



ด่วน

บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๓๗๘

ที่ กษ ๐๔๐๔/ก ส.ก

วันที่ ๔ มกราคม 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 ซึ่งรวมดอกเบี้ยเงินฝากไว้และให้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น 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



ที่ กษ ๐๔๐๔/ว ๗๐

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เทเวศร์ กทม. ๑๐๒๐๐

๔ กรกฎาคม ๒๕๕๙

เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน กรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับ
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

เรียน ผู้สอบบัญชี

อ้างอิง ๑. หนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๐๔๐๔/ว๘๕ ลงวันที่ ๓ ธันวาคม ๒๕๕๖
๒. หนังสือกรมส่งเสริมสหกรณ์ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๑๑๑๕/๒๔๕๔ ลงวันที่ ๙ เมษายน ๒๕๕๗
๓. หนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๐๔๐๔/ว๑๐ ลงวันที่ ๑๙ มกราคม ๒๕๕๘

ตามหนังสือที่อ้างอิง ๑ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด โดยกำหนดให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด รับรู้รายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งรวมดอกเบี้ยเงินฝากไว้แล้ว และตามหนังสือที่อ้างอิง ๒ กำหนดให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินกันดอกเบี้ยรับเงินฝากจัดสรรเป็นทุนสำรองทั้งจำนวน หรือทุนสะสมอย่างใดอย่างหนึ่งตามข้อบังคับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อความมั่นคง หรือตามที่เห็นสมควร และต้องกำหนดเงื่อนไขระเบียบให้เบิกจ่ายได้ต่อเมื่อได้รับดอกเบี้ยดังกล่าวแล้ว รวมทั้งตามหนังสือที่อ้างอิง ๓ กำหนดให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ตามจำนวนดอกเบี้ยเงินฝากที่ทับเข้าบัญชีเงินฝากสหกรณ์ในปีบัญชีปัจจุบันทั้งจำนวน และให้แสดงรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นเอกเทศลำดับแรก ภายใต้รายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีบัญชี ซึ่งรวมจำนวนดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์แล้ว หักด้วยบัญชีค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นบัญชีปรับมูลค่าเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด นั้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์พิจารณาแล้วเห็นว่า สถานการณ์ปัจจุบันของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด มีการเปลี่ยนแปลงไปด้วยศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ฟันฟูกิจการเมื่อวันที่ ๒๐ มีนาคม ๒๕๕๘ และคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เมื่อวันที่ ๒๑ มกราคม ๒๕๕๙ ซึ่งหนี้ของเจ้าหนี้กลุ่มที่ ๓ เป็นเจ้าหนี้ไม่มีหลักประกันประเภทเจ้าหนี้สหกรณ์ที่มีเงินฝากออมทรัพย์หรือตัวสัญญาใช้เงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ณ วันที่ ๒๐ มีนาคม ๒๕๕๘ จะไม่ได้รับดอกเบี้ยตามแผน โดยสหกรณ์ฯ จะแบ่งชำระภาระหนี้เงินต้นจัดสรรให้กับเจ้าหนี้กลุ่มที่ ๓ ทุกครั้งปีให้เสร็จสิ้นภายใน ๒๖ ปี นับแต่ปีที่ศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผน (พ.ศ. ๒๕๕๙ - ๒๕๘๔) กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงกำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน 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 เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อภาระดำเนินงานของสหกรณ์ 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 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 ภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชีหลังจากหักด้วยบัญชีค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น 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 รายการซื้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน 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. ๒๕๔๒ 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 ปีปัจจุบันยังไม่มี การแก้ไขให้ถูกต้อง และมีผลกระทบต่อบการเงินปีปัจจุบันอย่างมีสาระสำคัญ (ตัวอย่างที่ ๘)

ทั้งนี้ ในการพิจารณาสาระสำคัญให้ผู้สอบบัญชีจัดทำกระดาษทำการประกอบ โดยระบุระดับ ความมีสาระสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อบการเงิน พร้อมทั้งบันทึกเหตุผลการแสดงความเห็นต้องบการเงินไว้ด้วย

๒.๓ การแสดงความเห็นต้องบการเงินแตกต่างจากไม่มีเงื่อนไขเฉพาะกรณีตามหนังสือนี้ ผู้สอบบัญชีสามารถแสดงความเห็นต้องบการเงินได้ทันทีโดยไม่ต้องขอความเห็นชอบจากผู้มีอำนาจตามคำสั่ง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ ๓๓๙/๒๕๕๕ ลงวันที่ ๘ พฤษภาคม ๒๕๕๕ เมื่อผู้สอบบัญชีได้ดำเนินการตามเงื่อนไขครบทุกข้อดังต่อไปนี้

