



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักงานบริหารกลาง กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๔๒๐๗

ที่ กษ ๐๔๐๑/ ๖ ๓๖

วันที่ ๑๐ มกราคม ๒๕๖๗

เรื่อง แจ้งเวียนบทคัดย่อของผลงาน

เรียน ผู้อำนวยการสำนัก/ผู้อำนวยการศูนย์/ผู้อำนวยการกอง/หัวหน้ากลุ่มตรวจสอบภายใน/หัวหน้ากลุ่มพัฒนาระบบบริหาร/ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐/หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทุกจังหวัด

ตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๑๕ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๖ เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีระดับชำนาญการพิเศษ โดยนางสาวกัลยา เยาว์ดำ ผู้ผ่านการประเมินบุคคลฯ ขอส่งเอกสารประกอบการประเมินผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ ตำแหน่งเลขที่ ๖๗๙ ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตรัง สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๙ โดยหากผู้ใดจะทักท้วงผู้มีรายชื่อตามประกาศข้างต้นให้ทักท้วงได้ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันประกาศ นั้น

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

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และแจ้งเวียนข้าราชการในสังกัดทราบทั่วกัน

(นางสาวชนัญญา ทิรัญสุทธิ)
ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง	การตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตร กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรเมืองตรัง จำกัด
โดย	นางสาวกัลยา เยาว์ดำ นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ 679 ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตรัง สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 9 ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ ตำแหน่งเลขที่ 679 ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตรัง สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 9
ปี	พ.ศ. 2566

สหกรณ์การเกษตรเมืองตรัง จำกัด จดทะเบียนเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2513 เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีระดับความยุ่งยากมากที่สุด ดำเนินงานมาเป็นเวลา 52 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีสมาชิกจำนวน 3,572 คน มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 729,260,860.67 บาท ดำเนินธุรกิจ 6 ด้าน คือ ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจรวบรวมผลผลิตเพื่อแปรรูปจำหน่าย(ข้าวเปลือก) ธุรกิจร้านค้ากาแฟ ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร และธุรกิจเงินรับฝาก โดยธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักที่สร้างรายได้ของสหกรณ์มีมูลค่าธุรกิจ จำนวน 387,496,237.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 51.24 ของปริมาณธุรกิจทั้งสิ้น มียอดลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือจำนวน 610,601,113.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 83.73 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น และมีลูกหนี้ตามคำพิพากษาอันมีมูลหนี้จากการให้เงินกู้จำนวน 17,397,526.85 บาท คิดเป็นร้อยละ 2.39 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น สหกรณ์ดำเนินธุรกิจสินเชื่อมีการให้เงินกู้หลายประเภทแก่สมาชิก ปริมาณธุรกิจการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในวงเงินที่สูง ลูกหนี้มีลักษณะชำระหนี้สินเดิมและทำสัญญาใหม่ ลูกหนี้มีการใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันร่วมกับหนี้การค้า เกณฑ์ในการประเมินหลักทรัพย์ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของคณะกรรมการ ลักษณะดังกล่าวส่งผลต่อความยุ่งยากและซับซ้อนในการตรวจสอบบัญชี อีกทั้งเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อ เป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อมาเป็นระยะเวลาอันยาวนาน จึงใช้ประสบการณ์ในการปฏิบัติงานมากกว่าการคำนึงถึงระบบการควบคุมภายใน มีความเสี่ยงสูงที่รายละเอียดของรายการและยอดคงเหลือของยอดบัญชีลูกหนี้รวมทั้งบัญชีที่เกี่ยวข้อง จะแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในระดับงบการเงินและสิ่งที่คุณบริหารได้ให้การรับรองไว้

จากการตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรเมืองตรัง จำกัด ผู้สอบบัญชีได้เริ่มดำเนินการโดย ศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลและแฟ้มประวัติสหกรณ์รวมทั้งรายงานการสอบบัญชีของปีก่อน เพื่อทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะทั่วไปการดำเนินงานและการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์

