

บริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

1001/430 ถนนสุขุมวิท ซอยนวมินทร์ 157ถนนนวมินทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

โทร. (086)549-9814

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด
ประจำเดือนมกราคมและกุมภาพันธ์ 2566

วันที่ 23 มีนาคม 2566

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 ได้มีมติเลือกบริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด โดยนางสาวคนพิชญ์ นาคคง เป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปีทางบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 นั้น บริษัทฯ ได้เข้าตรวจสอบกิจการวันที่ 22 - 23 มีนาคม 2566 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 เพื่อให้ทราบว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้

1.2 เพื่อให้ทราบว่าการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์ เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้

1.3 เพื่อให้ทราบว่า การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งบังเกิดผลดีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบเอกสาร สมุดบัญชี ทะเบียนและการเงินตลอดจนหนี้สินทั้งปวงของสหกรณ์เพื่อทราบฐานะและข้อเท็จจริงของสหกรณ์ที่เป็นอยู่จริง

2.2 ตรวจสอบหลักฐานและความถูกต้องของการดำเนินการธุรกิจแต่ละสหกรณ์ เพื่อประเมินผลและอาจให้ข้อแนะนำแก่คณะกรรมการดำเนินการ ฝ่ายจัดการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ทั้งทางวิชาการและทางปฏิบัติในกิจการนั้นๆ

2.3 ตรวจสอบการปฏิบัติงาน ตามแผนงานและการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณของสหกรณ์

2.4 ติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อพิจารณาเสนอแนะ แผนงาน ข้อบังคับและระเบียบตลอดจนมติต่างๆ ของคณะกรรมการดำเนินการ

2.5 ตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อบังคับ ระเบียบ มติและคำสั่งของสหกรณ์หรือกิจการอื่นๆตามที่สมควรหรือที่เห็นว่าก่อให้เกิดผลดีแก่การดำเนินกิจการของสหกรณ์

บริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

1001/430 ถนนสุขุมวิท ซอยนวมินทร์ 157ถนนนวมินทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

โทร. (086)549-9814

2.6 ตรวจสอบการจัดจ้างและแต่งตั้งเจ้าหน้าที่และลูกจ้างของสหกรณ์ ตลอดจนหนังสือสัญญาจ้างและหลักประกัน

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 และเอกสารประกอบการจ่ายเงินถูกต้องตรงตามบัญชีแยกประเภท สรุปประจำวัน และงบทดลอง

3.1.2 ผู้ตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารเปรียบเทียบกับบัญชีแยกประเภทยอดคงเหลือตรงกัน กรณีไม่ตรงกันสหกรณ์จัดให้มีบกระทบยอดเงินฝากธนาคารแนบ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามที่ควร

3.2 ด้านสินเชื่อ

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้ เดือนมกราคม 2566 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ได้แก่

- เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน 80 สัญญา	จำนวนเงิน 3,679,800.00 บาท
- เงินกู้สามัญ	จำนวน 179 สัญญา	จำนวนเงิน 202,917,000.00 บาท
- เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ4)	จำนวน 84 สัญญา	จำนวนเงิน 46,506,000.00 บาท
- เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ5)	จำนวน 15 สัญญา	จำนวนเงิน 5,579,000.00 บาท

ผู้ตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ เดือนมกราคม 2566 ดังนี้

- เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน 50 สัญญา	จำนวนเงิน 2,074,800.00 บาท
- เงินกู้สามัญ	จำนวน 107 สัญญา	จำนวนเงิน 114,234,195.00 บาท
- เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ4)	จำนวน 50 สัญญา	จำนวนเงิน 27,022,000.00 บาท
- เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ5)	จำนวน 15 สัญญา	จำนวนเงิน 5,579,000.00 บาท

บริษัททีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

1001/430 ถนนสุขุมวิท ซอยนวมินทร์ 157ถนนนวมินทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

โทร. (086)549-9814

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้ เดือนกุมภาพันธ์ 2566 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ได้แก่

- | | | |
|--------------------------------|-----------------|------------------------------|
| - เงินกู้ฉุกเฉิน | จำนวน 43 สัญญา | จำนวนเงิน 1,966,600.00 บาท |
| - เงินกู้สามัญ | จำนวน 145 สัญญา | จำนวนเงิน 158,035,000.00 บาท |
| - เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ4) | จำนวน 55 สัญญา | จำนวนเงิน 27,334,000.00 บาท |
| - เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ5) | จำนวน 24 สัญญา | จำนวนเงิน 9,727,000.00 บาท |

สรุปตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ เดือนกุมภาพันธ์ 2566 ดังนี้

- | | | |
|--------------------------------|----------------|-----------------------------|
| - เงินกู้ฉุกเฉิน | จำนวน 25 สัญญา | จำนวนเงิน 1,010,800.00 บาท |
| - เงินกู้สามัญ | จำนวน 82 สัญญา | จำนวนเงิน 80,442,830.00 บาท |
| - เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ4) | จำนวน 30 สัญญา | จำนวนเงิน 13,838,000.00 บาท |
| - เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ5) | จำนวน 24 สัญญา | จำนวนเงิน 9,727,000.00 บาท |

จากการสุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้เงินดังกล่าว สหกรณ์ฯได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกไว้เหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้ การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

สุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงิน การชำระหนี้ การบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อ การพิสูจน์ยอดลูกหนี้คงเหลือ การคำนวณดอกเบี้ยรับ และความครบถ้วนสมบูรณ์ของคำขอู้ หนังสือสัญญาเงินกู้และหนังสือค้ำประกัน พร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกัน รวมทั้งคู่สมรสผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วนตามที่ควร การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยรับ ถูกต้องตามที่ควร

บริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

1001/430 คุณสุขวิวิธ ซอยนวมินทร์ 157ถนนนวมินทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

โทร. (086)549-9814

3.3 ด้านเงินรับฝาก

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

สรุปผลการตรวจสอบ

1. การขอเปิดบัญชีเงินรับฝาก

ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

ด้านเงินรับฝาก

1.1 เมื่อสมาชิกผู้ฝากเงินขอเปิดบัญชีเงินรับฝากกับสหกรณ์ฯ

วิธีปฏิบัติ

เมื่อสมาชิกผู้ฝากเงินขอเปิดบัญชีเงินรับฝากกับสหกรณ์ฯ สหกรณ์ดำเนินการตามระเบียบฯ เพิ่มเติม คือ ต้องลงลายมือชื่อบนระบบโปรแกรมของสหกรณ์ฯไว้คู่กับบัตรตัวอย่างลงลายมือชื่อ ณ วันที่สมาชิกเปิดบัญชีเงินรับฝาก และเมื่อสมาชิกมาถอนเงิน เจ้าหน้าที่จะตรวจสอบลายมือชื่อระหว่างใบถอนเงินกับลายมือชื่อที่ให้ไว้กับสหกรณ์ ก่อนการอนุมัติให้ถอนเงินได้ โดย

1. ตรวจสอบกับลายมือชื่อบนระบบโปรแกรม กับลายมือชื่อในใบถอนเงิน ถูกต้องตรงกัน
2. กรณีลายมือชื่อบนระบบโปรแกรม ไม่มี เจ้าหน้าที่จะเทียบกับบัตรตัวอย่างที่เลยให้ไว้ ถูกต้องตรงกัน

จากการสอบถามเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องด้านเงินรับฝาก กรณีที่สมาชิกต้องลงลายมือชื่อบนระบบโปรแกรมของสหกรณ์ฯไว้ คู่กับบัตรตัวอย่างลงลายมือชื่อ ณ วันที่สมาชิกเปิดบัญชีเงินรับฝากนั้น เนื่องจากการต้องการใช้ระบบโปรแกรมเข้ามาช่วยในการสอบทานและเพื่อความรวดเร็วในการให้บริการแก่สมาชิก เว้นแต่ บางวันที่อินเทอร์เน็ตไม่ดีและไฟดับ จะไม่สามารถดาวโหลดลายมือชื่อของสมาชิกเก็บไว้ในระบบโปรแกรมได้ แต่จะเก็บไว้ในบัตรตัวอย่างลงลายมือแทน และเมื่อสมาชิกรายดังกล่าวมาถอนเงิน จะไม่สามารถตรวจสอบลายมือชื่อผ่านระบบได้ เจ้าหน้าที่จะตรวจสอบกับบัตรตัวแทนแทนเป็นลำดับที่ 2 ก่อนอนุมัติให้ถอนเงิน

และถ้าสมาชิกบางคนลงลายมือชื่อไม่ตรงกับลายมือชื่อที่เคยให้ไว้ การลงลายมือชื่อถอนเงินต้องตรงกันกับลายมือชื่อที่ให้ไว้หลังบัตรชำระการเท่านั้นจึงจะอนุมัติให้ถอนเงินได้ (อนุมัติให้ถอนเนื่องจากสมาชิกบางรายอายุมากแล้ว ไม่สามารถลงลายมือชื่อให้เหมือนเดิมตอนวันเปิดบัญชีได้)

บริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

1001/430 ถนนสุขุมวิท ซอยนวมินทร์ 157ถนนนวมินทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

โทร. (086)549-9814

ผลกระทบที่สำคัญ

1. การลงลายมือชื่อบนระบบโปรแกรมของสหกรณ์ฯ ณ วันที่สมาชิกเปิดบัญชีเงินรับฝาก ในระเบียบฯ ไม่มีเขียนไว้เพื่อใช้ปฏิบัติ
2. มีการอนุมัติให้ถอนเงินสมาชิกบางรายลงลายมือชื่อถอนเงินที่ไม่ตรงกันกับบัตรตัวอย่างที่ให้ไว้ ณ วันเปิดบัญชี

แนวทางแก้ไข

1. สหกรณ์ฯ ควรทบทวนระเบียบที่มีอยู่ให้ครอบคลุมกับการปฏิบัติงานจริง
2. กรณีที่สมาชิกลงลายมือชื่อไม่ตรงกันกับบัตรตัวอย่างที่เคยให้ไว้กับสหกรณ์ฯ สหกรณ์ควรให้สมาชิกเขียนคำร้องเพื่อเปลี่ยนลายมือชื่อใหม่ เพื่อให้ลายมือชื่อถูกต้องตรงกัน

2.2 การโอนเงินเพื่อฝากเงินเข้าบัญชีเงินรับฝากของสหกรณ์

ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

เมื่อสมาชิกโอนเงินเพื่อฝากเงินกับสหกรณ์ สมาชิกจะส่งสลิปโอนเงินแจ้งมาที่สหกรณ์ และสหกรณ์ฯทำการปรีนสลิปโอนฝากดังกล่าวเพื่อเป็นหลักฐานการบันทึกบัญชี โดยจัดทำเป็นสลิปรายการโอนแบบเพื่อบันทึกบัญชี

ผลกระทบที่สำคัญ

สหกรณ์ฯ ไม่ได้ปฏิบัติตามระเบียบของสหกรณ์ฯ ซึ่งการฝากเงิน และถอนเงิน ต้องนำส่งต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงานของสหกรณ์

แนวทางแก้ไข

สหกรณ์ฯ ควรปฏิบัติตามระเบียบ หรือทบทวนระเบียบที่มีอยู่ให้ครอบคลุมกับการปฏิบัติงานจริง

3.4 ด้านทุนเรือนหุ้น

การรับเงินค่าหุ้นจากสมาชิก การจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และสมาชิกเข้าใหม่ - ลาออก มีการอนุมัติโดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีดังกล่าวถูกต้องตามที่ควร

3.5 ด้านทุนสะสมฯ

ผู้ตรวจสอบการจัดสรรกำไรและการใช้ทุนสะสมต่าง ๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้น ๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

3.6 ด้านค่าใช้จ่าย

ผู้ตรวจรายจ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ควรแก่เหตุผลและประมาณการ เป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมติที่ประชุม การบันทึกบัญชีครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

บริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

1001/430 ถนนสุขุมวิท ซอยนวมินทร์ 157ถนนนวมินทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

โทร. (086)549-9814

4. ผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน

4.1 การบริหารความเสี่ยง

4.1.1 มีคณะกรรมการการบริหารความเสี่ยง ควบคุม กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงาน
บริหาร

4.2 การบริหารด้านสินเชื่อ

4.2.1 มีคณะกรรมการเงินกู้ทำหน้าที่พิจารณากลับกรอง วางแนวทางการตรวจสอบ
ติดตาม รวมทั้ง การวางแนวทางต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ และวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

4.2.2 สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการด้านติดตามและดูแล
ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญา ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ใน
กฎกระทรวง

4.3 การบริหารด้านการลงทุน

4.3.1 มีคณะกรรมการการลงทุน พิจารณาและดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนตามกรอบ
นโยบายการลงทุน และมอบอำนาจการลงทุน ควบคุม กำกับ ดูแล การบริหาร การเงิน การลงทุน การฝากการกู้ยืม
การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น

4.4 การบริหารด้านสภาพคล่อง

4.4.1 สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรง
สินทรัพย์ของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการดำรง
สินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง
เฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

จึงเรียนมาเพื่อทราบ



นางสาวคนพิชญ์ นาคคง

ผู้ตรวจสอบกิจการ