

ห้างหุ้นส่วนสามัญ ทีเค บิวซิเนส คอนซัลแตนท์

TK Business Consultant Part

90/710 ซอยสุวินทวงศ์ 38 ถนนสุวินทวงศ์ แขวงลำผักชี เขตลำผักชี

กรุงเทพมหานคร 10530 โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

รายงานการตรวจสอบกิจการ สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด ประจำปีเดือนกรกฎาคม 2568

วันที่ 2 กันยายน 2568

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ห้างหุ้นส่วนฯ ได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำปีเดือนกรกฎาคม 2568 ในวันที่ 13 2 กันยายน 2568 ขอสรุปรายงานผลการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 เพื่อให้ทราบว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้

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

ห้างหุ้นส่วนสามัญ ทีเค บิวซิเนส คอนซัลแตนท์

TK Business Consultant Part

90/710 ซอยสุวินทวงศ์ 38 ถนนสุวินทวงศ์ แขวงลำผักชี เขตลำผักชี

กรุงเทพมหานคร 10530 โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

2.4 ติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อพิจารณาเสนอแนะ แผนงาน ข้อบังคับและระเบียบตลอดจนมติต่างๆ ของคณะกรรมการดำเนินการ

2.5 ตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อบังคับ ระเบียบ มติและคำสั่งของสหกรณ์หรือกิจการอื่นๆตามที่สมควรหรือที่เห็นว่าก่อให้เกิดผลดีแก่การดำเนินกิจการของสหกรณ์

2.6 ตรวจสอบการจัดจ้างและแต่งตั้งเจ้าหน้าที่และลูกจ้างของสหกรณ์ ตลอดจนหนังสือสัญญาจ้าง และหลักประกัน

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะที่ควรแก้ไข

3.1 ด้านการเงินและการบัญชี

3.1.1 ตรวจสอบการจ่ายเงินตามสลิปรับ - จ่าย การเก็บรักษาเงินสดประจำวัน ตามระเบียบ ว่าด้วยการรับ - จ่าย และเก็บรักษาเงินสด พ.ศ. 2559 สหกรณ์เก็บรักษาเงินสดไว้ไม่เกินวงเงินวันละ 50,000.00 บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน) จากการตรวจ สหกรณ์ไม่เก็บรักษาเงินสด ส่งเงินเข้าธนาคารทั้งหมดทุกสิ้นวัน

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานสลิปรับ - สลิปจ่าย และเอกสารประกอบการจ่ายเงินถูกต้อง ตรงตามบัญชีแยกประเภท สรุปประจำวัน และงบทดลอง

3.1.2 ผู้ตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารเปรียบเทียบกับบัญชีแยกประเภทยอดคงเหลือ ตรงกัน กรณีไม่ตรงกันมีงบทดลองยอดเงินฝากธนาคารแนบ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามที่ควร

3.1.3 ผู้ตรวจสอบบัญชีเงินฝากสหกรณ์อื่นกับบัญชีแยกประเภทยอดคงเหลือตรงกัน การ บันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามที่ควร

จากการตรวจสอบเอกสารหลักฐาน รายงานยอดคงเหลือมีหลักฐานให้ตรวจสอบถูกต้อง ตามที่ควรการบันทึกบัญชีไป ยังสมุดรายวันต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องถูกต้องตามที่ควร

ในเดือนกรกฎาคม 2568 สหกรณ์ได้นำเงินไปฝากชุมนุมสหกรณ์ ดังนี้

รายการ	ชุมนุมฯ/สหกรณ์อื่น	ประเภทเงินฝาก	จำนวนเงิน/บาท	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ/ปี	วันที่ฝาก
ฝากเงิน	ชุมนุมสหกรณ์ออมครู ไทย จำกัด	ออมทรัพย์	50,000,000.00	1.40	16 ก.ค.2568
รวม			50,000,000.00		

