



บันทึกข้อความ

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

ที่ กษ ๐๔๐๑/ว ๔๙๕ วันที่ ๔ เมษายน ๒๕๖๘

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 ๔ เมษายน ๒๕๖๘ เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมิน
ผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ (นายสุทธิชัย ชื่นทอง)

จึงเรียนมาเพื่อ ☒ โปรดทราบ
☐ โปรดทราบและถือปฏิบัติ
☐ โปรดทราบและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง
☐ โปรดทราบและแจ้งผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ

(นางสาวเพียว ยังท่าโพ)

ผู้อำนวยการกลุ่มบริหารงานคลัง รักษาราชการแทน
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 คำโครงเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน
จำนวน ๑ เรื่อง และข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน จำนวน ๑ เรื่อง แล้ว ผลปรากฏว่ามีข้าราชการ
ผู้ขอรับการประเมินบุคคล รายนายสุทธิชัย ชันทอง ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.พ.
และกรมกำหนด รวมทั้งมีความพร้อมในการจัดทำผลงาน โดยมีการรับรองสัดส่วนการจัดทำผลงาน
โดยผู้เกี่ยวข้องและผู้บังคับบัญชาตามลำดับ ดังรายละเอียดแนบท้ายประกาศนี้

อนึ่ง สำหรับคำโครงเรื่องผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน สัดส่วน
การจัดทำผลงาน และข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน ปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้
หากผู้ใดประสงค์จะทักท้วงให้ยื่นคำทักท้วงเป็นลายลักษณ์อักษรต่อกลุ่มบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักบริหารกลาง
ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ โดยถ้าพ้นกำหนดดังกล่าวไม่มีผู้ใดทักท้วง ให้ผู้ผ่านการประเมินบุคคล
รายดังกล่าว จัดทำเอกสารประกอบการประเมินบุคคลและผลงานเพื่อเข้ารับการประเมินฯ กำหนดระยะเวลา
การจัดทำผลงาน ๒ เดือน นับตั้งแต่วันที่ประกาศ ส่งยังกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ ๕ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๘

(นายวิณะโรจน์ ทรัพย์ส่งสุข)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

บัญชีแนบท้ายประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง รายชื่อผู้ผ่านการประเมินบุคคลให้เข้ารับการประเมินผลงานเพื่อเลื่อนขั้นแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการ ระดับชำนาญการ
ลงวันที่ ๔ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๘

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่งที่ขอเข้ารับ การประเมินผลงาน	ชื่อผลงาน/ข้อเสนอแนวคิด
๑	นายสุทธิชัย ชันทอง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ ๕๓๙ ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๕	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่และส่วนราชการเดิม	<u>ผลงาน</u> เรื่อง การตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรบ้านแพง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๗ รายชื่อผู้มีส่วนร่วมจัดทำผลงานและสัดส่วนผลงาน - นางสาวมิ่งขวัญ พันแสง สัดส่วนร้อยละ ๒๐ <u>ข้อเสนอแนวคิดการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน</u> เรื่อง การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม ด้วยโครงการฝึกอบรม เรื่อง การใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (CAD-WP)

อ.ท.ท. ๒๒๒ ๒๒๒ ๒๒๒๒๒๒

แบบการเสนอผลงาน
(ระดับชำนาญการ)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลบุคคล/ตำแหน่ง

ชื่อผู้ขอประเมิน : นายสุทธิชัย ชันทอง

◆ ตำแหน่งปัจจุบัน นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ ตำแหน่งเลขที่ 539

ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งปัจจุบัน ปฏิบัติงานในฐานะผู้ปฏิบัติงาน รับผิดชอบเกี่ยวกับการดำเนินการเสริมสร้างความพร้อมรับการตรวจสอบให้แก่สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และวิสาหกิจชุมชนพร้อมทั้งวางระบบบัญชี ระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งให้คำปรึกษาแนะนำด้านการเงิน การบัญชีและการควบคุมภายในแก่สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และวิสาหกิจชุมชน รวมทั้งกำกับดูแลการใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ แก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้ง ติดตาม ดูแลและให้คำปรึกษาแนะนำปัญหาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และปฏิบัติงานถ่ายทอดเทคโนโลยีด้านโปรแกรมระบบบัญชีแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ถ่ายทอดโปรแกรมระบบการตรวจสอบบัญชีแก่ผู้สอบบัญชีถ่ายทอดระบบสารสนเทศสำนักงาน (Back Office) และระบบเครือข่ายให้แก่บุคลากรของสำนักงานโดยพัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่ผู้ตรวจสอบกิจการบุคลากรของสหกรณ์ กลุ่มเกษตรกรและบุคลากรเครือข่ายและจัดทำรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ในภาพรวมของจังหวัดรวมทั้งให้บริการสารสนเทศทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พร้อมทั้งปฏิบัติร่วมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

◆ ตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ตำแหน่งเลขที่ 539

ฝ่ายเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่สถาบันเกษตรกร สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5

หน้าที่ความรับผิดชอบของตำแหน่งที่จะแต่งตั้ง ปฏิบัติงานในฐานะผู้ชำนาญการ รับผิดชอบเกี่ยวกับการดำเนินการเสริมสร้างความพร้อมรับการตรวจสอบให้แก่สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และวิสาหกิจชุมชนพร้อมทั้งวางระบบบัญชี ระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งให้คำปรึกษาแนะนำด้านการเงิน การบัญชีและการควบคุมภายในแก่สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และวิสาหกิจชุมชน รวมทั้งกำกับดูแลการใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ แก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้ง ติดตาม ดูแลและให้คำปรึกษาแนะนำปัญหาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และปฏิบัติงานถ่ายทอดเทคโนโลยีด้านโปรแกรมระบบบัญชีแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ถ่ายทอดโปรแกรมระบบการตรวจสอบบัญชีแก่ผู้สอบบัญชีถ่ายทอดระบบสารสนเทศสำนักงาน (Back Office) และระบบเครือข่ายให้แก่บุคลากรของสำนักงานโดยพัฒนาความรู้ด้านบัญชีให้แก่ผู้ตรวจสอบกิจการบุคลากรของสหกรณ์ กลุ่มเกษตรกรและบุคลากรเครือข่ายและจัดทำรายงานภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ในภาพรวมของจังหวัดรวมทั้งให้บริการสารสนเทศทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พร้อมทั้งปฏิบัติร่วมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของกรมตามที่ได้รับมอบหมาย

ส่วนที่ 2 ผลงานที่เป็นผลการปฏิบัติงานหรือผลสำเร็จของงาน

1. เรื่อง การตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ กรณีศึกษา สหกรณ์การเกษตรบ้านแพง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

2. ระยะเวลาการดำเนินการ ปีงบประมาณ 2567

3. ความรู้ ความชำนาญงาน หรือความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

1. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 และฉบับที่แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ.2562

2. กฎหมาย คำสั่ง ระเบียบ ประกาศ และคำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์และมาตรฐานการสอบบัญชี

3. คู่มือการปฏิบัติงานต่างๆ ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบบัญชี

4. ข้อบังคับ ระเบียบสหกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ

4. สรุปสาระสำคัญ ขั้นตอนการดำเนินการ และเป้าหมายของงาน

หลักการและเหตุผล

สหกรณ์การเกษตรบ้านแพง จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีระดับความยากในการสอบบัญชีอยู่ในระดับมาก สหกรณ์จัดทำบัญชีโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ครบทุกโปรแกรม (Full Pack) สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 4 ด้าน ซึ่งธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ สหกรณ์ได้มีการจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกแต่ละรายหลายสัญญา และมีอัตราหนี้ค้างชำระค่อนข้างสูง รวมถึงในช่วงปีบัญชี 2562 ถึงปีบัญชี 2567 สหกรณ์มีลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกันสัญญา ซึ่งไม่เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยเงินให้กู้และดอกเบี้ยเงินให้กู้ พ.ศ.2565 ข้อ 8 หลักประกันเงินกู้ การกู้เงินตามระเบียบนี้กำหนดให้มีหลักประกันสัญญาอย่างน้อยต้องมี อสังหาริมทรัพย์หรือคนค้ำประกัน ทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ ดังนั้น การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อจึงนับว่ามีความสำคัญซึ่งผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบตามกระบวนการปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด จึงจัดทำการศึกษาขึ้นเพื่อเป็นแนวทางให้กับผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

วัตถุประสงค์ในการจัดทำผลงาน

1. เพื่อศึกษาการดำเนินงานและการควบคุมภายในด้านธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์

2. เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี มีแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจสินเชื่อ

ขอบเขตในการศึกษา

การศึกษาคครั้งนี้ ผู้จัดทำผลงานได้ศึกษาสหกรณ์การเกษตรบ้านแพง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 มีระดับความยากในการสอบบัญชีอยู่ในระดับมาก โดยจะศึกษาเฉพาะการตรวจสอบบัญชีด้านสินเชื่อ โดยรวบรวมข้อมูล 2 แหล่ง คือ แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ และแหล่งข้อมูลทุติยภูมิ ดังนี้

1. แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ มีการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยการสัมภาษณ์ผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับธุรกิจด้านสินเชื่อ และสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์เกี่ยวกับการสอบบัญชีธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งรวบรวมข้อมูลจากเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี

2. แหล่งข้อมูลทุติยภูมิ โดยการรวบรวมข้อมูลจากตำราวิชาการเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อ รวมทั้งคำแนะนำ ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องและรวบรวมข้อมูลจากเอกสารรายงานผลการตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์ และกระดาษาทำการของผู้สอบบัญชี รายงานกิจการของสหกรณ์ งบการเงิน

ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการ

1. การวางแผนการสอบบัญชี

1.1 ศึกษาสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์

1.2 ประเมินมาตรฐานขั้นต่ำการควบคุมภายในและรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล

1.3 การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี (เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ)

1.4 การจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม และแนวการสอบบัญชีในระบบ EWP (เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ)

2. การปฏิบัติงานสอบบัญชี (เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ)

2.1 สอบบัญชีระหว่างปี

2.2 สอบบัญชีประจำปี

3. การสรุปผลงานสอบบัญชี

3.1 การประเมินผลจากหลักฐานการสอบบัญชี และจัดทำกระดาษาทำการแนบในระบบ EWP

3.2 สรุปผลการตรวจสอบ จัดทำร่างข้อสังเกตที่ได้จากการตรวจสอบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ

5. ผลสำเร็จของงาน (เชิงปริมาณ/คุณภาพ)

เชิงปริมาณ มีแนวทางในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

เชิงคุณภาพ : ผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยผู้สอบบัญชี สามารถให้คำแนะนำแก่สหกรณ์เกี่ยวกับจุดอ่อนการควบคุมภายในด้านธุรกิจสินเชื่อ รวมทั้งให้ข้อสังเกต ข้อเสนอแนะ เพื่อให้สหกรณ์นำไปปรับปรุงแก้ไขให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

6. การนำไปใช้ประโยชน์/ผลกระทบ

1. ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อ

2. สหกรณ์สามารถนำจุดอ่อนจากการควบคุมภายในและความเสี่ยงจากการดำเนินงาน ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชี ไปใช้ในการบริหารจัดการเพื่อปรับปรุงระบบการควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์ให้เกิดประสิทธิภาพและวางแผนการดำเนินงานที่เหมาะสมเพื่อลดความเสี่ยงในธุรกิจสินเชื่อ

