



## บันทึกข้อความ

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

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๐๒๘ ..... วันที่ ๑๕ สิงหาคม ๒๕๖๗

เรื่อง เอกสารแจ้งเวียน

เรียน อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
รองอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
ผู้อำนวยการสำนัก ผู้อำนวยการศูนย์ และ ผู้อำนวยการกอง  
ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐  
หัวหน้ากลุ่มตรวจสอบภายใน และ หัวหน้ากลุ่มพัฒนาระบบบริหาร  
ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทุกจังหวัด  
ผู้อำนวยการกลุ่มและหัวหน้าฝ่ายในสังกัดสำนักบริหารกลาง

สำนักบริหารกลาง ขอส่งสำเนา  หนังสือ  ประกาศ  ระเบียบ  คำสั่ง  
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๑๕ สิงหาคม ๒๕๖๗ เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการ  
ประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ (จำนวน ๓ ราย)

- จึงเรียนมาเพื่อ  โปรดทราบ  
 โปรดทราบและถือปฏิบัติ  
 โปรดทราบและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง  
 โปรดทราบและแจ้งผู้ที่เกี่ยวข้องทราบต่อไป

(นางสาวชณิญา หิรัญสุทธิ)  
ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง



ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง  
ประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ

.....  
ตามหนังสือสำนักงาน ก.พ. ที่ นร ๑๐๐๖/ว ๕ ลงวันที่ ๒๒ มีนาคม ๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์  
วิธีการ และเงื่อนไขการย้าย การโอน หรือการเลื่อนข้าราชการพลเรือนสามัญเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง  
ประเภทวิชาการ นั้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ดำเนินการประเมินบุคคล โดยพิจารณาจากคุณสมบัติบุคคล  
และความพร้อมในการจัดทำผลงาน ได้แก่ ค่าโครงการเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน  
จำนวน ๑ เรื่อง และข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว ผลปรากฏว่ามีข้าราชการ  
ผู้ขอรับการประเมินบุคคล จำนวน ๓ ราย ได้แก่ นางสาวจิราภา ชุ่มแจ่ม นางสาวปานจิตต์ แสงนิ่ม  
และนางสาวญาณิกา สุจรรยา เป็นผู้มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.พ.  
และกรมกำหนด รวมทั้งมีความพร้อมในการจัดทำผลงาน ซึ่งมีการรับรองสัดส่วนการจัดทำผลงานโดยผู้เกี่ยวข้อง  
และผู้บังคับบัญชาตามลำดับ ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้


อนึ่ง สำหรับค่าโครงการเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน สัดส่วน  
การจัดทำผลงาน และข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน ปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้  
หากผู้ใดประสงค์จะทักท้วงให้ยื่นคำทักท้วงเป็นลายลักษณ์อักษรต่อกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง  
ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ โดยถ้าพ้นกำหนดดังกล่าวไม่มีผู้ใดทักท้วง ให้ผู้ผ่านการประเมินบุคคล  
รายดังกล่าว จัดทำเอกสารประกอบการประเมินบุคคลและผลงานเพื่อเข้ารับการประเมินฯ กำหนดระยะเวลา  
การจัดทำผลงาน ๒ เดือน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ ส่งยังกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๕ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

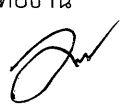
(นางสุวรรณณี ศรีสุวรรณ)

รองอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ รักษาราชการแทน  
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ  
ลงวันที่ ๑๕ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๑	นางสาวจิราภา ชุ่มแจ่ม นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๒๕๑ ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุทัยธานี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	<p><b>ผลงาน</b> เรื่อง การตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนห้วยขาแข้ง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๕ จังหวัดอุทัยธานี</p> <p><b>รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน</b> - นางสาวปาริฉัตร ภู่ทอง สัดส่วนร้อยละ ๒๐</p> <p><b>ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน</b> เรื่อง เสริมสร้างความรู้ในการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD : CAD-Wp) ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี</p> 

บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ  
ลงวันที่ ๑๕ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๒	นางสาวปานจิตต์ แสงน้อม นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๑๐๐๓ ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุทัยธานี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	<p><b>ผลงาน</b></p> <p>เรื่อง การตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนห้วยซ่าง-การุ้ง จำกัด จังหวัดอุทัยธานี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๕</p> <p>รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน</p> <p>- นางสาวจุฑามาศ คงเจริญ สัดส่วนร้อยละ ๒๐</p> <p><b>ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน</b></p> <p>เรื่อง การเสริมสร้างความรู้ในการใช้ระบบเฝ้าระวังและเตือนภัย ทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุทัยธานี</p> 

บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ  
ลงวันที่ ๑๕ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๓	นางสาวญาณิกา สุจรรยา นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๒๖๘ ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ลพบุรี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	<b>ผลงาน</b> <b>เรื่อง</b> การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์โคนมพัฒนานิคม จำกัด จังหวัดลพบุรี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๖ <b>รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน</b> - นางสาววีณา อยู่พร้อม สัดส่วนร้อยละ ๑๕ - นางปริยาภรณ์ มงคลพรุจี สัดส่วนร้อยละ ๕ <b>ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน</b> <b>เรื่อง</b> การเสริมสร้างความรู้การใช้งานโปรแกรมระบบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์ Version ๓.๐ ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี

แบบการเสนอผลงาน  
(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นางสาวจิราภา ชุ่มแจ่ม

◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชี ระดับปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ 251

ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุทัยธานี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบบัญชีตรวจสอบสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีโดยสอบทานความถูกต้องของการวางแผนงานสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความคิดเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งสอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรจากรายงานการสอบบัญชี งบการเงิน และกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งสรุปและแจ้งผลการวิเคราะห์เพื่อสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการ พร้อมกำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและบุคคลอื่น และตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เลิกพร้อมทั้งปฏิบัติร่วมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชี ระดับชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ 251

ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุทัยธานี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะชำนาญการ รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีโดยสอบทานความถูกต้องของการวางแผนงานสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความคิดเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งสอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรจากรายงานการสอบบัญชี งบการเงิน และกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งสรุปและแจ้งผลการวิเคราะห์เพื่อสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการ พร้อมกำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและบุคคลอื่น และตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เลิกพร้อมทั้งปฏิบัติร่วมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

## ส่วนที่ 2 ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

1. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนห้วยขาแข้ง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จังหวัดอุทัยธานี
2. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ 2566
3. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน
  - 1) พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
  - 2) ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563
  - 3) ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553
  - 4) ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2562
  - 5) มาตรฐานการสอบบัญชี
  - 6) คู่มือ/แนวทางการปฏิบัติงานต่างๆ ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
  - 7) ข้อบังคับ ระเบียบต่างๆ ของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อ
4. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

### 4.1 หลักการและเหตุผล

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีภารกิจหลักในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ และมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป มีความโปร่งใสตรวจสอบได้ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีจำเป็นต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานที่เพียงพอเหมาะสม สามารถแสดงความเห็นต่องบการเงินได้

สหกรณ์เครดิตยูเนียนห้วยขาแข้ง จำกัด เป็นสหกรณ์ที่อยู่ในความรับผิดชอบของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุทัยธานี ตั้งอยู่ในอำเภอลานสัก จังหวัดอุทัยธานี เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีระดับความยากในการสอบบัญชีอยู่ในระดับยากมาก ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์จัดทำบัญชีโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งพัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้แก่ ระบบสมาชิกและหุ้นและเงินให้กู้ ระบบเงินรับฝาก ระบบสินค้า และระบบบัญชีแยกประเภท สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 3 ด้าน ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจรับฝากเงิน และธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 27,219,669.03 ซึ่งธุรกิจหลักที่มีปริมาณธุรกิจมากที่สุดคือธุรกิจสินเชื่อ ร้อยละ 88.22 ของมูลค่าธุรกิจรวม ระหว่างปีมีการให้เงินกู้แก่สมาชิก จำนวน 24,013,179.00 บาท มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ จำนวน 414 ราย เป็นเงิน 34,125,224.00 บาท เป็นลูกหนี้เงินให้กู้ผิดสัญญาชำระหนี้ จำนวน 149 ราย เป็นเงิน 12,581,428.00 บาท หรือร้อยละ 36.87 ของลูกหนี้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งเป็นจำนวนเงินที่มีสาระสำคัญ ดังนั้นผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีจึงจำเป็นต้องใช้ความรู้ ความชำนาญ เทคนิคและประสบการณ์ในการตรวจสอบ เพื่อกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบให้รัดกุม

