

บริษัท วรกรและสุชาดาสอบบัญชี จำกัด

54/84 ซอยบรมราชชนนี 101 ถนนบรมราชชนนี แขวงท่าสาทรธรรมสวนี เขตทวีวัฒนา กรุงเทพฯ 10170

VORAKORN AND SUCHADA AUDITING CO., LTD.

54/84 SOI BROMRAJCHACHONNANI 101, BROMRAJCHACHONNANI RD., SALATHAMMASOP, THAWIWATTANA, BANGKOK 10170

TEL. 0-2866-2538 Mobile. 093-660-1749 FAX. 0-2866-2538 E-mail : vorakorn_suchada@hotmail.com

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด

ประจำเดือนสิงหาคม 2565

ปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2565 ได้มีมติเลือกตั้งให้ข้าพเจ้าและทีมงานในบริษัท วรกรและสุชาดาสอบบัญชี จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 นั้น ข้าพเจ้าและทีมงานได้เข้าตรวจสอบกิจการตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 ระหว่างวันที่ 15 - 16 กันยายน 2565 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบโดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- 1.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามแบบและรายการที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 1.2 ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เพื่อให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะในการปรับปรุงการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ให้เป็นไปตามกฎหมายข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์
- 1.3 สอบทานระบบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์ รวมถึงคำสั่งของส่วนราชการที่กำกับดูแลกำหนดให้ต้องปฏิบัติ
- 1.4 ตรวจสอบและสอบทานระบบการควบคุม ดูแลรักษาทรัพย์สินของสหกรณ์ วิเคราะห์และประเมินผลความมีประสิทธิภาพในการใช้ทรัพย์สินของสหกรณ์ เพื่อให้การใช้ทรัพย์สินเป็นไปอย่างเหมาะสมและคุ้มค่า

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบรายงานทางการเงิน
- 2.2 ตรวจสอบการบริหารความเสี่ยง
- 2.3 ตรวจสอบการบริหารด้านสินเชื่อ
- 2.4 ตรวจสอบการบริหารด้านการลงทุน
- 2.5 ตรวจสอบการบริหารสภาพคล่อง
- 2.6 ตรวจสอบการปฏิบัติงานโดยทั่วไป

3. ผลการตรวจสอบ

3.1 รายงานทางการเงิน

- 3.1.1 มีการเปิดเผยรายการในงบการเงินของสหกรณ์เป็นไปโดยถูกต้อง และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำ และแนวปฏิบัติที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 3.1.2 มีการจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินครบถ้วน โดยเผยแพร่ในสื่ออิเล็กทรอนิกส์และให้สมาชิกทราบเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งได้มีการจัดส่งข้อมูลรายงานทางการเงินตามแบบและรายการที่กำหนด ในกฎกระทรวง
- 3.1.3 เอกสารหลักฐานทางการเงินและการบัญชี ถูกต้อง เรียบร้อย และครบถ้วน
- 3.1.4 การบันทึกรายการในบัญชี สมุด และทะเบียน ถูกต้อง เรียบร้อย และเป็นปัจจุบัน เว้นแต่ ใบสำคัญจ่ายเงิน เลขที่ PY65001318 ลงวันที่ 1 สิงหาคม 2565 จำนวนเงิน 2,461.00 บาท เป็นการจ่ายค่าถึงดับเพลิง ขนาด 50 ปอนด์ จำนวน 2 ถึง สหกรณ์บันทึกบัญชีเป็นค่าปรับปรุงและตกแต่งสำนักงาน ซึ่งที่ถูกต้องควร บันทึกบัญชีเป็นค่าวัสดุสำนักงาน
- ในระหว่างการตรวจสอบได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องทราบ และดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเรียบร้อยแล้ว

3.2 การบริหารความเสี่ยง

- 3.2.1 มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ควบคุม กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติการปฏิบัติงานบริหาร

3.3 การบริหารด้านสินเชื่อ

- 3.3.1 มีคณะกรรมการเงินกู้ทำหน้าที่พิจารณาถ่วงดุล วางแนวทางตรวจสอบ ติดตาม รวมทั้ง การวาง แนวทางต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ และวัตถุประสงค์ของสหกรณ์
- 3.3.2 สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการด้านติดตามและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น จากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง
- 3.3.3 มีโครงการบริหารสินเชื่อที่ตรงกับความต้องการของสมาชิก เป็นโครงการพักชำระหนี้เงินกู้สามัญ เฉพาะเงินต้น โครงการ 4 เพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019