เพื่อให้ได้ความรู้ ความเข้าใจ ในลักษณะขั้นตอนและวิธีการดำเนินธุรกิจ ระบบการควบคุมภายใน โดยเฉพาะด้านการควบคุมภายในด้านสินเชื่อ นำข้อมูลที่ได้มาประเมินความเสี่ยงระดับการควบคุม ภายในและประเมินความเสี่ยงจากการควบคุมแบบมาตรฐาน นำผลการประเมินความเสี่ยงมาจัดทำ แผนการสอบบัญชีโดยรวม และกำหนดแนวการตรวจสอบ ให้สอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยง และมาตรฐานการสอบบัญชี แล้วปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีตามวิธีการที่กำหนดในแต่ละเรื่องในแนว การสอบบัญชี และบันทึกผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปี และการตรวจสอบบัญชีประจำปีไว้ใน กระดาษทำการ เพื่อใช้เป็นหลักฐานอ้างอิง เมื่อได้หลักฐานการสอบบัญชี ที่เพียงพอต่อการตัดสินใจ ผู้สอบบัญชีจึงได้แสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์การเกษตรเมืองตรัง จำกัด ที่ตรวจสอบ ความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

จากผลการตรวจสอบพบว่าสหกรณ์ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ มีปริมาณธุรกิจ จำนวน 387,496,237.00 บาท ในจำนวนดังกล่าวเป็นการรับชำระหนี้เดิมแล้วทำสัญญา ฎีใหม่ จำนวน 313,847,400.00 บาท ซึ่งสหกรณ์มีการดำเนินการในลักษณะเช่นนี้มาตั้งแต่ปีบัญชี ก่อนๆ และได้ตรวจสอบการประเมินราคาหลักทรัพย์ซึ่งสหกรณ์พิจารณาจาก (1) ราคาซื้อขายที่ดินใน ท้องตลาดราคาเฉลี่ยในปัจจุบันต่อไร่ (2) ราคาที่ดินราคากลาง ธกส.ต่อไร่ (3) ราคาประเมินที่ดินที่จด ทะเบียนสิทธิ หลังจากนั้นนำราคาทั้ง 3 มาหาร 3 เพื่อใช้เป็นราคาประเมินหลักทรัพย์ขั้นต้น ซึ่งตาม ระเบียบผู้ตรวจที่ดินอาจให้ราคาสูงกว่าราคาขั้นต้นได้ โดยให้ชี้แจงเหตุผลประกอบ แล้วนำเสนอ คณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณาอนุมัติการประเมินราคาหลักทรัพย์ของสหกรณ์ถึงแม้มีการอ้างอิง ราคาของทางราชการ แต่เกณฑ์ในการประเมินหลักทรัพย์นั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของคณะกรรมการ อาจก่อให้เกิดความเสี่ยง จากการตีราคาทรัพย์สินเพื่อจำนองเป็นประกันเงินกู้สูงกว่าความเป็นจริง ซึ่งได้แนะนำให้สหกรณ์ประเมินราคาหลักทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม เพื่อให้ราคาดังกล่าวเป็นราคา ที่ยอมรับและเชื่อถือได้

ณ วันสิ้นปีบัญชีสหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ จำนวน 610,601,113.00 บาท มีลูกหนี้เงินกู้ผิดนัดชำระหนี้ เป็นเงินจำนวน 37,086,070.00 บาท ในจำนวนดังกล่าว มีลูกหนี้ค้างนาน เกิน 5 ปี เป็นเงิน 2,587,940.00 บาท และได้ทดสอบการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่า เพียงพอและเหมาะสมหรือไม่ ซึ่งสหกรณ์ใช้เกณฑ์ในการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยจำแนก อายุหนี้ลูกหนี้เงินกู้ตามงวด ผิดนัดชำระหนี้ โดยพิจารณาตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี ใช้เกณฑ์ในการคำนวณ ร้อยละ 10

ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี ใช้เกณฑ์ในการคำนวณ ร้อยละ 25

ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี ใช้เกณฑ์ในการคำนวณ ร้อยละ 50

ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 4 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี ใช้เกณฑ์ในการคำนวณ ร้อยละ 75

ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 5 ปี ใช้เกณฑ์ในการคำนวณ ร้อยละ 100

เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่องประมาณ การค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563 ซึ่งสหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้

ที่คาดว่าจะเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ไว้เพียงพอเป็นไปตามระเบียบและคำแนะนำที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
สหกรณ์ ณ วันสิ้นปีบัญชีมีดอกเบียค้างรับ จำนวน 7,873,455.70 บาท ในจำนวนนี้มีดอกเบียค้างรับเกิน 5 ปี
เป็นเงิน 89,708.50 บาท ค่าปรับค้างรับ จำนวน 417,689.26 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ
จำนวน 26,812,689.71 บาท

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง แนวทางการพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพ

โดย นางสาวกัลยา เยาว์ดำ นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
ตำแหน่งเลขที่ 679 ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตรัง
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 9
ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
ตำแหน่งเลขที่ 679 ฝ่ายตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตรัง
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 9

