



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักบริหารกลาง ฝ่ายบริหารทั่วไป โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๒๑๑๖,๒๑๑๘

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๗๐๗ วันที่ ๑๒ ธันวาคม 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 ๑๒ ธันวาคม ๒๕๖๗ เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการ
ประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ (นางสาวพรพิมล ผลวิจิตร)

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 ค่าครองชีพผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน
จำนวน ๑ เรื่อง และข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว ผลปรากฏว่ามีข้าราชการ
ผู้ขอรับการประเมินบุคคล รายนางสาวพรพิมล ผลวิจิตร ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.พ.
และกรมกำหนด รวมทั้งมีความพร้อมในการจัดทำผลงาน โดยมีการรับรองสัดส่วนการจัดทำผลงาน
โดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชาตามลำดับ ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

อนึ่ง สำหรับค่าครองชีพผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน 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 ๑๒ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

(นายวิณะโรจน์ ทรัพย์ส่งสุข)
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ
ลงวันที่ ๑๒ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๑	นางสาวพรพิมล ผลวิจิตร นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๓๒๘ กลุ่มพัฒนาระบบการเงินและการบัญชี สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	<p><u>ผลงาน</u> เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ บริษัท รัตนบดินทร์และบริษัทในเครือ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๖ รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน - นางสาวอมลิตี พันธรี สัดส่วนร้อยละ ๒๐</p> <p><u>ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน</u> เรื่อง สรุปแนวทางวินิจฉัยข้อหาหรือการปฏิบัติตามระเบียบ นายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๓</p> <p style="text-align: right;"><i>พรพิมล</i> 2/12</p>

แบบการเสนอผลงาน
(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นางสาวพรพิมล ผลวิจิตร

◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๓๒๘
กลุ่มพัฒนาระบบการเงินและการบัญชี สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี
หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการศึกษา รวบรวมข้อมูล
วิเคราะห์ลักษณะการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่จัดตั้งใหม่/มีผลการดำเนินงานขาดทุนต่อเนื่อง/
ตรวจสอบบัญชีไม่ได้ เพื่อกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร
ศึกษา รวบรวมข้อมูล วิเคราะห์ งานด้านการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ เพื่อพัฒนาระบบการตรวจสอบกิจการ
ให้มีประสิทธิภาพ พัฒนาศักยภาพให้แก่สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรสามารถนำข้อมูลทางการเงินการบัญชีไปใช้
ในการบริหารจัดการ และชี้แจงเรื่องต่าง ๆ เกี่ยวกับงานในหน้าที่ดูแลโปรแกรมระบบงานที่เกี่ยวข้องกับงานในหน้าที่
และปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการต่าง ๆ ตามที่ได้รับแต่งตั้ง ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่น
ที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ ๓๒๘
กลุ่มพัฒนาระบบการเงินและการบัญชี สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี
หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการศึกษา รวบรวมข้อมูล
วิเคราะห์ลักษณะการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่จัดตั้งใหม่/มีผลการดำเนินงานขาดทุนต่อเนื่อง/
ตรวจสอบบัญชีไม่ได้ เพื่อกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร
ศึกษา รวบรวมข้อมูล วิเคราะห์ งานด้านการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ เพื่อพัฒนาระบบการตรวจสอบกิจการ
ให้มีประสิทธิภาพ พัฒนาศักยภาพให้แก่สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรสามารถนำข้อมูลทางการเงินการบัญชีไปใช้
ในการบริหารจัดการ และชี้แจงเรื่องต่าง ๆ เกี่ยวกับงานในหน้าที่ดูแลโปรแกรมระบบงานที่เกี่ยวข้องกับงานในหน้าที่
และปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการต่าง ๆ ตามที่ได้รับแต่งตั้ง ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่อื่น
ที่ได้รับมอบหมายหรือที่เกี่ยวข้อง

ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

๑. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ บริษัท รัตนบดินทร์
และบริษัทในเครือ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๖

