



## บันทึกข้อความ

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

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๑๙๔

วันที่ ๑๙ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๗

เรื่อง เอกสารแจ้งเวียน

เรียน อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
รองอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
ผู้อำนวยการสำนัก ผู้อำนวยการศูนย์ และ ผู้อำนวยการกอง  
ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐  
หัวหน้ากลุ่มตรวจสอบภายใน และ หัวหน้ากลุ่มพัฒนาระบบบริหาร  
หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทุกจังหวัด  
ผู้อำนวยการกลุ่มและหัวหน้าฝ่ายในสังกัดสำนักบริหารกลาง

สำนักบริหารกลาง ขอส่งสำเนา  หนังสือ  ประกาศ  ระเบียบ  คำสั่ง  
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๑๙ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๗ เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผล  
งานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ (นางสาวกฤษณา มาลาเวียง)

จึงเรียนมาเพื่อ  โปรดทราบ  
 โปรดทราบและถือปฏิบัติ  
 โปรดทราบและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง  
 โปรดทราบและแจ้งผู้ที่เกี่ยวข้องทราบต่อไป

(นางสาวชณิญา หิรัญสุทธิ)  
ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง



ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง  
ประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ

ตามหนังสือสำนักงาน ก.พ. ที่ นร ๑๐๐๖/ว ๑๔ ลงวันที่ ๑๑ สิงหาคม ๒๕๖๔ ประกอบกับ  
ประกาศ อ.ก.พ.กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๑๗ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข  
การย้าย การโอน หรือการเลื่อนข้าราชการพลเรือนสามัญเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ในสังกัด  
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ นั้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ดำเนินการประเมินบุคคล โดยพิจารณาจากคุณสมบัติบุคคล  
และความพร้อมในการจัดทำผลงาน ได้แก่ คำโครงการเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน  
จำนวน ๑ เรื่อง และข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว ผลปรากฏว่ามีข้าราชการ  
ผู้ขอรับการประเมินบุคคล รายนางสาวกฤษณา มาลาเวียง เป็นผู้มีความเหมาะสม เนื่องจากมีคุณสมบัติ  
เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.พ. และกรมกำหนด รวมทั้งมีความพร้อมในการจัดทำผลงาน ซึ่งมีการรับรอง  
สัดส่วนการจัดทำผลงานโดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชาตามลำดับ ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

อนึ่ง สำหรับคำโครงการเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน 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 ๑๙ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๗

(นางสาวอัญมณี ธีรสุทธิ)  
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

**บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์**  
**เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขึ้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ**  
**ลงวันที่ ๑๙ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๗**

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๑	นางสาวกฤษณา มาลาเวียง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๖๓๙ ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	<b>ผลงาน</b> <b>เรื่อง</b> การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรหนองสองห้อง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๕ <b>รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน</b> - นางณัฐสุดา จำปาวอ สัดส่วนร้อยละ ๒๐ <b>ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน</b> <b>เรื่อง</b> การพัฒนาอาสาสมัครเกษตรด้านบัญชีในพื้นที่จังหวัดขอนแก่น ให้เป็นเกษตรกรดีเด่น สาขาบัญชีฟาร์ม



**แบบการเสนอผลงาน**  
**(ระดับชำนาญการ)**

.....

**ส่วนที่ 1 ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง**

**ชื่อผู้ขอประเมิน** นางสาวกฤษณา มาลาเวียง

**◆ ตำแหน่งปัจจุบัน** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ 639

ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับงานสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป จัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ 5 ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาคำแนะนำด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนแนะนำการจัดทำบัญชีรับจ่าย ในครัวเรือน และบัญชีต้นทุนประกอบอาชีพ กับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรม มอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

**◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง** นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ 639

ฝ่ายบริหารงานตามนโยบาย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ รับผิดชอบเกี่ยวกับงานสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป จัดทำแผนปฏิบัติราชการประจำปีให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติราชการระยะ 5 ปี แผนปฏิบัติราชการกระทรวง และแผนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ติดตามและประเมินผล แผน - ผล ตัวชี้วัดตามงบประมาณ และคำรับรองการปฏิบัติงาน งานโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ตามที่กรมกำหนด รวมทั้งรายงาน แผน - ผลการปฏิบัติงาน พัฒนาคำแนะนำด้านบัญชีให้แก่กลุ่มเป้าหมายตามโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการต่าง ๆ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี เกษตรกร ประชาชนทั่วไป รวมทั้งบูรณาการสอนแนะนำการจัดทำบัญชีรับจ่าย ในครัวเรือนและบัญชีต้นทุนประกอบอาชีพ กับหน่วยงานอื่น ติดตามและประเมินผลโครงการพิเศษต่าง ๆ ตามที่รัฐบาล กระทรวง และกรม มอบหมาย ตลอดจนปฏิบัติงานบริหารทั่วไป งานสารบรรณ งานบุคคล งบประมาณ งานการเงินการบัญชี และพัสดุครุภัณฑ์ ของสำนักงาน และปฏิบัติงานร่วมกับหรือสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