และเหมาะสม และเพื่อให้มั่นใจว่ารายการต่างๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้องและครบถ้วนในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน ผู้จัดทำผลงานจึงสนใจที่จะศึกษาการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์เครดิตยูเนียนห้วยขาแข้ง จำกัด เพื่อให้การปฏิบัติงานสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

#### 4.2 วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

1. เพื่อศึกษาการดำเนินงานและการควบคุมภายในของสหกรณ์ด้านธุรกิจสินเชื่อ
2. เพื่อศึกษากระบวนการในการตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ
3. เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ

#### 4.3 ขอบเขตการดำเนินการ

ศึกษาการตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนห้วยขาแข้ง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

#### 4.4 ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

##### 4.4.1 การวางแผนงานสอบบัญชี

1) ศึกษาทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ระบบงานและการควบคุมภายในของสหกรณ์ รวบรวมข้อมูลจากรายงานผลการตรวจสอบบัญชีและกระดาษทำการปีก่อน ศึกษาข้อบังคับ ระเบียบ รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ มติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี และสอบถามข้อมูลจากเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อทำความเข้าใจลักษณะสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ วิเคราะห์โครงสร้างเงินทุน และวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์

2) ประเมินมาตรฐานขั้นต่ำการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ในการประมวลผลข้อมูล

3) ประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี

4) จัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม

5) จัดทำแนวการสอบบัญชี

##### 4.4.2 การปฏิบัติงานสอบบัญชี

1) ปฏิบัติงานสอบบัญชีระหว่างปี และประจำปี

2) จัดทำกระดาษทำการ

##### 4.4.3 การรายงานผลการสอบบัญชี

1) จัดทำรายงานของผู้สอบบัญชี

2) จัดทำรายงานผลการตรวจสอบบัญชี

#### 5. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

5.1 เชิงปริมาณ : ได้แนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ

5.2 เชิงคุณภาพ : ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานด้านสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด



## 6. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

1) ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่คล้ายกัน

2) ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาไปให้ข้อเสนอแนะกับสหกรณ์ เพื่อใช้ในการปรับปรุงแก้ไขการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

## 7. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนห้วยขาแข้ง จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก ระดับความยากในการสอบบัญชี ระดับความยากมาก สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีสมาชิกคงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 752 ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 39,462,013.57 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ จำนวน 1,083,381.99 บาท สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 3 ด้าน มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 27,219,669.03 บาท โดยเป็นธุรกิจสินเชื่อมากที่สุด จำนวน 24,013,179.00 บาท หรือร้อยละ 88.22 รองลงมาเป็นการรับฝากเงิน จำนวน 3,133,950.03 บาท หรือร้อยละ 11.51 และธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย จำนวน 72,540.00 บาท หรือร้อยละ 0.27 สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้แก่ ระบบสมาชิกและหุ้นและเงินให้กู้ ระบบเงินรับฝาก ระบบสินค้า และระบบบัญชีแยกประเภท แต่ไม่ได้เชื่อมโยงข้อมูลระหว่างระบบงานย่อยไปสู่ระบบบัญชีแยกประเภท

จากการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อพบว่า ระหว่างปีสหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้กับสมาชิก จำนวน 24,013,179.00 บาท ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดร้อยละ 66.17 ของหนี้ที่กำหนดชำระ ณ วันสิ้นปี มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ จำนวน 414 ราย เป็นเงิน 34,125,224.00 บาท หรือร้อยละ 86.48 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น เป็นลูกหนี้เงินให้กู้ผิดสัญญาชำระหนี้ จำนวน 149 ราย เป็นเงิน 12,581,428.00 บาท หรือร้อยละ 33.83 ของหนี้ถึงกำหนดชำระ ซึ่งสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ผิดนัดชำระ จำนวน 2,525,476.95 บาท หรือร้อยละ 7.40 ของลูกหนี้คงเหลือ จะเห็นได้ว่าลูกหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี เป็นจำนวนเงินที่มีสาระสำคัญ ในการตรวจสอบบัญชีผู้สอบบัญชีต้องกำหนดวิธีการตรวจสอบให้ครอบคลุมความเสี่ยง โดยสอบทานระเบียบเงินให้กู้ยืม สังเกตการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการกู้ยืม ตรวจสอบการจ่ายเงินกู้และการรับชำระหนี้ ทดสอบการคำนวณอัตราดอกเบี้ยและค่าปรับ รวมถึงการขอคำยืนยันยอดจากลูกหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี เพื่อพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ และสอบทานการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และการประมาณการต้องอาศัยดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ โดยพิจารณาจากการค้างชำระของลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ทั้งจำนวน ประกอบกับลูกหนี้ของสหกรณ์ส่วนใหญ่ใช้บุคคลในการค้าประกัน การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องให้เพียงพอและเหมาะสมที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้

การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อนับว่ามีความยุ่งยากและมีความสำคัญมาก ซึ่งผู้ปฏิบัติงาน  
สอบบัญชีต้องใช้ความรู้ ความสามารถ เทคนิค และประสบการณ์ในการตรวจสอบ ตามกระบวนการปฏิบัติงาน  
ตรวจสอบให้รัดกุมและเหมาะสม เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีและเพื่อให้มั่นใจว่ารายการต่าง ๆ  
ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้องครบถ้วน และเหมาะสมในการสรุปผลเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงิน  
ตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

## 8. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบสมาชิกและหุ้นและเงินให้กู้ แต่เจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์ยังขาดทักษะ  
และความชำนาญในการใช้งานโปรแกรมระบบสมาชิกและหุ้นและเงินให้กู้ คณะกรรมการจึงให้เจ้าหน้าที่บัญชี  
เป็นผู้บันทึกข้อมูลเงินให้กู้ในโปรแกรม ซึ่งไม่เป็นไปตามการมอบหมายการปฏิบัติงาน ทำให้การปฏิบัติงาน  
เกิดความล่าช้า และเนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทำให้  
ผู้ปฏิบัติงานไม่สามารถเข้าปฏิบัติงาน ณ ที่ทำการของสหกรณ์ได้ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีจึงใช้วิธีนำเอกสารของ  
สหกรณ์กลับมาตรวจสอบ ณ สำนักงานฯ ต้องใช้วิธีการติดต่อสอบถามข้อมูลต่างๆ ทางโทรศัพท์ และทาง  
Application line ทำให้การปฏิบัติงานต้องดำเนินการตรวจสอบด้วยความรอบคอบรัดกุม และเนื่องจาก  
สมาชิกของสหกรณ์ส่วนใหญ่อยู่นอกพื้นที่ตัวเมือง ทำให้เป็นอุปสรรคในการยืนยันยอดโดยการส่งหนังสือตอบกลับ  
ทางไปรษณีย์ เพื่อให้ได้มาซึ่งการพิสูจน์ความมืออยู่จริงของลูกค้านี้ ผู้ปฏิบัติงานต้องลงพื้นที่เพื่อขอคำยืนยันยอด  
กับสมาชิกโดยตรง ต้องปฏิบัติงานด้วยความระมัดระวัง ส่งผลให้ใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบเพิ่มขึ้น

## 9. ข้อเสนอแนะ

1) สหกรณ์ควรส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานได้รับการพัฒนาความรู้เกี่ยวกับทักษะการใช้โปรแกรม  
เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง และเป็นไปตามการมอบหมายการปฏิบัติงาน

2) สหกรณ์ควรดำเนินการให้มีการสอบทานยอดคงเหลือของลูกค้านี้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อสอบทาน  
ความถูกต้อง หากเกิดข้อผิดพลาดจะได้ดำเนินการแก้ไขได้ทันที่ และเร่งติดตามให้ลูกค้านี้มาชำระหนี้ตามกำหนด  
เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการที่ลูกค้านี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้

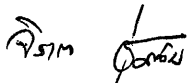
3) ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีควรศึกษาระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ก่อนเข้าตรวจสอบบัญชี เพื่อให้เข้าใจ  
ขั้นตอนการปฏิบัติงานและสามารถปฏิบัติงานสอบบัญชีได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็วยิ่งขึ้น

## 10. การเผยแพร่ผลงาน -

## 11. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

- นางสาวปาริฉัตร ภูทอง ผู้สอบบัญชี สักส่วนผลงาน ร้อยละ 20


ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ) ..... 


