



บันทึกข้อความ

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

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๗๐๘ 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 (นางดวงพร ฤทธิเรือง)

- 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 รายงานดวงพร ฤทธิเรือง ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.พ.
และกรมกำหนด รวมทั้งมีความพร้อมในการจัดทำผลงาน โดยมีการรับรองสัดส่วนการจัดทำผลงาน
โดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชาตามลำดับ ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

อนึ่ง สำหรับค่าครองเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน 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	นางดวงพร ฤทธิเรือง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๕๓๔ ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ฉะเชิงเทรา สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๒	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	ผลงาน เรื่อง การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์บ้านมั่นคงสองคลอง ๒ จำกัด รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน - นางสาวกัญญาภัทร ลีหยง สัดส่วนร้อยละ ๑๐ - นางมาลินี ชนะนิมิตร สัดส่วนร้อยละ ๑๐ ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน เรื่อง การเสริมสร้างองค์ความรู้ระบบการควบคุมภายในด้านสินเชื่อที่ดี ให้แก่คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์บ้านมั่นคงสองคลอง ๒ จำกัด

แบบการเสนอผลงาน
(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน นางดวงพร ฤทธิเรือง

- ◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๕๓๔
ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ฉะเชิงเทรา
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๒

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน/ผู้สอบบัญชี รับผิดชอบเกี่ยวกับการดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปี ให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการ ระยะ ๓ ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงานพัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป บุคลากรสอนแนะการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการ พิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรม มอบหมายพร้อมทั้งปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือ สนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

- ◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ ๕๓๔
ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ฉะเชิงเทรา
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๒

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ/ผู้สอบบัญชี รับผิดชอบเกี่ยวกับการดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปี ให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการ ระยะ ๓ ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงานพัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป บุคลากรสอนแนะการจัดทำบัญชีรับจ่ายในครัวเรือนกับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการ พิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรม มอบหมายพร้อมทั้งปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือ สนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

ส่วนที่ ๒ ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลงานสำเร็จของงาน

๑. เรื่อง การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์บ้านมั่นคงสองคลอง ๒ จำกัด

๒. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ ๒๕๖๖

๓. ความรู้ ความชำนาญ หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

๓.๑ พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

๓.๒ มาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้อง

๓.๓ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ คำแนะนำและประกาศที่เกี่ยวข้อง

๓.๔ คู่มือการปฏิบัติงานสอบบัญชีที่เกี่ยวข้อง

๓.๕ ข้อบังคับและระเบียบสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อ

๔. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของผลงาน

๔.๑ รวบรวมข้อมูลจากเอกสารรายงานกิจการของสหกรณ์ งบการเงิน รายงานผลการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี กระจายทำการของผู้สอบบัญชี ข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ สอบถามจากผู้สอบบัญชีเดิม เพื่อศึกษากระบวนการการควบคุมภายใน และลักษณะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์

๔.๒ การวางแผนการสอบบัญชี

๔.๒.๑ วิเคราะห์โครงสร้างเงินทุน และวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึก

๔.๒.๒ ประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี

๔.๒.๓ ร่วมประชุมที่มการวางแผนสอบบัญชีเพื่อจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม

๔.๒.๔ ร่วมจัดทำแนวการสอบบัญชี

๔.๓ การปฏิบัติงานสอบบัญชี

๔.๓.๑ สอบบัญชีระหว่างปี โดยทดสอบการควบคุมและการตรวจสอบเนื้อหาสาระ

๔.๓.๒ สอบบัญชีประจำปี โดยทดสอบการควบคุมและการตรวจสอบเนื้อหาสาระ

๔.๓.๓ สรุปผลการตรวจสอบ และจัดทำกระจายทำการ

๔.๔ การรายงานการสอบบัญชี

๔.๔.๑ จัดทำรายงานของผู้สอบบัญชี

๔.๔.๒ จัดทำรายงานผลการตรวจสอบบัญชี

๕. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

๕.๑ ผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

๕.๒ ผู้สอบบัญชีสามารถให้คำแนะนำเกี่ยวกับจุดอ่อนการควบคุมภายในด้านธุรกิจสินเชื่อพร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะแก่สหกรณ์เพื่อให้สหกรณ์สามารถนำไปปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

