

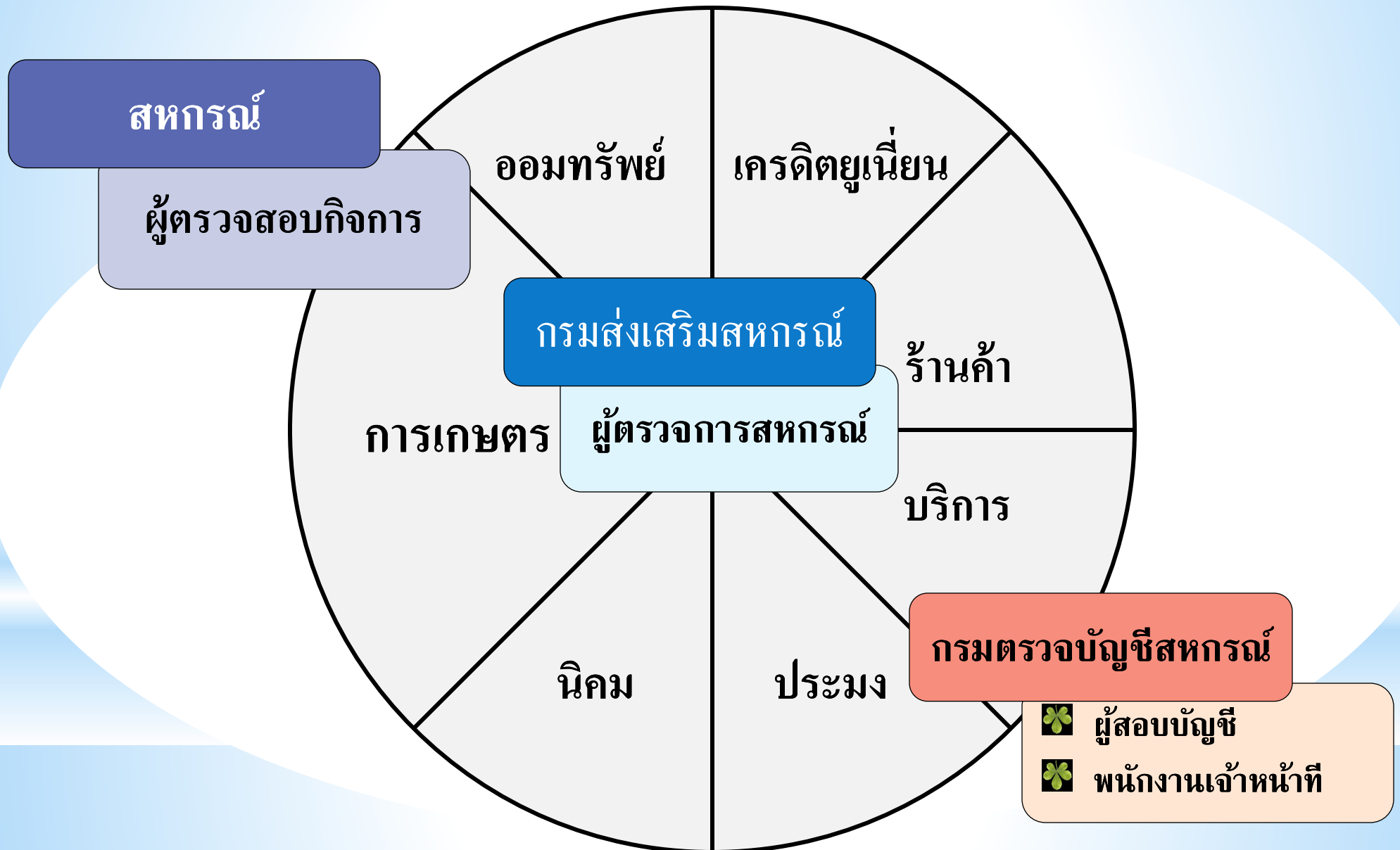


ประเด็นร้อนที่สหกรณ์ต้องรู้



สุจิตรา พันธุมะบำรุง
ผู้อำนวยการสำนักมาตรฐานการบัญชี
และการสอบบัญชี

ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ตาม พรบ.สหกรณ์ พ.ศ. 2542



ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ต้องการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบในการ
จัดทำและการนำเสนอ ทางการเงิน ถูกต้องตามที่ควรตาม
ระเบียบ นายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการ
ควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณา
ว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำทางการเงินที่ปราศจากการ
แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะ
เกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

