

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด
ประจำเดือน “พฤษภาคม 2563”

ที่ สส. 420/2563

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2563 ได้เลือกให้บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ออดิต จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บัดนี้ คณะผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าทำการตรวจสอบกิจการประจำเดือนพฤษภาคม 2563 ตั้งแต่วันที่ 22 มิถุนายน 2563 แล้วนั้น จึงใคร่ขอเสนอผลการตรวจสอบดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 ตรวจสอบความถูกต้องทางการเงิน การบัญชี เงินให้กู้ยืม การปฏิบัติหน้าที่อย่างถูกต้องรอบคอบรัดกุม และเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 1.2 ตรวจสอบการดำเนินงานด้านต่าง ๆ เพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานการบริหารและการจัดการของสหกรณ์ฯ

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 การตรวจสอบด้านการเงินและการบัญชี ได้แก่ การตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐานและตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการเงินตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ รวมถึงเป็นไปตามกรอบงบประมาณที่ได้วางไว้
- 2.2 การตรวจสอบการปฏิบัติงาน ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายแผนงานระเบียบข้อบังคับ และมติที่ประชุม
- 2.3 การตรวจสอบการบริหาร ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการบริหารงานของฝ่ายผู้บริหาร อาทิ เช่น การกำหนดนโยบาย แผนงาน และระเบียบการปฏิบัติงาน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อมุ่งเน้นให้สหกรณ์ฯ บรรลุวัตถุประสงค์การดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ
- 2.4 การตรวจสอบด้านความเสี่ยง ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านเงินลงทุน

3. ด้านการควบคุมการเงิน

3.1 เงินสดในมือ

จากการตรวจนับเงินสดจากฝ่ายการเงิน เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2563 เวลา 09.30 น. สามารถตรวจนับเงินสดที่เป็นธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ได้จำนวน 0.00 บาท ขณะเดียวกันเงินสดคงเหลือตามบัญชีคุมเงินสดสิ้นสุด ณ วันที่ 22 มิถุนายน 2563 มีจำนวน 0.00 บาท ซึ่งมียอดถูกต้องตรงกันเนื่องจากสหกรณ์ฯ ไม่มีนโยบายเก็บรักษาเงินสดในมือ ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีระบบการควบคุมการปฏิบัติงานด้านเงินสดที่ดี

3.2 เงินฝากธนาคาร

จากการตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารกับงบทดลอง ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563 พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ มีการบันทึกบัญชีเงินฝากธนาคารเป็นปัจจุบัน พร้อมทั้งมีการจัดทำบัญชียอดเงินฝากธนาคารทุกสิ้นเดือน ซึ่งถือว่าเป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี

3.3 เช็คเงินฝากธนาคาร

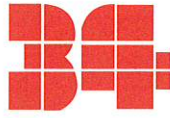
1. จากการตรวจสอบเช็คเงินฝากธนาคารไม่พบว่าสหกรณ์ฯ มีการลงลายมือชื่อส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารไว้ล่วงหน้า โดยสหกรณ์ฯ ได้กำหนดให้การลงลายมือชื่อสำหรับการส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารทุกครั้ง ต้องระบุชื่อผู้รับและจำนวนเงินในเช็คเงินฝากธนาคาร รวมทั้งรายละเอียดการส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอย่างครบถ้วนและชัดเจน และสหกรณ์ฯ มีการประทับ “A/C PAYEE ONLY” และขีดฆ่าคำว่า “หรือผู้ถือ” ทุกครั้งที่มีการส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอีกด้วย ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่ดี

2. จากการตรวจสอบทะเบียนคุมเช็คจ่ายกับต้นขั้วเช็ค และสำเนาเช็ค พบว่า สหกรณ์ฯ มีการบันทึกรายการจ่ายอย่างถูกต้องและครบถ้วนตามที่ควร อีกทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจส่งจ่ายบนเช็ค และ/หรือ สำเนาเช็ค ถูกต้องตรงกับทะเบียนคุมเช็คจ่าย ซึ่งแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี

4. ด้านการบัญชี

4.1 โดยรวมการจัดทำบัญชีของสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนสมบูรณ์ ซึ่งเพียงพอและทันต่อความต้องการในการควบคุมการบริหารงาน