**ส่วนที่ 2 ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน**

1. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรหนองสองห้อง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565
2. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ 2565

### 3. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

3.1 พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 และฉบับที่แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ.2562

3.2 กฎหมาย คำสั่ง ระเบียบ ประกาศ และคำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์และมาตรฐานการสอบบัญชี

3.3 คู่มือการปฏิบัติงานต่างๆ ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบบัญชี

3.4 ข้อบังคับ ระเบียบสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการที่เกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ

### 4. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

#### หลักการและเหตุผล

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และผู้สอบบัญชีเป็นผู้รับผิดชอบต่อการตรวจสอบงบการเงิน ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สหกรณ์การเกษตรหนองสองห้อง จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก ระดับความยากในการสอบบัญชีมากที่สุด สหกรณ์จัดทำบัญชีโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งพัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ครบทุกโปรแกรม (Full Pack) ประกอบด้วย ระบบสมาชิกและหุ้นและเงินให้กู้ ระบบเงินรับฝาก ระบบสินค้า และระบบบัญชีแยกประเภท สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 5 ด้าน ธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลัก สินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่จึงอยู่ในรูปของลูกหนี้เงินให้กู้และดอกเบี้ยค้างรับ สภาพคล่องของสหกรณ์จึงขึ้นอยู่กับการบริหารลูกหนี้เป็นสำคัญ และทุนดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากกู้เงินจากสถาบันการเงิน ทำให้สหกรณ์มีต้นทุนในการดำเนินธุรกิจที่เพิ่มขึ้น การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์จึงสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสถาบันการเงินทั่วไป รวมถึงสหกรณ์ปล่อยกู้ให้แก่สมาชิกแต่ละรายหลายสัญญา ดังนั้น การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อจึงนับว่ามีความสำคัญ ซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ความสามารถทักษะ และประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน ให้เป็นไปตามมาตรฐาน การสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด จึงจัดทำการศึกษาขึ้น เพื่อเป็นแนวทางให้กับผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

#### วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

1. เพื่อศึกษาการดำเนินงานและการควบคุมภายในของสหกรณ์ด้านธุรกิจสินเชื่อ
2. เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี มีแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ

#### ขอบเขตในการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ ผู้จัดทำผลงานได้ศึกษาข้อมูล 2 แหล่ง ดังนี้

1. แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ การเก็บรวบรวมข้อมูล โดยการสัมภาษณ์ผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ และสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์เกี่ยวกับการตรวจสอบบัญชีธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งรวบรวมข้อมูลจากเอกสารที่เกี่ยวข้อง

2. แหล่งข้อมูลทุติยภูมิ การเก็บรวบรวมข้อมูล โดยการรวบรวมข้อมูลจากตำราวิชาการเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ รวมทั้งระเบียบ คำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องและรวบรวมข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชี และกระดาษทำการของผู้สอบบัญชี รายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์และงบการเงิน

### ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

การตรวจสอบบัญชีด้านสินเชื่อ ของสหกรณ์การเกษตรหนองสองห้อง จำกัด จังหวัดขอนแก่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 มีขั้นตอนการปฏิบัติ ดังนี้

#### 1. การวางแผนการสอบบัญชี (ธุรกิจสินเชื่อ)

- 1) การวิเคราะห์โครงสร้างเงินทุน -ที่มาของเงินทุน -ทางใช้ไปของเงินทุน
- 2) การวิเคราะห์ธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์ ศึกษาสภาพแวดล้อม ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ โครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์ ลักษณะการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ ระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลที่สามารถระบุปัจจัยเสี่ยงในการสอบบัญชีได้
- 3) ประเมินมาตรฐานขั้นต่ำการควบคุมภายในและรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล
- 4) การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี (Team Risk) การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี ตามคู่มือ การวางแผนงานสอบบัญชีสหกรณ์ เรื่องการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชีของธุรกิจสินเชื่อ ระบุปัจจัยเสี่ยง วิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยงสืบเนื่อง ความเสี่ยงจากการควบคุม และสรุปผลการประเมินความเสี่ยง ที่หลงเหลืออยู่ในแต่ละหัวบัญชี

5) การจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม ใช้ผลการประเมินความเสี่ยงไปดำเนินการกำหนดขอบเขต ปัจจัยเสี่ยง ระยะเวลา และผู้ปฏิบัติงาน โดยพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- ขอบเขตงานของผู้สอบบัญชี
- สรุปการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชีและวิธีการตรวจสอบ
- ระดับความมีสาระสำคัญ
- กำหนดการตรวจสอบ
- ผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี

#### 6) การกำหนดแนวการสอบบัญชีใน (Team EWP)

โดยใช้ข้อมูลหรือรายละเอียดจากแผนการสอบบัญชีโดยรวมและความเสี่ยงที่หลงเหลืออยู่จากผลการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี เพื่อวางแผนและกำหนดขอบเขตวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องในรายละเอียดอย่างเหมาะสมและรัดกุม ประกอบด้วย วัตถุประสงค์การตรวจสอบ วิธีการตรวจสอบ ทดสอบการควบคุม การตรวจสอบเนื้อหาสาระ การเลือกตัวอย่างในการตรวจสอบ ผู้ปฏิบัติงาน

#### 2. การปฏิบัติงานสอบบัญชี (ธุรกิจสินเชื่อ)

- 1) สอบบัญชีระหว่างปี
- 2) สอบบัญชีประจำปี

#### 3. การจัดทำกระดาษทำการ และสรุปผลการตรวจสอบบัญชี

### 5. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ)

เชิงปริมาณ : ได้แนวทางในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อในพื้นที่จังหวัดขอนแก่น

### 6. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

1. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานสอบบัญชี สหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ
2. สหกรณ์สามารถนำข้อสังเกตจากการตรวจสอบ และข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชีไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไข การบริหารจัดการธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

## 7. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรหนองสองห้อง จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก ระดับความยากในการสอบบัญชีมากที่สุด ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคมของทุกปี สหกรณ์ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ในการจัดทำบัญชีและประมวลผลข้อมูล ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2565 มีสมาชิก จำนวน 2,031 คน ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 480,710,994.99 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ 11,297,360.64 บาท ในรอบปีบัญชีสหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 5 ด้าน ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจรับฝากเงิน ธุรกิจรวบรวมผลิตผล และธุรกิจให้บริการ ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 492,393,130.35 บาท ปริมาณธุรกิจสินเชื่อมากที่สุด หรือคิดเป็นร้อยละ 63.88 รอบปีบัญชีสหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกทั้งระยะสั้นและระยะปานกลาง จำนวน 314,542,116.00 บาท การจ่ายเงินกู้ สหกรณ์จ่ายเป็นเงินสด และนำฝากเข้าบัญชีเงินรับฝากของสมาชิกในบางราย ทำให้มีความยุ่งยากและซับซ้อนในการตรวจสอบเอกสารการขอกู้ การอนุมัติเงินกู้ สัญญาการกู้ยืม สัญญาจำนอง หนังสือค้ำประกัน และเอกสารรับ - จ่ายเงินกู้ รวมทั้งต้องตรวจสอบบัญชีเงินรับฝาก และการนำโปรแกรม (CAT/ACL) ช่วยตรวจสอบ ลูกหนี้เงินให้กู้สมาชิกคงเหลือ ณ วันสิ้นปี 11 ประเภท จำนวน 1,501 ราย จำนวนเงิน 300,175,934.96 บาท ประกอบด้วยลูกหนี้เงินให้กู้ที่บันทึกรายการในโปรแกรมระบบสมาชิกและหุ้นและเงินให้กู้ 9 ประเภท จำนวน 1,435 ราย จำนวนเงิน 298,549,934.96 บาท และลูกหนี้เงินให้กู้ที่จัดทำรายละเอียดด้วยมือ บันทึกในโปรแกรม EXCEL 3 ประเภท จำนวน 66 ราย จำนวนเงิน 1,626,000.00 บาท จากการจัดทำบัญชี เจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่มีการสอบทาน ส่งผลให้การบันทึกบัญชีเกิดข้อผิดพลาดหลายรายการ ระบบย่อยไม่ตรงกับระบบบัญชีแยกประเภทต้องใช้เวลามากในการตรวจสอบเพื่อแก้ไขให้ถูกต้อง และลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้กู้ที่จัดทำรายละเอียดด้วยมือ บันทึกในโปรแกรม EXCEL 3 ประเภท จำนวน 39 ราย จำนวนเงิน 14,183,966.72 บาท ลูกหนี้เงินให้กู้สามารถชำระหนี้ได้ร้อยละ 91.44 ของหนี้ถึงกำหนดชำระซึ่งส่วนใหญ่เป็นการกู้ใหม่เพื่อชำระหนี้เดิม และมีดอกเบียค้ำรับ 11,087,597.42 บาท และค่าปรับค้ำรับ 1,630,831.90 บาท สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เงินให้กู้แก่สมาชิก จำนวน 2,394,917.55 บาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้กู้เงิน จำนวน 1,610,361.01 บาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบียเงินให้กู้ค้ำรับ จำนวน 888,287.51 บาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญค่าปรับค้ำรับ จำนวน 228,763.79 บาท สหกรณ์มีการแปลงหนี้หรือเปลี่ยนสัญญาเงินกู้ให้แก่สมาชิก ในปีบัญชีที่ทำการตรวจสอบค่อนข้างมาก ทำให้มีความเสี่ยงในเรื่องการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และการแสดงมูลค่าลูกหนี้เงินกู้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้ในงบการเงิน

