลักการและเหตุผล

สหกรณ์การเกษตรหนองแคว จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีระดับความยากในการสอบบัญชี ระดับมาก ผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับดี การประเมินความเสี่ยงกิจกรรมควบคุมธุรกิจ สินเชื่ออยู่ในระดับพอใช้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 มีสมาชิก จำนวน 2,026 ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 197,952,181.03 บาท ในรอบปีบัญชีสหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 5 ด้าน ได้แก่ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเงินรับฝาก ธุรกิจแปรรูปและธุรกิจรวบรวมผลผลิต มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 170,128,609.81 บาท ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินกู้ยืมคงเหลือ 654 ราย เป็นเงิน 122,844,043.52 บาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 505 ราย เป็นเงิน 56,973,464.90 บาท หรือร้อยละ 46.38 ของลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีการควบคุมภายในด้าน สินเชื่อที่ไม่มีประสิทธิภาพ การบริหารงานส่วนใหญ่ขึ้นอยู่กับ การตัดสินใจของฝ่ายจัดการ ส่วนการพิจารณาสินเชื่อถูก กระทำโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อเป็นหลัก คณะกรรมการดำเนินการฝ่ายสินเชื่อไม่มีการสอบทานการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่

ด้านการติดตามเรงรัดหนี้สินยังไมเป็นระบบและไมมีความสมำเสมอ ทำใหมีลูกหนี้ผิดสัญญาเป็นจำนวนมาก จากการสังเกตการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ในการให้บริการแก่สมาชิกซึ่งเข้ามาติดต่อ ณ ที่ทำการสหกรณ์ ทำใหทราบว่ามีสมาชิกบางรายเสียชีวิตและสหกรณ์ยังไมได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบ ผู้สอบบัญชีจึงต้องขยายการตรวจสอบ โดยการตรวจสอบทะเบียนสัญญาเงินกู้และการค้ำประกันเงินกู้ทุกราย รวมทั้งติดตามสมาชิก ณ ที่ตั้งกลุ่มสำหรับลูกหนี้รายที่ไมมีรายการเคลื่อนไหวในระหว่างปี เพื่อใหทราบว่ามีสมาชิกรายใดที่เสียชีวิตในระหว่างปีหรือไม่ เพื่อใหได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้ ผู้สอบบัญชีจึงต้องใช้ทักษะในการตรวจสอบบัญชีเพื่อกำหนดขอบเขต การปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีให้ครอบคลุมทุกด้าน เพียงพอต่อการแสดงความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชี จึงจัดทำผลงานการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษาสหกรณ์การเกษตรหนองแค จำกัด เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจนี้ในลักษณะเดียวกัน รวมทั้งเพื่อใหการปฏิบัติงานสอบบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการ สอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

#### 4.2 วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

4.2.1. เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ด้านธุรกิจสินเชื่อที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกันได้

4.2.2. เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถวิเคราะห์ปัญหาและกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีได้อย่างเหมาะสม ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

#### 4.3 ขอบเขตการศึกษา

ศึกษาเฉพาะการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์การเกษตรหนองแค จำกัด จังหวัดสระบุรี สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

#### 4.4 ขั้นตอนการดำเนินการ

##### 4.4.1. การวางแผนงานสอบบัญชี

- 1.) วิเคราะห์โครงสร้างเงินทุน และสแกนธุรกรรมเชิงลึก (Scan ธุรกรรม)
- 2.) การประเมินมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ที่ประมวลผลข้อมูลด้วยคอมพิวเตอร์
- 3.) ประเมินความเสี่ยง
- 4.) จัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม
- 5.) จัดทำแนวการสอบบัญชี

##### 4.4.2 การปฏิบัติงานสอบบัญชี

- 1.) สอบบัญชีระหว่างปี
- 2.) สอบบัญชีประจำปี
- 3.) การจัดทำกระดาษทำการ

##### 4.4.3 การรายงานผลการสอบบัญชี

- 1.) สรุปผลการตรวจสอบจากกระดาษทำการ
- 2.) จัดทำรายงานการสอบบัญชี

## 5. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

5.1 ผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์ได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

5.2 รายงานผลการศึกษาคำตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรหนองแคว จำกัด จังหวัดสระบุรี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

## 6. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

6.1 ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ด้านธุรกิจสินเชื่อที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกันได้

6.2 ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถวิเคราะห์ปัญหาและกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีได้อย่างเหมาะสม ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

