



ที่ กษ ๐๔๐๔/๒๒๒

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เทเวศร์ กทม. ๑๐๒๐๐

พ/ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๖

เรื่อง แจ้งผลการกำกับดูแลการปฏิบัติของสหกรณ์

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

อ้างถึง หนังสือสำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี ที่ กษ ๐๔๐๔/๒๓๘ ลงวันที่ ๑๑ มกราคม ๒๕๕๖
และหนังสือที่ กษ ๐๔๐๔/๓๒๘ ลงวันที่ ๒๒ มกราคม ๒๕๕๖

ตามหนังสือที่อ้างถึง สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี ได้กำกับดูแลการปฏิบัติของสหกรณ์
เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๕ และระหว่างวันที่ ๑ - ๑๕ มกราคม ๒๕๕๖ โดยเข้า
กำกับดูแล ณ ที่ทำการสหกรณ์ ระหว่างวันที่ ๑๕ - ๑๖ และ ๓๐ มกราคม ๒๕๕๖ ปรากฏว่ามีข้อสังเกต ดังนี้

การปฏิบัติของสหกรณ์	ความเห็น/ข้อเสนอแนะ
<p>ด้านการดำเนินการ</p> <ul style="list-style-type: none"> - สหกรณ์ดำเนินการเปิดสาขาก่อนได้รับการอนุมัติ การแก้ไขข้อบังคับในเรื่องท้องที่ดำเนินการไปก่อน นายทะเบียนสหกรณ์ - ระเบียบของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด พ.ศ. ๒๕๕๕ ที่ได้มีการประกาศใช้ระหว่างวันที่ ๒๔ พฤศจิกายน ๒๕๕๕ ถึงวันที่ ๑ ธันวาคม ๒๕๕๕ บางระเบียบในส่วนที่เป็นสาระสำคัญกำหนดให้ปฏิบัติตามประกาศของสหกรณ์ แต่ในประกาศของสหกรณ์และระเบียบบางส่วนข้อความยังไม่สมบูรณ์ ในเนื้อหาสาระที่สำคัญ เช่น จำนวนเงินที่สหกรณ์สามารถเก็บรักษาได้ในแต่ละวันและแต่ละสาขา เป็นต้น - รายการลูกหนี้ตัวสัญญาใช้เงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรัฐประชา จำกัด จำนวน ๑,๐๐๐ ล้านบาท มีการบันทึกบัญชีแยกในวันที่ ๑ มีนาคม ๒๕๕๕ และจ่ายเงินกู้พิเศษในวันเดียวกัน จำนวน ๑,๐๙๓,๑๑๐,๒๗๓.๘๘ บาท โดยเอกสารหลักฐานการกู้เงินไม่มีการลงลายมือชื่อของผู้กู้ รวมทั้งไม่มีการจดจำนองหลักทรัพย์เพื่อค้ำประกันเงินกู้ดังกล่าว 	<ul style="list-style-type: none"> - สหกรณ์ควรเร่งติดตามผลการขอแก้ไขข้อบังคับและชะลอการดำเนินการด้านการขยายพื้นที่ดำเนินการไปก่อน เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับปัจจุบันของสหกรณ์ - สหกรณ์ควรดำเนินการจัดทำระเบียบและประกาศที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วนสมบูรณ์ เพื่อประโยชน์ของสหกรณ์ ตามแนวทางการควบคุมภายในที่ดี เพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติที่ชัดเจนให้แก่ฝ่ายจัดการและเป็นเครื่องมือในการกำกับดูแลของฝ่ายบริหาร - สหกรณ์ควรเรียกคืนทั้งจำนวนโดยเร็ว แต่หากยังไม่สามารถดำเนินการได้ ก็ต้องเร่งดำเนินการให้มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการเป็นหนี้หรือมูลหนี้ที่ถูกต้อง รวมทั้งดำเนินการให้ลูกหนี้จัดทำหลักประกันให้ครอบคลุมกับมูลหนี้ และระมัดระวังในการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์อื่น ต้องเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนดเพราะอาจเป็นสาเหตุให้สหกรณ์ขาดสภาพคล่องทางการเงินหรือเกิดข้อบกพร่องเกี่ยวกับการเงินการบัญชีหรือกิจการหรือฐานะการเงินตามรายงานการสอบบัญชี จนเป็นเหตุให้สหกรณ์ได้รับความเสียหาย คณะกรรมการดำเนินการต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายเสียหายให้แก่สหกรณ์ตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ ๗๖ ความรับผิดชอบคณะกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

เลขที่รับ 129 2556

วันที่ 7/2/56 เวลา 14.00

ผู้รับ พินิจนัส

/รายงาน ...