ดังนั้น การตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อจึงมีทำให้มีความยุ่งยากและซับซ้อนในการตรวจสอบ และใช้เวลาในการตรวจสอบ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบ ธุรกิจสินเชื่อ เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสม อย่างเพียงพอในการแสดงความเห็นต่อ งบการเงิน ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

## 8. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

เนื่องจากสหกรณ์มีลูกหนี้คงเหลือจำนวนมาก และจากสถานการณ์โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) ส่งผลให้สมาชิกไม่มายืนยันยอดตามนัดหมาย ทำให้การยืนยันยอดโดยตรงกับสมาชิกเพื่อพิสูจน์ความมืออยู่จริงของลูกหนี้เงินกู้ต้องใช้ระยะเวลาค่อนข้างมาก

## 9. ข้อเสนอแนะ

9.1 ผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีควรศึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานตรวจสอบให้รัดกุมและเหมาะสมเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีและให้มั่นใจว่ารายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นเป็นการแสดงรายการที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเหมาะสม

9.2 สหกรณ์ควรนำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะการควบคุมด้านสินเชื่อไปใช้ในการวางแผนหรือปรับปรุงแก้ไขการบริหารจัดการธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นภายใต้หลักธรรมาภิบาล

10. การเผยแพร่ผลงาน -

11. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

นางณัฐสุดา จำปาวอ

สัดส่วนของผลงาน ร้อยละ 20

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ


(ลงชื่อ).....

(นางสาวกฤษณา มาลาเวียง)

ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินงานข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางณัฐสุดา จำปาวอ	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ

(ลงชื่อ).....

(นางหวานใจ સાແກ່ທຣາຍ)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น

ผู้บังคับบัญชาที่กำกับดูแล

(ลงชื่อ).....

(นางสาวประมุล บรรพาศรี)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕



**แบบการเสนอข้อเสนอแนวความคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน  
(ระดับชำนาญการ)**

---

1. เรื่อง การพัฒนาอาสาสมัครเกษตรด้านบัญชีในพื้นที่จังหวัดขอนแก่น ให้เป็นเกษตรกรดีเด่น สาขาบัญชีฟาร์ม

2. หลักการและเหตุผล

ด้วยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้รับมอบหมายจากกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ให้ดำเนินการคัดเลือกเกษตรกรดีเด่นแห่งชาติ สาขาบัญชีฟาร์ม ประจำปี 2567 จึงมีหนังสือตามคำสั่งที่ 936/2566 ลงวันที่ 20 ธันวาคม พ.ศ. 2566 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการพิจารณาคัดเลือกเกษตรกรดีเด่นสาขาบัญชีฟาร์ม ประจำปี 2567 เพื่อเป็นการยกย่องเชิดชูเกียรติแก่เกษตรกรดีเด่นสาขาต่าง ๆ และสาขาบัญชีฟาร์มที่ตรงกับภารกิจหลักของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ของเกษตรกรใน 4 ประเด็น ที่มีความโดดเด่นให้เป็นที่ประจักษ์ ความคิดริเริ่ม และความพยายามฟันฝ่าอุปสรรค ผลงานและความสำเร็จของผลงานด้านบัญชีฟาร์ม ความเป็นผู้นำและการเสียสละเพื่อประโยชน์ส่วนรวม และสุดท้ายการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ขอนแก่น ได้เสนอ นายอธิวัฒน์ ทุมพา เข้ารับการคัดเลือกให้เป็นเกษตรกรดีเด่น สาขาบัญชีฟาร์มระดับประเทศ ประจำปี 2567 ซึ่งนายอธิวัฒน์ ทุมพา ไม่ผ่านการคัดเลือกจากคณะกรรมการพิจารณา เกษตรกรดีเด่น สาขาบัญชีฟาร์ม ระดับกรม ซึ่งจากการวิเคราะห์ข้อมูลแล้ว ยังไม่ผ่านเกณฑ์การพิจารณา 2 ด้าน ดังนี้

