

ห้างหุ้นส่วนสามัญ ทีเค บิวซิเนส คอนซัลแตนท์

TK Business Consultant Part

1001/430 คุณสุขวิมล ซอย นวมิตร 157 ถนนวิมล แขวงคลองกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด

ประจำปีเดือนมกราคมและกุมภาพันธ์ 2568

วันที่ 19 มีนาคม 2568

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2568 ได้มีมติเลือกห้างหุ้นส่วนสามัญ ทีเค บิวซิเนส คอนซัลแตนท์ โดยนางสาวคณพิชญ์ ศรีสง่า เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของ สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 นั้น

ห้างหุ้นส่วนฯ ได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำปีเดือนมกราคมและกุมภาพันธ์ 2568 ในระหว่างวันที่ 17 - 19 มีนาคม 2568 ขอสรุปรายงานผลการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 เพื่อให้ทราบว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้

1.2 เพื่อให้ทราบว่าการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์ เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้

1.3 เพื่อให้ทราบว่าการดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งบังเกิดผลดีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบเอกสาร สมุดบัญชี ทะเบียนและการเงินตลอดจนหนี้สินทั้งปวงของสหกรณ์เพื่อทราบฐานะ และข้อเท็จจริงของสหกรณ์ที่เป็นอยู่จริง

2.2 ตรวจสอบหลักฐานและความถูกต้องของการดำเนินการธุรกิจแต่ละสหกรณ์ เพื่อประเมินผลและอาจให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการดำเนินการ ฝ่ายจัดการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ทั้งทางวิชาการและทางปฏิบัติในกิจการนั้นๆ

2.3 ตรวจสอบการปฏิบัติงาน ตามแผนงานและการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณของสหกรณ์

2.4 ติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อพิจารณาเสนอแนะ แผนงานข้อบังคับ และระเบียบตลอดจนมติต่างๆ ของคณะกรรมการดำเนินการ

2.5 ตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อบังคับ ระเบียบ มติและคำสั่งของสหกรณ์หรือกิจการอื่นๆตามที่สมควร หรือที่เห็นว่าก่อให้เกิดผลดีแก่การดำเนินกิจการของสหกรณ์

2.6 ตรวจสอบการจัดจ้างและแต่งตั้งเจ้าหน้าที่และลูกจ้างของสหกรณ์ ตลอดจนหนังสือสัญญาจ้างและหลักประกัน

ห้างหุ้นส่วนสามัญ ทีเค บิวิซิเนท คอนซัลแตนท์

TK Business Consultant Part

1001/430 คุณสุวิทย์ ชอย นามินทร์ 157 ถนนวิมานธร แขวงบคลองกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

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 กรณีไม่ตรงกันสหกรณ์จัดให้มีงบกระขยอดเงินฝากธนาคารแนบ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามที่ควร

3.1.3 ผู้ตรวจสอบบัญชีเงินฝากสหกรณ์อื่นกับบัญชีแยกประเภทยอดคงเหลือตรงกัน การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามที่ควร

ในเดือนมกราคมและกุมภาพันธ์ สหกรณ์ได้นำเงินสหกรณ์อื่น ดังนี้

- ชุมชุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด(ชสอ.) จำนวน 50,000,000.00 บาท
- สหกรณ์ออมทรัพย์ กฟร. จำกัด (6 เดือน) จำนวน 50,000,000.00 บาท (ม.ค.2568)
- สหกรณ์ออมทรัพย์ กฟร. จำกัด(6 เดือน) จำนวน 50,000,000.00 บาท (ก.พ.2568)

จากการตรวจสอบเอกสารหลักฐาน รายงานยอดคงเหลือมีหลักฐานให้ตรวจสอบถูกต้องตามที่ควร การบันทึกบัญชีไปยังสมุดรายวันต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องถูกต้องตามที่ควร

3.2 ด้านเงินลงทุน

สหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนในหุ้นกู้ ตราสารหนี้และพันธบัตร เงินลงทุนส่วนใหญ่ อยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการดำเนินการและอยู่ในกรอบของพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 (มาตรา 62) และตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ.2563