(นางสาวจิราภา ชุ่มแจ่ม)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ (ถ้ามี)

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางสาวปาริฉัตร ภูทอง	

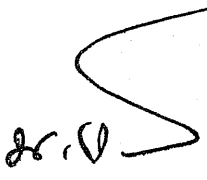
ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

(นางวรภา ทาบัวตุม)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุทัยธานี

ผู้บังคับบัญชาที่กำกับดูแล

(ลงชื่อ).....

(นางนัคนน เงินมัน)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1

ผู้บังคับบัญชาที่เหนือขึ้นไป

## แบบการเสนอข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน

(ระดับชำนาญการ)

1. เรื่อง เสริมสร้างความรู้ในการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD : CAD-Wp) ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี

### 2. หลักการและเหตุผล

ปัจจุบันเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์เข้ามามีบทบาททั้งในชีวิตประจำวันและการทำงาน ทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาการบริหารสู่องค์กรดิจิทัล เน้นการเพิ่มศักยภาพบุคลากรและพัฒนาเทคโนโลยีช่วยปฏิบัติงาน เพื่อรองรับระบบการทำงานในยุคดิจิทัล มีการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยสนับสนุนการปฏิบัติงาน เพื่อขับเคลื่อนภารกิจของหน่วยงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น จึงได้มีการนำโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD) มาใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ ระบบงานแบ่งเป็น 3 ส่วน คือ ระบบจัดการข้อมูล (CAD-Store) ระบบประเมินความเสี่ยง (CAD-Risk) และระบบกระดาษทำการ (CAD-Wp) โดยโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อนำมาใช้ในการบริหารจัดการงานสอบบัญชี ช่วยลดต้นทุนในการจัดทำกระดาษทำการ และยังอำนวยความสะดวกข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารจัดการเก็บกระดาษทำการของสำนักงาน การใช้งานเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยง กำหนดรายการตรวจสอบ การบันทึกและสรุปผลการตรวจสอบ การสอบทานงาน และการนำเข้าหลักฐานการตรวจสอบบัญชี เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุทัยธานี มีเป้าหมายการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD : CAD-Wp) จำนวน 4 แห่ง เนื่องจากการใช้งานโปรแกรมยังเป็นช่วงเริ่มต้น ผู้ปฏิบัติงานยังขาดความรู้ความเข้าใจ ทักษะในการปฏิบัติงาน จึงได้มีแนวคิดในการเสริมสร้างความรู้ในการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD : CAD-Wp) เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสามารถใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการได้อย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามมาตรฐานการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี

### 3. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจจะเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

3.1 บทวิเคราะห์ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุทัยธานี มีเป้าหมายของสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD : CAD-Wp) จำนวน 4 แห่ง เนื่องจากการใช้งานโปรแกรมยังเป็นช่วงเริ่มต้น ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีส่วนใหญ่ยังขาดความรู้ความเข้าใจ ทักษะในการปฏิบัติงาน และเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการเพิ่มเป้าหมายการใช้งานในอนาคตข้างหน้า ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีนับว่าเป็นส่วนสำคัญที่จะช่วยผลักดันและขับเคลื่อนให้งานตรวจสอบบัญชีสำเร็จลุล่วง และมีประสิทธิภาพตามแผนงานที่ผู้สอบบัญชีกำหนด จึงมีแนวคิดในการเสริมสร้างความรู้ในการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษ

ทำการ (Management System for CAD: CAD-Wp) ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจ เกิดทักษะในการปฏิบัติงาน และสามารถนำความรู้ที่ได้รับไปปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแนวทางที่กรมตรวจบัญชี สหกรณ์กำหนด

3.2 แนวความคิด จากการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์เป้าหมายที่ใช้โปรแกรมระบบจัดการ ภาระดาขทำการ (Management System for CAD : CAD-Wp) พบว่าผู้ปฏิบัติงานส่วนใหญ่ซึ่งเป็นผู้ช่วยผู้สอบ บัญชี ยังขาดความรู้ความเข้าใจและทักษะในการปฏิบัติงาน จึงมีแนวคิดในการเสริมสร้างความรู้ให้กับผู้ช่วย ผู้สอบบัญชี ที่ยังขาดความรู้ความเข้าใจและทักษะโดยในการปฏิบัติงาน จำนวน 8 คน โดยใช้วิธีการเรียนการสอน แบบ Unit School และใช้หลักแนวคิด PDCA ประกอบด้วย 4 ขั้นตอน ดังนี้

- 1) P – Plan คือ การวางแผน
- 2) D – Do คือ การลงมือปฏิบัติ
- 3) C – Check คือ การตรวจสอบ
- 4) A – Act คือ การปรับปรุง

3.3 ข้อเสนอ จากแนวความคิดการเสริมสร้างความรู้ในการใช้โปรแกรมระบบจัดการภาระดาขทำการ (Management System for CAD : CAD-Wp) ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ร่วมกับการใช้หลักแนวคิด PDCA มีขั้นตอนการดำเนินงาน ดังนี้

- 1) ศึกษาคู่มือการใช้งานโปรแกรมระบบจัดการภาระดาขทำการ (Management System for CAD) สำหรับผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยผู้สอบบัญชี และสอบถามความรู้เพิ่มเติมจากผู้สอบบัญชีที่มีประสบการณ์ ในการใช้งานโปรแกรม เพื่อนำความรู้ คำแนะนำ มาปรับใช้
- 2) กำหนดกลุ่มเป้าหมาย วิเคราะห์ปัญหา และกำหนดแผนการดำเนินงาน
- 3) ดำเนินการตามแผน จัดการเรียนการสอนแบบ Unit School
- 4) ประเมินผล
- 5) พัฒนาปรับปรุงงานต่อไป

3.4 ข้อจำกัดที่อาจจะเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข เนื่องจากผู้ปฏิบัติงานมีภารกิจหน้าที่หลักที่ได้รับ มอบหมายที่ต้องปฏิบัติงานให้แล้วเสร็จตามกำหนดระยะเวลา ทำให้หลังเลิกงานมีเวลาไม่เพียงพอต่อการเรียน การสอน จึงใช้วิธีการแก้ปัญหาโดยการนัดทำการเรียนการสอนในวันหยุด เพื่อหลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดผลกระทบ ในเวลาทำงานของสายสอบบัญชี

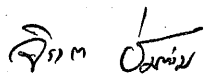
#### 4. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

- 1) ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถใช้งานโปรแกรมระบบจัดการภาระดาขทำการ
- 2) ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง เป็นไปตามคู่มือการใช้งานโปรแกรมระบบ จัดการภาระดาขทำการ (Management System for CAD : CAD-Wp)

5. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

5.1 เสิ้งปริมาณ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีได้รับการเสริมสร้างความรู้ในการใช้โปรแกรมระบบจัดการ  
กระดาษทำการ (Management System for CAD : CAD-Wp)

5.2 เสิ้งคุณภาพ ร้อยละ 80 ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่เข้ารับการเรียนการสอน มีความรู้ ความเข้าใจ  
และสามารถใช้งานโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการได้

  
(ลงชื่อ).....

(นางสาวจิราภา ชุ่มแจ่ม)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ 24 กรกฎาคม 2567

## แบบการเสนอผลงาน

(ระดับชำนาญการ)

### ส่วนที่ 1 ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน : นางสาวปานจิตต์ แสงน้อม

◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ 1003

ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุทัยธานี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการดำเนินการเสริมสร้างความพร้อมรับการตรวจสอบให้แก่สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และวิสาหกิจชุมชน พร้อมทั้งวางระบบบัญชี ระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งให้คำปรึกษาแนะนำด้านการเงิน การบัญชี และการควบคุมภายในแก่สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และวิสาหกิจชุมชน รวมทั้งกำกับดูแลการใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ แก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งติดตาม ดูแล และให้คำปรึกษาแนะนำปัญหาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และปฏิบัติงานถ่ายทอดเทคโนโลยีด้านโปรแกรมระบบบัญชีแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ถ่ายทอดโปรแกรมระบบการตรวจสอบบัญชีแก่ผู้สอบบัญชี ถ่ายทอดระบบสารสนเทศสำนักงาน (Back Office) และระบบเครือข่ายให้แก่บุคลากรของสำนักงาน โดยพัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่ผู้ตรวจสอบกิจการ บุคลากรของสหกรณ์ กลุ่มเกษตรกรและบุคลากรเครือข่าย และจัดทำรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรในภาพรวมของจังหวัด รวมทั้งให้บริการสารสนเทศทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พร้อมทั้งปฏิบัติงานร่วมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ 1003

ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุทัยธานี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ รับผิดชอบเกี่ยวกับการดำเนินการเสริมสร้างความพร้อมรับการตรวจสอบให้แก่สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และวิสาหกิจชุมชน พร้อมทั้งวางระบบบัญชี ระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งให้คำปรึกษาแนะนำด้านการเงิน การบัญชี และการควบคุมภายในแก่สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และวิสาหกิจชุมชน รวมทั้งกำกับดูแลการใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ แก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งติดตาม ดูแล และให้คำปรึกษาแนะนำปัญหาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และปฏิบัติงานถ่ายทอดเทคโนโลยีด้านโปรแกรมระบบบัญชีแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ถ่ายทอดโปรแกรมระบบการตรวจสอบบัญชีแก่ผู้สอบบัญชี ถ่ายทอดระบบสารสนเทศสำนักงาน (Back Office) และระบบเครือข่ายให้แก่บุคลากรของสำนักงาน โดยพัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่ผู้ตรวจสอบกิจการ บุคลากรของสหกรณ์ กลุ่มเกษตรกรและบุคลากรเครือข่าย และจัดทำรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรในภาพรวมของจังหวัด รวมทั้งให้บริการสารสนเทศทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พร้อมทั้งปฏิบัติงานร่วมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

## ส่วนที่ 2 ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

1. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนหุซ้าง-การุ้ง จำกัด จังหวัดอุทัยธานี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565
2. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ 2566
3. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน
  - 1) พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
  - 2) ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563
  - 3) ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2562
  - 4) ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายใน และการรักษาความปลอดภัย สำหรับสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553
  - 5) คู่มือ/แนวทางการปฏิบัติงานสอบบัญชีที่เกี่ยวข้อง
  - 6) ข้อบังคับ ระเบียบต่างๆ ของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อ

## 4. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

### 4.1 หลักการและเหตุผล

สหกรณ์เครดิตยูเนียนหุซ้าง - การุ้ง จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีระดับความยากในการสอบบัญชีในระดับยากมาก ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายนของทุกปี ในปีบัญชี 30 พฤศจิกายน 2565 สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 3 ด้าน มีมูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้น 32,389,344.00 บาท โดยจำแนกเป็นธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 15,920,063.00 บาท ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย จำนวน 69,500.00 บาท และธุรกิจรับฝากเงิน จำนวน 16,399,781.00 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ 843,661.04 บาท สำหรับการบันทึกบัญชีและประมวลผลข้อมูล สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ที่พัฒนาโดยผู้อื่น (โปรแกรมเครดิตยูเนียนก้าวหน้า) ซึ่งโปรแกรมสินเชื่อไม่สามารถคำนวณค่าปรับของลูกค้าหนี้เงินให้กู้ได้ หากมีสมาชิกมาชำระหนี้ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ต้องเป็นผู้คำนวณค่าปรับด้วยตนเอง รวมถึงโปรแกรมไม่สามารถแสดงรายละเอียดการวิเคราะห์อายุหนี้แต่ละรายได้ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ต้องเป็นผู้จัดทำขึ้นมาเองด้วยโปรแกรม Microsoft Excel จึงอาจเกิดข้อผิดพลาดได้ ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ 636 ราย เป็นเงิน 48,590,827.00 บาท ในจำนวนนี้เป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 406 ราย เป็นเงิน 15,118,445.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 52.72 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากเงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นจำนวนมาก มีสาระสำคัญ และการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563 ดังนั้น ในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบ ในการกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานสอบบัญชีให้เหมาะสม เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมในการแสดงความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชี เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ผู้จัดทำผลงานจึงได้ทำการศึกษา เพื่อเป็นแนวทางให้กับผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่มีการดำเนินธุรกิจสินเชื่อที่คล้ายคลึงกัน



#### 4.2 วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

- 1) เพื่อศึกษากระบวนการตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อที่ถูกต้องตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
- 2) เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีมีแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน

#### 4.3 ขอบเขตการศึกษา

ศึกษาเฉพาะการตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์เครดิตยูเนียนห้วยซ่าง-การุ้ง จำกัด จังหวัดอุทัยธานี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565

#### 4.4 ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

##### 1) การวางแผนงานสอบบัญชี

1.1) ศึกษาข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ โครงสร้างการบริหารงาน ทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะการดำเนินธุรกิจและระบบงานบัญชีและระบบการควบคุมภายใน ศึกษาข้อบังคับ ระเบียบ วิเคราะห์โครงสร้างเงินทุน วิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึก (Scan ธุรกรรม) ของสหกรณ์และวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยง

1.2) ประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี

1.3) จัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม

1.4) จัดทำแนวการสอบบัญชี (Audit Program)

1.5) ประเมินมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ที่ประมวลผลข้อมูลด้วยคอมพิวเตอร์

##### 2) การปฏิบัติงานสอบบัญชี

2.1) ปฏิบัติงานสอบบัญชีระหว่างปีและประจำปี

2.2) จัดทำกระดาษทำการ บันทึกผลการตรวจสอบและรวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชี

##### 3) การรายงานผลการสอบบัญชี

3.1) สรุปผลการตรวจสอบและข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบบัญชี

3.2) จัดทำรายงานของผู้สอบบัญชีและรายงานผลการตรวจสอบบัญชี

#### 5. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

5.1 เชิงปริมาณ : รายงานผลการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ ข้อเสนอแนะและแนวทางการปรับปรุงแก้ไข

5.2 เชิงคุณภาพ : ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

#### 6. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

1) ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน

2) ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำรายงานผลการตรวจสอบบัญชีที่ได้จากผลการศึกษาไปเสนอต่อสหกรณ์ เพื่อใช้ในการปรับปรุงแก้ไขการบริหารงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นต่อไป

## 7. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

1) สหกรณ์เครดิตยูเนียนหุซัง - การ์ัง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีระดับความยากในการสอบบัญชีในระดับยากมาก มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 64,264,450.21 บาท ในรอบปีดำเนินธุรกิจ 3 ด้าน มีมูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้น 32,389,344.00 บาท ซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 15,920,063.00 บาท หรือร้อยละ 49.15 ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย จำนวน 69,500.00 บาท หรือร้อยละ 0.22 และธุรกิจรับฝากเงิน จำนวน 16,399,781.00 บาท หรือร้อยละ 50.63 ผลการดำเนินงาน มีกำไรสุทธิ 843,661.04 บาท

2) สหกรณ์เครดิตยูเนียนหุซัง - การ์ัง จำกัด ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ที่พัฒนาโดยผู้อื่น (โปรแกรมเครดิตยูเนียนก้าวหน้า) ซึ่งโปรแกรมสินเชื่อไม่สามารถคำนวณค่าปรับของลูกค้าหนี้เงินให้กู้ได้ หากมีสมาชิกมาชำระหนี้ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ต้องเป็นผู้คำนวณค่าปรับด้วยตนเอง รวมถึงโปรแกรมไม่สามารถแสดงรายละเอียดการวิเคราะห์อายุหนี้ของลูกค้าในแต่ละรายได้ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ต้องเป็นผู้จัดทำรายละเอียดดังกล่าวด้วยโปรแกรม Microsoft Excel จึงอาจเกิดข้อผิดพลาดได้

3) จากการตรวจสอบบัญชี ด้านธุรกิจสินเชื่อ สหกรณ์ได้นำทุนดำเนินงานที่มีอยู่ไปลงทุนในเงินให้กู้ยืม เป็นส่วนใหญ่ถึงร้อยละ 61.33 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ระหว่างปีสหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้สมาชิก จำนวน 15,920,063.00 บาท เป็นเงินให้กู้ยืมประเภทเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สินเชื่อโครงการ เงินกู้สามัญ และเงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ 636 ราย เป็นเงิน 48,590,827.00 บาท ซึ่งในจำนวนนี้เป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 406 ราย เป็นเงิน 15,118,445.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 52.72 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ซึ่งสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 9,180,212.95 บาท มีดอกเบียเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 10,874,217.00 บาท ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดอกเบียเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 4,706,423.00 บาท และค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 1,580,423.00 บาท ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญค่าปรับค้างรับเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 1,187,252.00 บาท โดยสหกรณ์ทยอยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นระยะเวลา 5 ปี การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจึงต้องเพียงพอและเหมาะสมที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ผู้สอบบัญชีจึงต้องกำหนดวิธีการตรวจสอบต่างๆ ในการทดสอบการควบคุม และการตรวจสอบเนื้อหาสาระ รวมถึงการขอคำยืนยันยอดลูกหนี้เงินให้กู้ เพื่อพิสูจน์ความมืออยู่จริงของลูกหนี้