๒.๓.๑ แจ้งข้อสังเกตให้สหกรณ์ดำเนินการแก้ไข โดยมีกำหนดเวลายภายใน ๗ วัน นับแต่วันที่รับหนังสือ เมื่อพ้นกำหนดเวลาหากสหกรณ์ไม่ดำเนินการแก้ไข ให้รายงานผู้ได้รับมอบหมาย จากนายทะเบียนสหกรณ์ เสนอให้นายทะเบียนสหกรณ์ใช้อำนาจสั่งการให้สหกรณ์แก้ไข โดยดำเนินการ ตามข้อ ๒.๓.๒

๒.๓.๒ แจ้งข้อบกพร่องเสนอนายทะเบียนสหกรณ์พิจารณาสั่งการตามอำนาจหน้าที่ ตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ ๑๔/๒๕๕๘ ลงวันที่ ๓๐ ธันวาคม ๒๕๕๘ ดังนี้

(๑) ผู้สอบบัญชีภาครัฐ ให้รายงานผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ ๑ - ๑๐ ตามพื้นที่ที่รับผิดชอบ ผ่านหัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์

(๒) ผู้สอบบัญชีภาคเอกชน สหกรณ์ในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานคร ให้รายงาน ผู้อำนวยการสำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี ส่วนสหกรณ์นอกเขตพื้นที่กรุงเทพมหานคร ให้รายงาน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐ ตามพื้นที่ที่รับผิดชอบ

ทั้งนี้ ในการแจ้งข้อบกพร่องให้นายทะเบียนสหกรณ์สั่งการ ให้เสนอระยะเวลาสำหรับการแก้ไขของสหกรณ์ด้วย เช่น ๗ - ๑๕ วันนับแต่วันที่สหกรณ์ได้รับหนังสือ เป็นต้น

๒.๓.๓ ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีชี้ชัดแจ้งว่าสหกรณ์ไม่ปฏิบัติตามแนวทางที่ นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด อาทิ

(๑) พ้นกำหนดเวลาที่นายทะเบียนสหกรณ์มีคำสั่งให้สหกรณ์แก้ไขข้อบกพร่อง

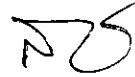
(๒) รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ มีมติไม่ยินยอมปฏิบัติตามที่ นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

(๓) หนังสือสหกรณ์ตอบปฏิเสธการปฏิบัติตามแนวทางที่นายทะเบียนสหกรณ์ กำหนด

๓. ให้ผู้สอบบัญชีรายงานข้อสังเกต/ข้อบกพร่องและข้อเสนอแนะไว้ในรายงานผลการตรวจสอบบัญชีและเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และประชุมใหญ่ เพื่อชี้แจงให้สหกรณ์ทราบถึงการแสดงความเห็นต่องบการเงินเรื่องที่มีเงื่อนไข/งบการเงินไม่ถูกต้อง ที่สหกรณ์ปฏิบัติไม่เป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อสหกรณ์

จึงเรียนมาเพื่อทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายสมปอง อินทร์ทอง)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

พนักงานเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติการแทนนายทะเบียนสหกรณ์

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๒๔๐-๕๙ ต่อ ๓๔๐๑

โทรสาร. ๐ ๒๒๘๒ ๑๐๑๙

สำเนาถูกต้อง

 ๕ ก.ค. ๒๕๕๙

(นางวรรณทณี ศรีห่มใจ)

ผู้อำนวยการกลุ่มมาตรฐานการสอบบัญชี

ตัวอย่างการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี

ตัวอย่างที่ ๑ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติทางบัญชีที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินอย่างไม่มีเงื่อนไข และเพิ่มวรรค “ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น” เกี่ยวกับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

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

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 ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วยซึ่งกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ชำระหนี้เงินต้นคืนทุกครึ่งปี เป็นเวลา ๒๖ ปี (ปี ๒๕๕๙ - ๒๕๘๔) 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 ด้วยจำนวนคงเหลือตามแผนฟื้นฟูกิจการฯ ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบโดยไม่มีดอกเบี้ย หากสหกรณ์ปรับปรุงบัญชีให้เป็นไปตามคำสั่งศาลเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด และค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญจะแสดงด้วยจำนวน.....บาท และจำนวน.....บาท ทั้งนี้ การปรับปรุงรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์

ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

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

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้สอบบัญชี

ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี

วันที่.....

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

แนวทางปฏิบัติ ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินอย่างมีเงื่อนไข เนื่องจากงบการเงินแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์..... จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด (ถ้ามี) สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ข้าพเจ้าเชื่อว่า.....เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขของข้าพเจ้า

เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

การแสดงผลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

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 ยอดรวมสินทรัพย์ทั้งสิ้นและทุนของสหกรณ์ลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน

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 เนื่องจากงบการเงินแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

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 - 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 เนื่องจากงบการเงินแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ (กรณีไม่เปิดเผยข้อมูล/เปิดเผยข้อมูลไม่เพียงพอ)

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

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 และผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นต่องบการเงินไว้อย่างมีเงื่อนไข ปัจจุบันสหกรณ์ได้ปรับปรุงบัญชีเงินฝากฯ เป็นไปตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบ และตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับข้อผิดพลาดดังกล่าวในงบการเงินปีปัจจุบัน เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

แนวทางปฏิบัติ ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินอย่างไม่มีเงื่อนไขในปีปัจจุบัน และเพิ่มวรรค “ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น” เกี่ยวกับการแก้ไขข้อผิดพลาดในงบการเงินปีก่อน ซึ่งมีการแก้ไขถูกต้องแล้ว ในปีปัจจุบัน

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..... 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) โดยไม่มีดอกเบีย

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินของสหกรณ์ไม่ได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้สอบบัญชี

ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี

วันที่.....

