



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ... สำนักบริหารกลาง กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๔๒๐๗

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๑๗๙

วันที่ ๑๐ กันยายน ๒๕๖๗

เรื่อง แจ้งเวียนบทคัดย่อของผลงาน

เรียน ผู้อำนวยการสำนัก ผู้อำนวยการศูนย์ ผู้อำนวยการกอง ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐ หัวหน้ากลุ่มตรวจสอบภายใน หัวหน้ากลุ่มพัฒนาระบบบริหาร ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทุกจังหวัด

ตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๑๐ มิถุนายน ๒๕๖๗ เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีระดับชำนาญการพิเศษ โดยนางสุพิชชา ไชยมง ผู้ผ่านการประเมินบุคคลฯ ขอส่งเอกสารประกอบการประเมินผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ ตำแหน่งเลขที่ ๓๑๖ ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กาฬสินธุ์ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๔ โดยหากผู้ใดจะทักท้วงผู้มีรายชื่อตามประกาศข้างต้นให้ทักท้วงได้ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันประกาศ นั้น

ในการนี้ ข้าราชการข้างต้น ได้จัดส่งผลงานเข้ารับการประเมิน ดังนั้น เพื่อให้การประเมินผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ เป็นไปตามหลักเกณฑ์หนังสือสำนักงาน ก.พ. ที่ นร ๑๐๐๖/ว ๑๔ ลงวันที่ ๑๑ สิงหาคม ๒๕๖๔ ประกอบกับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แจ้งแนวทางในการปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการในการป้องกันและลงโทษผู้แจ้งข้อมูลเท็จเกี่ยวกับคุณสมบัติและผลงานของบุคคลในการขอรับการประเมินตามประกาศ อ.ก.พ.กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๖๕ และลงวันที่ ๒๑ พฤษภาคม ๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการย้าย การโอน หรือการเลื่อนข้าราชการพลเรือนสามัญ เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการในสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จึงกำหนดให้ผู้ขอรับการประเมินจัดทำบทคัดย่อ และให้กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคลแจ้งเวียนบทคัดย่อ เป็นระยะเวลา ๕ วันทำการ หากไม่มีผู้ใดคัดค้านให้นำเสนอผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนด จึงได้แจ้งเวียนบทคัดย่อและสัดส่วนผลงานของข้าราชการข้างต้น จำนวน ๒ เรื่อง ตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้ อนึ่ง หากมีผู้ใดคัดค้านผลงานโปรดแจ้งไปยังกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง เป็นลายลักษณ์อักษรภายในวันจันทร์ที่ ๑๖ กันยายน ๒๕๖๗ และเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ใดคัดค้านจะได้ส่งผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และแจ้งเวียนข้าราชการในสังกัดทราบทั่วกัน

(นางสาววณิดา เอียงกฤษ)

ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล รักษาราชการแทน
ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์การเกษตรศรีชื่นชม จำกัด
โดย นางสุพัสชา ไชยผง ตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
ตำแหน่งเลขที่ 316 ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กาฬสินธุ์
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 4
ขอประเมินเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
ตำแหน่งเลขที่ 316 ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กาฬสินธุ์
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 4
ปี พ.ศ. 2567

