



แนวทางการปฏิบัติงานสอบบัญชี ปี 2561

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

CONCEPT : ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การสอบบัญชีสหกรณ์ 2560

ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2560

หมวด 1 ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

ข้าราชการ

ผู้สอบบัญชีภาคเอกชน

① ประกาศ นทส. เรื่อง หลักเกณฑ์การอบรมและการทดสอบความรู้ผู้สอบบัญชีภาคเอกชน พ.ศ.2560

② ประกาศ นทส. เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการบันทึกรายชื่อ การต่ออายุ และชดเชยในทะเบียนรายชื่อผู้สอบบัญชีภาคเอกชน พ.ศ.2560

③ ประกาศ นทส. เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาและวิธีการเสนอชื่อผู้สอบบัญชีภาคเอกชนเพื่อแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2560

④ ประกาศ นทส. เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาและวิธีการเสนอชื่อผู้สอบบัญชีภาคเอกชนเพื่อแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2560(เพิ่มเติม)

หมวด 2 การสอบบัญชีสหกรณ์

กระบวนการสอบบัญชี

การควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี

① ประกาศ นทส. เรื่อง การวางแผนงานสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2560

② ประกาศ นทส. เรื่อง วิธีการจัดทำ การจัดส่งกระดาษทำการ รายงานของผู้สอบบัญชี รายงานผลการตรวจสอบบัญชีและรายงานข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์ พ.ศ.2560

③ หนังสือ กษ 0404/ว134 ลว 28 ก.ย. 60 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงรายงานการสอบบัญชีสหกรณ์ใหม่

④ แจ้งข้อสังเกต ว.86 ลว.15 มิ.ย.60

① **ร่าง**ประกาศ นทส. เรื่อง มาตรฐานการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2560

กระบวนการตรวจสอบบัญชี ปี 2561



วิเคราะห์ความเสี่ยงของบัญชี สก. ส่วนว่า จก. และ สหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

วันที่ 31 มีนาคม 2561

รายการความเสี่ยงของบัญชี	ระดับความเสี่ยง
รายได้บัญชี, หนี้สินบัญชี, ค่าใช้จ่าย	สูง
รายได้บัญชี, หนี้สินบัญชี, ค่าใช้จ่าย	ปานกลาง
รายได้บัญชี, หนี้สินบัญชี, ค่าใช้จ่าย	ต่ำ

วิเคราะห์โครงสร้างเงินทุน



จัดทำแนวการสอบบัญชี

- วัตถุประสงค์การตรวจสอบ
- ระบุปัจจัยเสี่ยง
- วิธีการตรวจสอบ
- ขนาดตัวอย่างในการตรวจสอบ
- ชื่อผู้ปฏิบัติงาน/ช่วงเวลาที่ตรวจสอบ

วางแผนการสอบบัญชีโดยรวม

- ขอบเขตงานของผู้สอบบัญชี
- สรุปผลการประเมินความเสี่ยงฯ และวิธีการตรวจสอบโดยย่อ
- ระดับความมีสาระสำคัญ
- กำหนดการตรวจสอบ
- ผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบ

ความเสี่ยง "สูง"

ความเสี่ยง "ปานกลาง"

จัดทำกระดาษทำการ

- 1.ให้จัดทำกระดาษทำการตามรูปแบบ
- 2.ให้มีการจดบันทึกผลการตรวจสอบตามวิธีการตรวจสอบ
- 3.เครื่องหมายการตรวจสอบ
- 4.สรุปผลการตรวจสอบ
- 5.ชื่อผู้จัดทำ/ผู้สอบบัญชีและวันเดือนปีที่ปฏิบัติ

รายงานของผู้สอบบัญชี - โครงสร้าง

- ความเห็น
- เกณฑ์ในการแสดงความเห็น
- ความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัท (ถ้ามี)
- เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ Key Audit Matters (KAM)
- ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น (ถ้ามี)
- เรื่องอื่น (ถ้ามี)
- ข้อมูลอื่น
- ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน
- ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

"ความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ - เป็น KAM แต่รายงานในบรรทัดล่างหาก"

"KAM" บังคับเฉพาะกิจการที่มีบัญชีรายชื่อภายใต้หลักเกณฑ์ / กิจการอื่นจะรายงาน KAM ก็ได้ - ไม่รายงาน KAM ถ้าไม่แสดงความเห็น สหกรณ์ - ต้องรายงาน KAM

"ข้อมูลอื่น" หมายถึง ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินที่อยู่ใน "รายงานประจำปี" แสดงก่อน KAM ถ้าสรุปว่าข้อมูลอื่นมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องต้องแจ้งถึงผู้รับสาระสำคัญ - ไม่รายงาน "ข้อมูลอื่น" ถ้าไม่แสดงความเห็น สหกรณ์ - ไม่ต้องรายงาน

"ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น" แสดงก่อน KAM ถ้าพิจารณาว่าสำคัญกว่า KAM

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี

- 1.ข้อสังเกตจากการตรวจสอบ
 - 1.1 ด้านการควบคุมภายใน
 - 1) การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย/ประกาศ/คำสั่ง/คำแนะนำ/แนวปฏิบัติ กตส. และกฎหมายอื่น
 - 2) การแบ่งแยกหน้าที่ของสหกรณ์ (กรณีไม่เหมาะสม)
 - 3) ความรู้ความสามารถของคณะกรรมการดำเนินการ
 - 4) การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน (กรณีไม่เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์)
 - 1.2 การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้อง
2. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
 - 2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต
 - 2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
 - 2.3 ความเสี่ยงด้านเงินลงทุนของสหกรณ์
3. เรื่องอื่น ๆ



การวางแผนงานสอบบัญชี



สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

กรอบการวางแผนงานสอบบัญชีสหกรณ์

ประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี



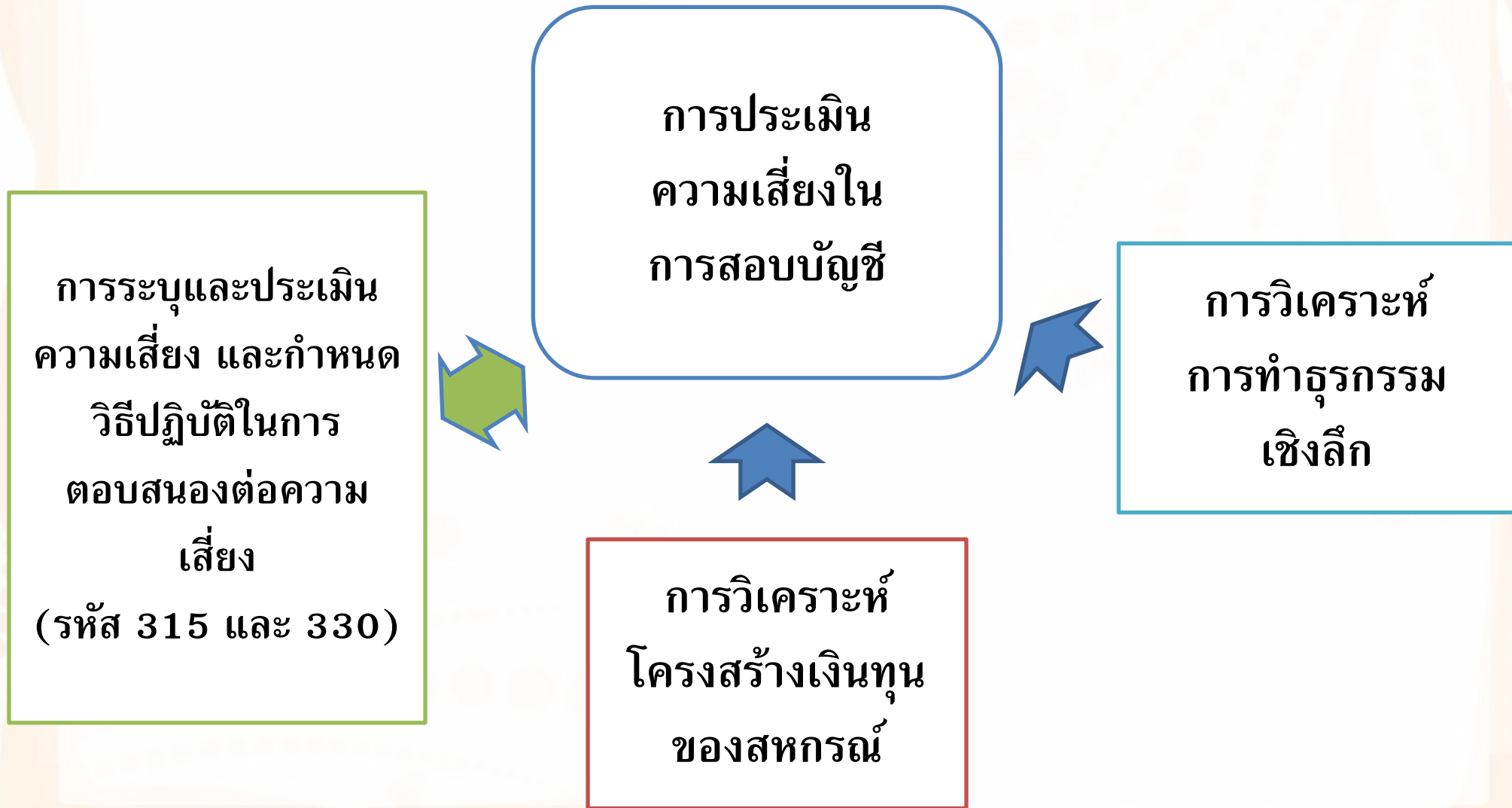
การจัดทำแผนการสอบบัญชีโดยรวม



การจัดทำแนวการสอบบัญชี

การประเมินความเสี่ยง ในการสอบบัญชี

การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี



ความเสี่ยงในการสอบบัญชี

ความเสี่ยงในการสอบบัญชี (Audit Risk: AR) หมายถึง ความเสี่ยงที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นที่ไม่เหมาะสม เมื่องบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