ห้างหุ้นส่วนสามัญ ทีเค บิซิเนส คอนซัลแตนท์

TK Business Consultant Part

90/710 ซอยสุวินทวงศ์ 38 ถนนสุวินทวงศ์ แขวงลำผักชี เขตลำผักชี

กรุงเทพมหานคร 10530 โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

จากการตรวจสอบเอกสารหลักฐาน รายงานยอดคงเหลือมีหลักฐานให้ตรวจสอบถูกต้องตามที่ควร การบันทึกบัญชีไปยังสมุดรายวันต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องถูกต้องตามที่ควร

3.2 ด้านเงินลงทุน

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

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

3.3 ด้านสินเชื่อ

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้เดือนกรกฎาคม 2568 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ได้แก่

เงินกู้ฉุกเฉิน	99	สัญญา	จำนวน	5,104,300.00	บาท
เงินกู้สามัญ	131	สัญญา	จำนวน	113,145,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ 50 เท่า (พ4)	114	สัญญา	จำนวน	83,527,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ (พ5)	12	สัญญา	จำนวน	3,418,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ (พ8)	1	สัญญา	จำนวน	190,000.00	บาท

กลุ่มตรวจสอบเงินให้กู้ เดือนกรกฎาคม 2568 ดังนี้

เงินกู้ฉุกเฉิน	69	สัญญา	จำนวน	3,424,700.00	บาท
เงินกู้สามัญ	92	สัญญา	จำนวน	76,566,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ 50 เท่า(พ4)	80	สัญญา	จำนวน	56,317,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ (พ5)	8	สามัญ	จำนวน	2,880,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ (พ8)	1	สัญญา	จำนวน	190,000.00	บาท

ห้างหุ้นส่วนสามัญ ทีเค บิวซิเนส คอนซัลแตนท์

TK Business Consultant Part

90/710 ซอยสุวินทวงศ์ 38 ถนนสุวินทวงศ์ แขวงลำผักชี เขตลำผักชี

กรุงเทพมหานคร 10530 โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

จากการสุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้เงินดังกล่าว สหกรณ์ฯได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกไว้อย่างเหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบ,ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงินมีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้ การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

สุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงิน การชำระหนี้ การบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อ การพิสูจน์ยอดลูกหนี้คงเหลือ การคำนวณดอกเบี้ยรับ และความครบถ้วนสมบูรณ์ของคำขอู้ หนังสือสัญญาเงินกู้ และหนังสือค้ำประกัน พร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันรวมทั้งคู่สมรสผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วนตามที่ควร การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยรับ ถูกต้องตามที่ควร

3.4 ด้านเงินรับฝาก

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

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

ประเภท เงินรับฝาก	ยอดยกมา (บัญชี)	ฝากระหว่าง เดือน(รายการ)	ถอนระหว่าง เดือน(รายการ)	คงเหลือ (บัญชี)	ยอดเงินคงเหลือ/บาท	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละ)
ออมทรัพย์ พิเศษ	6,893	1,151	854	6,879	5,117,732,644.88	2.50

หมายเหตุ จำนวนบัญชี และยอดเงินคงเหลือ รวม เงินหลักประกันเจ้าหน้าที่ และเจ้าหน้าที่ทำความสะอาด

***เดือนกรกฎาคม 2568 เปิดบัญชีใหม่ 9 บัญชีและปิดบัญชี 23 บัญชี

ห้างหุ้นส่วนสามัญ ทีเค บิซซิเนส คอนซัลแตนท์

TK Business Consultant Part

90/710 ซอยสุวินทวงศ์ 38 ถนนสุวินทวงศ์ แขวงลำผักชี เขตลำผักชี

กรุงเทพมหานคร 10530 โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

3.5 ด้านทุนเรือนหุ้น

การรับเงินค่าหุ้นจากสมาชิก การจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และสมาชิกเข้าใหม่ - ลาออก มีการอนุมัติโดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีดังกล่าวถูกต้องตามที่ควร

ในระหว่างเดือน กรกฎาคม 2568 มีสมาชิกเข้าใหม่ จำนวน 34 ราย เป็นสมาชิกสามัญ 32 ราย สมาชิกสมทบ 2 ราย อัตราค่าธรรมเนียมแรกเข้ารายละ 100.00 บาท รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าเดือนกรกฎาคม 2568 จำนวน 3,400.00 บาท มีรายละเอียด ดังนี้

สมาชิก	ยอด ยกมา (ราย)	ค่าธรรมเนียม แรกเข้า (บาท:ราย)	เข้า ใหม่ (ราย)	ลาออก/ ให้ออก (ราย)	เสียชีวิต (ราย)	รายได้ ค่าธรรมเนียม แรกเข้า (บาท)	สมาชิก คงเหลือ (ราย)
สามัญ	15,139	100.00	32	18	11	3,200.00	15,142
สมทบ	344	100.00	2	8	0	200.00	338
รวม			34	26	11	3,400.00	15,480

ในเดือนกรกฎาคม 2568 สหกรณ์มีทุนเรือนหุ้น จำนวน 4,235,506,570.00 บาท

3.6 ด้านทุนสะสม

สุ่มตรวจสอบการใช้ทุนสะสมต่าง ๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้น ๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568 มีการใช้ทุนสะสมและมีทุนสะสมคงเหลือ ดังนี้

รายการ	ยอดยกมา/บาท	ใช้ระหว่างเดือน/ บาท	ยอดคงเหลือ/ บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	8,359,007.82	837,343.29	7,521,664.53
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	10,569,033.93	0.00	10,569,033.93
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	9,128,316.00	0.00	9,128,316.00
ทุนเพื่อช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	5,400,468.18	348,620.00	5,051,848.18

เว้นแต่ การใช้ทุนสาธารณประโยชน์ มีข้อสังเกตที่ตรวจพบ ตามเอกสารแนบ

ห้างหุ้นส่วนสามัญ ทีเค บิวซิเนส คอนซัลแตนท์

TK Business Consultant Part

90/710 ซอยสุวินทวงศ์ 38 ถนนสุวินทวงศ์ แขวงลำผักชี เขตลำผักชี

กรุงเทพมหานคร 10530 โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

3.7 ด้านค่าใช้จ่าย

ผู้สมัครตรวจรายจ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ควรแก่เหตุผลและประมาณการ เป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมติที่ประชุม การบันทึกบัญชีครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

4. ผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน

4.1 รายงานทางการเงิน

สหกรณ์ฯ ได้จัดให้มีรายงานทางการเงินให้ตรวจสอบกิจการ ตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการในงบการเงินของสหกรณ์เป็นไปโดยถูกต้อง และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำ แนวปฏิบัติที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ตรวจสอบการจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินครบถ้วนและได้เปิดเผยให้สมาชิกได้รับทราบเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งได้มีการส่งข้อมูลรายงานทางการเงินตามแบบและรายการที่กำหนดในกฎกระทรวง

4.2 การบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ฯ มีคณะกรรมการ การวางกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายและการวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านการลงทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

4.3 การบริหารด้านสินเชื่อ

4.3.1 สหกรณ์มีคณะกรรมการเงินกู้และมีการเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อที่วางไว้ สามารถประเมิน ติดตามและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญา ตรวจสอบการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการเป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

4.3.2 สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการด้านติดตามและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

ห้างหุ้นส่วนสามัญ ทีเค บิวซิเนส คอนซัลแตนท์

TK Business Consultant Part

90/710 ซอยสุวินทวงศ์ 38 ถนนสุวินทวงศ์ แขวงลำผักชี เขตลำผักชี

กรุงเทพมหานคร 10530 โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

4.4 การบริหารด้านการลงทุน

สหกรณ์มีคณะกรรมการ การลงทุนและมีการเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายด้านการลงทุน การลงทุนของสหกรณ์ต้องอยู่ภายใต้นโยบายที่กำหนดและเป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ และได้ดำเนินการภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง

4.5 การบริหารด้านสภาพคล่อง

สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์ของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

การบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการและการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์ เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้

จึงเรียนมาเพื่อทราบ



(นางสาวคณพิชญ์ ศรีสง่า)

ผู้ตรวจสอบกิจการ