



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักบริหารกลาง ฝ่ายบริหารทั่วไป โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๒๑๑๖

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๒๖๕ วันที่ ๒๕ กันยายน 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 ๒๕ กันยายน ๒๕๖๗ เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการ
ประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ (จำนวน ๗ 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 ค่าครองเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน
จำนวน ๑ เรื่อง และข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว ผลปรากฏว่ามีข้าราชการ
ผู้ขอรับการประเมินบุคคล เป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม จำนวน ๗ ราย ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์
ที่สำนักงาน ก.พ. และกรมกำหนด รวมทั้งมีความพร้อมในการจัดทำผลงาน โดยมีการรับรองสัดส่วนการจัดทำผลงาน
โดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชาตามลำดับ รวมจำนวน ๗ ราย ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

อนึ่ง สำหรับเค้าโครงเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน 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 ๒๕ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๗

(นางสาวอัญมณี ธีรสุทธิ)
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์


บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ
ลงวันที่ ๒๙ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๗

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๑	นางสาวภานุรักษ์ พรมมา นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๕๗๙ ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์หนองคาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	<p>ผลงาน</p> <p>เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรโพธิ์พิสัย จำกัด จังหวัดหนองคาย</p> <p>รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน</p> <p>- นางสาวมลฤดี คนสอน สัดส่วนร้อยละ ๒๐</p> <p>ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน</p> <p>เรื่อง แนวทางการส่งเสริมให้คณะกรรมการสหกรณ์ใช้โปรแกรมเผื่อระวัง และเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร</p> <p>(CFSAWS:ss Version ๒)</p> <p style="text-align: right;"><i>Chirawat</i></p>


บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ
ลงวันที่ ๒๙ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๗

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๔	<p>นางสาวโสระดา องอาจ นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๘๒๖ ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรธานี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕</p>	<p>นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม</p>	<p>ผลงาน เรื่อง การตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรบ้านผือ จำกัด รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน - นางเพ็ญธิดา สมแก้ว สัดส่วนร้อยละ ๒๐ ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน เรื่อง การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีเรื่องธุรกิจการจัดหา น้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย</p> <div style="text-align: right;"></div>


บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ
ลงวันที่ ๒๕ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๗

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๕	นางสาวกฤตยา จำปาชนม์ นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๘๒๙ ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรธานี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	<p>ผลงาน</p> <p>เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรไชยวาน จำกัด จังหวัดอุดรธานี</p> <p>รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน</p> <p>- นางสาวสุพรรณิ อ่อนน้อย สัดส่วนร้อยละ ๒๐</p> <p>ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน</p> <p>เรื่อง การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีด้านการตรวจสอบเงินรับฝาก</p> <div style="text-align: right;"></div>

บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ
ลงวันที่ ๒๕ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๗

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๖	นางสาวนภสร อุดมพรสวัสดิ์ นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๘๔๗ ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	<p>ผลงาน</p> <p>เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจเงินรับฝาก ของสหกรณ์การเกษตรกุสุมาลย์ จำกัด</p> <p>รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน - นางสาวสุภารัตน์ จันทน์นามวงศ์ สัดส่วนร้อยละ ๒๐</p> <p>ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน</p> <p>เรื่อง การพัฒนาศักยภาพของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ในการใช้เครื่องมือโปรแกรมเตือนภัยทางการเงิน (CFSAWS : ss Version ๒)</p> <div style="text-align: right;"></div>

บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ
ลงวันที่ ๒๙ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๗

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๗	นางสาวมุกดา ชันบรรจง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๘๕๐ ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	<p>ผลงาน</p> <p>เรื่อง การตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์การเกษตรส่องดาว จำกัด</p> <p>รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน</p> <p>- นางจิตรดา ทองคำ สัดส่วนร้อยละ ๒๐</p> <p>ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน</p> <p>เรื่อง พัฒนาศักยภาพผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชี สหกรณ์สกลนคร ในการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย</p> <div style="text-align: right;"></div>

แบบเสนอผลงาน
(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นางสาวภาณุรักษ์ พรพมา

◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๕๗๙

ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์หนองคาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการ

การตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีโดยการสอบทานความถูกต้องของการวางแผนงานสอบบัญชีการปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินและการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งสอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรจากรายงานการสอบบัญชี งบการเงิน และกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งสรุปและแจ้งผลการวิเคราะห์เพื่อสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร นำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการ พร้อมกำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์ โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและบุคคลอื่น และตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เลิก พร้อมทั้งปฏิบัติร่วมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ ๕๗๙

ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์หนองคาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ รับผิดชอบ

เกี่ยวกับการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีโดยการสอบทานความถูกต้องของการวางแผนงานสอบบัญชีการปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความคิดเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งสอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรจากรายงานการสอบบัญชี งบการเงิน และกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งสรุปและแจ้งผลการวิเคราะห์เพื่อสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร นำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการ พร้อมกำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและบุคคลอื่น และตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เลิก พร้อมทั้งปฏิบัติร่วมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

๑. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย

กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรโพธิ์สัย จำกัด จังหวัดหนองคาย

๒. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ ๒๕๖๗

๓. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

๑. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และแก้ไขเพิ่มเติม และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

๒. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.๒๕๖๓ และ

ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วย การสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๒

๓. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัย สำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. ๒๕๖๓

๔. ระเบียบ คำสั่ง ประกาศ และคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

๕. ข้อบังคับ ระเบียบต่างๆของสหกรณ์มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

๖. คู่มือการปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เกี่ยวข้อง

๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

๔.๑ หลักการและเหตุผล

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และผู้สอบบัญชีเป็นผู้รับผิดชอบต่อการตรวจสอบงบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.๒๕๖๒ มีขั้นตอนการตรวจสอบโดยสรุป ดังนี้

๑. ศึกษาข้อมูลทั่วไป สภาพแวดล้อม และระบบการควบคุมภายใน การดำเนินธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย เพื่อวิเคราะห์ความเสี่ยง และสรุปผลการประเมินความเสี่ยง รวมทั้งจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม

๒. จัดทำแนวการสอบบัญชี โดยกำหนดวัตถุประสงค์และวิธีการตรวจสอบให้สอดคล้องเหมาะสมกับผลการประเมินความเสี่ยง

๓. ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีตามวิธีการตรวจสอบบัญชีที่กำหนดในแนวการสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอว่างบการเงินแสดงข้อมูลไม่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

๔. จัดทำกระดาษทำการ และสรุปผลการตรวจสอบบัญชีธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่ายว่ามีความเหมาะสมเพียงพอ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินและรายงานผลการตรวจสอบบัญชี

สหกรณ์การเกษตรโพธิ์พิสัย จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก ระดับความยากในการสอบบัญชีระดับมาก สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ครบวงจร (Cooperative Full Pack Accounting Software : FAS) ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สหกรณ์มีสมาชิก จำนวน ๓,๒๘๕ ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ๑๗๘,๐๑๘,๘๔๒.๐๙ บาท สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๓ ด้านประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย (น้ำมันเชื้อเพลิง) และธุรกิจเงินรับฝาก สหกรณ์ดำเนินธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย สินค้าประเภทน้ำมันเชื้อเพลิง มีปริมาณธุรกิจจำนวน ๖๓,๘๘๐,๑๐๑.๔๖ บาท คิดเป็นร้อยละ ๓๕.๖๙ ของปริมาณธุรกิจทั้งสิ้น และในระหว่างปีสหกรณ์มีน้ำมันเชื้อเพลิงขาดบัญชี จำนวน ๓,๒๕๖.๕๗ ลิตร คิดเป็นราคาขาย จำนวน ๑๑๓,๗๔๕.๔๕ บาท ดังนั้น การตรวจสอบธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ถือว่ามีความสำคัญ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีจึงต้องใช้ความรู้ ความชำนาญ เทคนิค และประสบการณ์ในการตรวจสอบตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด จึงจัดทำการศึกษาขึ้นเพื่อเป็นแนวทางให้กับผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีในการตรวจสอบธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย

๔.๒ วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

๑. ศึกษาการดำเนินงานธุรกิจด้านจัดหาสินค้ามาจำหน่าย และการควบคุมภายในของสหกรณ์
๒. เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย

๔.๓ ขอบเขตการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ ผู้จัดทำผลงานได้ศึกษาข้อมูล ๒ แหล่ง คือ แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ และแหล่งข้อมูลทุติยภูมิ ดังนี้

๑. แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ มีการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยการสัมภาษณ์ผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับธุรกิจด้านจัดหาสินค้ามาจำหน่าย และสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์เกี่ยวกับการสอบบัญชีธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งรวบรวมข้อมูลจากเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี
๒. แหล่งข้อมูลทุติยภูมิ โดยการรวบรวมข้อมูลจากตำราวิชาการเกี่ยวกับธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย รวมทั้งคำแนะนำ ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง รวบรวมข้อมูลจากเอกสารรายงานผลการตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์ และกระดาษทำการของผู้สอบบัญชี รายงานกิจการของสหกรณ์ รวมทั้งงบการเงิน

๔.๔ ขั้นตอนการดำเนินการ

๑. การวางแผนงานสอบบัญชี
 - ๑.๑ ศึกษาทำความเข้าใจเกี่ยวกับโครงสร้างของสหกรณ์ รวบรวมข้อมูลต่าง ๆ ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ระบบบัญชี ระบบการควบคุมภายใน
 - ๑.๒ วิเคราะห์โครงสร้างเงินทุนและแผนธุรกิจเชิงลึก
 - ๑.๓ ประเมินการปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ในการประมวลผลข้อมูล

/๑.๔ การประเมิน...

- ๑.๔ การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี
- ๑.๕ จัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม
- ๑.๖ จัดทำแนวการสอบบัญชีในระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ EWP
๒. การปฏิบัติงานสอบบัญชี
 - ๒.๑ สอบบัญชีระหว่างปี
 - ๒.๒ สอบบัญชีประจำปี
๓. สรุปผลการตรวจสอบ

รวบรวมหลักฐานการสอบบัญชี จัดทำกระดาษทำการ สรุปผลการตรวจสอบ ข้อสังเกต ข้อเสนอแนะ เสนอรายการปรับปรุงบัญชี จัดทำรายงานของผู้สอบบัญชี และรายงานผลการตรวจสอบบัญชี

๕. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

เชิงปริมาณ : ได้แนวทางในการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย

๖. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

๑. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจด้านจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย

๒. สหกรณ์สามารถนำรายงานข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชีไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไข การบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

๗. ความยุ่งยากซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรโพธิ์สัย จำกัด จัดหา น้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย โดยสหกรณ์ซื้อน้ำมันเป็นเงินสด โดยโอนจ่ายค่าน้ำมันภายในวันที่มีการสั่งซื้อ โดยเจ้าหน้าที่การตลาดมีหน้าที่ในการสั่งซื้อน้ำมัน ก่อนสั่งซื้อ เจ้าหน้าที่การตลาดจะทำการตรวจสอบปริมาณน้ำมันคงเหลือก่อนสั่งซื้อน้ำมัน การตรวจรับน้ำมันทำหน้าที่โดยเจ้าหน้าที่การตลาด พนักงานขาย และคณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้ง ๑ ใน ๓ เป็นผู้ตรวจรับตามขั้นตอน

สหกรณ์จำหน่ายน้ำมันเชื้อเพลิงให้กับสมาชิกและบุคคลภายนอก เป็นเงินสดและเงินเชื่อ สหกรณ์จะเปิดขายน้ำมันโดยแบ่งพนักงานขายน้ำมันเป็น ๒ รอบ รอบเช้าตั้งแต่เวลา ๐๕.๐๐ น.- ๑๑.๐๐ น. และรอบบ่าย ตั้งแต่เวลา ๑๑.๐๐ น. - ๑๙.๐๐ น. การบันทึกการขายน้ำมันที่ขายในรอบเช้าจะบันทึกในระบบทันที แต่การขายน้ำมันในรอบเย็นจะบันทึกการขายในระบบในวันถัดไป ซึ่งมีความเสี่ยงที่เกิดข้อผิดพลาดได้

ในระหว่างปีสหกรณ์มีน้ำมันเชื้อเพลิงขาดบัญชี จำนวน ๓,๒๕๖.๕๗ ลิตร คิดเป็นราคาขาย จำนวน ๑๑๓,๗๔๕.๔๕ บาท บาทแยกเป็น น้ำมันดีเซล B๗ จำนวน ๑,๙๐๓.๐๘ ลิตร และน้ำมันแก๊สโซฮอล์ ๙๑ จำนวน ๙๗๖.๒๕ ลิตร และน้ำมันแก๊สโซฮอล์ ๙๕ จำนวน ๓๗๗.๒๔ ลิตร ซึ่งทางสหกรณ์ได้พิจารณาลดหย่อนน้ำมันเชื้อเพลิงสูญระเหยเป็นไปตามประกาศกรมสรรพากรกำหนด จำนวน ๒,๕๗๕.๒๘ ลิตร เป็นเงิน ๘๘,๘๕๗.๗๓ บาท และน้ำมันเชื้อเพลิงขาดบัญชีเกินลดหย่อน ๖๘๑.๔๙ ลิตร เป็นเงิน ๒๓,๘๘๗.๗๒ บาท แยกเป็นน้ำมันดีเซล B๗ ๔๔๘.๘๖ ลิตร เป็นเงิน ๑๕,๑๑๓.๑๒ บาท สหกรณ์มีมติที่ประชุมใหญ่ประจำปี พ.ศ.๒๕๖๖ ได้อนุมัติให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ เนื่องจากตู้จ่ายน้ำมันชำรุด ซึ่งเป็นตู้จ่ายน้ำมันดีเซล B๗ ชำรุด และน้ำมันแก๊สโซฮอล์ ๙๑ ขาดบัญชีเกินลดหย่อน จำนวน ๒๓๒.๖๓ ลิตร เป็นเงิน ๘,๗๗๔.๖๐ บาท อยู่ระหว่างหาผู้รับผิดชอบขอชดใช้เงินคืนแก่สหกรณ์

/ส.ปัญญาอุปสรรค...

๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

จากการตรวจสอบด้านธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย พบว่ามีปริมาณธุรกิจสูง แต่มีเจ้าหน้าที่รับผิดชอบด้านการบันทึกการซื้อ-ขาย ในระบบโปรแกรมสินค้าและดูแลสินค้าเพียงคนเดียว ซึ่งมีความเสี่ยงที่จะเกิดการทุจริต และเกิดข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูล ผู้สอบบัญชีจึงต้องวางแผนการสอบบัญชีและเทคนิคต่าง ๆ ในการตรวจสอบ เช่น การตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชี การเปรียบเทียบยอดซื้อ-ขายสินค้า การขอยืนยันยอดลูกหนี้การค้า เพื่อกำหนดขอบเขตงานให้เหมาะสม และได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อให้มั่นใจได้ว่ารายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเหมาะสมในการแสดงความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชี ให้เป็นไปตามหลักฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๙. ข้อเสนอแนะ

๙.๑ สหกรณ์ควรให้ความสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในด้านธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย มีการแบ่งแยกหน้าที่ และควรมีการสอบทานการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ให้เป็นไปตามที่ได้รับมอบหมายอย่างสม่ำเสมอ

๙.๒ สหกรณ์ควรนำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากรายงานของผู้สอบบัญชีไปใช้ในการพิจารณาปรับปรุงแก้ไขการดำเนินธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย เพื่อให้สหกรณ์นำไปปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น


๑๐. การเผยแพร่ผลงาน

-

๑๑. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน (ถ้ามี)

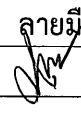
นางสาวมลฤดี คนสอน	ผู้สอบบัญชี	สัดส่วนผลงาน ร้อยละ ๒๐
ส่วนองงานที่ผู้เสนอเป็นผู้ปฏิบัติ		สัดส่วนผลงาน ร้อยละ ๘๐

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นจริงทุกประการ

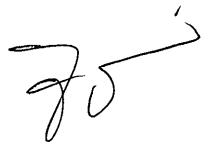
(ลงชื่อ).....
(นางสาวภาณุรักษ์ พรหมมา)
ผู้ขอประเมิน
วันที่ ๙ กันยายน ๒๕๖๗

/ขอรับรองว่า...

