

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด
ประจำเดือนมีนาคม 2568

วันที่ 2 พฤษภาคม 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 ประจำเดือนมีนาคม 2568 ในวันที่ 18 เมษายน และ 2 พฤษภาคม 2568 ขอสรุปรายงานผลการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 เพื่อให้ทราบว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของ สหกรณ์ที่กำหนดไว้

1.2 เพื่อให้ทราบว่าการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์ เป็นไปตาม ข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้

1.3 เพื่อให้ทราบว่าการดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และบรรลุเป้าหมาย ที่กำหนดไว้ ซึ่งบังเกิดผลดีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบเอกสาร สมุดบัญชี ทะเบียนและการเงินตลอดจนหนี้สินทั้งปวงของสหกรณ์เพื่อทราบฐานะ และข้อเท็จจริงของสหกรณ์ที่เป็นอยู่จริง

2.2 ตรวจสอบหลักฐานและความถูกต้องของการดำเนินการธุรกิจแต่ละสหกรณ์ เพื่อประเมินผลและอาจ ให้ข้อแนะนำแก่คณะกรรมการดำเนินการ ฝ่ายจัดการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ทั้งทางวิชาการและทางปฏิบัติในกิจการนั้นๆ

2.3 ตรวจสอบการปฏิบัติงาน ตามแผนงานและการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณของสหกรณ์

2.4 ติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อพิจารณาเสนอแนะ แผนงานข้อบังคับ และระเบียบตลอดจนมติต่างๆ ของคณะกรรมการดำเนินการ

2.5 ตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อบังคับ ระเบียบ มติและคำสั่งของสหกรณ์หรือกิจการอื่นๆตามที่สมควร หรือที่เห็นว่าก่อให้เกิดผลดีแก่การดำเนินกิจการของสหกรณ์

2.6 ตรวจสอบการจัดจ้างและแต่งตั้งเจ้าหน้าที่และลูกจ้างของสหกรณ์ ตลอดจนหนังสือสัญญาจ้างและ

หลักประกัน

ห้างหุ้นส่วนสามัญ ที่เค บิวซิเนส คอนซัลแตนท์

TK Business Consultant Part

1001/430 คุณสุขวิมล ขอย นวมิตร 157 ถนนวิมลมิตร 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 กรณีไม่ตรงกันสหกรณ์จัดให้มีงบกระทบยอดเงินฝากธนาคารแนบ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามที่ควร

3.1.3 ผู้ตรวจสอบบัญชีเงินฝากสหกรณ์อื่นกับบัญชีแยกประเภทยอดคงเหลือตรงกัน การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามที่ควร

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

3.3 ด้านสินเชื่อ

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้ เดือนมีนาคม 2568_ จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ได้แก่

เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน					
เงินกู้ฉุกเฉิน	101	สัญญา	จำนวน	5,237,200.00	บาท
เงินกู้ประเภทสามัญ					
เงินกู้สามัญ	131	สัญญา	จำนวน	112,079,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ4)	77	สัญญา	จำนวน	43,969,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ5)	17	สามัญ	จำนวน	5,072,000.00	บาท

สมุดตรวจสอบสัญญาเงินกู้ เดือนมีนาคม 2568 ดังนี้

เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน					
เงินกู้ฉุกเฉิน	76	สัญญา	จำนวน	3,899,200.00	บาท
เงินกู้ประเภทสามัญ					
เงินกู้สามัญ	91	สัญญา	จำนวน	75,594,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ4)	55	สัญญา	จำนวน	29,219,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ5)	17	สามัญ	จำนวน	5,072,000.00	บาท

จากการตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้เงินดังกล่าว สหกรณ์ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกไว้อย่างเหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้ การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

สมุดตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงิน การชำระหนี้ การบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อ การพิสูจน์ยอดลูกหนี้คงเหลือ การคำนวณดอกเบี้ยรับ และความครบถ้วนสมบูรณ์ของคำขอกู้ หนังสือสัญญาเงินกู้และหนังสือค้ำประกัน พร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันรวมทั้งคู่สมรสผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วนตามที่ควร การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยรับ ถูกต้องตามที่ควร

3.4 ด้านเงินรับฝาก

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

ประเภทเงินฝากของสหกรณ์	ยอดยกมา (บัญชี)	ฝากระหว่าง เดือน(รายการ)	ถอนระหว่าง เดือน(รายการ)	คงเหลือ (บัญชี)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	6,911	1,261	230	6,897	2.50

***มีนาคม 2568 เปิดบัญชีใหม่ 13 บัญชีและปิดบัญชี 27 บัญชี

3.5 ด้านทุนเรือนหุ้น

การรับเงินค่าหุ้นจากสมาชิก การจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และสมาชิกเข้าใหม่ - ลาออก มีการอนุมัติโดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีดังกล่าวถูกต้องตามที่ควร

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 มีสมาชิกเข้าใหม่ จำนวน 32 ราย และค่าธรรมเนียมแรกเข้าครั้งแรก จำนวน 100 บาท ทำให้มีรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 3,200.00 บาท ดังนี้

สมาชิก	ค่าธรรมเนียมแรกเข้า (บาท:คน)(1)	เข้าใหม่ (คน)(2)	รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า (บาท)(1)*(2)
เข้าใหม่เดือนมีนาคม	100.00	32	3,200.00

3.6 ด้านทุนสะสม

ผู้ตรวจสอบการ จัดสรรกำไรและการใช้ทุนสะสมต่าง ๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้น ๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 มีการใช้ทุนสะสมและมีทุนสะสมคงเหลือ ดังนี้

รายการ	ยอดยกมา	ใช้ระหว่างเดือน	ยอดคงเหลือ
ทุนสาธารณประโยชน์	11,529,007.82	1,109,000.00	10,420,007.82
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	10,569,033.93	0.00	10,569,033.93
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	9,128,316.00	0.00	9,128,316.00
ทุนเพื่อช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	6,753,900.18	329,486.00	6,424,414.18

3.7 ด้านค่าใช้จ่าย

ผู้ตรวจสอบรายจ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ควรแก่เหตุผลและประมาณการ เป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมติที่ประชุม การบันทึกบัญชีครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

การบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการและการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์ เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้

ข้าพเจ้าได้พิจารณาแล้วเห็นว่าคณะกรรมการดำเนินการได้มีนโยบายแก้ปัญหาต่าง ๆ ของสหกรณ์ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ ยึดถือความมั่นคงของสหกรณ์เป็นหลัก โดยให้สหกรณ์ได้รับผลประโยชน์สูงสุด และเพื่อให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนสูงสุดเช่นกัน

จึงเรียนมาเพื่อให้ที่ประชุมรับทราบ

(นางสาวคนพิชญ์ ศรีสง่า)

ผู้ตรวจสอบกิจการ