



ภาคผนวก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

แบบสอบถาม

เรื่อง ปัญหาของการควบคุมภายในทางการบัญชีของสหกรณ์การเกษตรจังหวัดพิจิตรโลก

คำชี้แจง แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของการค้นคว้าแบบอิสระตามหลักสูตรปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จึงใคร่ขอความกรุณาจากท่านโปรดให้ข้อมูลในแบบสอบถามนี้ซึ่งจะนำไปใช้ประโยชน์ในการศึกษาเท่านั้น

แบบสอบถามนี้แบ่งออกเป็น 3 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาของการควบคุมภายในทางการบัญชี

ส่วนที่ 3 ปัญหาและข้อเสนอแนะ

ขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงที่ให้ความร่วมมือ

นายอนุสอน เทพสุวรรณ

นักศึกษาระดับปริญญาโท สาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน () ให้ตรงกับความเป็นจริงมากที่สุด
ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

1. เพศ

- () ชาย () หญิง

2. สถานภาพ

- () โสด
() สมรส
() อื่น ๆ

3. อายุ

- () ต่ำกว่า 25 ปี () 25 – 35 ปี
() 36 – 45 ปี () 46 – 55 ปี

4. ระดับการศึกษา

- () ต่ำกว่า ปวส. หรืออนุปริญญา () ปวส. หรืออนุปริญญา
() ปริญญาตรี () สูงกว่าปริญญาตรี

5. ตำแหน่งหน้าที่

- () ผู้จัดการสหกรณ์
() พนักงานบัญชี
() พนักงานการเงิน

6. ระยะเวลาที่ทำงาน

- () ไม่เกิน 2 ปี () 3 – 5 ปี
() 6 – 8 ปี () 9 – 11 ปี
() 12 – 14 ปี () 15 ปีขึ้นไป

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาการควบคุมภายในทางด้านการบัญชี

1.ปัญหาการควบคุมภายในทั่วไปในกิจกรรมทางการบัญชี		ระดับปัญหา				
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1.1	ปัญหาความไม่ชัดเจนในหน้าที่งานการบัญชี การเงิน สินเชื่อ การตลาด การจัดซื้อ การเก็บรักษา การส่งสินค้า เกิดการทำงานที่ซ้ำซ้อน					
1.2	ปัญหาในหน้าที่การเก็บเงิน-รับเงิน การจัดเตรียมและบันทึก รายการรับ-จ่ายเงิน โดยพนักงานคนเดียวกัน					
1.3	ปัญหาการบันทึกไม่ครบถ้วนตามระเบียบสหกรณ์ที่กำหนดให้มี สมุดบัญชี หรือทะเบียนต่าง ๆ สำหรับบันทึก รายการ สมุดเงินสด สมุดบัญชีแยกประเภท ทะเบียนสินทรัพย์ ทะเบียนลูกหนี้ ทะเบียนสินค้า เป็นต้น					
1.4	ปัญหาการออกงบการเงินระหว่างกาล (งบการเงินรายเดือน, รายไตรมาส) ที่ไม่ถูกต้องของพนักงานบัญชี ซึ่งขาดการสอบทานตรวจสอบขอรายรับ-รายจ่าย ความสมเหตุสมผลของรายการ กับบัญชีแยกประเภท					
1.5	ปัญหาการละเลยการสอบทานงบการเงินระหว่างกาล (งบการเงินรายเดือน, รายไตรมาส) ของผู้บริหาร เช่น การลงลายมือชื่อรับรอง หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในงบการเงิน เป็นต้น					
1.6	ปัญหาการไม่มีผู้ปฏิบัติงานแทนในกรณีที่ผู้รับผิดชอบในงานบัญชีลาหยุดหรือลาพักผ่อนประจำปี					
1.7	ปัญหาการไม่การทบทวนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การประกันภัย ครอบคลุมถึงสินค้าคงเหลือ สินทรัพย์ถาวร และสินทรัพย์เสี่ยงอื่น ๆ หรือไม่ เป็นต้น					
1.8	ปัญหาการไม่บันทึกรายงานการประชุมไม่สมบูรณ์ในทุกครั้งที่มีการประชุม และไม่บันทึกอย่างเป็นปัจจุบัน					
1.9	ปัญหาการแก้ไขระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์โดยไม่ได้รับการอนุมัติหรือเปลี่ยนแปลงแล้วจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี					

1. ปัญหาการควบคุมภายในทั่วไปในกิจกรรมทางการบัญชี (ต่อ)		ระดับปัญหา				
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1.10	ปัญหาผู้ตรวจสอบสหกรณ์จากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ไม่ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบและติดตามการดำเนินงานของสหกรณ์ จึงไม่สามารถที่จะให้คำแนะนำข้อคิดเห็นแก่สหกรณ์ได้					
1.11	ปัญหาการอนุมัติให้จ่ายเงินเกินอำนาจของผู้บริหารแต่ละระดับ					
1.12	ปัญหาการขาดระบบการรักษาความปลอดภัยที่เหมาะสมของทางการเงินและการเก็บรักษาเงิน เช่น ระบบขอความช่วยเหลือกับเจ้าหน้าที่ตำรวจ เจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่อายุมาก เป็นต้น					
2. ปัญหาการควบคุมภายในด้านเงินสดและเงินฝากธนาคาร						
2.1	ปัญหาที่พนักงานการเงินรับเงินสด หรือเช็คและไม่ได้นำฝากธนาคาร โดยทันที หรือภายในสิ้นวัน					
2.2	ปัญหาการทำธุรกรรมทางการเงินการเบิก-ถอนเงินสด โดยไม่ผ่านการมอบอำนาจจากคณะกรรมการดำเนินการ					
2.3	ปัญหาการละเอียดการตรวจนับเงินสดทุกวันทำการ และสอบทานรายการในสมุดเงินสดว่าตรงกันหรือไม่ กับใบสำคัญรับ-จ่าย โดยดำเนินการก่อนนำเงินเข้าสู่บัญชี โดยผู้บริหารกับพนักงานบัญชีหรือผู้ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการให้ตรวจเงินสดประจำวันและลงนามรับรองในสมุดเงินสดด้วย					
2.4	ปัญหาการเก็บเงินสดในมือเกินวงเงินที่คณะกรรมการดำเนินการอนุมัติบ่อยครั้ง และไม่มีการชี้แจงสาเหตุการเก็บเงินไว้เกินวงเงิน					
2.5	ปัญหาการไม่ได้ทบทวนหลักประกันความซื่อสัตย์ของพนักงานที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับเงินสด เช่น เพิ่มหลักทรัพย์การค้ำประกันการทำงาน หรือบุคคลค้ำประกัน เป็นต้น					
2.6	ปัญหาเงินขาดหรือเกินบัญชีมีจำนวนบ่อยครั้ง และไม่สามารถหาสาเหตุได้					
2.7	ปัญหาสมุดบัญชีแยกประเภทและสมุดเงินสด มียอดไม่ตรงกัน					

3. ปัญหาการควบคุมภายในด้านรายรับ		ระดับปัญหา				
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
3.1	ปัญหาพนักงานการเงินไม่ออกใบเสร็จรับเงินสำหรับเงินที่ได้รับทุกจำนวนและทุกครั้ง					
3.2	ปัญหาพนักงานทำใบเสร็จรับเงินหาย จำนวนเล่มที่ตรวจนับไม่ตรงกับในสมุดคุมยอดใบเสร็จรับเงิน					
3.3	ปัญหาพนักงานบัญชีจัดทำสรุปใบเสร็จรับเงิน/รายงานการรับเงินประจำวัน ที่แสดงจำนวนเงินรับจากแหล่งต่าง ๆ ในแต่ละวัน และเปรียบเทียบจำนวนเงินทั้งหมดที่ได้รับกับหลักฐานจากแหล่งต่าง ๆ และจำนวนที่แสดงในใบฝากธนาคารไม่ครบถ้วน					
3.4	ปัญหาพนักงานการเงินยกเลิกใบเสร็จรับเงินบ่อยครั้งแต่ไม่มีการลงนามอนุมัติให้มีการยกเลิกใบเสร็จ โดยผู้รับมอบอำนาจ					
3.5	ปัญหาการสูญหายของใบเสร็จรับเงินที่ใช้แล้ว หรือที่ยังไม่ได้ใช้					
3.6	ปัญหาการไม่สอบทานใบเสร็จทุกฉบับในการบันทึกบัญชี ทำให้การบันทึกบัญชีไม่ครบถ้วน					
4. การควบคุมภายในด้านรายจ่าย						
4.1	ปัญหาการจ่ายเงินโดยไม่ได้ตรวจสอบเอกสารการจ่ายเงิน เช่น ใบกำกับสินค้า ใบแจ้งหนี้ ใบสำคัญจ่าย เป็นต้น					
4.2	ปัญหาพนักงานเดินเลื่อในการจ่ายเงินซ้ำในรายการจ่ายเดียวกัน					
4.3	ปัญหาการไม่ได้จัดทำเช็ค และใบสำคัญจ่ายที่ลงเลขที่ไว้ล่วงหน้าทำให้มีออกเช็ค หรือใบสำคัญจ่ายโดยไม่ได้รับอนุมัติ					
4.4	ปัญหาการไม่ได้จัดเก็บใบสำคัญจ่ายไว้ในแฟ้มเฉพาะทำให้เกิดความสับสนว่าได้จ่ายเงินไปหรือยัง และไม่มีกรประทับตรา “จ่ายเงินแล้ว” ไว้บนเอกสาร					
5. การควบคุมภายในด้านการขายสินค้า และลูกหนี้						
5.1	ปัญหาการไม่นำส่งเงินจากการขายสินค้าแก่พนักงานการเงิน เมื่อมีการขายสินค้าเป็นเงินสด					
5.2	ปัญหาการขายสินค้าเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่มีตัวตน					
5.3	ปัญหาการละเลยในการลงลายมือชื่อในใบเสร็จรับเงิน					
5.4	ปัญหาการละเลยการยื่นยอดเงินในใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับสินค้า กับใบส่งสินค้าทั้งชนิดที่ขาย จำนวน ยอดรวม เป็นต้น					

