



# บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักบริหารกลาง กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๔๒๐๙

ที่ กษ ๐๔๐๑/ ๖ ๔

วันที่ ๓ มกราคม ๒๕๖๗

เรื่อง แจ้งเวียนบทคัดย่อของผลงาน

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

ตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๒ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๖ เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชี ระดับชำนาญการพิเศษ (กรณีการเลื่อน) โดยนางสาวจรรุเนตร คงทอง ผู้ผ่านการประเมินบุคคลฯ ขอส่งเอกสารประกอบการประเมินบุคคลและผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ ตำแหน่งเลขที่ ๑๑๗๕ ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กระบี่ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๘ โดยหากผู้ใดจะทักท้วงผู้มีรายชื่อตามประกาศข้างต้นให้ทักท้วงได้ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ 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 เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ในสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จึงกำหนดให้ผู้ขอรับการประเมินจัดทำบทคัดย่อ และให้กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคลแจ้งเวียนบทคัดย่อ เป็นระยะเวลา ๕ วันทำการ หากไม่มีผู้ใดคัดค้านให้นำเสนอผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนด จึงได้แจ้งเวียนบทคัดย่อและสัดส่วนผลงานของข้าราชการข้างต้น จำนวน ๒ เรื่อง ตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้ อนึ่ง หากมีผู้ใดคัดค้านผลงานโปรดแจ้งไปยังกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง เป็นลายลักษณ์อักษร ภายในวันอังคารที่ ๙ มกราคม ๒๕๖๗ และเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ใดคัดค้านจะได้ส่งผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และแจ้งเวียนข้าราชการในสังกัดทราบทั่วกัน

(นางสาวนิตา เอียงกฤษ)

ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล รักษาการแทน  
ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง

## บทคัดย่อ

**ชื่อเรื่อง** การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ  
กรณีศึกษา สหกรณ์อิสลามบารอกะฮฺ จำกัด

**โดย** นางสาวจารุเนตร คงทอง ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ  
สังกัด สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กระบี่ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 8  
ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ  
สังกัด สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กระบี่ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 8

**ปี** พ.ศ. 2566

การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษาสหกรณ์อิสลามบารอกะฮฺ จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก ระดับความยุ่งยากมาก มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 37,706,078.38 บาท สมาชิก 1,004 ราย สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีแยกประเภทซึ่งพัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในการบันทึกข้อมูลและประมวลผลข้อมูล แต่ธุรกิจสินเชื่อใช้โปรแกรมอิสลาม (I-COP) ซึ่งพัฒนาโดยเอกชน ในการบันทึกจ่ายเงินกู้ รับชำระหนี้ ซึ่งโปรแกรมดังกล่าวไม่สามารถแยกหนี้ระยะสั้น ระยะยาวได้ ณ วันสิ้นปีเจ้าหน้าที่ต้องจัดทำรายละเอียดลูกหนี้เงินกู้ด้วยมือควบคู่กันไป ระหว่างปีสหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก จำนวน 236 ราย เป็นเงิน 14,689,085.00 บาท ณ วันสิ้นปีบัญชี สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืม คงเหลือ จำนวน 270 ราย เป็นเงิน 20,407,770.00 บาท เป็นเงินให้กู้ยืมที่ผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 134 ราย เป็นเงิน 2,676,693.00 บาท คณะกรรมการดำเนินการไม่ให้ความสำคัญของการควบคุมภายใน การดำเนินธุรกิจสินเชื่อไม่มีการตรวจสอบว่าเป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้หรือไม่

จากการตรวจสอบการจ่ายเงินกู้ พบว่า ให้สินเชื่อแก่สมาชิกที่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยมีราคาประเมินของทางราชการ แต่สหกรณ์อนุมัติสินเชื่อแก่สมาชิกโดยใช้ราคาที่คุณคณะกรรมการเป็นผู้ประเมินราคา ซึ่งสูงกว่าราคาที่ทางราชการประเมิน นอกจากนี้ สหกรณ์ยังให้สินเชื่อแก่สมาชิกไม่เป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้ จึงได้แจ้งข้อสังเกตที่ตรวจพบให้รองนายทะเบียนสหกรณ์ทราบและแจ้งที่ประชุมคณะกรรมการสหกรณ์ฯ นอกจากนี้จากการใช้เทคนิคการตรวจสอบ การสังเกตการณ์ การสอบถาม จึงได้ข้อเท็จจริงว่า เจ้าหน้าที่สินเชื่อเป็นผู้ดำเนินการจัดทำสัญญาเงินกู้และดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินราคาหลักทรัพย์ จากข้อบกพร่องดังกล่าวได้แจ้งข้อสังเกตให้สหกรณ์ดำเนินการแก้ไข และแจ้งรองนายทะเบียนสหกรณ์เพื่อสั่งการให้สหกรณ์แก้ไข

## บทคัดย่อ

- ชื่อเรื่อง** การสร้างการมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์ในการตรวจสอบข้อมูลตนเองผ่านนวัตกรรม Smart Member
- โดย** นางสาวจารุเนตร คงทอง ตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ สังกัด สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กระบี่ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 8 ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ สังกัดสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กระบี่ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 8
- ปี** พ.ศ. 2566

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีแนวคิดขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ด้วยนวัตกรรม จึงมีการพัฒนานวัตกรรม Smart 4 M เพื่อสร้างข้อมูลที่มีคุณค่า สู่การพัฒนาองค์กร ซึ่งในแนวคิดนี้จะกล่าวถึงการมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์ ในการตรวจสอบข้อมูลตนเอง ผ่านนวัตกรรม (Smart Member) ที่พัฒนาขึ้นมา เพื่อให้สมาชิกสหกรณ์สามารถตรวจสอบข้อมูลตนเองในด้านการทำธุรกรรมทางการเงินกับสหกรณ์ และมีส่วนร่วมในการตรวจสอบข้อมูลทางการเงินการบัญชี ระหว่างสมาชิกกับสหกรณ์ได้อย่างทันท่วงที ลดความเสี่ยงจากการเกิดการทุจริต

เพื่อเป็นการช่วยลดปัญหาการทุจริตที่เกิดขึ้นในสหกรณ์ นอกเหนือจากการตรวจสอบการกำกับดูแลจากหน่วยงานราชการ สมาชิกสหกรณ์มีบทบาทสำคัญเป็นอย่างมากที่จะช่วยลดปัญหาการทุจริตที่จะเกิดขึ้นในสหกรณ์ เพียงแค่สมาชิกสหกรณ์ต้องหันกลับมาทำหน้าที่ของตนเองในฐานะที่เป็นเจ้าของสหกรณ์ โดยเริ่มจากการให้การใส่ใจในการตรวจสอบข้อมูลของตนเอง โดยเฉพาะข้อมูลการทำธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ เช่น ข้อมูลเงินกู้ ข้อมูลการฝากเงิน ว่าเป็นปัจจุบันและตรงตามข้อเท็จจริงหรือไม่ การสร้างระบบการตรวจสอบข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์โดยสมาชิก และพัฒนาองค์ความรู้ให้กับสมาชิก ข้าพเจ้าจึงมีแนวคิดในการสร้างการมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์ในการตรวจสอบข้อมูลตนเอง ผ่านนวัตกรรม Smart Member มาใช้เพื่อพัฒนางานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

การสร้างการมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์ในการตรวจสอบข้อมูลตนเอง โดยมีเป้าประสงค์เพื่อให้สถาบันเกษตรกรมีความเข้มแข็งด้านการเงินการบัญชี ลดโอกาสการเกิดข้อผิดพลาดหรือป้องกันการเกิดทุจริตในสหกรณ์ รวมทั้งเพื่อให้สหกรณ์มีระบบการกำกับดูแลตนเองที่มีประสิทธิภาพ

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีแนวคิดขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ด้วยนวัตกรรม จึงมีการพัฒนานวัตกรรม Smart 4 M เพื่อสร้างข้อมูลที่มีคุณค่าสู่การพัฒนาองค์กร ซึ่งจะกล่าวถึงเฉพาะการตรวจสอบข้อมูลของสมาชิกผ่าน Smart Member เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ลดความเสี่ยงการเกิดทุจริต เพื่อให้มีการ

บริหารงานที่โปร่งใส อยู่ภายใต้กรอบกฎหมายที่กำหนด สร้างความเชื่อมั่นและศรัทธาให้กับสมาชิกสำหรับผู้สอบบัญชี มีความเชื่อมั่นต่อข้อมูลสหกรณ์ ส่งผลให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็น ต่องบการเงินได้อย่างรวดเร็ว เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมีแนวทางในการสร้างการมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์ในการตรวจสอบข้อมูลตนเอง ผ่านนวัตกรรม Smart Member ดังนี้ โดยมีแนวทางในการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานสหกรณ์ ด้วยการแนะนำและติดตั้ง นวัตกรรม Smart Member สอนแนะนำการใช้งาน ประเมินผลสัมฤทธิ์ และ เน้นย้ำ หรืออินเทคซ้ำ ให้กับสมาชิกสหกรณ์

และมีวิธีการดำเนินการ โดยการคัดแยกสมาชิกสหกรณ์ ออกเป็น 2 กลุ่มเป้าหมาย คือ กลุ่มสมาชิกสหกรณ์ที่เคยได้รับการพัฒนามาแล้ว แต่ยังไม่ได้ใช้เครื่องมือดังกล่าวให้เกิดประโยชน์ โดยการทบทวนความรู้ในเรื่องการใช้ Smart Member กลุ่มสมาชิกสหกรณ์ที่ยังไม่ได้รับการพัฒนา หรือกลุ่มเป้าหมายใหม่ โดยให้ความรู้ในเรื่องการใช้ Smart Member พร้อมติดตั้ง Application มีการ ประเมินผล โดยแยกแบบประเมินออกเป็น 2 ชุด ตามกลุ่มเป้าหมาย และสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ในพื้นที่ นำผลจากการประเมินเข้าเน้นย้ำ หรือให้ความรู้เพิ่มเติมกับผู้บริหารสหกรณ์ทั้งสองกลุ่มเป้าหมาย

สมาชิกสหกรณ์สามารถตรวจสอบข้อมูลตนเองในด้านการทำธุรกรรมทางการเงินกับ สหกรณ์ และมีส่วนร่วมในการตรวจสอบข้อมูลทางการเงินการบัญชี ผ่านนวัตกรรม Smart Member ส่งผลให้สหกรณ์มีความเข้มแข็งและมีความโปร่งใสมากขึ้น และผู้สอบบัญชีได้ข้อมูลจากสหกรณ์ในการ วางแผนการตรวจสอบ และมีความเชื่อมั่นต่อข้อมูลสหกรณ์