4.2 จากการสุ่มการตรวจสอบสลิปลูกหนี้ – สลิปเจ้าหนี้ของสหกรณ์ฯ ในเดือนพฤษภาคม 2563 พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนและไม่พบข้อผิดพลาดที่เป็นสาระสำคัญ



4.3 จากการตรวจสอบบัญชีเงินรอตรวจสอบ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563 พบว่า สหกรณ์ฯ มียอดคงเหลือเป็นจำนวนเงิน 898,685.72 บาท โดยปัจจุบันสหกรณ์ฯ สามารถตรวจสอบแหล่งที่มาของเงินรอตรวจสอบดังกล่าวได้แล้วเป็นจำนวนเงิน 806,452.72 บาท ส่วนเงินรอตรวจสอบอีกจำนวนเงิน 92,233.00 บาท อยู่ระหว่างดำเนินการติดตามสาเหตุโดยประกาศทางเว็บไซต์ และติดประกาศไว้ ณ สำนักงานสหกรณ์ฯ

4.4 จากการตรวจสอบบัญชีเงินรอจ่ายคืน ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563 พบว่า สหกรณ์ฯ มียอดคงเหลือเป็นจำนวนเงิน 9,797,289.00 บาท แยกเป็นเงินรอจ่ายคืนตามโครงการพักชำระหนี้เพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ และจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) จำนวนเงิน 9,521,954.00 บาท และเงินรอจ่ายคืนที่เกิดขึ้นตามปกติ จำนวนเงิน 275,335.00 บาท ในระหว่างวันที่ 1-17 มิถุนายน 2563 สหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการจ่ายคืนแก่สมาชิกแล้วเป็นจำนวนเงิน 9,726,389.00 บาท ณ วันที่ 17 มิถุนายน 2563 มีเงินรอจ่ายคืนคงเหลือเป็นจำนวนเงิน 70,900.00 บาท ซึ่งทางสหกรณ์ฯ ได้ประกาศทางเว็บไซต์ และติดประกาศไว้ ณ สำนักงานสหกรณ์ฯ แล้ว

5. ด้านการให้สินเชื่อ

5.1 คำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้กับรายงานการจ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในเดือนพฤษภาคม 2563 พบว่า โดยรวมมีการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างเรียบร้อยตามระเบียบของสหกรณ์ฯ กำหนด และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

5.2 คำขอและหนังสือกู้เงินสามัญ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินสามัญ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้กับรายงานการจ่ายเงินกู้สามัญในเดือนพฤษภาคม 2563 พบว่า โดยรวมมีการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างเรียบร้อยตามระเบียบของสหกรณ์ฯ กำหนด และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

6. ด้านเงินรับฝาก

จากการสุ่มตรวจสอบหนังสือขอเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในเดือนพฤษภาคม 2563 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ

7. ด้านการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

จากการตรวจสอบรายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ฯ พบว่า เป็นไปตามระเบียบของทางราชการ ซึ่งมีอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 โดยสหกรณ์ฯ มีอัตราสินทรัพย์สภาพคล่องในเดือนพฤษภาคม 2563 ร้อยละ 12.80 ย่อมแสดงให้เห็นว่า การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ฯ มีคุณภาพเพียงพอที่จะสามารถประกันความมั่นคงแก่ผู้ฝากเงินของสหกรณ์ฯ ได้

8. การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จากการสอบทานการปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) ของบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันของสหกรณ์ฯ พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ไม่มีเหตุการณ์การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์จากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

9. การสมัครสมาชิกเข้าใหม่

9.1 ใบสมัครสมาชิก

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่พร้อมเอกสารเดือนพฤษภาคม 2563 พบว่า ใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกโดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์และมีเอกสารประกอบหลักฐานครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ

9.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า

จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าในเดือนพฤษภาคม 2563 พบว่า รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าที่ได้จากการทดสอบการคำนวณโดยรวมถูกต้องเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ

10. ความเสี่ยงด้านเครดิต

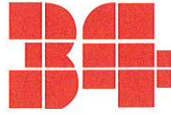
1) สหกรณ์ฯ มีนโยบายการให้สินเชื่อแก่คณะกรรมการดำเนินการ และเจ้าหน้าที่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ อย่างเหมาะสม

2) สหกรณ์ฯ ไม่มีนโยบายการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์อื่นหรือนำเงินไปฝากเงินเกินกว่าอัตราที่กำหนด โดยไม่มีหลักประกันหรือหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้

3) จากการตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้โดยพิจารณาหลักเกณฑ์การจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกของสหกรณ์ฯ พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างเหมาะสม การให้สินเชื่อมีการกำหนดจำนวนงวดในการชำระหนี้ที่เป็นไปอย่างเหมาะสม การติดตามหนี้โดยคณะกรรมการเป็นไปอย่างใกล้ชิด ทั้งนี้สหกรณ์ฯ ควรมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

4) อัตราส่วนวัดความสามารถในการก่อหนี้ของสหกรณ์ฯ อยู่ที่ 1.37 เท่า ซึ่งโดยรวมถือว่าสหกรณ์ฯ ยังมีความสามารถในการชำระหนี้ในระดับที่เหมาะสม

5) สหกรณ์ฯ ไม่มีนโยบายกู้ยืมเงินระยะสั้นจากภายนอก เพื่อมาจ่ายเงินกู้ระยะยาวให้แก่สมาชิก หรือสหกรณ์อื่น



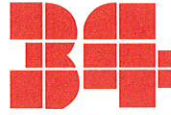
11. สภาพแวดล้อมและความเสี่ยงและผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์ฯ (Risk and Sensitivity)

เศรษฐกิจโลก โดยรวมมีแนวโน้มชะลอตัวลงตามปริมาณการค้าโลกที่ชะลอลงทั้งจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ และจากภาวะการกีดกันทางการค้า โดยเฉพาะสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน และประเทศอุตสาหกรรมหลักที่จะส่งผลกระทบต่อความต้องการสินค้าและบริการภายในประเทศลดลง รวมทั้งการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกในด้านการท่องเที่ยวและการขนส่งสินค้าอย่างรุนแรง

เศรษฐกิจไทย ในภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2563 มีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าประมาณการเดิมและต่ำกว่าระดับศักยภาพมากขึ้น รวมถึงการระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) จะส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในปี 2563 มีแนวโน้มหดตัวแรงจากปีก่อน อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มติดลบ เงินบาทไทยก็ยังอ่อนค่าขึ้นเรื่อย ๆ และที่สำคัญที่สุด สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ในประเทศไทยถึงแม้ว่าจะคลี่คลายได้ระดับหนึ่ง แต่ประเทศอื่นทั่วโลกยังมีความรุนแรงอยู่ ต้องใช้เวลาอีกระยะหนึ่งกว่าที่จะกลับเข้าสู่ภาวะปกติ รัฐบาลจึงมีความจำเป็นต้องประกาศภาวะฉุกเฉินเพื่อควบคุมการระบาดของเชื้อโรคดังกล่าว ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจและการจ้างงานที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก รวมถึงการท่องเที่ยว (โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวจากประเทศจีน) มีแนวโน้มลดลงจากที่ประมาณการไว้เดิมมาก และการส่งออกสินค้ามีแนวโน้มลดลงตามเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า สำหรับการใช้จ่ายภาครัฐมีแนวโน้มขยายตัวต่ำลงจากการประกาศใช้ พ.ร.บ. งบประมาณรายจ่ายประจำปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ การบริโภคในภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอลงทั้งในภาคบริการ เกษตร และอุตสาหกรรม รวมถึงหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

กล่าวโดยสรุป เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มหดตัวกว่าที่ประเมินไว้โดยประมาณการเศรษฐกิจ หรือจีดีพีนี้ คาดว่าจะติดลบ 8.1% และคาดว่าจะกลับมาขยายตัวได้ 5% ในปี 2564 เนื่องจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของ COVID-19 รุนแรงกว่าที่คาดไว้ อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งหลังของปีกิจกรรมทางเศรษฐกิจมีแนวโน้มทยอยฟื้นตัวในประเทศที่สามารถควบคุมการแพร่ระบาดของ COVID-19 ได้ดีซึ่งรวมถึงประเทศไทยด้วย อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มกลับสู่กรอบเป้าหมายในช่วงปี 2564 เสถียรภาพระบบการเงินเปราะบางมากขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจ จากที่กล่าวมาทั้งหมดคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) จึงเห็นควรให้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายในรอบปี 2563 ดังนี้