3.4 การบริหารด้านการลงทุน

- 3.4.1 มีคณะกรรมการลงทุน พิจารณาและดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนและการมอบอำนาจการลงทุน ควบคุม กำกับ ดูแล การบริหาร การเงิน การลงทุน การฝากการกู้ยืม การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น

3.5 การบริหารสภาพคล่อง

สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์ของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการค้าดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือน อัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

3.6 การปฏิบัติงานโดยทั่วไป

3.6.1 มีการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. บังคับและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

3.6.2 การรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security)

- มีการปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายใน และการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553

- มีระเบียบว่าด้วย วิธีปฏิบัติในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ พ.ศ. 2559

4. สรุปข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 สิงหาคม และ 31 กรกฎาคม 2565

4.1 เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 ไม่มีเงินสดคงเหลือ ซึ่งการเก็บรักษาเงินสดอยู่ในความรับผิดชอบของ น.อ.ชिरารุท อติสุนทร ตำแหน่งผู้จัดการ

วันที่ 15 กันยายน 2565 ได้ทำการตรวจนับเงินสดคงเหลือของผู้เก็บรักษาเงินสด ปรากฏว่า ไม่มีเงินสดคงเหลือ เนื่องจากเงินสดทั้งหมดได้นำฝากธนาคารเรียบร้อยแล้ว

การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสด เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น รัดกุมและเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 มีเงินฝากธนาคาร และสลากออมสินพิเศษ ดังนี้

รายการ	31 สิงหาคม 2565 (บาท)	31 กรกฎาคม 2565 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
กระแสรายวัน	320,700.00	666,883.73	(346,183.73)	(51.91)
ออมทรัพย์	39,585,050.65	165,004,717.21	(125,419,666.56)	(76.01)
ออมทรัพย์พิเศษ	231,918,463.78	160,459,700.78	71,458,763.00	44.53
ประจำ	1,019.72	1,019.72	0.00	0.00
สลากออมสินพิเศษ	250,000,000.00	250,000,000.00	0.00	0.00
รวม	521,825,234.15	576,132,321.44	(54,307,087.29)	(9.43)

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 เงินฝากสหกรณ์อื่น ดังนี้

รายการ	31 สิงหาคม 2565 (บาท)	31 กรกฎาคม 2565 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ แห่งประเทศไทย จำกัด	200,000,000.00	200,000,000.00	0.00	0.00
ชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด	200,000,000.00	200,000,000.00	0.00	0.00
ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	40,000,000.00	0.00	40,000,000.00	100.00
รวม	440,000,000.00	400,000,000.00	40,000,000.00	10.00

4.2 การดำเนินงาน

สมาชิก ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 สหกรณ์มีสมาชิกทั้งสิ้น 15,425 คน ลดลงจากเดือนกรกฎาคม 2565 จำนวน 5 คน โดยการเข้าเป็นสมาชิกและการขาดจากสมาชิกภาพ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามข้อบังคับและระเบียบที่กำหนด

การให้เงินกู้แก่สมาชิก/การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น การปฏิบัติงานด้านการให้กู้ยืมเงินเป็นไปด้วยความเรียบร้อย ถูกต้องตรงตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ เอกสารหลักฐานแสดงการเป็นหนี้ การค้ำประกัน หลักประกัน และการคำนวณดอกเบี้ยรับ ถูกต้องและครบถ้วน เว้นแต่ หนังสือสัญญาเงินกู้สามัญ และหนังสือสัญญาเงินกู้สามัญโครงการ พิเศษ 30 เท่าเราช่วยกัน เฟส 2 ส่วนใหญ่ไม่ระบุเลขที่สัญญาเงินกู้ไว้ในหนังสือสัญญาเงินกู้

สหกรณ์ควรเพิ่มช่องเลขที่สัญญาเงินกู้ในหนังสือสัญญาเงินกู้ให้ครบถ้วน สมบูรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการควบคุม ภายในที่ดี และป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

