

ด่วน

ที่ กษ ๐๔๐๔/ว ๗๐



กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เทเวศร์ กทม. ๑๐๒๐๐

๔ กรกฎาคม ๒๕๕๙

เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่อการเงิน กรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับ
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

เรียน ผู้สอบบัญชี

- อ้างถึง ๑. หนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๐๔๐๔/ว๘๕ ลงวันที่ ๓ ธันวาคม ๒๕๕๖
๒. หนังสือกรมส่งเสริมสหกรณ์ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๑๑๑๕/๒๕๕๔ ลงวันที่ ๙ เมษายน ๒๕๕๗
๓. หนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๐๔๐๔/ว๑๐ ลงวันที่ ๑๙ มกราคม ๒๕๕๘

ตามหนังสือที่อ้างถึง ๑ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด โดยกำหนดให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด รับรู้รายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งรวมดอกเบี้ยเงินฝากไว้แล้ว และตามหนังสือที่อ้างถึง ๒ กำหนดให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินกันดอกเบี้ยรับเงินฝากจัดสรรเป็นทุนสำรองทั้งจำนวน หรือทุนสะสมอย่างใดอย่างหนึ่งตามข้อบังคับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อความมั่นคง หรือตามที่เห็นสมควร และต้องกำหนดเงื่อนไขในระเบียบให้เบิกจ่ายได้ต่อเมื่อได้รับดอกเบี้ยดังกล่าวแล้ว รวมทั้งตามหนังสือที่อ้างถึง ๓ กำหนดให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ตามจำนวนดอกเบี้ยเงินฝากที่ทบเข้าบัญชีเงินฝากสหกรณ์ในปีบัญชีปัจจุบันทั้งจำนวน และให้แสดงรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นเอกเทศลำดับแรก ภายใต้รายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีบัญชี ซึ่งรวมจำนวนดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์แล้ว หักด้วยบัญชีค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นบัญชีรับมูลค่าเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด นั้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์พิจารณาแล้วเห็นว่า สถานการณ์ปัจจุบันของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด มีการเปลี่ยนแปลงไปด้วยสาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ฟันฟูกิจการเมื่อวันที่ ๒๐ มีนาคม ๒๕๕๘ และคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เมื่อวันที่ ๒๑ มกราคม ๒๕๕๙ ซึ่งหนี้ของเจ้าหนี้กลุ่มที่ ๓ เป็นเจ้าหนี้ไม่มีหลักประกันประเภทเจ้าหนี้สหกรณ์ที่มีเงินฝากออมทรัพย์หรือตั๋วสัญญาใช้เงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ณ วันที่ ๒๐ มีนาคม ๒๕๕๘ จะไม่ได้รับดอกเบี้ยตามแผน โดยสหกรณ์ฯ จะแบ่งชำระภาระหนี้เงินต้นจัดสรรให้กับเจ้าหนี้กลุ่มที่ ๓ ทุกครั้งปีให้เสร็จสิ้นภายใน ๒๖ ปี นับแต่ปีที่ศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผน (พ.ศ. ๒๕๕๙ - ๒๕๘๔) กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงกำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่อการเงิน กรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เพื่อถือปฏิบัติเป็นแนวเดียวกัน ดังนี้

๑. วิธีปฏิบัติทางบัญชี

๑.๑ ให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด รับรู้เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนคงเหลือตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบโดยไม่จ่ายดอกเบี้ย ทั้งนี้ กรณีสหกรณ์มีบัญชีค่าเผื่อหนี้เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้คงบัญชีนี้ไว้จนกว่าจะได้รับชำระเงินฝากจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เสร็จสิ้น เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวังในการจัดทำงบการเงิน

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 เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ 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 ผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามที่กำหนดไว้ให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ณ วันสิ้นปีตามจำนวนที่ผิดนัดชำระหนี้ ดังนี้

เดบิต เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ xx

เครดิต ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ xx

ในการตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้พิจารณาการรับชำระหนี้หลังวันสิ้นปีทางบัญชีถึงวันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่อการเงิน

