



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ โทร. ๓๒๐๓

ที่ กษ ๐๔๐๐.๘/ว ๑๗ วันที่ ๒๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๑

เรื่อง เอกสารแจ้งเวียน

เรียน ผู้อำนวยการสำนัก , ผู้อำนวยการศูนย์ และผู้อำนวยการกอง
ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐
ผู้เชี่ยวชาญสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐
หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทุกจังหวัด
หัวหน้ากลุ่มตรวจสอบภายใน
หัวหน้ากลุ่มพัฒนาระบบบริหาร

เพื่อโปรดทราบ หนังสือ ที่ กษ ๐๔๐๐.๘/๑๑๓ ลงวันที่ ๒๗ พฤศจิกายน ๒๕๖๑
เรื่อง สรุปผลการสัมมนาเชิงปฏิบัติการ “การพัฒนาฟื้นฟูกิจการสหกรณ์ให้เข้มแข็งอย่างเป็นระบบ”

(นางสาวอรุณี วงศ์ราชน)

ผู้เชี่ยวชาญด้านวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจการเงินสหกรณ์



บันทึกข้อความ

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เลขที่รับ..... ๕๑๓๘
วันที่ ๒๘ พ.ย. ๒๕๖๑
เวลา..... ๑๑:๓๕ น.

ส่วนราชการ

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ โทร. ๓๒๐๕

ที่ กษ ๐๔๐๐.๘ / ๑๑๓

วันที่ ๒๗ พฤศจิกายน ๒๕๖๑

เรื่อง สรุปผลการสัมมนาเชิงปฏิบัติการ “การพัฒนาฟื้นฟูกิจการสหกรณ์ให้เข้มแข็งอย่างเป็นระบบ”

เรียน อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่ท่านอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้มอบหมายให้ข้าพเจ้าเข้าร่วมโครงการสัมมนาเชิงปฏิบัติการ “การพัฒนาฟื้นฟูกิจการสหกรณ์ให้เข้มแข็งอย่างเป็นระบบ” เมื่อวันที่ ๑๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๑ เวลา ๐๙.๐๐ น. ณ ห้องประชุม อาคารกรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ สำนักพัฒนาและถ่ายทอดเทคโนโลยีการสหกรณ์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ นั้น

ข้าพเจ้าได้เข้าร่วมสัมมนาตามวันและเวลาดังกล่าว ขอสรุปผลการประชุมโดยสังเขป ดังนี้

๑. ผู้เข้าร่วมประชุม

นายวิวัฒน์ ศัลยกำธร รัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม ได้กล่าวเปิดประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมช่วยกันกำหนดแนวทางการบริหารจัดการหนี้และการฟื้นฟูสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เพื่อให้สามารถดำเนินการต่อไปได้ และในแนวคิดของท่านเองมีความเห็นว่าการแก้ปัญหาต่างๆ ของสหกรณ์ ควรแบ่งเป็น ๓ กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มที่มีปัญหา กลุ่มมาตรฐาน และกลุ่มที่มีการบริหารจัดการดีเด่น เพื่อจะได้สามารถแก้ปัญหาได้ตรงจุด การประชุมครั้งนี้มี นายพิเชษฐ วิริยะพาหะ อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ , นายวิศิษฐ์ ศรีสุวรรณ รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ และนายอำนาจ ปะติเส เข้าร่วมพิธีเปิดการสัมมนา สำหรับกลุ่มเป้าหมายที่เข้าร่วมสัมมนา ประกอบด้วยผู้แทนกรรมการบริหารจัดการแผนฟื้นฟู กรรมการดำเนินการสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด / สหกรณ์เจ้าหนี้รายใหญ่ - รายย่อย ผู้แทนกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ พร้อมด้วยบุคลากรในพื้นที่สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒ และสำนักนายทะเบียนและกฎหมาย กรมส่งเสริมสหกรณ์เข้าร่วมสัมมนารวมถึงผู้สังเกตการณ์ที่เกี่ยวข้อง

๒. ประเด็นการสัมมนา

วิทยากรในการสัมมนาครั้งนี้ คือ ดร. อุดม หงส์ชาติกุล นักออกแบบกระบวนการสร้างการเปลี่ยนแปลง (Systems CHANGE Consultant & Designer)

๒.๑ วัตถุประสงค์

๒.๑.๑ เพื่อให้ผู้บริหารแผนสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นจำกัด คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เจ้าหนี้ คณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นจำกัดและเจ้าหน้าที่ คณะกรรมการกำกับการบริหารแผนฟื้นฟูกิจการ ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ ผู้แทนกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้แลกเปลี่ยนประสบการณ์ร่วมกันถึงเป้าหมาย หรือโครงการที่แต่ละท่านดำเนินการอยู่ หรือ กำลังจะดำเนินการ

๒.๑.๒ เพื่อให้ผู้บริหารแผนสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เจ้าหนี้ คณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นจำกัดและเจ้าหน้าที่ คณะกรรมการกำกับการบริหารแผนฟื้นฟูกิจการ ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ ผู้แทนกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้รับรู้และเข้าใจสถานการณ์ปัจจุบันร่วมกันเห็นความเชื่อมโยงในประเด็นต่างๆ มากยิ่งขึ้น

๒.๑.๓ เพื่อสร้างความเข้าใจ และรู้สึกมีส่วนร่วมถึงเป้าหมายและความท้าทายร่วมกัน

๒.๑.๔ เพื่อมีกิจกรรมร่วมกันคิด ออกแบบ และขับเคลื่อนสร้างเปลี่ยนแปลงร่วมกัน เพื่อเป็นแนวทางในการทำงานร่วมกันต่อไป

๒.๒ รูปแบบ...

๒.๒ รูปแบบการสัมมนา

มีการแบ่งกลุ่มเป้าหมาย เป็น ๕ กลุ่ม (ละตำแหน่ง) แต่ละกลุ่มจะระดมสมองทั้งสิ้น ๓ รอบ สรุปผลการระดมสมองในแต่ละรอบ ดังนี้

รอบที่ ๑ : สาเหตุและต้นตอที่ทำให้ไม่สามารถดำเนินการชำระหนี้ตามแผนฯ ได้

กลุ่มเป้าหมายนำเสนอสาเหตุและต้นตอที่ทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ไม่สามารถดำเนินการชำระหนี้ตามแผนฯ ได้ ดังนี้

๑. ต้นตอหรือรากของปัญหา

(๑) มีการวางแผนร่วมมือกระทำการทุจริตอย่างเป็นระบบทั้งบุคลากรภายในและภายนอกสหกรณ์ / ผู้บริหารสหกรณ์ขาดคุณธรรม จริยธรรม (ผูกขาดในการบริหารงาน) ไม่เป็นไปตามหลักการสหกรณ์

(๒) ขาดการตรวจสอบ การติดตามและการกำกับดูแลที่ดีจากภาครัฐ ทั้งกรมส่งเสริมสหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

(๓) ขาดการตรวจสอบจากสมาชิก / สมาชิกหวังผลตอบแทนโดยไม่คำนึงถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

(๔) อิทธิพลทางการเมืองและผลประโยชน์

๒. สาเหตุที่ไม่สามารถดำเนินการชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟูฯ ได้

สาเหตุหลักคือการขาดสภาพคล่อง / แหล่งเงินที่จะได้มาเพื่อการฟื้นฟูกิจการไม่เป็นไปตามแผน สามารถจ่ายเงินให้กับสหกรณ์เจ้าหนี้ได้เพียง ๓ งวด จาก ๕๒ งวด (แผนฟื้นฟูฯ ๒๖ ปีๆ ละ ๒ งวด) เนื่องจาก

