



รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด
จังหวัดสมุทรปราการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชี อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงาน ลงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2560 ทั้งนี้ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชีในเรื่อง ที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. ข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1.1 การควบคุมภายใน

1.1.1 การปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวข้อง

โดยรวมสหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตาม กฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำ แนวปฏิบัติของทั้งนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และกฎหมายอื่น ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ สหกรณ์ฯ อย่างเคร่งครัด ยกเว้น ในเรื่องการปล่อยสินเชื่อ (การให้เงินกู้แก่สมาชิก) ของสัญญาเงินกู้สามัญ โดยจากการ สุ่มตรวจสอบคำขอกู้และหนังสือสัญญาเงินกู้สามัญ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้กับรายงานการจ่ายเงินกู้ สามัญในระหว่างปี พบว่า การปล่อยเงินกู้สามัญเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและ ดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2559 ครั้งที่ 10/2559 เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2559 ข้อ 3 เรื่องเงินกู้สามัญ ต้องชำระให้แล้วเสร็จ ภายใน 150 วัน

แต่อย่างไรก็ตาม การปล่อยเงินกู้ดังกล่าวยังไม่เป็นไปตามหนังสือกรมส่งเสริมสหกรณ์ ที่ กษ 1115/4101 ลงวันที่ 21 เมษายน 2558 ว่าด้วยเรื่อง คำแนะนำเกี่ยวกับการกำหนดวงชำระหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์และ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ข้อ 2 เรื่องเงินกู้สามัญ วิธีที่ 3 แบบที่ 3 ระบุว่าถ้าสหกรณ์ฯ มีแหล่งเงินลงทุนภายในสหกรณ์ มากกว่าร้อยละ 85 ให้ขยายวงชำระได้อีกร้อยละ 20 จากเดิมปกติ 120 วัน เป็น 144 วัน เพื่อลดความเสี่ยงจากการ ปล่อยเงินกู้



ข้อเสนอแนะ

สหกรณ์ฯ ควรพิจารณาปรับเปลี่ยนระเบียบของสหกรณ์ฯ เพื่อให้เป็นไปตามคำแนะนำของกรมส่งเสริมสหกรณ์ดังกล่าว ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงจากการปล่อยกู้ดังกล่าว และป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อสมาชิกส่วนรวม ทั้งนี้เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สหกรณ์ฯ ซึ่งปัจจุบันสหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างพิจารณาดำเนินการแก้ไข

1.1.2 การแบ่งแยกหน้าที่ของสหกรณ์ฯ

สหกรณ์ฯ มีการจัดแบ่งส่วนงานและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานไว้เหมาะสมรัดกุม สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี มีผู้จัดการคอยควบคุมดูแลการปฏิบัติงานภายใต้การบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ พนักงานมีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายได้อย่างเหมาะสม

1.1.3 ความรู้ความสามารถของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ และฝ่ายจัดการของสหกรณ์ฯ

1) คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ เป็นบุคคลผู้ได้รับการเลือกตั้งจากสมาชิก ซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามระเบียบของสหกรณ์ฯ โดยในระหว่างปีได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ อย่างสม่ำเสมอ ทำให้ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ โดยรวมเป็นไปตามเป้าหมายที่ได้วางไว้และอยู่บนบรรทัดฐานของความพอใจของมวลสมาชิกเป็นที่ตั้ง ย่อมแสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ นั้นมีความรู้และความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน

2) ฝ่ายจัดการของสหกรณ์ฯ ผู้ปฏิบัติหน้าที่แต่ละส่วนงานนั้นมีความรู้และความสามารถเฉพาะทาง ซึ่งตรงตามแต่ละส่วนงาน

1.1.4 การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน

โดยรวมสหกรณ์ฯ จัดทำบัญชีตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมถึงเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2553 และเป็นไปตามกำหนดเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยมีระบบบัญชีที่เหมาะสมกับธุรกิจของสหกรณ์ฯ การจัดทำบัญชี และทะเบียนคุมต่างๆ เรียบร้อยเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีโดยรวมครบถ้วน มีการจัดทำงบการเงินตามรูปแบบงบการเงินที่ระบุในหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/1160 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 และผลการประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีของสหกรณ์ฯ โดยรวมอยู่ในระดับดี