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

ลายมือชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางสาวมลฤดี คนสอน	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ


(ลงชื่อ).....

(นางสาวจันทรา นรศาสตร์)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์หนองคาย


(ลงชื่อ).....

(นางสาวประมุข บรรพาศรี)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

**แบบการเสนอข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)**

๑. เรื่อง แนวทางการส่งเสริมให้คณะกรรมการสหกรณ์ใช้โปรแกรมเผ่าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss Version ๒)

๒. หลักการและเหตุผล

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้มีการพัฒนาโปรแกรมเผ่าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นสัญญาณบ่งบอกและเตือนภัยสถานการณ์ทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ซึ่งโปรแกรมเผ่าระวังและเตือนภัยทางการเงินจะช่วยให้สหกรณ์มีความระมัดระวังและหาทางป้องกันได้ทันท่วงที อีกทั้งยังช่วยในการวางแผนการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างถูกต้อง เหมาะสม บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งประกอบไปด้วย ๖ ด้าน ดังนี้

๑. ด้านหนี้สินต่อทุน
๒. ด้านทุนสำรองต่อสินทรัพย์
๓. ด้านผลตอบแทนต่อสินทรัพย์
๔. ด้านค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไร (ก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน)
๕. ด้านลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด
๖. ด้านอัตราหมุนของสินค้า

ผลการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรในแต่ละด้านจะมีลักษณะเป็นสี ๓ สี เพื่อบอกระดับการประเมินสถานการณ์แต่ละสี คือ สีเขียวอยู่ในระดับดี สีเหลืองอยู่ในระดับพอใช้ และสีแดงอยู่ในระดับควรปรับปรุง จึงควรให้สหกรณ์มีการประเมินสถานการณ์ทางการเงินอยู่เสมอด้วยการใช้โปรแกรมเผ่าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss Version ๒) เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพ และประสบผลสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์

๓. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์หนองคาย มีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ต้องตรวจสอบทั้งสิ้น ๗๙ แห่ง แบ่งเป็นสหกรณ์ ๕๗ แห่ง และกลุ่มเกษตรกร ๒๒ แห่ง ซึ่งสหกรณ์ขนาดใหญ่บางแห่งใช้โปรแกรมเผ่าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss Version ๒) ในการบริหารจัดการทางการเงินแล้ว เพราะสหกรณ์ขนาดใหญ่มีความพร้อมทั้งในด้านอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และบุคลากร ดังนั้น เพื่อให้ที่มีขนาดเล็กไปจนถึงขนาดปานกลาง ซึ่งยังไม่มีฝ่ายจัดการ มีเพียงการมอบหมายหน้าที่ต่าง ๆ ให้กับคณะกรรมการสามารถใช้โปรแกรมเผ่าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss Version ๒) และนำผลการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินในแต่ละด้านไปใช้ปรับปรุงแก้ไขและนำไปใช้ในการบริหารจัดการ จึงมีแนวคิดในการให้ความรู้เกี่ยวกับโปรแกรมเผ่าระวังและเตือนภัยทางการเงินให้กับคณะกรรมการของสหกรณ์ โดยคัดเลือกสหกรณ์เป้าหมายจากสหกรณ์ ประเภทการเกษตร ในพื้นที่จังหวัดหนองคายที่มีระดับความยากในการสอบบัญชีอยู่ในระดับ “ปานกลาง” จำนวน ๑๖ แห่ง โดยมีขั้นตอนการดำเนินการ ดังนี้

/๑.กำหนดแผน...

๑. กำหนดแผนการเข้าสอนแนะ
๒. กำหนดวิธีการถ่ายทอดความรู้ (Coaching รายสหกรณ์)
๓. สอนแนะและฝึกปฏิบัติ โดยใช้ Smart Phon
๔. ติดตามผลการสอนแนะ

๔. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

๑. สหกรณ์มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้โปรแกรมเผ่าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร (CFSAWS:ss Version ๒)
๒. สหกรณ์สามารถนำผลการวิเคราะห์ไปใช้ในการวางแผนบริหารจัดการสหกรณ์ได้

๕. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

ตัวชี้วัดเชิงปริมาณ : สหกรณ์เป้าหมาย จำนวน ๑๖ แห่ง รู้และเข้าใจการใช้ และสามารถนำข้อมูลในงบการเงินของสหกรณ์มาบันทึกข้อมูลในโปรแกรมเผ่าระวังและเตือนภัยทางการเงิน(CFSAWS:ss Version ๒) ได้ถูกต้อง

ตัวชี้วัดเชิงคุณภาพ : ร้อยละ ๒๕ ของสหกรณ์เป้าหมาย จำนวน ๔ แห่ง สามารถนำผลการวิเคราะห์ไปใช้ในการวางแผนในการบริหารจัดการสหกรณ์ได้

(ลงชื่อ).....

(นางสาวภาณุรักษ์ พรพมา)

ผู้ขอประเมิน

**แบบการเสนอผลงาน
(ระดับชำนาญการ)**

ส่วนที่ 1 ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน : นางสาวเดือนพัชรา สีนวลแล

◆ **ตำแหน่งปัจจุบัน** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ 664

ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับงานสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป จัดทำแผนปฏิบัติการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติการระยะ 5 ปี แผนปฏิบัติการกระทรวง และแผนอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่างๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่างๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนแนะการจัดทำบัญชีรับจ่าย ในครัวเรือนและบัญชีต้นทุนประกอบอาชีพ กับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่างๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรม มอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

◆ **ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ 664

ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ รับผิดชอบเกี่ยวกับงานสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป จัดทำแผนปฏิบัติการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติการระยะ 5 ปี แผนปฏิบัติการกระทรวง และแผนอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่างๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่างๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนแนะการจัดทำบัญชีรับจ่าย ในครัวเรือนและบัญชีต้นทุนประกอบอาชีพ กับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่างๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรม มอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

ส่วนที่ 2 ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

1. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์การเกษตรกุดบาก จำกัด
2. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ 2567

3. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

- 3.1 พระราชบัญญัติ สหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 3.2 มาตรฐานการสอบบัญชี ระเบียบและคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี
- 3.3 มาตรฐานการบัญชี ระเบียบและคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์/กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
- 3.4 ข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องธุรกิจสินเชื่อ
- 3.5 คู่มือการปฏิบัติงานต่างๆ ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

4. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

หลักการและเหตุผล

ตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วย การสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2562 กำหนดให้ผู้สอบบัญชีต้องปฏิบัติงานตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงิน โดยผู้สอบบัญชีต้องใช้ดุลพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ

สหกรณ์การเกษตรรุกตบาก จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่พิเศษ มีความยุ่งยากในการสอบบัญชีอยู่ในระดับมากที่สุด สหกรณ์จัดทำบัญชีโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งพัฒนาโดยผู้อื่น มาใช้ในการบันทึกและประมวลผลข้อมูลด้านเงินให้กู้ ทุนเรือนหุ้น เงินรับฝาก และบัญชีแยกประเภททั่วไป สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 4 ด้าน ซึ่งธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ มีปริมาณธุรกิจ จำนวน 223,605,300.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 51.51 ของปริมาณธุรกิจรวม สหกรณ์มีอัตราหนี้ค้างชำระ ร้อยละ 39.57 ซึ่งเป็นจำนวนเงินค่อนข้างสูง ทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้และการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้น การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อจึงนับว่ามีความสำคัญ ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด จึงจัดทำการศึกษาเพื่อเป็นแนวทางให้กับผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

1. เพื่อศึกษาการดำเนินงานธุรกิจด้านสินเชื่อและการควบคุมภายในของสหกรณ์
2. เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ

ขอบเขตในการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ ผู้จัดทำผลงานได้ศึกษาข้อมูล 2 แหล่ง คือ แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ และแหล่งข้อมูลทุติยภูมิ ดังนี้

1. แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ มีการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยการสัมภาษณ์ผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับธุรกิจด้านสินเชื่อ และสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์เกี่ยวกับการสอบบัญชีธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งรวบรวมข้อมูลจากเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี
2. แหล่งข้อมูลทุติยภูมิ โดยการรวบรวมข้อมูลจากตำราวิชาการเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ รวมทั้งคำแนะนำ ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และรวบรวมข้อมูลจากเอกสารรายงานผลการตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์ และกระดาษทำการของผู้สอบบัญชี รายงานกิจการของสหกรณ์ งบการเงิน

ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

1. การวางแผนการสอบบัญชี

- 1.1 รวบรวมข้อมูลของสหกรณ์ โครงสร้างการบริหารงาน ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน
- 1.2 ประเมินมาตรฐานขั้นต่ำการควบคุมภายในและรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล
- 1.3 การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี
- 1.4 การจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม และแนวการสอบบัญชีในระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์(EWP)

2. การปฏิบัติงานสอบบัญชี

- 2.1 สอบบัญชีระหว่างปี
- 2.2 สอบบัญชีประจำปี

3. การสรุปผลงานสอบบัญชี

- 3.1 รวบรวมหลักฐานการสอบบัญชี จัดทำกระดาษทำการ บันทึกและสรุปผลการตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อ ในระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์(EWP)
- 3.2 สรุปผลการตรวจสอบ จัดทำรายงานของผู้สอบบัญชีและรายงานผลการตรวจสอบบัญชี

5. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

ได้แนวทางปฏิบัติงานการตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ

6. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

- 6.1 ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ
- 6.2 สหกรณ์สามารถนำข้อมูล ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชีไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไข การบริหารจัดการด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

7. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรรุดบาก จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่พิเศษ มีความยุ่งยากในการสอบบัญชี อยู่ในระดับมากที่สุด ใช้โปรแกรมระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์(EWP) สหกรณ์จัดทำบัญชีโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งพัฒนาโดยบุคคลอื่นมาใช้ในการบันทึกและประมวลผลข้อมูลด้านเงินให้กู้ยืม ทุนเรือนหุ้น เงินรับฝาก และบัญชีแยกประเภททั่วไป ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีสมาชิก 6,431 ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 580,336,613.52 บาท ในรอบปีสหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 4 ด้าน ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเงินรับฝาก ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย และธุรกิจรวบรวมผลผลิต มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น จำนวน 434,129,628.15 บาท โดยมีปริมาณธุรกิจสินเชื่อมากที่สุด จำนวน 223,605,300.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 51.51 ของปริมาณธุรกิจรวม มีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ จำนวน 3,796 ราย เป็นเงินจำนวน 513,366,685.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 88.46 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ในจำนวนนี้เป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 203,163,676.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.57 ของยอดลูกหนี้คงเหลือ ในรอบปีสหกรณ์รับรู้รายได้ค่าปรับเงินให้กู้ 2 เดือน คือเดือนเมษายนและพฤษภาคม 2566 ส่วนเดือนมิถุนายน 2566 ถึงเดือนมีนาคม 2567 สหกรณ์หยุดคิดค่าปรับเงินให้กู้ โดยใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นสมาชิก และกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ตามชั้นสมาชิก หากพิจารณาข้อมูลการชำระหนี้ สหกรณ์มีอัตราหนี้ค้างชำระค่อนข้างสูง ถึงแม้จะมีการจัดทำแผนงานและรายงานการติดตามหนี้ แต่สหกรณ์ยังไม่ให้ความสำคัญกับการติดตามเร่งรัดหนี้สินจากลูกหนี้เท่าที่ควร ทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ และการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น อีกทั้งยังมีความเสี่ยงต่อหนี้ขาดอายุความฟ้องร้องดำเนินคดีส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องตรวจสอบมูลค่าหนี้

ในงบการเงินว่า แสดงมูลค่าถูกต้องหรือไม่ โดยการตรวจสอบเอกสารหลักฐานการกู้ยืม ตรวจสอบการชำระหนี้ ตรวจสอบการค้างชำระของลูกหนี้พิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ด้วยการยืนยันยอด ตรวจสอบการประเมินราคาหลักทรัพย์ค้ำประกัน ทดสอบการคำนวณค่าปรับและดอกเบี้ยเงินให้กู้ และสอบทานการประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งใช้โปรแกรมช่วยตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (ACL) ในการเลือกตัวอย่าง ทดสอบค่าปรับและดอกเบี้ยเงินให้กู้ และการตรวจสอบทะเบียนสัญญาเงินกู้ ดังนั้น การตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อจึงนับว่ามีความสำคัญและยุ่งยากมาก ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม ในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

8. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

สหกรณ์มีปริมาณธุรกิจด้านสินเชื่อจำนวนมาก และมีลูกหนี้คงเหลือจำนวนมาก เอกสารหลักฐานที่จะต้องตรวจสอบมีปริมาณมาก จึงต้องใช้โปรแกรมช่วยตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (ACL) ช่วยเลือกตัวอย่างในการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ยืม หลักทรัพย์ค้ำประกัน การจ่ายเงินกู้ การรับชำระหนี้ และการชำระหนี้หลังวันสิ้นปีบัญชี รวมทั้งการทดสอบค่าปรับและดอกเบี้ยเงินให้กู้ จากปัญหาสมาชิกไม่มายืนยันยอดตามนัดหมาย ไม่ให้ความสำคัญกับการยืนยันยอด ทำให้ไม่สามารถยืนยันยอดโดยตรงกับสมาชิกได้ทั้งหมด ซึ่งยากต่อการพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ จึงได้ใช้วิธีการตรวจสอบการรับชำระหนี้หลังวันสิ้นปีบัญชีและเปรียบเทียบกับบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้กับบัญชีแยกประเภททั่วไปทดแทน

9. ข้อเสนอแนะ

9.1 สหกรณ์ควรนำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะด้านสินเชื่อไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไขการบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

9.2 ฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการควรมีการประชุมวางแผนให้มีมาตรการในการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ หนี้ค้างนาน และสร้างความตระหนักให้สมาชิกในการชำระหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา

10. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

นางสาวสมจันทร์ ทองบิดา ผู้สอบบัญชี
ส่วนของงานที่ผู้เสนอเป็นผู้ปฏิบัติ

สัดส่วนผลงาน ร้อยละ 20
สัดส่วนผลงาน ร้อยละ 80

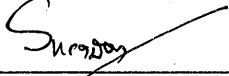
ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

เดือนพฤศจิกายน


(นางสาวเดือนพัชรา สีนวลแล)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินการข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ


รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางสาวสมจันทร์ ทองบิดา	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ


(ลงชื่อ).....

(นางสาวศุภรดา โยธาทัย)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร


(ลงชื่อ).....

(นางสาวประมุข บรรพาศรี)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5

แบบการเสนอข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)

.....

1. **เรื่อง** พัฒนาศักยภาพผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร ในการตรวจสอบธุรกิจรวบรวมข้าวเปลือก

2. หลักการและเหตุผล

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนครมีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจรวบรวมข้าวเปลือก จำนวน 8 แห่ง การดำเนินธุรกิจมีความยุ่งยาก กรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีภารกิจในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนด ซึ่งผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีเป็นผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยถูกต้อง ตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด เพื่อประโยชน์ต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงิน

การตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ประเภทการเกษตร ที่ดำเนินธุรกิจรวบรวมผลผลิตผลการเกษตรประเภทข้าวเปลือก มีความยุ่งยากในการตรวจสอบบัญชีเนื่องจากการรวบรวมข้าวเปลือกของสหกรณ์มีทั้งรวบรวมข้าวเปลือกสด และข้าวเปลือกแห้ง ข้าวเปลือกมีอัตราการยุบตัวค่อนข้างสูง ตั้งแต่การรับซื้อข้าวเปลือก การเก็บรักษาเวลาการจำหน่าย ตลอดจนการจำหน่าย และมีความยุ่งยากในการจัดทำเอกสารประกอบการรับซื้อ ตั้งแต่ใบชั่งน้ำหนัก ใบเสร็จรับเงิน การบันทึกสมุดบัญชีขั้นต้น สมุดบัญชีขั้นปลาย รวมทั้งบัญชีย่อยต่างๆ หากผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีความเข้าใจในกระบวนการและมีเทคนิคการตรวจสอบ สามารถตรวจสอบข้อมูลได้อย่างถูกต้อง ทำให้ผู้สอบบัญชีเชื่อมั่นในข้อมูลและลดความเสี่ยงจากการตรวจสอบได้

3. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

บทวิเคราะห์ จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีในด้านเทคนิคการตรวจสอบธุรกิจรวบรวมข้าวเปลือก เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจ เกิดทักษะและความชำนาญในการปฏิบัติงานสอบบัญชีด้านธุรกิจรวบรวมข้าวเปลือก รวมทั้งเพิ่มความระมัดระวังรอบคอบในการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม สร้างความเชื่อมั่นในการแสดงความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชี รวมทั้งสามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์เกี่ยวกับจุดอ่อนจากการควบคุมภายในด้านธุรกิจรวบรวมข้าวเปลือก โดยจัดการเรียนการสอนภายในหน่วยงาน (Unit School)

แนวความคิด ผู้จัดทำผลงานได้ศึกษาแนวทางและรูปแบบของการพัฒนาบุคลากร นอกเหนือจากแบบการฝึกอบรม คือทฤษฎีการจัดการเรียนการสอนภายในหน่วยงาน (Unit School) เพื่อให้ผู้รับการสอนงานเกิดการเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น ในด้านความรู้ ทักษะ และทัศนคติ อันจะส่งผลให้บุคลากรแต่ละคนในหน่วยงานหรือองค์กรมีความสามารถเฉพาะตัวสูงขึ้น มีประสิทธิภาพในการทำงานร่วมกับผู้อื่นได้ดีทำให้หน่วยงานหรือองค์กรมีประสิทธิภาพและประสิทธิภาพที่ดีขึ้น

ดังนั้น เพื่อให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถนำเทคนิคการตรวจสอบธุรกิจรวบรวมข้าวเปลือก ไปใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติงานสอบบัญชีอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปในแนวทางเดียวกัน จึงขอเสนอแนวทางการเพิ่มศักยภาพของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ด้านการตรวจสอบธุรกิจรวบรวมข้าวเปลือก

ข้อเสนอ เพื่อให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี มีความรู้และเข้าใจในกระบวนการตรวจสอบบัญชี เทคนิคและวิธีการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจรวบรวมข้าวเปลือก จึงมีแนวทางการจัดการเรียนการสอนภายในหน่วยงาน (Unit School) โดยกำหนดกลุ่มเป้าหมายเป็นผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร จำนวน 18 ราย โดยมีขั้นตอน ดังนี้

- 1) กำหนดเรื่องที่จะทำการเรียนการสอนภายในหน่วยงาน(Unit School)
- 2) จัดทำแผนการจัดการเรียนการสอนภายในหน่วยงาน(Unit School)
- 3) มอบหมายหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงาน
- 4) ผู้สอนจัดทำแผนการสอน เตรียมสื่อการสอน
- 5) ดำเนินการสอน (เดือนธันวาคม 2567 จำนวน 1 วัน)
- 6) ประเมินผล/สรุปผล

ข้อจำกัดในการสอนแนะและแนวทางแก้ไข ด้วยปริมาณงานสอบบัญชีมีจำนวนมากประกอบกับมีภารกิจอื่นที่ได้รับมอบหมายและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีอยู่คนละสายสอบบัญชี ทำให้เวลาว่างไม่ตรงกัน จึงใช้วิธีการแก้ปัญหาโดยการนัดสอนแนะในวันหยุดเสาร์-อาทิตย์ แทนการสอนแนะในเวลาทำการปกติ เพื่อหลีกเลี่ยงการกระทบเวลาทำงานสอบบัญชีของสายสอบบัญชี

4. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

- 4.1 ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีได้รับความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการดำเนินธุรกิจรวบรวมข่าวเปลือก
- 4.2 ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถนำความรู้ที่ได้รับมาใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านการตรวจสอบรวบรวมข่าวเปลือก
- 4.3 ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 4.4 ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์เกี่ยวกับจุดอ่อนจากการควบคุมภายในด้านรวบรวมข่าวเปลือก

5. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

ร้อยละ 80 ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่เข้ารับการอบรมสามารถพัฒนาศักยภาพปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านการตรวจสอบธุรกิจรวบรวมข่าวเปลือกได้

(ลงชื่อ) *เดือนพัตรา*

(นางสาวเดือนพัตรา สีนวลแล)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ 29 สิงหาคม 2567

แบบการเสนอผลงาน
(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นางสาววรารัตน์ สองเมือง

◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๘๒๕

ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรธานี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ ๕ ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนและการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรมมอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ ๘๒๕

ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรธานี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการรับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ ๕ ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนและการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรมมอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

/ส่วนที่ ๒ ...

ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

๑. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรกุมภวาปี จำกัด

๒. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๖

๓. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

๑. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และแก้ไขเพิ่มเติม

๒. มาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์/กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

๓. มาตรฐานการบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

๔. ข้อบังคับ และระเบียบต่าง ๆ ของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์

๕. ข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายอื่น ๆ, คู่มือการใช้งานโปรแกรม ACL (Audit Command Language) ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย มาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. ๒๕๕๓ เป็นต้น

๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

๔.๑ หลักการและเหตุผล

สหกรณ์การเกษตรกุมภวาปี จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีความยากในการสอบบัญชีระดับมาก ผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับดี สำหรับปีบัญชี ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๖ มีสมาชิก ๓,๗๙๐ คน มีทุนดำเนินงาน ๗๔๑,๙๕๑,๒๑๕.๒๗ บาท ดำเนินธุรกิจ ๓ ประเภท ได้แก่ สินเชื่อ จัดหาสินค้ามาจำหน่าย และเงินรับฝาก มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น ๑,๑๘๕,๑๓๒,๐๘๓.๑๔ บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิจำนวน ๒๗,๕๕๔,๐๓๔.๕๘ บาท สหกรณ์ใช้โปรแกรมของเอกชนในการประมวลผลข้อมูล ด้านทุนเรือนหุ้น ลูกหนี้เงินให้กู้ เงินรับฝาก จัดหาสินค้ามาจำหน่าย และบัญชีแยกประเภท ในด้านธุรกิจสินเชื่อสหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ จำนวน ๓,๑๒๓ ราย เป็นเงิน ๖๘๗,๙๙๔,๕๑๘.๐๖ บาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน ๙๘๖ ราย เป็นเงิน ๑๙๓,๗๕๐,๐๗๗.๓๑ บาท ซึ่งลูกหนี้เงินกู้ส่วนหนึ่งใช้วิธีการกู้ใหม่เพื่อชำระหนี้เดิม ส่งผลให้มีลูกหนี้ผิดสัญญาเป็นจำนวนมากและเพิ่มขึ้นทุกปี การติดตามการชำระหนี้ไม่เป็นผลสำเร็จ อีกทั้งสมาชิกของสหกรณ์มีจำนวนมากและไม่ให้ความสำคัญกับการยื่นย่นยอด ยากต่อการพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ อาจส่งผลกระทบต่อ การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องอาศัยการพิจารณาการค้างชำระของลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ รวมถึง การวิเคราะห์อายุลูกหนี้เงินกู้ตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ เนื่องจากการพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินกู้ ต้องเป็นไปตามระเบียบ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.๒๕๖๓ และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.๒๕๖๓ ประกอบกับจำนวนเงินที่มี สาระสำคัญ จึงมีความเสี่ยงที่รายละเอียดของรายการและยอดคงเหลือของยอดบัญชีลูกหนี้รวมทั้งบัญชีที่ เกี่ยวข้อง จะแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี ต้องใช้ความรู้ ความ ขำนาญ เทคนิค และประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานที่เพียงพอและเหมาะสม ให้ มั่นใจได้ว่ารายการต่างๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้องและครบถ้วนในการแสดงความคิดเห็นต่อ งบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

/ดังนั้น...

ดังนั้น ผู้จัดทำผลงานจึงสนใจที่ศึกษาการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษาสหกรณ์การเกษตร
กุมภวาปี จำกัด เพื่อให้การปฏิบัติงานสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและ
ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์
ที่ดำเนินธุรกิจคล้ายคลึงกัน ทั้งนี้เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

๔.๒ วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

๑. เพื่อศึกษาลักษณะทั่วไปของสหกรณ์ ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ผังโครงสร้างการบริหาร และระบบ
การควบคุมภายในของสหกรณ์ และศึกษากระบวนการสอบบัญชีด้านสินเชื่อของสหกรณ์ ตามมาตรฐาน
การสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

๒. เพื่อทราบปัญหา อุปสรรคในการดำเนินงาน และสามารถกำหนดเทคนิคการตรวจสอบบัญชี รวมทั้ง
กำหนดวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสหกรณ์ อีกทั้งนำผลการตรวจสอบ ข้อสังเกต ข้อเสนอแนะ แนวทาง
การแก้ไขปัญหาต่าง ๆ เสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์เพื่อดำเนินการปรับปรุง แก้ไขต่อไป

๓. เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี มีแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อที่ถูกต้อง
ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

๔.๓ ขอบเขตการศึกษา

ศึกษาเฉพาะการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์เกษตรกุมภวาปี จำกัด จังหวัดอุดรธานี
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๖

๔.๔ ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

๑. การวางแผนงานสอบบัญชี

๑.๑ การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี

- ศึกษาสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ระบบบัญชีและระบบการควบคุม
ภายในของสหกรณ์

- ประเมินมาตรฐานขั้นต่ำการควบคุมภายในและรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ที่ใช้
โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล ผ่านทางระบบ INTRANET (CAD_CHECKLIST)

- วิเคราะห์โครงสร้างเงินทุนของสหกรณ์

- วิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์ (Scan ธุรกรรม)

- ประเมินความเสี่ยงและสรุปผลการประเมินความเสี่ยงโดยใช้ระบบ Team Risk

๑.๒ จัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม และแนวการสอบบัญชีในระบบ EWP

๒. การปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี

๒.๑ ตรวจสอบบัญชีระหว่างปี

๒.๒ ตรวจสอบบัญชีประจำปี

๓. การสรุปผลการสอบบัญชี

๓.๑ การประเมินผลจากหลักฐานการสอบบัญชี และจัดทำกระดาษทำการแนบในระบบ EWP

๓.๒ สรุปผลการตรวจสอบ และข้อสังเกตที่ได้จากการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี

๕. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

๑. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานสอบบัญชีได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่กำหนด

๒. ผู้ปฏิบัติงานสามารถให้คำแนะนำเกี่ยวกับจุดอ่อนจากการควบคุมภายใน ข้อสังเกต ข้อเสนอแนะด้านธุรกิจสินเชื่อ เพื่อให้สหกรณ์นำไปปรับปรุงการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

๓. มีแนวทางในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรกุมภวาปี จำกัด

๖. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

๑. สหกรณ์สามารถนำรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ตลอดจนข้อสังเกต และข้อเสนอแนะ จากรายงานการสอบบัญชีไปใช้ในการบริหารงาน เพื่อปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

๒. ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางและนำไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์ที่มีลักษณะการดำเนินงานธุรกิจเดียวกัน

๗. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรกุมภวาปี จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีความยากในการสอบบัญชีระดับมาก สำหรับปีบัญชี ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๖ สหกรณ์มีมูลค่าธุรกิจสินเชื่อ จำนวน ๔๘๑,๓๗๗,๐๐๐.๐๐ บาท หรือร้อยละ ๔๐.๖๒ ของมูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้น ณ วันสิ้นปีสหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ ๓,๑๒๓ ราย เป็นเงิน ๖๘๗,๙๙๔,๕๑๘.๐๖ บาท ลูกหนี้เงินกู้ส่วนหนึ่งใช้วิธีการกู้ใหม่เพื่อชำระหนี้เดิม สหกรณ์มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน ๙๘๖ ราย เป็นเงิน ๑๙๓,๗๕๐,๐๗๗.๓๑ บาท คิดเป็นร้อยละ ๒๘.๑๖ ของยอดลูกหนี้คงเหลือสิ้นปี หรือร้อยละ ๔๔.๖๕ ของหนี้ถึงกำหนดชำระ สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ จำนวน ๑๒,๘๕๘,๑๑๓.๔๔ บาท มีดอกเบียเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน ๗๐,๕๕๙,๖๓๖.๙๙ บาท และค่าปรับเงิน ให้กู้ค้างรับ จำนวน ๑๐,๑๘๒,๗๗๖.๒๓ บาท ในระหว่างปีสหกรณ์มีมติจากที่ประชุมใหญ่อนุมัติตัดหนี้สูญจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น ๑,๕๙๘,๗๙๑.๗๘ บาท ทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากผู้สอบบัญชีต้องกำหนดวิธีการตรวจสอบ การทดสอบการควบคุม ได้แก่ การสอบทานระเบียบเงินให้กู้ยืม การตัดหนี้สูญ การสังเกตวิธีการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ การทดสอบกระบวนการให้สินเชื่อตั้งแต่คำขอกู้ การค้าประกัน การอนุมัติและผ่านมติที่ประชุมกรรมการ การจ่ายเงินกู้เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์กำหนดหรือไม่ การตรวจสอบเนื้อหาสาระ ตรวจสอบยอดยกมา ความครบถ้วนของสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทกับทะเบียนคุม เอกสารการจ่ายเงินกู้และเอกสารการรับชำระหนี้ ทดสอบการคำนวณอัตราดอกเบี้ยและค่าปรับขอคำยืนยันยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือกับสมาชิกเพื่อพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้เงินกู้ ณ วันสิ้นปี ตรวจสอบการประเมินราคาหลักทรัพย์ค้ำประกัน ตรวจสอบการวิเคราะห์อายุหนี้ และสอบทานการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ประกอบกับสหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบเงินกู้ที่พัฒนาโดยผู้อื่น ทำให้ยากต่อการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จึงมีความยุ่งยากซับซ้อนในการดำเนินการ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีจำเป็นต้องใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบบัญชีสหกรณ์เชิงลึก ACL เป็นเครื่องมือในการตรวจสอบและช่วยลดความเสี่ยงจากการตรวจสอบโดยการวิเคราะห์ข้อมูล คำนวณรายการผิดปกติ สรุปผลการตรวจสอบ เพื่อลดเวลาในการตรวจสอบ