ผู้ตรวจสอบเงินลงทุน จากการตรวจสอบเอกสารหลักฐาน รายงานยอดคงเหลือมีหลักฐานให้ตรวจสอบถูกต้องตามที่ควร และตราสารหนี้ ต่าง ๆ ที่สหกรณ์ฯ ลงทุน ณ วันซื้อตราสารหนี้ดังกล่าว Issue Rating ยังคงจัดลำดับความน่าเชื่อถือ ที่ A- ขึ้นไป การบันทึกบัญชีไปยังสมุดรายวันต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องถูกต้องตามที่ควร

ห้างหุ้นส่วนสามัญ ที่เค บิวซิเนท คอนซัลแตนท์

TK Business Consultant Part

1001/430 คุณสุขวิมล ชอย นวมิตร 157 ถนนนวิมิตร แขวงคลองกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

3.3 ด้านสินเชื่อ

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินกู้ยืม เดือนมกราคม 2568 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ได้แก่

เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน					
เงินกู้ฉุกเฉิน	97	สัญญา	จำนวน	4,534,300.00	บาท
เงินกู้ประเภทสามัญ					
เงินกู้สามัญ	92	สัญญา	จำนวน	71,062,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ4)	57	สัญญา	จำนวน	30,126,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ5)	13	สามัญ	จำนวน	3,334,000.00	บาท
เงินกู้สามัญเพื่อผู้ประสบอุทกภัย	1	สัญญา	จำนวน	50,000.00	บาท

สรุปตรวจสัญญาเงินกู้ยืม เดือนมกราคม 2568 ดังนี้

เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน					
เงินกู้ฉุกเฉิน	61	สัญญา	จำนวน	2,767,100.00	บาท
เงินกู้ประเภทสามัญ					
เงินกู้สามัญ	69	สัญญา	จำนวน	58,874,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ4)	48	สัญญา	จำนวน	26,606,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ5)	13	สามัญ	จำนวน	3,334,000.00	บาท
เงินกู้สามัญเพื่อผู้ประสบอุทกภัย	1	สัญญา	จำนวน	50,000.00	บาท

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินกู้ยืม เดือนกุมภาพันธ์ 2568 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ได้แก่

เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน					
เงินกู้ฉุกเฉิน	65	สัญญา	จำนวน	3,206,900.00	บาท
เงินกู้ประเภทสามัญ					
เงินกู้สามัญ	46	สัญญา	จำนวน	34,051,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ4)	45	สัญญา	จำนวน	27,312,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ5)	9	สามัญ	จำนวน	3,666,000.00	บาท

สรุปตรวจสัญญาเงินกู้ยืม เดือนกุมภาพันธ์ 2568 ดังนี้

เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน					
เงินกู้ฉุกเฉิน	65	สัญญา	จำนวน	3,206,500.00	บาท
เงินกู้ประเภทสามัญ					
เงินกู้สามัญ	36	สัญญา	จำนวน	32,615,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ4)	45	สัญญา	จำนวน	27,312,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ5)	9	สามัญ	จำนวน	3,666,000.00	บาท

ห้างหุ้นส่วนสามัญ ทีเค บิวซิเนส คอนซัลแตนท์

TK Business Consultant Part

1001/430 คุณสุขวิมล ชอย นวมิตร 157 ถนนวิมลมิตร แขวงบกลองกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

จากการสุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้เงินดังกล่าว สหกรณ์ฯได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกไว้อย่างเหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้ การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

สุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงิน การชำระหนี้ การบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อ การพิสูจน์ยอดลูกหนี้คงเหลือ การคำนวณดอกเบี้ยรับ และความครบถ้วนสมบูรณ์ของคำขอู้ หนังสือสัญญาเงินกู้และหนังสือค้ำประกัน พร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันรวมทั้งคู่สมรสผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วนตามที่ควร การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยรับ ถูกต้องตามที่ควร