๖. การนำไปใช้ประโยชน์และผลกระทบ

๖.๑ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำไปเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานสอบบัญชีของสหกรณ์ที่มีลักษณะการดำเนินงานธุรกิจสินเชื่อ

๖.๒ สหกรณ์ได้ทราบถึงข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากการตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อเพื่อนำไปพิจารณาปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

๗. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์บ้านมั่นคงสองคลอง ๒ จำกัด จังหวัดฉะเชิงเทรา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๕ จัดอยู่ในประเภทสหกรณ์ขนาดใหญ่ และระดับความยากในการสอบบัญชีอยู่ในระดับมาก ตามเกณฑ์การจัดขนาดและระดับความยากในการสอบบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ผลการประเมินคุณภาพการควบคุมภายในด้านธุรกิจสินเชื่ออยู่ในระดับพอใช้ มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน ๕๔,๘๕๖,๘๓๘.๗๙ บาท มีกำไรสุทธิ จำนวน ๕๕,๐๕๓.๙๘ บาท ระหว่างปีสหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ๒ ด้าน ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาที่อยู่อาศัยให้แก่สมาชิก ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น ๓๐,๘๓๒,๘๐๐.๐๐ บาท การดำเนินธุรกิจสินเชื่อ จำนวน ๓๐,๕๘๒,๐๐๐.๐๐ บาท สหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ คิดเป็นร้อยละ ๙๙.๑๙ ของปริมาณธุรกิจรวมของสหกรณ์ ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินให้กู้เพื่อสร้างบ้านคงเหลือ จำนวน ๑๗๕ ราย เป็นเงิน ๔๘,๔๔๕,๐๔๕.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๘๘.๓๑ ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ในจำนวนนี้แยกเป็นเงินให้กู้ยืมระยะสั้น ๑,๔๔๕,๑๖๗.๐๐ บาท และเงินให้กู้ยืมระยะยาว ๔๖,๙๙๙,๘๗๘.๐๐ บาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน ๑๔ ราย เป็นเงิน ๒๖,๗๕๐.๐๐ บาท หากพิจารณาถึงส่วนประกอบของสินทรัพย์แล้วลูกหนี้เงินให้กู้เพื่อปลูกสร้างบ้านถือเป็นสินทรัพย์ส่วนใหญ่ หากสหกรณ์บริหารงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์ไม่เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดไว้ อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์

จากการตรวจสอบธุรกิจเชื่อ สหกรณ์ให้สินเชื่อกับสมาชิก จำนวน ๓๐,๕๘๒,๐๐๐.๐๐ บาท โดยที่เอกสารคำขอกู้และสัญญาเงินกู้ส่วนใหญ่ยังไม่สมบูรณ์ ระบุรายละเอียดไม่ครบถ้วน เช่น รายชื่อผู้ค้ำประกัน วันที่ ที่อยู่ และบางสัญญาผู้กู้ยังไม่ได้ลงลายมือชื่อ รวมทั้งการจัดทำหนังสือสัญญาค้ำประกันไม่เป็นไปตามระเบียบ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกของสหกรณ์ หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้เป็นไปตามกำหนดสัญญา และมีการฟ้องร้องดำเนินคดี สหกรณ์อาจไม่สามารถนำสัญญาเงินกู้และหนังสือค้ำประกันมาบังคับใช้ได้ ตามกฎหมาย อีกทั้ง สหกรณ์จัดจ้างเจ้าหน้าที่ปฏิบัติหน้าที่จัดทำบัญชีและรายละเอียดต่าง ๆ รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่ด้านสินเชื่อเพียงคนเดียวและไม่ได้รับการสอบทานเอกสารก่อนการบันทึกบัญชี ถือว่าเป็นจุดอ่อนการควบคุมภายในด้านสินเชื่อ ผู้สอบบัญชีต้องตรวจสอบลูกหนี้คงเหลือในงบการเงิน ณ วันสิ้นปีบัญชีว่ามีมูลค่าถูกต้องและมีอยู่จริง ตามจำนวนที่แสดงในงบการเงิน ผู้สอบบัญชีต้องตรวจสอบโดยการตรวจสอบเอกสารหลักฐานการกู้ยืม ตรวจสอบการค้ำประกัน ตรวจสอบการชำระหนี้ พิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ ด้วยการยืนยันยอด สอบทานรายงานการประชุมคณะกรรมการ และสอบทานการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ดังนั้น การตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อจึงมีความสำคัญและยุ่งยากมาก ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีจึงต้องใช้ความรู้ความชำนาญ เทคนิค และประสบการณ์ในการตรวจสอบ เพื่อกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานที่เหมาะสมอย่างเพียงพอกับระดับความเสี่ยง และสามารถใช้เป็นเกณฑ์ในการสรุปผลการตรวจสอบ และการแสดงความเห็นต่องบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