ดังนั้น การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อกิจจึงนับว่ามีความสำคัญซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี ต้องใช้ความรู้ความสามารถทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานที่เพียงพอ และเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจได้ว่ารายการต่างๆ ที่เกิดขึ้นมีการการแสดงรายการที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทำให้ผู้สอบบัญชีสามารถแสดงความเห็นต่องบการเงินได้อย่างเหมาะสม เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

๘.๑ สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ ๓,๑๒๓ ราย เป็นเงิน ๖๘๗,๙๙๔,๕๑๘.๐๖ บาท และเป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน ๙๘๖ ราย เป็นเงิน ๑๙๓,๗๕๐,๐๗๗.๓๑ บาท ซึ่งลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้จำนวนมาก เป็นสาระสำคัญ อีกทั้งสหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบเงินกู้ที่พัฒนาโดยผู้อื่นในการประมวลผลข้อมูล การจัดทำรายละเอียดรายงานการวิเคราะห์อายุหนี้ ณ วันสิ้นปียังไม่ถูกต้อง จึงเป็นปัญหาอุปสรรคทำให้ต้องใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบ เพื่อให้ได้จำนวนเงินที่ถูกต้องใช้ในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ได้อย่างถูกต้องตามข้อเท็จจริง และจำนวนลูกหนี้เงินให้กู้ – สุทธิ แสดงข้อมูลไม่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

๘.๒ สหกรณ์มีลูกหนี้จำนวนมาก เอกสารหลักฐานที่ต้องตรวจสอบมีปริมาณมาก ตลอดจนตรวจสอบสัญญาเงินกู้ยืม หลักทรัพย์ค้ำประกันและการชำระหนี้หลังวันสิ้นปีบัญชี รวมถึงสมาชิกสหกรณ์ไม่ให้ความสำคัญกับการยื่นยันยอด ส่งผลให้ไม่สามารถยื่นยันยอดโดยตรงกับสมาชิกได้ ซึ่งยากต่อการพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้

๙. ข้อเสนอแนะ

๙.๑ สหกรณ์ควรมีการประชุมวางแผนให้มีมาตรการในการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระค่างานาน และสร้างความตระหนักให้สมาชิกในการชำระหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา เพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

๙.๒ สหกรณ์ควรนำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะด้านสินเชื่อกู้ไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไขการบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

๑๐. การเผยแพร่ผลงาน (ถ้ามี)

๑๑. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน (ถ้ามี)

(สัดส่วนการปฏิบัติงานของผู้ขอประเมินรวมกว่าร้อยละ ๗๕ ของผลงานโดยรวม)

- | | |
|-------------------------------|------------------------|
| ๑) นางสาวโสระดา อองอาจ | สัดส่วนผลงาน ร้อยละ ๑๐ |
| ๒) นางสาวสุนันต์ธมาศ สังฆะมณี | สัดส่วนผลงาน ร้อยละ ๕ |
| ๓) นางสาวอติตยา โคตรชมภู | สัดส่วนผลงาน ร้อยละ ๕ |


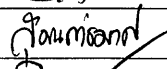
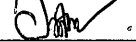
ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

(นางสาววรรรัตน์ สองเมือง)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ (ถ้ามี)


รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
๑. นางสาวโสระดา งามอาจ	
๒. นางสาวสุนต์ธมาศ สังฆะมณี	
๓. นางสาวอติตยา โคตรขมภู	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....


(นางสาวอุมภาพร เจริญราช)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรธานี

(ลงชื่อ).....


(นางสาวประมุล บรรพาศรี)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

แบบการเสนอข้อเสนอนโยบายการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)

๑. เรื่อง การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีด้านการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

๒. หลักการและเหตุผล

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีภารกิจหลักสำคัญ คือ การตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์ ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งจากวิสัยทัศน์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่กำหนดไว้ว่า “ตรวจสอบบัญชี และส่งเสริมการจัดทำบัญชี เพื่อสร้างความเข้มแข็งโปร่งใส แก่สหกรณ์และเกษตรกร” ปัจจุบันสหกรณ์ดำเนินธุรกิจในรูปแบบที่มีความหลากหลาย และมีกระบวนการที่ซับซ้อน รวมทั้งมีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาใช้ในการดำเนินธุรกิจมากขึ้น เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นแก่สมาชิกและผู้ใช้งบการเงินทุกภาคส่วน อีกทั้งยังมีการกิจอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายเพิ่มขึ้น จึงต้องปฏิบัติงานตามภารกิจต่าง ๆ ในเวลาที่จำกัด ในขณะที่ต้องปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี ให้เป็นไปตามแผนงาน ซึ่งส่งผลให้ผู้สอบบัญชีต้องปฏิบัติงานด้วยความระมัดระวัง ให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์ เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี

ปีงบประมาณ ๒๕๖๗ สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ต้องตรวจสอบในจังหวัดอุดรธานี จำนวน ๑๓๑ แห่ง ส่วนใหญ่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเป็นหลัก ในการดำเนินการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ถือเป็นบุคลากรที่สำคัญที่จะมีส่วนช่วยให้การปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีเป็นไปตามแผนงานที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถให้ข้อเสนอแนะ ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้สหกรณ์ปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพต่อไป จึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งในการสร้างองค์ความรู้ในด้านธุรกิจสินเชื่อเป็นอย่างมาก เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถรวบรวมหลักฐานการสอบบัญชีได้อย่างเพียงพอ และเหมาะสม ในการสรุปผลการตรวจสอบ ตลอดจนการแสดงความเห็นต่องบการเงินได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และให้คำแนะนำแก่สหกรณ์ได้อย่างเหมาะสมต่อไป

๓. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

บทวิเคราะห์

จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น เพื่อเป็นการพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีด้านการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจและสามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติงานสอบบัญชี เข้าถึงกระบวนการงานสอบบัญชี วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบด้านสินเชื่อของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรในแนวการสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีกำหนดไว้ สามารถนำวิธีการตรวจสอบมาปฏิบัติงาน จัดทำกระดาษทำการลูกหนี้เงินให้กู้ยืม/ดอกเบี้ยค้างรับ/ค่าปรับค้างรับ และสรุปผลการตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเกี่ยวกับจุดอ่อนจากการควบคุมภายในด้านธุรกิจสินเชื่อ

/แนวความคิด...

แนวความคิด

การฝึกอบรมเป็นกระบวนการสำคัญในการพัฒนาบุคคล ซึ่งรวมกิจกรรมการเรียนรู้เข้าด้วยกันอย่างมีระบบ และดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้รับการอบรมเกิดการเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น ในด้านความรู้ ทักษะ และทัศนคติอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกันการฝึกอบรมจึงเป็นกระบวนการสำคัญที่จะช่วยพัฒนาหรือฝึกฝนเจ้าหน้าที่หรือบุคลากรใหม่ที่จะเข้าทำงาน หรือที่ปฏิบัติงานประจำอยู่แล้วในหน่วยงานให้มีความรู้ความสามารถ ทักษะหรือความชำนาญ ตลอดจนประสบการณ์ให้เหมาะสมกับการทำงาน รวมถึงก่อให้เกิดความรู้สึก เช่น ทัศนคติหรือเจตคติที่ดีต่อการปฏิบัติงาน อันจะส่งผลให้บุคลากรแต่ละคนในหน่วยงานหรือองค์กรมีความสามารถเฉพาะตัวสูงขึ้น มีประสิทธิภาพในการทำงานร่วมกับผู้อื่นได้ดีทำให้หน่วยงานหรือองค์กรมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลที่ดีขึ้น

ดังนั้น ผู้จัดทำผลงานจึงได้ศึกษาแนวทางและรูปแบบการพัฒนาบุคลากร นอกเหนือจากแบบการฝึกอบรมเพื่อนำมาปรับใช้ในการพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีด้านการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี จำนวน ๑๐ ราย ได้แก่ ทฤษฎีการสอนงาน (Coaching) การสอนงานระบบพี่เลี้ยง (Mentoring System) และเทคนิคการสอนงานแบบ On the Job Training จากทฤษฎีดังกล่าวข้างต้นผู้จัดทำผลงานให้ความสนใจแนวคิดจากเทคนิคการสอนงานแบบ On the Job Training ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีฝึกปฏิบัติกับสหกรณ์ในความรับผิดชอบ พร้อมทั้งเรียนรู้ในเวลาเดียวกัน โดยวิธีการสอนงาน (Coaching) และติดตามการปฏิบัติงานของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีโดยรับรองผลจากผู้สอบบัญชีแต่ละสาย เพื่อทราบผลการพัฒนาความรู้และประสิทธิภาพในการทำงานของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี

ข้อเสนอแนะ

เพื่อให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี มีความรู้และเข้าใจในกระบวนการงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ โดยเฉพาะกระบวนการตรวจสอบบัญชี เทคนิคและวิธีการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ จึงมีแนวทางที่จะฝึกอบรม และสอนงานแบบ On the Job Training โดยสอนแนะ (Coaching) แก่ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรธานี เรื่อง การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีด้านการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ โดยกำหนดกลุ่มเป้าหมายที่จะเข้ารับการสอนแนะเป็นผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรธานี จำนวน ๑๐ คน ซึ่งสามารถสรุปขั้นตอนดำเนินการ ดังนี้

๑. กำหนดกลุ่มเป้าหมาย
๒. วางแผนการพัฒนาความรู้ (Action Plan)
๓. รวบรวมองค์ความรู้จัดทำสื่อการสอน
๔. ดำเนินการตามแผนพัฒนาความรู้ (Action Plan)
๕. สรุปรายงานผลการดำเนินการต่อผู้บังคับบัญชา
๖. ติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี

ข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

ด้วยปริมาณงานสอบบัญชีมีจำนวนมาก ผู้ช่วยผู้สอบบัญชียังขาดความรู้ ความชำนาญในการปฏิบัติงานด้านธุรกิจสินเชื่ออย่างครบวงจร ประกอบกับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี มีภารกิจอื่นที่ได้รับมอบหมายและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีอยู่คนละสายสอบบัญชี ทำให้เวลาว่างไม่ตรงกันจึงใช้วิธีการแก้ปัญหาโดยการสอนแนะเพิ่มเติมนอกเหนือเวลาปกติได้ เพื่อหลีกเลี่ยงการกระทบเวลาทำงานสอบบัญชีของสายสอบบัญชี


/๔.ผลที่คาด...

๔. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

๑. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อมากยิ่งขึ้น
๒. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีความรู้ความเข้าใจกระบวนการงานสอบบัญชี เทคนิคและวิธีการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ
๓. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเป็นไปตามแผนงานที่วางไว้
๔. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์ได้อย่างเหมาะสม

๕. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรธานี ที่ได้รับการพัฒนาไม่น้อยกว่าร้อยละ ๘๐ มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ และสามารถตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

(ลงชื่อ).....

(นางสาวรารัตน์ สองเมือง)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ ๒๖ สิงหาคม ๒๕๖๗

แบบการเสนอผลงาน
(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน : นางสาวโสระดา องอาจ

◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๘๒๖

ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรธานี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ ๓ ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนแนะนำการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรมมอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ ๘๒๖

ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรธานี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ ๓ ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนแนะนำการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรมมอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

๑. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรบ้านผือ จำกัด

๒. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ ๒๕๖๕

๓. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

๑. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
๒. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ
๓. ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๒ และคู่มือการปฏิบัติงานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ
๔. คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์
๕. ข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
๖. มาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

หลักการและเหตุผล

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอการเงินโดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และผู้สอบบัญชีเป็นผู้รับผิดชอบต่อการตรวจสอบงบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๒

สหกรณ์การเกษตรบ้านผือ จำกัด จัดตั้งตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ เป็นสหกรณ์ประเภทการเกษตร วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของบรรดาสมาชิกโดยวิธีช่วยเหลือและช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักสหกรณ์ เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีความยุ่งยากในการสอบบัญชีอยู่ในระดับมากที่สุด สหกรณ์บันทึกข้อมูลระบบหุ้น ระบบเงินกู้ ระบบเงินรับฝากและระบบบัญชีด้วยโปรแกรมไอโซแคร์ (Isocare) และบันทึกข้อมูลระบบสินค้าด้วยโปรแกรมที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๕ ด้าน ซึ่งธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ สหกรณ์มีอัตราหนี้ค้างชำระค่อนข้างสูง ส่งผลให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.๒๕๖๓ และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.๒๕๖๓ ดังนั้น การตรวจสอบบัญชีด้านการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรบ้านผือ จำกัด จึงเป็นแนวทางหนึ่งที่ผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ สามารถนำไปใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจคล้ายคลึงกัน ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

๑. เพื่อศึกษาลักษณะการดำเนินธุรกิจและระบบการควบคุมภายใน ปัญหาอุปสรรค ด้านการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตร
๒. เพื่อศึกษากระบวนการงานสอบบัญชีด้านสินเชื่อของสหกรณ์ให้ถูกต้องตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด
๓. เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานสอบบัญชีของสหกรณ์ที่มีการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

ขอบเขตในการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ ผู้จัดทำผลงานได้ศึกษาข้อมูล ๒ แหล่ง คือ แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ และแหล่งข้อมูลทุติยภูมิ ดังนี้

๑. แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ มีการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยการสัมภาษณ์ผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับธุรกิจด้านสินเชื่อ และสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์เกี่ยวกับการสอบบัญชีธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งรวบรวมข้อมูลจากเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี

๒. แหล่งข้อมูลทุติยภูมิ โดยการรวบรวมข้อมูลจากตำราวิชาการเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ รวมทั้งคำแนะนำ ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องและรวบรวมข้อมูลจากเอกสารรายงานผลการตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์ และกระดาษทำการของผู้สอบบัญชี รายงานกิจการของสหกรณ์ งบการเงิน

ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

๑. การวางแผนการสอบบัญชี

๑.๑ ศึกษาสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์

๑.๒ ประเมินมาตรฐานขั้นต่ำการควบคุมภายในและรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล

๑.๓ การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี (เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ)

๑.๔ การจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม และแนวการสอบบัญชีในระบบ EWP (เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ)

๒. การปฏิบัติงานสอบบัญชี (เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ)

๒.๑ สอบบัญชีระหว่างปี

๒.๒ สอบบัญชีประจำปี

๓. การสรุปผลงานสอบบัญชี

๓.๑ การประเมินผลจากหลักฐานการสอบบัญชี และจัดทำกระดาษทำการแนบในระบบ EWP

๓.๒ สรุปผลการตรวจสอบ จัดทำร่างข้อสังเกตที่ได้จากการตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ

๕. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

เชิงปริมาณ : มีแนวทางในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

๖. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

๑. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์ที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน

๒. หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำผลการศึกษาไปใช้เป็นข้อมูลในการพัฒนาและส่งเสริมการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน

๓. ผู้สอบบัญชีสามารถนำข้อสังเกต และข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการศึกษาไปใช้ในการแนะนำสหกรณ์ในการปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมถึงการวางแผนพัฒนาสหกรณ์ให้มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ

๗. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรบ้านผือ จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีความยุ่งยากในการสอบบัญชี อยู่ในระดับมากที่สุด สหกรณ์บันทึกข้อมูลระบบหุ้น ระบบเงินกู้ ระบบเงินรับฝากและระบบบัญชีด้วยโปรแกรมไอโซแคร์ (Isocare) และบันทึกข้อมูลระบบสินค้าด้วยโปรแกรมที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๕ มีสมาชิก ๓,๒๐๕ ราย มีทุนดำเนินงาน จำนวน ๒๔๙,๖๔๐,๙๓๒.๓๕ บาท สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๕ ด้าน ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจรวบรวมผลผลิตทางการเกษตร ธุรกิจแปรรูปผลผลิตและผลิตสินค้า และธุรกิจเงินรับฝาก มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้นจำนวน ๒๕๕,๖๐๑,๘๓๒.๕๓ บาท โดยมีปริมาณธุรกิจสินเชื่อมากที่สุด จำนวน ๑๙๘,๖๔๙,๓๖๕.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๗๗.๕๒ ของปริมาณธุรกิจรวม มีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ จำนวน ๒,๗๘๓ ราย เป็นเงินจำนวน ๒๓๗,๒๑๒,๑๙๐.๒๙ บาท คิดเป็นร้อยละ ๙๕.๐๒ ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ในจำนวนนี้เป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน ๔๙,๗๓๔,๒๔๓.๗๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๒๕.๘๔ ของยอดลูกหนี้เงินกู้ที่ถึงกำหนดชำระ หากพิจารณาข้อมูลการชำระหนี้ สหกรณ์มีอัตราหนี้ค้างชำระค่อนข้างสูง ถึงแม้จะมีการจัดทำแผนงานและรายงานการติดตามหนี้ แต่สหกรณ์ยังไม่ให้ความสำคัญกับการติดตามเร่งรัดหนี้สินจากลูกหนี้เท่าที่ควร ส่งผลให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น อีกทั้งยังมีความเสี่ยงต่อหนี้ขาดอายุความฟ้องร้องดำเนินคดีรวมถึงการแปลงหนี้ที่อาจจะเกิดขึ้น ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องตรวจสอบมูลค่าหนี้ในงบการเงินว่าแสดงมูลค่าถูกต้องหรือไม่ โดยการตรวจสอบเอกสารหลักฐานการกู้ยืม ตรวจสอบการชำระหนี้ ตรวจสอบการค้างชำระของลูกหนี้ พิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ด้วยการยืนยันยอดตรวจสอบการประเมินราคาหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสอบทานการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ดังนั้น การตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อจึงนับว่ามีความสำคัญและยุ่งยากมาก ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินเพื่อเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรบ้านผือ จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่ มีระดับความซับซ้อนและระดับความยากมากที่สุด สหกรณ์บันทึกข้อมูลระบบหุ้น ระบบเงินกู้ ระบบเงินรับฝากและระบบบัญชีด้วยโปรแกรมไอโซแคร์ (Isocare) และบันทึกข้อมูลระบบสินค้าด้วยโปรแกรมที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีการดำเนินธุรกิจ ๕ ด้าน มีลูกหนี้เงินให้กู้เป็นจำนวนมาก เอกสารหลักฐานที่ต้องตรวจสอบมีปริมาณสูง จึงต้องใช้โปรแกรม CATs/ACL ช่วยในการตรวจสอบตลอดจนตรวจสอบสัญญาเงินกู้ยืม หลักทรัพย์ค้ำประกันและการชำระหนี้หลังวันสิ้นปีบัญชี รวมทั้งสมาชิกสหกรณ์ไม่ให้ความสำคัญกับการยืนยันยอด มีสมาชิกมายืนยันยอดในจำนวนที่น้อย ส่งผลให้ไม่สามารถยืนยันยอดโดยตรงกับสมาชิกได้ในจำนวนที่เพียงพอและเหมาะสม ซึ่งยากต่อการพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้

๙. ข้อเสนอแนะ

๑. สหกรณ์ควรนำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะการควบคุมด้านสินเชื่อไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไขการบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นภายใต้หลักธรรมาภิบาล

๒. ฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการควรมีการประชุมวางแผนให้มีมาตรการในการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ หนี้ค้างนาน และสร้างความตระหนักให้สมาชิกในการชำระหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา

๑๐. การเผยแพร่ผลงาน -

๑๑. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

นางเพ็ญธิดา สมแก้ว

สัปดาห์ผลงาน

ร้อยละ ๒๐


ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ



(นางสาวโสระดา องอาจ)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัปดาห์การดำเนินการข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางเพ็ญธิดา สมแก้ว	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ



(นางสาวอุมพาพร เจริญราช)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรธานี



(นางสาวประมุข บรรพาศรี)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

แบบการเสนอข้อเสนอนโยบายการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)

.....

๑. เรื่อง การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีเรื่องธุรกิจการจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย

๒. หลักการและเหตุผล

ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี นับว่าเป็นกำลังสำคัญหลักของผู้สอบบัญชี ปัจจุบันผู้ช่วยผู้สอบบัญชีเป็นข้าราชการบรรจุใหม่และพนักงานราชการใหม่ ประสบการณ์ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์มีไม่มาก รวมถึงปัจจุบันสหกรณ์ได้ดำเนินธุรกิจในรูปแบบที่มีความหลากหลาย และมีกระบวนการที่ซับซ้อน ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีควรมีความรู้และเทคนิคในการตรวจสอบที่แม่นยำและรวดเร็วในการตรวจสอบแต่ละธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่ายในสหกรณ์ภาคการเกษตรถือได้ว่าเป็นธุรกิจที่มีความสำคัญอย่างยิ่ง เนื่องจากธุรกิจนี้เป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่สมาชิกสหกรณ์ในด้านปัจจัยการผลิต ในการทำเกษตรกรรมและการดำเนินชีวิตของสมาชิกสหกรณ์ อีกทั้ง ยังเป็นธุรกิจที่มีความซับซ้อนในการดำเนินงาน ไม่ว่าจะเป็นเรื่องภาษีต่างๆ วงจรการค้าเงินธุรกิจ และหลักในการควบคุมภายในที่ดีในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีจึงควรให้ความสำคัญในการศึกษาทางด้านเทคนิคในการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย เอกสารสัญญาต่างๆ รวมถึงภาษีที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานจากการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมในการแสดงความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชี

๓. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

๓.๑ บทวิเคราะห์ จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น เนื่องจากผู้ช่วยผู้สอบบัญชียังขาดทักษะในการปฏิบัติงานและขาดองค์ความรู้เกี่ยวกับวงจรการค้าเงินธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย จึงมีแนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับผลการปฏิบัติงาน คือ “การโอนถ่ายความรู้จากการฝึกอบรมไปสู่การปฏิบัติงาน” เพื่อเป็นการพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีในด้านเทคนิคการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจและสามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติงานสอบบัญชีได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์เกี่ยวกับจุดอ่อนจากการควบคุมภายในด้านธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย

๓.๒ แนวความคิด การฝึกอบรมเป็นกระบวนการที่สำคัญในการพัฒนาบุคคล ซึ่งรวมกิจกรรมการเรียนรู้เข้าด้วยกันอย่างมีระบบ และดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้รับการอบรมเกิดการเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นในด้านความรู้ ทักษะ และทัศนคติอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกัน การฝึกอบรมจึงเป็นกระบวนการสำคัญที่จะช่วยพัฒนาหรือฝึกฝนเจ้าหน้าที่หรือบุคลากรใหม่ที่จะเข้าทำงาน หรือที่ปฏิบัติงานประจำอยู่แล้วในหน่วยงานให้มีความรู้ความสามารถ ทักษะหรือความชำนาญ ตลอดจนประสบการณ์ให้เหมาะสมกับการทำงาน รวมถึงก่อให้เกิดความรู้สึก เช่น ทัศนคติหรือเจตคติที่ดีต่อการปฏิบัติงาน อันจะส่งผลให้บุคลากรแต่ละคนในหน่วยงานหรือองค์กรมีความสามารถเฉพาะตัวสูงขึ้น มีประสิทธิภาพในการทำงานร่วมกับผู้อื่นได้ดี ทำให้หน่วยงานหรือองค์กรมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพที่ดีขึ้น

ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำเทคนิคการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่ายไปใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติงานสอบบัญชีอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปในแนวทางเดียวกัน จึงขอเสนอแนวทางการพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีด้านการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย โดยใช้วิธีการอบรมแบบทฤษฎีการสอนงาน (Coaching) และการอบรมแบบ On the job Training คือ วิธีการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มทักษะความรู้ผ่านการทำงานในหน่วยงานจริง

๓.๓ **ข้อเสนอ** เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรธานี มีความรู้และเข้าใจในกระบวนการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ โดยเฉพาะกระบวนการตรวจสอบบัญชี เทคนิคและวิธีการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย จึงมีแนวทางที่จะฝึกอบรมแบบทฤษฎีการสอนงาน (Coaching) และการอบรมแบบ On the job Training คือ วิธีการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มทักษะความรู้ผ่านการทำงานในหน่วยงานจริงแก่ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรธานี เรื่อง การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีเรื่องธุรกิจการจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย โดยกำหนดกลุ่มเป้าหมายที่จะเข้ารับการสอนแนะเป็นผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรธานี จำนวน ๑๐ ราย ที่มีอายุงานไม่เกิน ๕ ปี ดำเนินการโดยการบรรยายพร้อมเอกสารประกอบการบรรยายในหัวข้อวิชา ดังนี้

- ๑) ความรู้เกี่ยวกับวงจรการดำเนินธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย
- ๒) เทคนิคการตรวจสอบบัญชีเฉพาะด้านน้ำมันเชื้อเพลิง
- ๓) การฝึกปฏิบัติ (กรณีศึกษา)
- ๔) ติดตามประเมินผลการฝึกอบรม

๓.๔ **ข้อจำกัดในการสอนแนะและแนวทางแก้ไข** ด้วยปริมาณงานสอบบัญชีมีจำนวนมากประกอบกับมีภารกิจอื่นที่ได้รับมอบหมายและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีอยู่คนละสายสอบบัญชี ทำให้เวลาว่างไม่ตรงกัน จึงใช้วิธีการแก้ปัญหา โดยการนัดสอนแนะในวันหยุดราชการ แทนการสอนแนะในเวลาทำการปกติ เพื่อหลีกเลี่ยงการกระทบเวลาทำงานสอบบัญชีของสายสอบบัญชี

๔. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

- ๔.๑ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีได้รับความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการดำเนินธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่ายและภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจน้ำมันเชื้อเพลิง
- ๔.๒ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถนำความรู้ที่ได้รับมาใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่ายและภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจน้ำมันเชื้อเพลิง
- ๔.๓ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- ๔.๔ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์เกี่ยวกับจุดอ่อนจากการควบคุมภายในด้านธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย

๕. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

ร้อยละ ๘๐ ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่เข้ารับการอบรมมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับวงจรการดำเนินธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย และมีเทคนิคเฉพาะในการตรวจสอบบัญชีด้านน้ำมันเชื้อเพลิง เพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่ายและภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจน้ำมันเชื้อเพลิงได้

(ลงชื่อ)

(นางสาวโสระดา งามอาจ)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ ๒๖ สิงหาคม ๒๕๖๗

แบบการเสนอผลงาน

(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นางสาวกฤตยา จำปาชนม์

◆ **ตำแหน่งปัจจุบัน** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๘๒๙ ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรธานี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี โดยการสอบทานความถูกต้องของการวางแผนงานสอบบัญชีการปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็นต่องบการเงินและการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งสอบทาน วิเคราะห์และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร จากรายงานการสอบบัญชี งบการเงินและกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งสรุปและแจ้งผลการวิเคราะห์ เพื่อสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร นำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการ พร้อมกำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและบุคคลอื่น และตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เลิก พร้อมทั้งปฏิบัติร่วมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

◆ **ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ ๘๒๙ ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรธานี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีโดยการสอบทานความถูกต้องของการวางแผนงานสอบบัญชีการปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็นต่องบการเงินและการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งสอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มสหกรณ์จากรายงานการสอบบัญชี งบการเงินและกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งสรุปและแจ้งผลการวิเคราะห์ เพื่อสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร นำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการพร้อมกำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและบุคคลอื่น และตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เลิก พร้อมทั้งปฏิบัติร่วมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

๑. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรไชยวาน จำกัด จังหวัดอุดรธานี
๒. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ ๒๕๖๗
๓. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน
 ๑. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม
 ๒. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.๒๕๖๓ และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วย การสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.๒๕๖๒

๓. มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้อง

๔. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย มาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัย สำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ.๒๕๕๓

๕. คู่มือการประเมินความเสี่ยงโดยใช้ระบบ Team Risk

๖. คู่มือพัฒนาคุณภาพงานสอบบัญชีโดยใช้โปรแกรมระบบกระดาษทำการ (Electronic Working Paper : EWP)

๗. คู่มือ/แนวทางการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์

๘. โครงสร้างการบริหารงานในสหกรณ์ ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ระบบบัญชีและการควบคุมภายในของ สหกรณ์

๙. ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้องของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อ

๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

๔.๑ หลักการและเหตุผล

สหกรณ์การเกษตรไชยวาน จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก ระดับความซับซ้อนปานกลางและระดับ ความยากในการสอบบัญชีอยู่ในระดับความยุ่งยากมาก สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๗ สหกรณ์มี สมาชิกจำนวน ๑,๗๕๘ ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ๓๒๙,๔๐๙,๐๙๙.๗๔ บาท ผลการดำเนินงานมีผลกำไรสุทธิ ๕,๕๐๙,๒๔๖.๘๑ บาท สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๕ ด้าน ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจเงินรับฝาก ธุรกิจให้บริการขนส่งน้ำมัน และธุรกิจรวบรวมผลิตผล โดยมีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น ๓๙๙,๙๒๑,๗๐๔.๖๘ บาท ซึ่งธุรกิจสินเชื่อมีปริมาณธุรกิจ จำนวน ๘๗,๙๒๗,๖๓๖.๐๐ บาท หรือคิดเป็นร้อยละ ๒๑.๙๙ ของปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น ณ วันสิ้นปีสหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ ๑,๑๒๔ ราย เป็นเงิน ๒๑๖,๘๐๒,๓๐๓.๐๐ บาท หรือร้อยละ ๖๕.๘๒ ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ เงินกู้ จำนวน ๔,๔๔๔,๑๑๓.๘๗ บาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ๓๐๕ ราย ๕๖๒ สัญญา เป็นเงิน ๔๙,๗๕๕,๐๖๗.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๒๒.๙๕ ของลูกหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ไม่ได้ รับชำระหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา ส่งผลต่อภาวะวิเคราะห์อายุของลูกหนี้และการประมาณการค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.๒๕๖๓ และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.๒๕๖๓ ด้านการประมวลผลข้อมูลสหกรณ์ใช้ระบบโปรแกรมบัญชีแยกประเภทที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และใช้โปรแกรมระบบเงินรับฝาก ระบบสมาชิก ทุนและเงินให้กู้ ที่พัฒนาโดยเอกชน (รังสิต) ผู้ปฏิบัติงาน สอบบัญชีต้องใช้ความรู้ ความชำนาญ เทคนิค และประสบการณ์ในการตรวจสอบ เพื่อกำหนดขอบเขต การปฏิบัติงานตรวจสอบให้เหมาะสม และให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจได้ว่ารายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเหมาะสมในการแสดงความต้องการเงินของผู้สอบ บัญชี ดังนั้น จึงได้จัดทำผลงาน เรื่องการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตร ไชยวาน จำกัด จังหวัดอุดรธานี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๗ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีใช้เป็น แนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจคล้ายคลึงกันเป็นไปตามมาตรฐานการสอบ บัญชีที่รับรองทั่วไป และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.๒๕๖๒

๔.๒ วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

๔.๒.๑ เพื่อศึกษาลักษณะทั่วไป โครงสร้างของสหกรณ์ ลักษณะการดำเนินธุรกิจ และระบบการ ควบคุมภายในของสหกรณ์