สุ่มตรวจ ลูกหนี้ตัวแทนประจำเดือนมกราคม ,กุมภาพันธ์ 2568

สุ่มตรวจ การเรียกเก็บค่างวด ตามรายงานงบบหน้าหักส่งเงินประจำเดือนมกราคม ,กุมภาพันธ์ 2568 พบว่า สมาชิก เลขทะเบียน 4226 มีโครงการพิเศษ 30 เท่า (พ4) จำนวน 2 สัญญา (พ46400944 และ พ46600037) ณ.วันที่ผู้ตรวจสอบกิจการเข้าปฏิบัติงาน ได้ตรวจพบ และได้แจ้งให้ฝ่ายจัดการและผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงเหตุการณ์ดังกล่าวแล้ว สหกรณ์ฯได้ติดตามสมาชิกนำเงินมาชำระหนี้ ปิดสัญญา พ46400944 เป็นจำนวนเงินต้น 379,665.00 บาท ดอกเบี้ย 1,430.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 381,095.00 บาท ในวันที่ 26 มีนาคม 2568 เป็นการชำระหนี้เสร็จสิ้นตามสัญญาเงินกู้ยืมเรียบร้อยแล้ว

ผลกระทบ การกู้เงินสมาชิกรายดังกล่าว ไม่เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิก ฯ และประกาศ เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ (30เท่า) เราช่วยกัน ซึ่งสมาชิกจะต้องมีสัญญาเงินกู้สามัญโครงการพิเศษ (30เท่า) เพียงสัญญาเดียว

แนวทางแก้ไขและข้อเสนอแนะ สหกรณ์ฯควรปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกและประกาศ เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ (30เท่า)

3.4 ด้านเงินรับฝาก

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

ประเภทเงินฝากของสหกรณ์	ยอดยกมา (ราย)	ฝากระหว่าง เดือน(รายการ)	ถอนระหว่าง เดือน(รายการ)	คงเหลือ (รายการ)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	6,927	2,647	582	6,911	2.50

***มกราคม-กุมภาพันธ์ 2568 เปิดบัญชีใหม่ 29 รายและปิดบัญชี 45 ราย

3.5 ด้านทุนเรือนหุ้น

ห้างหุ้นส่วนสามัญ ทีเค บิวซิเนส คอนซัลแตนท์

TK Business Consultant Part

1001/430 คุณสุขวิทย์ ซอย นวมิตร 157 ถนนนวมมิตร แขวงบคองกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

การรับเงินค่าหุ้นจากสมาชิก การจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และสมาชิกเข้าใหม่ - ลาออก มีการอนุมัติ
โดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีดังกล่าวถูกต้องตามที่ควร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2568 และณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568 มีสมาชิกเข้าใหม่รวม จำนวน 46 ราย
และค่าธรรมเนียมแรกเข้าครั้งแรก จำนวน 100 บาท ทำให้มีรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 4,600.00 บาท ดังนี้

สมาชิก	ค่าธรรมเนียมแรกเข้า (บาท:ราย)(1)	เข้าใหม่ (ราย)(2)	รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า (บาท)(1)*(2)
เข้าใหม่เดือนมกราคม	100.00	18	1,800.00
เข้าใหม่เดือนกุมภาพันธ์	100.00	28	2,800.00
รวม		46	4,600.00

3.6 ด้านทุนสะสม

ผู้ตรวจสอบการจัดสรรกำไรและการใช้ทุนสะสมต่าง ๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตาม
วัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้น ๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

ณ วันที่ 1 มกราคม ถึง 28 กุมภาพันธ์ 2568 มีการใช้ทุนสะสมและมีทุนสะสมคงเหลือ ดังนี้

รายการ	ยอดยกมา	จัดสรรกำไรและ จากอื่น ๆ	ใช้ระหว่างเดือน	ยอดคงเหลือ
ทุนสาธารณประโยชน์	2,632,788.50	11,526,219.32	2,630,000.00	11,529,007.82
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	10,469,033.93	100,000.00	0.00	10,569,033.93
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	9,028,316.00	100,000.00	0.00	9,128,316.00
ทุนเพื่อช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	3,099,733.18	4,300,000.00	645,833.00	6,753,900.18

3.7 ด้านค่าใช้จ่าย

ผู้ตรวจรายจ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ควรแก่เหตุผลและประมาณ
การ เป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมีมติที่ประชุม การบันทึกบัญชีครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

การบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการและการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และ
การบริหารสินทรัพย์ เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

(นางสาวคณพิชญ์ ศรีสง่า)

ผู้ตรวจสอบกิจการ