๘. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

๑) คณะกรรมการสหกรณ์ยังไม่เข้าใจถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายในที่ดี การบริหารงานด้านสินเชื่อยังเป็นไปอย่างไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ทำให้เกิดข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน คือการจ่ายเงินกู้โดยที่เอกสารหลักฐานไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ หลักประกันไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์

๒) สมาชิกชำระหนี้โดยวิธีการโอนชำระผ่านธนาคารของสหกรณ์แต่ไม่แจ้งกับสหกรณ์ทำให้สหกรณ์ไม่ทราบและไม่สามารถออกใบเสร็จให้แก่สมาชิกผู้ชำระเงินได้ ส่งผลให้เกิดบัญชีเงินรอตรวจสอบ จำเป็นต้องใช้วิธีการในการตรวจสอบอื่นเพื่อค้นหาสาเหตุ และปรับปรุงรายการบัญชีให้ถูกต้องต่อไป

๓) การยื่นยันยอดโดยตรงกับสมาชิกได้น้อย เนื่องจากสมาชิกสหกรณ์ออกไปทำงานก่อสร้างต่างพื้นที่และบางส่วนทำงานประจำ ส่งผลกระทบต่อการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่ต้องใช้เทคนิคและเวลาในการตรวจสอบเนื้อหาสาระเพิ่มเติม และในการยื่นยันยอดสมาชิกโดยตรงมากขึ้น อีกทั้งการส่งไปรษณีย์ไม่สามารถเชื่อถือได้เนื่องจากสมาชิกไม่อยู่บ้าน ทำงานไม่เป็นหลักแหล่ง เอกสารอาจไม่ถึงตัวสมาชิก

๙. ข้อเสนอแนะ

๙.๑ สหกรณ์ควรกำหนดแนวทางการควบคุมภายในด้านธุรกิจสินเชื่อ และควรปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบและแนวทางในการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่กำหนดไว้ เพื่อให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพ และช่วยให้การปฏิบัติงานในขั้นตอนต่าง ๆ เป็นไปอย่างถูกต้อง เหมาะสม รวมทั้งป้องปรามหรือลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงการลดข้อสังเกตที่เกิดจากการตรวจสอบ

๙.๒ คณะกรรมการสหกรณ์ควรตรวจสอบและสอบทานความถูกต้องของข้อมูลเอกสารและสอบทานการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่เป็นประจำสม่ำเสมอ

๙.๓ คณะกรรมการควรมีการกำหนดช่องทางการสื่อสารให้กับสมาชิก เพื่อให้สมาชิกแจ้งการโอนเงินชำระหนี้ผ่านบัญชีธนาคารของสหกรณ์ และติดตามใบเสร็จรับเงินจากสหกรณ์ เพื่อลดข้อผิดพลาดคลาดเคลื่อนระหว่างบัญชีย่อยกับบัญชีคุม

๙.๔ ผู้สอบบัญชีควรมีการวางแผนการสอบบัญชีไว้ล่วงหน้าและนัดยื่นยันยอดในวันที่สมาชิกหยุดงานหรือไปยื่นยันยอดที่ทำงานสมาชิก

๑๐. การเผยแพร่ผลงาน (ถ้ามี)

-

๑๑. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

๑๐.๑ นางสาวกัญญาภัทร ลีเที่ยง สัตส่วนของผลงาน ร้อยละ ๑๐

๑๐.๒ นางมาลินี ชนะนิมิตร สัตส่วนของผลงาน ร้อยละ ๑๐

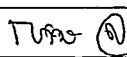

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

ลงชื่อ.....