๒. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๖

๓. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

๓.๑ พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

๓.๒ ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓

๓.๓ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๒

๓.๔ คู่มือการใช้งานโปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (Cooperative Audit Through System: CATS)

๓.๕ คู่มือการวางแผนงานสอบบัญชี ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี การวางแผนการสอบบัญชีโดยรวม และการจัดทำแนวการสอบบัญชี

๓.๖ คู่มือโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (Management System for CAD)

๓.๗ ข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์ รายงานการประชุมใหญ่ รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ

๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

๔.๑ หลักการและเหตุผล

ด้วยสำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชีเป็นหน่วยงานที่ให้คำปรึกษา แนะนำ ตอบข้อหารือ/ข้อร้องเรียน และปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ได้รับมอบหมายเป็นกรณีเฉพาะ ดังนั้น ผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ จึงต้องมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ในการปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์ ตามกระบวนการตรวจสอบและรวบรวมหลักฐานการสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมเพียงพอในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ประกอบกับธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ มีการจ่ายเงินกู้หลากหลายประเภท ซึ่งมีความยุ่งยากซับซ้อน และต้องใช้เวลาในการตรวจสอบหลายขั้นตอน ดังนั้น จึงจัดทำการศึกษาขึ้นเพื่อเป็นแนวทางให้กับผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ของสำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ด้านธุรกิจสินเชื่อ

สหกรณ์ออมทรัพย์ บริษัทรัตนบดินทร์ และบริษัทในเครือ จำกัด ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายนของทุกปี จัดทำบัญชีโดยใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version ๒.๑ ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีการดำเนินธุรกิจ ๒ ด้าน ได้แก่ธุรกิจสินเชื่อ และธุรกิจเงินรับฝาก มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น ๑๑,๕๗๖,๓๘๙.๒๙ บาท แยกเป็นธุรกิจสินเชื่อ จำนวน ๗,๗๖๙,๙๒๕.๕๑ บาท และธุรกิจเงินรับฝาก จำนวน ๓,๘๐๖,๔๖๓.๗๘ บาท ซึ่งจากการใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (Cooperative Audit Through System: CATS) ช่วยตรวจสอบบัญชีในเบื้องต้น ปรากฏว่า มีการค้าประกันน้อยกว่าวงเงินกู้ยืม จึงได้เข้าตรวจสอบหาสาเหตุ ณ ที่ทำการสหกรณ์ ปรากฏว่า สหกรณ์มีการจ่ายเงินกู้พิเศษกรณีที่สมาชิกใช้เงินรับฝากของตนเองค้ำประกันเงินกู้ แต่ในระหว่างปีสมาชิกรายดังกล่าวได้ถอนเงินรับฝาก และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบภาระผูกพันของการนำเงินรับฝากมาค้ำประกันเงินกู้ จึงเป็นเหตุให้เงินค้ำประกันน้อยกว่ายอดคงเหลือเงินกู้ ซึ่งปฏิบัติไม่เป็นไปตามระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์ บริษัท รัตนบดินทร์ และบริษัทในเครือ จำกัด ว่าด้วยการให้กู้แก่สมาชิก พ.ศ. ๒๕๖๒

๔.๒ วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

๔.๒.๑ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันได้

๔.๒.๒ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ สามารถวิเคราะห์การดำเนินงาน ปัญหา และอุปสรรคที่ได้จากการศึกษาผลงานนี้ ไปเสนอแนะให้สหกรณ์ใช้ในการปรับปรุงแก้ไขการบริหารงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นไป

๔.๓ ขอบเขตการศึกษา

ศึกษาเฉพาะการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ บริษัท รัตนบดินทร์ และบริษัทในเครือ จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๖