ตัวอย่างที่ ๗ กรณีปีก่อนสหกรณ์ไม่ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นต่องบการเงินไว้อย่างมีเงื่อนไข ปัจจุบันสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดแล้ว แต่ไม่เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวในงบการเงินปัจจุบัน

แนวทางปฏิบัติ ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินอย่างไม่มีเงื่อนไข และเพิ่มวรรค “เรื่องอื่น” เกี่ยวกับการแก้ไขข้อผิดพลาดในงบการเงินปีก่อน ซึ่งมีการแก้ไขถูกต้องแล้วในปัจจุบัน

๑) กรณีงบการเงินปัจจุบันและปีก่อนแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีคนเดียวกัน

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 ณ วันที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบซึ่งกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ชำระหนี้เงินต้นทุกครึ่งปี จำนวนงวดละ.....บาท ให้เสร็จสิ้นภายใน ๒๖ ปี (ปี ๒๕๕๙ - ๒๕๘๔) โดยไม่มีดอกเบี้ย

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินของสหกรณ์ไม่ได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น

เรื่องอื่น

ในปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน).....สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญเสีย ไม่ใช่ไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน)..... แสดงสูงไป จำนวน.....บาท ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน)..... จึงมีเงื่อนไขในเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตามในปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่.....(ปีปัจจุบัน).....สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝาก สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญเสีย 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 สงสัยจะสูญเสีย ไม่ใช่ไปตามที่นายทะเบียน สหกรณ์กำหนด ส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....(ปีก่อน)..... แสดงสูงไป จำนวน.....บาท อย่างไรก็ตามในปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่.....(ปีปัจจุบัน)..... สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญเสีย ครบถ้วนตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดแล้ว ซึ่งแสดงตามหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อ.....

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้สอบบัญชี

ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี
วันที่.....

ตัวอย่างที่ ๘ กรณีปีก่อนสหกรณ์บันทึกดอกเบี้ยรับเงินฝากฯ แต่ไม่ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด โดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นต่องบการเงินไว้อย่างมีเงื่อนไข และปีปัจจุบันสหกรณ์ไม่รับรู้เงินฝากฯ ให้เป็นไปตามแผนฟื้นฟูฯ ซึ่งจำนวนเงินดังกล่าวมีสาระสำคัญ

แนวทางปฏิบัติ ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินอย่างมีเงื่อนไข (กรณีข้อมูลเปรียบเทียบผิดและปีปัจจุบันยังไม่ได้แก้ไขให้ถูกต้อง)

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

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

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ข้าพเจ้าเชื่อว่า.....เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขของข้าพเจ้า

เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

การแสดงผลข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

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

ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ข้าพเจ้าเห็นว่ายกเว้นผลกระทบของเรื่องที่กำลังกล่าวในวรรคก่อนในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข
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 รวมน้ำใจท่ายาง	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	สบ.ร่วมด้วยช่วยกัน	1,476,769.10	-	1,476,769.10
9	2076	สอ ถิรไทย	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	สบ คนดาดบอดแห่งประเทศไทย	1,585,950.48	-	1,585,950.48
13	2948	สอ กรมอุทกหารเรือ	3,158,332.88	-	3,158,332.88
14	3099	สค ฟาร์มสัมพันธกิจ	3,764,083.74	-	3,764,083.74
15	3100	สอ พนักงานกลุ่มบริษัทคิงพีชเซอร์ โฮลดิ้งส์	21,793,919.41	-	21,793,919.41
16	3278	สอ สสวท.	4,864,901.27	-	4,864,901.27
17	3733	สอ ครุมหาสารคาม	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 ครุครราชสีมา	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 ฟริเทรด	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 ครุพนบุรี	290,655,665.58	597,817.60	290,057,847.98
30	7535	สบ แท็กซี่สยาม	27,996.43	-	27,996.43
31	7669	สอ โรงพยาบาลแพร่	4,520,978.98	-	4,520,978.98
32	7676	สค ครูดอยสะแก	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	ขมมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ	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 นาริกโยธิน	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 แม่พระกุหลาบทิพย์	623,167.09	-	623,167.09
44	13967	สอ พระจอมเกล้าพระนครเหนือ	145,932,589.71	300,152.66	145,632,437.05
45	15248	สอ พนักงานโอสถสภา	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