- ความเสี่ยงสืบเนื่อง (IR)
- ความเสี่ยงจากการควบคุม (CR)

ความเสี่ยงสืบเนื่อง (Inherent Risk)

- ความเสี่ยงสืบเนื่อง (IR) คือ ความเสี่ยงที่รายการบัญชีจะแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง โดยไม่คำนึงถึงการควบคุมภายในที่สหกรณ์อาจมีอยู่

ระดับของ IR มี 2 ระดับคือ

(1) IR ในระดับของงบการเงิน

(2) IR ในระดับของยอดคงเหลือในบัญชีและประเภทรายการ

ความเสี่ยงจากการควบคุม (Control Risk)

- ความเสี่ยงจากการควบคุม (CR) คือ ความเสี่ยงที่ระบบบัญชีหรือระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ไม่สามารถป้องกัน หรือตรวจพบหรือลดความเสี่ยงต่อการข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงได้ทันเวลา

ตัวอย่าง: สาเหตุของ CR อาจเกิดจาก

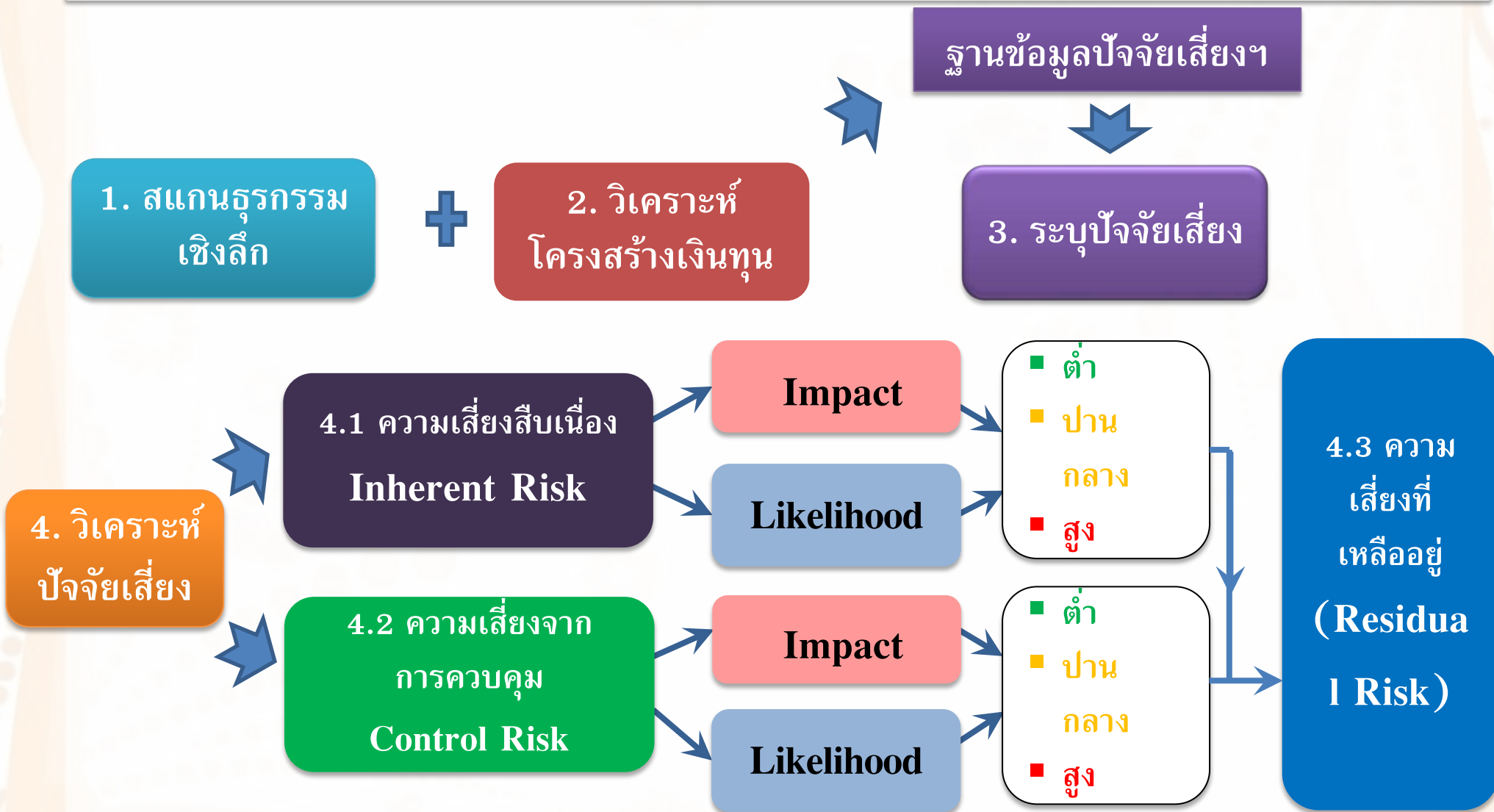
- ไม่มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างเจ้าหน้าที่การเงินและเจ้าหน้าที่บัญชี
- ไม่มีการสอบทานรายละเอียด และความถูกต้องของเอกสารระหว่างกัน
- ขั้นตอนการอนุมัติการให้สินเชื่อไม่รัดกุม

การควบคุมภายใน

ระบบการควบคุมภายใน (Internal Control system) คือ นโยบาย วิธีการปฏิบัติหรือการกระทำใด ๆ ซึ่งสหกรณ์ได้กำหนดขึ้น เพื่อให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้

- การป้องกันรักษาทรัพย์สิน
- การป้องกันและการตรวจพบทุจริต และ ข้อผิดพลาด
- ความถูกต้องครบถ้วนของการบันทึกบัญชี

การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี



การวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์

การสแกนธุรกรรมเชิงลึก คือ การวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมของสหกรณ์อย่างละเอียด เพื่อให้ทราบข้อมูลเกี่ยวกับโครงสร้างธุรกิจ อำนาจหน้าที่ ระบบการควบคุมภายใน ระบบบัญชีของธุรกิจ และอื่นๆ เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลที่สามารถระบุปัจจัยเสี่ยงในการสอบบัญชีได้

ขั้นตอนการสแกนธุรกรรม

1. วางแผนการวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมของสหกรณ์ร่วมกับทีมงาน
2. เข้าวิเคราะห์การทำธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์ร่วมกับทีมงาน ดังนี้
 - โครงสร้างองค์กร
 - อำนาจหน้าที่
 - สแกนธุรกรรมทุกธุรกิจ (เกี่ยวกับระเบียบโดยย่อ/การปฏิบัติตามระเบียบ/การควบคุมภายใน)
 - ระบบบัญชีของแต่ละธุรกิจ
 - รายการอื่นนอกธุรกิจ ให้สแกนตามความเสี่ยงจากการวิเคราะห์โครงสร้างเงินทุนของสหกรณ์
3. สรุปผลการวิเคราะห์การทำธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์
4. นำข้อมูลการสแกนธุรกรรม+วิเคราะห์โครงสร้างไประบุปัจจัยเสี่ยง เพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยง

2. การวิเคราะห์โครงสร้างเงินทุนของสหกรณ์

2.1 ใช้ข้อมูลฐานะการเงินของสหกรณ์ปีล่าสุด/ข้อมูลล่าสุด

2.2 ดูโครงสร้างเงินทุนของสหกรณ์

- แหล่งที่มาของเงินทุน
- แหล่งใช้ไปของเงินทุน

2.3 พิจารณารายการที่มีสาระสำคัญหรือมีความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อการเงิน ได้แก่ รายการลูกหนี้เงินกู้ เงินรับฝาก ทุนเรือนหุ้น สินค้าคงเหลือ ฯลฯ

2.4 นำรายการที่มีความเสี่ยงจากโครงสร้างทางการเงิน มาสแกนธุรกรรมเชิงลึกเพิ่มเติมของสหกรณ์

วิเคราะห์โครงสร้างเงินทุนของสหกรณ์.....จำกัด

หน่วย : บาท

รายละเอียดที่มาของเงินทุน

เจ้าหนี้เงินกู้ (%)

เงินรับฝาก (%)

- สมาชิก (%)
- สหกรณ์อื่น (%)
- (.....%)
- (.....%)
- บุคคลภายนอก (%)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น

ที่มาของเงินทุน

เจ้าหนี้เงินกู้
 เจ้าหนี้เงินรับฝาก
 เจ้าหนี้การค้า
 อื่น ๆ
ทุนของสหกรณ์
 ทุนเรือนหุ้น
 ทุนสำรอง
 ทุนสะสม
 กำไรสุทธิประจำปี

ใช้เงินทุน

เงินสด/เงินฝากธนาคาร
 เงินฝากสหกรณ์อื่น
 ลูกหนี้เงินให้กู้สุทธิ
 ดอกเบี้ยค้างรับ
 ลูกหนี้อื่น
 สินค้าคงเหลือ
 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
 เงินลงทุนระยะยาว
 อื่น ๆ

รายละเอียดการใช้เงินทุน

เงินฝากสหกรณ์อื่น (%)
 - (%)
 - (%)
 - (%)

ลูกหนี้เงินให้กู้ (%)
 - สมาชิก (%)
 - สหกรณ์อื่น (%)
 - (%)
 - ลูกหนี้สมาชิกผิดนัดชำระหนี้ (%)
 ของหนี้ถึงกำหนดชำระ
 - (ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) (.....)

