

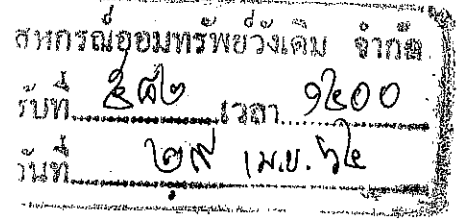
บริษัททีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

1001/430 ถนนสุขุมวิท ซอยนวมินทร์ 157ถนนนวมินทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

โทร. (086)549-9814

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด
ประจำเดือน มีนาคม 2564



วันที่ 27 เมษายน 2564

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2564 ได้มีมติเลือกบริษัททีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด โดยนางสาวคนทิชฌ์ นาคคง เป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปีทางบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 นั้น บริษัทฯ ได้เข้าตรวจสอบกิจการวันที่ 26 เมษายน 2564 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อให้ทราบว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้
- 1.2 เพื่อให้ทราบว่าการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์ เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้
- 1.3 เพื่อให้ทราบว่าการดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งยังเกิดผลดีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบเอกสาร สมุดบัญชี ทะเบียนและการเงินตลอดจนหนี้สินทั้งปวงของสหกรณ์เพื่อทราบฐานะและข้อเท็จจริงของสหกรณ์ที่เป็นอยู่จริง
- 2.2 ตรวจสอบหลักฐานและความถูกต้องของการดำเนินการธุรกิจแต่ละสหกรณ์ เพื่อประเมินผลและอาจให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการดำเนินการ ฝ่ายจัดการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ทั้งทางวิชาการและทางปฏิบัติในกิจการนั้นๆ
- 2.3 ตรวจสอบการปฏิบัติงาน ตามแผนงานและการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณของสหกรณ์
- 2.4 ติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อพิจารณาเสนอแนะ แผนงาน ข้อบังคับและระเบียบตลอดจนมติต่างๆ ของคณะกรรมการดำเนินการ

บริษัททีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

1001/430 ถนนสุขุมวิท ซอยนวมินทร์ 157ถนนนวมินทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

โทร. (086)549-9814

- 2.5 ตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อบังคับ ระเบียบ มติและคำสั่งของสหกรณ์หรือกิจการอื่นๆ ตามที่สมควรหรือที่เห็นว่าก่อให้เกิดผลดีแก่การดำเนินกิจการของสหกรณ์
- 2.6 ตรวจสอบการจัดจ้างและแต่งตั้งเจ้าหน้าที่และลูกจ้างของสหกรณ์ ตลอดจนหนังสือสัญญาจ้างและหลักประกัน

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะที่ควรแก้ไข

3.1 ด้านการเงินและการบัญชี

3.1.1 ตรวจสอบการจ่ายเงินตามสลิปรับ-จ่าย การเก็บรักษาเงินสดประจำวัน พบว่าสหกรณ์ได้เก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับ-จ่าย และเก็บรักษาเงินสด พ.ศ. 2559 สหกรณ์เก็บรักษาเงินสดไว้ไม่เกินวงเงิน

สหกรณ์เก็บรักษาเงินสดไม่เกินวันละ 50,000.00 บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน)

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานสลิปรับ-สลิปจ่าย และเอกสารประกอบการจ่ายเงินถูกต้องตรงตามบัญชีแยกประเภท สรุปรประจำวัน และบททดลอง

3.1.2 ผู้ตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารเปรียบเทียบกับบัญชีแยกประเภทยอดคงเหลือตรงกัน กรณีไม่ตรงกันสหกรณ์จัดให้มีบทระทบยอดเงินฝากธนาคารแนบ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามที่ควร

3.2 ด้านสินเชื่

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้ เดือนมีนาคม 2564 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ได้แก่

- เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน 70 สัญญา	จำนวนเงิน	2,812,600.00 บาท
- เงินกู้สามัญ	จำนวน 153 สัญญา	จำนวนเงิน	121,107,000.00 บาท

ผู้ตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ เดือนมีนาคม 2564 ดังนี้

- เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน 35 สัญญา	จำนวนเงิน	954,500.00 บาท
- เงินกู้สามัญ	จำนวน 90 สัญญา	จำนวนเงิน	49,391,000.00 บาท

จากการผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้เงินดังกล่าว สหกรณ์ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกไว้อย่างเหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้ การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงิน การชำระหนี้ การบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อ การพิสูจน์ยอดลูกหนี้คงเหลือ การคำนวณดอกเบี้ยรับ และความครบถ้วนสมบูรณ์ของคำขอ กู้ หนังสือสัญญาเงินกู้

บริษัททีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

1001/430 ถนนสุขุมวิท ซอยนวมินทร์ 157ถนนนวมินทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

โทร. (086)549-9814

และหนังสือค้ำประกัน พร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันรวมทั้งคู่สมรสผู้
กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วนตามที่ควร การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยรับ ถูกต้องตามที่ควร

3.3 ด้านเงินรับฝาก

ผู้ตรวจสอบการบันทึกบัญชี การรับฝากเงินออมทรัพย์ ตรวจสอบการรับเงิน-ถอนเงิน
รวมทั้งการเปิด-ถอนบัญชีเงินฝาก การลงลายมือชื่อการฝากเงิน-ถอนเงิน การคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝาก
รวมถึงการบันทึกบัญชีไปยังสมุดรายวันต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องถูกต้องตามที่ควร

3.4 ด้านทุนเรือนหุ้น

การรับเงินค่าหุ้นจากสมาชิก การจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และสมาชิกเข้าใหม่-ลาออก มีการ
อนุมัติโดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีดังกล่าวถูกต้องตามที่ควร

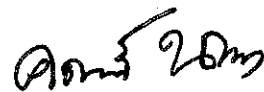
3.5 ด้านทุนสำรองและทุนสะสมฯ

ผู้ตรวจสอบการจัดสรรกำไรและการใช้ทุนสะสมต่าง ๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตาม
วัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้น ๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

3.6 ด้านค่าใช้จ่าย

ผู้ตรวจจรรยาจ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ควรแก่เหตุผลและ
ประมาณการ เป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมติที่ประชุม การบันทึกบัญชีครบถ้วนและเป็น
ปัจจุบัน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ



นางสาวคณพิชญ์ นาคคง

ผู้ตรวจสอบกิจการ