หน้าที่ของผู้สอบบัญชี

ตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชี
และระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

แสดงความเห็นต่อการเงิน ผลการ
ดำเนินงานและกระแสเงินสดถูกต้องตามที่ควร
ในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียน
สหกรณ์กำหนด

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

① คุณสมบัติ ของผู้สอบบัญชี

- ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีกับ กตส.
- ไม่อยู่ในหลักเกณฑ์ที่ต้องห้าม
- ปฏิบัติตามทส.เกี่ยวกับจรรยาบรรณ ข้อ 9

② การคัดเลือกผู้สอบบัญชี

- ได้รับคัดเลือกจากที่ประชุมใหญ่

③ การรับงานสอบบัญชี

- มีหัวหน้าสายสอบบัญชี
 - ปีบัญชีเดียวกันได้ไม่เกิน 5 สหกรณ์
 - สอบบัญชีสหกรณ์เดียวกันไม่เกิน 3 ปีบัญชีติดต่อกัน
- ไม่มีหัวหน้าสายสอบบัญชี
 - ปีบัญชีเดียวกันได้ไม่เกิน 2 สหกรณ์

④ สหกรณ์เสนอชื่อผู้สอบบัญชี

- ผู้สอบบัญชี
- ผู้สอบบัญชีสำรอง

นายทะเบียนสหกรณ์แต่งตั้ง ผู้สอบบัญชี

- ตั้งผู้สอบบัญชีตามเงื่อนไข ข้อ ① ถึง ข้อ ④
- ตั้งผู้สอบบัญชีสำรอง - อยู่ระหว่างการพิจารณาจรรยาบรรณ
 - ไม่ปฏิบัติตาม ทส จรรยาบรรณ ข้อ 9

การกำกับดูแลสหกรณ์ที่สอบบัญชีโดยผู้สอบบัญชีภาคเอกชน

- กำกับผู้สอบบัญชี
 - สอบทาน / QC งานสอบบัญชี
 - ปฏิบัติตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบ นทส. (จรรยาบรรณ)
- กำกับสหกรณ์ที่ถ่ายโอนให้ผู้สอบบัญชีภาคเอกชนตรวจสอบ

กำกับ
- ผู้สอบบัญชี
- สหกรณ์

- ให้การอบรม / สัมมนา
- แจ่งเวียนหนังสือ
- การเผยแพร่ข้อมูลบน Website

เสริมสร้างความ
เข้มแข็ง โปร่งใส

- ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่อการเงินต่างจากแบบไม่มีเงื่อนไข
- ชั้นคุณภาพการควบคุมภายในต่ำกว่าระดับดี
- ไม่สามารถเสนองบการเงินต่อที่ประชุมใหญ่ได้ภายใน 150 วันนับแต่วันสิ้นปีทางบัญชี
- ทำธุรกรรมทางการเงินที่ไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ / ไม่ถูกต้องตาม ก.ม.

โอนกลับให้ผู้สอบ
บัญชีภาครัฐ
ตรวจสอบบัญชี

เพิ่ม
ประสิทธิภาพ
การสอบบัญชี

หมุนเวียนสหกรณ์
3 - 5 ปีให้ผู้สอบบัญชี
ภาครัฐ สอบบัญชี

ประเด็นที่สหกรณ์ควรรู้

- ปปง.
 - การค้าประกันเงินกู้
-

ข้อสังเกตการกำกับสหกรณ์

- สหกรณ์ลงทุนไม่เป็นไปตามมาตรา 62
- สหกรณ์ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เช่น
 - สร้างหอพัก / คอนโดมิเนียม
 - รีสอร์ท / ศูนย์สันทนาการ อบรม