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (%)
 -ที่ดิน (%)
 -ที่ดินพร้อมสวนปาล์ม (%)
 -อาคาร (%)
 -อุปกรณ์สำนักงาน (%)

ตัวอย่าง วิเคราะห์โครงสร้างเงินทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์กระบวนการตรวจสอบ จำกัด

หน่วย : ล้านบาท

รายละเอียดที่มาของเงินทุน

เจ้าหนี้เงินกู้ ธกส. 324 (49.92 %)

เงินรับฝาก 167 (25.73.%)

- สมาชิก	21	(3.24 %)
- สหกรณ์อื่น	12	(1.85 %)
• สอ. ก จก.	10	
• สอ. ข จก.	2	
- บุคคลภายนอก	134	(20.6 %)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 649

ที่มาของเงินทุน

เจ้าหนี้เงินกู้	324
เจ้าหนี้เงินรับฝาก	167
เจ้าหนี้การค้า	1
อื่น ๆ	19
ทุนของสหกรณ์	
ทุนเรือนหุ้น	116
ทุนสำรอง	12
ทุนสะสม	4
กำไรสุทธิประจำปี	6

รายละเอียดการใช้เงินทุน

เงินฝากสหกรณ์อื่น	18	(2.77 %)
- สอ. ป จก.	14	(2.16 %)
- สอ. ส จก.	1	(0.15 %)
- สอ. ต จก.	3	(0.46 %)

ลูกหนี้เงินให้กู้ 403 (62.09 %)

- สมาชิก	397	(61.17 %)
- สหกรณ์อื่น		
สอ.ผ จก.	6	(1.03 %)
- ลูกหนี้สมาชิกผิคนัดชำระหนี้	151	(60.4 %)
ของหนี้ถึงกำหนดชำระ		
- (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	(3)	

ใช้เงินทุน

เงินสด/เงินฝากธนาคาร	33
เงินฝากสหกรณ์อื่น	18
ลูกหนี้เงินให้กู้สุทธิ	400
ดอกเบี้ยยค้างรับ	35
ลูกหนี้อื่น	26
สินค้าคงเหลือ	10
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	108
เงินลงทุนระยะยาว	1
อื่น ๆ	18

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ 108 (16.64 %)

- ที่ดิน	17	(2.62 %)
- ที่ดินพร้อมสวนปาล์ม	77	(11.86 %)
- อาคาร	10	(1.54 %)
- อุปกรณ์สำนักงาน	4	(0.62 %)

ข้อมูลที่ควรสแกนธุรกรรม

1. ธุรกิจสินเชื่อ (ลูกหนี้เงินให้กู้)
2. ธุรกิจเงินรับฝาก (บุคคลภายนอก)
3. เงินสด/เงินฝาก
4. เงินฝากสหกรณ์อื่น
5. ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ (ที่ดินพร้อมสวนปาล์ม)
6. เจ้าหนี้เงินกู้ (เจ้าหนี้เงินกู้ ธกส.)
7. ทุนเรือนหุ้น

การวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์

ตัวอย่าง การสแกนธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์

เรื่องที่ต้องสแกนธุรกรรม

- โครงสร้างองค์กร
- อำนาจหน้าที่
- สแกนธุรกรรมรายธุรกิจ
 - ระเบียบโดยย่อ
 - การควบคุมภายใน
 - การปฏิบัติตาม
 - ระบบบัญชีของแต่ละธุรกิจ
- สแกนธุรกรรมรายการอื่นนอกธุรกิจ ให้สแกนตามความเสี่ยงจากการวิเคราะห์โครงสร้าง

วิเคราะห์โครงสร้างทางการเงิน

****ข้อมูลที่ควรสแกน**

ธุรกรรม**

1. ธุรกิจสินเชื่อ
2. ธุรกิจเงินรับฝาก
3. เงินสด/เงินฝากธนาคาร
4. เงินฝากสหกรณ์อื่น
5. ที่ดินอาคารและอุปกรณ์
6. เจ้าหนี้เงินกู้
7. ทุนเรือนหุ้น

การสแกนธุรกรรม**ธุรกิจ**สินเชื่อ

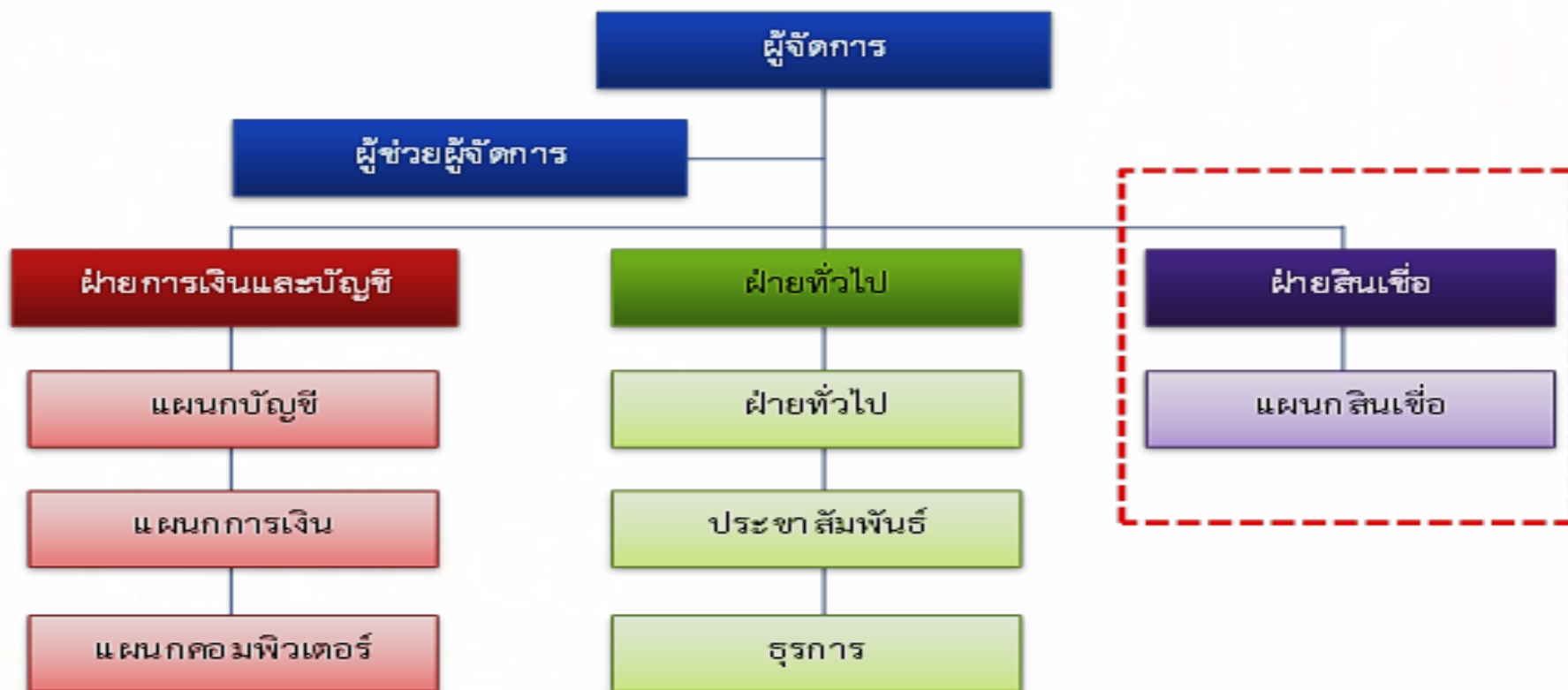
****ขั้นตอน****

1. โครงสร้างผู้รับผิดชอบธุรกิจสินเชื่อและอำนาจหน้าที่
2. สรุประเบียบโดยย่อ เช่น
 - ประเภทเงินกู้
 - อัตราดอกเบี้ย/งวดชำระ
 - หลักประกัน
 - วงเงินสินเชื่อ
 - การอนุมัติ
3. การควบคุมภายในสินเชื่อ
4. การปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน
5. ระบบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ

การวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์

ตัวอย่าง การสแกนธุรกิจสินเชื่อ

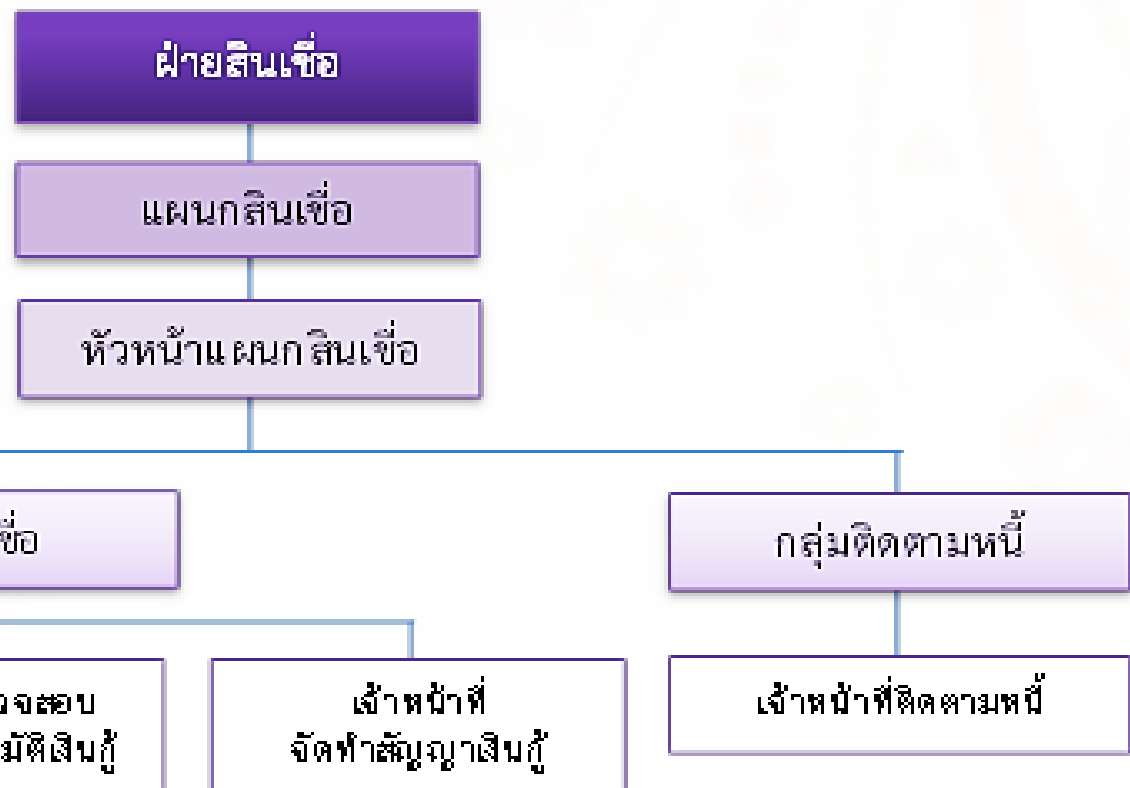
1. วิเคราะห์โครงสร้างสหกรณ์ + อำนาจหน้าที่



การวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์

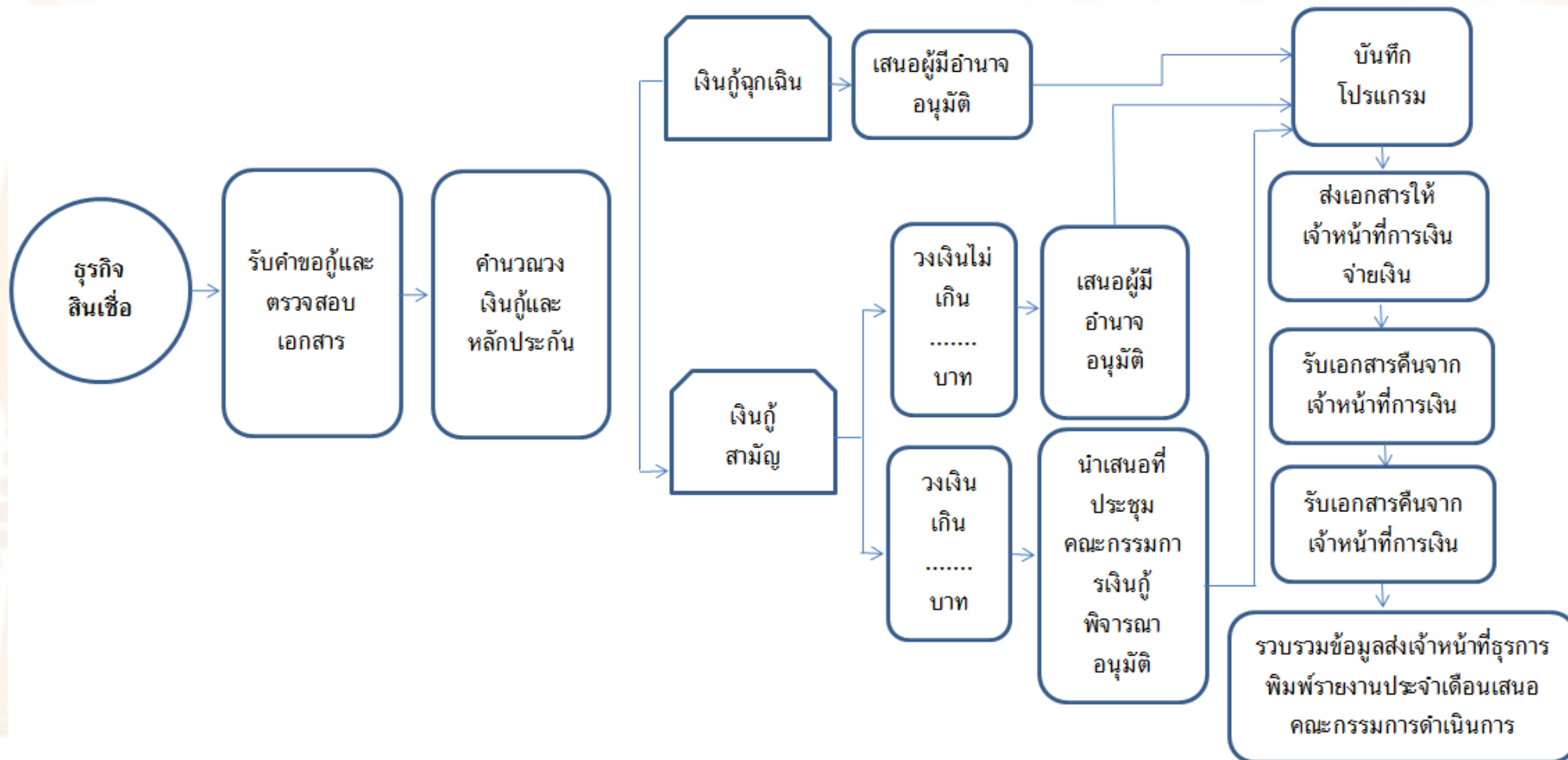
1. วิเคราะห์โครงสร้างสหกรณ์ + อำนาจหน้าที่

- รับสัญญาเงินกู้ / เสนออนุมัติ / จ่ายเงินกู้ / รับชำระ
- ทะเบียนคุม



การวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์

ตัวอย่าง ผังการแสกนธุรกิจสินเชื่อ



การวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์

ตัวอย่าง การสแกนธุรกิจสินเชื่อ

2. ระเบียบธุรกิจสินเชื่อ

- ให้เงินกู้ 2 ประเภท จุกเงินและสามัญ
- วงเงินจุกเงิน ไม่เกิน 50,000 บาท สามัญ ไม่เกิน 1 ล้านบาท
- หลักประกัน บุคคลค้ำประกัน 2 คนขึ้นไป (กรณียอดเงินกู้สามัญไม่เกิน 5 แสนบาท)
- ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน และวงเงินกู้ต้องอยู่ภายใน ร้อยละ 90 ของหลักทรัพย์ค้ำประกัน (กรณียอดเงินกู้สามัญเกินกว่า 5 แสนบาท)
- อำนาจอนุมัติ - ประเภทจุกเงิน ผู้จัดการ , ประเภทสามัญ คณะกรรมการดำเนินการ
- เงินงวดชำระ - ประเภทจุกเงิน 12 งวด , ประเภทสามัญ 200 งวด
- ดอกเบี้ย ร้อยละ 7 บาทต่อปี อัตราค่าปรับ ร้อยละ 3 บาทต่อปี (อัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อน โดยปีก่อนสหกรณ์กำหนดอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 8 บาทต่อปี)

การวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์

ตัวอย่าง การสแกนธุรกิจสินเชื่อ

3. ระบบการควบคุมภายใน

- มีการแบ่งแยกเจ้าหน้าที่สินเชื่อกับเจ้าหน้าที่การเงิน
- มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการบันทึกคำขอกู้ การอนุมัติเงินกู้ การทำสัญญาเงินกู้ และเจ้าหน้าที่ตรวจสอบประวัติผู้ขอกู้
- มีการกำหนดระเบียบ
- มีการอนุมัติตามลำดับ
- มีการจัดทำทะเบียนคุมเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
- มีการสอบทานข้อมูลระหว่างฝ่ายบัญชี กับฝ่ายการเงินและสินเชื่อ

การวิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์

ตัวอย่าง การสแกนธุรกิจสินเชื่อ

4. การปฏิบัติตาม

- สหกรณ์ไม่ให้ความสำคัญในการตรวจสอบมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกัน หรือประเมินราคาหลักทรัพย์ค้ำประกัน
- สหกรณ์มีการตรวจสอบประวัติผู้กู้เป็นบางราย

5. ระบบบัญชีธุรกิจสินเชื่อ

- ใช้โปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาจากบุคคลภายนอก
- ออกใบเสร็จและสัญญาจากโปรแกรม (เจ้าหน้าที่สหกรณ์สามารถบันทึกยอดชำระได้เอง)
- จัดทำทะเบียนคุมในโปรแกรม
- ยอดเงินที่โอนเข้าบัญชีธนาคารของสหกรณ์ จำนวนที่ไม่ทราบผู้โอน สหกรณ์จะบันทึกไว้เป็นเงินรอตรวจสอบ