การปฏิบัติของสหกรณ์	ความเห็น/ข้อเสนอแนะ
<p>- รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการประจำเดือนยังขาดการบันทึกในส่วนที่ระเบียบกำหนดให้มีการอนุมัติโดยคณะกรรมการดำเนินการ เช่น การอนุมัติเงินกู้ของสมาชิกสมทบ การอนุมัติให้จ่ายเงินที่มียอดเกิน ๑ ล้านบาท การติดตามผลการมอบหมายงานจากมติที่ประชุมครั้งก่อน การพิจารณาข้อสังเกตของผู้ตรวจสอบกิจการหรือผู้สอบบัญชีสหกรณ์ เป็นต้น</p>	<p>- เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลและติดตามผลการดำเนินงานของสหกรณ์ รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ คณะกรรมการเงินกู้ควรมีการบันทึกเพิ่มเติมในเรื่องที่มีการพิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติ หรือมติที่เกี่ยวกับการเงินการบัญชีให้ครบถ้วนสมบูรณ์ ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> ๑) มติที่ประชุมเกี่ยวกับการอนุมัติเงินกู้ของสมาชิกทุกประเภทต้องให้ครบถ้วน ๒) การนำข้อสังเกตจากรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการหรือรายงานการสอบบัญชีระหว่างปีของผู้สอบบัญชีแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบหรือเพื่อเสนอพิจารณา ๓) การรับรองรายงานการประชุมครั้งก่อน ๔) การติดตามผลการดำเนินงานจากมติที่ประชุมครั้งก่อน
<p>- ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๕ ลูกหนี้เงินยืมทรอง (นายศุภชัย ศรีศุภอักษร) มียอดคงเหลือจำนวน ๓,๒๘๘,๓๔๗,๘๐๓.๔๘ บาท เป็นการจ่ายเงินยืมทรองที่สหกรณ์ยังไม่มีกำหนดระเบียบขึ้นรองรับ ไม่มีการระมัดระวังประสงคในการยืมเงิน รวมทั้งกำหนดเวลาในชำระคืนเงินยืมทรอง</p>	<p>- รายการลูกหนี้เงินยืมทรองดังกล่าว เป็นการจ่ายให้กับบุคคลคนเดียวเป็นเงินจำนวนมาก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและฐานะการเงินของสหกรณ์ จึงควรดำเนินการแก้ไข โดยให้ลูกหนี้ส่งใช้เงินยืมทรองแก่สหกรณ์ทันที แต่หากลูกหนี้ไม่อาจส่งใช้คืนได้ทั้งจำนวน ควรจัดให้มีการจัดทำเอกสารหลักฐานที่แสดงกำหนดการคืนที่ชัดเจน หากพบว่าเงินยืมทรองดังกล่าวมีได้นำไปใช้เพื่อกิจการของสหกรณ์ ควรมีการคำนวณผลประโยชน์ที่สหกรณ์พึงได้รับจากการยืมเงินจำนวนดังกล่าว และจัดให้มีหลักประกันที่ครอบคลุมจำนวนเงินที่ยังไม่มีการชำระคืน รวมถึงมีการพิจารณากำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินยืมทรองไว้ถือใช้เป็นแนวทางปฏิบัติต่อไป</p>
<p>- ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๕ สหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้สมาชิกสมทบคงเหลือ ๒๗ ราย เป็นเงินจำนวน ๑๑,๘๔๖,๔๔๖,๐๑๘.๐๐ บาท โดยลูกหนี้เงินกู้สมาชิกสมทบทุกรายไม่มีการถือหุ้นตามข้อบังคับของสหกรณ์ บางรายมีหลักทรัพย์ค้ำประกันไม่ครอบคลุมมูลหนี้บางราย เป็นการค้ำประกันเงินกู้ด้วยบุคคล มี ๒ ราย ที่ไม่มีหลักประกันหนี้ รวมทั้งลูกหนี้ชำระหนี้ไม่เป็นไปตามกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้</p>	<p>- สหกรณ์ควรดำเนินการให้ลูกหนี้สมาชิกสมทบถือหุ้นให้เป็นไปตามที่ข้อบังคับของสหกรณ์กำหนด และเรียกคืนหนี้ทั้งจำนวน แต่หากไม่สามารถทำได้ทันที ก็ต้องติดตามเร่งรัดการชำระหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา รวมทั้งควรมีการจัดทำหลักทรัพย์ในการค้ำประกันให้ครอบคลุมมูลหนี้ที่เกิดขึ้นด้วย เนื่องจากเป็นการให้เงินกู้จำนวนมาก แก่นิติบุคคลภายนอก สหกรณ์จึงควรเพิ่มความระมัดระวังในการให้สินเชื่อแก่สมาชิกสมทบต้องเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด ตลอดจนมีมาตรการในการเร่งรัดติดตามการชำระหนี้</p>
<p>- สหกรณ์มีรายการทรัพย์สินรอการจำหน่ายคงเหลือ ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๕ จำนวน ๘๘๘,๓๑๖.๘๐ บาท โดยค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงให้ทรัพย์สินมีสภาพดีขึ้น สหกรณ์ได้นำไปบันทึกรวมอยู่ในบัญชีค่าซ่อมแซม ซึ่งในวันสิ้นปีมียอดทั้งสิ้นจำนวน ๓,๗๔๖,๖๖๔.๘๐ บาท และในสินทรัพย์รอการจำหน่ายบางส่วนสหกรณ์นำไปจัดหารายได้โดยการให้เช่า</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 หนาวงค์

(นางนฤมล หนาวงค์)

ผู้อำนวยการสำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี
ปฏิบัติราชการแทนอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

THAIPUBLICA

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

กลุ่มกำกับสหกรณ์

โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๖๖๖๖

โทรสาร. ๐ ๒๖๘๒ ๓๐๑๔