- สหกรณ์จัดให้มีกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ โดยให้สมาชิกจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนและจ่ายคืนสมาชิกกรณีที่ไม่ชำระหนี้ตามสัญญาเงินกู้สามัญครบถ้วนแล้วภายใน 60 วันช่วยเหลือ ทั้งนี้ สหกรณ์จะจ่ายเงินช่วยเหลือผู้ค้าประกันกรณีสมาชิกไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา ผู้กู้พ้นสภาพจากงานประจำและพ้นสภาพจากการเป็นสมาชิก รวมถึงเสียชีวิต

- กรณีที่สมาชิกไม่ได้เรียกเก็บเงินจากสมาชิกผู้กู้

- กรณีที่สหกรณ์ได้ให้บริษัทประกันชีวิตเป็นผู้ค้าประกัน

✘ ข้อบังคับของสหกรณ์กำหนด ให้สมาชิกถอนหุ้นใน ส่วนที่เกินจำนวนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด แต่ต้องเหลือหุ้นเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 100,000 บาท และกำหนดให้ถอนหุ้นได้เกิน 2 ครั้งใน 1 ปี

✘ สหกรณ์จ่ายเงินค่าตอบแทนหุ้น หรือเงินรางวัลการ ถิ่นระหว่างปี

✘ สมาชิกสมทบ

- ✖ การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์แก้ไขระเบียบโดยขยายวงชำระหนี้ เพิ่มวงเงินกู้
- ✖ การให้เงินกู้พิเศษเพื่อการประกอบอาชีพ วงเงินกู้ไม่เกิน 10 – 20 ล้านบาท การค้ำประกัน ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน 20 เท่าของหลักทรัพย์
- ✖ การให้เงินกู้แก่สมาชิก โดยกำหนดประเภทเงินกู้นอกเหนือจากข้อบังคับกำหนด เช่น เงินกู้ฉุกเฉินพิเศษ (เงินปันผล) ในช่วงใกล้ปิดบัญชี โดยมีหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในการวงเงินกู้จากการประมาณเงินปันผลที่สมาชิกจะได้รับหลังปิดบัญชี

✘ ไม่กำหนดวงเงินกู้สูงสุดทุกประเภทรวมกันว่า ไม่เกิน
จำนวนเท่าใด

✘ เปลี่ยนสัญญาใหม่ดังนี้เดิม

✘ หลักฐานการเป็นหนี้ ฝ่ายจัดการต้องตรวจสอบความ
ครบถ้วนถูกต้อง

✘ การตรวจสอบความมีตัวตนของผู้ค้ำประกัน และ
หลักประกันทุกปีว่ายังคงมีอยู่ครบถ้วนเหมาะสม

✖ การส่งจ่ายเช็ค

- + ระบุชื่อในช่องส่งจ่าย “สด”
- + ไม่มีการขีดฆ่าหรือผู้ถือออก
- + ไม่มีการขีดคร่อมเช็ค
- + ผู้มีอำนาจในการส่งจ่ายมีการลงนามส่งจ่ายล่วงหน้า

• การจ่ายเงินยืมโดยตรง

- กำหนดระเบียบ
- ใครสามารถยืมเงินโดยตรง
- จัดทำหลักฐานการยืมเงิน
- วัตถุประสงค์การยืมเงินโดยตรง
- ระยะเวลาการคืนเงิน

✖ สหกรณ์จัดทำบัญชีโดยใช้โปรแกรม Microsoft Excel แล้วไม่พิมพ์เก็บไว้เป็นหลักฐาน

✖ การรับ – จ่ายเงิน ต้องมีเอกสารหลักฐานเพื่อบันทึกบัญชี ถึงแม้ว่ารับเงินผ่านทางธนาคาร

■ การจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการ
ดำเนินการประจำเดือนไม่ครบถ้วน เช่น ไม่ได้บันทึก
การอนุมัติเงินกู้ของคณะกรรมการ

ติดต่อ & สอบถาม ได้ที่

กลุ่มกำกับสหกรณ์

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

อาคาร 3 ชั้น 3 กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (ทำน้ำเทเวศร์)

โทร. 02 6285240 – 59 ต่อ 3305 หรือ 3308