

รายงานการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด  
ประจำเดือน “มิถุนายน 2563”

ที่ สส. 524/2563

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2563 ได้เลือกให้บริษัท สำนักงานสามสี่ออดิต จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บัดนี้ คณะผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าทำการตรวจสอบกิจการประจำเดือนมิถุนายน 2563 ตั้งแต่วันที่ 6 สิงหาคม 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 อาทิเช่น การกำหนดนโยบาย แผนงาน และระเบียบการปฏิบัติงาน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อมุ่งเน้นให้สหกรณ์ฯ บรรลุวัตถุประสงค์การดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ

2.4 การตรวจสอบด้านความเสี่ยง ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านเงินลงทุน

### 3. ด้านการควบคุมการเงิน

#### 3.1 เงินสดในมือ

จากการตรวจนับเงินสดจากฝ่ายการเงิน เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563 เวลา 09.30 น. สามารถตรวจนับเงินสดที่เป็นธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ได้จำนวน 0.00 บาท ขณะเดียวกันเงินสดคงเหลือตามบัญชีคุมเงินสดสิ้นสุด ณ วันที่ 6 สิงหาคม 2563 มีจำนวน 0.00 บาท ซึ่งมียอดถูกต้องตรงกันเนื่องจากสหกรณ์ฯ ไม่มีนโยบายเก็บรักษาเงินสดในมือ ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีระบบการควบคุมการปฏิบัติงานด้านเงินสดที่ดี

#### 3.2 เงินฝากธนาคาร

จากการตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารกับงบทดลอง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ มีการบันทึกบัญชีเงินฝากธนาคารเป็นปัจจุบัน พร้อมทั้งมีการจัดทำบัญชียอดเงินฝากธนาคารทุกสิ้นเดือน ซึ่งถือว่าเป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี

#### 3.3 เช็คเงินฝากธนาคาร

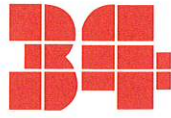
1. จากการตรวจสอบเช็คเงินฝากธนาคารไม่พบว่าสหกรณ์ฯ มีการลงลายมือชื่อส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารไว้ล่วงหน้า โดยสหกรณ์ฯ ได้กำหนดให้การลงลายมือชื่อสำหรับการส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารทุกครั้ง ต้องระบุชื่อผู้รับและจำนวนเงินในเช็คเงินฝากธนาคาร รวมทั้งรายละเอียดการส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอย่างครบถ้วนและชัดเจน และสหกรณ์ฯ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

2. จากการตรวจสอบทะเบียนคุมเช็คจ่ายกับต้นฉบับเช็ค และสำเนาเช็ค พบว่า สหกรณ์ฯ มีการบันทึกรายการจ่ายอย่างถูกต้องและครบถ้วนตามที่ควร อีกทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจส่งจ่ายบนเช็ค และ/หรือ สำเนาเช็คถูกต้องตรงกับทะเบียนคุมเช็คจ่าย ซึ่งแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี

### 4. ด้านการบัญชี

4.1 โดยรวมการจัดทำบัญชีของสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนสมบูรณ์ ซึ่งเพียงพอและทันต่อความต้องการในการควบคุมการบริหารงาน

4.2 จากการสุ่มการตรวจสอบสลิปลูกหนี้ – สลิปเจ้าหนี้ของสหกรณ์ฯ ในเดือนมิถุนายน 2563 พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนและไม่พบข้อผิดพลาดที่เป็นสาระสำคัญ



4.3 จากการตรวจสอบบัญชีเงินรอตรวจสอบ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 พบว่า สหกรณ์ฯ มียอดคงเหลือเป็นจำนวนเงิน 490,067.00 บาท โดยปัจจุบันสหกรณ์ฯ สามารถตรวจสอบแหล่งที่มาของเงินรอตรวจสอบดังกล่าวได้แล้วเป็นจำนวนเงิน 465,767.00 บาท ส่วนเงินรอตรวจสอบอีกจำนวนเงิน 24,300.00 บาท อยู่ระหว่างดำเนินการติดตามสาเหตุโดยประกาศทางเว็บไซต์ และติดประกาศไว้ ณ สำนักงานสหกรณ์ฯ

4.4 จากการตรวจสอบบัญชีเงินรอจ่ายคืน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 พบว่า สหกรณ์ฯ มียอดคงเหลือเป็นจำนวนเงิน 10,639,451.00 บาท แยกเป็นเงินรอจ่ายคืนตามโครงการพักชำระหนี้เพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ และจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) จำนวนเงิน 10,368,599.00 บาท และเงินรอจ่ายคืนที่เกิดขึ้นตามปกติ จำนวนเงิน 270,852.00 บาท ในระหว่างวันที่ 1-3 กรกฎาคม 2563 สหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการจ่ายคืนแก่สมาชิกแล้วเป็นจำนวนเงิน 10,570,851.00 บาท ณ วันที่ 4 กรกฎาคม 2563 มีเงินรอจ่ายคืนคงเหลือเป็นจำนวนเงิน 68,600.00 บาท ซึ่งทางสหกรณ์ฯ ได้ประกาศทางเว็บไซต์ และติดประกาศไว้ ณ สำนักงานสหกรณ์ฯ แล้ว