๔.๒.๒ เพื่อวิเคราะห์การดำเนินงาน ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงาน ใช้เป็นข้อมูลในการวางแผนงานสอบบัญชีร่วมกับทีมตรวจสอบ

๔.๒.๒ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๒

๔.๓ ขอบเขตการศึกษา

ศึกษาเฉพาะการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรไชยวาน จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๗

๔.๔ ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

๑. วางแผนการสอบบัญชี

๑.๑ ศึกษาข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ โครงสร้างการบริหารงาน ให้ความสนใจเกี่ยวกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ ระบบงานและการควบคุมภายใน รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสหกรณ์จากรายงานผลการตรวจสอบบัญชีและกระดาษทำการในปีก่อน ศึกษาข้อบังคับ ระเบียบ คู่มือปฏิบัติงาน รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ มติที่ประชุมใหญ่ และสอบถามข้อมูลจากคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อวิเคราะห์โครงสร้างเงินทุนและวิเคราะห์ธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์

๑.๒ ประเมินการปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย มาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัย สำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. ๒๕๕๓ ผ่านทางระบบ INTRANET (CAD_CHECKLIST) ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

๑.๓ ประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชีโดยใช้ระบบ Team Risk

๑.๔ จัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวมและแนวการสอบบัญชีโดยใช้ระบบกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP)

๒. ปฏิบัติงานสอบบัญชี

๒.๑ ปฏิบัติงานสอบบัญชีระหว่างปี/สอบบัญชีประจำปี

๒.๒ จัดทำกระดาษทำการตามวิธีการตรวจสอบ

๓. การสรุปผลการตรวจสอบบัญชี

๓.๑ รวบรวมหลักฐานการสอบบัญชี และจัดทำกระดาษทำการแนบในระบบ EWP

๓.๒ สรุปผลการตรวจสอบบัญชีและข้อสังเกตที่ได้จากการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี

๕. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

เชิงปริมาณ : มีแนวทางในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

เชิงคุณภาพ : ผู้ปฏิบัติงานสามารถปฏิบัติงานสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.๒๕๖๒

๖. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

๑. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถใช้เป็นแนวทางและนำไปปรับใช้ในการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อสำหรับสหกรณ์ที่มีลักษณะการดำเนินงานที่คล้ายคลึงกัน

๒. สหกรณ์สามารถนำรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากตรวจสอบบัญชีไปใช้ในการบริหารงานเพื่อปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

๗. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรไชยวาน จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก ระดับความซับซ้อนปานกลางและระดับความยุ่งยากมาก สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๗ สหกรณ์มีสมาชิกจำนวน ๑,๗๕๘ ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ๓๒๙,๔๐๙,๐๙๙.๗๔ บาท ผลการดำเนินงานมีผลกำไรสุทธิ ๕,๕๐๙,๒๔๖.๘๑ บาท ในรอบปี สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๕ ด้าน มีมูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้น ๓๙๙,๙๒๑,๗๐๔.๖๘ บาท ประกอบด้วยธุรกิจสินเชื่อ จำนวน ๘๗,๙๒๗,๖๓๖.๐๐ บาท หรือร้อยละ ๒๑.๙๙ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย จำนวน ๘๒,๒๘๔,๖๖๙.๙๓ บาท หรือร้อยละ ๒๐.๕๘ รับฝากเงิน จำนวน ๒๒๖,๖๘๗,๔๑๗.๗๕ บาท หรือร้อยละ ๕๖.๖๘ ธุรกิจให้บริการขนส่งน้ำมัน จำนวน ๒,๙๒๖,๘๕๐.๐๐ บาท หรือร้อยละ ๐.๗๓ และธุรกิจรวมรวมผลิตผล จำนวน ๙๕,๑๓๑.๐๐ บาท หรือร้อยละ ๐.๐๒ ซึ่งธุรกิจสินเชื่อมีปริมาณธุรกิจมากเป็นลำดับ ๒ ของปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น ในระหว่างปีให้สินเชื่อกับสมาชิก จำนวน ๗๖๔ ราย ๑,๐๓๕ สัญญา เป็นเงิน ๘๗,๙๒๗,๖๓๖.๐๐ บาท ณ วันสิ้นปีสหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ ๑,๑๒๔ ราย เป็นเงิน ๒๑๖,๘๐๒,๓๐๓.๐๐ บาท หรือร้อยละ ๖๕.๘๒ ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ร้อยละ ๖๐.๑๖ ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ๓๐๕ ราย ๕๖๒ สัญญา เป็นเงิน ๔๙,๗๕๕,๐๖๗.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๒๒.๙๕ ของลูกหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี หากพิจารณาข้อมูลการชำระหนี้ในช่วง ๓ ปีย้อนหลัง ตั้งแต่รอบปีบัญชี ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๕, ๒๕๖๖ และ ๒๕๖๗ สหกรณ์มีอัตราหนี้ค้างชำระร้อยละ ๓๒.๕๕, ๓๗.๔๔ และ ๓๙.๘๔ ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าอัตราหนี้ค้างชำระมีแนวโน้มสูงขึ้น ทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชีต้องวางแผนการสอบบัญชีให้ครอบคลุมความเสี่ยง โดยกำหนดวิธีการตรวจสอบ ทดสอบการควบคุมโดยการสอบทานระเบียบการให้เงินกู้ยืม สังเกตวิธีการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ทดสอบกระบวนการให้สินเชื่อและการจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกว่าเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดหรือไม่ และการตรวจสอบเนื้อหาสาระตรวจสอบยอดยกมา ความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารหลักฐานการจ่ายเงินกู้ การรับชำระเงินกู้ ทดสอบการคำนวณอัตราดอกเบี้ยและค่าปรับ ขอคำยืนยันยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือกับสมาชิกเพื่อพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้เงินกู้ ณ วันสิ้นปี ตรวจสอบการประเมินราคาหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสอบทานการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ดังนั้น การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อจึงนับว่ามีความสำคัญซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานที่เพียงพอ และเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจได้ว่ารายการต่างๆ ที่เกิดขึ้นมีการการแสดงรายการที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเหมาะสมในการความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

เนื่องจากสหกรณ์การเกษตรไชยวาน จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก และได้นำโปรแกรมระบบสมาชิก หุ่น ระบบเงินให้กู้ และระบบเงินรับฝาก ที่พัฒนาโดยเอกชน (ริงสิต) และโปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภทที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มาใช้ในการบันทึกบัญชีและประมวลผลข้อมูล ซึ่งในระบบเงินให้กู้ มีลูกหนี้เงินกู้จำนวนมาก และเอกสารหลักฐานที่ต้องตรวจสอบมีปริมาณมาก จึงต้องใช้โปรแกรม ACL และระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (CATS) ช่วยวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อลดเวลาการตรวจสอบ ตลอดจนการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ ความเพียงพอของหลักทรัพย์ค้ำประกันซึ่งสมาชิกบางรายมีการนำหลักทรัพย์ค้ำประกันสัญญาเงินกู้มากกว่า ๑ สัญญา ส่งผลให้มูลค่าของหลักทรัพย์ค้ำประกันที่มีราคาประเมินโดยทางราชการไม่คุ้มครองมูลค่ารวมทุกสัญญา การชำระหนี้หลังวันสิ้นปีบัญชี และการยืนยันยอดโดยตรงกับสมาชิกเพื่อพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ ซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่มีได้มาตามที่นัดหมายส่งผลให้ต้องลงพื้นที่อีกครั้ง รวมถึงต้องใช้วิธีการตรวจสอบ

อื่นเพื่อให้ได้หลักฐานเพียงพอในการแสดงความมื่ออยู่จริงของลูกหนี้ เช่น ตรวจสอบการรับชำระหนี้หลังวันสิ้นปี หรือตรวจสอบสัญญาเงินกู้ หรือหลักฐานการรับเงินกู้ และเปรียบเทียบการเคลื่อนไหวบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้หลังวันสิ้นปีกับบัญชีแยกประเภททั่วไป ส่งผลให้ต้องใช้เวลาในการตรวจสอบเพิ่มขึ้น

๙. ข้อเสนอแนะ

๑. สหกรณ์ควรนำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะด้านสินเชื่อไปใช้วางแผนหรือปรับปรุงแก้ไขการบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

๒. ฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการควรวางแผนติดตามเร่งรัดการชำระหนี้ของสมาชิกให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา กำหนดมาตรการในการติดตามหนี้ค้างนาน และสร้างความตระหนักให้สมาชิกชำระหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา

๓. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีควรศึกษาพัฒนาความรู้ด้านสอบบัญชีอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชีได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

๑๐. การเผยแพร่ผลงาน (ถ้ามี)

๑๑. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน (ถ้ามี)

นางสาวสุพรรณณี อ่อนน้อย

สัดส่วนผลงาน ๒๐%

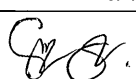
ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

(นางสาวกฤตยา จำปาชนม์)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ (ถ้ามี)

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางสาวสุพรรณณี อ่อนน้อย	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

(นางสาวอุมาพร เจริญราช)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุดรธานี

ผู้บังคับบัญชาที่กำกับดูแล

(ลงชื่อ).....

(นางสาวประมุล บรรพาศรี)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

ผู้บังคับบัญชาที่เหนือขึ้นไป

แบบการเสนอข้อเสนอนโยบายการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)

๑. เรื่อง การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีด้านการตรวจสอบเงินรับฝาก

๒. หลักการและเหตุผล

ภารกิจหลักที่สำคัญของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คือ การตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.๒๕๖๒ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้คำปรึกษาแนะนำการเงินการบัญชีให้แก่คณะกรรมการดำเนินการสมาชิกและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ รวมทั้งกลุ่มเกษตรกร เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นแก่สมาชิกและผู้ใช้งบการเงินทุกภาคส่วน อีกทั้งยังมีภารกิจอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายเพิ่มขึ้น จึงต้องปฏิบัติงานตามภารกิจต่าง ๆ ในเวลาที่จำกัด ในขณะที่ต้องปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี ให้เป็นไปตามแผนงาน และเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด กำลังหลักสำคัญของผู้สอบบัญชี คือ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ซึ่งในสภาวะปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีเป็นข้าราชการบรรจุใหม่และพนักงานราชการใหม่ ยังขาดประสบการณ์ ความชำนาญ ทักษะในการปฏิบัติงาน ขาดความรู้ความเข้าใจในการตรวจสอบบัญชีด้านต่าง ๆ รวมทั้งความรู้กฎหมายข้อบังคับ ระเบียบที่สหกรณ์ถือใช้ โดยลักษณะการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ในปัจจุบันมีความหลากหลายและซับซ้อนมากขึ้น มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาใช้ในการประมวลผลข้อมูล ฉะนั้น จึงต้องมีการเตรียมความพร้อมเพื่อเพิ่มพูนความรู้แก่ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และผู้สอบบัญชีสามารถแสดงความเห็นต่องบการเงินได้อย่างถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี

สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรในจังหวัดอุดรธานี มีปริมาณธุรกิจเงินรับฝากมากเป็นลำดับที่ ๒ รองจากธุรกิจสินเชื่อ ดังนั้น การเตรียมความพร้อมด้านการตรวจสอบธุรกิจเงินรับฝาก จึงมีความสำคัญเป็นอย่างมากในการตรวจสอบให้มาซึ่งหลักฐานที่เพียงพอ และเหมาะสมเพื่อนำมาสรุปผลการตรวจสอบตลอดจนการแสดงความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่กำหนด รวมถึงให้คำแนะนำแก่สหกรณ์ได้อย่างเหมาะสมต่อไป

๓. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

๓.๑ บทวิเคราะห์

บุคลากรของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ ไม่ว่าจะเป็นข้าราชการหรือพนักงานราชการล้วนเป็นกำลังสำคัญที่ช่วยในการขับเคลื่อนการปฏิบัติงานให้บรรลุวิสัยทัศน์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในการตรวจสอบบัญชี การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีด้านการตรวจสอบเงินรับฝาก เพื่อให้การปฏิบัติงานสอบบัญชีบรรลุวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบด้านเงินรับฝาก รวบรวมหลักฐานการสอบบัญชีเพื่อจัดทำกระดาษทำการ และสรุปผลการสอบบัญชีได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งให้คำแนะนำแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเกี่ยวกับจุดอ่อนจากการควบคุมภายในด้านธุรกิจเงินรับฝาก

๓.๒ แนวความคิด

ผู้จัดทำผลงานมีจุดมุ่งหมายที่จะพัฒนาบุคคล ซึ่งรวมกิจกรรมการเรียนรู้เข้าด้วยกันอย่างมีระบบ และดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้รับการอบรมเกิดการเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น ในด้านความรู้ ทักษะ และทัศนคติอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกัน การฝึกอบรมจึงเป็นกระบวนการสำคัญที่จะช่วยพัฒนาหรือฝึกฝนเจ้าหน้าที่หรือบุคลากรใหม่ที่จะเข้าทำงาน หรือที่ปฏิบัติงานประจำอยู่แล้วในหน่วยงานให้มีความรู้ความสามารถ ทักษะหรือความชำนาญ ตลอดจนประสบการณ์ให้เหมาะสมกับการทำงาน รวมถึงก่อให้เกิดความรู้สึก เช่น ทัศนคติหรือเจตคติที่ดีต่อการปฏิบัติงาน อันจะส่งผลให้บุคลากรแต่ละคนในหน่วยงานหรือ

องค์กรมีความสามารถเฉพาะตัวสูงขึ้น มีประสิทธิภาพในการทำงานร่วมกับผู้อื่นได้ดี ทำให้หน่วยงานหรือองค์กรมี ประสิทธิภาพและประสิทธิภาพที่ดีขึ้น โดยใช้วิธีการนอกเหนือจากรูปแบบการฝึกอบรมให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ๑๐ คน ได้แก่ ทักษะการสอนงาน (Coaching) ทักษะพี่เลี้ยง/พี่สอนน้อง (Mentoring) ทักษะห้องเรียนเสมือน จริง (Virtual Classroom) และเทคนิคการสอนงานแบบ On the Job Training จากทักษะดังกล่าวข้างต้น ผู้จัดทำผลงานให้ความสนใจ แนวคิดจากเทคนิคการสอนงานแบบ On the Job Training ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ฝึกปฏิบัติกับสหกรณ์ในความรับผิดชอบ พร้อมทั้งเรียนรู้ในเวลาเดียวกัน โดยวิธีการสอนงาน (Coaching) และ ติดตามการปฏิบัติงานของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีโดยรับรองผลจากผู้สอบบัญชีแต่ละสาย เพื่อทราบผลการพัฒนา ความรู้และประสิทธิภาพในการทำงานของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี

๓.๓ ข้อเสนอ

การพัฒนาความรู้ให้กับผู้ช่วยผู้สอบบัญชีด้านการตรวจสอบเงินรับฝาก โดยการสอนงานแบบ On the Job Training และ การสอนงาน (Coaching) กระบวนการตรวจสอบบัญชี เทคนิคและวิธีการตรวจสอบบัญชี สหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจเงินรับฝาก ซึ่งสามารถสรุปขั้นตอนการดำเนินการ ดังนี้

๑. กำหนดกลุ่มเป้าหมาย
๒. วางแผนการพัฒนาความรู้ (Action Plan)
๓. รวบรวมองค์ความรู้จัดทำสื่อการสอน
๔. ดำเนินการตามแผนพัฒนาความรู้ (Action Plan)
๕. สรุปรายงานผลการดำเนินการต่อผู้บังคับบัญชา
๖. ติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี

๓.๔ ข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

ด้วยปริมาณงานสอบบัญชีมีจำนวนมากประกอบกับมีภารกิจอื่นที่ได้รับมอบหมาย และผู้ช่วยผู้สอบ บัญชีอยู่คนละสายสอบบัญชี ทำให้เวลาว่างไม่ตรงกันจึงใช้วิธีแก้ปัญหาโดยการสอนแนะเพิ่มเติมนอกเวลา ทำการ หรือวันหยุดเสาร์-อาทิตย์ แทนเวลาทำการปกติ เพื่อหลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดผลกระทบกับเวลาทำงานของ สายสอบบัญชี

๔. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

๑. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการของธุรกิจเงินรับฝากมากยิ่งขึ้น
๒. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี มีความรู้ความเข้าใจกระบวนการงานสอบบัญชี เทคนิคและวิธีการตรวจสอบ ธุรกิจเงินรับฝาก
๓. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเป็นไปตามแผนงานที่วางไว้
๔. ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์ได้อย่างเหมาะสม

๕. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

เชิงปริมาณ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีผ่านการพัฒนาความรู้ด้านการตรวจสอบเงินรับฝาก
เชิงคุณภาพ ร้อยละ ๘๐ ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่ผ่านการพัฒนามีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับ ธุรกิจเงินรับฝาก และสามารถตรวจสอบธุรกิจเงินรับฝากได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(ลงชื่อ).....