นอกจากนี้คณะผู้สอบบัญชีได้เข้าตรวจสอบระหว่างปีของ สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยชาวกีและในเครือ จำกัด สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560 ซึ่งได้ทำการตรวจสอบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ และ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งโดยรวมสหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ รายละเอียดของการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีและข้อเสนอแนะที่ตรวจพบข้างต้นทางคณะผู้สอบบัญชีได้อธิบายไว้ ตามรายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีฉบับ เลขที่ สส.119/2560 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2560 และรายงานผลการ ตรวจสอบบัญชีระหว่างปี เลขที่ สส.250/2560 ลงวันที่ 11 กรกฎาคม 2560 ที่ได้เสนอต่อคณะกรรมการของสหกรณ์ฯ

1.2 การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จากการสอบทานการปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) ของบุคคลและกิจการที่ เกี่ยวข้องกันของสหกรณ์ฯ พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ไม่มีเหตุการณ์การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ จากบุคคล และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

2. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

1) สหกรณ์ฯ ไม่มีนโยบายการให้สินเชื่อแก่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ ที่อาจทำให้เชื่อได้ว่าเป็นการเอื้อประโยชน์แก่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ

2) สหกรณ์ฯ ไม่มีนโยบายการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์อื่นเกินกว่าอัตราที่กำหนด โดยไม่มีหลักประกัน หรือหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้

3) จากการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้โดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์การจ่ายเงินกู้ แก่สมาชิกของสหกรณ์ฯ พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่ยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างเหมาะสม (ถ้าอายุของ สมาชิกผู้กู้มากกว่า 70 หรือ ส่งเงินชำระหนี้ได้จนถึงอายุเกิน 70 ปี ให้ระบุด้วยว่าเกิน) การให้สินเชื่อมีการกำหนด จำนวนงวดในการชำระหนี้ที่เป็นไปอย่างเหมาะสม การติดตามหนี้โดยคณะกรรมการเป็นไปอย่างใกล้ชิด โดย สหกรณ์ฯ จะไม่อนุญาตให้มีการปรับโครงสร้างหนี้โดยไม่จำเป็น นอกจากนี้สหกรณ์ฯ มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ สูญเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

4) สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนวัดความสามารถในการก่อหนี้ปัจจุบัน 0.12 เท่า ปีก่อน 0.13 ซึ่งลดลงจากปี ก่อน 0.01 เท่า ซึ่งโดยรวมถือว่าสหกรณ์ฯ ยังมีความสามารถในการชำระหนี้ในระดับที่เหมาะสม

5) สหกรณ์ฯ ไม่มีนโยบายกู้ยืมเงินระยะสั้นจากภายนอก เพื่อมาจ่ายเงินกู้ระยะยาวให้แก่สมาชิก หรือ สหกรณ์อื่น



2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่องปีปัจจุบัน 0.03 เท่า ปีก่อน 0.02 ซึ่งเท่ากับปีก่อน แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ฯ มีการรักษาสภาพคล่องไว้ได้ในระดับที่คงที่แต่ยังคงค่อนข้างน้อย ดังนั้น สหกรณ์ฯ ควรมีการกำหนดกลยุทธ์และวางแผนเพื่อรักษาระดับปริมาณเงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีสภาพคล่องให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม

2.3 ความเสี่ยงด้านเงินลงทุนของสหกรณ์ฯ

จากการตรวจสอบการลงทุนของสหกรณ์ฯ พบว่า โดยรวมมีการลงทุนเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดไว้อย่างเหมาะสม