(นางดวงพร ฤทธิเรือง)

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
๑. นางสาวกัญญาภัทร ลีเที่ยง	
๒. นางมาลินี ชนะนิมิตร	

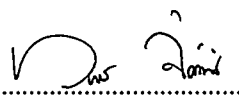
ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องตรงกับความเป็นจริงทุกประการ

ลงชื่อ.....

(นายมังกร ประดิษฐข้า)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ฉะเชิงเทรา

วันที่ ๒๘ พฤศจิกายน ๒๕๖๗

ลงชื่อ.....

(นางสาวเอื้ออารีย์ จิตต์ตรง)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๒

วันที่ 29 พ.ย. 2567

แบบการข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)

.....

๑. เรื่อง การเสริมสร้างองค์ความรู้ระบบการควบคุมภายในด้านสินเชื่อที่ดีให้แก่คณะกรรมการดำเนินการ
ของสหกรณ์บ้านมั่นคงสองคลอง ๒ จำกัด

๒. หลักการและเหตุผล

สหกรณ์บ้านมั่นคงสองคลอง ๒ จำกัด จัดหาที่อยู่อาศัยให้สมาชิกโดยการเช่าที่ดินเพื่อให้สมาชิก
เช่าช่วง และจัดหาเงินทุนจากสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชนมาให้สินเชื่อแก่สมาชิกเพื่อก่อสร้างที่อยู่อาศัย
สหกรณ์จะทำสัญญาเงินกู้กับสมาชิก โดยให้สมาชิกมารับเงินกู้และคิดดอกเบี้ยเงินกู้จากสมาชิก โดยลูกหนี้
เงินให้กู้เพื่อสร้างบ้านมีวงจำกัดการชำระ จำนวน ๑๕ ปี ณ วันสิ้นปี ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๕ สหกรณ์มีลูกหนี้เงิน
ให้กู้เพื่อสร้างบ้าน จำนวน ๑๓๕ ราย เป็นเงิน ๔๘,๔๔๕,๐๔๕.๐๐ บาท คิดเป็นร้อยละ ๘๘.๓๑
ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ผลการประเมินคุณภาพการควบคุมภายในด้านสินเชื่ออยู่ในระดับพอใช้ อีกทั้งสหกรณ์
มีข้อสังเกตที่เกิดจากการตรวจสอบบัญชีในเรื่องการจัดทำเอกสารค่าขอกู้ และสัญญาเงินกู้ จ่ายเงินกู้โดยที่
คำขอกู้และสัญญาเงินกู้บันทึกรายละเอียดและลงลายมือชื่อไม่ครบถ้วน อาจทำให้ไม่สามารถบังคับชำระ
หนี้ได้ตามกฎหมาย สหกรณ์มีการจัดจ้างเจ้าหน้าที่เพียงคนเดียวในการปฏิบัติงานทั้งด้านบัญชี และการ
จัดทำรายละเอียดต่าง ๆ หากขาดการควบคุมสอบทานความถูกต้องของข้อมูลจากคณะกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์อาจเกิดข้อผิดพลาดและหากไม่ได้รับการแก้ไขในทันทีอาจทำให้เกิดความเสียหายแก่สหกรณ์
สะท้อนให้เห็นถึงระบบการควบคุมภายในที่ยังขาดประสิทธิภาพ หรือละเว้นไม่ปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน
ที่กำหนดส่งผลกระทบถึงการตรวจสอบบัญชีที่มีความยุ่งยากซับซ้อนต้องใช้เวลาในการตรวจสอบเพื่อหา
ข้อผิดพลาดมากขึ้น ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติงานสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินได้ตามแผนงาน
ที่กำหนดไว้ จึงมีแนวคิดในการเสริมสร้างองค์ความรู้เกี่ยวกับหลักการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้
คณะกรรมการมีความรู้ความเข้าใจ ส่งผลให้สหกรณ์ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและระบบ
การควบคุมภายในของสหกรณ์ เป็นการสนับสนุนการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพสามารถติดตามผล
การดำเนินงานได้อย่างรวดเร็ว เสริมความน่าเชื่อถือของสหกรณ์ สมาชิกมีความเชื่อมั่นมากยิ่งขึ้น