(นางสาวกฤตยา จำปาชนม์)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ ๒๖ สิงหาคม ๒๕๖๗

**แบบการเสนอผลงาน
(ระดับชำนาญการ)**

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน : นางสาวนภสร อุดมพรสวัสดิ์

◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๘๔๗

ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ ๕ ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนแนะนำการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรม มอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ ๘๔๗

ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ ๕ ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนแนะนำการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรม มอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

๑. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจเงินรับฝากของสหกรณ์การเกษตรสุมาตรา จำกัด

๒. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ ๒๕๖๗

๓. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

๓.๑ พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

๓.๒ มาตรฐานการสอบบัญชี ระเบียบและคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี

๓.๓ มาตรฐานการบัญชี ระเบียบและคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์/กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

๓.๔ ข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่

เกี่ยวข้องกับธุรกิจเงินรับฝาก

๓.๕ คู่มือการปฏิบัติงานต่างๆ ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

หลักการและเหตุผล

ตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๒ กำหนดให้ผู้สอบบัญชีต้องปฏิบัติงานตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงิน โดยผู้สอบบัญชีต้องใช้ดุลพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ

สหกรณ์การเกษตรสุมาตรา จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีความยุ่งยากในการสอบบัญชีอยู่ในระดับมาก สหกรณ์ใช้โปรแกรมที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ครบทุกโปรแกรม (Full Pack) สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๔ ด้าน ซึ่งธุรกิจเงินรับฝาก สหกรณ์มีการนำโปรแกรมระบบเงินรับฝากมาใช้เป็นเครื่องมือช่วยในการจัดการระบบข้อมูลเงินรับฝากของสหกรณ์และช่วยในการให้บริการแก่สมาชิก ดังนั้น การตรวจสอบธุรกิจเงินรับฝากจึงนับว่ามีความสำคัญ ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ในการตรวจสอบตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอ ในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด จึงจัดทำการศึกษาเพื่อเป็นแนวทางให้กับผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีในการตรวจสอบธุรกิจเงินรับฝาก โดยใช้ใช้คอมพิวเตอร์โปรแกรม ACL ช่วยในการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

๑. เพื่อศึกษาการดำเนินงานธุรกิจด้านเงินรับฝากและการควบคุมภายในของสหกรณ์

๒. เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี เป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์

ขอบเขตในการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ ผู้จัดทำผลงานได้ศึกษาข้อมูล ๒ แหล่ง คือ แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ และแหล่งข้อมูลทุติยภูมิ ดังนี้

๑. แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ มีการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยการสัมภาษณ์ผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับธุรกิจเงินรับฝาก และสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์เกี่ยวกับการสอบบัญชีธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งรวบรวมข้อมูลจากเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี

๒. แหล่งข้อมูลทุติยภูมิ โดยการรวบรวมข้อมูลจากตำราวิชาการเกี่ยวกับธุรกิจเงินรับฝาก รวมทั้งคำแนะนำ ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และรวบรวมข้อมูลจากเอกสารรายงานผลการตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์ และกระดาษทำการของผู้สอบบัญชี รายงานกิจการของสหกรณ์ งบการเงิน

ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

๑. การวางแผนการสอบบัญชี

๑.๑ รวบรวมข้อมูลของสหกรณ์ โครงสร้างการบริหารงาน ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน

๑.๒ ประเมินมาตรฐานขั้นต่ำการควบคุมภายในและรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล

๑.๓ การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี

๑.๔ การจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม และแนวการสอบบัญชีในระบบ EWP

๒. การปฏิบัติงานสอบบัญชี

๒.๑ สอบบัญชีระหว่างปี

๒.๒ สอบบัญชีประจำปี

๓. การสรุปผลงานสอบบัญชี

๓.๑ การประเมินผลจากหลักฐานการสอบบัญชี และจัดทำกระดาษทำการแนบในระบบ EWP

๓.๒ สรุปผลการตรวจสอบ

๕. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

ได้แนวทางการปฏิบัติงานการตรวจสอบบัญชีธุรกิจเงินรับฝาก

๖. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

๑. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจด้านเงินรับฝาก

๒. สหกรณ์สามารถนำรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชีไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไข การบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

๗. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรกุสุมาลย์ จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีความยุ่งยากในการสอบบัญชีอยู่ในระดับมาก สหกรณ์ใช้โปรแกรมที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ครบทุกโปรแกรม (Full Pack) ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๗ มีสมาชิก ๑,๘๐๗ ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน ๒๓๐,๖๗๙,๑๔๐.๓๓ บาท สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๔ ด้าน ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจรวบรวมผลิตผล และธุรกิจเงินรับฝาก มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น จำนวน ๓๘๙,๔๐๔,๖๓๓.๐๔ บาท โดยมีปริมาณธุรกิจเงินรับฝาก จำนวน ๖๐,๘๖๕,๗๘๖.๘๗ บาท คิดเป็นร้อยละ ๑๕.๖๓ ของปริมาณธุรกิจรวม มีเงินรับฝากคงเหลือจำนวน ๑,๒๒๑ บัญชี เป็นเงินจำนวน ๑๑๙,๓๕๔,๙๔๐.๓๙ บาท คิดเป็นร้อยละ ๕๑.๗๔ ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น หากพิจารณาข้อมูลในงบการเงินหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน ส่วนใหญ่อยู่ในรูปเงินรับฝาก ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องตรวจสอบมูลค่าเงินคงเหลือเงินรับฝากในงบการเงินว่าแสดงมูลค่าถูกต้องหรือไม่ โดยต้องมีความรู้ความเข้าใจโปรแกรมระบบเงินรับฝาก อย่างเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ดังนั้น การตรวจสอบด้านธุรกิจเงินรับฝากจึงนับว่ามีความสำคัญและยุ่งยากมาก ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอ ในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

เนื่องจากการตรวจสอบบัญชีเงินรับฝาก มีเอกสารหลักฐานที่ต้องตรวจสอบปริมาณสูง จึงต้องใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบบัญชีสหกรณ์เชิงลึก (Audit Command Language : ACL) ซึ่งเป็นเครื่องมือช่วยในการตรวจสอบในเรื่องการเลือกตัวอย่างการตรวจสอบ ซึ่งปัจจุบันข้าพเจ้ายังขาดความชำนาญในการใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบบัญชีสหกรณ์เชิงลึก (Audit Command Language : ACL) ดังนั้น การตรวจสอบด้านธุรกิจเงินรับฝากจึงมีความสำคัญและยุ่งยากมาก ในด้านเอกสาร คำขอเปิดบัญชี ปิดบัญชี การฝากเงิน การถอนเงิน การลงลายมือชื่อ และการคิดดอกเบี้ยเงินรับฝาก อีกทั้งสมาชิกสหกรณ์ไม่ให้ความสำคัญกับการยืนยันยอด ทำให้ไม่สามารถยืนยันยอดโดยตรงกับสมาชิกได้ ซึ่งยากต่อการพิสูจน์ความมีอยู่จริงของเจ้าหนี้เงินรับฝาก จึงได้ใช้วิธีการตรวจสอบเจ้าหนี้เงินรับฝาก หลังวันสิ้นปีบัญชีและเปรียบเทียบกับบัญชีย่อยเจ้าหนี้เงินรับฝากกับบัญชีแยกประเภททั่วไป และแนะนำให้สมาชิกสหกรณ์ใช้ SmartMember ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินรับฝากทดแทน

๙. ข้อเสนอแนะ

๑. สหกรณ์ควรนำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะด้านเงินรับฝากไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไขการบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

๒. ฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการควรมีการประชุมวางแผนให้มีมาตรการในการติดตามแก้ไขหามาตรการป้องกัน การถอนเงินฝากจำนวนมากในคราวเดียวกัน เพื่อสะท้อนสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ได้

๑๐. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

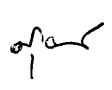
ผู้ร่วมดำเนินการ นางสาวสุดารัตน์ จันทร์นามวงศ์ ผู้สอบบัญชี สัตส่วนผลงาน ร้อยละ ๒๐
ส่วนของงานที่ผู้เสนอเป็นผู้ปฏิบัติ สัตส่วนผลงาน ร้อยละ ๘๐



(นางสาวนภสร อุดมพรสวัสดิ์)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินการข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางสาวสุดารัตน์ จันทร์นามวงศ์	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ



(ลงชื่อ).....

(นางสาวศุภรดา โยธาทัย)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร



(ลงชื่อ).....

(นางสาวประมุล บรรพาศรี)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

**แบบการเสนอข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)**

.....

๑. เรื่อง การพัฒนาศักยภาพของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ในการใช้เครื่องมือโปรแกรมเตือนภัยทางการเงิน (CFSAWS : ss Version ๒)

๒. หลักการและเหตุผล

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร โดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีภารกิจในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนด ซึ่งผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีเป็นผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยถูกต้อง ตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด เพื่อประโยชน์ต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงิน

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ประยุกต์และพัฒนาโปรแกรมเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเป็นลำดับ ตั้งแต่ปี ๒๕๔๘ และในปี ๒๕๖๔ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้พัฒนาคุณภาพโปรแกรมเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร CFSAWS : ss Version ๒ (Cooperative Financial Surveillance and Warning System : Set Standard Version ๒) ซึ่งเป็นเทคโนโลยีโปรแกรมเตือนภัยทางการเงินที่พัฒนาขึ้น เพื่อช่วยเหลือผู้ใช้งาน ผู้สอบบัญชี และผู้ช่วยผู้สอบบัญชีให้สามารถวิเคราะห์ เพื่อเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้ครอบคลุมยิ่งขึ้น โดยสามารถตรวจสอบสภาพทางการเงิน และเฝ้าระวังทางการเงินขององค์กรได้อย่างรวดเร็วให้กับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรได้

๓. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

บทวิเคราะห์ จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีในการใช้โปรแกรมเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร CFSAWS : ss Version ๒ (Cooperative Financial Surveillance and Warning System : Set Standard Version ๒) เพื่อให้มีความรู้ ความเข้าใจ เกิดทักษะและความชำนาญ นำความรู้ที่ได้รับไปถ่ายทอดให้กับคณะกรรมการสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกรต่อไป โดยจัดการเรียนการสอนภายในหน่วยงาน (Unit School)

แนวความคิด ผู้จัดทำผลงานได้ศึกษาแนวทางและรูปแบบของการพัฒนาบุคคล นอกเหนือจากแบบการฝึกอบรม คือ ทัศนศึกษาการจัดการเรียนการสอนภายในหน่วยงาน (Unit School) เพื่อให้ผู้รับการสอน เกิดการเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น ในด้านความรู้ ทักษะ และทัศนคติอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกัน อันจะส่งผลให้บุคลากรแต่ละคนในหน่วยงานหรือองค์กรมีความสามารถเฉพาะตัวสูงขึ้น มีประสิทธิภาพในการทำงานร่วมกับผู้อื่นได้ดีทำให้หน่วยงาน หรือองค์กรมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพที่ดีขึ้น

ดังนั้น เพื่อให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีปฏิบัติงาน สามารถนำเครื่องมือโปรแกรมเตือนภัยทางการเงิน (CFSAWS : ss Version ๒) ในการบริการงานไปใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติงานสอบบัญชีอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปในแนวทางเดียวกัน จึงขอเสนอแนวทางการเพิ่มศักยภาพของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี การพัฒนาศักยภาพของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ในการใช้เครื่องมือโปรแกรมเตือนภัยทางการเงิน (CFSAWS : ss Version ๒)

ข้อเสนอ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกจนคร มีความรู้และเข้าใจ โปรแกรมเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร CFSAWS : ss Version ๒ (Cooperative Financial Surveillance and Waring System : Set Standard Version ๒) มีองค์ความรู้และสามารถไปสอน คณะกรรมการสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร จึงมีแนวทางที่จัดการเรียนการสอนภายในหน่วยงาน (Unit School) แก่ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกจนคร เรื่อง การพัฒนาศักยภาพของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ในการใช้เครื่องมือโปรแกรมเตือนภัยทางการเงิน (CFSAWS : ss Version ๒) โดยกำหนดกลุ่มเป้าหมาย ที่จะเข้ารับการเรียนการสอนเป็นผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกจนคร จำนวน ๑๘ ราย ดำเนินการโดยการบรรยายพร้อมเอกสารประกอบการบรรยายในหัวข้อวิชา ดังนี้

- ๑) กำหนดเรื่องที่จะทำการเรียนการสอนภายในหน่วยงาน (Unit School)
- ๒) จัดทำแผนการจัดการเรียนการสอนภายในหน่วยงาน (Unit School)
- ๓) มอบหมายหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงาน
- ๔) ผู้สอนจัดทำแผนการสอน เตรียมสื่อการสอน
- ๕) ดำเนินการสอน (เดือนธันวาคม ๒๕๖๗ จำนวน ๑ วัน)
- ๖) ประเมินผล/สรุปผล

ข้อจำกัดในการสอนแนะและแนวทางแก้ไข ด้วยปริมาณงานสอบบัญชีมีจำนวนมากประกอบกับ มีภารกิจอื่นที่ได้รับมอบหมายและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีอยู่คนละสายสอบบัญชี ทำให้เวลาว่างไม่ตรงกัน จึงใช้วิธีการแก้ปัญหาโดยการนัดสอนแนะในวันหยุดเสาร์-อาทิตย์ แทนการสอนแนะในเวลาทำการปกติ เพื่อหลีกเลี่ยงการกระทบเวลาทำงานสอบบัญชีของสายสอบบัญชี

๔. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

๔.๑ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีได้รับความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับโปรแกรมเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร CFSAWS : ss Version ๒ (Cooperative Financial Surveillance and Waring System : Set Standard Version ๒)

๔.๒ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถนำความรู้ที่ได้รับมาใช้ในการปฏิบัติงาน และถ่ายทอดองค์ความรู้ให้กับ คณะกรรมการสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรได้

๔.๓ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเกี่ยวกับประโยชน์ต่อการพัฒนา ปรับปรุงงานทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรสู่ความเข้มแข็งอย่างยั่งยืน

๕. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

ร้อยละ ๘๐ ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่เข้ารับการอบรมมีความรู้ ความเข้าใจ สามารถปฏิบัติงาน ใช้โปรแกรมเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร CFSAWS : ss Version ๒ (Cooperative Financial Surveillance and Waring System : Set Standard Version ๒) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(ลงชื่อ)*ก.ว.ร.๑*.....