๔.๔ ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

๔.๔.๑. การวางแผนการสอบบัญชี

๔.๔.๑.๑ ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสหกรณ์จากกระดาษทำการ งบการเงิน รายงานผลการตรวจสอบบัญชีปีก่อน ศึกษาข้อบังคับ ระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงาน รายงานการประชุม คณะกรรมการดำเนินการ รายงานประชุมใหญ่สามัญประจำปี รายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ และสอบถามข้อมูล จากคณะกรรมการดำเนินการ และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

๔.๔.๑.๒ จัดทำร่างหนังสือถึงสหกรณ์ เพื่อขอก่อนข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

๔.๔.๑.๓ เข้าร่วมประชุมทีม เพื่อวิเคราะห์รายการที่ควรให้ความสำคัญในการวางแผนการสอบบัญชี และกำหนดแนวทางการสอบบัญชี

๔.๔.๑.๔ จัดทำร่างผลการประเมินมาตรฐานขั้นต่ำการควบคุมภายในและรักษาความปลอดภัย สำหรับสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล

๔.๔.๑.๕ จัดทำร่างผลการวิเคราะห์โครงสร้างเงินลงทุน และวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึก ของสหกรณ์ (Scan ธุรกรรม)

๔.๔.๑.๖ จัดทำร่างผลการประเมินความเสี่ยงในการตรวจสอบบัญชีในระบบประเมินความเสี่ยง (CAD-Risk) โดยวิเคราะห์ข้อมูลจากการวิเคราะห์โครงสร้างเงินลงทุน และการสแกนธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์ รวมทั้งจากการประเมินมาตรฐานขั้นต่ำๆ

๔.๔.๑.๗ จัดทำร่างแผนการสอบบัญชีโดยรวม และแนวการสอบบัญชี

๔.๔.๑.๘ ใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (Cooperative Audit through System : CATS) เพื่อตรวจสอบหารายการที่ผิดปกติ หรือข้อสังเกตที่ต้องให้ความสำคัญต่อการตรวจสอบ ตามแนว การสอบบัญชีที่กำหนด

๔.๔.๒. การปฏิบัติงานสอบบัญชี

ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีระหว่างปีและประจำปี ซึ่งได้รับมอบหมายจากผู้สอบบัญชีตามแนว การสอบบัญชีที่กำหนดไว้

๔.๔.๓. การสรุปผลงานสอบบัญชี

๔.๔.๓.๑ ประเมินผลจากหลักฐานการสอบบัญชี และจัดทำร่างกระดาษทำการแนบในระบบ CAD-WP

๔.๔.๓.๒ สรุปผลการตรวจสอบบัญชี เสนอต่อผู้สอบบัญชีสหกรณ์

๔.๔.๓.๓ จัดทำร่างรายงานข้อสังเกตที่ตรวจพบจากการตรวจสอบบัญชี เสนอต่อผู้สอบบัญชีสหกรณ์

๕. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

๕.๑ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีและผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานได้ตามแผนที่กำหนด

๕.๒ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีและผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และตามระเบียบ ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๖. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

๖.๑ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำไปใช้ เป็นแนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสำหรับสหกรณ์ ที่ดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อ

๖.๒ สหกรณ์สามารถนำข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชี และข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชีไปใช้ในการวางแผน หรือปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น

