

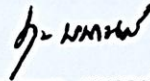
| การปฏิบัติของสหกรณ์  | ความเห็น/ข้อเสนอแนะ   |
|--|---|
| <p>- รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการประจำเดือนยังขาดการบันทึกในส่วนที่ระเบียบกำหนดให้มีการอนุมัติโดยคณะกรรมการดำเนินการ เช่น การอนุมัติเงินกู้ของสมาชิกสมทบ การอนุมัติให้จ่ายเงินที่มียอดเกิน ๑ ล้านบาท การติดตามผลการมอบหมายงานจากมติที่ประชุมครั้งก่อน การพิจารณาข้อสังเกตของผู้ตรวจสอบกิจการหรือผู้สอบบัญชีสหกรณ์ เป็นต้น</p> <p>- ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๕ ลูกหนี้เงินยืมทรอง (นายศุภชัย ศรีศุภอักษร) มียอดคงเหลือจำนวน ๓,๒๔๘,๓๔๗,๘๐๓.๔๘ บาท เป็นการจ่ายเงินยืมทรองที่สหกรณ์ยังไม่มีกำหนดระเบียบขึ้นรองรับ ไม่มีการระมัดระวังประสงคในการยืมเงิน รวมทั้งกำหนดเวลาในชำระคืนเงินยืมทรอง</p> <p>- ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๕ สหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้สมาชิกสมทบคงเหลือ ๒๗ ราย เป็นเงินจำนวน ๑๑,๘๔๖,๔๔๒,๐๑๘.๐๐ บาท โดยลูกหนี้เงินกู้สมาชิกสมทบทุกรายไม่มีการถือหุ้นตามข้อบังคับของสหกรณ์ บางรายมีหลักทรัพย์ค้ำประกันไม่ครอบคลุมมูลหนี้บางราย เป็นการค้ำประกันเงินกู้ด้วยบุคคล มี ๒ ราย ที่ไม่มีหลักประกันหนี้ รวมทั้งลูกหนี้ชำระหนี้ไม่เป็นไปตามกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้</p> <p>- สหกรณ์มีรายการทรัพย์สินรอการจำหน่ายคงเหลือ ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๕ จำนวน ๘๘๘,๓๑๖.๘๐ บาท โดยค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงให้ทรัพย์สินมีสภาพดีขึ้น สหกรณ์ได้นำไปบันทึกกรรมอยู่ในบัญชีค่าซ่อมแซม ซึ่งในวันสิ้นปีมียอดทั้งสิ้นจำนวน ๓,๗๕๒,๖๖๔.๘๐ บาท และในสินทรัพย์รอการจำหน่ายบางส่วนสหกรณ์นำไปจัดหารายได้โดยการให้เช่า</p> | <p>- เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลและติดตามผลการดำเนินงานของสหกรณ์ รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ คณะกรรมการเงินกู้ควรมีการบันทึกเพิ่มเติมในเรื่องที่มีการพิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติ หรือมติที่เกี่ยวกับการเงินการบัญชีให้ครบถ้วนสมบูรณ์ ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>๑) มติที่ประชุมเกี่ยวกับการอนุมัติเงินกู้ของสมาชิกทุกประเภทต้องให้ครบถ้วน</li> <li>๒) การนำข้อสังเกตจากรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการหรือรายงานการสอบบัญชีระหว่างปีของผู้สอบบัญชีแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบหรือเพื่อเสนอพิจารณา</li> <li>๓) การรับรองรายงานการประชุมครั้งก่อน</li> <li>๔) การติดตามผลการดำเนินงานจากมติที่ประชุมครั้งก่อน</li> </ol> <p>- รายการลูกหนี้เงินยืมทรองดังกล่าว เป็นการจ่ายให้กับบุคคลคนเดียวเป็นเงินจำนวนมาก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ สภาพคล่องและฐานะการเงินของสหกรณ์ จึงควรดำเนินการแก้ไข โดยให้ลูกหนี้ส่งใช้เงินยืมทรองแก่สหกรณ์ทันที แต่หากลูกหนี้ไม่อาจส่งใช้คืนได้ทั้งจำนวน ควรต้องจัดให้มีการจัดทำเอกสารหลักฐานที่แสดงกำหนดการคืนที่ชัดเจน หากพบว่าเงินยืมทรองดังกล่าวมิได้นำไปใช้เพื่อกิจการของสหกรณ์ ควรมีการคำนวณผลประโยชน์ที่สหกรณ์พึงได้รับจากการยืมเงินจำนวนดังกล่าว และจัดให้มีหลักประกันที่ครอบคลุมจำนวนเงินที่ยังไม่มีการชำระคืน รวมถึงมีการพิจารณากำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินยืมทรองไว้ถือใช้เป็นแนวทางปฏิบัติต่อไป</p> <p>- สหกรณ์ควรดำเนินการให้ลูกหนี้สมาชิกสมทบถือหุ้นให้ เป็นไปตามที่ข้อบังคับของสหกรณ์กำหนด และเรียกคืนหนี้ทั้งจำนวน แต่หากไม่สามารถทำได้ทันที ก็ต้องติดตามเร่งรัดการชำระหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา รวมทั้งควรมีการจัดทำหลักทรัพย์ในการค้ำประกันให้ครอบคลุมมูลหนี้ที่เกิดขึ้นด้วย เนื่องจากเป็นการให้เงินกู้จำนวนมาก แก่นิติบุคคลภายนอก สหกรณ์จึงควรเพิ่มความระมัดระวังในการให้สินเชื่อแก่สมาชิกสมทบต้องเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด ตลอดจนมีมาตรการในการเร่งรัดติดตามการชำระหนี้</p> <p>- เพื่อให้การแสดงมูลค่าที่แท้จริงของสินทรัพย์รอการจำหน่ายเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี สหกรณ์ควรบันทึกค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงสินทรัพย์ดังกล่าวในบัญชีสินทรัพย์รอการจำหน่าย สำหรับกรณีที่สหกรณ์นำสินทรัพย์รอการจำหน่ายไปจัดหารายได้ด้วยวิธีการให้เช่า เพื่อให้สหกรณ์มีข้อมูลที่แสดงให้เห็นประสิทธิภาพ</p> |



| การปฏิบัติของสหกรณ์ | ความเห็น/ข้อเสนอแนะ   |
|---------------------|---|
|                     | ในการบริหารทรัพย์สิน จึงควรบันทึกปรับปรุงรายการทรัพย์สินที่ให้เช่าแยกออกจากบัญชีสินทรัพย์รอการจำหน่ายและคำนวณค่าเสื่อมราคาตามระเบียบการบัญชีที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด เพื่อทำการเปรียบเทียบรายได้ที่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินนั้น |

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาปรับปรุงแก้ไขข้อสังเกต พร้อมแจ้งการแก้ไขหรือชี้แจงเหตุผลที่ไม่อาจแก้ไขปรับปรุงข้อหนึ่งข้อใดหรือทั้งหมด ให้สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชีทราบด้วย ทั้งนี้ ได้สำเนาแจ้งข้อสังเกตข้างต้นให้แก่ นายแสงประทีป นัจจิตรไทย ผู้สอบบัญชีสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๕ ได้ทราบด้วยแล้ว

ขอแสดงความนับถือ



(นางนฤมล พนาวงศ์)

ผู้อำนวยการสำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี  
ปฏิบัติราชการแทนอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี  
กลุ่มกำกับสหกรณ์  
โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๖๖๖๖  
โทรสาร. ๐ ๒๖๘๒ ๓๐๑๙