๓. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น จึงมีแนวคิดในการพัฒนาโดยการเสริมสร้างความรู้เพื่อให้
คณะกรรมการดำเนินการมีความรู้ความเข้าใจ ตระหนักถึงความสำคัญของหลักการควบคุมภายในที่ดี
ในด้านสินเชื่อ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีเกิดขึ้นในสหกรณ์ ทำให้สหกรณ์มีกระบวนการ
ปฏิบัติงานตามหลักการควบคุมภายในที่กำหนดไว้ เมื่อมีกรรมการพ้นวาระ กรรมการที่ได้รับเลือกเข้ามา
ปฏิบัติงานใหม่สามารถปฏิบัติตามแนวทางการควบคุมภายในที่สหกรณ์กำหนดไว้ได้ โดยการเสริมสร้าง
องค์ความรู้ระบบการควบคุมภายในด้านสินเชื่อที่ดีให้แก่คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ ระยะเวลา ๑ วัน
มีขั้นตอน ดังนี้

๑. เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อร่วมสรุปปัญหาด้านการควบคุมภายในธุรกิจ
สินเชื่อที่สหกรณ์กำลังประสบอยู่ โดยอ้างอิงจากชั้นคุณภาพการควบคุมภายในด้านธุรกิจสินเชื่อมาวิเคราะห์
จุดอ่อนของการควบคุมภายในของสหกรณ์ เช่น สหกรณ์มีการกำหนดข้อบังคับ ระเบียบว่าด้วย การให้เงินกู้
แก่สมาชิก พ.ศ. ๒๕๖๔ ขึ้นถือใช้ แต่ยังไม่ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้

๒. แนะนำให้สหกรณ์เห็นถึงความสำคัญถึงการกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในให้กับสหกรณ์
๓. กำหนดวิธีการดำเนินงานที่คณะกรรมการนำมาใช้เพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในที่กำหนดจะสามารถลด หรือควบคุมความเสี่ยงและได้ปฏิบัติตามในเวลาที่เหมาะสม กิจกรรมควบคุมได้แก่

- การกำหนดนโยบายและแผนงานหรือเป้าหมาย
- การสอบทานโดยคณะกรรมการสหกรณ์
- การประมวลผลข้อมูล การรายงาน
- การควบคุมทางกายภาพ
- การแบ่งแยกหน้าที่
- ดัชนีวัดผลการดำเนินงาน
- การจัดทำเอกสารหลักฐาน
- การตรวจสอบการปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ

๔. ประเมินผลโดยการจัดทำแบบทดสอบเพื่อวัดความรู้ความเข้าใจ

ข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

คณะกรรมการส่วนใหญ่ค่อนข้างมีอายุอาจต้องใช้เวลาในการทำความเข้าใจถึงหลักการควบคุมภายในที่ดีและสามารถนำไปปฏิบัติได้ตามหลักการควบคุมภายในที่กำหนดไว้ อีกทั้งหากมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการอาจไม่ทราบถึงหลักการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่ต้องปฏิบัติและอาจละเว้นปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่กำหนดไว้ ดังนั้น ผู้สอบบัญชีจึงควรเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อเป็นการติดตามว่าคณะกรรมการมีความเข้าใจ เห็นความสำคัญและสามารถปฏิบัติตามได้

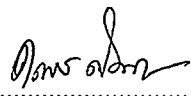
๔. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

๑. คณะกรรมการสหกรณ์ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในด้านสินเชื่อมากขึ้น สามารถแก้ไขข้อสังเกต และปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับของสหกรณ์ และระบบการควบคุมภายในที่กำหนดไว้

๒. คณะกรรมการมีความเข้าใจ และสามารถกำกับดูแลเจ้าหน้าที่บัญชีให้เข้าใจสามารถปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดีได้ ส่งผลให้สามารถปิดบัญชีประจำปีและจัดส่งงบการเงินพร้อมรายละเอียดประกอบงบการเงินได้ถูกต้อง ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินเป็นไปตามแผนงานที่กำหนด

๕. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

คณะกรรมการสหกรณ์ที่เข้ารับการอบรมมีความรู้ความเข้าใจหลักการควบคุมภายในที่ดี และสามารถลดข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชีได้

(ลงชื่อ).....

(นางดวงพร ฤทธิเรือง)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ ๒๘ พฤศจิกายน ๒๕๖๗