- ไม่ได้เงินติดตามทรัพย์สินจากการบังคับคดี / การขายทรัพย์สินของสหกรณ์ไม่เป็นไปตามที่กำหนด เนื่องจากติดอายุ

- ขาดเงินสนับสนุน / เงินช่วยเหลือจากภาครัฐตามที่เคยให้คำมั่นไว้ รวมถึงความช่วยเหลือด้านเงินทุนจากรัฐ

- ขาดรายได้จากการดำเนินธุรกิจตามปกติธุรกิจของสหกรณ์ เช่น เงินสะสม ค่าหุ้น / เงินรับฝาก เนื่องจากสมาชิกขาดความเชื่อมั่นว่าจะได้เงินคืน จึงไม่ส่งค่าหุ้น ไม่สมัครสมาชิกใหม่ เพราะภาพลักษณ์ของสหกรณ์เป็นไปในทางลบ รวมถึงขาดความเชื่อถือจากภาคเอกชนที่จะทำธุรกรรมร่วมกัน

- เจ้าหนี้รายย่อยขาดความเข้าใจแผนฟื้นฟูฯ จึงคอยคัดค้านการบริหารจัดการของคณะกรรมการแผนฟื้นฟูฯ / ฟ้องสหกรณ์ ฟ้องกรรมการ ทำให้การบริหารงานไม่ราบรื่นเท่าที่ควร

- มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการบ่อยครั้ง ทำให้ขาดความต่อเนื่องในการแก้ไขปัญหา

รอบที่ ๒ : อภิปรายสิ่งที่ทำได้เพื่อร่วมกันแก้ไขปัญหาของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

๑. ขอปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๒๘ และ ๒๙ โดยให้กองทุนพัฒนาสหกรณ์ (กพส.) ซึ่งเป็นทุนส่งเสริมกิจการของสหกรณ์ สามารถระดมทุนจากรัฐวิสาหกิจและเอกชนได้ โดยการออกพันธบัตรรัฐบาล จำหน่ายแก่รัฐวิสาหกิจ สหกรณ์และธุรกิจเอกชน เพื่อให้กองทุนมีปริมาณเงินสูง และสามารถให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สามารถกู้ยืมเงินจากกองทุน กพส. ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อให้เกิดสภาพคล่องและสามารถนำเงินไปชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการต่อไป ทั้งนี้ให้รวมถึงสหกรณ์เจ้าหนี้ซึ่งสามารถกู้เงินจากกองทุน กพส. มาบริหารจัดการได้เช่นเดียวกัน

มาตรา ๒๘...

มาตรา ๒๘ กพส. ประกอบด้วย

(๑) เงินอุดหนุนที่ได้รับจากงบประมาณแผ่นดิน

(๒) เงินและทรัพย์สินที่มีผู้มอบให้

(๓) เงินและทรัพย์สินที่ตกเป็นของ กพส.

(๔) เงินที่ได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้รับมาตาม (๒) และ (๓)

(๕) ดอกผล รายได้ หรือประโยชน์อื่นใดของ กพส.

เงินและทรัพย์สินของ กพส. ตามวรรคหนึ่งให้นำส่งเข้าบัญชี กพส. โดยไม่ต้องนำส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน

มาตรา ๒๙ การรับเงิน การจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงิน การจัดหาผลประโยชน์ การจัดการ และการจำหน่ายทรัพย์สินของ กพส. ให้เป็นไปตามระเบียบที่รัฐมนตรีกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ

๒. จัดตั้งกองทุนพันธบัตรสหกรณ์ “รักษัสหกรณ์” โดยให้กระทรวงการคลังออกพันธบัตรรัฐบาลจำหน่ายให้บุคคลทั่วไปและสหกรณ์ในอัตราดอกเบี้ย ๓% เพื่อเสริมสร้างสภาพคล่อง โดยมีผู้แทนจากหน่วยงานรัฐเป็นผู้ดูแลกองทุนและกำกับการกู้เงิน เพื่อให้แต่ละสหกรณ์สามารถกู้เงินกองทุนไปใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์

๓. ให้รัฐบาลเพิ่มเงินในกองทุน กพส. และแก้ไขระเบียบเพื่อให้ช่วยเหลือสหกรณ์ เจ้าหนี้ได้มากขึ้น

๔. นำปัญหาของสหกรณ์เสนอผู้มีอำนาจ / ผู้บริหาร / ผู้บังคับบัญชาได้รับทราบ เพื่อจะได้กำหนดแนวทางการแก้ไขปัญหาร่วมกันอย่างต่อเนื่อง และผู้มีอำนาจในการตัดสินใจควรต้องเข้าร่วมประชุมทุกครั้งเพื่อแก้ไขปัญหาได้อย่างทันการณ

๕. รัฐต้องแสดงบทบาทความรับผิดชอบ ดูแล แก้ไขปัญหา ผ่อนคลายเงื่อนไขทางกฎหมาย ระเบียบแก่สหกรณ์

๖. ผู้เกี่ยวข้องต้องเร่งสร้างความเชื่อมั่นศรัทธาในระบบสหกรณ์โดยเร็ว

๗. กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชี ตรวจสอบบัญชี ให้ข้อสังเกตข้อเสนอแนะ กรณีสหกรณ์อื่นๆ นำเงินไปฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

๘. การบริหารแผนฟื้นฟู ต้องจ้างมืออาชีพเพื่อลดความขัดแย้งระหว่างสมาชิกและต้องบริหารอย่างต่อเนื่อง

รอบที่ ๓ : เพื่อนร่วมทางสำคัญที่จะช่วยให้การแก้ปัญหาามีหนทางสำเร็จ

การดำเนินการให้สำเร็จตามแผนฟื้นฟูกิจการสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องมีเจ้าภาพหลักที่มีอำนาจในการกำหนดนโยบาย คือ นายกรัฐมนตรี และหน่วยงาน / บุคคลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รองนายกฯ ที่ดูแลด้านเศรษฐกิจ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ / กระทรวงการคลัง / กระทรวงยุติธรรม กรมบังคับคดี กรมสอบสวนคดีพิเศษ (DSI) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ธนาคารของรัฐ (ธ.ก.ส. / ออมสิน / กรุงไทย) นายทะเบียนสหกรณ์ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารแผนฟื้นฟู และสหกรณ์ เจ้าหนี้รายใหญ่ / รายย่อย

จากการระดมสมองทั้ง ๓ รอบ มีประเด็นการนำเสนอที่เกี่ยวข้องกับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คือ ขาดการตรวจสอบ การติดตามและการกำกับดูแลที่ดีจากภาครัฐทั้งกรมส่งเสริมสหกรณ์และ

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ , กำหนดวิธีปฏิบัติการทางบัญชี ตรวจสอบบัญชี ให้ข้อสังเกตข้อเสนอแนะกรณีสหกรณ์อื่นๆ นำเงินไปฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด (สำหรับประเด็นนี้ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนด วิธีปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน กรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียน- คลองจั่น จำกัด ไว้แล้ว ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ด่วน ที่ กษ ๐๔๐๔/ว๓๐ ลงวันที่ ๔ กรกฎาคม ๒๕๕๙ ที่แนบมาพร้อมนี้)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและเห็นควรสำเนาให้หน่วยงานในสังกัดทราบผลการระดมสมอง การสัมมนาเชิงปฏิบัติการ “การพัฒนาฟื้นฟูกิจการสหกรณ์ให้เข้มแข็งอย่างเป็นระบบ” ในครั้งนี้ด้วย