๑.๔ การแสดงรายการในงบการเงิน ณ วันสิ้นปี

๑.๔.๑ ให้แยกการบัญชีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น 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 สหกรณ์ได้มีการจัดรูปแบบการแสดงผลรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น 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 สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อยู่ระหว่างปฏิบัติตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วย ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ชำระเงินต้นคืนทุกครึ่งปี จำนวนงวดละ.....บาท เป็นเวลา ๒๖ ปี (ปี ๒๕๕๙ - ๒๕๘๔) โดยไม่มีดอกเบี้ย

๑.๕.๓ กรณีปีก่อนสหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ไม่เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งในปีปัจจุบันสหกรณ์ได้แก้ไขให้ถูกต้องแล้ว ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวเพิ่มเติม ดังนี้

ในปีบัญชีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน).....สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ไม่เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน).....แสดงสูงไป จำนวน.....บาท อย่างไรก็ตามในปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่.....(ปีปัจจุบัน)..... สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญครบถ้วนตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดแล้ว

๒. การแสดงความเห็นต่องบการเงิน

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

๒.๒ การแสดงความเห็นต่องบการเงิน ให้พิจารณาเป็นกรณี ดังนี้

๒.๒.๑ กรณีสหกรณ์รับรู้รายการและเปิดเผยข้อมูลเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นไปตามแนวทางที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงิน “อย่างไม่มีเงื่อนไข” และเพิ่มวรรค “ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น” หลังวรรคความเห็นเกี่ยวกับรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด (ตัวอย่างที่ ๑)

๒.๒.๒ กรณีสหกรณ์ไม่ดำเนินการแก้ไขให้เป็นไปตามแนวทางที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ให้พิจารณาว่ามีผลกระทบทำให้งบการเงินแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญและกระทบต่อการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชีหรือไม่ หากมีผลกระทบต่อการแสดงความเห็น ให้พิจารณาแสดงความเห็น ดังนี้

(๑) แสดงความเห็น “อย่างมีเงื่อนไข” หากสหกรณ์รับรู้รายการและ/หรือเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ไม่เป็นไปตามแนวทางที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และผู้สอบบัญชีพิจารณาแล้วเห็นว่า มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ แต่ผลกระทบนั้นไม่แผ่กระจาย (ตัวอย่างที่ ๒ - ๕)

(๒) แสดงความเห็น “ว่างงบการเงินไม่ถูกต้อง” หากสหกรณ์รับรู้รายการและ/หรือเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ไม่เป็นไปตามแนวทางที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และผู้สอบบัญชีพิจารณาแล้วเห็นว่า มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ และส่งผลกระทบแผ่กระจายในงบการเงิน

๒.๒.๓ กรณีปีก่อนผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต้องบการเงินอย่างมีเงื่อนไข เกี่ยวกับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ว่าขัดต่อข้อเท็จจริงอย่างมีสาระสำคัญ และมีผลกระทบต่อการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชีในงวดปัจจุบัน แต่เนื่องจากวิธีปฏิบัติทางบัญชีต้องเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ ในปีใดที่สหกรณ์มีกำไรสุทธิจะจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีจนหมดตามมาตรา ๖๐ ดังนั้น เมื่อตรวจพบว่ารายการที่เกี่ยวข้องกับรายได้หรือค่าใช้จ่ายมีข้อผิดพลาด จึงไม่สามารถแก้ไขย้อนหลังได้ การแก้ไขข้อผิดพลาดปีก่อนให้แก้ไขในงบการเงินปีปัจจุบัน 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 ปีปัจจุบันยังไม่มี การแก้ไขให้ถูกต้อง และมีผลกระทบต้องบการเงินปีปัจจุบันอย่างมีสาระสำคัญ (ตัวอย่างที่ ๘)

ทั้งนี้ ในการพิจารณาสาระสำคัญให้ผู้สอบบัญชีจัดทำกระดาษทำการประกอบ โดยระบุระดับความ มีสาระสำคัญที่ส่งผลกระทบต้องบการเงิน พร้อมทั้งบันทึกเหตุผลการแสดงความเห็นต้องบการเงินไว้ด้วย

