



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักบริหารกลาง กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๔๒๐๗

ที่ กษ.๐๔๐๑/ ๑๔๐

วันที่ ๑๑ มกราคม ๒๕๖๗

เรื่อง แจ้งเวียนบทคัดย่อของผลงาน

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

ตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ลงวันที่ ๒ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๖ เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลเพื่อเข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีระดับชำนาญการพิเศษ (กรณีการเลื่อน) โดยนางณัฐสุดา จำปาวอ ผู้ผ่านการประเมินบุคคลฯ ขอส่งเอกสารประกอบการประเมินผลงานเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ ตำแหน่งเลขที่ ๘๑๔ กลุ่มกำกับมาตรฐานการบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕ 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 วิธีการและเงื่อนไขการย้าย การโอน หรือการเลื่อนข้าราชการพลเรือนสามัญ เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการในสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จึงกำหนดให้ผู้ขอรับการประเมินจัดทำบทคัดย่อ และให้กลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคลแจ้งเวียนบทคัดย่อ เป็นระยะเวลา ๕ วันทำการ หากไม่มีผู้ใดคัดค้านให้นำเสนอผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนด จึงได้แจ้งเวียนบทคัดย่อและสัดส่วนผลงานของข้าราชการข้างต้น จำนวน ๒ เรื่อง ตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้ อนึ่ง หากมีผู้ใดคัดค้านผลงานโปรดแจ้งไปยังกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง เป็นลายลักษณ์อักษร ภายในวันพฤหัสบดีที่ ๑๘ มกราคม ๒๕๖๗ และเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ใดคัดค้านจะได้ส่งผลงานเข้ารับการประเมินต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และแจ้งเวียนข้าราชการในสังกัดทราบทั่วกัน

(นางสาวชญัญญา หิรัญสุทธิ)
ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง การตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรเมืองขอนแก่น จำกัด
โดย นางณัฐสุดา จำปาวอ ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
ตำแหน่งเลขที่ 814 กลุ่มกำกับมาตรฐานการบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5
ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
ตำแหน่งเลขที่ 814 กลุ่มกำกับมาตรฐานการบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5
ปี พ.ศ. 2567

การจัดทำผลงานวิชาการ เรื่อง การตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรเมืองขอนแก่น จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาขั้นตอนวิธีการตรวจสอบลักษณะทั่วไปและการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ว่ามีการดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ คำแนะนำ ที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจสินเชื่อหรือไม่ และผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานสอบบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน รวมถึงรายงานผลการตรวจสอบบัญชีประจำปี เพื่อสรุปผลการตรวจสอบบัญชีและข้อสังเกตที่ตรวจพบ เสนอแนะต่อสหกรณ์เพื่อให้การปรับปรุงการบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อีกทั้งยังเป็นแนวทางให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีนำไปปรับใช้ในการตรวจสอบบัญชีต่อไป

สหกรณ์การเกษตรเมืองขอนแก่น จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่พิเศษ ระดับความยุ่งยากมากที่สุด ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคมของทุกปี สหกรณ์ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จัดทำบัญชีและประมวลผลข้อมูล ได้แก่ โปรแกรมระบบสมาชิกและหุ้นและเงินให้กู้ ระบบเงินรับฝาก ระบบสินค้า และระบบบัญชีแยกประเภท ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2566 สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 995,078,783.27 บาท สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 4 ด้าน มีปริมาณธุรกิจรวม 822,756,169.19 บาท ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 559,885,725.00 บาท ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย จำนวน 123,172,609.52 บาท ธุรกิจรวบรวมผลผลิต จำนวน 22,309,455.00 บาท และธุรกิจเงินรับฝาก จำนวน 117,388,379.67 บาท

สหกรณ์การเกษตรเมืองขอนแก่น จำกัด ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลัก โดยใช้โปรแกรมระบบเงินให้กู้ในการประมวลผลข้อมูลธุรกิจสินเชื่อ มีรายการทางธุรกิจเป็นจำนวนมาก ระหว่างปีสหกรณ์มีการจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิกเป็นจำนวนมากถึง 559,885,725.00 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 68.05 ของปริมาณธุรกิจทั้งสิ้น ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ จำนวน 2,915 ราย 3,080 สัญญา เป็นเงิน 803,582,344.35 บาท คิดเป็นร้อยละ 80.76 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ลูกหนี้เงินให้กู้สามารถชำระหนี้ได้ร้อยละ 90.62 ของหนี้ถึงกำหนดชำระ