ด้านที่ 1. ด้านความคิดริเริ่มและความพยายามฟันฝ่าอุปสรรคในการสร้างผลงาน

- การจัดบันทึกบัญชีอย่างต่อเนื่อง นายอธิวัฒน์ ทุมพา จัดบันทึกบัญชีอย่างต่อเนื่องเพียง 3 ปี เมื่อเปรียบเทียบกับจังหวัดอื่นแล้ว จึงไม่ผ่านการพิจารณา

- ความคิดริเริ่มในการนำข้อมูลทางบัญชีไปใช้ในการวางแผนประกอบอาชีพ ยังน้อยไป

- ความมุ่งมั่น ทุมเท ไม่ย่อท้อ มีความพยายามฟันฝ่าอุปสรรค ด้วยการนำความรู้ทางบัญชีไปวิเคราะห์ต้นทุน เพื่อแก้ไขปัญหาในการประกอบอาชีพ ยังมีข้อมูลไม่ชัดเจน จึงไม่ผ่านการพิจารณา

- แผนหรือแนวคิดในการถ่ายทอดความรู้ด้านบัญชีสู่ชุมชน ไม่ปรากฏให้คณะกรรมการได้พิจารณา

- ความสำเร็จการแก้ไขปัญหาและพัฒนาตนเองจากการใช้ข้อมูลทางบัญชี ไม่ปรากฏข้อมูลที่เป็นรูปธรรม

ด้านที่ 2. ผลงานและความสำเร็จด้านบัญชีฟาร์ม ทั้งปริมาณและคุณภาพ

- ผลงานและความสำเร็จของผลงาน ทั้งปริมาณและคุณภาพ /ผลงานโครงการใหม่ ๆ เพื่อต่อยอดการเรียนรู้ และมีส่วนร่วมในการผลักดันให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนอย่างเป็นรูปธรรม ด้านบัญชียังไม่ชัดเจน

- มีการนำข้อมูลทางบัญชี มาใช้ในการวางแผนหรือปรับเปลี่ยนอาชีพ ให้สอดคล้องกับภาวะการณ์ในปัจจุบัน ไม่ปรากฏให้คณะกรรมการได้พิจารณา

- การสร้างเครือข่ายในการถ่ายทอดองค์ความรู้ด้านบัญชีรับ-จ่ายในครัวเรือน และบัญชีต้นทุนอาชีพให้แก่เกษตรกร กลุ่มเกษตรกร เยาวชน และประชาชนทั่วไป สามารถถ่ายทอดความรู้ บัญชีรับ-จ่ายในครัวเรือน และบัญชีต้นทุนอาชีพ ยังมีจำนวน เนื่องจากเพิ่งเริ่มดำเนินงาน

- เป็นเกษตรกรต้นแบบที่สามารถให้คำปรึกษา และเป็นแหล่งเรียนรู้ มีผลงานการให้คำปรึกษาการแก้ไขปัญหาการทำอาชีพ โดยใช้ข้อมูลบัญชี ยังต้องเพิ่มประสบการณ์ในการวิเคราะห์ข้อมูลด้านบัญชี

- การต่อยอดขยายผลและการมีส่วนร่วมกับชุมชน เช่น ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้าน ทำบัญชีวิสาหกิจชุมชน ทำบัญชีแปลงใหญ่ บูรณาการร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ ผลงานน้อย วิสาหกิจชุมชน 7 ราย

- ผลงานการคิดค้นเทคนิคและวิธีการสอน/คิตนวัตกรรมสร้างแรงจูงใจในการทำบัญชี ยังไม่มี

- ผลงานการถอดบทเรียนองค์ความรู้ทางบัญชีและด้านอาชีพเป็นต้นแบบต้นทุนอาชีพให้แก่ชุมชนได้

/- เกษตรกรตัวอย่าง...