Board Rehab - SC Interest Deduct Or Por1

ที่	ลำดับ เจ้าหน้าที่	ชื่อสหกรณ์	หนี้ขอรับชำระ ตาม พ20	หักดอกเบี้ย อพ.1	คงเหลือหนี้ ที่ต้องชำระ
46	15568	สอ นวมินทร์	11,984.23	-	11,984.23
47	16509	สอ คุรุฉะเชิงเทรา	926,844.54	-	926,844.54
48	17429	สอ พนักงานแอมเวย์	5,770,649.39	-	5,770,649.39
49	17486	ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อการพัฒนา	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 บี 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 ขไลดมพัฒนา	27,569.11	-	27,569.11
64	18506	สค เคหะรัฐภูฏากเกิด	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 คุรุพัทลุง	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 ชมภูสามัคคี	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



ด่วนที่สุด

บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี โทร. ๐๒ ๖๒๘ ๕๗๓๕
 ที่ กษ ๐๔๐๔/ว.๘๕ วันที่ ๓ ธันวาคม ๒๕๕๖

เรื่อง การปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงินกรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับ
 สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐/หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทุกจังหวัด

ด้วยมีสหกรณ์หลายแห่งได้นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด และปรากฏว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ชุดที่ ๒๙ ได้กระทำการ หรือดเว้นกระทำการ ในการปฏิบัติหน้าที่ตน เป็นเหตุให้เสื่อมเสียผลประโยชน์ของสหกรณ์ หรือสมาชิก เป็นความผิดตามมาตรา ๒๒ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์ ทำให้ประสบปัญหา ขาดสภาพคล่องทางการเงิน ไม่สามารถจ่ายเงินฝากและดอกเบี้ยได้ จึงขอหารือเกี่ยวกับการปฏิบัติทางบัญชี และการแสดงความเห็นต่องบการเงินกรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์พิจารณาแล้วเห็นว่า สถานการณ์ปัจจุบันของสหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด ได้รับความช่วยเหลือจากหน่วยงานภาครัฐและภาคสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์สามารถดำเนินงาน อย่างต่อเนื่องและดำรงอยู่ต่อไปได้ โดยนายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชั่วคราวขึ้น ให้มีอำนาจหน้าที่ และสิทธิเช่นเดียวกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เพื่อแก้ไขปัญหาและจัดทำแผนฟื้นฟูกิจการสหกรณ์ ประกอบกับสมาชิกให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามมาตรการที่คณะกรรมการชั่วคราวกำหนด อีกทั้งสหกรณ์ ผู้ฝากเงินให้ความร่วมมือช่วยเหลือเพื่อแก้ไขปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ โดยคงเงินฝากไว้ที่ สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ซึ่งนำไปสู่ผลสำเร็จในการฟื้นฟูกิจการสหกรณ์ให้สามารถดำเนินกิจการได้ ต่อไปตามปกติ จึงเห็นสมควร ให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สามารถรับรู้รายการ เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นสินทรัพย์ได้ด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ปัจจุบัน โดยกำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงินกรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์ เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เพื่อถือปฏิบัติเป็นแนวเดียวกัน ดังนี้

๑. วิธีปฏิบัติทางบัญชี

๑.๑ การแสดงรายการในงบการเงิน ณ วันสิ้นปีทางบัญชี

ให้แสดงรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นเอกเทศลำดับแรก ภายใต้อายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ด้วยจำนวนเงินเท่ากับจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี

๑.๒ การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นอีกหัวข้อหนึ่ง เช่น

“เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวน.....บาท บันทึกบัญชีด้วย จำนวนเงินคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชีปัจจุบันซึ่งรวมดอกเบี้ยแล้ว เนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด อยู่ในระหว่างการฟื้นฟูกิจการสหกรณ์เพื่อให้สามารถดำเนินงานได้ต่อไปตามปกติ ประกอบกับ สหกรณ์ให้ความร่วมมือช่วยเหลือเพื่อแก้ไขปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงินโดยคงเงินฝากไว้ที่สหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมระหว่างคณะกรรมการชั่วคราวกับสหกรณ์ผู้ฝากเงิน เมื่อวันที่ ๒๗ พฤศจิกายน ๒๕๕๖ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ (เกี่ยวกับการช่วยเหลือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด) เมื่อวันที่..... (ถ้ามี)”

๒. การแสดงความเห็นต่องบการเงิน

ให้ผู้สอบบัญชีพิจารณาระดับความมีสาระสำคัญของรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด โดยใช้อัตราร้อยละของจำนวนเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เปรียบเทียบกับ ทุนดำเนินงาน ณ วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ผู้ฝากเงิน เพื่อพิจารณาการแสดงความเห็นต่องบการเงิน ดังนี้

๒.๑ กรณีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด มีอัตราไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของ ทุนดำเนินงาน ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงิน แบบไม่มีเงื่อนไข

๒.๒ กรณีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด มีอัตรามากกว่าร้อยละ ๑๐ ของ ทุนดำเนินงาน ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงิน แบบไม่มีเงื่อนไข โดยเพิ่มวรรคเน้น หลังวรรคความเห็น เกี่ยวกับรายการดังกล่าว ให้สอดคล้องกับหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตัวอย่างเช่น

“โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ข้าพเจ้าให้สังเกตหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อที่.... เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวน.....บาท บันทึกบัญชีด้วยจำนวนเงิน คงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชีปัจจุบันซึ่งรวมดอกเบี้ยแล้ว เนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด อยู่ในระหว่างการฟื้นฟูกิจการสหกรณ์เพื่อให้สามารถดำเนินงานได้ต่อไปตามปกติ จึงอาจจะไม่ได้รับเงินคืนทันที ที่ยอดเงินฝาก”

จึงเรียนมาเพื่อทราบและแจ้งผู้สอบบัญชีทราบด้วย



(นายวิณะโรจน์ ทรัพย์ส่งสุข)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์



ด่วนที่สุดบันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมส่งเสริมสหกรณ์ สำนักงานทะเบียนและกฎหมาย โทร. ๐ ๒๒๘๐ ๕๐๕๖

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์: cpd_rlo@cpd.go.th http://webhost.cpd.go.th/rlo

ที่ กษ ๑๑๑๕/ ๒๕๕๕ วันที่ ๗ เมษายน ๒๕๕๗

เรื่อง แนวทางการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีกรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

เรียน อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๐๔๐๔/๔๐๕ ลงวันที่ ๑๗ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๗ ขอรื้อแนวทางปฏิบัติกรณีได้กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชี สำหรับสหกรณ์ที่นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด โดยให้สหกรณ์รับรู้รายการเงินฝากเป็นสินทรัพย์ได้ด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ปัจจุบันซึ่งรวมดอกเบี้ยแล้ว แต่ได้รับการหารือจากสหกรณ์ว่ากำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งที่เป็นดอกเบี้ยรับจากเงินฝากซึ่งสหกรณ์ยังไม่ได้รับดอกเบี้ยดังกล่าว จะขอกันออกจากกำไรสุทธิประจำปี เพื่อที่จะไม่ต้องนำไปจัดสรรให้แก่สมาชิกตามกฎหมายสหกรณ์โดยบันทึกไว้เป็นดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นรอการจัดสรรและจะจัดสรรให้แก่สมาชิกเมื่อได้รับดอกเบี้ยดังกล่าวจะกระทำได้หรือไม่ นั้น

กรมส่งเสริมสหกรณ์พิจารณาแล้วเห็นว่า

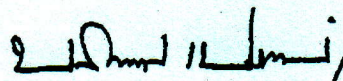
๑. กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับสหกรณ์ที่นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ซึ่งเข้าลักษณะตามข้อ ๕ แห่งระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ ที่สหกรณ์ผู้ฝากเงินจะต้องถือปฏิบัติ ดังนั้น เมื่อได้กำหนดให้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ตามเกณฑ์พึงรับพึงจ่ายแล้ว เมื่อสหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีจะต้องพิจารณาจัดสรรให้เป็นไปตามความมาตรา ๖๐ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ ประกอบข้อบังคับของสหกรณ์ ที่จะต้องให้ที่ประชุมพิจารณาจัดสรรให้เสร็จสิ้นในการประชุมใหญ่สามัญประจำปีสำหรับปีทางบัญชีนั้นๆ กรณีที่สหกรณ์เสนอให้กั้นยอดดอกเบี้ยรับจากเงินฝากดังกล่าวออกจากกำไรสุทธิประจำปี เพื่อที่จะไม่ต้องนำไปจัดสรรให้แก่สมาชิกตามกฎหมายสหกรณ์ โดยการบันทึกไว้เป็นดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นรอการจัดสรรและจะจัดสรรให้แก่สมาชิกเมื่อได้รับดอกเบี้ยดังกล่าว จึงไม่เป็นไปตามเจตนารมณ์ของมาตรา ๖๐

๒. วิธีปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าวกำหนดให้สหกรณ์บันทึกบัญชีด้วยจำนวนเงินฝากคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชีปัจจุบันซึ่งรวมดอกเบี้ยแล้วภายใต้รายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน และสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ก็ได้คำนวณดอกเบี้ยเงินฝากทบเป็นต้นเงินฝากของสหกรณ์ผู้ฝากเงิน กำไรสุทธิที่เกิดจากจำนวนดอกเบี้ยเงินฝากดังกล่าวจึงเป็นเพียงตัวเลขทางบัญชีโดยที่สหกรณ์ไม่มีเงินสดเพิ่มขึ้น ดังนั้น เพื่อให้การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีถือปฏิบัติเป็นไปตามความมาตรา ๖๐ ประกอบข้อบังคับของสหกรณ์ และไม่เป็นการจัดการหาเงินเพื่อใช้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีที่เหลือจากการจัดสรรเป็นทุนสำรองและค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยแล้ว จึงเห็นควรให้สหกรณ์กั้นจำนวนเงินส่วนที่เป็นดอกเบี้ยรับจากเงินฝากของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ทั้งจำนวนออก เพื่อจัดสรรเป็นทุนสำรองทั้งจำนวนหรือทุนสะสมอย่างใดอย่างหนึ่งตามข้อบังคับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อความมั่นคง หรือตามที่สหกรณ์เห็นสมควร แต่กำหนดเงื่อนไขในระเบียบให้เบิกจ่ายได้ต่อเมื่อได้รับเงินจากดอกเบี้ยดังกล่าวแล้ว อนึ่ง หากข้อบังคับสหกรณ์

มีการกำหนด...