การลงทุน การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการ พัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ พ.ศ. 2563 เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ การคำนวณผลตอบแทน ถูกต้องและครบถ้วน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 มีเงินลงทุน (ราคาทุนตัดจำหน่าย) ดังนี้

รายการ	31 สิงหาคม 2565 (บาท)	31 กรกฎาคม 2565 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษกระทรวงการคลัง				
รุ่นยิ่งออมยิ่งได้ปี 2564	200,000,000.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้	130,000,000.00	80,000,000.00	50,000,000.00	62.50
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด	4,884,000.00	4,884,000.00	0.00	0.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์				
แห่งประเทศไทย จำกัด	12,294,000.00	12,294,000.00	0.00	0.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	1,000,000.00	0.00	1,000,000.00	#DIV/0!
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย โอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
รวม	348,188,000.00	297,188,000.00	51,000,000.00	17.16
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้น - ชุมชนสหกรณ์				
ออมทรัพย์ไทย โอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	348,178,000.00	297,178,000.00	51,000,000.00	17.16

การรับฝากเงิน การปฏิบัติงานด้านการรับฝากและถอนเงินรัดกุม ปลอดภัย การคำนวณดอกเบี้ยเงินฝาก ถูกต้องและครบถ้วน

๖

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 มีเงินรับฝากจากสมาชิก ดังนี้

รายการ	31 สิงหาคม 2565 (บาท)	31 กรกฎาคม 2565 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
ออมทรัพย์	5,288,475,543.70	5,304,097,144.56	(15,621,600.86)	(0.29)
รวม	5,288,475,543.70	5,304,097,144.56	(15,621,600.86)	(0.29)

วงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกัน สหกรณ์ได้รับอนุมัติวงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันประจำปี 2565 จากที่ประชุมใหญ่ไว้ 300 ล้านบาท โดยได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 สหกรณ์ยังไม่มีการใช้วงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกัน


ทุนเรือนหุ้น การรับเงินค่าหุ้น การจ่ายเงินคืนเงินค่าหุ้น สหกรณ์ปฏิบัติถูกต้องตามข้อบังคับและระเบียบที่กำหนด ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 มีทุนเรือนหุ้น ดังนี้

รายการ	31 สิงหาคม 2565 (บาท)	31 กรกฎาคม 2565 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
ทุนเรือนหุ้น	3,836,841,670.00	3,826,114,620.00	10,727,050.00	0.28

4.3 การใช้จ่ายเงินตามงบประมาณ

ในปี 2565 สหกรณ์ได้รับอนุมัติวงเงินงบประมาณรายจ่ายเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 26,817,680.00 บาท ตั้งแต่เดือนมกราคมถึงเดือนสิงหาคม 2565 รวม 8 เดือน สหกรณ์ใช้จ่ายเงินตามงบประมาณไปแล้วรวม 12,721,275.58 บาท (ร้อยละ 47.44) คงเหลือวงเงินงบประมาณ 14,096,404.42 บาท (ร้อยละ 52.56)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ



(นางวรรกร แซ่มเมืองปัก)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

บริษัท วรรกรและสุชาดาสอบบัญชี จำกัด

54/84 ซอยบรมราชชนนี 101 ถนนบรมราชชนนี แขวงศาลาธรรมสพน์

เขตทวีวัฒนา กรุงเทพมหานคร

วันที่ 19 กันยายน 2565

สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด
 รายละเอียดเกี่ยวกับการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณ
 ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565

