

# บริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

1001/430 คุณสุขวิมล ซอยนวมินทร์ 157ถนนนวมินทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม  
กรุงเทพมหานคร 10230

โทร. (086)549-9814

รายงานการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด  
ประจำเดือนมีนาคม 2566

วันที่ 18 เมษายน 2566

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 ได้มีมติเลือกบริษัททีเค แอคเค้า  
แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด โดยนางสาวคมพิชญ์ นาคคง เป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม  
2566 นั้น บริษัทฯ ได้เข้าตรวจสอบกิจการวันที่ 18 เมษายน 2566 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

## 1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1

เพื่อให้ทราบว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้

1.2 เพื่อให้ทราบว่าการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์  
เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้

1.3 เพื่อให้ทราบว่าการดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ  
และบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งบังเกิดผลดีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์

## 2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบเอกสาร สมุดบัญชี

ทะเบียนและการเงินตลอดจนหนี้สินทั้งปวงของสหกรณ์เพื่อทราบฐานะและข้อเท็จจริงของสหกรณ์ที่เป็นอยู่จริง

2.2 ตรวจสอบหลักฐานและความถูกต้องของการดำเนินการธุรกิจแต่ละสหกรณ์  
เพื่อประเมินผลและอาจให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการดำเนินการ ฝ่ายจัดการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์  
ทั้งทางวิชาการและทางปฏิบัติในกิจการนั้นๆ

2.3 ตรวจสอบการปฏิบัติงาน ตามแผนงานและการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณของสหกรณ์

2.4 ติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อพิจารณาเสนอแนะ  
แผนงานข้อบังคับและระเบียบตลอดจนมติต่างๆ ของคณะกรรมการดำเนินการ

2.5 ตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อบังคับ ระเบียบ  
มติและคำสั่งของสหกรณ์หรือกิจการอื่นๆตามที่สมควรหรือที่เห็นว่าก่อให้เกิดผลดีแก่การดำเนินกิจการของสหกรณ์

2.6 ตรวจสอบการจัดจ้างและแต่งตั้งเจ้าหน้าที่และลูกจ้างของสหกรณ์  
ตลอดจนหนังสือสัญญาจ้างและหลักประกัน

# บริษัททีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

1001/430 คุณสุขวิมล ซอยนวมินทร์ 157ถนนนวมินทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม  
กรุงเทพมหานคร 10230

โทร. (086)549-9814

## 3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะที่ควรแก้ไข

### 3.1 ด้านการเงินและการบัญชี

3.1.1 ตรวจสอบการจ่ายเงินตามสลิปรับ - จ่าย การเก็บรักษาเงินสดประจำวัน พบว่า  
สหกรณ์ได้เก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับ-จ่าย และเก็บรักษาเงินสด พ.ศ. 2559  
สหกรณ์เก็บรักษาเงินสดไว้ไม่เกินวงเงิน

สหกรณ์เก็บรักษาเงินสดไม่เกินวันละ 50,000.00 บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน)

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานสลิปรับ-สลิปจ่าย และเอกสารประกอบการจ่ายเงินถูกต้องตามที่ควร  
การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบัน ตรงตามบัญชีแยกประเภท สรุปประจำวัน และงบทดลอง

3.1.2 ผู้ตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารเปรียบเทียบกับบัญชีแยกประเภทยอดคงเหลือตรงกัน  
กรณีไม่ตรงกันสหกรณ์จัดให้มีงบทดลองเงินฝากธนาคารแนบ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามที่ควร

### 3.2 ด้านสินเชื่อ

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้ เดือนมีนาคม 2566 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ดังนี้

- เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 72 สัญญา จำนวนเงิน 3,461,300.00 บาท
- เงินกู้สามัญ จำนวน 161 สัญญา จำนวนเงิน 177,864,000.00 บาท
- เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ4)จำนวน 76 สัญญา จำนวนเงิน 35,270,000.00 บาท
- เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ5)จำนวน 15 สัญญา จำนวนเงิน 8,141,000.00 บาท

ผู้ตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ เดือนมีนาคม 2566 ดังนี้

- เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 72 สัญญา จำนวนเงิน 3,461,300.00 บาท
- เงินกู้สามัญ จำนวน 63 สัญญา จำนวนเงิน 87,957,168.00 บาท
- เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ4)จำนวน 38 สัญญา จำนวนเงิน 15,058,233.00 บาท
- เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ5)จำนวน 8 สัญญา จำนวนเงิน 2,590,000.00 บาท

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้เงินดังกล่าว

สหกรณ์ฯได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกไว้อย่างเหมาะสม  
การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ  
ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้  
การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงิน การชำระหนี้ การบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อ  
การพิสูจน์ยอดลูกหนี้คงเหลือ การคำนวณดอกเบี้ยรับ และความครบถ้วนสมบูรณ์ของคำขอ  
หนังสือสัญญาเงินกู้และหนังสือค้ำประกัน พร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม

# บริษัททีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

1001/430 คุณสุขวิมล ซอยนวมินทร์ 157ถนนนวมินทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม  
กรุงเทพมหานคร 10230

โทร. (086)549-9814

สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันรวมทั้งคู่สมรสผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วนตามที่ควร การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยรับ  
ถูกต้องตามที่ควร

### 3.3 ด้านเงินรับฝาก

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

### ติดตามข้อสังเกตเดือนมกราคม และเดือนกุมภาพันธ์ 2566

สหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างการดำเนินการปรับปรุงระเบียบฯ เพื่อให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับการ  
ปฏิบัติงานจริง

### 3.4 ด้านทุนเรือนหุ้น

การรับเงินค่าหุ้นจากสมาชิก การจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และสมาชิกเข้าใหม่ - ลาออก  
มีการอนุมัติโดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีดังกล่าวถูกต้องตามที่ควร

### 3.5 ด้านทุนสะสมฯ

ผู้ตรวจสอบการจัดสรรกำไรและการใช้ทุนสะสมต่าง ๆ  
การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้น ๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด  
การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

### 3.6 ด้านค่าใช้จ่าย

ผู้ตรวจสอบรายการจ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ควรแก่เหตุผลและ  
ประมาณการ เป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมติที่ประชุม การบันทึกบัญชีครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

## 4. ผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน

### 4.1 การบริหารความเสี่ยง

-มีคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ควบคุม กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงานบริหาร

### 4.2 การบริหารด้านสินเชื่อ

บริษัททีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

1001/430 คุณสุขวิมล ซอยนวมินทร์ 157ถนนนวมินทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม  
กรุงเทพมหานคร 10230

โทร. (086)549-9814

-มีคณะกรรมการเงินกู้ทำหน้าที่พิจารณากลับกรอง วางแนวทางการตรวจสอบ ติดตาม รวมทั้ง  
การวางแนวทางต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ และวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

-สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการด้านติดตามและดูแลความเสี่ยง  
ที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญา ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

#### 4.3 การบริหารด้านการลงทุน

- มีคณะอนุกรรมการการลงทุน พิจารณาและดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนตามกรอบนโยบาย  
การลงทุน และมอบอำนาจการลงทุน ควบคุม กำกับ ดูแล การบริหาร การเงิน การลงทุน การฝากการกู้ยืม  
การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น

#### 4.4 การบริหารด้านสภาพคล่อง

- สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์  
ของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง  
การกำหนดอัตราการค้าสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550  
ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

จึงเรียนมาเพื่อทราบ



นางสาวคนพิชญ์ นาคคง

ผู้ตรวจสอบกิจการ