3. พิจารณาระบุปัจจัยเสี่ยง

3.1 เลือกธุรกิจของสหกรณ์ ยอดคงเหลือตามงบการเงิน
ประเภทรายการ หรือการเปิดเผยรายการในงบการเงิน
ที่ผู้สอบบัญชีจะเริ่มประเมินความเสี่ยง

3.2 ระบุปัจจัยเสี่ยง ตามธุรกิจของสหกรณ์ ยอดคงเหลือ
ตามงบการเงิน ประเภทรายการ หรือการเปิดเผยรายการ
ในงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีเลือก



ตัวอย่าง การระบุปัจจัยเสี่ยง

การให้เงินกู้ และลูกหนี้เงินกู้

ปัจจัยเสี่ยง

1. สหกรณ์ไม่มีการตรวจสอบหลักทรัพย์หรือประเมินหลักทรัพย์สูงเกิน
2. สหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบประวัติความสามารถในการชำระเงินกู้สัญญา ก่อน ๆ
3. สหกรณ์มีเจ้าหน้าที่เพียงคนเดียวในการบันทึกคำขอกู้ การอนุมัติเงินกู้ และทำสัญญาเงินกู้ อาจมีการปลอมแปลงเอกสาร
4. สมาชิกโอนเงินชำระหนี้ แต่ไม่ได้แจ้งสหกรณ์ สหกรณ์บันทึกเป็นเงินรอตรวจสอบ
5. สหกรณ์รับชำระหนี้ไม่เป็นไปตามระเบียบ โดยตัดต้นเงินก่อน
6. สหกรณ์มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแต่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่แก้ไขอัตราดอกเบี้ยในโปรแกรม
7. การประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้าง ค่าปรับ ไม่เหมาะสม ไม่เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

4. การวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยง

ประเภทของรายการ และเหตุการณ์ สำหรับระยะเวลาที่ตรวจสอบ

- เกิดขึ้นจริง
OCCURRENCES : O
- ความครบถ้วน
COMPLETENESS : C
- ความถูกต้อง
ACCURACY : A
- ตัดยอด CUTOFF : CU
- จัดประเภทรายการ
CLASSIFICATION : CL

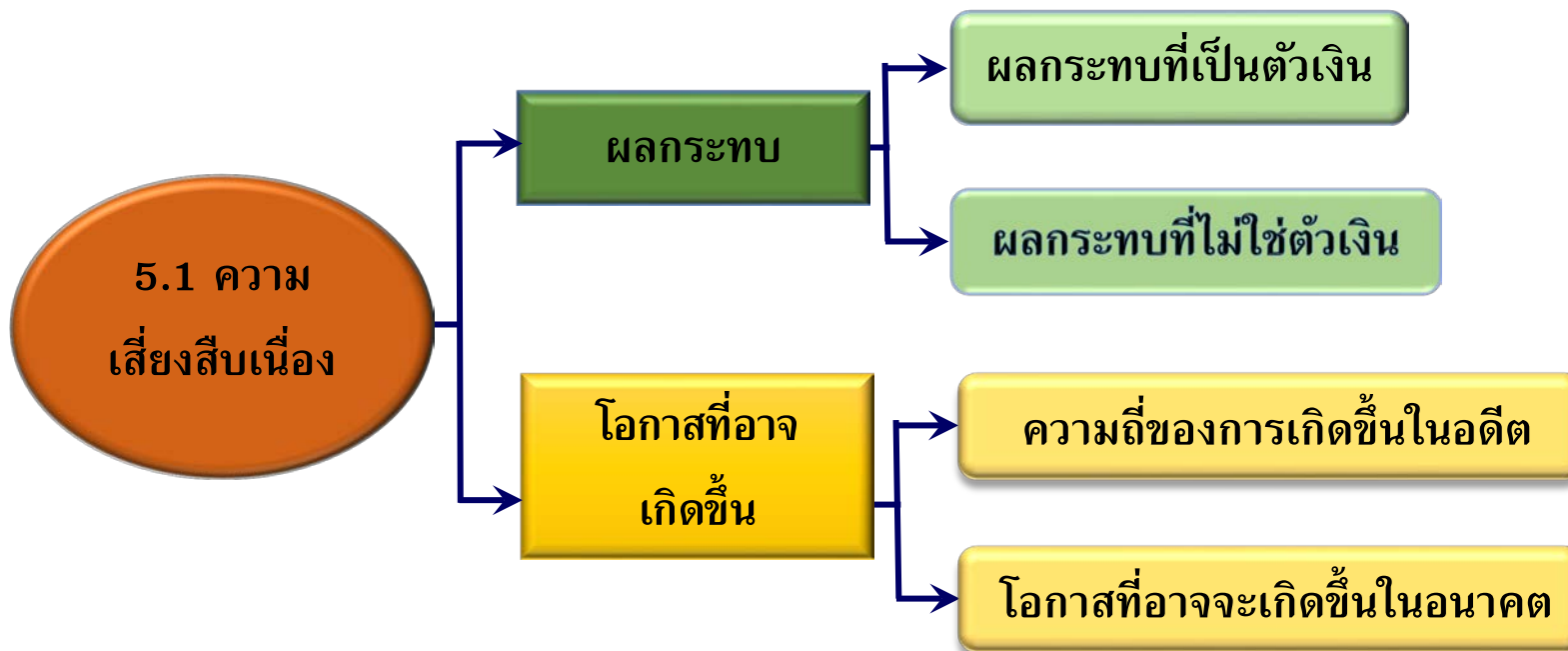
ยอดคงเหลือทาง บัญชี

- มีอยู่จริง EXISTENCE : E
- กรรมสิทธิ์และข้อผูกพัน
RIGHTS AND
OBLIGATIONS : R&O
- ความครบถ้วน
COMPLETENESS : C
- การแสดงมูลค่าและการปัน
ส่วน VALUATION AND
ALLOCATION : V&A

การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูล

- การเกิดขึ้นจริงและกรรมสิทธิ์และข้อ
ผูกพัน OCCURRENCE AND
RIGHTS AND OBLIGATIONS :
O&R
- ความครบถ้วน COMPLETENESS : C
- การจัดประเภทรายการและเข้าใจได้
CLASSIFICATION AND
UNDERSTANDAVILITY : C&U
- ความถูกต้องและการแสดงมูลค่า
ACCURACY AND VALUATION :
A&V

5. การประมาณความมีนัยสำคัญของความเสี่ยง



การพิจารณาผลกระทบ (Impact)

- **ผลกระทบที่เป็นตัวเงิน** เป็นการประเมินผลกระทบของการดำเนินงานในรูปของความเสียหายที่เป็นตัวเงินหรือรายจ่ายที่เกิดขึ้นเมื่อมีเหตุการณ์ร้ายแรง เช่น การสูญเสียรายได้ หรือการเพิ่มขึ้นของต้นทุน/ค่าใช้จ่าย
- **ผลกระทบที่ไม่ใช่ตัวเงิน** เป็นการประเมินผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินงานให้บรรลุตามเป้าหมายหลักของสหกรณ์ ผลเสียหายจากการปฏิบัติงานหยุดชะงักระบบการบริหารจัดการที่ไม่เหมาะสม หรือชื่อเสียงอันเนื่องมาจากการดำเนินงาน

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีจะต้องใช้ดุลยพินิจพิจารณาว่าผลกระทบ (Impact) ที่ผู้สอบบัญชีได้ประเมินไว้นั้น ส่งผลกระทบต่อสหกรณ์มากน้อยเพียงใด

ซึ่งผลกระทบ (Impact) แบ่งออกเป็น 3 ระดับ ดังนี้

- ผลกระทบน้อย (Low) ค่าคะแนนเท่ากับ 1 คะแนน
- ผลกระทบปานกลาง (Medium) ค่าคะแนนเท่ากับ 2 คะแนน
- ผลกระทบสูง (High) ค่าคะแนนเท่ากับ 3 คะแนน

การพิจารณาโอกาสที่อาจเกิดขึ้น (Likelihood)

- ความถี่ของการเกิดขึ้นในอดีต
- โอกาสที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

การพิจารณาโอกาสที่อาจเกิดขึ้น (Likelihood) เป็นการพิจารณาความถี่หรือโอกาสความเป็นไปได้ที่ความเสี่ยงจะเกิดขึ้น หรือที่สหกรณ์อาจจะต้องเผชิญ ซึ่งอาจจะพิจารณาได้จากสิ่งแวดล้อมการทำงานการประเมินหรือการคาดการณ์จากประสบการณ์ ทักษะความสามารถและทัศนคติของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ รวมถึงสถิติของเหตุการณ์ในอดีต ผู้สอบบัญชีจะเป็นผู้พิจารณาว่าปัจจัยเสี่ยงนั้น มีโอกาสที่จะเกิดขึ้นหรือไม่ และหากเกิดขึ้นจะเกิดขึ้นบ่อยเพียงใด โดยแบ่งเป็น 4 ระดับ คือ