สหกรณ์การเกษตรศรีชื่นชม จำกัด ได้จดทะเบียนโดยแยกจากสหกรณ์การเกษตร
เขียงยืน จำกัด เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2562 เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่พิเศษ ความซับซ้อนมาก ระดับความยาก
ในการสอบบัญชีมากที่สุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีสมาชิก 1,557 ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น
471.19 ล้านบาท ส่วนใหญ่อยู่ในรูปของเงินให้กู้ยืม - สุทธิ ถึงร้อยละ 71.48 ระหว่างปีสหกรณ์ให้เงินกู้
แก่สมาชิก จำนวน 276.08 ล้านบาท ทั้งนี้ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมชำระหนี้ได้ตามกำหนดร้อยละ 83.79
ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ในขณะที่ก่อนการแยกสหกรณ์ลูกหนี้กลุ่มนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
สัญญาได้ร้อยละ 60.85 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระเท่านั้น สหกรณ์ใช้โปรแกรมที่พัฒนาโดยเอกชน
รายนายสุวัฒน์ ชันเชื้อ ช่วยในการบันทึกบัญชีและประมวลผลข้อมูลทุกระบบงาน ผู้สอบบัญชีใช้
โปรแกรม Audit Command Language : ACL ร่วมกับ Cooperative Audit Through System : CATS
ช่วยในการตรวจสอบโปรแกรมเงินให้กู้ และใช้เป็นเครื่องมือในการช่วยเลือกตัวอย่างในการสอบบัญชี
และเป็นสหกรณ์นำร่องการใช้งานโปรแกรมระบบกระดาดำทำการอิเล็กทรอนิกส์เต็มระบบ
(TeamSchedule, TeamTEC) สหกรณ์เก็บรักษาเงินสดเกินวงเงินที่ระเบียบกำหนดซึ่งไม่เกินวันละ
300,000.00 บาท มีเงินสดคงเหลือตามบัญชียกมาต้นปี จำนวน 11,415,274.74 บาท คิดเป็นร้อยละ
2.82 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จากการตรวจสอบพบว่ามีมารับชำระหนี้จากลูกหนี้เงินให้กู้ และมีการ
จ่ายเงินกู้ให้สมาชิก ณ วันสิ้นปีเป็นเงินจำนวนที่สูงมาก ซึ่งอาจทำให้เป็นความเสี่ยงที่ไม่ได้รับชำระหนี้
และจ่ายเงินกู้จริงอาจเป็นเพียงเปลี่ยนสัญญาใหม่เพื่อไม่ให้มีหนี้ผิติดชำระหนี้ ณ วันสิ้นปี ประกอบกับ
อาจทำให้สัญญาเงินกู้ไม่เรียบร้อยไม่ครบถ้วน จากการปฏิบัติดังกล่าวของสหกรณ์ทำให้สหกรณ์มีเงินสด
คงเหลือ ณ วันต้นปีเป็นจำนวนที่สูงมาก จำนวน 11,415,274.74 บาท โดยสหกรณ์กำหนดวงเงินในการ
เก็บรักษาได้ไม่เกินวันละ 300,000.00 บาท ซึ่งอาจทำให้เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดเงินสดไม่มีอยู่จริง
หรืออาจทำให้เกิดเงินสดสูญหาย หรือ เงินสดขาดบัญชี ซึ่งเป็นประเด็นสำคัญที่ผู้สอบบัญชีต้องพิจารณา
กำหนดแนวการสอบบัญชีให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นและได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสม
อย่างเพียงพอ

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง การเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานและการวางระบบการควบคุมภายใน
ให้กับสหกรณ์การเกษตรศรีชื่นชม จำกัด

โดย นางสุพัสชา ไชยผง ตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
ตำแหน่งเลขที่ 316 ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กาฬสินธุ์
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 4
ขอประเมินเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
ตำแหน่งเลขที่ 316 ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กาฬสินธุ์
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 4

ปี พ.ศ. 2567

ปัจจุบันสหกรณ์มีการดำเนินกิจการหลายด้าน และปริมาณธุรกิจขยายเพิ่มขึ้นทุกปี และมีความ
ซับซ้อนมากยิ่งขึ้น เช่น ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจแปรรูปผลิตผลการเกษตรและการผลิตสินค้า ธุรกิจรวบรวม
ผลิตผลทางการเกษตร ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย และธุรกิจรับฝากเงิน จากการประเมินความเสี่ยงใน
การสอบบัญชี ทดสอบระบบการควบคุมภายใน พบว่าคณะกรรมการดำเนินการส่วนใหญ่สูงอายุผู้บริหาร
ของสหกรณ์ยังมีความรู้ไม่เพียงพอไม่มีประสบการณ์ในการบริหารงานสหกรณ์มาก่อน และยังขาด
ความรู้ความเข้าใจการวางระบบการควบคุม ยังไม่สามารถควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ได้
อย่างทั่วถึง ระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่ไม่มีประสิทธิผลเพียงพอ รวมถึงผู้บริหารไม่มีการ
ประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอส่งผลให้การแก้ไขปัญหาล่าช้าและไม่ทันต่อเหตุการณ์ และอาจ
เกิดการรั่วไหล หรือสูญเสียในลักษณะต่าง ๆ เช่น สินค้าขาดบัญชี สินค้าเสื่อมสภาพเสียหาย ต้องขาย
สินค้าต่ำกว่าราคาทุน การตีราคาสินค้าคงเหลือไม่เป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด มี
กระบวนการจ่ายเงินกู้ที่ไม่รัดกุมไม่เป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด ส่งผลให้มีลูกหนี้เงินกู้ที่ผิดนัด
ชำระหนี้ ลูกหนี้เงินกู้ปฏิเสธหนี้ เป็นต้น รวมถึงอาจเกิดการทุจริตขึ้นซึ่งมีผลกระทบต่อการทำงาน
ของสหกรณ์ในทุกด้าน ส่งผลให้สหกรณ์ประสบภาวะขาดทุน และเกิดความเสียหายต่อสหกรณ์ ดังนั้น
จึงจำเป็นต้องมีการวางระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจและสามารถ
นำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งการควบคุมภายในที่เหมาะสม
เป็นพื้นฐานที่จะนำไปสู่ความถูกต้องและเชื่อถือได้ของงบการเงินที่แสดงข้อมูลไม่ขัดต่อข้อเท็จจริงอัน
เป็นสาระสำคัญ จึงมีแนวคิด “การเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานและการวางระบบการควบคุมภายใน
กับสหกรณ์การเกษตรศรีชื่นชม จำกัด ” โดยการจัดอบรมให้ความรู้กับคณะกรรมการดำเนินการและฝ่าย
จัดการสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์มีระบบการควบคุมภายในที่ดี หลังจากอบรมมีการติดตามประเมินผล ซึ่ง
หากคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และฝ่ายจัดการมีความรู้ ความเข้าใจ และนำความรู้ที่ได้รับไปใช้
ควบคุม และปฏิบัติตามระบบควบคุมที่มีอยู่ ส่งผลให้รายงานการเงินการบัญชีมีคุณภาพ เชื่อถือได้ โดย
จำนวนข้อบกพร่องการเงินการบัญชีของสหกรณ์ลดลงไม่น้อยกว่าร้อยละ 10% ในปี 2568