๗. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ บริษัท รัตนบดินทร์ และบริษัทในเครือ จำกัด ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายนของทุกปี สหกรณ์ไม่ได้จัดจ้างเจ้าหน้าที่เป็นของสหกรณ์เอง การปฏิบัติงานได้รับความอนุเคราะห์จากบริษัทต้นสังกัด มอบหมายให้พนักงานปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ โดยอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการดำเนินการ จัดทำบัญชีโดยใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version ๒.๑ ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ๑๓,๗๐๕,๓๒๐.๘๕ บาท สหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจ ๒ ด้าน ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อ และธุรกิจเงินรับฝาก มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น ๑๑,๕๗๖,๓๘๙.๒๙ บาท แยกเป็นธุรกิจสินเชื่อ จำนวน ๗,๗๖๙,๙๒๕.๕๑ บาท และธุรกิจรับฝากเงิน จำนวน ๓,๘๐๖,๔๖๓.๗๘ บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ จำนวน ๖๐๘,๕๐๔.๑๑ บาท ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการกู้ยืม สอบทานการปฏิบัติงาน ตามระเบียบว่าด้วยเงินกู้ยืม ตรวจสอบเอกสารประกอบการจ่ายเงินกู้และการรับชำระหนี้ รวมทั้งตรวจสอบ การจำแนกอายุลูกหนี้ พิสูจน์ความถูกต้องครบถ้วนและความมีอยู่จริงโดยการขอคำยืนยันยอดลูกหนี้เงินกู้ ตรวจสอบหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ สอบทานการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ว่าเพียงพอและเหมาะสม เป็นไปตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๖๓ และเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด สอบทานการแสดงรายการในงบการเงิน และตรวจสอบ การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งได้ใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบเชิงลึก (Cooperative Audit through System : CATS) มาช่วยในการตรวจสอบ ดังนั้น การตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อ จึงมีความยุ่งยาก และต้องใช้เวลาในการตรวจสอบ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ ความสามารถ เทคนิค ทักษะ และประสบการณ์ รวมทั้งสามารถใช้เทคโนโลยีสารสนเทศมาช่วยในการตรวจสอบ เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐาน การตรวจสอบที่เหมาะสม อย่างเพียงพอในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

สหกรณ์ไม่ได้จัดจ้างเจ้าหน้าที่เป็นของสหกรณ์เอง การปฏิบัติงานได้รับความอนุเคราะห์จากบริษัทต้นสังกัด โดยมอบหมายให้พนักงานปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ซึ่งอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการดำเนินการ ซึ่งในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์บางครั้งอาจล่าช้าในเรื่องของการขอข้อมูล หรือเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี ประกอบกับธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจที่มีความยุ่งยาก ต้องใช้เวลาตรวจสอบหลายขั้นตอน จึงต้องใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (Cooperative Audit through System: CATS) เพื่อช่วย ตรวจสอบหารายการที่ผิดปกติ หรือข้อสังเกตที่ต้องให้ความสำคัญต่อการตรวจสอบ รวมทั้งช่วยกำหนดตัวอย่าง ในการตรวจสอบบัญชี เพื่อให้การตรวจสอบบัญชีรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น

๙. ข้อเสนอแนะ

๙.๑ ผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ควรศึกษาระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์ก่อนเข้าตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ ทำความเข้าใจขั้นตอนการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์ เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ รวดเร็วยิ่งขึ้น

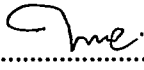
๙.๒ สำหรับการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ ที่พัฒนา โดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ผู้ปฏิบัติงานควรมีความรู้ในการใช้โปรแกรมมาช่วยในการตรวจสอบ เพื่อช่วย ลดระยะเวลาในการตรวจสอบ และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจสอบมากยิ่งขึ้น

๙.๓ สหกรณ์สามารถนำข้อสังเกต และข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ จากรายงานข้อสังเกตที่ตรวจพบจากการตรวจสอบบัญชี หรือข้อสังเกตจากรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ตลอดจนคำแนะนำที่ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ได้แนะนำไว้ ไปพิจารณาปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานด้านธุรกิจสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

๑๐. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

นางสาวอมลิตี พันธรี สักส่วนผลงาน ร้อยละ ๒๐

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

(นางสาวพรพิมล ผลวิจิตร)

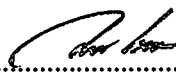
นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางสาวอมลิตี พันธรี	

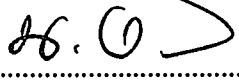
ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

(นางสาวนาพร ทองทิ)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒

ผู้บังคับบัญชาที่กำกับดูแล

(ลงชื่อ).....