ดังนั้น การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์เครดิตยูเนียนหุซัง - การ์ัง จำกัด จึงนับว่ามีความยุ่งยากและซับซ้อนเป็นอย่างมาก เนื่องจากมีปริมาณธุรกิจมาก ประกอบกับสหกรณ์มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้สูงถึงร้อยละ 52.72 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ โปรแกรมไม่สามารถคำนวณค่าปรับเงินให้กู้และแสดงรายละเอียดการวิเคราะห์อายุหนี้ของลูกค้าในแต่ละรายได้ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ต้องเป็นผู้จัดทำขึ้นเอง จึงเกิดข้อผิดพลาด ส่งผลต่อการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียน สหกรณ์และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ทำให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชี เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

## 8. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ 636 ราย เป็นเงิน 48,590,827.00 บาท ซึ่งในจำนวนนี้เป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 406 ราย เป็นเงิน 15,118,445.00 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 52.72 ของหนี้ที่กำหนดชำระ ซึ่งถือว่าเป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ ผู้สอบบัญชีจึงทำการขอคำยืนยันยอดลูกหนี้เงินให้กู้ เพื่อพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ โดยวิธีจัดส่งหนังสือยืนยันยอดแบบตอบกลับทุกกรณี สำหรับรายที่ไม่ได้รับการตอบกลับนั้น ต้องใช้วิธีตรวจสอบการรับชำระหนี้หลังวันสิ้นปีบัญชีแทน

สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ที่พัฒนาโดยผู้อื่นในการบันทึกบัญชี ซึ่งไม่สามารถคำนวณค่าปรับของลูกหนี้เงินให้กู้ได้ หากมีสมาชิกมาชำระหนี้ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ต้องเป็นผู้คำนวณค่าปรับด้วยตนเอง รวมถึงรายละเอียดการวิเคราะห์อายุหนี้แต่ละรายที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์เป็นผู้จัดทำขึ้นมาเองด้วยโปรแกรม Microsoft Excel นั้น อาจเกิดข้อผิดพลาดได้ ทำให้ต้องใช้ระยะเวลาและความระมัดระวังรอบคอบในการตรวจสอบ เพื่อให้ได้จำนวนเงินที่ถูกต้อง สามารถนำไปใช้ในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้อย่างถูกต้องตามข้อเท็จจริง

## 9. ข้อเสนอแนะ

- 1) สหกรณ์ควรสร้างความตระหนักแก่สมาชิกในการชำระหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา รวมถึงมีมาตรการในการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ และหนี้ค้างนาน เพื่อลดอัตราหนี้ค้างชำระของสหกรณ์
- 2) สหกรณ์ควรประสานงานกับผู้พัฒนาโปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ในการนำโปรแกรมวิเคราะห์อายุหนี้มาใช้งาน เพื่อลดความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นในการจัดทำรายละเอียดการวิเคราะห์อายุหนี้

## 10. การเผยแพร่ผลงาน -

## 11. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

- นางสาวจุฑามาศ คงเจริญ                      ผู้สอบบัญชี                      สักส่วนผลงาน                      ร้อยละ 20

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

นางสาว ปานจิตต์ แสงนิ่ม

(นางสาวปานจิตต์ แสงนิ่ม)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางสาวจุฑามาศ คงเจริญ	จุฑามาศ

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(นางวรรณภา ตาบัวตุม)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุทัยธานี

ผู้บังคับบัญชาที่กำกับดูแล

(นางนัคมน์ เงินมัน)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1

ผู้บังคับบัญชาที่เหนือขึ้นไป

**แบบการเสนอข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน**  
**(ระดับชำนาญการ)**

---

1. เรื่อง การเสริมสร้างความรู้ในการใช้ระบบเผ่าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุทัยธานี

2. หลักการและเหตุผล

ด้วยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดแผนปฏิบัติการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ระยะ 5 ปี (พ.ศ. 2566 – 2570) ภายใต้วิสัยทัศน์ ตรวจสอบบัญชีและส่งเสริมการทำบัญชี เพื่อสร้างความเข้มแข็ง โปร่งใส แก่สหกรณ์และเกษตรกร โดยการมุ่งส่งเสริมการใช้วัตรกรรมระบบบัญชีในการสร้างระบบบริหารจัดการ ให้มีประสิทธิภาพ เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นและโปร่งใสแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ผ่านการพัฒนาความสามารถ ด้านการเงินการบัญชี รวมไปถึงการพัฒนากระบวนการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โดยพัฒนาโปรแกรมเผ่าระวัง และเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) ซึ่งเป็นเทคโนโลยีโปรแกรมเตือนภัยทางการเงินที่ช่วยในการวิเคราะห์เผ่าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร โดยสามารถ ตรวจสอบสุขภาพทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ทราบระดับการวิเคราะห์เพื่อเผ่าระวังทางการเงิน ได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง ซึ่งการเตือนภัยทางการเงินให้แก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรนั้น มีผู้เกี่ยวข้องที่มี บทบาทสำคัญอยู่หลายฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นฝ่ายบริหารงาน ฝ่ายจัดการ ผู้ตรวจสอบกิจการ รวมไปถึงผู้สอบบัญชี ที่มีหน้าที่แสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่ต้องอาศัยความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของผู้ประกอบวิชาชีพอิสระ ในการประเมินสถานการณ์ทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อกำหนดขอบเขตการตรวจสอบให้ครอบคลุมสาระสำคัญได้อย่าง ครบถ้วน และสามารถส่งสัญญาณเตือนภัยทางการเงินให้แก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อให้รู้เท่าทัน ต่อสถานการณ์ของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร สามารถนำไปปรับปรุงพัฒนาการบริหารจัดการให้ประสบความสำเร็จ สร้างความเข้มแข็งและมั่นคงทางการเงินให้แก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรอย่างยั่งยืน

3. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

3.1 บทวิเคราะห์

บุคลากรของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ไม่ว่าจะเป็นผู้สอบบัญชีหรือผู้ช่วยผู้สอบบัญชีต่างเป็นกำลังสำคัญ ที่จะช่วยในการขับเคลื่อนการปฏิบัติงานให้บรรลุวิสัยทัศน์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในการสร้างความเข้มแข็ง โปร่งใสแก่สหกรณ์และเกษตรกร โดยการนำระบบเผ่าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) มาใช้ในการปฏิบัติงานสอบบัญชีนั้น จะทำให้ผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถหาจุดสำคัญ ที่ต้องให้ความสนใจในการวิเคราะห์ทางการเงิน สามารถให้คำปรึกษาและข้อเสนอแนะในการป้องกันและแก้ไข สถานการณ์ทางการเงินที่ไม่พึงปรารถนาแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรได้อย่างทันท่วงที อีกทั้งสามารถส่งเสริม ให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรนำระบบเผ่าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) ไปปรับใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินงานได้อีกด้วย

### 3.2 แนวความคิด

ด้วยผู้จัดทำผลงานมีจุดมุ่งหมายในการเสริมสร้างความรู้ในการใช้ระบบเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุทัยธานี จึงได้ทำการศึกษาแนวคิดเกี่ยวกับการเสริมสร้างความรู้และปรับปรุงพัฒนาการปฏิบัติงาน โดยเลือกใช้แนวคิดที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

1) แนวคิด Unit School คือ การจัดการเรียนการสอนภายในหน่วยงาน เป็นการถ่ายทอดความรู้ โดยบุคลากรภายในหน่วยงานสู่บุคลากรภายในหน่วยงานเดียวกัน เพื่อสร้างองค์ความรู้ขึ้นในหน่วยงาน สามารถนำความรู้นั้นไปใช้ในการปฏิบัติงานได้ดีกว่าเดิม