สหกรณ์การเกษตรศรีชื่นชม จำกัด ดำเนินธุรกิจ 5 ด้าน มูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้น จำนวน 651.89 ล้านบาท ประกอบด้วยธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจแปรรูปผลิตผลการเกษตรและการผลิตสินค้า ธุรกิจรวบรวมผลิตผลทางการเกษตร ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย และธุรกิจรับฝากเงิน ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ จำนวน 6.11 ล้านบาท ณ วันสิ้นปีมียอดลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ จำนวน 327.16 ล้านบาท สหกรณ์ได้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้นเงิน จำนวน 1.58 ล้านบาท ระหว่างปีสหกรณ์มีการดำเนินคดีลูกหนี้ที่ผิดชำระหนี้รวมทั้งมีการเข้าร่วมโครงการช่วยเหลือด้านหนี้สิน สมาชิกสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และดำเนินโครงการแก้ไขปัญหาหนี้เรื้อรังของสมาชิกสหกรณ์ ภายใต้โครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินสมาชิกสหกรณ์ ตามแผนการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ โดยจ่ายเงินกู้ให้สมาชิกที่มีหนี้ค้ำนานเพื่อชำระดอกเบี้ยค้าง ค่าปรับค้าง ตามสัญญาเดิมแล้วจัดทำสัญญาเงินกู้ใหม่ ตามโครงการดังกล่าวซึ่งสหกรณ์ใช้โปรแกรมที่พัฒนาโดยผู้อื่น (ส่วฒน์ ชันเชื้อ) ในการบันทึกบัญชี โดยด้านการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ จะบันทึกข้อมูลสัญญาเงินกู้ด้วยโปรแกรม Word ให้ครบถ้วนแล้ว จึงบันทึกข้อมูลในระบบโปรแกรมภายหลัง ไม่ได้พิมพ์สัญญาเงินกู้จากระบบงาน ประกอบกับสหกรณ์ ได้นำมูลค่าหลักประกันคือที่ดินมาลดยอดการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่ผิดนัด ณ วันสิ้นปี ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ผิดนัดชำระหนี้ ณ วันสิ้นปีเป็นเงิน 47.19 ล้านบาท จากการตรวจสอบพบว่ามีลูกหนี้เงินให้กู้ระยะสั้นไม่มีสัญญาให้ตรวจสอบ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหลักประกันเงินกู้ไม่คุ้มครองหนี้ จึงมีความเสี่ยงสูงที่การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะแสดงยอดไม่ถูกต้องไม่เป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและรายการยอดคงเหลือบัญชีลูกหนี้ รวมทั้งบัญชีที่เกี่ยวข้อง จะแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญและด้วยปริมาณธุรกิจด้านสินเชื่อที่มีมาก หากเกิดความเสียหายอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ให้เกิดผลเสียหายมาก ผู้สอบบัญชีจึงต้องใช้ความรู้ความสามารถ และเทคนิคในการตรวจสอบการดำเนินธุรกิจสินเชื่อและการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาอย่างระมัดระวังรอบคอบ ขอคำยืนยันยอดโดยตรงกับลูกหนี้ เพื่อให้ทราบความมีอยู่จริง วิเคราะห์อายุหนี้ของลูกหนี้และประเมินความสามารถในการชำระหนี้ และประสิทธิภาพของลูกหนี้ เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานที่เพียงพอในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน ตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการสอบบัญชี และเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด