

บริษัททีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn\_sr @ hotmail.com

---

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด

ประจำเดือนสิงหาคม (บางส่วน) และ กันยายน 2566

วันที่ 26 ตุลาคม 2566

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 ได้เลือก บริษัท ทีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด โดย นางสาวคณพิชญ์ นาคคง ให้เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้เข้าตรวจสอบ กิจการวันที่ 24-26 ตุลาคม 2566 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

#### **1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ**

- 1.1 เพื่อให้ทราบว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้
- 1.2 เพื่อให้ทราบว่าการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์ เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้
- 1.3 เพื่อให้ทราบว่าการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งบังเกิดผลดีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ

#### **2. ขอบเขตการตรวจสอบ**

2.1 ตรวจสอบการดำเนินงานทั้งปวงของสหกรณ์ ทั้งด้านการปฏิบัติเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และด้านปฏิบัติการในการดำเนินธุรกิจตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ รวมถึงการประเมินผลการควบคุมภายใน การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศของสหกรณ์ และการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

2.1.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามแบบและรายการที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

2.1.2 ติดตาม ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เพื่อให้ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะในการปรับปรุงการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์

# บริษัททีเค แอควิตี้ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

## TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn\_sr @ hotmail.com

---

2.1.3 สอบทานระบบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ เพื่อให้เป็นตามกฎหมาย ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์ รวมถึงคำสั่งของส่วนราชการที่กำกับดูแลกำหนดให้ต้องปฏิบัติ

2.1.4 ตรวจสอบและสอบทานระบบการควบคุม ดูแลรักษาทรัพย์สินของสหกรณ์ วิเคราะห์และประเมินผลความมีประสิทธิภาพในการใช้ทรัพย์สินของสหกรณ์ เพื่อให้การใช้ทรัพย์สินเป็นไปอย่างเหมาะสม และคุ้มค่า

### 2.2 ขอบเขตการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเฉพาะด้านในเรื่องดังต่อไปนี้

2.2.1 ตรวจสอบรายงานทางการเงินให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอ รายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการในงบการเงินของสหกรณ์เป็นไปโดยถูกต้อง และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำ แนวปฏิบัติที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดตรวจสอบการจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินครบถ้วนและได้เปิดเผยให้สมาชิกได้รับทราบเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งได้มีการส่งข้อมูลรายงานทางการเงินตามแบบและรายการที่กำหนดในกฎกระทรวง

2.2.2 ตรวจสอบการบริหารความเสี่ยง ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบการวางกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายและการวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านการลงทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

2.2.3 ตรวจสอบการบริหารสินเชื่อให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อที่วางไว้สามารถประเมิน ติดตามและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญา ตรวจสอบการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการเป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

2.2.4 ตรวจสอบการบริหารด้านการลงทุน ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอ รายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายด้านการลงทุน การลงทุนของสหกรณ์ต้องอยู่ภายใต้ นโยบายที่กำหนดและเป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ และได้ดำเนินการภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง

2.2.5 ตรวจสอบการบริหารสภาพคล่อง ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอ รายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายหรือแผนงานในการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสหกรณ์ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

# บริษัททีเค แอควิตี้ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

## TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn\_sr @ hotmail.com

กรณีพบการทุจริต การขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายสหกรณ์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง การฝ่าฝืนระเบียบคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ คณะผู้ตรวจสอบกิจการจะเปิดเผยไว้ในรายงานผลการตรวจสอบกิจการและแนะนำต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และที่ประชุมใหญ่

2.2.6 ตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่า หนังสือจากส่วนราชการที่มีหน้าที่กำกับดูแล และจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์ที่แจ้งข้อสังเกตหรือข้อบกพร่องเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ได้รับพิจารณาแก้ไขแล้ว

### 3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะที่ควรแก้ไข

#### 3.1 ด้านการเงินและการบัญชี

3.2.1 ตรวจสอบการจ่ายเงินตามสลิปรับ - จ่าย การเก็บรักษาเงินสดประจำวัน พบว่าสหกรณ์ฯ ได้เก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับ - จ่าย และเก็บและรักษาเงิน พ.ศ. 2566 สหกรณ์ฯ เก็บรักษาเงินสดไว้ไม่เกินวงเงิน

สุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานสลิปรับ-สลิปจ่ายและเอกสารประกอบการจ่ายเงินครบถ้วนตรงตามบัญชีแยกประเภท สรุปรประจำวัน และงบทดลอง การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบัน

3.2.2 สุ่มตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารเปรียบเทียบกับบัญชีแยกประเภทยอดคงเหลือตรงกัน กรณีไม่ตรงกันมีงบทดลองยอดเงินฝากธนาคารแนบ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามที่ควร

#### 3.2 ด้านสินเชื่อ

##### การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้เดือน กันยายน 2566 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ดังนี้

- เงินกู้สามัญ	จำนวน	307	สัญญา	จำนวนเงิน	230,430,744.38	บาท
- เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน	196	สัญญา	จำนวนเงิน	21,389,144.00	บาท
- เงินกู้พิเศษ	จำนวน	2	สัญญา	จำนวนเงิน	14,350,000.00	บาท

##### สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ เดือน กันยายน 2566 ดังนี้

- เงินกู้สามัญ	จำนวน	230	สัญญา	จำนวนเงิน	165,273,727.71	บาท
- เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน	138	สัญญา	จำนวนเงิน	14,574,104.00	บาท
- เงินกู้พิเศษ	จำนวน	2	สัญญา	จำนวนเงิน	14,350,000.00	บาท

สุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้ยืมเงิน สหกรณ์ฯ ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกไว้อย่างเหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้ การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

# บริษัททีเค แอควิตี้ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

## TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn\_sr @ hotmail.com

---

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงิน การชำระหนี้ การบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อ การพิสูจน์ยอดลูกหนี้คงเหลือ การคำนวณดอกเบี้ยรับ และความครบถ้วนสมบูรณ์ของคำขอกู้ หนังสือสัญญาเงินกู้และหนังสือค้ำประกัน พร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกัน รวมทั้งคู่สมรสผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วนตามที่ควร การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยรับ ถูกต้องตามที่ควร เว้นแต่

### 1. สิ่งที่ตรวจพบ

#### 1.1 เงินกู้ถูกเงินเพื่อช่วยเหลือสมาชิก

- สัญญาเลขที่ ฉด66-01273 ไม่ได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาบัตรพนักงาน สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาในสลิปเงินเดือนและสำเนาหน้าสมุดบัญชีธนาคาร
- สัญญาเลขที่ ฉด66-01357 มีการใช้ลายเซ็นอิเล็กทรอนิกส์ในเอกสารประกอบการขอกู้เงิน ได้แก่ สำเนาบัตรพนักงาน สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาทะเบียนบ้านและสำเนาหน้าสมุดบัญชีธนาคาร

#### 1.2 เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น

- สัญญาเลขที่ สห66-00683 จำนวนงวดชำระในหนังสือสัญญาเงินกู้กับทะเบียนจ่ายเงินกู้ไม่ตรงกัน
- สัญญาเลขที่ สห66-00749 ไม่ได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาหน้าสมุดบัญชีธนาคาร

### ผลกระทบที่สำคัญ เอกสารประกอบเงินกู้ยืมไม่สมบูรณ์

#### ข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไข

- สหกรณ์ฯ ควรลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจต่างๆ ในสัญญาให้ครบถ้วน
- สหกรณ์ฯ ควรสอบถามเอกสารประกอบการกู้ในสัญญาให้ครบถ้วน

### 2. สิ่งที่ตรวจพบ เงินกู้สามัญเกินทุนเรือนหุ้นใช้สมาชิกค้ำประกัน สัญญาเลขที่ สค66-

00814 มีการให้กู้ยืมเกินเกษียณอายุ ณ วันเข้าตรวจแจ้งเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่เกี่ยวข้องแก้ไขในระบบแล้ว แต่ยังไม่ได้รับสัญญาตัวจริงที่แก้ไขใหม่ ซึ่งการให้กู้ยืมดังกล่าวไม่เป็นไปตามตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ เพิ่มเติม (ฉบับที่1) พ.ศ. 2566 หมวด 3 เงินกู้สามัญ ข้อ 17.1

### ผลกระทบที่สำคัญ สหกรณ์ฯ ไม่ปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท.

จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ เพิ่มเติม (ฉบับที่1) พ.ศ. 2566 หมวด 3 เงินกู้สามัญ ข้อ 17.1 สมาชิกที่ขอกู้ เงินสามัญเกินทุนเรือนหุ้นที่ตนถืออยู่ในสหกรณ์ในเวลายื่นคำขอกู้ใช้สมาชิกค้ำประกัน ให้กู้ได้ไม่เกิน 50 เท่าของเงินเดือน โดยกู้ได้ไม่เกิน 5,000,000 บาท ผ่อนชำระไม่เกิน 200 งวด แต่ไม่เกินเมื่อครบ

# บริษัททีเค แอควา แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

## TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn\_sr @ hotmail.com

---

เกษียณอายุ ตามรายการผ่อนชำระเงินกู้ที่สหกรณ์กำหนด เมื่อชำระหนี้เงินกู้สามัญต้องไม่เกินร้อยละ 60 ของเงินเดือน มีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนเงินกู้

**แนวทางแก้ไข** สหกรณ์ฯ ควรปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ เพิ่มเติม (ฉบับที่1) พ.ศ. 2566 อย่างเคร่งครัด

3. **สิ่งที่ตรวจพบ** จากการตรวจสอบ พบว่า มีการเข้าแก้ไขข้อมูลในระบบสินเชื่อโดยไม่ใช่เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อที่รับผิดชอบโดยตรง และเป็นการแก้ไขข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอย่างไร้ร่องรอย

**ผลกระทบที่สำคัญ** สหกรณ์ฯ ปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมดูแลในการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และการประมวลผลข้อมูลตามมาตรฐานขั้นต่ำที่นายทะเบียนฯ กำหนด และระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด ว่าด้วย วิธีการปฏิบัติในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสหกรณ์ พ.ศ. 2558

**แนวทางการแก้ไข** สหกรณ์ฯ ควรปฏิบัติตามระเบียบฯ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและรักษาความปลอดภัยตามที่นายทะเบียนกำหนด ตามหนังสือ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/ว41 ลงวันที่ 28 มิถุนายน 2566 เพื่อให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้ระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ ซึ่งได้วางระบบการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ.2553 ไว้แล้ว สหกรณ์ฯ ยังต้องตระหนักถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายในที่ดีด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเป็นช่องทางหนึ่งที่สามารถป้องกันความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงกำหนดมาตรการการควบคุมภายในที่ดีด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรใช้เป็นแนวทางในการควบคุมภายในที่ดีด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งประกอบด้วย 5 มาตรการ ดังนี้

มาตรการที่ 1 การควบคุมทางด้านกายภาพ

มาตรการที่ 2 การควบคุมการเข้าถึงระบบงาน

มาตรการที่ 3 การควบคุมข้อมูลและฐานข้อมูล

มาตรการที่ 4 การควบคุม กำกับและติดตาม

มาตรการที่ 5 ผลักดันสมาชิกให้ความสำคัญกับการตรวจสอบข้อมูลการทำธุรกรรม

ของตนเองกับสหกรณ์

บริษัททีเค แอควิตี้ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn\_sr @ hotmail.com

---

และระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด ว่าด้วย วิธีการปฏิบัติในการควบคุม ภายในและการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสหกรณ์ พ.ศ. 2558

**4. ติดตามผลการตรวจสอบประจำเดือนสิงหาคม 2566** สหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการแก้ไขเรียบร้อยแล้ว

### **3.3 ด้านเงินรับฝาก**

สุ่มตรวจสอบการบันทึกบัญชี การรับฝากเงินออมทรัพย์และออมทรัพย์พิเศษ ตรวจสอบ การรับเงิน-ถอนเงิน รวมทั้งการเปิด - ถอนปิดบัญชีเงินฝาก การลงลายมือชื่อการฝากเงิน - ถอนเงิน การคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝาก รวมถึงการบันทึกบัญชีไปยังสมุดรายวันต่างๆที่เกี่ยวข้องถูกต้องตามที่ควร

### **3.4 ด้านหนี้สิน**

สุ่มตรวจสอบการกู้เงินของสหกรณ์ การออกตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารกรุงไทย เพื่อนำเงินมาบริหารกิจการสหกรณ์ และการให้เงินกู้แก่สมาชิกตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ ซึ่งมีมติที่ประชุมใหญ่ประจำปี 2565 ได้มีมติกำหนดวงเงินกู้ยืมและค้ำประกัน ปี 2566 เป็นจำนวน 10,000 ล้านบาท

จากการตรวจสอบเอกสารการกู้ยืม สัญญาเงินกู้ เอกสารสัญญาครบถ้วนสมบูรณ์ ตรวจสอบการชำระเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยของเงินกู้มีหลักฐานให้ตรวจสอบถูกต้องตามที่ควร การบันทึกบัญชีรายการดังกล่าวถูกต้องตามที่ควร

### **3.5 ด้านทุนเรือนหุ้น**

การรับเงินค่าหุ้นจากสมาชิก การจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และสมาชิกเข้าใหม่- ลาออก มีการอนุมัติโดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีดังกล่าวถูกต้องตามที่ควร

### **3.6 ด้านทุนสะสมฯ**

สุ่มตรวจสอบการใช้ทุนสะสมต่าง ๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้นๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

### **3.7 ด้านค่าใช้จ่าย**

สุ่มตรวจรายจ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ครบถ้วนและประมาณการเป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมติที่ประชุม การบันทึกบัญชีครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

บริษัททีเค แอควิตี้ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn\_sr @ hotmail.com

---

#### 4. ผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน

##### 4.1 การบริหารความเสี่ยง

มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ควบคุม กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงาน  
บริหาร

##### 4.2 การบริหารด้านสินเชื่อ

4.2.1 มีคณะกรรมการเงินกู้ทำหน้าที่พิจารณากลับกรอง วางแนวทางการตรวจสอบ ติดตาม  
รวมทั้ง การวางแนวทางต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ และวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ฯ

4.2.2 สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการด้านติดตามและดูแล  
ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้  
ในกฎกระทรวง

##### 4.3 การบริหารด้านการลงทุน

สหกรณ์มีคณะกรรมการการลงทุน พิจารณาและดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนตาม  
กรอบนโยบายการลงทุน และมอบอำนาจการลงทุน ควบคุม กำกับ ดูแล การบริหาร การเงิน การลงทุน การ  
ฝากการกู้ยืม การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น

##### 4.4 การบริหารด้านสภาพคล่อง

สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรง  
สินทรัพย์ของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตรา  
ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์  
สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ



(นางสาวคณพิชญ์ นาคคง)

ผู้ตรวจสอบกิจการ