(นางนัทมน เงินมัน)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑

ผู้บังคับบัญชาที่เหนือขึ้นไป

แบบการเสนอข้อเสนอนโยบายการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)

๑. เรื่อง สรุปแนวทางวินิจฉัยข้อหาหรือการปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการ
ของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๓

๒. หลักการและเหตุผล

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีภารกิจสำคัญในการกำกับดูแลสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้มีความเข้มแข็ง
ด้านการเงินการบัญชี เนื่องจากสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเป็นองค์กรเศรษฐกิจภาคประชาชนที่สามารถขับเคลื่อน
เศรษฐกิจของประเทศให้มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคง หากสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรมีความเข้มแข็ง มั่นคง
อย่างยั่งยืนจะส่งผลให้มวลสมาชิกมีคุณภาพชีวิตที่ดี ดังนั้น เพื่อเป็นการเพิ่มความเชื่อมั่นต่อสมาชิกสหกรณ์
และส่งเสริมให้มีการตรวจสอบความถูกต้องของการดำเนินงานกิจการทั้งปวงของสหกรณ์ ผู้ตรวจสอบกิจการ
จึงเป็นส่วนสำคัญส่วนหนึ่งที่จะช่วยตรวจสอบ ป้องกันการเกิดทุจริต และสามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับสมาชิกได้
โดยพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา ๕๓ ได้บัญญัติให้สหกรณ์ต้องมีผู้ตรวจสอบกิจการ
ซึ่งที่ประชุมใหญ่ เลือกตั้งจากสมาชิกหรือบุคคลภายนอก เพื่อดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์
แล้วทำรายงานเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ พนักงานเจ้าหน้าที่ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์
พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ในฐานะผู้รับมอบอำนาจจากนายทะเบียนสหกรณ์จึงกำหนดระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์
ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๔ ขึ้นถือใช้ และปรับปรุงแก้ไขระเบียบดังกล่าวเรื่อยมา
ปัจจุบันได้กำหนดระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๓ ขึ้นถือใช้
และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ ๘ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๔ เพื่อให้การตรวจสอบกิจการของสหกรณ์มีประสิทธิภาพ
เหมาะสมกับขนาดและประเภทของสหกรณ์ สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับสมาชิกได้ว่าการบริหาร
ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ มีความโปร่งใส เชื่อถือได้ การดำเนินงานเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ที่กำหนดไว้
ในข้อบังคับ

โดยที่ผ่านมาหลังจากระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์
พ.ศ. ๒๕๖๓ มีผลใช้บังคับ พบว่าสหกรณ์ ผู้ตรวจสอบกิจการ และผู้ที่เกี่ยวข้องยังมีปัญหาจากการปฏิบัติตาม
ระเบียบดังกล่าว โดยเฉพาะเรื่องการตีความตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการ
ของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๓ ทำให้สหกรณ์หลายแห่งมีการปฏิบัติไม่ปฏิบัติตามเจตนารมณ์ของระเบียบกำหนด
จึงได้มีหนังสือร้องเรียน และหนังสือหารือมายังกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จำนวนมาก โดยในปีงบประมาณ ๒๕๖๗
มีหนังสือร้องเรียนและหนังสือหารือเกี่ยวกับการตรวจสอบกิจการ จำนวน ๖๓ เรื่อง ซึ่งส่วนใหญ่ที่พบ
เป็นประเด็นคำถามเรื่องเดิมซ้ำๆ เช่น ปัญหาการนับวาระการดำรงตำแหน่ง การพิจารณาคุณสมบัติ
และลักษณะต้องห้ามของผู้ตรวจสอบกิจการ การพิจารณาคุณสมบัติการศึกษาของผู้ตรวจสอบกิจการ โดยเฉพาะ
สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ขนาดใหญ่ ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติงานเกี่ยวกับการตรวจสอบกิจการ
เป็นไปในแนวทางเดียวกัน และปฏิบัติถูกต้องตามเจตนารมณ์ของระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย
การตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๓ จึงมีแนวคิดในการจัดทำสรุปแนวทางวินิจฉัยข้อหาหรือ
การปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๓
และเผยแพร่เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ สหกรณ์ ผู้ตรวจสอบกิจการ และผู้ที่เกี่ยวข้อง สามารถศึกษาค้นคว้า
และนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง เพื่อประโยชน์ในการสร้างความเข้มแข็งแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรต่อไป