7. ความยุ่งยากและซับซ้อนในการดำเนินการ

สหกรณ์การเกษตรบ้านแพง จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีระดับความยากในการสอบบัญชีอยู่ในระดับมาก ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายนของทุกปี สหกรณ์นำโปรแกรมที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ครบทุกโปรแกรม (Full Pack) มาใช้ในการประมวลผลข้อมูลในแต่ละธุรกิจ ณ วันสิ้นปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 มีสมาชิก 2,075 ราย มีทุนดำเนินงาน จำนวน 119,323,446.37 บาท ในรอบปีบัญชีสหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 4 ด้าน ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจรวบรวมผลผลิตทางการเกษตร และธุรกิจเงินรับฝาก มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น จำนวน 38,779,832.67 บาท โดยมีปริมาณธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 12,975,179.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.46 ของปริมาณธุรกิจรวม ณ วันสิ้นปีบัญชี

30 มิถุนายน 2567 ผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิ 7,654,318.72 บาท ซึ่งผลขาดทุนส่วนใหญ่เกิดจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ และลูกหนี้อื่นที่มีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ รอบบัญชี สหกรณ์มีการจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นเงินจำนวน 12,975,179.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.46 ของปริมาณ ธุรกิจรวม ณ วันสิ้นปีบัญชีมีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ จำนวน 1,150 ราย 1,255 สัญญา เป็นเงินจำนวน 97,922,634.64 บาท คิดเป็นร้อยละ 82.06 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ในจำนวนนี้เป็นลูกหนี้ผิวนัดชำระหนี้ จำนวน 70,230,682.16 บาท คิดเป็นร้อยละ 80.78 ของยอดลูกหนี้เงินกู้ที่ถึงกำหนดชำระ หากพิจารณาข้อมูล การชำระหนี้ สหกรณ์มีอัตราหนี้ค้างชำระค่อนข้างสูงและค้างเป็นเวลานาน ในช่วงปีบัญชี 2562 ถึงปีบัญชี 2567 พบว่า สหกรณ์มีลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกันสัญญาทั้งสิ้น 154 สัญญา เป็นเงินจำนวน 4,414,410.64 บาท ซึ่งไม่เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยเงินให้กู้และดอกเบี้ยเงินให้กู้ พ.ศ.2565 ข้อ 8 หลักประกันเงินกู้ การกู้เงินตาม ระเบียบนี้ กำหนดให้มีหลักประกันสัญญาอย่างน้อยต้องมีสิ่งทรากรมทรัพย์หรือคนค้ำประกัน ทำให้สหกรณ์ต้อง ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนมาก และมีความยุ่งยากในการยืนยันยอดกับสมาชิก เนื่องจาก สมาชิกไม่มาตามนัด และสหกรณ์เคยมีข้อบกพร่องลูกหนี้ปฏิเสธหนี้ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องตรวจสอบ มูลค่าหนี้ในงบการเงินว่าแสดงมูลค่าถูกต้องหรือไม่ โดยการตรวจสอบเอกสารหลักฐานการกู้ยืม ตรวจสอบ การจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกและการรับชำระหนี้ รวมทั้งจำแนกอายุหนี้ของลูกหนี้ที่ผิวนัดชำระ พิสูจน์ความมีอยู่จริง ของลูกหนี้ด้วยการยืนยันยอด ตรวจสอบการประเมินราคาหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสอบทานการประมาณ การค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563 และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งใช้โปรแกรม ระบบตรวจสอบเชิงลึก (Cooperative Audit Through System : CATS) มาช่วยในการตรวจสอบ ดังนั้น การตรวจสอบด้านธุรกิจสินเชื่อจึงนับว่ามีความสำคัญและยุ่งยาก ซึ่งจำเป็นต้องใช้เวลาในการตรวจสอบ ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีต้องใช้ความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการตรวจสอบตามกระบวนการ ปฏิบัติงานสอบบัญชี เพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารหลักฐาน การสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอในการแสดง ความเห็นต่องบการเงิน และเป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

8. ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ

สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้เป็นจำนวนมาก เอกสารหลักฐานที่จะต้องตรวจสอบมีปริมาณมาก จึงต้องใช้ โปรแกรมระบบตรวจสอบเชิงลึก (Cooperative Audit Through System : CATS) ช่วยในการเลือกตัวอย่างในการ ตรวจสอบสัญญาเงินกู้ยืม หลักทรัพย์ค้ำประกัน การจ่ายเงินกู้ การรับชำระเงินกู้ การชำระหนี้หลังวันสิ้นปี และใช้ วิธีการเลือกตัวอย่างแบบ MUS เพื่อใช้ในการสุ่มตัวอย่างสมาชิกที่ต้องมายืนยันยอด ปัญหาขาดการติดต่อจาก สมาชิกที่กู้ยืมเนื่องจากไปทำงานต่างพื้นที่ หรือมีการย้ายถิ่นฐาน อีกทั้งยังสถานการณ์โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) ส่งผลให้สมาชิกไม่มายืนยันยอดตามนัดหมาย ทำให้การยืนยันยอดลูกหนี้เงินให้กู้ผู้สอบ บัญชีและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีจึงจำเป็นต้องเข้าไปยืนยันยอดตามหมู่บ้านของลูกหนี้เงินให้กู้ รวมทั้งสมาชิก สหกรณ์ไม่ให้ความสำคัญกับการยืนยันยอด ทำให้การยืนยันยอดต้องใช้ระยะเวลานานในการตรวจสอบข้อมูลและ ยากต่อการพิสูจน์ความมีอยู่จริงของลูกหนี้

9. ข้อเสนอแนะ (ประโยชน์ต่อกรมและสหกรณ์)

1. สหกรณ์ควรกำหนดระบบการควบคุมธุรกิจสินเชื่อ กำหนดหลักเกณฑ์หรือคุณสมบัติของสมาชิก ในการให้เงินกู้เงินในระเบียบของสหกรณ์ และดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น

2. สหกรณ์ควรกำหนดมาตรการในการเร่งรัดเก็บหนี้จากลูกหนี้เงินให้กู้ให้ชัดเจนและดำเนินการ ให้เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดขึ้น

3. ผู้สอบบัญชี และผู้ช่วยผู้สอบบัญชีควรพัฒนาวิธีการตรวจสอบ และทักษะการใช้เครื่องมือช่วย ในการตรวจสอบ เช่น ACL และ CATS

10. การเผยแพร่ผลงาน -

11. ผู้มีส่วนร่วมในผลงาน

นางสาวมิ่งขวัญ พันแสง

สัดส่วนผลงาน

ร้อยละ 20

ขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ



(นายสุทธิชัย ชันทอง)

ตำแหน่ง นักวิชาการตรวจสอบบัญชีปฏิบัติการ

ผู้ขอประเมิน

ขอรับรองว่าสัดส่วนการดำเนินการข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

รายชื่อผู้มีส่วนร่วมในผลงาน	ลายมือชื่อ
นางสาวมิ่งขวัญ พันแสง	

ได้ตรวจสอบแล้วขอรับรองว่าผลงานดังกล่าวข้างต้นถูกต้องกับความเป็นจริงทุกประการ



(นางปวีณา ภูระหงษ์)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม



(นางสาวประมุล บรรพาศรี)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5

แบบการเสนอข้อเสนอนโยบายการพัฒนาหรือปรับปรุงงาน
(ระดับชำนาญการ)

.....

1. เรื่อง การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม ด้วยโครงการฝึกอบรมเรื่อง การใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (CAD-WP)

2. หลักการและเหตุผล

โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (CAD-WP) เป็นระบบการจัดการกระดาษทำการที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือที่ช่วยในการ วางแผนการสอบบัญชี กำหนดแนวการสอบบัญชี บันทึกผลการตรวจสอบบัญชีตามแนวการสอบบัญชีที่กำหนดไว้ และจัดเก็บข้อมูลหลักฐานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีแบบอิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ รวมถึงเป็นไปตามมาตรฐานการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี ในปัจจุบันกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้มีการแจ้งปิดแฟ้มข้อมูลกระดาษทำการอิเล็กทรอนิกส์ (EWP) แบบถาวร และการถ่ายโอนสหกรณ์เป้าหมายไปยังโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (CAD-WP) ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0403/ว 396 ลงวันที่ 2 เมษายน 2567 ซึ่งโปรแกรมห้างกล่าวเป็นโปรแกรมที่ใหม่สำหรับผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ด้วยประสบการณ์ในการปฏิบัติงานของผู้ช่วยผู้สอบบัญชีในโปรแกรมดังกล่าว และทักษะความชำนาญในการใช้งานคอมพิวเตอร์ที่แตกต่างกันของแต่ละบุคคล หากผู้ช่วยผู้สอบบัญชีขาดความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการสอบบัญชี กำหนดแนวการสอบบัญชี บันทึกผลการตรวจสอบบัญชีตามแนวการสอบบัญชีที่กำหนดไว้ และจัดเก็บข้อมูลหลักฐานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีด้วยโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (CAD-WP) อาจทำให้การจัดทำกระดาษทำการนั้นไม่ถูกต้องครบถ้วน ดังนั้น ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีจึงควรให้ความสำคัญในการศึกษาเกี่ยวกับโปรแกรมดังกล่าว เพื่อที่จะสามารถช่วยให้ผู้สอบบัญชีสามารถแสดงความต้องการการเงินได้ตามมาตรฐานอย่างมีประสิทธิภาพลดต้นทุนในการจัดทำกระดาษทำการ และยังเป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการเก็บกระดาษทำการของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์

3. บทวิเคราะห์/แนวความคิด/ข้อเสนอ และข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางแก้ไข

บทวิเคราะห์ จากหลักการและเหตุผลดังกล่าวข้างต้น เนื่องจากผู้ช่วยผู้สอบบัญชียังขาดทักษะในการปฏิบัติงานและขาดองค์ความรู้เกี่ยวกับโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (CAD-WP) จึงมีแนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการถ่ายโอนการฝึกอบรม เพื่อเป็นการพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีในวางแผนการสอบบัญชี กำหนดแนวการสอบบัญชี บันทึกผลการตรวจสอบบัญชีตามแนวการสอบบัญชีที่กำหนดไว้ และจัดเก็บข้อมูลหลักฐานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีแบบอิเล็กทรอนิกส์ในโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (CAD-WP) เพื่อให้เกิดความรู้ ความเข้าใจในขั้นตอนการปฏิบัติงาน เกิดทักษะและความชำนาญในการใช้งานโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (CAD-WP) มากขึ้น สามารถนำไปใช้เป็นเครื่องมือช่วยในการจัดการกระดาษทำการได้อย่างถูกต้อง และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

แนวความคิด การฝึกอบรมเป็นกระบวนการสำคัญในการพัฒนาบุคคล ซึ่งรวมกิจกรรมการเรียนรู้เข้าด้วยกันอย่างมีระบบ และดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้รับการอบรมเกิดการเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นในด้านความรู้ ทักษะ และทัศนคติอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกัน การฝึกอบรมจึงเป็นกระบวนการสำคัญที่จะช่วยพัฒนาหรือฝึกฝนเจ้าหน้าที่หรือบุคลากรใหม่ที่จะเข้าทำงาน หรือที่ปฏิบัติงานประจำอยู่แล้วในหน่วยงานให้มีความรู้ความสามารถ ทักษะหรือความชำนาญ ตลอดจนประสบการณ์ให้เหมาะสมกับการทำงาน รวมถึงก่อให้เกิดความรู้สึก เช่น ทัศนคติหรือเจตคติที่ดีต่อการปฏิบัติงาน อันจะส่งผลให้บุคลากรแต่ละคนในหน่วยงานหรือองค์กรมีความสามารถเฉพาะตัวสูงขึ้น มีประสิทธิภาพในการทำงานร่วมกับผู้อื่นได้ดี ทำให้หน่วยงานหรือองค์กรมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลที่ดีขึ้น

ดังนั้น เพื่อให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถนำความรู้และเข้าใจในกระบวนการงานจัดการกระดาษทำการ ด้วยโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (CAD-WP) ไปใช้ประโยชน์ในจัดทำกระดาษทำการได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปในแนวทางเดียวกัน จึงขอเสนอแนวทางการพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีด้านการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (CAD-WP)

ข้อเสนอ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม มีความรู้และเข้าใจในกระบวนการงานจัดการกระดาษทำการ ด้วยโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (CAD-WP) จึงมีแนวทางที่จะฝึกอบรมแก่ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม เรื่อง การพัฒนาผู้ช่วยผู้สอบบัญชีของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (CAD-WP) โดยกำหนดกลุ่มเป้าหมายที่จะเข้ารับการอบรมเป็นผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม จำนวน 13 ราย ตามแนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับโครงการฝึกอบรม โดยมีขั้นตอนดังนี้

1. กำหนดนโยบาย เป้าหมาย และกลยุทธ์ให้ชัดเจน
2. การกำหนดงบประมาณและระยะเวลา
3. การกำหนดระดับของการฝึกอบรม
4. การเขียนแผนงานและโครงการฝึกอบรมโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (CAD-WP) ด้านการวางแผน ด้านการจัดทำแนวการสอบบัญชี ด้านการสอบบัญชีระหว่างปี และด้านการสอบบัญชีประจำปี
5. การเสนออนุมัติต่อผู้บริหารระดับสูง
6. การปฏิบัติตามแผนงาน และดำเนินการตามแผน
7. การติดตามและประเมินผล
8. การทบทวนแผนงานในการฝึกอบรม

ข้อจำกัดในการอบรมและแนวทางแก้ไข ด้วยปริมาณงานสอบบัญชีมีจำนวนมากประกอบกับมีภารกิจอื่นที่ได้รับมอบหมายและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีอยู่คนละสายสอบบัญชี ทำให้เวลาว่างไม่ตรงกัน จึงใช้วิธีการแก้ปัญหาโดยการนัดอบรมในวันหยุดเสาร์-อาทิตย์ แทนการอบรมในเวลาทำการปกติ เพื่อหลีกเลี่ยงการกระทบเวลาทำงานสอบบัญชีของสายสอบบัญชี

4. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

- 4.1 ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีได้รับความรู้ ความเข้าใจในโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (CAD-WP)
- 4.2 ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถนำความรู้ที่ได้รับมาใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีในโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (CAD-WP) ได้อย่างถูกต้อง และมีประสิทธิภาพ
- 4.3 ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสามารถให้ข้อเสนอแนะในเรื่องโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (CAD-WP) แก่ผู้ช่วยผู้สอบใหม่ได้

5. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

ตัวชี้วัดเชิงปริมาณ : ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนมได้รับการอบรมเรื่องโปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (CAD-WP) ร้อยละ 100

ตัวชี้วัดเชิงคุณภาพ : ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม ที่เข้ารับการฝึกอบรมมีความรู้ ความเข้าใจ และเกิดทักษะความชำนาญในการใช้โปรแกรมระบบจัดการกระดาษทำการ (CAD-WP) และสามารถนำไปใช้งานในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ ร้อยละ 80

(ลงชื่อ)

(นายสุทธิชัย ชันทอง)

ผู้ขอประเมิน

วันที่ 13 มีนาคม 2568