หมวดรายจ่าย	วงเงิน งบประมาณ (บาท)	รวมจ่าย ตั้งแต่ต้นปี (บาท)	วงเงินงบประมาณ คงเหลือ	
			(บาท)	(ร้อยละ)
งบประมาณค่าใช้จ่าย				
1. หมวดเงินเดือน				
เงินเดือน	7,694,000.00	4,899,960.00	2,794,040.00	36.31
เงินเพิ่มค่าครองชีพ	396,000.00	232,000.00	164,000.00	41.41
ค่าล่วงเวลา	400,000.00	121,115.51	278,884.49	69.72
ค่ารักษาพยาบาล	120,000.00	41,985.75	78,014.25	65.01
ค่าเล่าเรียนบุตร	40,000.00	14,700.00	25,300.00	63.25
เงินสมทบกองทุนเงินประกันสังคม	180,000.00	82,823.00	97,177.00	53.99
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	5,000.00	4,767.00	233.00	4.66
ค่าเครื่องแบบ	120,000.00	120,000.00	0.00	0.00
ค่าฝึกอบรมและสัมมนา	300,000.00	2,500.00	297,500.00	99.17
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่				
ค่าซ่อมแซมเครื่องใช้สำนักงาน	30,000.00	21,201.50	8,798.50	29.33
ค่าโทรศัพท์	20,000.00	9,464.00	10,536.00	52.68
ค่าบริการรายปี	500,000.00	25,418.36	474,581.64	94.92
ค่าปรับปรุงและตกแต่งสำนักงาน	100,000.00	4,000.00	96,000.00	96.00
3. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าตอบแทน (ที่ปรึกษา)	1,950,000.00	1,950,000.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	3,000,000.00	2,916,845.00	83,155.00	2.77
ค่าตอบแทนข้าราชการช่วยปฏิบัติงาน	640,800.00	393,000.00	247,800.00	38.67
ค่าเบี้ยประชุม	1,260,000.00	501,500.00	758,500.00	60.20
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะ	175,000.00	63,722.00	111,278.00	63.59
ค่าเช่าที่พัก	50,000.00	2,400.00	47,600.00	95.20
ค่ารับรอง	300,000.00	154,287.00	145,713.00	48.57
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	320,000.00	100,888.50	219,111.50	68.47
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน	80,000.00	29,772.26	50,227.74	62.78
ค่าไปรษณียากร	40,000.00	9,610.80	30,389.20	75.97
ค่าจัดทำเอกสารประชุม	100,000.00	52,438.10	47,561.90	47.56
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	45,600.00	29,960.00	15,640.00	34.30

สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด
รายละเอียดเกี่ยวกับการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณ (ต่อ)
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565

หมวดรายจ่าย	วงเงิน งบประมาณ (บาท)	รวมจ่าย ตั้งแต่ต้นปี (บาท)	วงเงินงบประมาณ คงเหลือ	
			(บาท)	(ร้อยละ)
3. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)				
ค่าสอบบัญชี	150,000.00	0.00	150,000.00	100.00
ค่าตรวจสอบกิจการ	161,280.00	0.00	161,280.00	100.00
ค่าตรวจสอบภายในด้านกฎหมาย	100,000.00	0.00	100,000.00	100.00
ค่าทำความสะอาด	171,000.00	112,320.00	58,680.00	34.32
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	600,000.00	242,456.00	357,544.00	59.59
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร	600,000.00	103,720.00	496,280.00	82.71
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	324,000.00	10,850.00	313,150.00	96.65
ค่าใช้จ่ายในการแจกทุนการศึกษา	70,000.00	0.00	70,000.00	100.00
ค่าบริการอินเทอร์เน็ต	240,000.00	159,817.79	80,182.21	33.41
ค่าใช้จ่ายวันครบรอบวันก่อตั้ง สอ.วด.	120,000.00	109,085.00	10,915.00	9.10
ค่าวัสดุสำนักงาน	15,000.00	4,923.01	10,076.99	67.18
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	50,000.00	0.00	50,000.00	100.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	250,000.00	156,653.00	93,347.00	37.34
4. งบลงทุน				
เครื่องใช้สำนักงาน	600,000.00	37,092.00	562,908.00	93.82
ระบบงานสหกรณ์	4,500,000.00	0.00	4,500,000.00	100.00
5. งบสำรอง	1,000,000.00	0.00	1,000,000.00	100.00
รวมทั้งสิ้น	26,817,680.00	12,721,275.58	14,096,404.42	52.56

หมายเหตุ

งบประมาณรายจ่ายที่ได้รับอนุมัติแล้ว หากหมวดใดมีความจำเป็นและขอตั้งงบประมาณไว้ไม่พอให้ถัวจ่ายกับหมวดอื่นได้ ยกเว้นหมวดครุภัณฑ์ และหมวดที่ดินและสิ่งก่อสร้าง ทั้งนี้ต้องไม่เกินประมาณการรายจ่ายที่ได้รับอนุมัติไว้