การประชุมครั้งที่	วัน เดือน ปี	ผลของมติ	อัตราดอกเบี้ยเดิม(ร้อยละ)	อัตราดอกเบี้ยใหม่(ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง(ร้อยละ)
1/2563	5 กุมภาพันธ์ 2563	เป็นเอกฉันท์	1.25	1.00	ลด 0.25
นัดพิเศษ	20 มีนาคม 2563	เป็นเอกฉันท์	1.00	0.75	ลด 0.25
2/2563	25 มีนาคม 2563	4:2	0.75	0.75	คงเดิม
3/2563	20 พฤษภาคม 2563	4:3	0.75	0.50	ลด 0.25
4/2563	24 มิถุนายน 2563	เป็นเอกฉันท์	0.50	0.50	คงเดิม



ซึ่งถือว่าเป็นดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำที่สุดในประวัติศาสตร์ตั้งแต่ประเทศไทยมีการกำหนดดอกเบี้ยนโยบายมา
ดังนั้นสหกรณ์ฯ จึงต้องติดตามสถานการณ์และสภาวะดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มผันผวนอย่างใกล้ชิดเพื่อนำผลไป
พิจารณาปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารงานอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ที่ผันแปรไปอย่างรวดเร็ว

นอกจากนี้ยังควรติดตามกรณีบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) อย่างใกล้ชิด เนื่องจากมีผลกระทบต่อ
ภาพรวมของวงการสหกรณ์เป็นอย่างมาก

12. เรื่องอื่น

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้มีหนังสือลงวันที่ 30 มีนาคม 2563 และวันที่ 2 เมษายน 2563 เรื่อง มาตรการให้
ความช่วยเหลือด้านหนี้สินและการปรับโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ และเรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้
สงสัยจะสูญตามมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินและการปรับโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ และกรม
ตรวจบัญชีสหกรณ์ได้มีหนังสือเลขที่ กษ0404/ว17 ลงวันที่ 8 เมษายน 2563 เพื่อให้มีการจัดทำและประมาณการค่า
เผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้สอดคล้องกับประกาศดังกล่าวจึงขอให้ สหกรณ์ฯ ปฏิบัติตามและติดตามอย่างใกล้ชิด

อีกทั้งสหกรณ์ฯ ควรมีการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้เงินกู้และวิธีการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ของลูกหนี้ทุกรายที่ผิดนัดชำระหนี้โดยให้เริ่มต้นนับระยะเวลาผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ใหม่หลังจากสิ้นสุดเวลา
ผ่อนผันตามเงื่อนไขที่สหกรณ์ฯ กำหนดไว้ในมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินฯ และอัตราการประมาณการ
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อ
หนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544 หรือ คำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่องวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ พ.ศ.2547
แล้วแต่กรณี ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้มีหนังสือเลขที่ กษ0404/ว27 ลงวันที่ 12 พฤษภาคม 2563 เรื่อง
วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินและการปรับโครงสร้างหนี้ของ
สมาชิกสหกรณ์

ส่วนข้อสังเกตอื่น ๆ ที่ตรวจพบได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ ที่รับผิดชอบทราบ เพื่อ
ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้วในระหว่างการตรวจสอบ อนึ่งสำหรับการตรวจสอบในครั้งนี้ได้รับความร่วมมือและ
อำนวยความสะดวกเป็นอย่างดีจากคณะกรรมการ และบุคลากรในสหกรณ์ฯ ทุกระดับ ทางคณะผู้ตรวจสอบกิจการจึง
ขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้ด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้องตามควรแก่กรณีต่อไป



ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวอรรัตน์ พงษ์ธีรัตน์มณี)

กรรมการบริหาร

โทร. 0-2434-9999

วันที่ 29 มิถุนายน 2563