5. การควบคุมภายในด้านการขายสินค้า และลูกหนี้		ระดับปัญหา				
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
5.5	ปัญหาการไม่ได้จัดทำทะเบียนคุมยอดสินค้าฝากขายไว้อย่างชัดเจน ทำให้ไม่สามารถแยกประเภทสินค้าได้					
5.6	ปัญหาการให้สินเชื่อกู้ยืมการค้าโดยไม่ได้นำเข้าคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา					
5.7	ปัญหาลูกหนี้การค้าค้างชำระมากกว่า 1 ปีมีมากขึ้น					
5.8	ปัญหาการไม่ลงลายมือชื่อของผู้ซื้อสินค้าในใบรับสินค้า					
6. การควบคุมภายในด้านการซื้อสินค้า และเจ้าหนี้						
6.1	ปัญหาการสั่งซื้อสินค้าโดยไม่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ					
6.2	ปัญหาผู้จำหน่ายสินค้าให้สหกรณ์ไม่มีคุณภาพ และไม่มีความเป็นอิสระจากผลประโยชน์ทับซ้อน					
6.3	ปัญหาความครบถ้วนของสินค้าที่สั่งซื้อ โดยไม่มีการตรวจสอบ การตรวจนับ การเปรียบเทียบกับเอกสารสั่งซื้อ					
6.4	ปัญหาเมื่อสินค้าชำรุด หรือไม่ครบถ้วนตามจำนวนสั่งซื้อ สหกรณ์ไม่ได้ติดตามอย่างทันท่วงที					
6.5	ปัญหายอดคงเหลือในแยกประเภทซื้อสินค้า กับรายละเอียดซื้อสินค้า และยอดคงเหลือในแยกประเภทเจ้าหนี้การค้า กับรายละเอียดเจ้าหนี้ไม่ตรงกัน					
7. การควบคุมภายในด้านสินค้าคงเหลือ						
7.1	ปัญหาการจัดเก็บสินค้าไม่เหมาะสม และไม่สามารถระบุจำนวนและประเภทได้					
7.2	ปัญหาสินค้าเสื่อมคุณภาพ และล้าสมัยจนเป็นสินค้าค้างคลังสินค้า					
7.3	ปัญหาบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องเข้าออกคลังสินค้าโดยไม่ได้รับอนุญาต					
7.4	ปัญหาสินค้าคงคลังไม่ครบถ้วนตามบัญชี					
7.5	ปัญหาการละเลยการตรวจสอบสินค้าคงคลังอย่างสม่ำเสมอ					
7.6	ปัญหาการละเลยการติดตามในกรณีมีผลต่างจากการตรวจนับสินค้า รวมไปถึงการจัดทำการพิสูจน์สินค้าคงเหลือ และปรับปรุงยอดให้ถูกต้อง					