๓. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

จากหลักการและเหตุผลดังกล่าว จึงได้จัดทำสรุปแนวทางวินิจฉัยข้อหาหรือการปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๓ โดยรวบรวมประเด็นปัญหาที่เกิดขึ้นจากการถือใช้ระเบียบ ฯ ดังกล่าว ซึ่งเป็นเรื่องที่อยู่ใต้อิทธิพลตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ได้เคยมีคำวินิจฉัย และมีหนังสือตอบข้อหาหรือไปแล้ว มาวิเคราะห์ประเด็นข้อหาหรือแล้วนำมาจัดเป็นหมวดหมู่ เช่น ข้อหาหรือเกี่ยวกับวาระการดำรงตำแหน่ง ข้อหาหรือเกี่ยวกับคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ตรวจสอบกิจการ โดยสรุปสาระสำคัญของประเด็นปัญหาที่ขอหาหรือ กฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องที่นำมาใช้ในการวินิจฉัย และอธิบายคำวินิจฉัยย่อ ๆ ที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อให้ผู้อ่านเข้าใจได้ง่าย สามารถค้นหาตัวอย่างประเด็นข้อหาหรือได้อย่างรวดเร็วตามประเด็นปัญหาที่ต้องการ และนำไปปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามเจตนารมณ์ของระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๓ ต่อไป โดยมีวิธีการดำเนินการดังต่อไปนี้

๓.๑ รวบรวมหนังสือตอบข้อหาหรือซึ่งอยู่ใต้อิทธิพลตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ได้เคยมีคำวินิจฉัยแล้ว

๓.๒ วิเคราะห์ประเด็นข้อหาหรือเพื่อนำมาจัดหมวดหมู่

๓.๓ จัดลำดับเนื้อหาสรุปแนวทางวินิจฉัยข้อหาหรือการปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๓ เรียงหัวข้อตามลำดับการพิจารณา คือ ๑) ประเด็นปัญหา ๒) กฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง และ ๓) แนวคำตอบที่กรมตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ตอบข้อหาหรือไว้แล้ว โดยจะยกตัวอย่างให้เห็นภาพชัด ๒ กรณี

๓.๔ เสนอผู้อำนวยการสำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี ผ่านผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาระบบการเงินและการบัญชีเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและเผยแพร่บนเว็บไซต์

๓.๕ เผยแพร่บนเว็บไซต์สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

๔. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

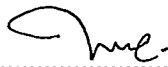
๔.๑ ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ใช้เป็นแนวทางในการศึกษา และเป็นองค์ความรู้ เพื่อให้คำแนะนำและตอบข้อหาหรือแก่สหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์ปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๓ ได้อย่างถูกต้อง

๔.๒ สหกรณ์ ผู้ตรวจสอบกิจการ และผู้ที่เกี่ยวข้อง มีแนวทางในการพิจารณาปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๓ และสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง

๔.๓ ลดหนังสือตอบข้อหาหรือในเรื่องที่เคยมีคำวินิจฉัยแล้วและปัญหาการปฏิบัติไม่เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๓

๕. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

มีสรุปแนวทางวินิจฉัยข้อหาหรือการปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๓ เผยแพร่บนเว็บไซต์สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถศึกษาและปรับใช้ให้ถูกต้องตามเจตนารมณ์ของระเบียบดังกล่าว

(ลงชื่อ).....

(นางสาวพรพิมล ผลวิจิตร)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ ๑๘ พฤศจิกายน ๒๕๖๗