๒.๓ การแสดงความเห็นต้องบการเงินแตกต่างจากไม่มีเงื่อนไขเฉพาะกรณีตามหนังสือนี้ ผู้สอบบัญชีสามารถแสดงความเห็นต้องบการเงินได้ทันทีโดยไม่ต้องขอความเห็นชอบจากผู้มีอำนาจตามคำสั่ง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ ๓๓๔/๒๕๕๕ ลงวันที่ ๘ พฤษภาคม ๒๕๕๕ เมื่อผู้สอบบัญชีได้ดำเนินการตามเงื่อนไขครบทุกข้อดังต่อไปนี้

๒.๓.๑ แจ้งข้อสังเกตให้สหกรณ์ดำเนินการแก้ไข โดยมีกำหนดเวลาภายใน ๗ วัน นับแต่วันที่รับหนังสือ 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

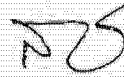
(๓) หนังสือสหกรณ์ตอบปฏิเสธการปฏิบัติตามแนวทางที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

๓. ให้ผู้สอบบัญชี...

๓. ให้ผู้สอบบัญชีรายงานข้อสังเกต/ข้อบกพร่องและข้อเสนอแนะไว้ในรายงานผลการตรวจสอบบัญชีและเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และประชุมใหญ่ เพื่อชี้แจงให้สหกรณ์ทราบถึงการแสดงความเห็นต่อการเงินเรื่องที่มีเงื่อนไข/งบการเงินไม่ถูกต้อง ที่สหกรณ์ปฏิบัติไม่เป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อสหกรณ์

จึงเรียนมาเพื่อทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายสมปอง อินทร์ทอง)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

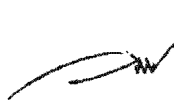
พนักงานเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติการแทนนายทะเบียนสหกรณ์

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๒๔๐-๕๕ ต่อ ๓๔๐๑

โทรสาร. ๐ ๒๒๘๒ ๑๐๑๙

สำเนาถูกต้อง

 ๕ ก.ค. ๒๕๕๙

(นางวรรณทณี ศรีคุ้มใจ)

ผู้อำนวยการกลุ่มมาตรฐานการสอบบัญชี

ตัวอย่างการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี

ตัวอย่างที่ ๑ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติทางบัญชีที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่อการเงินอย่างไม่มีเงื่อนไข และเพิ่มวรรค “ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น” เกี่ยวกับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

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

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

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 ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วย ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ชำระหนี้เงินต้นคืนทุกครึ่งปี เป็นเวลา ๒๖ ปี (ปี ๒๕๕๙ - ๒๕๘๕) โดยไม่มีดอกเบี้ย

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินของสหกรณ์ไม่ได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้สอบบัญชี

ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี

วันที่.....

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

แนวทางปฏิบัติ ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินอย่างมีเงื่อนไข เนื่องจากงบการเงินแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงเป็นสาระสำคัญ

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 และค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ณ วันที่..... จำนวน.....บาท และจำนวน.....บาท ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ..... แสดงสูงไปในจำนวนที่เท่ากัน คือ จำนวน.....บาท เนื่องจากสหกรณ์รับรู้เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ไม่เป็นไปตามคำสั่งศาลที่กำหนดให้สหกรณ์ต้องรับรู้เงินฝากฯ ด้วยจำนวนคงเหลือตามแผนฟื้นฟูกิจการฯ ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบโดยไม่มีดอกเบี้ย หากสหกรณ์ปรับปรุงบัญชีให้เป็นไปตามคำสั่งศาลเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด และค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญจะแสดงด้วยจำนวน.....บาท และจำนวน.....บาท ทั้งนี้ การปรับปรุงรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์

ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ข้าพเจ้าเห็นว่ายกเว้นผลกระทบของเรื่องที่กำลังกล่าวในวรรคเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข
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 เนื่องจากงบการเงินแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงเป็นสาระสำคัญ

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์..... จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด (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 แต่สหกรณ์ไม่ตั้ง ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น 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 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 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

ข้าพเจ้าเห็นว่ายกเว้นผลกระทบของเรื่องทีกล่าวในวรรคเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข
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 ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่อการเงินอย่างมีเงื่อนไข เนื่องจางบการเงินแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงเป็นสาระสำคัญ (กรณีไม่เปิดเผยข้อมูล/เปิดเผยข้อมูลไม่เพียงพอ)

