

บริษัท ทีเค แอคเค๊า 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
ประจำเดือน ธันวาคม 2567

วันที่ 24 มกราคม 2568

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

บริษัทฯ ได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน ธันวาคม 2567 ในระหว่างวันที่ 23-24 มกราคม 2568 ขอสรุปรายงานผลการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 เพื่อให้ทราบว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของ สหกรณ์ที่กำหนดไว้

1.2 เพื่อให้ทราบว่าการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์ เป็นไปตาม ข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้

1.3 เพื่อให้ทราบว่าการดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และบรรลุเป้าหมาย ที่กำหนดไว้ ซึ่งยังเกิดผลดีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์

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

บริษัท ทีเค แอคเค๊า 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

2.6 ตรวจสอบการจัดจ้างและแต่งตั้งเจ้าหน้าที่และลูกจ้างของสหกรณ์ ตลอดจนหนังสือสัญญาจ้างและหลักประกัน

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)
ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานสลิปรับ - สลิปจ่าย และเอกสารประกอบการจ่ายเงินถูกต้องตรงตามบัญชีแยกประเภท สรุปประจำวัน และงบทดลอง

3.1.2 ผู้ตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารเปรียบเทียบกับบัญชีแยกประเภทยอดคงเหลือตรงกัน กรณีไม่ตรงกันสหกรณ์จัดให้มีงบกระขยยอดเงินฝากธนาคารแนบ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามที่ควร

3.2 ด้านเงินลงทุน

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

ผู้ตรวจสอบเงินลงทุน จากการตรวจสอบเอกสารหลักฐาน รายงานยอดคงเหลือมีหลักฐานให้ตรวจสอบถูกต้องตามที่ควร และตราสารหนี้ ต่าง ๆ ที่สหกรณ์ฯ ลงทุน ณ วันซื้อตราสารหนี้ดังกล่าว Issue Rating ยังคงจัดลำดับความน่าเชื่อถือ ที่ A- ขึ้นไป เว้นแต่ ปัจจุบันตราสารหนี้บางรุ่นที่สหกรณ์เคยซื้อไว้ ที่มีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่าราคาทุน(31 ธ.ค..67) ดังตาราง

ลำดับ	ชื่อหน่วยลงทุน	รหัสหลักทรัพย์	มูลค่าตามบัญชี	ราคาต่อหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ส่วนต่าง
1	หุ้นกู้ STA	STA257B	10,000,000.00	99.92	9,992,000.00	8,000.00

เนื่องจากปัจจุบันราคาตลาดของตราสารหนี้ค่อนข้างผันผวนอย่างหนัก ดังนั้น สหกรณ์ฯควรเพิ่มความระมัดระวังในการลงทุนและติดตามสถานการณ์แวดล้อมที่อาจเกิดความเสี่ยงในการลงทุนเพิ่มหรือบริหารจัดการเงินลงทุนที่มีอยู่อย่างใกล้ชิดและด้วยความระมัดระวัง

การบันทึกบัญชีไปยังสมุดรายวันต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องถูกต้องตามที่ควร

บริษัท ทีเค แอคเค๊า 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

3.3 ด้านสินเชื่อ

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้ เดือนธันวาคม 2567 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ดังนี้

เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน					
เงินกู้ฉุกเฉิน	114	สัญญา	จำนวน	6,222,800	บาท
เงินกู้ประเภทสามัญ					
เงินกู้สามัญ	304	สัญญา	จำนวน	272,299,000	บาท

ตรวจสอบเงินให้กู้ เดือน ธันวาคม 2567 ดังนี้

เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน					
เงินกู้ฉุกเฉิน	114	สัญญา	จำนวน	6,222,800	บาท
เงินกู้ประเภทสามัญ					
เงินกู้สามัญ	213	สัญญา	จำนวน	187,836,000	บาท

จากการสุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้เงินดังกล่าว สหกรณ์ฯได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกไว้อย่างเหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกก็ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้ การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

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

3.4 ด้านเงินรับฝาก

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

บริษัท ทีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatkarn_sr @ hotmail.com

ประเภทเงินฝากของสหกรณ์	ยอดยกมา (บัญชี)	เปิดบัญชีใหม่ (บัญชี)	ปิดบัญชี (บัญชี)	คงเหลือ (บัญชี)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
เงินรับฝากออมทรัพย์	6,936	6	15	6,927	2.50

ประเภทเงินฝากของสหกรณ์	ฝากระหว่าง เดือน(รายการ)	ถอนระหว่าง เดือน(รายการ)
เงินรับฝากออมทรัพย์	1,130	233

3.5 ด้านทุนเรือนหุ้น

การรับเงินค่าหุ้นจากสมาชิก การจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และสมาชิกเข้าใหม่ - ลาออก มีการอนุมัติ
โดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีดังกล่าวถูกต้องตามที่ควร

ระหว่างเดือน ธันวาคม 2567 มีสมาชิกเข้าใหม่รวม จำนวน 30 ราย และค่าธรรมเนียมแรกเข้าครั้งแรก
จำนวน 100 บาท ทำให้มีรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 3,000.00 บาท ดังนี้

สมาชิก	ค่าธรรมเนียมแรกเข้า (บาท:ราย)(1)	เข้าใหม่ (ราย)(2)	รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า (บาท)(1)*(2)
สมาชิกเข้าใหม่	100.00	30	3,000.00
รวม		30	3,000.00

3.6 ด้านทุนสะสม

ผู้ตรวจสอบการจัดสรรกำไรและการใช้ทุนสะสมต่าง ๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตาม
วัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้น ๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

ระหว่างเดือน ธันวาคม 2567 มีการใช้ทุนสะสมและมีทุนสะสมคงเหลือ ดังนี้

รายการ	ยอดยกมา	จัดสรรกำไรและ จากอื่น ๆ	ใช้ระหว่างเดือน	ยอดคงเหลือ
ทุนสาธารณประโยชน์	5,548,549.50	0.00	2,915,761.00	2,632,788.50
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	10,469,033.93	0.00	0.00	10,469,033.93
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	9,028,316.00	0.00	0.00	9,028,316.00

บริษัท ทีเค แอควิตี้ 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

3.7 ด้านค่าใช้จ่าย

ผู้ตรวจรายจ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ควรแก่เหตุผลและประมาณการ เป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมติที่ประชุม การบันทึบบัญชีครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

4. ผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน

4.1 การบริหารความเสี่ยง

มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ควบคุม กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงานบริหาร

4.2 การบริหารด้านเงินทุน

4.2.1 มีคณะกรรมการเงินทุนทำหน้าที่พิจารณากลับกรอง วางแนวทางการตรวจสอบ ติดตาม รวมทั้ง การวางแนวทางต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ และวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

4.2.2 สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการด้านติดตามและดูแล ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญา ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ใน กฎกระทรวง

4.3 การบริหารด้านการลงทุน


มีคณะกรรมการการลงทุน พิจารณาและดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนตามกรอบนโยบาย การลงทุน และมอบอำนาจการลงทุน ควบคุม กำกับ ดูแล การบริหาร การเงิน การลงทุน การฝาก การกู้ยืม การให้เงินกู้แก่ สหกรณ์

4.4 การบริหารด้านสภาพคล่อง

สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์ของ สหกรณ์ พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการค้าสินทรัพย์สภาพ คล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

การบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการและการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์ เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้

จึงเรียนมาเพื่อทราบ


(นางสาวคนพิชญ์ ศรีสง่า)
ผู้ตรวจสอบกิจการ