

บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn\_sr @ hotmail.com

-----

รายงานการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด  
ประจำเดือนมกราคมและกุมภาพันธ์ 2567

วันที่ 26 มีนาคม 2567

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 ได้มีมติเลือกบริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด โดยนางสาวคนพิชญ์ นาคคง เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของ สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 นั้น

บริษัทฯ ได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือนมกราคมและกุมภาพันธ์ 2567 ในระหว่างวันที่ 25 - 26 มีนาคม 2567 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

# บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

## TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 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 สหกรณ์เก็บรักษาเงินสดไม่เกินวงเงิน สหกรณ์เก็บรักษาเงินสดไม่เกินวันละ 50,000.00 บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน)

สุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานสลิปรับ - สลิปจ่าย และเอกสารประกอบการจ่ายเงินถูกต้องตรงตามบัญชีแยกประเภท สรุปรประจำวัน และงบทดลอง

3.1.2 สุ่มตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารเปรียบเทียบกับบัญชีแยกประเภทยอดคงเหลือตรงกัน กรณีไม่ตรงกันสหกรณ์จัดให้มีงบทบยอดเงินฝากธนาคารแนบ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามที่ควร

#### 3.2 ด้านสินเชื่อ

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้ เดือนมกราคม 2567 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ได้แก่

เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน					
เงินกู้ฉุกเฉิน	86	สัญญา	จำนวน	3,666,100.00	บาท
เงินกู้ประเภทสามัญ					
เงินกู้สามัญ	156	สัญญา	จำนวน	172,766,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ4)	95	สัญญา	จำนวน	52,988,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ5)	11	สามัญ	จำนวน	3,830,000.00	บาท

สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ เดือนมกราคม 2567 ดังนี้

เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน					
เงินกู้ฉุกเฉิน	61	สัญญา	จำนวน	2,767,100.00	บาท
เงินกู้ประเภทสามัญ					
เงินกู้สามัญ	112	สัญญา	จำนวน	127,463,142.30	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ4)	67	สัญญา	จำนวน	35,935,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ5)	11	สามัญ	จำนวน	3,830,000.00	บาท

# บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

## TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn\_sr @ hotmail.com

### การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้ เดือนกุมภาพันธ์ 2567 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ได้แก่

เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน					
เงินกู้ฉุกเฉิน	68	สัญญา	จำนวน	4,035,900.00	บาท
เงินกู้ประเภทสามัญ					
เงินกู้สามัญ	121	สัญญา	จำนวน	122,559,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ4)	76	สัญญา	จำนวน	47,078,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ5)	11	สามัญ	จำนวน	2,765,000.00	บาท

### สรุปตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ เดือนกุมภาพันธ์ 2567 ดังนี้

เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน					
เงินกู้ฉุกเฉิน	48	สัญญา	จำนวน	2,687,900.00	บาท
เงินกู้ประเภทสามัญ					
เงินกู้สามัญ	86	สัญญา	จำนวน	104,863,309.16	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ4)	54	สัญญา	จำนวน	35,073,000.00	บาท
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ5)	11	สามัญ	จำนวน	2,765,000.00	บาท

จากการสุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้เงินดังกล่าว สหกรณ์ฯได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกไว้อย่างเหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้ การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

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

### 3.3 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	6,976	1,471	291	6,968	2.50

\*\*\*เปิดบัญชีใหม่ 12 รายและปิดบัญชี 20 ราย

## บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

### TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn\_sr @ hotmail.com

#### 3.4 ด้านทุนเรือนหุ้น

การรับเงินค่าหุ้นจากสมาชิก การจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และสมาชิกเข้าใหม่ - ลาออก มีการอนุมัติ โดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีดังกล่าวถูกต้องตามที่ควร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2567 และ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 มีสมาชิกเข้าใหม่รวม จำนวน 68 ราย และค่าธรรมเนียมแรกเข้าครั้งแรก จำนวน 100 บาท ทำให้มีรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 6,800.00 บาท ดังนี้

สมาชิก	ค่าธรรมเนียมแรกเข้า (บาท:ราย)(1)	เข้าใหม่ (ราย)(2)	รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า (บาท)(1)*(2)
เข้าใหม่เดือนมกราคม	100.00	27	2,700.00
เข้าใหม่เดือนกุมภาพันธ์	100.00	41	4,100.00
รวม		68	6,800.00

#### 3.5 ด้านทุนสะสมฯ

ผู้ตรวจสอบการจัดสรรกำไรและการใช้ทุนสะสมต่าง ๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้น ๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

ณ วันที่ 1 มกราคม ถึง 29 กุมภาพันธ์ 2567 มีการใช้ทุนสะสมฯ และมีทุนสะสมฯคงเหลือ ดังนี้

รายการ	ยอดยกมา	จัดสรรกำไรและ จากอื่น ๆ	ใช้ระหว่างเดือน	ยอดคงเหลือ
ทุนสาธารณประโยชน์	734,443.70	14,087,901.80	611,000.00	14,211,345.50
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	10,369,033.93	100,000.00	0.00	10,469,033.93
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	8,928,316.00	100,000.00	0.00	9,028,316.00
ทุนเพื่อช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	2,108,829.00	4,000,000.00	218,870.00	5,889,959.00

#### 3.6 ด้านค่าใช้จ่าย

ผู้ตรวจสอบรายจ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ควรแก่เหตุผลและประมาณการ เป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมติที่ประชุม การบันทึกบัญชีครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

# บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

## TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn\_sr @ hotmail.com

---

**สรุป** ผลการตรวจสอบโดยสรุป เดือนมกราคมและกุมภาพันธ์ 2567 ในทุก ๆ กิจกรรมของสหกรณ์  
ทั้ง 8 ด้าน ได้แก่

3.1 ด้านการเงินและการบัญชี

3.2 ด้านสินเชื่อ

3.3 ด้านเงินลงทุน

3.4 ด้านเงินรับฝาก

3.5 ด้านหนี้สิน

3.6 ด้านทุนเรือนหุ้น

3.7 ด้านทุนสะสมฯ

3.8 ด้านค่าใช้จ่าย

ไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ

#### 4. ผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน

##### 4.1 การบริหารความเสี่ยง

4.1.1 มีคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ควบคุม กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงานบริหาร

##### 4.2 การบริหารด้านสินเชื่อ

4.2.1 มีคณะกรรมการเงินกู้ทำหน้าที่พิจารณาถ่วงดุล วางแนวทางการตรวจสอบติดตาม รวมทั้ง การวางแนวทางต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ และวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

4.2.2 สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการด้านติดตามและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญา ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

##### 4.3 การบริหารด้านการลงทุน

4.3.1 มีคณะอนุกรรมการการลงทุน พิจารณาและดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุน และมอบอำนาจการลงทุน ควบคุม กำกับ ดูแล การบริหาร การเงิน การลงทุน การฝากการกู้ยืม การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น

##### 4.4 การบริหารด้านสภาพคล่อง

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

บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn\_sr @ hotmail.com

---

**สรุป** ผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน ทั้งหมด 4 ด้าน ได้แก่

- การบริหารความเสี่ยง
- การบริหารด้านสินเชื่อ
- การบริหารด้านการลงทุน
- การบริหารด้านสภาพคล่อง

**ไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ**

การบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการและการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์ เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้

จึงเรียนมาเพื่อทราบ



นางสาวคณพิชญ์ นาคคง

ผู้ตรวจสอบกิจการ