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

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

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ข้าพเจ้าเชื่อว่า.....เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขของข้าพเจ้า

เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

การแสดงผลข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

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 ๖ กรณีปีก่อนสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด แต่ไม่ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ตามจำนวนดอกเบี้ยรับเงินฝากฯ ดังกล่าว ให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นต่อการเงินไว้อย่างมีเงื่อนไข ปีปัจจุบันสหกรณ์ได้ปรับปรุงบัญชีเงินฝากฯ เป็นไปตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบ และตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับข้อผิดพลาดดังกล่าวในงบการเงินปีปัจจุบัน เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

แนวทางปฏิบัติ ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่อการเงินอย่างไม่มีเงื่อนไขในปีปัจจุบัน และเพิ่มวรรค “ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น” เกี่ยวกับการแก้ไขข้อผิดพลาดในงบการเงินปีก่อน ซึ่งมีการแก้ไขถูกต้องแล้ว ในปีปัจจุบัน

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

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

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

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 ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินของสหกรณ์ไม่ได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้สอบบัญชี

ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี

วันที่.....

ตัวอย่างที่ ๗ กรณีปีก่อนสหกรณ์ไม่ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญเสียไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นต้องการเงินไว้อย่างมีเงื่อนไข ปัจจุบันสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญเสียไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดแล้ว แต่ไม่เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวในงบการเงินปัจจุบัน

แนวทางปฏิบัติ ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต้องการเงินอย่างไม่มีเงื่อนไข และเพิ่มวรรค “เรื่องอื่น” เกี่ยวกับการแก้ไขข้อผิดพลาดในงบการเงินปีก่อน ซึ่งมีการแก้ไขถูกต้องแล้วในปัจจุบัน

๑) กรณีงบการเงินปัจจุบันและปีก่อนแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีคนเดียวกัน

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

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

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องการเงิน

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 ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินของสหกรณ์ไม่ได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น

เรื่องอื่น

ในปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน).....สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญเสีย ไม่ใช่ไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน).....แสดงสูงไป จำนวน.....บาท ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน).....จึงมีเงื่อนไขในเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตามในปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่.....(ปีปัจจุบัน).....สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญเสีย ครบถ้วนตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดแล้ว ซึ่งแสดงตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ.....

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้สอบบัญชี

ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี
วันที่.....

๒) กรณีงบการเงินปีก่อนแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรายอื่น

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ความเห็น

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

} เช่นเดียวกับข้อ ๑)

เรื่องอื่น

งบการเงินของสหกรณ์.....จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน).....ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่.....โดยมีข้อยกเว้นเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญเสีย ไม่ใช่ไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน).....แสดงสูงไป จำนวน.....บาท อย่างไรก็ตามในปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่.....(ปีปัจจุบัน).....สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญเสีย ครบถ้วนตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดแล้ว ซึ่งแสดงตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ.....

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้สอบบัญชี

ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี
วันที่.....

ตัวอย่างที่ ๘ กรณีปีก่อนสหกรณ์บันทึกดอกเบี้ยรับเงินฝากฯ แต่ไม่ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด โดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นต่อการเงินไว้อย่างมีเงื่อนไข และปีปัจจุบันสหกรณ์ไม่รับรู้เงินฝากฯ ให้เป็นไปตามแผนฟื้นฟูฯ ซึ่งจำนวนเงินดังกล่าวมีสาระสำคัญ

แนวทางปฏิบัติ ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่อการเงินอย่างมีเงื่อนไข (กรณีข้อมูลเปรียบเทียบผิดและปีปัจจุบันยังไม่ได้แก้ไขให้ถูกต้อง)