- เกษตรกรตัวอย่างที่ประสบความสำเร็จในชุมชนของตนเอง มีเพียง 7 ราย แต่ยังไม่สามารถทำตามต้นแบบได้ทุกราย

จากปัญหาและอุปสรรคข้างต้น จึงเป็นเหตุผลที่จะต้องให้ต้องพัฒนาอาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี หรือ ครูบัญชี ให้เป็นเกษตรกรดีเด่นแห่งชาติ สาขาบัญชีฟาร์ม ให้มีความพร้อม ความเข้าใจ ในการใช้ข้อมูลทางบัญชี ไปวิเคราะห์เพื่อวางแผนในการประกอบอาชีพ เพื่อการจัดการเศรษฐกิจ ภาคการเกษตร และเชื่อมโยงเครือข่ายเกษตรกรผู้นำด้านบัญชีให้มีความมั่นคง เข้มแข็งทั้งเครือข่าย

### 3. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

บทวิเคราะห์ หลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น จึงได้เสนอแนวคิดในการเป็นเหตุผลที่จะต้องให้ต้องพัฒนาอาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี หรือ ครูบัญชี ให้เป็นเกษตรกรดีเด่นแห่งชาติ สาขาบัญชีฟาร์ม ให้มีความพร้อม มีความรู้ความเข้าใจ ในการใช้ข้อมูลทางบัญชีไปวิเคราะห์เพื่อวางแผนในการประกอบอาชีพ เพื่อการจัดการเศรษฐกิจ ภาคการเกษตร และเชื่อมโยงเครือข่ายเกษตรกรผู้นำด้านบัญชีให้มีความมั่นคง เข้มแข็งทั้งเครือข่าย รวมทั้งนำผลงานความรู้ด้านบัญชีและด้านอาชีพไปเป็นต้นแบบ เทคนิคและวิธีการสอนสร้างแรงจูงใจในการทำบัญชี

แนวความคิด พัฒนาอาสาสมัครเกษตรด้านบัญชีในพื้นที่จังหวัดขอนแก่น ให้เป็นเกษตรกรดีเด่น สาขาบัญชีฟาร์ม โดยการถอดบทเรียน การเรียนรู้จากตัวอย่างที่ดี (Best Practice) เป็นกระบวนการในการถอดสกัดความรู้เชิงประสบการณ์ จากบุคคลต้นแบบ เกษตรกรมีความสำเร็จเป็นต้นแบบด้านบัญชี นายสุพจน์ ทิมพิสาร ออกมาเป็นลายลักษณ์อักษร ตามหลักเกณฑ์ การคัดเลือก เกษตรกรดีเด่นแห่งชาติ สาขาบัญชีฟาร์ม ประจำปี 2567 เพื่อเป็นแนวทางการพัฒนาอาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี ในพื้นที่จังหวัดขอนแก่น ให้เป็นเกษตรกรดีเด่น สาขาบัญชีฟาร์มต่อไป

#### ข้อเสนอ แนวทางการถอดบทเรียน

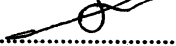
1. เตรียมการถอดบทเรียน เลือก ต้นแบบ เกษตรกรดีเด่น สาขาบัญชีฟาร์ม
2. กำหนดวัตถุประสงค์  
- เพื่อเป็นแนวทางการพัฒนาอาสาสมัครเกษตรด้านบัญชี ในพื้นที่จังหวัดขอนแก่น ให้เป็นเกษตรกรดีเด่น สาขาบัญชีฟาร์ม
3. การดำเนินการ  
- จัดทำเอกสารการประเมิน  
- ดำเนินการถอดบทเรียน การเรียนรู้จากตัวอย่างที่ดี (Best Practice)
4. การสรุปการถอดบทเรียน
5. นำผลการถอดบทเรียนไปพัฒนางาน

### 4. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

มีแนวทางการพัฒนาอาสาสมัครเกษตรด้านบัญชีในพื้นที่จังหวัดขอนแก่น ให้เป็นเกษตรกรดีเด่น สาขาบัญชีฟาร์ม

### 5. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

เชิงปริมาณ อาสาสมัครเกษตรด้านบัญชีในพื้นที่จังหวัดขอนแก่น มีโอกาสได้รับพัฒนา เพื่อคัดเลือกให้เป็นเกษตรกรดีเด่นแห่งชาติ สาขาบัญชีฟาร์ม

(ลงชื่อ).....

(นางสาวกฤษณา มาลาเวียง)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2567