8. การควบคุมภายในด้านสินทรัพย์ถาวร		ระดับปัญหา				
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
8.1	ปัญหาการจัดซื้อสินทรัพย์ถาวร โดยไม่ผ่านที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี หรือไม่ได้กำหนดไว้ในแผนงานประจำปี					
8.2	ปัญหาการขาดความรู้ในการซื้อสินทรัพย์ถาวรประเภทเทคโนโลยี					
8.3	ปัญหาการสูญหายของสินทรัพย์ถาวร					
8.4	ปัญหาการจัดทะเบียนคุมสินทรัพย์ถาวรไม่ครบถ้วน ไม่เป็นปัจจุบัน					
8.5	ปัญหาการละเลยการจัดเก็บสินทรัพย์สำคัญ เช่น เอกสารสิทธิ์ที่ดิน , ทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น ไว้ในที่ที่ปลอดภัย					
8.6	ปัญหาการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวรโดยไม่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ					
9. การควบคุมภายในด้านเงินให้กู้ยืม						
9.1	ปัญหาการให้เงินกู้ยืมเงิน โดยไม่ได้วิเคราะห์ลูกหนี้ตามระเบียบของสหกรณ์ฯ ก่อนการจ่ายเงินกู้					
9.2	ปัญหาการละเลยการตรวจสอบการใช้เงินกู้ของลูกหนี้เพื่อพิสูจน์ว่าใช้ตามวัตถุประสงค์					
9.3	ปัญหาการละเลยการสุ่มสอบลูกค้าผู้กู้ว่ามีเอกสารหลักฐานครบถ้วนตรงกันกับบัญชีขอยืมลูกหนี้ และสมุดค้ำบัญชีเงินกู้					
9.4	ปัญหาการกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ต่าง ๆ โดยไม่ผ่านการอนุมัติของที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี					
9.5	ปัญหาการกำหนดวงเงินกู้ให้แก่สมาชิกผู้กู้ไม่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และไม่ได้ถือปฏิบัติระเบียบอย่างเคร่งครัด					
9.6	ปัญหาการควบคุมยอดลูกหนี้ผู้กู้อัตว์กับบัญชีขอยืมลูกหนี้มีการเคลื่อนไหวที่ผิดปกติ เช่น มีการกู้เงินระหว่างปีมากผิดปกติ เป็นต้น					
9.7	ปัญหาการละเลยการติดตามแก้ไขลูกหนี้ค้างชำระ โดยไม่มีการนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการในแต่ละเดือนเพื่อพิจารณาหาแนวทางแก้ไข					
9.8	ปัญหาการติดตามการชำระหนี้ค้างชำระ โดยไม่มีเอกสารยืนยันว่ามีการติดตามลูกหนี้					

9. การควบคุมภายในด้านเงินให้กู้ยืม (ต่อ)		ระดับปัญหา				
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
9.9	ปัญหาการไม่สม่ำเสมอในการระทบยอดบัญชีเงินกู้กับบัญชีแยกประเภทย่อยโดยพนักงานที่มีหน้าที่สอบทานโดยอิสระ					
10. การควบคุมภายในด้านเงินเดือนและค่าจ้าง						
10.1	ปัญหาการไม่ลงเวลาในการทำงานของพนักงาน หรือลงเวลาไม่ครบถ้วน					
10.2	ปัญหาการละเลยการตรวจสอบการทำงานของพนักงาน โดยผู้บริหารในการลงลายมือชื่อกำกับในแต่ละวัน					
10.3	ปัญหาการเบิกเงินล่วงหน้า หรือทำงานในวันหยุดทุกครั้ง ไม่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการแล้ว					
10.4	ปัญหาการละเลยการระทบยอดเงินเดือนในงวดนี้กับงวดก่อน ๆ ในเรื่องของจำนวนผู้ปฏิบัติงาน และจำนวนเงินมีความสัมพันธ์กันเหมือนเดิม					
10.5	ปัญหาความไม่สมบูรณ์ และความไม่เป็นปัจจุบันของประวัติพนักงาน					
10.6	ปัญหาการอนุมัติการเปลี่ยนแปลงเงินเดือนของผู้ปฏิบัติงาน โดยไม่ผ่านคณะกรรมการดำเนินการ					
10.7	ปัญหาการพิจารณาการจ้างพนักงานระดับต่าง ๆ ไม่เป็นไปตามข้อบังคับของสหกรณ์					
10.8	ปัญหาการละเลยของผู้มีอำนาจในการลงนามในรายละเอียดสรุปเงินเดือน หรือรายละเอียดเงินเดือนก่อนจ่ายเงินเดือน					
10.9	ปัญหาการรับเงินเดือน โดยไม่ได้ลงลายมือชื่อรับเงิน หรือได้รับใบแจ้งยอดเงินเดือนทุกครั้ง					

ส่วนที่ 3 ปัญหาและข้อเสนอแนะ

Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

.....

.....

.....

.....

.....

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ - สกุล	นายอนุสอน เทพสุวรรณ	
วัน เดือน ปีเกิด	29 พฤษภาคม 2522	
ประวัติการศึกษา	2537 - 2540	ประกาศนียบัตรวิชาชีพ (ปวช.) สาขาวิชาพาณิชยการ วิทยาลัยอาชีวศึกษาเชิงทราย
	2540 - 2542	ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.) สาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา วิทยาเขตเชิงทราย
	2542 - 2544	ปริญญาตรี สาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยแม่โจ้
ประวัติการทำงาน	2544 - 2545	อาจารย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา วิทยาเขตเชิงทราย
	2545 - 2551	พนักงานพัฒนารูทกิจ 6 ธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร สาขานินมะปราง จังหวัดพิจิตรโลก
	2551 - ปัจจุบัน	พนักงานพัฒนารูทกิจ 7 ธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร สาขาพิจิตรโลก จังหวัดพิจิตรโลก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved