



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักบริหารกลาง ฝ่ายบริหารทั่วไป โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๒๑๑๖

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๐๔๖ วันที่ ๑๙ 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 ๑๙ สิงหาคม ๒๕๖๗ เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการ
ประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ (นางสาวสุกัญญา รุ่งเจริญ)

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 รายนางสาวสุกัญญา รุ่งเจริญ เป็นผู้มีความเหมาะสม เนื่องจากมีคุณสมบัติเป็นไปตาม
หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.พ. และกรมกำหนด รวมทั้งมีความพร้อมในการจัดทำผลงาน ซึ่งมีการรับรองสัดส่วน
การจัดทำผลงานโดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชาตามลำดับ 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 ๑๖ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

(นางสาวอัญมณี กิรสุทธิ)
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ
ลงวันที่ ๑๙ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๑	นางสาวสุกัญญา รุ่งเจริญ นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๒๗๘ ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สิงห์บุรี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	<p>ผลงาน</p> <p>เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรพัฒนานานิคม จำกัด จังหวัดลพบุรี สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๕</p> <p>รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน</p> <ul style="list-style-type: none">- นางสาวกัญญา ใจกว้าง สัดส่วนร้อยละ ๑๕- นางเนตรนภา จันทร์ทอง สัดส่วนร้อยละ ๕ <p>ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน</p> <p>เรื่อง การพัฒนาความรู้การใช้ระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP) ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี</p> 

แบบการเสนอผลงาน

(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นางสาวสุกัญญา รุ่งเจริญ

◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ 278

ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สิงห์บุรี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1
หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน

ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติราชการ ประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ 3 ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวงและแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติราชการ งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงานพร้อมทั้งพัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัคร เกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป และบูรณาการสอนแนะนำการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือน กับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรม มอบหมาย และปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงิน การบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน พร้อมทั้งปฏิบัติร่วมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ 278

ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สิงห์บุรี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1
หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง

ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ รับผิดชอบเกี่ยวกับการดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติราชการ ประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ 3 ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวงและแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติราชการ งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงานพร้อมทั้งพัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัคร เกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป และบูรณาการสอนแนะนำการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือน กับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรม มอบหมาย และปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงิน การบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน พร้อมทั้งปฏิบัติร่วมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

ส่วนที่ 2 ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

1. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรพัฒนานิคม จำกัด จังหวัดลพบุรี สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565
2. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ 2566

3. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

- 3.1 พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- 3.2 มาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี
- 3.3 ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
- 3.4 คู่มือและแนวทางปฏิบัติงานสอบบัญชีที่เกี่ยวข้อง
- 3.5 คู่มือการใช้โปรแกรมช่วยตรวจสอบ ACL
- 3.6 กฎหมาย ระเบียบแนวปฏิบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้องของสหกรณ์
มติที่ประชุมของสหกรณ์

4. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

4.1 หลักการและเหตุผล

สหกรณ์การเกษตรพัฒนานิคม จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีระดับความยากในการสอบบัญชีระดับมาก สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 สหกรณ์มีสมาชิกคงเหลือ ณ วันสิ้นปีจำนวน 2,664 ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 239,835,583.16 บาท ในรอบปีมีการดำเนินธุรกิจ 3 ด้านประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย และธุรกิจรับฝากเงิน มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้นจำนวน 137,144,461.61 บาท ในด้านธุรกิจสินเชื่อสหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ จำนวน 633 ราย เป็นเงิน 85,118,431.29 บาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 261 ราย เป็นเงิน 27,404,856.62 บาท ซึ่งลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ใช้บุคคลค้ำประกัน และเป็นหนี้ค้ำนานเกิน 10 ปี ส่งผลให้การติดตามการชำระหนี้ไม่เป็นผลสำเร็จ และพบว่าส่วนใหญ่มีการรับชำระหนี้และจ่ายเงินกู้ในวันเดียวกัน อาจส่งผลต่อการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องอาศัยการพิจารณาการค้างชำระของลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ รวมถึงการวิเคราะห์อายุลูกหนี้เงินกู้ตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ เนื่องจากการพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินกู้ต้องเป็นไปตามระเบียบ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563 ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญการบันทึกบัญชีสหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภทที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ส่วนโปรแกรมระบบสมาชิกและหุ้น โปรแกรมระบบเงินกู้ โปรแกรมเงินรับฝาก และโปรแกรมระบบสินค้าใช้โปรแกรมที่พัฒนาโดยผู้อื่น ส่งผลให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ ความชำนาญ เทคนิค และประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจได้ว่ารายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้องและครบถ้วนในการแสดงความเห็นต่องบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ดังนั้น ผู้จัดทำผลงานจึงสนใจที่จะศึกษาการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษาสหกรณ์การเกษตรพัฒนานิคม จำกัด จังหวัดลพบุรี เพื่อให้การปฏิบัติงานสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

4.2 วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

4.2.1 เพื่อศึกษาขั้นตอนกระบวนการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อที่ถูกต้องตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจตรวจบัญชีสหกรณ์

4.2.2 เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์มีแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อที่ถูกต้องตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

4.2.3 เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์สามารถวิเคราะห์การดำเนินงาน ปัญหา และอุปสรรคที่ได้จากผลการศึกษาไปเสนอแนะให้สหกรณ์ใช้ในการปรับปรุงแก้ไขการบริหารงานด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

4.3 ขอบเขตการศึกษา

ศึกษาเฉพาะการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์การเกษตรพัฒนานิคม จำกัด จังหวัดลพบุรี สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

4.4 ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

4.4.1 การวางแผนงานสอบบัญชี

- (1) วิเคราะห์โครงสร้างเงินทุน และวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึก (Scan ธุรกรรม)
- (2) ประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี โดยนำข้อมูลจากการวิเคราะห์โครงสร้างเงินทุน และวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์
- (3) จัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม ให้สอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชีและการกำหนดวิธีการตรวจสอบที่ตอบสนองต่อความเสี่ยง
- (4) จัดทำแนวการสอบบัญชีให้สอดคล้องกับแผนการสอบบัญชีโดยรวม

4.1.2 การปฏิบัติงานสอบบัญชี

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

4.4.3 การรายงานการสอบบัญชี

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

5. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

5.1 ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

5.2 รายงานผลการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรพัฒนานิคม จำกัด

6. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

6.1 ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี สามารถใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน

6.2 ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำรายงานผลการศึกษาศึกษาการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อที่ได้ไปเสนอแนะให้สหกรณ์ใช้ในการปรับปรุงแก้ไขการบริหารงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

7. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์ดำเนินธุรกิจสินเชื่อมีปริมาณธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 17.79 ของปริมาณธุรกิจทั้งสิ้น จากการตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อ ระหว่างปีสหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก จำนวน 297 สัญญา 323 ราย เป็นเงิน 24,390,000.00 บาท ลูกหนี้ชำระหนี้ได้ตามกำหนด ร้อยละ 48.53 ของหนี้ถึงกำหนดชำระ ณ วันสิ้นปีบัญชี มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ จำนวน 831 สัญญา 633 ราย เป็นเงิน 85,118,431.29 บาท ซึ่งในจำนวนลูกหนี้ดังกล่าว สหกรณ์มีลูกหนี้ตามคำพิพากษาเงินกู้ จำนวน 22,161,228.67 บาท และดอกเบี้ยค้างรับตามคำพิพากษา จำนวน 4,715,802.26 บาท เป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 451 สัญญา 261 ราย เป็นเงิน 27,404,856.62 บาท สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ จำนวน 27,388,365.05 บาท มีดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 18,605,688.49 บาท และค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ 2,286,820.22 บาท สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 14,478,218.02 บาท และค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 2,136,914.55 บาท ในระหว่างปีบัญชีสหกรณ์มีมติจากที่ประชุมใหญ่อนุมัติตัดหนี้สูญลูกหนี้ตามคำพิพากษาเงินกู้ จำนวน 16 ราย จำนวนทั้งสิ้น 916,766.52 บาท ทำให้ต้องรับภาระเป็นค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากผู้สอบบัญชีต้องกำหนดวิธีการตรวจสอบ การทดสอบการควบคุม ได้แก่ การสอบทานระเบียบเงินให้กู้ยืม การตัดหนี้สูญ การสังเกตวิธีการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ การทดสอบกระบวนการให้สินเชื่อตั้งแต่คำขอกู้ การค้ำประกัน การอนุมัติและผ่านมติที่ประชุมคณะกรรมการ การจ่ายเงินกู้เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์กำหนดหรือไม่ และการตรวจสอบเนื้อหาสาระ ตรวจสอบยอดยกมา ความครบถ้วนของสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทกับทะเบียนคุม เอกสารการจ่ายเงินกู้ และเอกสารการรับชำระหนี้ ทดสอบการคำนวณอัตราดอกเบี้ยและค่าปรับ ตรวจสอบการวิเคราะห์อายุหนี้และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ การขอคำยืนยันยอดจากลูกหนี้เงินกู้เพื่อพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ ประกอบกับ สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบเงินกู้ที่พัฒนาโดยผู้อื่น ซึ่งการประมวลผลการวิเคราะห์อายุหนี้ของลูกหนี้ยังไม่ถูกต้อง ทำให้ยากต่อการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จึงมีความยุ่งยากซับซ้อนในการดำเนินการ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีจำเป็นต้องใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบบัญชีสหกรณ์เชิงลึก ACL เป็นเครื่องมือช่วยในการตรวจสอบ และช่วยลดความเสี่ยงจากการตรวจสอบโดยการวิเคราะห์ข้อมูล ค้นหารายการผิดปกติ สรุปผลการตรวจสอบ เพื่อลดเวลาในการตรวจสอบ ทำให้ผู้สอบบัญชีสามารถแสดงความเห็นต่องบการเงินได้อย่างเหมาะสม

8. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

เนื่องจากสหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ จำนวน 831 สัญญา 633 ราย เป็นเงิน 85,118,431.29 บาท และเป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 451 สัญญา 261 ราย เป็นเงิน 27,404,856.62 บาท ซึ่งลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้จำนวนมากเป็นสาระสำคัญ อีกทั้งสหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบเงินกู้ที่พัฒนาโดยบุคคลอื่น การจัดทำรายละเอียดรายงานการวิเคราะห์อายุหนี้ ณ วันสิ้นปีบัญชียังไม่ถูกต้อง จึงเป็นปัญหาอุปสรรคทำให้ต้องใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบ เพื่อให้ได้จำนวนเงินที่ถูกต้องใช้ในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ได้อย่างถูกต้องตามข้อเท็จจริง และจำนวนลูกหนี้เงินให้กู้ - สุทธิ แสดงข้อมูลไม่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

9. ข้อเสนอแนะ

9.1 สหกรณ์ควรหามาตรการในการเร่งรัดติดตามลูกหนี้ที่ค้างชำระอย่างเหมาะสม จริงจังและต่อเนื่อง เพื่อให้สหกรณ์มีทุนหมุนเวียนในการบริหารงานเพิ่มมากขึ้น และเสริมสร้างสภาพคล่องให้กับสหกรณ์มากยิ่งขึ้น รวมทั้งช่วยลดความเสี่ยงที่จะเกิดหนี้สูญ โดยการนำรายการวิเคราะห์อายุหนี้มาช่วยในการบริหารจัดการลูกหนี้ ให้เกิดประสิทธิภาพ

9.2 สหกรณ์ควรเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาการจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก รวมถึงหลักประกันการให้กู้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสม และความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกเป็นสำคัญ เนื่องจากสหกรณ์มีลูกหนี้ค้ำนานและผิदनัดชำระหนี้จำนวนมาก

10. การเผยแพร่ผลงาน

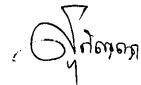
- ไม่มี -

11. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

- | | |
|----------------------------|------------------------|
| 1) นางสาวกิจสุดา ใจกว้าง | สัดส่วนผลงาน ร้อยละ 15 |
| 2) นางเนตรนภา จันทร์ทอง | สัดส่วนผลงาน ร้อยละ 5 |
| 3) นางสาวสุกัญญา รุ่งเจริญ | สัดส่วนผลงาน ร้อยละ 80 |

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

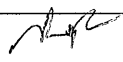
(ลงชื่อ)



(นางสาวสุกัญญา รุ่งเจริญ)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ (ถ้ามี)

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางสาวกฤษดา ใจกว้าง	
นางเนตรนภา จันทร์ทอง	เนตรนภา

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ)



(นางสาวพิมพ์ประไพ พูลทรัพย์)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ลพบุรี

ผู้บังคับบัญชาที่กำกับดูแล

(ลงชื่อ)



(นางนัคมน เงินมัน)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1

แบบการเสนอข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)

1. เรื่อง การพัฒนาความรู้การใช้ระบบกระดาดำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP) ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี

2. หลักการและเหตุผล

ปัจจุบันเทคโนโลยีเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์เป็นสิ่งสำคัญในการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ซึ่งกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เป็นหน่วยงานหนึ่งที่มีความสำคัญด้านเทคโนโลยี ได้มีการพัฒนาโปรแกรมระบบบัญชีต่าง ๆ ไว้ให้บริการแก่สหกรณ์ มีการพัฒนาระบบการตรวจสอบบัญชี เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นและโปร่งใสให้กับสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร พัฒนาระบบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรมีระบบบัญชีที่มีประสิทธิภาพ พัฒนามาตรฐานการสอบบัญชีสหกรณ์ รวมถึงส่งเสริมให้มีการใช้เทคโนโลยีช่วยในการตรวจสอบบัญชี เพื่อให้ภารกิจของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรมีความน่าเชื่อถือ สะดวก รวดเร็ว และเพื่อให้ผู้สอบบัญชีมีเครื่องมือในการบริหารจัดการงานสอบบัญชีและการควบคุมมาตรฐานการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ จึงมีการนำระบบกระดาดำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP) มาใช้ในการปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์ เริ่มตั้งแต่การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชีในระบบ Team Risk และการกำหนดแนวการสอบบัญชีในระบบ TeamEWP เพื่อใช้เป็นแนวทางการประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์และการวางแผนการตรวจสอบ การบันทึกผลการสรุปผลการตรวจสอบ การจัดทำรายงานผลการตรวจสอบ การสอบทานงาน และการนำเข้าสู่หลักฐานสนับสนุนผลการตรวจสอบ ทั้งนี้เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสหกรณ์สามารถนำระบบกระดาดำการอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นอันจะส่งผลให้การปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

ด้วยสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สิงห์บุรี มีการใช้ระบบกระดาดำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP) ในการปฏิบัติงานสอบบัญชี ส่วนใหญ่เป็นการปฏิบัติงานโดยผู้สอบบัญชีทุกขั้นตอนทั้งระบบ ในขณะที่ระบบปฏิบัติการดังกล่าวสามารถถอดแบบสำเนา (Menu Replica) ให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถนำไปปฏิบัติงานต่อได้ แต่ยังมีข้อจำกัดเกี่ยวกับความสามารถของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี หรือขาดความรู้ความเข้าใจเนื่องจากไม่ได้รับการถ่ายทอดความรู้และฝึกทักษะการปฏิบัติ ทำให้ยังไม่มีความชำนาญในระบบฯ ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง ผู้จัดทำผลงานจึงเห็นถึงความสำคัญในการพัฒนาความรู้การใช้ระบบกระดาดำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP) ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี เพื่อให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีทักษะความรู้ความสามารถที่เพียงพอในการปฏิบัติงานการใช้ระบบกระดาดำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP) ได้ทุกขั้นตอน เป็นการแบ่งเบาภาระของผู้สอบบัญชี และให้การปฏิบัติงานสอบบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน รวดเร็ว และลดข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงานได้

3. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

บทวิเคราะห์

ด้วยสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สิงห์บุรี มีสหกรณ์ที่ต้องตรวจสอบทั้งหมด จำนวน 33 แห่ง แยกเป็น กลุ่มพร้อมรับการตรวจสอบ จำนวน 29 แห่ง กลุ่มไม่พร้อมรับการตรวจสอบ 1 แห่ง และชำระบัญชี 3 แห่ง โดยมีสหกรณ์ที่ต้องใช้ระบบกระดาดำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP) จำนวน 7 แห่ง โดยผู้สอบบัญชีต้องใช้ระบบกระดาดำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP) ในการปฏิบัติงานสอบบัญชี แต่ปัจจุบันผู้ช่วยผู้สอบบัญชี จำนวน 8 คน

ปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมายเฉพาะด้านเท่านั้น ยังขาดความรู้ ความเข้าใจขั้นตอนและวิธีการใช้งานในระบบดังกล่าวทั้งระบบ ทำให้ขาดทักษะในการปฏิบัติงาน ประกอบกับผู้สอบบัญชีมีจำนวนน้อยและมีภารกิจอื่นอีกมาก ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีจึงเป็นบุคลากรที่มีความสำคัญที่จะช่วยผลักดันและขับเคลื่อนให้งานสอบบัญชีสำเร็จตามแผนงานที่กำหนดไว้ ซึ่งจะช่วยแบ่งเบาภาระของผู้สอบบัญชีได้เป็นอย่างมาก เพื่อให้การปฏิบัติงานสอบบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน รวดเร็ว จึงมีแนวคิดที่จะพัฒนาความรู้การใช้ระบบกระตาด้าทำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP) ให้กับ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สิงห์บุรี เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับสหกรณ์ที่ใช้ระบบกระตาด้าทำการอิเล็กทรอนิกส์ในอนาคต

แนวความคิด

ผู้จัดทำผลงานได้ศึกษาแนวทางและรูปแบบของการพัฒนาบุคลากร นอกเหนือจากแบบการฝึกอบรมเพื่อนำมาปรับใช้ในการพัฒนาความรู้การใช้ระบบกระตาด้าทำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP) ให้กับ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีจำนวน ๘ คน ได้แก่ ทฤษฎีการสอนงาน (Coaching) ทฤษฎีพี่เลี้ยง/พี่สอนน้อง (Mentoring) ทฤษฎีห้องเรียนเสมือนจริง (Virtual Classroom) การประชุม / สัมมนา (Meeting / Seminar) และการให้คำปรึกษาแนะนำ (Consulting) จากทฤษฎีดังกล่าวข้างต้นผู้จัดทำผลงานให้ความสนใจแนวคิดจากทฤษฎีห้องเรียนเสมือนจริง (Virtual Classroom) ให้กับ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีฝึกปฏิบัติกับสหกรณ์ในความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี โดยวิธีการสอนงาน Coaching และติดตามการปฏิบัติงานของ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีโดยรับรองผลจากการปฏิบัติงานจากผู้สอบบัญชีของแต่ละสาย เพื่อทราบผลการพัฒนาความรู้และประสิทธิภาพในการทำงานของ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี

ข้อเสนอ

การพัฒนาความรู้การใช้ระบบกระตาด้าทำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP) ให้กับ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สิงห์บุรี โดยการสอนงาน (Coaching) ขั้นตอนการใช้งานระบบฯ ซึ่งสามารถสรุปขั้นตอนการดำเนินการ ดังนี้

1. กำหนดกลุ่มเป้าหมาย
2. วางแผนการพัฒนาความรู้ (Action Plan)
3. รวบรวมองค์ความรู้จัดทำสื่อการสอน
4. ดำเนินการตามแผนพัฒนาความรู้ (Action Plan)
5. สรุปรายงานผลการดำเนินการต่อผู้บังคับบัญชา
6. ติดตามประเมินผลการปฏิบัติงาน

ข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

ข้อจำกัดในเรื่องของคอมพิวเตอร์ (Notebook) ที่สามารถใช้งานระบบกระตาด้าทำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP) ที่ไม่เพียงพอสำหรับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี และ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชียังขาดความรู้ ความชำนาญในการใช้งาน ทำให้ขาดความมั่นใจในการปฏิบัติงานของระบบกระตาด้าทำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP) ทั้งนี้ผู้เสนอแนวความคิดสามารถถ่ายทอดความรู้และให้คำปรึกษาเพิ่มเติมนอกเหนือเวลาปกติได้

4.ผลที่คาดว่าจะได้รับ

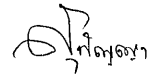
1. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี มีความรู้ ความเข้าใจ และทักษะในการใช้ระบบกระตาด้าทำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP) ได้อย่างถูกต้อง
2. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถใช้ระบบกระตาด้าทำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP) ทุกขั้นตอนได้อย่างถูกต้อง เป็นไปตามคู่มือการจัดทำกระตาด้าทำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP)

5. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

เชิงปริมาณ ร้อยละ 80 ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สิงห์บุรี ได้รับการพัฒนาความรู้และเกิดทักษะในการปฏิบัติงานการใช้ระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP)

เชิงคุณภาพ ร้อยละ 80 ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีได้รับการพัฒนาความรู้สามารถนำความรู้ไปใช้ในการปฏิบัติงานได้

(ลงชื่อ)



(นางสาวสุกัญญา รุ่งเจริญ)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ 30 กรกฎาคม 2567