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

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

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

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 เป็นเหตุให้ข้าพเจ้าแสดงความเห็นต่อการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่...(ปีก่อน).....อย่างมีเงื่อนไขในเรื่องดังกล่าวและงบแสดงฐานะการเงินตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ..... ณ วันที่..... (ปีปัจจุบัน)..... เงินฝากดังกล่าวยังคงแสดงสูงไป จำนวน.....บาท ด้วยเหตุผลเดียวกัน หากสหกรณ์ปรับปรุงตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้ถูกต้อง กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่..... (ปีปัจจุบัน)..... จะลดลงจำนวน.....บาท สินทรัพย์รวมและทุนของสหกรณ์ ณ วันที่..... (ปีปัจจุบัน)..... จะลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน

ด่วน

ที่ กษ ๐๔๐๔/ว ๗๑



กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
ทเวศร์ กทม. ๑๐๒๐๐

๔ กรกฎาคม ๒๕๕๙

เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน กรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับ
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์.....

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 และต้องกำหนดเงื่อนไขระเบียบให้เบิกจ่ายได้
ต่อเมื่อได้รับดอกเบี้ยดังกล่าวแล้ว รวมทั้งตามหนังสือที่อ้างถึง ๓ กำหนดให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินตั้งค่าเผื่อเงินฝาก
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ตามจำนวนดอกเบี้ยเงินฝากที่ทบเข้าบัญชีเงินฝากสหกรณ์
ในปีบัญชีปัจจุบันทั้งจำนวน และให้แสดงรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นเอกเทศ
ลำดับแรก ภายใต้รายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชี
ณ วันสิ้นปีบัญชี ซึ่งรวมจำนวนดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์แล้ว หักด้วยบัญชีค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่น
สงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นบัญชีปรับมูลค่าเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด นั้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์พิจารณาแล้วเห็นว่า สถานการณ์ปัจจุบันของสหกรณ์เครดิตยูเนียน
คลองจั่น จำกัด มีการเปลี่ยนแปลงไปด้วยสาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด
ฟื้นฟูกิจการเมื่อวันที่ ๒๐ มีนาคม ๒๕๕๘ และคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียน
คลองจั่น จำกัด เมื่อวันที่ ๒๑ มกราคม ๒๕๕๙ ซึ่งหนึ่งของเจ้าหน้าที่กลุ่มที่ ๓ เป็นเจ้าหน้าที่ไม่มีหลักประกันประเภท
เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีเงินฝากออมทรัพย์หรือตั๋วสัญญาใช้เงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ณ วันที่ ๒๐
มีนาคม ๒๕๕๘ จะไม่ได้รับดอกเบี้ยตามแผน โดยสหกรณ์ฯ จะแบ่งชำระภาระหนี้เงินต้นจัดสรรให้กับเจ้าหน้าที่
กลุ่มที่ ๓ ทุกครั้งปีให้เสร็จสิ้นภายใน ๒๖ ปี นับแต่ปีที่ศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผน (พ.ศ. ๒๕๕๙ - ๒๕๘๔)
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงกำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชี กรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียน
คลองจั่น จำกัด เพื่อถือปฏิบัติเป็นแนวเดียวกัน ดังนี้

๑. วิธีปฏิบัติทางบัญชี

๑.๑ ให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด รับรู้เงินฝากสหกรณ์
เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนคงเหลือตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียน
คลองจั่น จำกัด ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบโดยไม่จ่ายดอกเบี้ย ทั้งนี้ กรณีสหกรณ์มีบัญชีค่าเผื่อนี้
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้คงบัญชีนี้ไว้จนกว่าจะได้รับชำระเงินฝากจาก
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เสร็จสิ้น เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวังในการจัดทำงบการเงิน

๑.๑.๑ สหกรณ์...

๑.๑.๑ สหกรณ์ผู้ฝากเงินมีจำนวนเงินฝากคงเหลือสูงกว่าจำนวนที่จะได้รับชำระหนี้
ตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

(๑) กรณีสหกรณ์ได้บันทึกดอกเบี้ยรับเงินฝากและตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์
เครดิตยูเนียนคลองจั่น 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) กรณีสหกรณ์ได้บันทึกดอกเบี้ยรับเงินฝากโดยไม่ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์
เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ แต่อย่างไร ให้ปรับปรุงบัญชี ดังนี้

เดบิต ข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน (บันทึกดอกเบี้ยรับเงินฝากฯ ปีก่อน) xx

ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด xx

(บันทึกดอกเบี้ยรับเงินฝากฯ ปีปัจจุบัน)

เครดิต เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด xx

๑.๑.๒ กรณีสหกรณ์ผู้ฝากเงินมีจำนวนเงินฝากคงเหลือต่ำกว่าจำนวนที่จะได้รับชำระหนี้
ตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

(๑) ให้บันทึกดอกเบี้ยรับเงินฝากฯ ดังนี้

เดบิต เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด xx

เครดิต ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด xx

(๒) ให้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากฯ ตามจำนวนดอกเบี้ยรับเงินฝากฯ เพื่อไม่ให้เกิด

ผลกระทบต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ 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 ผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามที่กำหนดไว้ ให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ณ วันสิ้นปีตามจำนวนที่ผิดนัดชำระหนี้ ดังนี้

เดบิต เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ xx

เครดิต ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ xx

ในการตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้พิจารณาการรับชำระหนี้หลังวันสิ้นปีทางบัญชีถึงวันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่อการเงิน

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 แสดงเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในงบกำไร

ขาดทุน

๑.๕ การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ณ วันสิ้นปี

๑.๕.๑ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการจัดรูปแบบรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ในงบการเงินปีก่อนให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินปีปัจจุบัน โดยแสดงเป็นลำดับที่สองต่อจากหัวข้อสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ดังนี้

ข้อ ๑ สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

●

ข้อ ๒ สหกรณ์ได้มีการจัดรูปแบบการแสดงผลรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ในงบการเงินปีก่อนให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินปีปัจจุบัน

๑.๕.๒ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นอีกหัวข้อหนึ่ง ดังนี้

เงินฝาก...

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี ๒๕๕๕ (ปีปัจจุบัน)		ปี ๒๕๕๔ (ปีก่อน)	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด				
หัก ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด				
สงสัยจะสูญ				
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ				

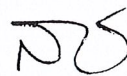
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวน.....บาท สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อยู่ระหว่างปฏิบัติตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วย ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ชำระเงินต้นคืนทุกครึ่งปี จำนวนงวดละ.....บาท เป็นเวลา ๒๖ ปี (ปี ๒๕๕๔ - ๒๕๘๐) โดยไม่มีดอกเบี้ย

๑.๕.๓ กรณีปีก่อนสหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ไม่เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งในปัจจุบันสหกรณ์ได้แก้ไขให้ถูกต้องแล้ว ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวเพิ่มเติม ดังนี้

ในปีบัญชีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน).....สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ไม่เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน)..... แสดงสูงไป จำนวน.....บาท อย่างไรก็ตามในปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่.....(ปีปัจจุบัน)..... สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญครบถ้วนตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายสมปอง อินทร์ทอง)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

พนักงานเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติการแทนนายทะเบียนสหกรณ์

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

โทร.๐ ๒๖๒๘ ๕๒๔๐-๕๕ ต่อ ๓๔๐๑

โทรสาร. ๐ ๒๒๘๒ ๑๐๑๙



ด่วน

บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๗๗๘

ที่ กษ ๐๔๐๔/ก.ศ.ก.

วันที่ ๔ กรกฎาคม ๒๕๕๙

เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน กรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับ
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐/หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ด่วนที่สุด 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 พ้นพิกิจการเมื่อวันที่ ๒๐ มีนาคม ๒๕๕๘ และคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เมื่อวันที่ ๒๑ มกราคม ๒๕๕๙ จึงกำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน กรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เพื่อให้สหกรณ์และผู้สอบบัญชีถือปฏิบัติเป็นแนวเดียวกัน รายละเอียดปรากฏตามสำเนาหนังสือถึงผู้สอบบัญชีที่แนบมาพร้อมนี้ ทั้งนี้ ได้แนบบัตรการชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการและตารางเจ้าหนี้กลุ่มที่ ๓ เจ้าหนี้ไม่มีประกันประเภทเจ้าหนี้สหกรณ์มาด้วยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อทราบและแจ้งให้ผู้สอบบัญชีทราบและถือปฏิบัติต่อไป

(นายสมปอง อินทร์ทอง)
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์