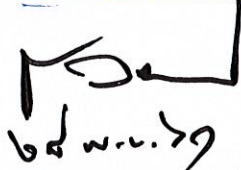


(นางสาวอรุณี วงศ์ราชน)

ผู้เชี่ยวชาญด้านวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจการเงินสหกรณ์

ทราบ

เห็นชอบตามเสนอ



(นายโอภาส ทองยงค์)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์



ถ้วน

บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๗๗๘

ที่ กษ ๐๔๐๔/ก.พ.ก

วันที่ ๔ กรกฎาคม ๒๕๕๙

เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน กรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับ
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐/หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ส่วนที่สดุ ที่ กษ ๐๔๐๔/ว ๙ ลงวันที่ ๑๙ มกราคม ๒๕๕๘ กำหนดให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด รับรู้รายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งรวมดอกเบี้ยเงินฝากไว้ และให้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ตามจำนวนดอกเบี้ยเงินฝากที่ทบเข้าบัญชีเงินฝากสหกรณ์ในปีบัญชีปัจจุบันทั้งจำนวน โดยให้แสดงรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นเอกเทศลำดับแรก ภายใต้รายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีบัญชี ซึ่งรวมจำนวนดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์แล้ว หักด้วยบัญชีค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นบัญชีปรับมูลค่าเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด นั้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์พิจารณาแล้วเห็นว่า สถานการณ์ปัจจุบันของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด มีการเปลี่ยนแปลงไป ด้วยศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ฟื้นฟูกิจการเมื่อวันที่ ๒๐ มีนาคม ๒๕๕๘ และคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เมื่อวันที่ ๒๑ มกราคม ๒๕๕๙ จึงกำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน กรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เพื่อให้สหกรณ์และผู้สอบบัญชีถือปฏิบัติเป็นแนวเดียวกัน รายละเอียดปรากฏตามสำเนาหนังสือถึงผู้สอบบัญชีที่แนบมาพร้อมนี้ ทั้งนี้ ได้แนบตารางการชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการและตารางเจ้าหนี้กลุ่มที่ ๓ เจ้าหนี้ไม่มีประกันประเภทเจ้าหนี้สหกรณ์มาด้วยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อทราบและแจ้งให้ผู้สอบบัญชีทราบและถือปฏิบัติต่อไป

(นายสมปอง อินทร์ทอง)
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์



ตีพิมพ์

ที่ กษ ๐๔๐๔/ว ๗๐

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เทเวศร์ กทม. ๑๐๒๐๐

๔ กรกฎาคม ๒๕๕๙

เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน กรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับ
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

เรียน ผู้สอบบัญชี

- อ้างถึง ๑. หนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๐๔๐๔/ว๘๖ ลงวันที่ ๓ ธันวาคม ๒๕๕๖
๒. หนังสือกรมส่งเสริมสหกรณ์ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๑๑๑๕/๒๕๕๔ ลงวันที่ ๙ เมษายน ๒๕๕๗
๓. หนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๐๔๐๔/ว๙ ลงวันที่ ๑๙ มกราคม ๒๕๕๘

ตามหนังสือที่อ้างถึง ๑ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์
นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด โดยกำหนดให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน
คลองจั่น จำกัด รับรู้รายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่าคงเหลือ
ตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งรวมดอกเบี้ยเงินฝากไว้แล้ว และตามหนังสือที่อ้างถึง ๒ กำหนดให้สหกรณ์
ผู้ฝากเงินกันดอกเบี้ยรับเงินฝากจัดสรรเป็นทุนสำรองทั้งจำนวน หรือทุนสะสมอย่างใดอย่างหนึ่งตามข้อบังคับ
ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อความมั่นคง หรือตามที่เห็นสมควร และต้องกำหนดเงื่อนไขในระเบียบให้เบิกจ่ายได้
ต่อเมื่อได้รับดอกเบี้ยดังกล่าวแล้ว รวมทั้งตามหนังสือที่อ้างถึง ๓ กำหนดให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินตั้งค่าเผื่อเงินฝาก
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ตามจำนวนดอกเบี้ยเงินฝากที่ทบเข้าบัญชีเงินฝากสหกรณ์
ในปีบัญชีปัจจุบันทั้งจำนวน และให้แสดงรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นเอกเทศ
ลำดับแรก ภายใต้รายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชี
ณ วันสิ้นปีบัญชี ซึ่งรวมจำนวนดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์แล้ว หักด้วยบัญชีค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่น
สงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นบัญชีรับมูลค่าเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด นั้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์พิจารณาแล้วเห็นว่า สถานการณ์ปัจจุบันของสหกรณ์เครดิตยูเนียน
คลองจั่น จำกัด มีการเปลี่ยนแปลงไปด้วยศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด
ฟื้นฟูกิจการเมื่อวันที่ ๒๐ มีนาคม ๒๕๕๘ และคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียน
คลองจั่น จำกัด เมื่อวันที่ ๒๑ มกราคม ๒๕๕๙ ซึ่งหนึ่งของเจ้าหนี้กลุ่มที่ ๓ เป็นเจ้าหนี้ไม่มีหลักประกันประเภท
เจ้าหนี้สหกรณ์ที่มีเงินฝากออมทรัพย์หรือตั๋วสัญญาใช้เงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ณ วันที่ ๒๐
มีนาคม ๒๕๕๘ จะไม่ได้รับดอกเบี้ยตามแผน โดยสหกรณ์ฯ จะแบ่งชำระภาระหนี้เงินต้นจัดสรรให้กับเจ้าหนี้
กลุ่มที่ ๓ ทุกครั้งปีให้เสร็จสิ้นภายใน ๒๖ ปี นับแต่ปีที่ศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผน (พ.ศ. ๒๕๕๙ - ๒๕๘๔)
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงกำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน กรณีสหกรณ์
นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เพื่อถือปฏิบัติเป็นแนวเดียวกัน ดังนี้

๑. วิธีปฏิบัติทางบัญชี

๑.๑ ให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด รับรู้เงินฝากสหกรณ์
เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนคงเหลือตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียน
คลองจั่น จำกัด ณ วันที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบโดยไม่จ่ายดอกเบี้ย ทั้งนี้ กรณีสหกรณ์มีบัญชีค่าเผื่อหนี้
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้คงบัญชีนี้ไว้จนกว่าจะได้รับชำระเงินฝากจาก
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เสร็จสิ้น เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวังในการจัดทางการเงิน

๑.๑.๑ สหกรณ์...

๑.๑.๑ สหกรณ์ผู้ฝากเงินมีจำนวนเงินฝากคงเหลือสูงกว่าจำนวนที่จะได้รับชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

(๑) กรณีสหกรณ์ได้บันทึกดอกเบี้ยรับเงินฝากและตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ไปแล้วเมื่อปีก่อนนั้น ให้ปรับปรุงบัญชี ดังนี้

เดบิต	ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	สงสัยจะสูญ	xx
เครดิต	เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด		xx

ทั้งนี้ หากสหกรณ์ได้บันทึกดอกเบี้ยรับเงินฝากฯ และตั้งค่าเผื่อเงินฝากฯ สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้นในปีปัจจุบัน ให้โอนกลับรายการบัญชี ดังนี้

เดบิต	ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด		xx
เครดิต	เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด		xx

เดบิต	ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	สงสัยจะสูญ	xx
เครดิต	เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	สงสัยจะสูญ	xx

(๒) กรณีสหกรณ์ได้บันทึกดอกเบี้ยรับเงินฝากโดยไม่ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ แต่อย่างไร ให้ปรับปรุงบัญชี ดังนี้

เดบิต	ข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน (บันทึกดอกเบี้ยรับเงินฝากฯ ปีก่อน)		xx
-------	---	--	----

	ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด		xx
--	---	--	----

(บันทึกดอกเบี้ยรับเงินฝากฯ ปีปัจจุบัน)

เครดิต	เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด		xx
--------	--	--	----

๑.๑.๒ กรณีสหกรณ์ผู้ฝากเงินมีจำนวนเงินฝากคงเหลือต่ำกว่าจำนวนที่จะได้รับชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

(๑) ให้บันทึกดอกเบี้ยรับเงินฝากฯ ดังนี้

เดบิต	เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด		xx
-------	--	--	----

เครดิต	ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด		xx
--------	---	--	----

(๒) ให้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากฯ ตามจำนวนดอกเบี้ยรับเงินฝากฯ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์ ดังนี้

เดบิต	เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	สงสัยจะสูญ	xx
-------	--	------------	----

เครดิต	ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	สงสัยจะสูญ	xx
--------	--	------------	----

๑.๒ เมื่อสหกรณ์ผู้ฝากเงินได้รับชำระหนี้จากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต	เงินสด/เงินฝากธนาคาร (ตามแต่กรณี)		xx
-------	-----------------------------------	--	----

เครดิต	เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด		xx
--------	--	--	----

๑.๓ กรณีสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามที่กำหนดไว้ให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ณ วันสิ้นปีตามจำนวนที่ผิดนัดชำระหนี้ ดังนี้

เดบิต	เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	สงสัยจะสูญ	xx
-------	--	------------	----

เครดิต	ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	สงสัยจะสูญ	xx
--------	--	------------	----

ในการตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้พิจารณาการรับชำระหนี้หลังวันสิ้นปีทางบัญชีถึงวันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงิน

๑.๔ การแสดงรายการในงบการเงิน ณ วันสิ้นปี

๑.๔.๑ ให้แยกรายการบัญชีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ที่จะได้รับคืนภายใน ๑ ปี ไว้เป็นระยะสั้น และมากกว่า ๑ ปี ไว้เป็นระยะยาว โดยแสดงรายการ ดังนี้

(๑) รายการบัญชีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ระยะสั้น - สุทธิ (จำนวนที่ครบกำหนดชำระคืนภายใน ๑ ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน) แสดงเป็นเอกเทศต่อจากรายการเงินฝากสหกรณ์อื่น ภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชี หลังจากหักด้วยบัญชีค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) ซึ่งเป็นบัญชีปรับมูลค่า

(๒) รายการบัญชีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ระยะยาว - สุทธิ แสดงเป็นเอกเทศลำดับแรก ภายใต้รายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชีหลังจากหักด้วยจำนวนเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ระยะสั้น - สุทธิ (ซึ่งแยกแสดงไว้ใน (๑) แล้ว) และบัญชีค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) ซึ่งเป็นบัญชีปรับมูลค่า

๑.๔.๒ รายการข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน แสดงเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในงบกำไรขาดทุน

๑.๕ การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ณ วันสิ้นปี

๑.๕.๑ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการจัดรูปแบบรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ในงบการเงินปีก่อนให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินปีปัจจุบัน โดยแสดงเป็นลำดับที่สองต่อจากหัวข้อสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ดังนี้

ข้อ ๑ สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

•

ข้อ ๒ สหกรณ์ได้มีการจัดรูปแบบการแสดงผลการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ในงบการเงินปีก่อนให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินปีปัจจุบัน

๑.๕.๒ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นอีกหัวข้อหนึ่ง ดังนี้

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี ๒๕xx (ปีปัจจุบัน)		ปี ๒๕xx (ปีก่อน)	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด
หัก ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด
สงสัยจะสูญ				
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ

เงินฝาก...

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวน.....บาท สหกรณ์
เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อยู่ระหว่างปฏิบัติตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด
ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วย ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ชำระเงินต้นคืนทุกครึ่งปี จำนวน
งวดละ.....บาท เป็นเวลา ๒๖ ปี (ปี ๒๕๕๙ - ๒๕๘๔) โดยไม่มีดอกเบี้ย

๑.๕.๓ กรณีปีก่อนสหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด
สงสัยจะสูญ ไม่เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งในปีปัจจุบันสหกรณ์ได้แก้ไขให้ถูกต้องแล้ว
ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวเพิ่มเติม ดังนี้

ในปีบัญชีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน).....สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์
เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ไม่เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ส่งผลให้กำไรสุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน)..... แสดงสูงไป จำนวน.....บาท อย่างไรก็ตามในปีทางบัญชีสิ้นสุด
วันที่.....(ปีปัจจุบัน)..... สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ
ครบถ้วนตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดแล้ว

๒. การแสดงความเห็นต่องบการเงิน

๒.๑ ให้ผู้สอบบัญชีชี้แจงต่อคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ตามความที่นายทะเบียนสหกรณ์
กำหนดข้างต้น กรณีสหกรณ์ปฏิบัติไม่เป็นไปตามแนวทางที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ให้แจ้งข้อสังเกต/
ข้อบกพร่องให้สหกรณ์แก้ไขโดยมีกำหนดเวลา ตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ ๑๔/๒๕๕๘ ลงวันที่ ๓๐
ธันวาคม ๒๕๕๘

๒.๒ การแสดงความเห็นต่องบการเงิน ให้พิจารณาเป็นกรณี ดังนี้

๒.๒.๑ กรณีสหกรณ์รับรู้รายการและเปิดเผยข้อมูลเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียน
คลองจั่น จำกัด เป็นไปตามแนวทางที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงิน
“อย่างไม่มีเงื่อนไข” และเพิ่มวรรค “ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น” หลังวรรคความเห็นเกี่ยวกับรายการเงินฝาก
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด (ตัวอย่างที่ ๑)

๒.๒.๒ กรณีสหกรณ์ไม่ดำเนินการแก้ไขให้เป็นไปตามแนวทางที่นายทะเบียนสหกรณ์
กำหนด ให้พิจารณาว่ามีผลกระทบทำให้งบการเงินแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญและกระทบ
ต่อการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชีหรือไม่ หากมีผลกระทบต่อการแสดงความเห็น ให้พิจารณาแสดง
ความเห็น ดังนี้

(๑) แสดงความเห็น “อย่างมีเงื่อนไข” หากสหกรณ์รับรู้รายการและ/หรือเปิดเผย
ข้อมูลเกี่ยวกับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ไม่เป็นไปตามแนวทางที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
และผู้สอบบัญชีพิจารณาแล้วเห็นว่า มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ แต่ผลกระทบนั้นไม่แพร่กระจาย
(ตัวอย่างที่ ๒ - ๕)

(๒) แสดงความเห็น “ว่างงบการเงินไม่ถูกต้อง” หากสหกรณ์รับรู้รายการและ/
หรือเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ไม่เป็นไปตามแนวทางที่นายทะเบียน
สหกรณ์กำหนด และผู้สอบบัญชีพิจารณาแล้วเห็นว่า มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ และส่งผล
กระทบแพร่กระจายในงบการเงิน

๒.๒.๓ กรณีปีก่อนผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต้องบการเงินอย่างมีเงื่อนไข เกี่ยวกับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ว่าขัดต่อข้อเท็จจริงอย่างมีสาระสำคัญ และมีผลกระทบต่อ การแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชีในงวดปัจจุบัน แต่เนื่องจากวิธีปฏิบัติทางบัญชีต้องเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๒ ในปีใดที่สหกรณ์มีกำไรสุทธิจะจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีจนหมดตามมาตรา ๖๐ ดังนั้น เมื่อตรวจพบว่า รายการที่เกี่ยวข้องกับรายได้หรือค่าใช้จ่ายมีข้อผิดพลาด จึงไม่สามารถแก้ไขย้อนหลังได้ การแก้ไขข้อผิดพลาดปีก่อน ให้แก้ไขในงบการเงินปีปัจจุบัน โดยให้พิจารณาแสดงความเห็นต้องบการเงิน ดังนี้

(๑) แสดงความเห็น “อย่างไม่มีเงื่อนไข” และเพิ่มวรรค “ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น” กรณีจำนวนเงินฝากฯ มีการแก้ไขถูกต้องแล้วในปีปัจจุบัน และมีการเปิดเผยในงบการเงินเรื่องการแก้ไขข้อผิดพลาดปีก่อน (ตัวอย่างที่ ๖)

(๒) แสดงความเห็น “อย่างไม่มีเงื่อนไข” และเพิ่มวรรค “เรื่องอื่น” กรณีจำนวนเงินฝากฯ มีการแก้ไขถูกต้องแล้วในปีปัจจุบัน แต่ไม่มีการเปิดเผยในงบการเงินเรื่องการแก้ไขข้อผิดพลาดปีก่อน (ตัวอย่างที่ ๗)

(๓) แสดงความเห็น “อย่างมีเงื่อนไข” กรณีจำนวนเงินฝากฯ ปีปัจจุบันยังไม่มีการแก้ไขให้ถูกต้อง และมีผลกระทบต่อบการเงินปีปัจจุบันอย่างมีสาระสำคัญ (ตัวอย่างที่ ๘)

ทั้งนี้ ในการพิจารณาสาระสำคัญให้ผู้สอบบัญชีจัดทำกระดาษทำการประกอบ โดยระบุระดับความมีสาระสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อบการเงิน พร้อมทั้งบันทึกเหตุการณ์แสดงความเห็นต้องบการเงินไว้ด้วย

๒.๓ การแสดงความเห็นต้องบการเงินแตกต่างจากไม่มีเงื่อนไขเฉพาะกรณีตามหนังสือนี้ ผู้สอบบัญชีสามารถแสดงความเห็นต้องบการเงินได้ทันทีโดยไม่ต้องขอความเห็นชอบจากผู้มีอำนาจตามคำสั่งกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ ๓๓๙/๒๕๕๕ ลงวันที่ ๘ พฤษภาคม ๒๕๕๕ เมื่อผู้สอบบัญชีได้ดำเนินการตามเงื่อนไขครบทุกข้อดังต่อไปนี้

๒.๓.๑ แจ้งข้อสังเกตให้สหกรณ์ดำเนินการแก้ไข โดยมีกำหนดเวลาภายใน ๗ วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือ เมื่อพ้นกำหนดเวลาหากสหกรณ์ไม่ดำเนินการแก้ไข ให้รายงานผู้ได้รับมอบหมายจากนายทะเบียนสหกรณ์ เสนอให้นายทะเบียนสหกรณ์ใช้อำนาจสั่งการให้สหกรณ์แก้ไข โดยดำเนินการตามข้อ ๒.๓.๒

๒.๓.๒ แจ้งข้อบกพร่องเสนอนายทะเบียนสหกรณ์พิจารณาสั่งการตามอำนาจหน้าที่ตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ ๑๔/๒๕๕๘ ลงวันที่ ๓๐ ธันวาคม ๒๕๕๘ ดังนี้

(๑) ผู้สอบบัญชีภาครัฐ ให้รายงานผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ ๑ - ๑๐ ตามพื้นที่ที่รับผิดชอบ ผ่านหัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์

(๒) ผู้สอบบัญชีภาคเอกชน สหกรณ์ในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานคร ให้รายงานผู้อำนวยการสำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี ส่วนสหกรณ์นอกเขตพื้นที่กรุงเทพมหานคร ให้รายงานผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐ ตามพื้นที่ที่รับผิดชอบ

ทั้งนี้ ในการแจ้งข้อบกพร่องให้นายทะเบียนสหกรณ์สั่งการ ให้เสนอระยะเวลาสำหรับการแก้ไขของสหกรณ์ด้วย เช่น ๗ - ๑๕ วันนับแต่วันที่สหกรณ์ได้รับหนังสือ เป็นต้น

๒.๓.๓ ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีชี้แจงว่าสหกรณ์ไม่ปฏิบัติตามแนวทางที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด อาทิ

(๑) พ้นกำหนดเวลาที่นายทะเบียนสหกรณ์มีคำสั่งให้สหกรณ์แก้ไขข้อบกพร่อง

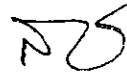
(๒) รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ มีมติไม่ยินยอมปฏิบัติตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

(๓) หนังสือสหกรณ์ตอบปฏิเสธการปฏิบัติตามแนวทางที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

๓. ให้ผู้สอบบัญชีรายงานข้อสังเกต/ข้อบกพร่องและข้อเสนอแนะไว้ในรายงานผลการตรวจสอบบัญชีและเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และประชุมใหญ่ เพื่อชี้แจงให้สหกรณ์ทราบถึงการแสดงความเห็นต่องบการเงินเรื่องที่มีเงื่อนไข/งบการเงินไม่ถูกต้อง ที่สหกรณ์ปฏิบัติไม่เป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อสหกรณ์

จึงเรียนมาเพื่อทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายสมปอง อินทร์ทอง)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์


พนักงานเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติการแทนนายทะเบียนสหกรณ์

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๒๔๐-๕๙ ต่อ ๓๔๐๑

โทรสาร. ๐ ๒๖๘๒ ๑๐๑๙

สำเนาถูกต้อง

 ๕ ก.ค. ๒๕๕๙
(นางวรรณทณี ศรีพุ่มใจ)
ผู้อำนวยการกลุ่มมาตรฐานการสอบบัญชี

ตัวอย่างการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี

ตัวอย่างที่ ๑ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติทางบัญชีที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ให้ผู้สอบบัญชี แสดงความเห็นต่องบการเงินอย่างไม่มีเงื่อนไข และเพิ่มวรรค “ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น” เกี่ยวกับเงินฝาก สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์..... จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด (ถ้ามี) สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ข้าพเจ้าเชื่อว่า.....เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์..... จำกัด ณ วันที่..... ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด (ถ้ามี) สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตงบแสดงฐานะการเงินตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ..... เงินฝากสหกรณ์ เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวนบาท สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อยู่ระหว่างปฏิบัติตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วย ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ชำระหนี้เงินต้นคืนทุกครึ่งปี เป็นเวลา ๒๖ ปี (ปี ๒๕๕๙ - ๒๕๘๕) โดยไม่มีดอกเบี้ย

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินของสหกรณ์ไม่ได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้สอบบัญชี

ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี

วันที่.....

ตัวอย่างที่ ๒ กรณีสหกรณ์ไม่ปรับปรุงบัญชีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ให้เป็นไปตามวิธีปฏิบัติทางบัญชีในข้อ ๑.๑.๑ (๑) ส่งผลให้เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินมีจำนวนสูงกว่าจำนวนเงินที่สหกรณ์ยื่นขอรับชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟูฯ และจำนวนเงินข้างต้น มีสาระสำคัญส่งผลให้งบการเงินจัดทำไม่เป็นไปตามกฎหมาย (คำสั่งศาลล้มละลายกลาง)

แนวทางปฏิบัติ ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินอย่างมีเงื่อนไข เนื่องจากงบการเงินแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์..... จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่..... งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด (ถ้ามี) สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ข้าพเจ้าเชื่อว่า.....เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขของข้าพเจ้า

เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

การแสดงผลข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด และค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ณ วันที่..... จำนวน.....บาท และจำนวน.....บาท ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ..... แสดงสูงไปในจำนวนที่เท่ากัน คือจำนวน.....บาท เนื่องจากสหกรณ์รับรู้เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ไม่เป็นไปตามคำสั่งศาลที่กำหนดให้สหกรณ์ต้องรับรู้เงินฝากฯ ด้วยจำนวนคงเหลือตามแผนฟื้นฟูฯ งบปีที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบโดยไม่มีดอกเบี้ย หากสหกรณ์ปรับปรุงบัญชีให้เป็นไปตามคำสั่งศาลเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด และค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ จะแสดงด้วยจำนวน.....บาท และจำนวน.....บาท ทั้งนี้ การปรับปรุงรายการดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์

ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ข้าพเจ้าเห็นว่ายกเว้นผลกระทบของเรื่องที่กำลังอยู่ในวาระคดีในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข
งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์.....จำกัด ณ วันที่.....
ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด (ถ้ามี) สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ
ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้สอบบัญชี

ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี

วันที่.....

ตัวอย่างที่ ๓ กรณีสหกรณ์ได้บันทึกดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด โดยไม่ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ตามจำนวนดอกเบี้ยรับเงินฝากฯ ที่รับรู้ ตามวิธีปฏิบัติทางบัญชีในข้อ ๑.๑.๑ (๒) และข้อ ๑.๑.๒ (๒) และจำนวนเงินมีสาระสำคัญ จึงถือว่างบการเงินของสหกรณ์จัดทำไม่เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

แนวทางปฏิบัติ ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินอย่างมีเงื่อนไข เนื่องจากงบการเงินแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์..... จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด (ถ้ามี) สำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ข้าพเจ้าเชื่อว่า.....เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขของข้าพเจ้า

เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ ณ วันที่..... จำนวน.....บาท ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ..... แสดงสูงไป จำนวน.....บาท เนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อยู่ระหว่างปฏิบัติตามแผนฟื้นฟูกิจการฯ แต่สหกรณ์ไม่ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ตามจำนวนดอกเบี้ยรับเงินฝากฯ ที่รับรู้ให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด หากสหกรณ์ได้ปรับปรุงตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ดังกล่าวให้ถูกต้อง ณ วันที่..... ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ และเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ จำนวน.....บาท และจำนวน.....บาท ควรเป็นจำนวน.....บาท และจำนวน.....บาท ตามลำดับ ส่งผลให้กำไรสุทธิประจำปีลดลง จำนวน.....บาท ยอดรวมสินทรัพย์ทั้งสิ้นและทุนของสหกรณ์ ลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน

ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ข้าพเจ้าเห็นว่ายกเว้นผลกระทบของเรื่องที่กำลังกล่าวในวรรคเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข
งบการเงินข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์.....จำกัด ณ วันที่
ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด (ถ้ามี) สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ
ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้สอบบัญชี

ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี

วันที่.....

ตัวอย่างที่ ๔ กรณีสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ผิดนัดชำระหนี้ แต่สหกรณ์ไม่ตั้งค่าเผื่อเงินฝากฯ สงสัยจะสูญ ให้เป็นไปตามวิธีปฏิบัติทางบัญชีในข้อ ๑.๓ และจำนวนเงินมีสาระสำคัญ จึงถือว่างบการเงินของสหกรณ์จัดทำไม่เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

แนวทางปฏิบัติ ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินอย่างมีเงื่อนไข เนื่องจากงบการเงินแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงเป็นสาระสำคัญ

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์..... จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด (ถ้ามี) สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ข้าพเจ้าเชื่อว่า.....เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขของข้าพเจ้า

เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ ณ วันที่..... จำนวน.....บาท ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ..... แสดงสูงไป จำนวน.....บาท เนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อยู่ระหว่างปฏิบัติตามแผนฟื้นฟูกิจการฯ ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ชำระเงินต้นทุกครึ่งปีเป็นเวลา ๒๖ ปี (ปี ๒๕๕๙ - ๒๕๘๔) แต่สหกรณ์ไม่ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ตามจำนวนเงินฝากที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ผิดนัดชำระหนี้ให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด หากสหกรณ์ได้ปรับปรุงตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ดังกล่าวให้ถูกต้อง ณ วันที่..... ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ และเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ จำนวน.....บาท และจำนวน.....บาท ควรเป็นจำนวน..... บาท และจำนวน.....บาท ตามลำดับ ส่งผลให้กำไรสุทธิประจำปีลดลง จำนวน.....บาท ยอดรวมสินทรัพย์ทั้งสิ้นและทุนของสหกรณ์ลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน

ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ข้าพเจ้าเห็นว่ายกเว้นผลกระทบของเรื่องที่กำลังกล่าวในวรรคเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข
งบการเงินข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์.....จำกัด ณ วันที่
ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด (ถ้ามี) สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ
ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้สอบบัญชี

ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี

วันที่.....

ตัวอย่างที่ ๕ กรณีสหกรณ์ไม่เปิดเผย/เปิดเผยข้อมูลไม่เพียงพอตามวิธีปฏิบัติทางบัญชีในข้อ ๑.๕.๒ และจำนวนเงินมีสาระสำคัญ จึงถือว่าสหกรณ์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ไม่เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

แนวทางปฏิบัติ ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินอย่างมีเงื่อนไข เนื่องจากงบการเงินแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงเป็นสาระสำคัญ (กรณีไม่เปิดเผยข้อมูล/เปิดเผยข้อมูลไม่เพียงพอ)

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์..... จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด (ถ้ามี) สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ข้าพเจ้าเชื่อว่า.....เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขของข้าพเจ้า

เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ณ วันที่..... จำนวน.....บาท ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ..... สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อยู่ระหว่างปฏิบัติตามแผนฟื้นฟูกิจการสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ฉบับที่ศาลล้มละลายกลาง มีคำสั่งเห็นชอบ ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ชำระเงินต้นคืนทุกครั้งปีจำนวนงวดละ.....บาท เป็นเวลา ๒๖ ปี (ปี ๒๕๕๙ - ๒๕๘๔) โดยไม่มีดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามสหกรณ์ไม่ได้เปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าวไว้ในงบการเงิน ให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ส่งผลให้งบการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่..... เปิดเผยข้อมูลไม่เพียงพอ

ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ข้าพเจ้าเห็นว่ายกเว้นการเปิดเผยข้อมูลตามที่กล่าวในวรรคเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข งบการเงินข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์..... จำกัด ณ วันที่..... ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด (ถ้ามี) สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้สอบบัญชี

ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี

วันที่.....

ตัวอย่างที่ ๒ กรณีปีก่อนสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด แต่ไม่ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ตามจำนวนดอกเบี้ยรับเงินฝากฯ ดังกล่าว ให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นต่องบการเงินไว้อย่างมีเงื่อนไข ปีปัจจุบันสหกรณ์ได้ปรับปรุงบัญชีเงินฝากฯ เป็นไปตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบ และตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับข้อผิดพลาดดังกล่าวในงบการเงินปีปัจจุบัน เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

แนวทางปฏิบัติ ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินอย่างไม่มีเงื่อนไขในปีปัจจุบัน และเพิ่มวรรค “ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น” เกี่ยวกับการแก้ไขข้อผิดพลาดในงบการเงินปีก่อน ซึ่งมีการแก้ไขถูกต้องแล้ว ในปีปัจจุบัน

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์..... จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ งบกำไรขาดทุนและกระแสเงินสด (ถ้ามี) สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ข้าพเจ้าเชื่อว่า.....เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์..... จำกัด ณ วันที่..... ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด (ถ้ามี) สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตงบแสดงฐานะการเงินตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ..... ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน).....ซึ่งแสดงเป็นตัวเลขเปรียบเทียบจำนวน.....บาท แสดงต่ำไป จำนวน.....บาท หากได้ปรับปรุงให้ถูกต้องผลการดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่(ปีก่อน)..... จะเปลี่ยนจากกำไรสุทธิ จำนวน.....บาท เป็นจำนวน.....บาท อย่างไรก็ตามสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญครบถ้วนแล้วในปีทางบัญชี สิ้นสุดวันที่.....(ปีปัจจุบัน).....

ปัจจุบันสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อยู่ระหว่างปฏิบัติตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วย ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ชำระหนี้เงินต้นทุกครึ่งปี จำนวนงวดละ.....บาท เป็นเวลา ๒๖ ปี (ปี ๒๕๕๙ - ๒๕๘๔) โดยไม่มีดอกเบี้ย

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินของสหกรณ์ไม่ได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้สอบบัญชี

ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี

วันที่.....

ตัวอย่างที่ ๗ กรณีปีก่อนสหกรณ์ไม่ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นต่องบการเงินไว้อย่างมีเงื่อนไข ปีปัจจุบันสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดแล้ว แต่ไม่เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวในงบการเงินปีปัจจุบัน

แนวทางปฏิบัติ ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินอย่างไม่มีเงื่อนไข และเพิ่มวรรค “เรื่องอื่น” เกี่ยวกับการแก้ไขข้อผิดพลาดในงบการเงินปีก่อน ซึ่งมีการแก้ไขถูกต้องแล้วในปีปัจจุบัน

๑) กรณีงบการเงินปีปัจจุบันและปีก่อนแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีคนเดียวกัน

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์..... จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด (ถ้ามี) สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ข้าพเจ้าเชื่อว่า.....เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์..... จำกัด ณ วันที่..... ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด (ถ้ามี) สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตงบแสดงฐานะการเงินตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ..... เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวนบาท สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อยู่ระหว่างปฏิบัติตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบซึ่งกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ชำระหนี้เงินต้นทุกครึ่งปี จำนวนงวดละ.....บาท ให้เสร็จสิ้นภายใน ๒๖ ปี (ปี ๒๕๕๙ - ๒๕๘๔) โดยไม่มีดอกเบี้ย

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินของสหกรณ์ไม่ได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น

เรื่องอื่น

ในปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน).....สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ไม่เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน)..... แสดงสูงไป จำนวน.....บาท ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน)..... จึงมีเงื่อนไขในเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตามในปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่.....(ปีปัจจุบัน).....สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝาก สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ครบถ้วนตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดแล้ว ซึ่งแสดง ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ.....

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้สอบบัญชี

ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี

วันที่.....

๒) กรณีงบการเงินปีก่อนแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรายอื่น**รายงานของผู้สอบบัญชี**

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องการเงิน

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ความเห็น

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

เช่นเดียวกับข้อ ๑)

เรื่องอื่น

งบการเงินของสหกรณ์.....จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน).....ตรวจสอบโดย ผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่.....โดยมีข้อยกเว้น เกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ไม่เป็นไปตามที่นายทะเบียน สหกรณ์กำหนด ส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน)..... แสดงสูงไป จำนวน.....บาท อย่างไรก็ตามในปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่.....(ปีปัจจุบัน)..... สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ครบถ้วนตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดแล้ว ซึ่งแสดงตามหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อ.....

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้สอบบัญชี

ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี

วันที่.....

ตัวอย่างที่ ๘ กรณีปีก่อนสหกรณ์บันทึกดอกเบี้ยรับเงินฝากฯ แต่ไม่ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด โดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นต่องบการเงินไว้อย่างมีเงื่อนไข และปีปัจจุบันสหกรณ์ไม่รับรู้เงินฝากฯ ให้เป็นไปตามแผนฟื้นฟูฯ ซึ่งจำนวนเงินดังกล่าวมีสาระสำคัญ

แนวทางปฏิบัติ ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินอย่างมีเงื่อนไข (กรณีข้อมูลเปรียบเทียบผิดและปีปัจจุบันยังไม่ได้แก้ไขให้ถูกต้อง)

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์..... จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด (ถ้ามี) สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ข้าพเจ้าเชื่อว่า.....เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขของข้าพเจ้า

เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

การแสดงผลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ณ วันที่...(ปีก่อน).... ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ..... จำนวน.....บาท แสดงสูงไป จำนวน.....บาท เนื่องจากสหกรณ์ไม่ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน).... แสดงสูงไป จำนวน.....บาท เป็นเหตุให้ข้าพเจ้าแสดงความเห็นต่องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน).....อย่างมีเงื่อนไขในเรื่องดังกล่าวและงบแสดงฐานะการเงินตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ..... ณ วันที่..... (ปีปัจจุบัน).... เงินฝากดังกล่าวยังคงแสดงสูงไป จำนวน.....บาท ด้วยเหตุผลเดียวกัน หากสหกรณ์ปรับปรุงตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้ถูกต้อง กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่..... (ปีปัจจุบัน)..... จะลดลงจำนวน.....บาท สินทรัพย์รวมและทุนของสหกรณ์ ณ วันที่..... (ปีปัจจุบัน).... จะลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน

ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ข้าพเจ้าเห็นว่ายกเว้นผลกระทบของเรื่องที่กำลังกล่าวในวรรคเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข
งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์.....จำกัด ณ วันที่
ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด (ถ้ามี) สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ
ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้สอบบัญชี

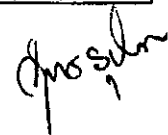
ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี

วันที่.....

รายละเอียดการจ่ายเงินชำระหนี้ให้กับสหกรณ์เจ้าหนี้ กลุ่ม 3
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

ที่	ลำดับ เจ้าหนี้	ชื่อสหกรณ์	หนี้ขอรับชำระ ตาม พ20	หักดอกเบี้ย อพ.1	คงเหลือหนี้ ที่ต้องชำระ
1	64	สอ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	20,928,679.32	42,465.75	20,886,213.57
2	668	สอ พนักงานบริษัทไลท้ออน อีเลคทรอนิคส์	10,594,292.32	-	10,594,292.32
3	1354	สค ร่มน้ำใจทำยาง	21,435,451.12	-	21,435,451.12
4	1411	สอ สำนักงาน ป.ป.ส.	28,882,229.19	61,049.06	28,821,180.13
5	1412	สอ เครือสมิติเวช	79,536,326.34	-	79,536,326.34
6	1817	สอ สาธารณสุขเพชรบุรี	27,987.26	-	27,987.26
7	1829	สอ การตรวจเงินแผ่นดิน	25,778,371.22	-	25,778,371.22
8	1839	สข. ร่วมด้วยช่วยกัน	1,476,769.10	-	1,476,769.10
9	2076	สอ ทีวีไทย	2,321,468.98	-	2,321,468.98
10	2100	สอ บริษัทวิทยุการบินแห่งประเทศไทย	10,501.81	-	10,501.81
11	2470	สอ สำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม	103,380,068.90	-	103,380,068.90
12	2619	สข คนตาบอดแห่งประเทศไทย	1,585,950.48	-	1,585,950.48
13	2948	สอ กรมอุทกหารเรือ	3,158,332.88	-	3,158,332.88
14	3099	สค ฟาร์มส้มพันธุกิจ	3,764,083.74	-	3,764,083.74
15	3100	สอ พนักงานกลุ่มบริษัทคิงพิชเชอร์ โฮลดิ้งส์	21,793,919.41	-	21,793,919.41
16	3278	สอ สสวท.	4,864,901.27	-	4,864,901.27
17	3733	สอ ครูมหาสารคาม	317,392,399.61	652,809.24	316,739,590.37
18	3768	สอ พนักงาน อู เอ โน	2,915,897.80	-	2,915,897.80
19	4000	สอ ครูนครราชสีมา	544,930,153.76	1,084,469.27	543,845,684.49
20	4255	สอ สาธารณสุขอุทัยธานี	37,656,813.72	77,451.94	37,579,361.78
21	4286	สค พีริเทรต	20,548.73	-	20,548.73
22	4636	สอ โรงพยาบาลสมเด็จพระพุทธเลิศหล้า	11,868,029.54	-	11,868,029.54
23	4760	สอ แอลเมทไทย	1,051,877.98	2,137.02	1,049,740.96
24	4865	สอ องค์การเภสัชกรรม	45,783,140.32	-	45,783,140.32
25	5171	สอ ตำรวจแห่งชาติ	1,018,704,221.15	1,783,476.06	1,016,920,745.09
26	6319	สอ โรงพยาบาลราชวิถี	204,770,553.64	434,547.07	204,336,006.57
27	6779	สอ วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรและโรงเรียนเสนาธิการทหาร	1,639,636.00	-	1,639,636.00
28	7039	สอ กรมบัญชีกลาง	162,035,899.36	-	162,035,899.36
29	7534	สอ ครูนนทบุรี	290,655,665.58	597,817.60	290,057,847.98
30	7535	สข แท็กซี่สยาม	27,996.43	-	27,996.43
31	7669	สอ โรงพยาบาลแพ่ง	4,520,978.98	-	4,520,978.98
32	7676	สค ครูดอยสะเก็ด	200,032,254.40	398,116.44	199,634,137.96
33	8539	สอ สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี	15,656,229.41	-	15,656,229.41
34	8562	ขมขมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ	214,082,293.06	440,322.28	213,641,970.78
35	8978	สค นักพัฒนา	7,275,760.18	-	7,275,760.18
36	9833	สอ เอส ยู อี	5,585,044.10	-	5,585,044.10
37	11319	สอ มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ	15,000,000.00	32,292.91	14,967,707.09
38	11426	สอ ข้าราชการกรมวิเทศสหการ	13,313,805.41	-	13,313,805.41
39	11478	สอ ส.พ.บ.	66,604,725.07	-	66,604,725.07
40	11518	สอ นาวิกโยธิน	49,909.93	-	49,909.93
41	11520	สอ ครูสงขลา	344,289,949.92	708,132.06	343,581,817.86
42	11524	สอ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์	784,754,618.73	-	784,754,618.73
43	13538	กค แม่พระกุหลาบนิพัทธ์	623,167.09	-	623,167.09
44	13967	สอ พระจอมเกล้าพระนครเหนือ	145,932,589.71	300,152.66	145,632,437.05
45	15248	สอ พนักงานไอสทสภา	1,698,525.35	-	1,698,525.35
		รวม 1	4,788,412,018.30	6,615,239.36	4,781,796,778.94

Board Rehab - SC Interest Deduct Or Por1



ที่	ลำดับ เจ้าหน้าที่	ชื่อสหกรณ์	หนี้ขอรับชำระ ตาม พ20	หักดอกเบี้ย อพ.1	คงเหลือหนี้ ที่ต้องชำระ
46	15568	สอ นามินทร์	11,984.23	-	11,984.23
47	16509	สอ คุรุชะเชิงเทรา	926,844.54	-	926,844.54
48	17429	สอ พนักงานแอมเวย์	5,770,649.39	-	5,770,649.39
49	17486	ขุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อการพัฒนา	59,047,999.43	117,511.36	58,930,488.07
50	17492	สค สายไหม	2,418,556.74	-	2,418,556.74
51	17507	สค พันธกิจร่วมเย็น	36,749,328.09	2,790.98	36,746,537.11
52	17508	สค เอ็ม พี ซี	606,288.27	-	606,288.27
53	18078	สค หนองหญ้าปล้อง	1,135,698.86	-	1,135,698.86
54	18080	สค บ้านห้วยเสือสามัคคี	7,450,223.90	-	7,450,223.90
55	18081	สค บ้านช่อง	17,845,394.16	35,878.88	17,809,515.28
56	18086	สค ห้วยท่าช้าง	32,403,280.57	66,646.74	32,336,633.83
57	18127	สค มงคลเศรษฐี	353,605,097.03	724,886.80	352,880,210.23
58	18148	สค บ้านช่องวังจันทร์	18,722,798.42	37,639.22	18,685,159.20
59	18149	สค หนองจอก	6,915,566.37	-	6,915,566.37
60	18150	สอ คุรุขอนแก่น	158,573,992.20	-	158,573,992.20
61	18263	สอ คุรุโสธร	998,294,652.85	2,000,493.38	996,294,159.47
62	18266	สค สอยดาว	513,495.47	-	513,495.47
63	18493	สค ขโสดมพัฒนา	27,569.11	-	27,569.11
64	18506	สค เดชะวันภูากเกิด	95,748,667.41	196,934.88	95,551,732.53
65	18532	สค ศรีโพนทอง	3,028,188.08	-	3,028,188.08
66	18554	สอ โรงพยาบาลมหาราชนครศรีธรรมราช	10,000,000.00	-	10,000,000.00
67	18575	สอ คุรุพิบูลง	255,012,713.16	511,698.44	254,501,014.72
68	18578	สค บ้านหนองมะค่า	617,979.18	1,017.26	616,961.92
69	18579	สค พัฒนาชุมชนบ้านพุตะแบก	50,935,123.86	-	50,935,123.86
70	18589	สค ขมภูสามัคคี	3,140,127.18	6,458.58	3,133,668.60
71	18591	สค คุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่	1,399,256.56	-	1,399,256.56
รวม 2			2,120,901,475.06	3,701,956.52	2,117,199,518.54
รวมทั้งสิ้น 1+2			6,909,313,493.36	10,317,195.88	6,898,996,297.48

Handwritten signature