มีการกำหนดการจัดสรรกำไรสุทธิเพื่อเป็นทุนสะสมในอัตราขั้นสูงไว้ และจำนวนดอกเบี้ยดังกล่าวเกินกว่ายอดเงิน
ที่จะสามารถจัดสรรเข้าทุนสะสมนั้นได้ สหกรณ์สามารถจัดสรรกำไรส่วนที่เกินกว่าเข้าเป็นทุนสำรอง รวมทั้ง
สหกรณ์สามารถแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับเกี่ยวกับการจัดสรรกำไรสุทธิให้สอดคล้องกับข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นได้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และได้แจ้งให้สหกรณ์จังหวัดแจ้งให้สหกรณ์ที่เกี่ยวข้องทราบแล้ว



(นางบริสุทธิ์ เปรมประพันธ์)

รองอธิบดี ปฏิบัติราชการแทน

อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์

ด่วนที่สุด

ที่ กษ ๐๔๐๔/ว.๑๐



อ้างอิง ๓

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เทเวศร์ กทม ๑๐๒๐๐

๑๗ มกราคม ๒๕๕๘

เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

เรียน ผู้สอบบัญชี

อ้างถึง ๑. หนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๐๔๐๔/ว.๘๖ ลงวันที่ ๓ ธันวาคม ๒๕๕๖

๒. หนังสือกรมส่งเสริมสหกรณ์ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๑๑๑๕/๒๕๕๕ ลงวันที่ ๙ เมษายน ๒๕๕๗

ตามหนังสือที่อ้างถึง ๑ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด โดยให้รับรู้รายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งรวมดอกเบี้ยเงินฝากไว้แล้ว ภายใต้สมมติฐานว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ได้รับความช่วยเหลือจากหน่วยงานภาครัฐและภาคสหกรณ์เพื่อให้สามารถดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและดำรงอยู่ต่อไปได้ และหนังสือที่อ้างถึง ๒ กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้กำหนดแนวทางการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์ที่นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด โดยให้กันดอกเบี้ยเงินฝากจัดสรรเป็นทุนสำรองทั้งจำนวน หรือทุนสะสมตามข้อบังคับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อความมั่นคง หรือตามที่เห็นสมควรและต้องกำหนดเงื่อนไขในระเบียบให้เบิกจ่ายได้ต่อเมื่อได้รับดอกเบี้ยดังกล่าวแล้ว นั้น

นายทะเบียนสหกรณ์พิจารณาแล้วเห็นว่า สถานการณ์ในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลง สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อยู่ระหว่างการขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง กรณีสหกรณ์ที่นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ไม่สามารถถอนเงินได้ แสดงถึงความไม่แน่นอนที่อาจจะไม่ได้รับเงินคืน ซึ่งตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ย่อหน้าที่ ๒๒ กำหนดว่า กิจการที่ประสบกับความไม่แน่นอนอันหลีกเลี่ยงไม่ได้เกี่ยวกับเหตุการณ์และสภาพแวดล้อมต่างๆ ต้องแสดงความไม่แน่นอนดังกล่าวตามหลักความระมัดระวังในการจัดทำทางการเงิน โดยใช้ดุลยพินิจที่จำเป็นในการประมาณการภายใต้ความไม่แน่นอน เพื่อมิให้สินทรัพย์หรือรายได้แสดงจำนวนสูงเกินไป และหนี้สินหรือค่าใช้จ่ายแสดงจำนวนต่ำเกินไป ดังนั้น สหกรณ์ต้องตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญเต็มจำนวนทั้งส่วนที่เป็นเงินฝากและดอกเบี้ย แต่อย่างไรก็ตาม เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์และผลประโยชน์ของสมาชิกเป็นสำคัญ จึงกำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีดังกล่าว เพื่อให้ถือปฏิบัติเป็นแนวเดียวกันตั้งแต่ปีทางบัญชี ๒๕๕๗ เป็นต้นไป ดังนี้

๑. การปฏิบัติทางบัญชี

๑.๑ การบันทึกบัญชี

ให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด รับรู้เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งรวมดอกเบี้ยเงินฝากไว้แล้ว และให้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญตามจำนวนดอกเบี้ยเงินฝากที่เกิดขึ้นในปีบัญชีปัจจุบันทั้งจำนวน บันทึกบัญชีดังนี้

เดบิต เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ

xxx

เครดิต ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ

xxx

๑.๒ การแสดง...