ดังนั้น จึงต้องวางแผนการสอบบัญชีโดยวิธีการทดสอบการควบคุม และตรวจสอบเนื้อหาสาระ สอบทานการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะต้องเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด และการประมาณการต้องอาศัยดุลยพินิจ โดยพิจารณาจากการค้าชำระของลูกค้าหนี้ผิคนัดชำระหนี้ ซึ่งการตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อนับว่ามีความสำคัญและมีความซับซ้อนต้องใช้หลักความระมัดระวังรอบคอบในการตรวจสอบบัญชี ใช้ความรู้ความสามารถ เทคนิคประสบการณ์ในการตรวจสอบ รวมถึงการตรวจสอบ ข้อมูลหลักทรัพย์ตามราคาประเมินจากราชการในการพิจารณาการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น และตรวจสอบยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้แสดงด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินได้ รวมทั้งใช้วิธีการตรวจสอบอื่น เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชี

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง การเสริมสร้างองค์ความรู้ เรื่อง การพิจารณาความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk)

โดย นางณัฐสุดา จำปาวอ ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
ตำแหน่งเลขที่ 814 กลุ่มกำกับมาตรฐานการบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5
ขอประเมินเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
ตำแหน่งเลขที่ 814 กลุ่มกำกับมาตรฐานการบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5

ปี พ.ศ. 2567

มาตรฐานการสอบบัญชีได้กำหนดให้ผู้สอบบัญชีต้องปฏิบัติตามวิธีการประเมินความเสี่ยงเพื่อใช้เป็นพื้นฐานในการระบุและการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญในระดับงบการเงิน และในระดับที่เกี่ยวข้องกับสิ่งที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ได้ให้การรับรองไว้ ผู้สอบบัญชีจะต้องได้มาซึ่งความเข้าใจสหกรณ์ และสภาพแวดล้อม รวมถึงการควบคุมภายในของสหกรณ์ ซึ่งเป็นกระบวนการที่ต่อเนื่องในการรวบรวมข้อมูลเพื่อให้ได้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน ซึ่งการทำความเข้าใจจะก่อให้เกิดกรอบในการอ้างอิง เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถวางแผนการตรวจสอบบัญชี และใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดระยะเวลาการตรวจสอบบัญชี เนื่องจากในการสอบบัญชีสหกรณ์ผู้สอบบัญชีมีความเสี่ยงที่อาจจะแสดงความเห็นที่ไม่เหมาะสม เมื่องบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดขึ้นจากการทุจริต (Fraud) หรือข้อผิดพลาด (Errors) ทั้งในระดับงบการเงิน (Financial Statements Level) และในระดับที่เกี่ยวข้องกับสิ่งที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ได้ให้การรับรองไว้ (Assertion Level) ซึ่งการที่ผู้สอบบัญชีจะได้มาซึ่งความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินของสหกรณ์จัดทำถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่ ผู้สอบบัญชีจะต้องใช้ดุลยพินิจและวิจารณญาณในการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ ในการวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบตามกฎหมายสหกรณ์ มาตรฐานการสอบบัญชี และจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ เพื่อลดความเสี่ยงในการสอบบัญชีให้อยู่ในระดับต่ำที่ยอมรับได้

สหกรณ์ในพื้นที่สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5 ส่วนใหญ่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลัก ซึ่งความเสี่ยงทางธุรกิจสินเชื่อเป็นผลมาจากเงื่อนไข เหตุการณ์ สภาพแวดล้อม การกระทำหรือการละเลย การกระทำที่สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถของสหกรณ์ในการบรรลุ วัตถุประสงค์การดำเนินธุรกิจ หรือแผนงานรวมทั้งงบประมาณซึ่งที่ประชุมใหญ่อนุมัติไว้เป็นเป้าหมาย ในการปฏิบัติงานของสหกรณ์ ในการวางแผนการสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ผู้สอบบัญชีต้องประเมินความเสี่ยงโดยประเมินสภาพแวดล้อมจากการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ รวมถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชี

พิจารณาต่อว่าสหกรณ์มีการกำหนดกิจกรรมควบคุม ซึ่งสามารถลดความเสี่ยงที่ผู้สอบบัญชีได้ประเมินไว้หรือไม่ และมีการปฏิบัติตามกิจกรรมควบคุมและลดความเสี่ยงที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอเพียงใด ซึ่งผู้สอบบัญชีจะต้องพิจารณาความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk) ของธุรกิจสินเชื่อ โดยพิจารณาจากความมีนัยสำคัญหรือผลกระทบ (Impact) และโอกาสที่อาจเกิดขึ้น (Likelihood) การพิจารณาความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk) จะเป็นการนำระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์เข้ามาร่วมพิจารณาเพื่อที่ผู้สอบบัญชีจะสามารถพิจารณาภาพรวมของผลการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี และนำไปออกแบบและปฏิบัติวิธีการตรวจสอบให้สามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญตามที่ผู้สอบบัญชีได้ประเมินไว้