(นางสาวนภสร อุดมพรสวัสดิ์)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ ๒๙ สิงหาคม ๒๕๖๗

แบบการเสนอผลงาน

(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน : นางสาวมุกดา ชันบรรจง

◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๘๕๐

ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีโดยการสอบทานความถูกต้องของการวางแผนงานสอบบัญชีการปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งสอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มสหกรณ์จากรายงานการสอบบัญชี งบการเงิน และกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งสรุปและแจ้งผลการวิเคราะห์เพื่อสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร นำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการ พร้อมกำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์ โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและบุคคลอื่น และตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เล็ก พร้อมทั้งปฏิบัติร่วมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ ๘๕๐

ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีโดยการสอบทานความถูกต้องของการวางแผนงานสอบบัญชีการปฏิบัติงานตรวจสอบ การแสดงความเห็นต่องบการเงิน และการจัดทำรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากกระดาษทำการ งบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งรายงานการสอบบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งสอบทาน วิเคราะห์ และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มสหกรณ์จากรายงานการสอบบัญชี งบการเงิน และกระดาษทำการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งสรุปและแจ้งผลการวิเคราะห์เพื่อสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร นำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการ พร้อมกำกับดูแลงานสอบบัญชีสหกรณ์ โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและบุคคลอื่น และตรวจสอบบัญชีของผู้ชำระบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เล็ก พร้อมทั้งปฏิบัติร่วมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

๑. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์การเกษตรสองดาว จำกัด
๒. ระยะเวลาการดำเนินการ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๖ (ปีงบประมาณ ๒๕๖๖)
๓. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน
 ๑. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 ๒. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ
 ๓. ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๒ และคู่มือการปฏิบัติงานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ
 ๔. คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์
 ๕. ข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

หลักการและเหตุผล

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีภารกิจหลักในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ และมาตรฐานการสอบบัญชีที่รองรับทั่วไป มีความโปร่งใสตรวจสอบได้ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีจำเป็นต้องมีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานที่เพียงพอเหมาะสม สามารถแสดงความเห็นต่องบการเงินได้

สหกรณ์การเกษตรสองดาว จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีความยุ่งยากในการสอบบัญชีอยู่ในระดับมาก สหกรณ์ใช้โปรแกรมที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ครบทุกโปรแกรม (Full Pack) สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๔ ด้าน ซึ่งธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ ซึ่งมีอัตราหนี้ค้างชำระค่อนข้างสูง ทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และในระหว่างปีสหกรณ์จัดทำโครงการแก้ไขปัญหานี้ค้าง โครงการอาชีพเสริมและโครงการขยายเวลาชำระหนี้ให้กับสมาชิกสหกรณ์ ดังนั้นการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อจึงนับว่ามีความสำคัญ ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ในการตรวจสอบตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอ ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินและเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด จึงจัดทำการศึกษาเพื่อเป็นแนวทางให้กับผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

๑. เพื่อศึกษาการดำเนินงานธุรกิจด้านสินเชื่อและการควบคุมภายในของสหกรณ์
๒. เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ

ขอบเขตในการศึกษา

การศึกษานี้ ผู้จัดทำผลงานได้ศึกษาข้อมูล ๒ แหล่ง คือ แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ และแหล่งข้อมูลทุติยภูมิ ดังนี้

๑. แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ มีการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยการสัมภาษณ์ผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับธุรกิจด้านสินเชื่อ และสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์เกี่ยวกับการสอบบัญชีธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งรวบรวมข้อมูลจากเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี

๒. แหล่งข้อมูลทุติยภูมิ โดยการรวบรวมข้อมูลจากตำราวิชาการเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ รวมทั้งคำแนะนำ ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และรวบรวมข้อมูลจากเอกสารรายงานผลการตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์ และกระดาษทำการของผู้สอบบัญชี รายงานกิจการของสหกรณ์ งบการเงิน

ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

๑. การวางแผนการสอบบัญชี

๑.๑ รวบรวมข้อมูลของสหกรณ์ โครงสร้างการบริหารงาน ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน

๑.๒ ประเมินมาตรฐานขั้นต่ำการควบคุมภายในและรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล

๑.๓ การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี

๑.๔ การจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม และแนวการสอบบัญชีในระบบ EWP

๒. การปฏิบัติงานสอบบัญชี

๒.๑ สอบบัญชีระหว่างปี

๒.๒ สอบบัญชีประจำปี

๓. การสรุปผลงานสอบบัญชี

๓.๑ การประเมินผลจากหลักฐานการสอบบัญชี และจัดทำกระดาษทำการแนบในระบบ EWP

๓.๒ สรุปผลการตรวจสอบ

๕. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

ได้แนวทางปฏิบัติงานการตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ

๖. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

๑. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อ

๒. สหกรณ์สามารถนำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชีไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไข การบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

๗. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรส่องดาว จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีความยุ่งยากในการสอบบัญชี อยู่ในระดับมาก สหกรณ์ใช้โปรแกรมที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ครบทุกโปรแกรม (Full Pack) ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๖ มีสมาชิก ๘๙๙ ราย มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน ๑๓๙,๑๐๕,๙๙๓.๘๘ บาท สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๔ ด้าน ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ให้บริการขนส่งน้ำมัน เชื้อเพลิง และธุรกิจเงินรับฝาก มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น จำนวน ๑๑๓,๗๖๕,๙๑๑.๕๘ บาท โดยมีปริมาณธุรกิจสินเชื่อมากที่สุด จำนวน ๕๐,๖๐๕,๗๕๓.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๔๔.๔๘ ของปริมาณธุรกิจรวมระหว่างปีสหกรณ์จัดทำโครงการแก้ไขปัญหานี้ค้าง โครงการอาชีพเสริมและโครงการขยายเวลาชำระหนี้ ซึ่งสมาชิกที่มีคุณสมบัติในเงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนด จำนวน ๓๑ สัญญา เป็นเงิน ๖,๖๗๔,๙๑๕.๐๐ บาท โดยสหกรณ์ให้สมาชิกจัดทำสัญญาใหม่ จึงส่งผลให้ยอดการชำระหนี้ในระหว่างปีมีอัตราการชำระที่สูง วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ จำนวน ๖๔๗ ราย เป็นเงินจำนวน ๑๒๔,๒๑๐,๓๕๑.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๘๙.๒๙ ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ในจำนวนนี้เป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน ๑๑,๖๐๐,๒๙๔.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๑๙.๗๕ ของยอดลูกหนี้เงินกู้ที่ถึงกำหนดชำระ มีดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน ๔,๘๙๔,๒๒๑.๙๔ บาท หากพิจารณาข้อมูลการชำระหนี้ สหกรณ์มีอัตราหนี้ค้างชำระค่อนข้างสูง ถึงแม้จะมีการจัดทำแผนงาน และรายงานการติดตามหนี้ แต่สหกรณ์ยังไม่ให้ความสำคัญกับการติดตามเร่งรัดหนี้สินจากลูกหนี้เท่าที่ควร ทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามและการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น อีกทั้งยังมีความเสี่ยงต่อหนี้ขาดอายุความฟ้องร้องดำเนินคดี ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้อง

ตรวจสอบมูลค่าหนี้ในงบการเงินว่าแสดงมูลค่าถูกต้องหรือไม่ โดยการตรวจสอบเอกสารหลักฐานการกู้ยืม ตรวจสอบการชำระหนี้ ตรวจสอบการค้างชำระของลูกหนี้ พิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ด้วยการยืนยันยอด ตรวจสอบการประเมินราคาหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสอบทานการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ดังนั้น การตรวจสอบด้านธุรกิจ สินเชื่อจึงนับว่ามีความสำคัญและยุ่งยากมาก ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอ ในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

เนื่องจากลูกหนี้มีจำนวนมาก เอกสารหลักฐานที่จะต้องตรวจสอบมีปริมาณสูง จึงต้องใช้โปรแกรม CATs/ACL ช่วยในการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ยืม หลักทรัพย์ค้ำประกัน การจ่ายเงินกู้ การรับชำระหนี้ และการชำระหนี้หลังวันสิ้นปีบัญชี รวมทั้งสมาชิกสหกรณ์ไม่ให้ความสำคัญกับการยืนยันยอด ทำให้ไม่สามารถยืนยันยอดโดยตรงกับสมาชิกได้ ซึ่งยากต่อการพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ จึงได้ใช้วิธีการตรวจสอบการชำระหนี้หลังวันสิ้นปีบัญชีและเปรียบเทียบกับบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้กับบัญชีแยกประเภททั่วไปทดแทน

๙. ข้อเสนอแนะ

๑. สหกรณ์ควรนำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะด้านสินเชื่อไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไข การบริหารจัดการของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

๒. ฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการควรมีการประชุมวางแผนให้มีมาตรการในการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ หนี้ค้างนาน และสร้างความตระหนักให้สมาชิกในการชำระหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา

๑๐. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน


ผู้ร่วมดำเนินการ นางจิตรตา ทองคำ	ผู้สอบบัญชี	สัดส่วนผลงาน	ร้อยละ	๒๐
ส่วนองงานที่ผู้เสนอเป็นผู้ปฏิบัติ		สัดส่วนผลงาน	ร้อยละ	๘๐

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(นางสาวมุกดา ชันบรรจง)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินการข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางจิตรตา ทองคำ	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ



(นางสาวศุภรดา โยธาทัย)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร



(นางสาวประมุข บรรพาศรี)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕

แบบการเสนอข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)

๑. เรื่อง พัฒนาศักยภาพผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร ในการตรวจสอบ
ธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย

๒. หลักการและเหตุผล

สหกรณ์ภาคการเกษตรในพื้นที่สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร (ข้อมูล ณ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๖๗) ดำเนินธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย จำนวน ๑๔ แห่ง ซึ่งการดำเนินธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่ายในสหกรณ์ภาคการเกษตรมีความซับซ้อนในการดำเนินงาน การดำเนินการเกี่ยวกับภาษี วงจรการดำเนินธุรกิจ และหลักการควบคุมภายในที่ดีในการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีภารกิจในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนด การตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด เพื่อประโยชน์ต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงิน ดังนั้น ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีจึงควรให้ความสำคัญในการศึกษาด้านเทคนิคในการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย เอกสารสัญญาต่าง ๆ รวมถึงภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจน้ำมันเชื้อเพลิง เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมในการแสดงความเห็นต่อบงการเงินของผู้สอบบัญชี

๓. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

บทวิเคราะห์ จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น เนื่องจากผู้ช่วยผู้สอบบัญชียังขาดทักษะในการปฏิบัติงานและขาดองค์ความรู้เกี่ยวกับวงจรการดำเนินธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย จึงมีแนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับผลการปฏิบัติงาน คือ “การโอนถ่ายความรู้จากการฝึกอบรมไปสู่การปฏิบัติงาน” เพื่อเป็นการพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีในด้านเทคนิคการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจและสามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติงานสอบบัญชีได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์เกี่ยวกับจุดอ่อนจากการควบคุมภายในด้านธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย

แนวความคิด การฝึกอบรมเป็นกระบวนการสำคัญในการพัฒนาบุคคล ซึ่งรวมกิจกรรมการเรียนรู้เข้าด้วยกันอย่างมีระบบ และดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้รับการอบรมเกิดการเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น ในด้านความรู้ ทักษะ และทัศนคติอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกัน การฝึกอบรมจึงเป็นกระบวนการสำคัญที่จะช่วยพัฒนาหรือฝึกฝนเจ้าหน้าที่หรือบุคลากรใหม่ที่จะเข้าทำงาน หรือที่ปฏิบัติงานประจำอยู่แล้วในหน่วยงานให้มีความรู้ความสามารถ ทักษะหรือความชำนาญ ตลอดจนประสบการณ์ให้เหมาะสมกับการทำงาน รวมถึงก่อให้เกิดความรู้สึก เช่น ทัศนคติหรือเจตคติที่ดีต่อการปฏิบัติงาน อันจะส่งผลให้บุคลากรแต่ละคนในหน่วยงานหรือองค์กรมีความสามารถเฉพาะตัวสูงขึ้น มีประสิทธิภาพในการทำงานร่วมกับผู้อื่นได้ดี ทำให้หน่วยงานหรือองค์กรมีประสิทธิภาพและประสิทธิภาพที่ดีขึ้น

ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำเทคนิคการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย และภาษีที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจน้ำมันเชื้อเพลิงไปใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติงานสอบบัญชีอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปในแนวทางเดียวกัน จึงขอเสนอแนวทางการเพิ่มศักยภาพของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีด้านการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย และภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจน้ำมันเชื้อเพลิง

ข้อเสนอ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร มีความรู้และเข้าใจในกระบวนการตรวจสอบบัญชี เทคนิคและวิธีการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย จึงมีแนวทางที่จะอบรมและสอนแนะแก่ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร เรื่อง พัฒนาศักยภาพผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร ในการตรวจสอบธุรกิจ

จัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย และภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจน้ำมันเชื้อเพลิง โดยกำหนดกลุ่มเป้าหมายที่จะเข้ารับการสอนแนะเป็นผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร จำนวน ๑๘ ราย ระยะเวลาดำเนินการ ๒ วัน ดำเนินการโดยการบรรยายพร้อมเอกสารประกอบการบรรยายในหัวข้อวิชา ดังนี้

- ๑) สำรองข้อมูลองค์ความรู้การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจน้ำมันของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี
- ๒) เทคนิคการตรวจสอบบัญชีเฉพาะด้านน้ำมันเชื้อเพลิง
- ๓) ความรู้เกี่ยวกับภาษีเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจน้ำมันเชื้อเพลิง
- ๔) การฝึกปฏิบัติ (กรณีศึกษา)
- ๕) ติดตามประเมินผลการฝึกอบรมและจัดทำรายงานสรุปผล เพื่อนำเสนอผู้อำนวยการ

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สกลนคร

ข้อจำกัดในการสอนแนะ คือ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีอยู่คนละสายสอบบัญชีกับผู้จัดทำผลงาน ทำให้เวลาว่างไม่ตรงกัน จึงใช้วิธีแก้ปัญหาโดยนัดสอนแนะในวันหยุดเสาร์ - อาทิตย์ แทนการสอนในวันทำการปกติ เพื่อหลีกเลี่ยงการกระทบเวลาทำงานสอบบัญชีของสายสอบบัญชีอื่น

๔. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

๔.๑ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีได้รับความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการดำเนินธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่ายและภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจน้ำมันเชื้อเพลิง

๔.๒ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถนำความรู้ที่ได้รับมาใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านการตรวจสอบธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่ายและภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจน้ำมันเชื้อเพลิง

๔.๓ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

๔.๔ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์เกี่ยวกับจุดอ่อนจากการควบคุมภายในด้านธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย

๕. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

ร้อยละ ๘๐ ของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีที่เข้ารับการอบรมมีความรู้ ความเข้าใจ สามารถปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่ายและภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจน้ำมันเชื้อเพลิงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์เกี่ยวกับจุดอ่อนจากการควบคุมภายในด้านธุรกิจจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย

(ลงชื่อ)

(นางสาวมุกดา ชันบรรจง)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ ๒๙ สิงหาคม ๒๕๖๗