- ไม่น่า (Unlikely) ค่าคะแนนเท่ากับ 1 คะแนน
- เป็นไปได้ (Possible) ค่าคะแนนเท่ากับ 2 คะแนน
- น่าจะเกิดขึ้น (Probable) ค่าคะแนนเท่ากับ 3 คะแนน
- เกิดขึ้นแน่ ๆ (Virtually) ค่าคะแนนเท่ากับ 4 คะแนน

สูตรคำนวณ

ความเสี่ยงสืบเนื่อง (Inherent risk)

$$= \frac{\text{ผลกระทบ (Impact)} + \text{โอกาสที่อาจเกิดขึ้น (Likelihood)}}{2}$$

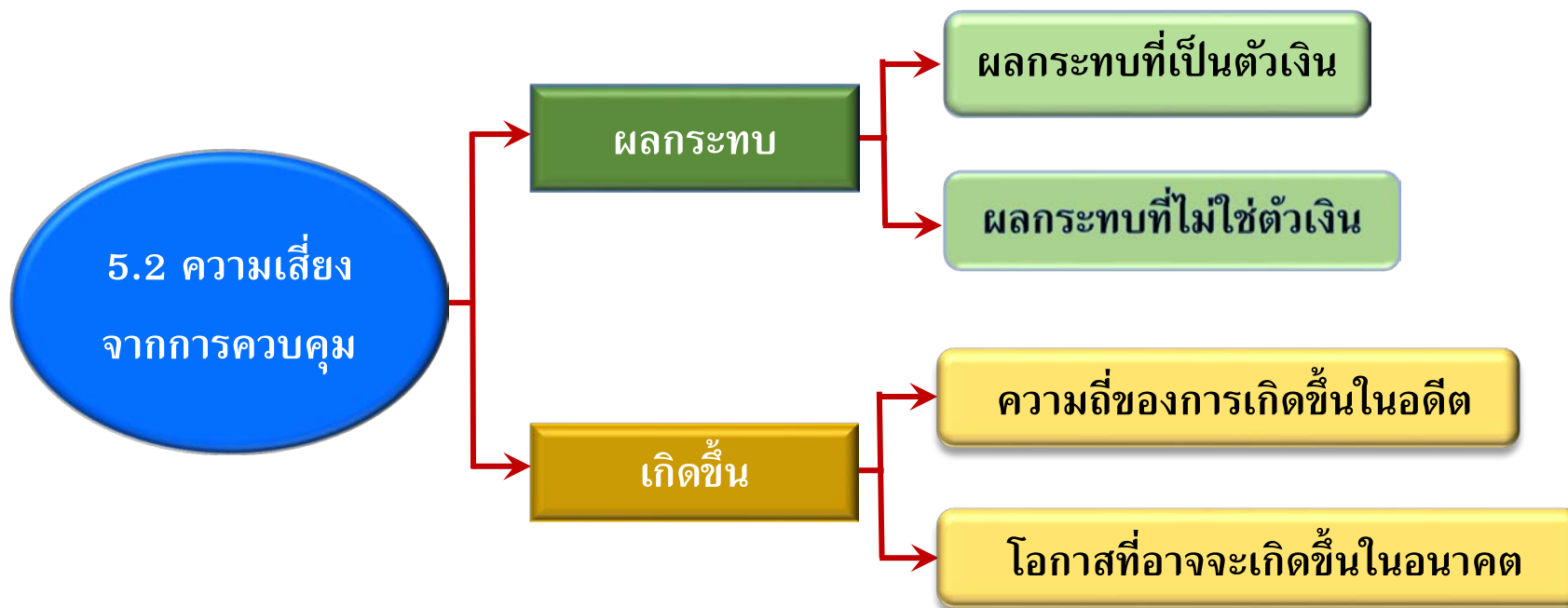
ความเสี่ยงสืบเนื่อง (Inherent risk) / ความเสี่ยงที่หลงเหลืออยู่ (Residual risk)

แบ่งออกเป็น 3 ระดับ ตามช่วงคะแนน ดังนี้

ค่าคะแนน 0 - 1.50 คะแนน $\Rightarrow$ ระดับต่ำ (สีเขียว)

ค่าคะแนน 1.51 - 2.10 คะแนน $\Rightarrow$ ระดับปานกลาง (สีเหลือง)

ค่าคะแนน 2.11 - 3.50 คะแนน $\Rightarrow$ ระดับสูง (สีแดง)



ความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ (Residual Risk) ใช้หลักในการพิจารณาเช่นเดียวกับการประเมินความเสี่ยงสืบเนื่อง (Inherent Risk) ต่างกันเพียงการพิจารณาความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk) จะเป็นการนำระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์เข้ามาร่วมพิจารณา

สูตรคำนวณ

ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual risk)

$$= \frac{\text{ผลกระทบ (Impact)} + \text{โอกาสที่อาจเกิดขึ้น (Likelihood)}}{2}$$

ความเสี่ยงสืบเนื่อง (Inherent risk) / ความเสี่ยงที่หลงเหลืออยู่ (Residual risk)

แบ่งออกเป็น 3 ระดับ ตามช่วงคะแนน ดังนี้

ค่าคะแนน 0 - 1.50 คะแนน $\Rightarrow$ ระดับต่ำ (สีเขียว)

ค่าคะแนน 1.51 - 2.10 คะแนน $\Rightarrow$ ระดับปานกลาง (สีเหลือง)

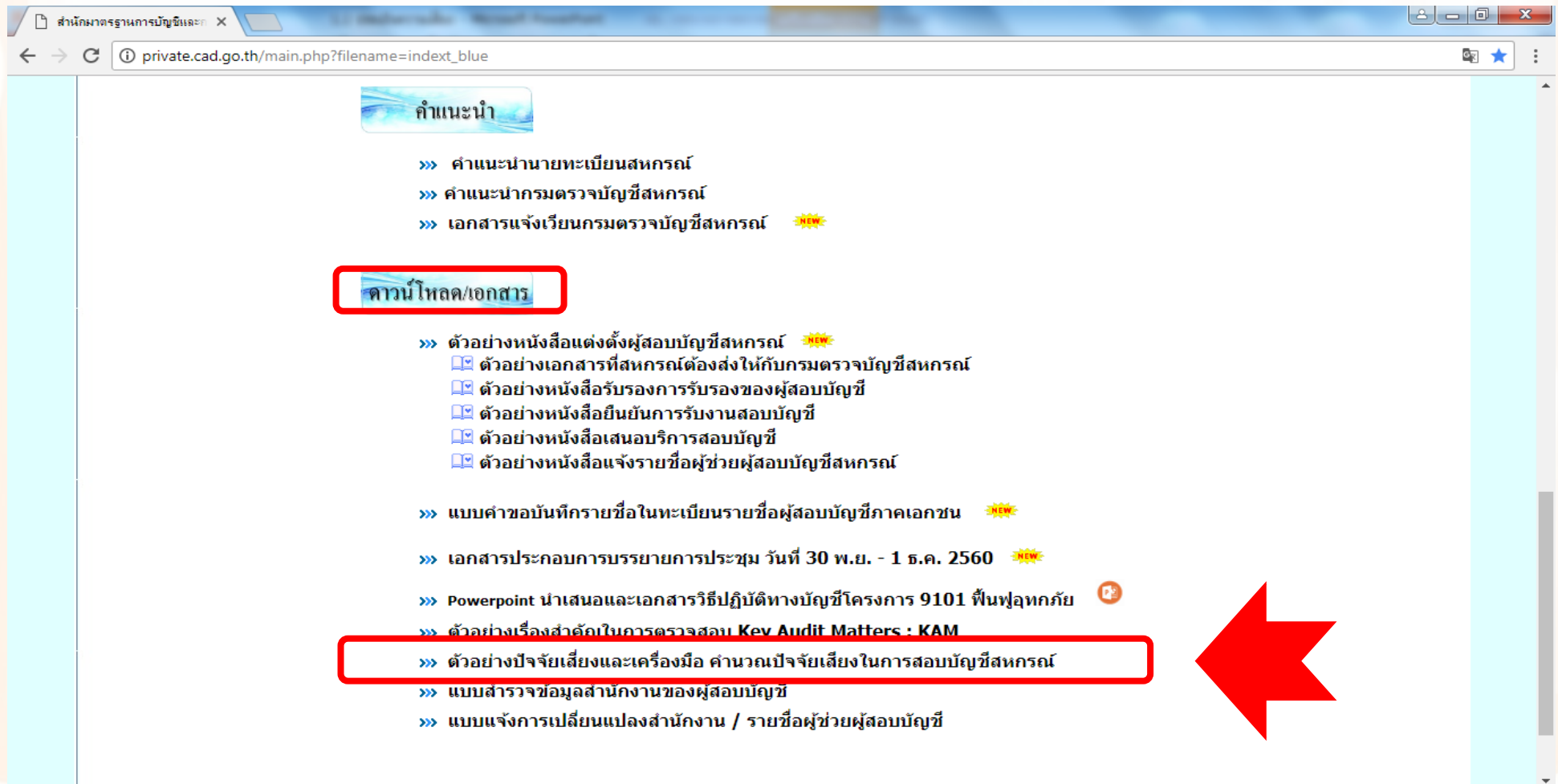
ค่าคะแนน 2.11 - 3.50 คะแนน $\Rightarrow$ ระดับสูง (สีแดง)

การใช้เครื่องมือช่วยในการประเมิน ความเสี่ยงในการสอบบัญชีสหกรณ์ (EXCEL)