ปี พ.ศ. 2566

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีภารกิจสำคัญในการตรวจสอบบัญชี และควบคุมคุณภาพการสอบบัญชีสหกรณ์ให้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนด การให้คำปรึกษาแนะนำให้ความรู้ด้านบริหารการเงินการบัญชี แก่คณะกรรมการและสมาชิกของสหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และบุคคลากรเครือข่าย เพื่อให้สหกรณ์และเกษตรกรมีความเข้มแข็งด้านการเงินการบัญชีที่มีคุณภาพ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงได้กำหนดทิศทางการปฏิบัติงาน เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานมีแนวทางในการปฏิบัติงานให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน

การปฏิบัติงานตามภารกิจของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ดังกล่าว นอกจากจะเป็นหน้าที่ของผู้สอบบัญชีแล้ว ผู้ช่วยผู้สอบบัญชียังเป็นบุคลากรที่สำคัญที่จะช่วยผลักดันและขับเคลื่อนให้การปฏิบัติงานสำเร็จตามแผนงานที่กำหนดไว้ ซึ่งหากผู้ช่วยผู้สอบบัญชีเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถก็จะช่วยแบ่งเบาภาระของผู้สอบบัญชีได้เป็นอย่างมาก แต่ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีซึ่งส่วนใหญ่เป็นพนักงานราชการยังมีความรู้ความเข้าใจไม่เพียงพอต่องานสอบบัญชีที่ต้องปฏิบัติ ดังนั้น จึงมีแนวคิดที่จะเพิ่มศักยภาพของผู้ปฏิบัติงาน ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ตรัง จำนวน 11 คน เพื่อให้การปฏิบัติงานตามภารกิจของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เป็นไปตามเป้าประสงค์ และผลสัมฤทธิ์ตามที่ได้กำหนดไว้ โดยมุ่งเน้นการอบรมเพื่อซักซ้อมเพิ่มเติมให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี นอกเหนือจากการจัดอบรมของกรมฯ ในลักษณะการเรียนการสอนภายในหน่วยงาน (Unit School) อย่างน้อยเดือนละ 2 ครั้ง คือวันที่มีการประชุมสำนักงาน 1 ครั้ง และกำหนดตามเวลาที่เหมาะสม 1 ครั้ง จัดอบรมถ่ายทอดความรู้ด้านโปรแกรมระบบบัญชี ปีละ 2 ครั้ง ภายในไตรมาส 1 จำนวน 1 ครั้ง และไตรมาส 2 จำนวน 1 ครั้ง โดยแบ่งตามกลุ่มอายุการปฏิบัติงานสอบบัญชีของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ออกเป็น 3 กลุ่ม เพื่อให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีได้รับการถ่ายทอดความรู้เป็นไปตามระดับศักยภาพที่ใกล้เคียงกัน มีการสอนงานในสถานที่ปฏิบัติงานจริง ปีงบประมาณละ 1 ครั้ง ในคราวปิดบัญชีประจำปี เพื่อให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีได้เรียนรู้วิธีปฏิบัติงานจริงที่ถูกต้อง จัดอบรมโครงการคุณธรรม จริยธรรม แก่ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ปีงบประมาณละ 1 ครั้ง จำนวน 1 วัน จัดกิจกรรมรณรงค์บรรยายธรรมะ ปีงบประมาณละ

2 ครั้ง สถานที่วัดในพื้นที่จังหวัดตรัง จัดกิจกรรมบำเพ็ญประโยชน์นอกสถานที่ ปังบประมาณละ 3 ครั้ง ตามเวลาที่เหมาะสม เพื่อสามารถนำหลักธรรมทางพระพุทธศาสนามาประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงาน และการดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสมกับบทบาทและภารกิจ และการดำเนินชีวิตประจำวันได้อย่างปกติสุข รู้จักความพอดี มีความพอเพียง อีกทั้งจัดกิจกรรมส่งเสริมความสามัคคี ปังบประมาณละ 1 ครั้ง ภายในเดือนกันยายน และส่งเสริมสุขภาพกายและใจของผู้ช่วยผู้สอบบัญชี สัปดาห์ละ 3 ครั้ง ในตอนเย็น หลังเลิกงาน เนื่องจากสุขภาพและใจที่ดี เป็นสิ่งที่ทุกคนปรารถนา การที่ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีสุขภาพกาย และสุขภาพจิตที่ดี มีความรักสามัคคีในองค์กร ย่อมส่งผลดีต่อการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผล บรรลุตามเป้าหมายขององค์กร