## 5. ด้านการให้สินเชื่อ

### 5.1 คำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้กับรายงานการจ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในเดือนมิถุนายน 2563 พบว่า โดยรวมมีการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างเรียบร้อยตามระเบียบของสหกรณ์ฯ กำหนด และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

### 5.2 คำขอและหนังสือกู้เงินสามัญ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินสามัญ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้กับรายงานการจ่ายเงินกู้สามัญในเดือนมิถุนายน 2563 พบว่า โดยรวมมีการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างเรียบร้อยตามระเบียบของสหกรณ์ฯ กำหนด และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

## 6. ด้านเงินรับฝาก

จากการสุ่มตรวจสอบหนังสือขอเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในเดือนมิถุนายน 2563 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ

## 7. การคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝาก

จากการสุ่มทดสอบการคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ในระหว่างเดือนมกราคม 2563 ถึงเดือนมิถุนายน 2563 (สหกรณ์ฯ มีการจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากให้แก่สมาชิกในวันที่ 30 มิถุนายน 2563) พบว่า โดยรวมมีการคำนวณอย่างถูกต้องตามที่ควรและเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ

## 8. ด้านการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

จากการตรวจสอบรายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ฯ พบว่า เป็นไปตามระเบียบของทางราชการ ซึ่งมีอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 โดยสหกรณ์ฯ มีอัตราสินทรัพย์สภาพคล่องในเดือนมิถุนายน 2563 ร้อยละ 14.39 ย่อมแสดงให้เห็นว่า การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ฯ มีคุณภาพเพียงพอที่จะสามารถประกันความมั่นคงแก่ผู้ฝากเงินของสหกรณ์ฯ ได้

## 9. การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จากการสอบถามการปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) ของบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันของสหกรณ์ฯ พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ไม่มีเหตุการณ์การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์จากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

## 10. การสมัครสมาชิกเข้าใหม่

### 10.1 ใบสมัครสมาชิก

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่พร้อมเอกสารเดือนมิถุนายน 2563 พบว่า ใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกโดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์และมีเอกสารประกอบหลักฐานครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ

### 10.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า

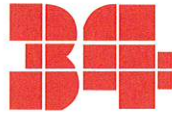
จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าในเดือนมิถุนายน 2563 พบว่า รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าที่ได้จากการทดสอบการคำนวณ โดยรวมถูกต้องเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ

## 11. ความเสี่ยงด้านเครดิต

1) สหกรณ์ฯ มีนโยบายการให้สินเชื่อแก่คณะกรรมการดำเนินการ และเจ้าหน้าที่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ อย่างเหมาะสม

2) สหกรณ์ฯ ไม่มีนโยบายการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์อื่นหรือนำเงินไปฝากเงินเกินกว่าอัตราที่กำหนด โดยไม่มีหลักประกันหรือหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้

3) จากการตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้โดยพิจารณาหลักเกณฑ์การจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกของสหกรณ์ฯ พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างเหมาะสม การให้สินเชื่อมีการกำหนดจำนวนงวดในการชำระหนี้ที่เป็นไปอย่างเหมาะสม การติดตามหนี้โดยคณะกรรมการเป็นไปอย่างใกล้ชิด ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ ควรมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด



4) อัตราส่วนวัดความสามารถในการก่อหนี้ของสหกรณ์ฯ อยู่ที่ 1.37 เท่า ซึ่งโดยรวมถือว่าสหกรณ์ฯ ยังมี  
ความสามารถในการชำระหนี้ในระดับที่เหมาะสม

5) สหกรณ์ฯ ไม่มีนโยบายกู้ยืมเงินระยะสั้นจากภายนอก เพื่อมาจ่ายเงินกู้ระยะยาวให้แก่สมาชิก หรือสหกรณ์อื่น

## 12. สถานะดอกเบี้ยและความเสี่ยงและผลกระทบต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ (Risk and Sensitivity)

**เศรษฐกิจโลก** โดยรวมมีแนวโน้มชะลอตัวลงตามปริมาณการค้าโลกที่ชะลอลงทั้งจากภาวะเศรษฐกิจ  
ตกต่ำและจากภาวะการกีดกันทางการค้า โดยเฉพาะสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน และประเทศ  
อุตสาหกรรมหลักที่จะส่งผลกระทบต่อความต้องการสินค้าและบริการภายในประเทศลดลง รวมทั้งการแพร่ระบาดของ  
ไวรัสโคโรนา (COVID-19) ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกในด้านการท่องเที่ยวและการขนส่งสินค้าอย่างรุนแรง