## 7. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภททั่วไปที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ส่วนด้านธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจเงินรับฝาก สมาชิกและทุนเรือนหุ้นใช้โปรแกรมที่พัฒนาโดยเอกชน ซึ่งธุรกิจสินเชื่อมีปริมาณธุรกิจเป็นอันดับสองรองจากธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย คือมีปริมาณธุรกิจ จำนวน 34,747,700.00 บาท หรือร้อยละ 20.42 ของปริมาณธุรกิจทั้งสิ้น สหกรณ์ดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อโดยแบ่งออกเป็น 11 ประเภท แยกตามโครงการที่สหกรณ์จัดทำขึ้น สมาชิกสามารถกู้ได้ทุกโครงการโดยมีจำนวนเงินขั้นสูงของเงินกู้ทุกประเภทรวมกันไม่เกิน 2,000,000.00 บาท จากการตรวจสอบระหว่างปีสหกรณ์ให้สินเชื่อกับสมาชิก จำนวน 232 ราย 514 สัญญา เป็นเงิน 34,747,700.00 บาท การพิจารณาสินเชื่อถูกกระทำโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อเป็นหลัก คณะกรรมการดำเนินการฝ่ายสินเชื่อไม่มีการสอบทานการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ จากการสังเกตการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ในการให้บริการแก่สมาชิกซึ่งเข้ามาติดต่อ ณ ที่ทำการสหกรณ์ ทำให้ทราบว่า มีสมาชิกบางรายเสียชีวิตและสหกรณ์ยังไม่ได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบ ซึ่งมีสาเหตุมาจากประธานกลุ่มยังไม่ทราบถึงการเสียชีวิตของสมาชิกจึงยังไม่ได้แจ้งให้สหกรณ์ทราบ เนื่องจากสถานการณ์โรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID 19) ทำให้ไม่สามารถเรียกประชุมกลุ่ม ๆ ได้ จึงยากต่อการพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกค้า ผู้สอบบัญชีจึงเพิ่มปริมาณการตรวจสอบสำหรับลูกค้าที่ไม่มีการเคลื่อนไหวเป็นหลัก เนื่องจากสมาชิกไม่มีการติดต่อกับสหกรณ์เป็นเวลานาน และเพิ่มการตรวจสอบทะเบียนสัญญาเงินกู้และการค้าประกันเงินกู้ทุกราย รวมทั้งติดตามสมาชิก ณ ที่ตั้งกลุ่มสำหรับลูกค้าที่ไม่มีรายการเคลื่อนไหวในระหว่างปี จำนวน 121 ราย โดยเลือกประสานกับผู้นำหมู่บ้านและประธานกลุ่มเป็นหลักเพื่อให้ทราบว่า มีสมาชิกรายใดที่เสียชีวิตในระหว่างปีหรือไม่

จากข้อมูลดังกล่าว ผู้จัดทำผลงานต้องใช้เวลาพิจารณาในการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพด้วยความระมัดระวังรอบคอบมากยิ่งขึ้นในการปฏิบัติงานตรวจสอบหลักฐานการจ่ายเงินกู้ การค้าประกัน การอนุมัติ สอบทานบัญชีย่อยลูกหนี้เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สอบทานความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับลูกหนี้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ รวมทั้งสอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมและเพียงพอ ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

### 8. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

สหกรณ์มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้เป็นจำนวนมาก รวมทั้งสมาชิกที่เป็นหนี้ไม่มีการติดต่อกับสหกรณ์เป็นเวลานาน ผู้จัดทำผลงานจึงเพิ่มปริมาณการตรวจสอบสำหรับลูกหนี้ที่ไม่มีการเคลื่อนไหว โดยการออกติดตาม ณ ที่ตั้งกลุ่มสำหรับลูกหนี้รายที่ไม่มีรายการเคลื่อนไหวในระหว่างปี ทำให้ต้องใช้ระยะเวลาเพื่อพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ รวมทั้งการติดตามไม่ได้ผลเท่าที่ควรเพราะสมาชิกส่วนใหญ่ออกไปทำงานต่างพื้นที่ไม่สามารถติดต่อได้ จึงเป็นปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการยืนยันยอดโดยตรงกับสมาชิก

### 9. ข้อเสนอแนะ

9.1 เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อควรเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ค้ำประกัน รวมทั้งความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกก่อนเสนอขออนุมัติเพื่อพิจารณาสินเชื่อต่อไป

9.2 คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจลักษณะเดียวกัน ควรให้ความสำคัญในการปรับปรุง หรือแก้ไข จุดอ่อนเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้การดำเนินการของสหกรณ์มีประสิทธิภาพและก่อให้เกิดประโยชน์ในการบริหารงานของสหกรณ์ในอนาคต

### 10. การเผยแพร่ผลงาน (ถ้ามี)

### 11. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน (ถ้ามี)

สัดส่วนการปฏิบัติงานของผู้ขอประเมินระดับชำนาญการ ควบคุมกว่าร้อยละ 80

- |                              |                    |                 |      |
|------------------------------|--------------------|-----------------|------|
| 1. นายชลธิ์ ทองยิ่ง          | ผู้สอบบัญชี        | สัดส่วนของผลงาน | 15 % |
| 2. นางสาวจิรนนท์ ยิ้มสูงเนิน | ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี | สัดส่วนของผลงาน | 5 %  |

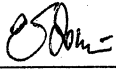

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ) .....

(นางสาวอรทัย การภักดี)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

| รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน | ลายมือชื่อ  |
|-----------------------------|---|
| นายชลธิ์ ทองยิ่ง            |  |
| นางสาวจิรนนท์ ยิ้มสูงเนิน   |  |

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ) .....

(นางสาวฐาริกา ใจสว่าง)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สระบุรี

(ลงชื่อ) .....

(นางสาวนิภา แจงทองค์)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1



**แบบการเสนอข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนางานหรือปรับปรุงงาน**  
**(ระดับชำนาญการ)**

---

1. เรื่อง การเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ในการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ
2. หลักการและเหตุผล

การตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเป็นภารกิจหลักของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ถือเป็นภารกิจสำคัญที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2563 และตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งการกำหนดระบบบัญชีให้เหมาะสมกับธุรกิจหลักของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมถึงการนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ในการดำเนินธุรกิจมากขึ้น ส่งผลให้ผู้สอบบัญชีสหกรณ์จำเป็นต้องเพิ่มพูนความรู้ความสามารถและปฏิบัติงานด้วยความระมัดระวังมากขึ้น เพื่อให้สามารถเสนอผลการปฏิบัติงานสอบบัญชีได้ตามมาตรฐานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้งานสอบบัญชีจะสำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดีนั้น ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีส่วนสำคัญอย่างยิ่งที่จะต้องปฏิบัติงานด้านการสอบบัญชีให้มีประสิทธิภาพตามแผนงานสอบบัญชีที่วางไว้

แต่เนื่องจากอัตราค่าจ้างที่มีอยู่อย่างจำกัดเมื่อเทียบกับปริมาณงานของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ สระบุรี ประกอบกับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีการสับเปลี่ยนหมุนเวียนบ่อยครั้ง จากการโยกย้ายหรือการโอนย้าย ส่งผลให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีความรู้ความสามารถ และทักษะ ในการสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อที่มากน้อยแตกต่างกัน ประกอบกับสหกรณ์ในจังหวัดสระบุรีส่วนใหญ่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเป็นหลัก จึงมีความจำเป็นที่จะต้องเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานสอบบัญชีให้แก่ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ในการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ เพื่อให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น มีความรู้ ทักษะ ในการตรวจสอบบัญชีเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้ เพียงพอต่อการแสดงความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

3. บทวิเคราะห์ / แนวความคิด / ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

จากหลักการและเหตุผลข้างต้น เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพในการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ ให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี มีความรู้ เกิดทักษะและความชำนาญในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ รู้จักการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ รวมทั้งเพิ่มความระมัดระวังรอบคอบในการตรวจสอบ เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้ สร้างความเชื่อมั่นในการแสดงความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชี มีการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ระหว่างกันและสร้างความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน โดยดำเนินการ ดังนี้

1. กำหนดกลุ่มเป้าหมายเป็นผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่มีอายุงานไม่เกิน 2 ปี จำนวน 5 คน
2. วิเคราะห์ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อของกลุ่มเป้าหมายก่อนเรียน (แบบทดสอบวัดความรู้ก่อนเรียน)
3. จัดห้องเรียนแบบ Unit School ให้ความรู้โดยการบรรยายตามเนื้อหา พร้อมเอกสารประกอบ
4. ติดตามประเมินผลการเรียนของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีโดยการทำแบบสอบถามไปยังผู้สอบบัญชีที่

ควบคุมการปฏิบัติงาน

#### 4. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

1. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีความรู้และทักษะในการปฏิบัติงาน ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

2. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชื่อนำความรู้ที่ได้รับไปปรับใช้ในการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ สรุปผลการตรวจสอบบัญชี และจัดทำกระดาษทำการได้อย่างถูกต้อง ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

#### 5. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

ร้อยละ 80 ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจ มีความรู้และเกิดทักษะในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อมากขึ้น สามารถปฏิบัติงานสอบบัญชีได้อย่างถูกต้องตามมาตรฐานการสอบบัญชี

ลงชื่อ



(นางสาวอรรทัย การภักดี)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ 24 มีนาคม 2566