ผู้สอบบัญชีสามารถ DOWNLOAD เครื่องมือช่วยในการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี (EXCEL) ได้ที่ Website สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

http://private.cad.go.th/main.php?filename=index_blue



ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงด้วยเครื่องมือช่วยประเมินความเสี่ยงฯ (EXCEL)

1. เปิดไฟล์ เครื่องมือช่วยประเมินความเสี่ยง (excel)
2. เลือก แฟ้ม ➡ เลือก บันทึกเป็น ➡ ตั้งชื่อไฟล์เป็นชื่อสหกรณ์ที่ต้องการประเมินความเสี่ยงฯ ➡ และเลือก บันทึก
3. เปลี่ยนหัวแบบฟอร์มการประเมินความเสี่ยงเป็นชื่อสหกรณ์ และปีบัญชีที่จะทำการประเมินความเสี่ยงฯ

การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์กระบวนการตรวจสอบบัญชี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560										
ลำดับที่	หัวข้อบัญชี ในงบการเงิน	ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงสืบเนื่อง (Inherent Risk)			จุดควบคุม เพื่อลดความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk)			หมายเหตุ
			ผลกระทบ	โอกาส ที่จะ เกิดขึ้น	คะแนน ความ เสี่ยงรวม		ผลกระทบ	โอกาส ที่จะ เกิดขึ้น	คะแนน ความ เสี่ยงรวม	
										
										
										

ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงด้วยเครื่องมือช่วยประเมินความเสี่ยงฯ (EXCEL)

4. ระบุรายการ หรือธุรกิจที่จะประเมินความเสี่ยงฯ ในช่อง “หัวข้อชี้แจงงบการเงิน”

5. ระบุปัจจัยเสี่ยงที่ได้จากการวิเคราะห์โครงสร้างเงินทุน และการสแกนธุรกรรมเชิงลึก ในช่อง “ปัจจัยเสี่ยง”

สอ. กระบวนการตรวจสอบ จก. - Microsoft Excel

แฟ้ม หน้าแรก แทรก คำโครงหน้ากระดาษ สูตร ข้อมูล ตรวจสอบ มุมมอง

การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์กระบวนการตรวจสอบบัญชี จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ลำดับที่	หัวข้อชี้แจงงบการเงิน	ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงสืบเนื่อง (Inherent Risk)			จุดควบคุม เพื่อลดความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk)			หมายเหตุ
			ผลกระทบ	โอกาส ที่อาจ เกิดขึ้น	คะแนน ความเสี่ยงรวม		ผลกระทบ	โอกาส ที่อาจ เกิดขึ้น	คะแนน ความเสี่ยงรวม	
	การให้เงินกู้และ ลูกหนี้เงินกู้	ประเมินหลักทรัพย์เพื่อใช้เป็น หลักประกันสูงเกินกว่าราคา ประเมินหรือราคาของกรมที่ดินที่ สามารถอ้างอิงได้			🚩				🚩	
		สหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบประวัติ ความสามารถในการชำระเงินกู้ สัญญาก่อนๆ			🚩				🚩	
		สหกรณ์ให้เจ้าหน้าที่เพียงคนเดียว ในการบันทึกคำขอกู้, การอนุมัติ เงินกู้และทำสัญญา เงินกู้ อาจมี การปลอมแปลงเอกสาร			🚩				🚩	
		สมาชิกโอนเงินชำระหนี้ แต่ไม่ได้ แจ้งสหกรณ์ว่ายังที่ชำระหนี้เงิน			🚩				🚩	

แบบฟอร์มประเมินความเสี่ยง รายงานสรุปการประเมินความเสี่ยง A1 การให้เงินกู้ A2 การขายสินค้าและลูกหนี้การค้า A3 การขาย

ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงด้วยเครื่องมือช่วยประเมินความเสี่ยงฯ (EXCEL)

6. ประเมินผลกระทบและโอกาสที่อาจเกิดขึ้นในแต่ละปัจจัยเสี่ยงที่ผู้สอบบัญชีได้ระบุไว้ในช่อง “ผลกระทบ” และ “โอกาสที่อาจเกิดขึ้น” ด้านความเสี่ยงสืบเนื่อง (ระบบจะคำนวณความเสี่ยงสืบเนื่องให้อัตโนมัติ)

สอ. กระบวนการตรวจสอบ จก. - Microsoft Excel

เพิ่ม หน้าแรก แทรก คำโครงหน้ากระดาษ สูตร ข้อมูล ตรวจสอบ มุมมอง

การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์กระบวนการตรวจสอบบัญชี จำกัด
สำหรับ สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ลำดับที่	หัวข้อบัญชี ในงบการเงิน	ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงสืบเนื่อง (Inherent Risk)			จุดควบคุม เพื่อลดความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk)			หมายเหตุ
			ผลกระทบ	โอกาสที่ อาจ เกิดขึ้น	คะแนน ความเสี่ยงรวม		ผลกระทบ	โอกาส ที่อาจ เกิดขึ้น	คะแนน ความเสี่ยงรวม	
	การให้เงินกู้และ ลูกหนี้เงินกู้	ประเมินหลักทรัพย์เพื่อใช้เป็น หลักประกันสูงเกินกว่าราคา ประเมินหรือราคาของกรมที่ดินที่ สามารถอ้างอิงได้	3	2	2.5					
		สหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบประวัติ ความสามารถในการชำระเงินกู้ สัญญาต่างๆ	3	4	3.5					
		สหกรณ์ให้เจ้าหน้าที่เพียงคนเดียว ในการบันทึกคำขอกู้, การอนุมัติ เงินกู้และทำสัญญา เงินกู้ อาจมี	2	4	3.0					

แบบฟอร์มประเมินความเสี่ยง รายงานสรุปการประเมินความเสี่ยง A1 การให้เงินกู้ A2 การขายสินค้าและลูกหนี้การค้า A3 การขาย

ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงด้วยเครื่องมือช่วยประเมินความเสี่ยงฯ (EXCEL)

7. ระบุการควบคุมภายในที่สหกรณ์มีในช่อง “จุดควบคุมเพื่อลดความเสี่ยง”

สอ. กระบวนการตรวจสอบ จก. - Microsoft Excel

แฟ้ม หน้าแรก แทรก คำโครงหน้ากระดาษ สูตร ข้อมูล ตรวจสอบ มุมมอง

การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์กระบวนการตรวจสอบบัญชี จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 256๐

ลำดับที่	หัวบัญชี ในงบการเงิน	ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงสืบเนื่อง (Inherent Risk)			จุดควบคุม เพื่อลดความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk)			หมายเหตุ
			ผลกระทบ	โอกาสที่ อาจ เกิดขึ้น	คะแนน ความ เสี่ยงรวม		ผลกระทบ	โอกาส ที่อาจ เกิดขึ้น	คะแนน ความ เสี่ยงรวม	
	การให้เงินกู้และ ลูกหนี้เงินกู้	ประเมินหลักทรัพย์เพื่อใช้เป็น หลักประกันสูงเกินกว่าราคา ประเมินหรือราคาของกรมที่ดินที่ สามารถอ้างอิงได้	3	2	2.5	มีการกำหนดเงื่อนไขและมูลค่า ของหลักประกันค้ำเงินกู้เป็น ตามระเบียบของสหกรณ์และ บันทึกค่าในระบบงาน (V/A)			2.5	
		สหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบประวัติ ความสามารถในการชำระเงินกู้ สัญญาก่อนๆ	3	4	3.5	สหกรณ์มีการกำหนด ผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบ ประวัติความสามารถในการ ชำระหนี้เงินกู้			3.5	
		สหกรณ์ให้เจ้าหน้าที่เพียงคนเดียว ในการบันทึกคำขอกู้, การอนุมัติ เงินกู้และทำสัญญา เงินกู้ อาจมี	2	4	3.0	มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่าง การบันทึกคำขอกู้, การอนุมัติ เงินกู้ และทำสัญญาเงินกู้			3.0	

แบบฟอร์มประเมินความเสี่ยง รายงานสรุปการประเมินความเสี่ยง A1 การให้เงินกู้ A2 การขายสินค้าและลูกหนี้การค้า A3 การขาย

ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงด้วยเครื่องมือช่วยประเมินความเสี่ยงฯ (EXCEL)

8. ประเมินผลกระทบและโอกาสที่อาจเกิดขึ้นในแต่ละปัจจัยเสี่ยงที่ผู้สอบบัญชีได้ระบุไว้ในช่อง “ผลกระทบ” และ “โอกาสที่อาจเกิดขึ้น” ด้านความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (ระบบจะคำนวณความเสี่ยงที่เหลืออยู่ให้อัตโนมัติ)

สอ. กระบวนการตรวจสอบ จก. - Microsoft Excel

เพิ่ม หน้าแรก แทรก คำโครงหน้ากระดาษ สูตร ข้อมูล ตรวจสอบ มุมมอง

การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์กระบวนการตรวจสอบบัญชี จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