**เศรษฐกิจไทย** ในภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2563 มีแนวโน้มทยอยฟื้นตัวตามการผ่อนคลายมาตรการควบคุม  
การระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) โดยคาดว่าจะใช้เวลาไม่ต่ำกว่าสองปี แต่ก็ยังส่งผลให้เศรษฐกิจไทย  
ในปี 2563 มีแนวโน้มหดตัวแรงจากปีก่อน อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มติดลบ เงินบาทไทยก็ยังอ่อนค่าขึ้นเรื่อย ๆ  
และที่สำคัญที่สุด สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ในประเทศไทยถึงแม้ว่าจะคลี่คลายได้ระดับหนึ่ง และ  
ยังคงมีที่คาดว่าจะระบอบสอง แต่ประเทศอื่นทั่วโลกยังคงมีความรุนแรงอยู่ ต้องใช้เวลาอีกระยะหนึ่งกว่าที่จะ  
กลับเข้าสู่ภาวะปกติรัฐบาลจึงมีความจำเป็นต้องประกาศภาวะฉุกเฉินเพื่อควบคุมการระบาดของเชื้อโรคดังกล่าว  
ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจและการจ้างงานที่เกี่ยวข้องเนื่องจนวนมาก รวมถึงการท่องเที่ยว (โดยเฉพาะนักท่องเที่ยว  
จากประเทศจีน) มีแนวโน้มลดลงจากที่ประมาณการไว้เดิมมาก และการส่งออกสินค้ามีแนวโน้มลดลงตามเศรษฐกิจ  
ของประเทศคู่ค้าสำหรับการใช้จ่ายภาครัฐมีแนวโน้มขยายตัวต่ำลงจากการประกาศใช้ พ.ร.บ. งบประมาณรายจ่าย  
ประจำปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ การบริโภคในภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอลงทั้งในภาคบริการ เกษตร และอุตสาหกรรม  
รวมถึงหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

กล่าวโดยสรุป เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มหดตัวกว่าที่ประเมินไว้โดยประมาณการเศรษฐกิจ หรือที่ดีขึ้น คาดว่า  
จะติดลบ 8.1% และคาดว่าจะกลับมาขยายตัวได้ 5% ในปี 2564 เนื่องจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของ COVID-19  
รุนแรงกว่าที่คาดไว้ อย่างไรก็ดี ในช่วงครึ่งหลังของปีกิจกรรมทางเศรษฐกิจมีแนวโน้มทยอยฟื้นตัวในประเทศที่  
สามารถควบคุมการแพร่ระบาดของ COVID-19 ได้ดีซึ่งรวมถึงประเทศไทยด้วย อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มกลับ  
สู่กรอบเป้าหมายในช่วงปี 2564 เสถียรภาพระบบการเงินเปราะบางมากขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจ จากที่กล่าวมา  
ทั้งหมดคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) จึงเห็นควรให้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายในรอบปี 2563 ดังนี้

การประชุม ครั้งที่	วัน เดือน ปี	ผลของมติ	อัตราดอกเบี้ย เดิม(ร้อยละ)	อัตราดอกเบี้ย ใหม่(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
5/2563	5 สิงหาคม 2563	เป็นเอกฉันท์	0.50	0.50	คงเดิม

ซึ่งถือว่าเป็นดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำที่สุดในประวัติศาสตร์ตั้งแต่ประเทศไทยมีการกำหนดดอกเบี้ยนโยบายมา ดังนั้นสหกรณ์ฯ จึงต้องติดตามสถานการณ์และสภาวะดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มผันผวนอย่างใกล้ชิดเพื่อนำผลไปพิจารณาปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารงานอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ที่ผันแปรไปอย่างรวดเร็ว

นอกจากนี้ยังควรติดตามกรณีบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) อย่างใกล้ชิด เนื่องจากมีผลกระทบต่อภาพรวมของวงการสหกรณ์เป็นอย่างมาก

ส่วนข้อสังเกตอื่นๆ ที่ตรวจพบได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ ที่รับผิดชอบทราบเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้วในระหว่างการตรวจสอบ อนึ่งสำหรับการตรวจสอบในครั้งนี้ได้ได้รับความร่วมมือและอำนวยความสะดวกเป็นอย่างดีจากคณะกรรมการและบุคลากรในสหกรณ์ฯ ทุกระดับ ทางคณะผู้สอบบัญชีจึงขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้ด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณาดำเนินการตามควรแก่กรณีต่อไป



ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวอรรรัตน์ พุทธิรัตน์มณี)

กรรมการบริหาร

โทร. 0-2434-9999

วันที่ 18 สิงหาคม 2563