๑.๒ การแสดงรายการในงบการเงิน ณ วันสิ้นปีทางบัญชี

๑.๒.๑ ให้แสดงรายการบัญชีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

๑.๒.๒ ให้แสดงรายการบัญชีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ เป็นเอกเทศลำดับแรก ภายใต้รายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินคงเหลือ ตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งรวมดอกเบี้ยเงินฝากแล้ว หักด้วยบัญชีค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นบัญชีปรับมูลค่า

๑.๓ การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นอีกหัวข้อหนึ่ง ดังนี้

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี ๒๕๕๗</u>
	บาท
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด
หัก ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวนบาท บันทึกบัญชี ด้วยจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งรวมดอกเบี้ยเงินฝากไว้แล้ว ซึ่งตามมาตรฐานการรายงาน การทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ย่อหน้าที่ ๒๒ กำหนดให้ต้องตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญเต็มจำนวนทั้งส่วนที่เป็นเงินฝาก และดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อภาระดำเนินงานของสหกรณ์และผลประโยชน์ของสมาชิก นายทะเบียนสหกรณ์จึงผ่อนผันให้สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ตามจำนวนดอกเบี้ยเงินฝากที่เกิดขึ้นในปีบัญชีปัจจุบันทั้งจำนวน เป็นเงิน.....บาท

๑.๔ กรณีได้รับดอกเบี้ยเงินฝากในภายหลัง

หากสหกรณ์ได้รับดอกเบี้ยเงินฝาก จำนวนดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์ได้รับคืนมา ถือเป็นค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญเกินความต้องการ ให้นำไปปรับลด ค่าใช้จ่ายในบัญชีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญของปีบัญชีนั้นๆ ส่งผลให้สหกรณ์ มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น บันทึกบัญชีดังนี้

เดบิต ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ	xxx
เครดิต เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ	xxx

๒. การแสดงความเห็นต่องบการเงิน

ให้ผู้สอบบัญชีชี้แจงต่อคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ตามความที่นายทะเบียนสหกรณ์ กำหนดข้างต้น รวมทั้งพิจารณาว่ามีผลกระทบทำให้งบการเงินแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ และกระทบต่อการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชีหรือไม่ หากมีผลกระทบต่อการแสดงความเห็นให้พิจารณา แสดงความเห็น ดังนี้

๒.๑ แสดงความเห็น อย่างไม่มีเงื่อนไข และเพิ่มวรรคข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น หลังวรรค
ความเห็นเกี่ยวกับรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด กรณีสหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์
เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ผ่อนผันให้ และเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ
รายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

๒.๒ แสดงความเห็น แบบที่แตกต่างจากไม่มีเงื่อนไข ให้ผู้สอบบัญชีพิจารณาระดับความ
มีสาระสำคัญของรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ดังนี้

๒.๒.๑ แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข หากสหกรณ์ไม่ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิต
ยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ผ่อนผันให้ และ/หรือไม่เปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและผู้สอบบัญชี
พิจารณาว่ามีผลกระทบต่อการเงินอย่างมีสาระสำคัญแต่ผลกระทบนั้นไม่แผ่กระจาย

๒.๒.๒ แสดงความเห็นว่างบการเงินไม่ถูกต้อง หากสหกรณ์ไม่ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์
เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ผ่อนผันให้ และ/หรือไม่เปิดเผย
ข้อมูลเกี่ยวกับรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและ
ผู้สอบบัญชี พิจารณว่ามีผลกระทบต่อการเงินอย่างมีสาระสำคัญและส่งผลกระทบแผ่กระจายในงบการเงิน

ทั้งนี้ ในการพิจารณาสาระสำคัญให้ผู้สอบบัญชีจัดทำกระดาษทำการประกอบ พร้อมทั้ง
บันทึกเหตุผลการแสดงความเห็นต่องบการเงินไว้ด้วย

อนึ่ง การแสดงความเห็นต่องบการเงินของผู้สอบบัญชีให้เป็นไปตามระเบียบกรมตรวจบัญชี
สหกรณ์ ว่าด้วยการแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๔ และคำสั่งกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
ที่ ๓๓๙/๒๕๕๕ เรื่อง มอบอำนาจในการพิจารณาด้านการบัญชีและการสอบบัญชี ลงวันที่ ๘ พฤษภาคม ๒๕๕๕

๒.๓ ให้ผู้สอบบัญชีรายงานข้อสังเกต/ข้อบกพร่องและข้อเสนอแนะไว้ในรายงานผลการ
ตรวจสอบบัญชีและเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินการและประชุมใหญ่ เพื่อชี้แจงให้สหกรณ์ทราบถึง
การแสดงความเห็นต่องบการเงินเรื่องที่มีเงื่อนไขที่สหกรณ์ปฏิบัติไม่เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและ
ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อสหกรณ์

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายวิระโรจน์ ทรัพย์สงสุข)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