8

ลำดับที่	หัวบัญชี ในงบการเงิน	ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงสืบเนื่อง (Inherent Risk)			จุดควบคุม เพื่อลดความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk)			หมายเหตุ
			ผลกระทบ	โอกาสที่ อาจ เกิดขึ้น	คะแนน ความเสี่ยงรวม		ผลกระทบ	โอกาส ที่อาจ เกิดขึ้น	คะแนน ความเสี่ยงรวม	
	การให้เงินกู้และ ลูกหนี้เงินกู้	ประเมินหลักทรัพย์เพื่อใช้เป็น หลักประกันสูงเกินกว่าราคา ประเมินหรือราคาของกรรมที่ดินที่ สามารถอ้างอิงได้	3	2	2.5	มีการกำหนดเงื่อนไขและมูลค่า ของหลักประกันค้ำเงินกู้เป็น ตามระเบียบของสหกรณ์และ บันทึกค่าในระบบงาน (V,A)	3	1	2.0	
		สหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบประวัติ ความสามารถในการชำระเงินกู้ สัญญาก่อนๆ	3	4	3.5	สหกรณ์มีการกำหนด ผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบ ประวัติความสามารถในการ ชำระหนี้เงินกู้	3	2	2.5	
		สหกรณ์ให้เจ้าหน้าที่เพียงคนเดียว ในการบันทึกคำขอ, การอนุมัติ เงินกู้และทำสัญญา เงินกู้ อาจมี	2	4	3.0	มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่าง การบันทึกคำขอ, การอนุมัติ เงินกู้ และทำสัญญาเงินกู้อย่าง	2	1	1.5	

แบบฟอร์มประเมินความเสี่ยง รายงานสรุปการประเมินความเสี่ยง A1 การให้เงินกู้ A2 การขายสินค้าและลูกหนี้การค้า A3 การขาย

ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงด้วยเครื่องมือช่วยประเมินความเสี่ยงฯ (EXCEL)

9. เลือก tab รายงานสรุปผลการประเมินความเสี่ยง
10. เปลี่ยนหัวแบบฟอร์มรายงานสรุปผลการประเมินความเสี่ยง เป็นชื่อสหกรณ์ และปีบัญชีที่ผู้สอบบัญชีประเมินความเสี่ยงฯ

10

รายงานสรุปผลการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์กระบวนการตรวจสอบบัญชี จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

หัวบัญชี ในงบการเงิน	ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk)	
		ค่าคะแนน	ผลการประเมินฯ

9

รายงานสรุปการประเมินความเสี่ยง

ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงด้วยเครื่องมือช่วยประเมินความเสี่ยงฯ (EXCEL)

11. คัดลอกปัจจัยเสี่ยงที่มีความเสี่ยงที่เหลืออยู่มาใส่ในรายงานสรุปผลการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี
12. ใส่ชื่อผู้สอบบัญชีและวันที่ประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชีแล้วเสร็จ

	A	B	C	D
1	รายงานสรุปผลการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์กระบวนการตรวจสอบบัญชี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560			
2				
3				
4		↓ 11 ↓		
5	หัวข้อปัญหา ในงบการเงิน	ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk)	
6			ค่าคะแนน	ผลกระทบประเมิน
7	การให้เงินกู้และ ลูกหนี้เงินกู้	ประเมินหลักทรัพย์เพื่อใช้เป็นหลักประกันสูงเกินกว่าราคาประเมินหรือราคาของกรมที่ดินที่สามารถอ้างอิงได้	2	ปานกลาง
8		สหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบประวัติความสามารถในการชำระเงินกู้สัญญาก่อนๆ	2.5	สูง
9		สหกรณ์ให้เจ้าหน้าที่เพียงคนเดียวในการบันทึกคำขอกู้, การอนุมัติเงินกู้ และทำสัญญา เงินกู้ อาจมีการปลอมแปลงเอกสาร	1.5	ต่ำ
10		สมาชิกโอนเงินชำระหนี้ แต่ไม่ได้แจ้งสหกรณ์บันทึกบัญชีเป็นเงินรอตรวจสอบ	1.5	ต่ำ
11		สหกรณ์รับชำระหนี้ไม่เป็นไปตามระเบียบ โดยตัดต้นเงินก่อนตัดดอกเบี้ยกับค่าปรับ ซึ่งอาจรับชำระดอกเบี้ยน้อยกว่า(O,C)	2	ปานกลาง
12		สหกรณ์เปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแต่พนักงานไม่แก้ไขอัตราดอกเบี้ยใบการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ไม่เหมาะสม ไม่เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ (C,A,CL,V&A,A&V)	2	ปานกลาง
13			1.5	ต่ำ
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20	ลงชื่อ..... (นางสาววนริศรา ตั้งใจ) ผู้สอบบัญชี วันที่ 15 พฤศจิกายน 2559			

↓ 12 ↓

ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงด้วยเครื่องมือช่วยประเมินความเสี่ยงฯ (EXCEL)

12. Print แบบฟอร์มประเมินความเสี่ยง และรายงานสรุปผลการประเมินความเสี่ยงที่ผู้สอบบัญชีได้ประเมินเสร็จเรียบร้อยแล้ว พร้อมลงลายมือชื่อของผู้สอบบัญชีในรายงานสรุปผลการประเมินความเสี่ยง และจัดเก็บไว้ในกระดาษาทำการของผู้สอบบัญชี

การประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์กระบวนการตรวจสอบบัญชี จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ลำดับที่	หัวข้อ ในการเงิน	ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงสืบเนื่อง (Inherent Risk)			จุดควบคุม เพื่อลดความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk)			หมายเหตุ
			ผลกระทบ	โอกาส ที่จะ เกิดขึ้น	คะแนน ความเสี่ยงรวม		ผลกระทบ	โอกาส ที่จะ เกิดขึ้น	คะแนน ความเสี่ยงรวม	
	การให้เงินกู้และ ลูกหนี้เงินกู้	ประเมินหลักทรัพย์เพื่อใช้เป็น หลักประกันสูงเกินกว่าราคา ประเมินหรือราคาของกรมที่ดินที่ สามารถอ้างอิงได้	3	2	2.5	มีการกำหนดเงื่อนไขและมูลค่า ของหลักประกันค้ำเงินกู้เป็น ตามระเบียบของสหกรณ์และ บันทึกค่าในระบบงาน (V/A)	3	1	2.0	
		สหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบประวัติ ความสามารถในการชำระหนี้ สัญญาต่างๆ	3	4	3.5	สหกรณ์มีการกำหนด ผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบ ประวัติความสามารถในการ ชำระหนี้เงินกู้	3	2	2.5	
		สหกรณ์ให้เจ้าหน้าที่เพียงคนเดียว ในการบันทึกคำขอกู้, การอนุมัติ เงินกู้และทำสัญญา เงินกู้ อาจมี การปลอมแปลงเอกสาร	2	4	3.0	มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่าง การบันทึกคำขอกู้, การอนุมัติ เงินกู้ และทำสัญญาเงินกู้อย่าง เพียงพอ (O/A)	2	1	1.5	
		สมาชิกโอนเงินชำระหนี้ แต่ไม่ได้ แจ้งสหกรณ์บันทึกบัญชีเป็นเงิน	1	2	1.5	ไม่มีกิจกรรมควบคุม	1	2	1.5	

รายงานสรุปผลการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์กระบวนการตรวจสอบบัญชี จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

หัวข้อ ในการเงิน	ปัจจัยเสี่ยง	ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk)	
		ค่าคะแนน	ผลการประเมินฯ
การให้เงินกู้และ ลูกหนี้เงินกู้	ประเมินหลักทรัพย์เพื่อใช้เป็นหลักประกันสูงเกินกว่าราคาประเมินหรือราคา ของกรมที่ดินที่สามารถอ้างอิงได้	2	ปานกลาง
	สหกรณ์ไม่ได้ตรวจสอบประวัติความสามารถในการชำระหนี้สัญญาต่างๆ	2.5	สูง
	สหกรณ์ให้เจ้าหน้าที่เพียงคนเดียวในการบันทึกคำขอกู้, การอนุมัติเงินกู้และ ทำสัญญา เงินกู้ อาจมีการปลอมแปลงเอกสาร	1.5	ต่ำ
	สมาชิกโอนเงินชำระหนี้ แต่ไม่ได้แจ้งสหกรณ์บันทึกบัญชีเป็นเงินรอตรวจสอบ	1.5	ต่ำ
	สหกรณ์รับชำระหนี้ไม่เป็นไปตามระเบียบ โดยตัดต้นเงินก่อนตัดดอกเบี้ยกับ ค่าปรับ ซึ่งอาจรับชำระดอกเบี้ยน้อยกว่า(O,C)	2	ปานกลาง
	สหกรณ์เปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแต่พนักงานไม่แก้ไขอัตราดอกเบี้ยใน	2	ปานกลาง
	การประมาณค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ไม่เหมาะสม ไม่เป็นไปตามระเบียบ นายทะเบียนสหกรณ์ (C,A,CL,V&A&V)	1.5	ต่ำ

ลงชื่อ.....
(นางสาวนริศรา ตั้งใจ)
ผู้สอบบัญชี
วันที่ 15 พฤศจิกายน 2559

การจัดเก็บเอกสารการประเมินความเสี่ยง

เอกสารการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชี
ต้องจัดเก็บไว้ในกระดาษาทำการ ประกอบด้วย

1. เอกสารการวิเคราะห์โครงสร้างเงินทุนของสหกรณ์
2. เอกสารการสแกนธุรกรรมเชิงลึกของสหกรณ์
3. รายงานผลการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชีสหกรณ์
4. รายงานสรุปผลการประเมินความเสี่ยงในการสอบบัญชี

สหกรณ์