2) แนวคิดวงจรบริหารงานคุณภาพ (PDCA) เป็นเครื่องมือที่ใช้ปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างเป็นระบบ โดยมีจุดประสงค์เพื่อแก้ไขปัญหาและทำให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง และจะทำซ้ำไปเรื่อย ๆ จนเป็นวงจร ซึ่งวงจรบริหารงานคุณภาพ ประกอบด้วย การดำเนินการ 4 ขั้นตอน ได้แก่ Plan วางแผน, Do ปฏิบัติ, Check ตรวจสอบ และ Act ปรับปรุง

### 3.3 ข้อเสนอ

เพื่อให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีความรู้ ความเข้าใจ ในระบบเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) มากขึ้น สามารถนำข้อมูลมาปรับปรุงพัฒนางานสอบบัญชี รวมถึงให้คำปรึกษา แนะนำแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และเป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนนโยบายกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรใช้โปรแกรมตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน การบัญชีแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้สามารถบริหารจัดการทางการเงินด้วยตัวเองได้อย่างยั่งยืน ผู้จัดทำผลงานจึงมีข้อเสนอแนวคิดในการเสริมสร้างความรู้ในการใช้ระบบเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุทัยธานี จำนวน 13 ราย แบ่งเป็น ข้าราชการ ระดับปฏิบัติการ จำนวน 3 ราย และพนักงานราชการ จำนวน 10 ราย โดยจัดให้มีการเรียนการสอนภายในสำนักงาน (Unit School) ซึ่งมีขั้นตอนการดำเนินการ ดังนี้

1) ศึกษาคู่มือการใช้งานโปรแกรมเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร CFSAWS:ss พร้อมทั้งรวบรวมประเด็นปัญหาที่พบจากการปฏิบัติงานของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี

2) จัดทำแผนการจัดการเรียนการสอนเกี่ยวกับการใช้งานโปรแกรมเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร CFSAWS:ss

3) จัดทำบันทึกข้อความถึงผู้อำนวยการสำนักงาน เพื่อขอความเห็นชอบดำเนินการ การจัดการเรียนการสอนภายในสำนักงาน (Unit School) ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี

4) จัดการเรียนการสอนภายในสำนักงาน (Unit School) โดยมีการทำแบบทดสอบก่อนการบรรยาย และฝึกปฏิบัติการใช้งานโปรแกรมเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร CFSAWS:ss

5) ประเมินผลหลังการเรียนการสอน โดยการทำแบบทดสอบหลังเรียน พร้อมทั้งจัดทำรายงานสรุปผลการเรียนการสอน เพื่อเสนอต่อผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุทัยธานี

6) ติดตามประเมินผลหลังการเรียนการสอน

### 3.4 ข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้น และแนวทางแก้ไข

เนื่องจากผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่จะเข้ารับการอบรมอยู่คนละสายสอบบัญชี ทำให้เกิดข้อจำกัดด้านเวลา ที่สะดวกเข้ารับการอบรมไม่ตรงกัน จึงมีแนวทางแก้ไขโดยจัดให้มีการอบรมในวันที่มีการประชุมสำนักงาน

### 4. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

1) ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่เข้ารับการอบรม สามารถนำความรู้ที่ได้รับไปใช้ในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการบริหารจัดการทางการเงินแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร โดยใช้ระบบเผื่อระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) ได้

2) ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่เข้ารับการอบรม มีความรู้ ความเข้าใจ ในระบบเผื่อระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) มากขึ้น

### 5. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

5.1 เสิ่งปริมาณ : ร้อยละ 80 ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุทัยธานีที่เข้ารับการอบรม สามารถให้คำแนะนำเกี่ยวกับการบริหารจัดการทางการเงินแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร โดยใช้ระบบเผื่อระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss) ได้

5.2 เสิ่งคุณภาพ : ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุทัยธานีที่เข้ารับการอบรม ได้รับความรู้ความเข้าใจ ในระบบเผื่อระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss)

นางสาว ปานจิตต์ แสงนิม

(นางสาวปานจิตต์ แสงนิม)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ 24 กรกฎาคม 2567

แบบการเสนอผลงาน  
(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นางสาวญาณิกา สุจรรยา

♦ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ 268

ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ลพบุรี  
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน

ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน/ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่องการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2563 และหรืองานมาตรฐานการสอบบัญชี การควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี โดยการจัดทำและสอบทานความถูกต้องของการวางแผนงานสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การจัดทำกระดาษทำการ และตรวจสอบความถูกต้องของงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งสอบทาน วิเคราะห์และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งสรุปและแจ้งผลการวิเคราะห์เพื่อให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร สามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการ ปฏิบัติงานโครงการส่งเสริมการแปรรูปสินค้าเกษตร , โครงการส่งเสริมและพัฒนาวิสาหกิจชุมชน และโครงการพัฒนากลุ่มอาชีพประชาชนตามพระราชดำริ สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โดยให้ความรู้ด้านการจัดทำบัญชีให้แก่กลุ่มวิสาหกิจชุมชน และกลุ่มอาชีพประชาชน บุคลากรสอนแนะการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนและบัญชีต้นทุนประกอบอาชีพกับหน่วยงานอื่น ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรมมอบหมาย รวมถึงกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด ปฏิบัติงานบริหารทั่วไปด้านงานบุคคล และปฏิบัติหน้าที่ผู้ช่วยงาน IT Provider ประจำสำนักงาน ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายที่เกี่ยวข้อง

♦ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ 268

ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ลพบุรี  
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง

ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ/ผู้สอบบัญชี โดยปฏิบัติงานสอบบัญชี ตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่องการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2563 กำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์โดยผู้สอบบัญชีภาคเอกชน และหรืองานมาตรฐานการสอบบัญชีโดยควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี โดยการสอบทานผลงานของผู้สอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี การประเมินความเสี่ยงในการตรวจสอบ การวางแผนการสอบบัญชี การกำหนดแนวทางการสอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความคิดเห็นต่อ งบการเงิน และการจัดทำรายงานผลการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี สอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อรองรับการตรวจสอบบัญชีประจำปี และหรืองานเทคโนโลยีสารสนเทศโดยบันทึกข้อมูลตามระบบงานและประมวลผลข้อมูลการปฏิบัติงานตามกระบวนการ การตรวจสอบบัญชี ประมวลผลข้อมูลสถานะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อจัดทำเป็นรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินรายจังหวัด ใช้โปรแกรม CATS/ACL ช่วยตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ใช้คอมพิวเตอร์ในการประมวลผล



ข้อมูลด้านบัญชี เป็นผู้ช่วย IT Provider ให้คำปรึกษา คำแนะนำการใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ งานชำระบัญชี โดยตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ชำระบัญชี เข้าร่วมประชุม คณะกรรมการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี รวมทั้งให้คำแนะนำ แก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร นำรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะมาเป็นแนวทาง ในการแก้ไข ปรับปรุงการดำเนินงาน การให้ความรู้ด้านการเงินการบัญชีแก่เกษตรกรรายบุคคล รวมทั้งให้ความรู้ แก่เกษตรกรกลุ่มเป้าหมายในโครงการต่างๆ อาทิ โครงการคลินิกเกษตรเคลื่อนที่ โครงการพัฒนาวิสาหกิจชุมชน เป็นต้น ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

ส่วนที่ 2 ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

1. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์โคนมพัฒนานิคม จำกัด จังหวัดลพบุรี สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

2. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ 2567

3. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

1. กฎหมายพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

2. มาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี

3. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

4. คู่มือแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

5. กฎหมาย ระเบียบแนวปฏิบัติอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับ ระเบียบ มติที่ประชุมของสหกรณ์

4. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

4.1 หลักการและเหตุผล

สหกรณ์โคนมพัฒนานิคม จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีระดับความยากในการสอบบัญชี ระดับมากที่สุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สหกรณ์มีสมาชิกคงเหลือ จำนวน 330 ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 215,466,527.00 บาท ในรอบปีมีการดำเนินธุรกิจ 5 ด้าน ประกอบด้วย ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจรวบรวมผลผลิต (น้ำนมดิบ) ธุรกิจแปรรูปผลผลิตการเกษตรและการผลิตสินค้า และธุรกิจรับฝากเงิน มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น จำนวน 543,250,181.40 บาท ในด้านธุรกิจสินเชื่อ ณ วันสิ้นปีบัญชี 2566 สหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้ คงเหลือ จำนวน 301 ราย ลูกหนี้เงินกู้สหกรณ์อื่น จำนวน 3 แห่ง รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 63,146,173.97 บาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 26 ราย และลูกหนี้เงินกู้สหกรณ์อื่น จำนวน 3 แห่ง เป็นเงิน 7,523,503.22 บาท ระหว่างปีลูกหนี้เงินกู้สหกรณ์อื่น 2 แห่ง ได้เปลี่ยนสถานะเป็นชำระบัญชี รวมถึงสหกรณ์มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และขยายเวลาการพักชำระหนี้ให้กับสมาชิก ส่งผลต่อการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องพิจารณาการค้างชำระของลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ รวมถึงการวิเคราะห์อายุลูกหนี้เงินกู้ตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ เนื่องจากการพิจารณาการค้างชำระของลูกค้าต้องเป็นไปตามระเบียบ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563 ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี ต้องใช้ความรู้ ความชำนาญ เทคนิค และประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานที่เพียงพอ และเหมาะสม ให้มั่นใจได้ว่ารายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้องและครบถ้วนในการแสดงความเห็นต่องบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ดังนั้น ผู้จัดทำผลงานจึงสนใจที่จะศึกษาการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษาสหกรณ์โคนมพัฒนานิคม จำกัด จังหวัดลพบุรี เพื่อให้การปฏิบัติงานสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

#### 4.2 วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

4.2.1 เพื่อศึกษาขั้นตอนกระบวนการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อที่ถูกต้องตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

4.2.2 เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์มีแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อที่ถูกต้องตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

4.2.3 เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์สามารถวิเคราะห์การดำเนินงาน ปัญหา และอุปสรรคที่ได้จากผลการศึกษาไปเสนอแนะให้สหกรณ์ใช้ในการปรับปรุงแก้ไขการบริหารงานด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

#### 4.3 ขอบเขตการศึกษา

ศึกษาเฉพาะการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์โคนมพัฒนานิคม จำกัด จังหวัดลพบุรี สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### 4.4 ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

##### 4.4.1 การวางแผนการสอบบัญชี

- 1) วิเคราะห์โครงสร้างเงินทุน และวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึก (Scan ธุรกรรม)
- 2) ประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี โดยนำข้อมูลจากการวิเคราะห์โครงสร้างเงินทุนและการสแกนธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์
- 3) จัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม ให้สอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี และการกำหนดวิธีการตรวจสอบที่ตอบสนองต่อความเสี่ยง
- 4) จัดทำแนวการสอบบัญชีให้สอดคล้องกับแผนการสอบบัญชีโดยรวม

##### 4.4.2 การปฏิบัติงานสอบบัญชี

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

##### 4.4.3. การรายงานผลการสอบบัญชี

- 1) สรุปผลการตรวจสอบพิจารณาแสดงความเห็นต่องบการเงิน
- 2) จัดทำรายงานของผู้สอบบัญชี
- 3) จัดทำรายงานผลการตรวจสอบบัญชี
- 4) เสนอรายงานการสอบบัญชี
- 5) ประเมินจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน
- 6) บันทึกข้อมูลในระบบสารสนเทศทางการเงิน

#### 5. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

5.1 ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี สามารถปฏิบัติงานสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

5.2 รายงานผลการศึกษาการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์โคนมพัฒนานิคม จำกัด

#### 6. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

6.1 ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ด้านธุรกิจสินเชื่อที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกันได้

6.2 ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถวิเคราะห์ปัญหาและกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีได้อย่างเหมาะสม ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

## 7. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือ 301 ราย เงินให้กู้ยืมสหกรณ์อื่น จำนวน 3 แห่ง รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 63,146,173.97 บาท จากการตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อ ระหว่างปีสหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก จำนวน 127 สัญญา 127 ราย เป็นเงิน 25,039,000.00 บาท ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ จำนวน 63,146,173.97 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.31 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ร้อยละ 72.56 ของหนี้ถึงกำหนดชำระ ลดลงจากปีก่อนที่ชำระหนี้ได้ร้อยละ 80.55 สหกรณ์มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด จำนวน 7,523,503.22 บาท ซึ่งสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินให้กู้ จำนวน 6,723,858.57 บาท ผลการดำเนินธุรกิจสินเชื่อขาดทุนเฉพาะธุรกิจ จำนวน 1,654,432.88 บาท ขณะที่ปีก่อนมีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน 3,475,462.09 บาท เนื่องจากสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้สหกรณ์อื่นที่เลิกสหกรณ์ในระหว่างปี ทั้งต้นเงินและดอกเบี้ยค้างรับรวม จำนวน 4,104,243.69 บาท ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ ความชำนาญ เทคนิคและประสบการณ์ในการตรวจสอบที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจได้ว่ารายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเหมาะสมในการแสดงความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563 ผู้สอบบัญชีต้องกำหนดวิธีการตรวจสอบทั้งการทดสอบการควบคุม และการตรวจสอบเนื้อหาสาระในวิธีต่างๆ รวมถึงตรวจสอบการจำแนกอายุหนี้ ตามงวดผิดนัดชำระหนี้และการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินกู้

จากข้อมูลดังกล่าว ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบให้รัดกุมและเหมาะสม ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องกำหนดแนวการตรวจสอบในระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP) และบันทึกผลเพื่อใช้เป็นหลักฐานอ้างอิง รวมทั้งใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก CATS (ระบบบัญชีเงินกู้) ช่วยในการตรวจสอบและใช้เทคนิคต่าง ๆ ได้แก่ สอบทานระเบียบ มติที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินการและการปฏิบัติงาน ตรวจสอบสัญญาเงินกู้ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการจ่ายเงินกู้ การอนุมัติเงินกู้ การรับชำระหนี้เงินกู้ และการบันทึกบัญชี สอบทานอายุหนี้ของลูกหนี้เปรียบเทียบกับรายงานวิเคราะห์อายุหนี้ และการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมและเพียงพอ ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

## 8. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

สหกรณ์มีปริมาณธุรกิจด้านสินเชื่อจำนวนมาก ระหว่างปีสหกรณ์มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และขยายเวลาการพักชำระหนี้ให้กับสมาชิก ทำให้การคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้และการแยกอายุหนี้บางราย ไม่ถูกต้อง และครบถ้วน จึงเป็นปัญหาอุปสรรคในการตรวจสอบความถูกต้องของดอกเบี้ยเงินกู้ และการแยกอายุหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย โดยใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก CATS (ระบบบัญชีเงินกู้) ช่วยในการตรวจสอบเพื่อความถูกต้อง รวดเร็ว และมั่นใจได้ว่าข้อมูลที่ปรากฏไม่ขัดต่อข้อเท็จจริงอย่างมีสาระสำคัญ

9. ข้อเสนอแนะ

9.1 สหกรณ์ควรดำเนินการตรวจสอบดอกเบี้ยเงินกู้ของสมาชิกทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เพื่อให้การคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้เงินกู้มีความถูกต้อง ครบถ้วนเป็นไปตามอัตราที่สหกรณ์ประกาศใช้

9.2 เมื่อมีการขยายเวลาการพักชำระหนี้ สหกรณ์ควรตรวจสอบวันครบกำหนดชำระของลูกหนี้แต่ละรายให้ถูกต้อง เพื่อให้การคำนวณการแยกอายุหนี้ของลูกหนี้ และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563

10. การเผยแพร่ผลงาน


- ไม่มี -

11. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

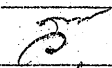
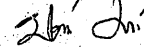
- |                           |                        |
|---------------------------|------------------------|
| 1) นางสาววีณา อยู่พร้อม   | สัดส่วนผลงาน ร้อยละ 15 |
| 2) นางปรียาภรณ์ มงคลพรุจี | สัดส่วนผลงาน ร้อยละ 5  |
| 3) นางสาวญาณิกา สุจรรรยา  | สัดส่วนผลงาน ร้อยละ 80 |

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ)


  
(นางสาวญาณิกา สุจรรรยา)  
ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ (ถ้ามี)

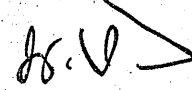
รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางสาววีณา อยู่พร้อม	
นางปรียาภรณ์ มงคลพรุจี	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ)

  
(นางสาวพิมพ์ประไพ พูลทรัพย์)  
ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ลพบุรี  
ผู้บังคับบัญชาที่กำกับดูแล

(ลงชื่อ)

  
(นางนัคนา เงินมัน)  
ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1

**แบบการเสนอข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน  
(ระดับชำนาญการ)**

---

1. เรื่อง การเสริมสร้างความรู้การใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version 3.0 ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี

**2. หลักการและเหตุผล**

ปัจจุบันมีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เป็นบทบาทสำคัญในการปฏิบัติงานด้านการสอบบัญชี ซึ่งจะช่วยให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรมีเครื่องมือในการบริหารจัดการงานสหกรณ์และช่วยผู้บริหารสหกรณ์ให้สามารถนำข้อมูลสารสนเทศทางการเงินมาประกอบการตัดสินใจในการบริหารจัดการให้บรรลุเป้าหมายได้อย่างรวดเร็ว ทันต่อเหตุการณ์ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สหกรณ์ ซึ่งกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้พัฒนาโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version 3.0 โดยปรับปรุงจากโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version 2.1 และ Saving 2.1 Plus ตามความต้องการของผู้ใช้งานและมีการพัฒนาเพิ่มเติมในส่วนของกระบวนการงานบางขั้นตอน การปรับเพิ่มหน้าจอการทำงาน เพื่อให้สหกรณ์สามารถใช้งานได้สะดวกยิ่งขึ้น และรองรับการทำงานของสหกรณ์ได้มากขึ้น การใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีออมทรัพย์ Version 3.0 จึงเป็นประโยชน์ต่อสหกรณ์และผู้ที่เกี่ยวข้องในการใช้งานให้บรรลุเป้าหมายในการส่งเสริมให้สหกรณ์มีระบบบริหารจัดการข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ สร้างความโปร่งใส และธรรมาภิบาลที่ดีให้สหกรณ์

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้พัฒนาความรู้การใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีออมทรัพย์ Version 3.0 โดยถ่ายทอดผ่านผู้สอบบัญชีสหกรณ์ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายในการพัฒนา โดยมีผู้ช่วยผู้สอบบัญชีช่วยในการปฏิบัติงาน แต่ยังคงพบว่าผู้ช่วยผู้สอบบัญชีส่วนใหญ่ยังขาดความรู้ความเข้าใจการใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีออมทรัพย์ Version 3.0 อันเนื่องมาจากขาดความรู้ การสอนงาน และการฝึกทักษะเพื่อพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง ดังนั้น การพัฒนาความรู้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีในการใช้งานโปรแกรมดังกล่าวได้อย่างเป็นรูปธรรม เพื่อให้สามารถใช้งาน รวมทั้งให้คำปรึกษา แนะนำ การใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีออมทรัพย์ Version 3.0 ให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดลพบุรีที่ยังไม่ได้รับการพัฒนาเป็น Version 3.0 ได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นเรื่องจำเป็นที่จะช่วยเสริมสร้างความรู้การใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version 3.0 ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี เพื่อให้มีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีออมทรัพย์ Version 3.0 ได้ถูกต้องรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

**3. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข  
บทวิเคราะห์**

ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้พัฒนาโปรแกรมระบบบัญชีออมทรัพย์ Version 3.0 ให้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อใช้เป็นเครื่องมือของสหกรณ์ในการดำเนินธุรกิจ การจัดทำบัญชี และงบการเงินให้ถูกต้อง รวดเร็ว จึงมีการปรับปรุง เพิ่มเติม กระบวนการงานบางขั้นตอนเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ใช้งาน ซึ่งจังหวัดลพบุรีมีสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 17 แห่ง มีสหกรณ์ที่ใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีออมทรัพย์ Version 3.0 ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำนวน 14 แห่ง ส่วนที่เหลือยังไม่ได้รับการพัฒนาให้เป็น Version 3.0 ทำให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีต้องมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีออมทรัพย์ Version 3.0 เพื่อนำไปส่งเสริมและพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ให้ใช้โปรแกรมระบบบัญชีออมทรัพย์ Version 3.0 ได้อย่างมีประสิทธิภาพ แต่เนื่องจากผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ลพบุรียังไม่ได้รับการเสริมสร้างความรู้การใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีออมทรัพย์ Version 3.0 ผู้จัดทำผลงานจึงเสนอแนวความคิดการเสริมสร้างความรู้การใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version 3.0 ที่พัฒนาโดย

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ลพบุรี เพื่อให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ได้เพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจและสามารถใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์พียู Version 3.0 ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสามารถให้คำปรึกษา แนะนำ การใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์พียู Version 3.0 ให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดลพบุรีได้

#### แนวความคิด

ผู้จัดทำผลงานได้ศึกษาแนวทางและรูปแบบของการพัฒนาบุคลากร นอกเหนือจากแบบการฝึกอบรม เพื่อนำมาปรับใช้ในการพัฒนาความรู้การใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์พียู Version 3.0 ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ได้แก่ ทฤษฎีการจัดการเรียนการสอนในห้องเรียน (Unit School) ทฤษฎีการสอนงาน (Coaching) ทฤษฎีพี่สอนน้อง (Mentoring) การฝึกปฏิบัติงานจริง (On the Job Training) และการให้คำปรึกษาแนะนำ (Consulting) ซึ่งจากการศึกษา พบว่า แนวทางการพัฒนาที่สอดคล้องกับบริบทของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ลพบุรี ประหยัดงบประมาณและค่าใช้จ่ายในการอบรม คือการจัดการเรียนการสอนในห้องเรียน (Unit School) และการสอนงาน (Coaching) การสอนงาน (Coaching) ซึ่งแนวทางการสอนงาน Coaching หมายถึง การเรียนรู้เกี่ยวกับงานโดยมีหัวหน้างาน หรือผู้เชี่ยวชาญเป็นพี่เลี้ยงสอนงานให้อย่างมีขั้นตอน แล้วให้ผู้รับการสอนงานลงมือทำมีการติดตาม ประเมินผล เพื่อให้ผู้รับการสอนงานมีการนำไปใช้ปรับปรุงการทำงานให้ดีขึ้น ช่วยพัฒนาทักษะในการทำงาน คิดเป็น ทำเป็น

#### ข้อเสนอ

การเสริมสร้างความรู้การใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version 3.0 ที่พัฒนา โดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี โดยการสอนงาน (Coaching) ในลักษณะการจัดการเรียน การสอนภายในหน่วยงาน (Unit School) สรุปข้อเสนอขั้นตอนการดำเนินการ ดังนี้

1. ศึกษาปัญหาและกำหนดเป้าหมาย
2. วางแผนการพัฒนาความรู้ (Action Plan)
3. รวบรวมองค์ความรู้จัดทำสื่อการสอน
4. ดำเนินการสอนงาน (Coaching)
5. ติดตามประเมินผลการปฏิบัติงาน
6. รายงานผลการดำเนินการต่อผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ลพบุรี

#### ข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

ข้อจำกัดในเรื่องของคอมพิวเตอร์ที่ไม่เพียงพอต่อผู้ช่วยผู้สอบบัญชี เนื่องจากคอมพิวเตอร์มีจำนวน น้อยกว่าผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ประกอบกับผู้ช่วยผู้สอบบัญชียังขาดความรู้ ความเข้าใจการใช้งานโปรแกรมระบบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์ Version 3 ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชี

#### 4. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

1. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ลพบุรี จำนวน 14 ราย แบ่งออกเป็น ข้าราชการ จำนวน 3 ราย และพนักงานราชการ จำนวน 11 ราย ได้รับการเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ ในการใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์พียู Version 3.0 ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

2. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีความรู้ ความเข้าใจการใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์พียู Version 3.0 ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และสามารถให้คำปรึกษา และแนะนำการใช้งานโปรแกรมสหกรณ์ออมทรัพย์ Version 3.0 ให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดลพบุรีได้

## 5. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

### เชิงปริมาณ

ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี จำนวน 14 ราย แบ่งออกเป็น ข้าราชการ จำนวน 3 ราย และพนักงานราชการ จำนวน 11 ราย ของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ลพบุรีมีความรู้ ความเข้าใจในการใช้งานโปรแกรมระบบบัญชี ออมทรัพย์ Version 3.0 ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

### เชิงคุณภาพ

ร้อยละ 70 ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี สามารถใช้งานโปรแกรมระบบบัญชีออมทรัพย์ Version 3.0 ที่พัฒนา โดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และให้คำปรึกษา แนะนำการใช้งานโปรแกรมสหกรณ์ออมทรัพย์ Version 3.0 ให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดลพบุรีได้

(ลงชื่อ)

ณัทภิกา

(นางสาวณัทภิกา สุจรรยา)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ 30 กรกฎาคม 2567