3. เรื่องอื่นๆ

3.1 นโยบายและกฎหมายใหม่จากนายทะเบียนสหกรณ์

หน่วยงานกำกับดูแลได้มีแนวนโยบายต่างๆ ออกมาเป็นระยะ เช่น กำหนดให้สหกรณ์ฯ กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากจากสมาชิกไม่เกินร้อยละ 4.5 (ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่องกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากของสหกรณ์ ฉบับที่ 2) รวมถึงการกำหนดให้สหกรณ์ฯ นำเงินไปฝากหรือให้กู้แก่สหกรณ์อื่นได้ไม่เกิน ร้อยละ 10 ของทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองของสหกรณ์ฯ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงต่อทั้งสหกรณ์ฯ และสมาชิก อีกทั้งยังกำหนดให้สหกรณ์ฯ ต้องนำส่งงบการเงินอย่างย่อทุกเดือน ซึ่งทางสำนักงานฯ ได้เคยเสนอแนะสหกรณ์ฯ แล้วตามหนังสือที่ สส.285/2560 ลงวันที่ 9 สิงหาคม 2560 ดังนั้นจึงขอให้สหกรณ์ฯ ดำเนินการตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและเหมาะสม เพื่อมิให้กระทบต่อความสามารถในการดำรงอยู่ของสหกรณ์ฯ รวมถึงติดตามข่าวสารและกฎระเบียบใหม่ๆ ที่จะมีการเพิ่มเติมในอนาคต เพื่อให้การปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

3.2 การจัดส่งรายงานข้อมูลทางการเงินเพื่อติดตามคุณภาพและสถานะสินทรัพย์/หนี้สิน

ตามคำสั่งนายทะเบียนที่ 15/2560 ลงวันที่ 7 สิงหาคม 2560 กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีสินทรัพย์ตั้งแต่ 5,000 ล้านบาทขึ้นไปจัดส่งรายงานข้อมูลทางการเงินประจำเดือนเพื่อติดตามคุณภาพและสถานะสินทรัพย์/หนี้สินของสหกรณ์ฯ ซึ่งประกอบด้วยแบบรายงาน (1) รายละเอียดการลงทุนในหลักทรัพย์ (2) ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (3) ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรายใหญ่ 20 รายแรก (4) เงินกู้ยืม (5) เจ้าหนี้เงินกู้ยืมรายใหญ่ 50 รายแรก (6) ผู้ฝากเงินรายใหญ่ 50 รายแรก (7) สถานะสภาพคล่องสุทธิ (8) การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องโดยให้รายงานภายใน 20 วัน นับแต่วันสิ้นเดือน โดยแบบรายงาน (1) , (3) - (6) , (8) ให้เริ่มเก็บข้อมูลย้อนหลัง ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2560 และรายงานข้อมูลครั้งแรกภายในวันที่ 20 สิงหาคม 2560 สำหรับแบบรายงาน (2) , (7) ให้เริ่มจัดเก็บข้อมูลครั้งแรก ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และรายงานข้อมูลครั้งแรกภายในวันที่ 20 ตุลาคม 2560 ทั้งนี้เพื่อให้การกำกับดูแลมีประสิทธิภาพมากขึ้น ดังนั้น ขอให้สหกรณ์ฯ จัดส่งข้อมูลดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอเพื่อประโยชน์ต่อทุกภาคส่วนในการบริหารจัดการและประเมินความเสี่ยงของสหกรณ์ฯ



ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการจัดทำรายงานข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์ฯ ให้ถูกต้องและครบถ้วนและเพื่อให้สหกรณ์ฯ มีระยะเวลาในการพัฒนาโปรแกรมฐานข้อมูลให้มีข้อมูลที่รองรับการรายงานตามแบบรายงานดังกล่าวทางราชการ จึงขยายเวลาให้สหกรณ์ฯ ที่เข้าข่ายดังกล่าว รายงานข้อมูลครั้งแรก ตามแบบรายงานที่ (1) - (8) ภายใน วันที่ 30 ตุลาคม 2560 โดยในครั้งแรกให้จัดเก็บข้อมูลย้อนหลัง ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ทั้งนี้เพื่อให้การกำกับดูแลมีประสิทธิภาพมากขึ้น ตามคำสั่งนายทะเบียนที่ 16/2560 ลงวันที่ 17 สิงหาคม 2560 และหนังสือกรมส่งเสริมสหกรณ์ที่ กษ 1115/8800 ลงวันที่วันเดียวกัน

(นางสุคนธ์ ฤทธิโรจน์)

ผู้สอบบัญชี

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34 ถนนจรัญสนิทวงศ์
แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 02 434 9999

วันที่ 15 พฤศจิกายน 2560