รองนายทะเบียนสหกรณ์ ปฏิบัติการแทนนายทะเบียนสหกรณ์

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๒๔๐ - ๕๙ ต่อ ๓๔๐๖

โทรสาร ๐ ๒๖๒๘ ๕๓๗๒

สำเนาถูกต้อง

(นางคำมก ไชยเศรษฐ)

เจ้าหน้าที่บริหารงาน

ตัวอย่างการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี

ตัวอย่างที่ ๑ สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญตามที นายทะเบียนสหกรณ์ผ่อนผันให้ และเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ในหมายเหตุประกอบงบการเงินตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งถือว่างบการเงินของสหกรณ์แสดงข้อมูล ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

แนวทางปฏิบัติ ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยเพิ่มวรรค “ข้อมูล และเหตุการณ์ที่เน้น” เกี่ยวกับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์..... จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชี ที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ข้าพเจ้าเชื่อว่า.....เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์..... จำกัด ณ วันที่..... ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ..... เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวนบาท บันทึกบัญชีด้วยจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งรวมดอกเบี้ยเงินฝากไว้แล้ว ในปีปัจจุบันสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อยู่ระหว่างการขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง เงินฝากจำนวนดังกล่าวจึงมีความไม่แน่นอนที่สหกรณ์อาจจะไม่ได้รับเงินคืน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มี ส่วนได้เสียสาธารณะ ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ต้องตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ เต็มจำนวนทั้งส่วนที่เป็นเงินฝากและดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์และ ผลประโยชน์ของสมาชิก นายทะเบียนสหกรณ์จึงผ่อนผันให้สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญตามจำนวนดอกเบี้ยเงินฝากที่เกิดขึ้นในปีบัญชีปัจจุบันทั้งจำนวน เป็นเงิน.....บาท

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินของสหกรณ์ไม่ได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้สอบบัญชี

ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี

วันที่.....

ตัวอย่างที่ ๒ สหกรณ์ไม่ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ผ่อนผันให้ ส่งผลให้งบการเงินของสหกรณ์แสดงยอดเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด กำไรสุทธิ สินทรัพย์ทั้งสิ้นและทุนของสหกรณ์ มีจำนวนเงินไม่ถูกต้องตามข้อเท็จจริง ซึ่งผู้สอบบัญชี พิจารณาแล้วว่ามีผลกระทบต่อความถูกต้องของงบการเงินอย่างมีสาระสำคัญแต่ไม่แผ่กระจาย

แนวทางปฏิบัติ ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินอย่างมีเงื่อนไข เนื่องจากงบการเงินแสดง ข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงเป็นสาระสำคัญ (กรณี ตัวเลขผิด)

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์..... จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบ.....(เช่นเดียวกับอย่างไม่มีเงื่อนไข)

ข้าพเจ้าเชื่อว่า.....เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขของข้าพเจ้า

เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

การแสดงผลข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด คงเหลือสิ้นปี จำนวน.....บาท ที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อ.....แสดงสูงไป จำนวน.....บาท เนื่องจากในปีปัจจุบันสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อยู่ระหว่าง การขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง เงินฝากจำนวนดังกล่าวจึงมีความไม่แน่นอนที่สหกรณ์อาจจะไม่ได้รับเงินคืน ซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์ได้ผ่อนผันให้สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญตามจำนวน ดอกเบี้ยเงินฝากที่เกิดขึ้นในปีบัญชีปัจจุบันทั้งจำนวน เป็นเงิน.....บาท แต่สหกรณ์ไม่ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิต ยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ผ่อนผันให้ หากสหกรณ์ได้ปรับปรุงจำนวนค่าเผื่อเงินฝาก สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ให้เป็นไปตามที่ได้รับอนุญาต กำไรสุทธิประจำปีสิ้นสุดวันที่.....จะลดลง จำนวน.....บาท ยอดรวมสินทรัพย์ทั้งสิ้นและทุนของสหกรณ์ ณ วันที่.....จะลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน

ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ข้าพเจ้าเห็นว่ายกเว้นผลกระทบของเรื่องดังกล่าวไว้ในวรรคเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข งบการเงิน ข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์..... จำกัด ณ วันที่..... ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

(ลงชื่อ).....

(.....)

ผู้สอบบัญชี

ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี

วันที่.....

ด่วน

ที่ กษ ๐๔๐๔/ว ๗๑



กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เทเวศร์ 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 ๑๑๑๕/๒๔๕๔ ลงวันที่ ๙ เมษายน ๒๕๕๗
๓. หนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๐๔๐๔/ว๙ 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 หักด้วยบัญชีค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่น สงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นบัญชีปรับมูลค่าเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด นั้น

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

๑. วิธีปฏิบัติทางบัญชี

๑.๑ ให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด รับรู้เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนคงเหลือตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ณ วันที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบโดยไม่จ่ายดอกเบี้ย ทั้งนี้ กรณีสหกรณ์มีบัญชีค่าเผื่อหนี้เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้คงบัญชีนี้ไว้จนกว่าจะได้รับชำระเงินฝากจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เสร็จสิ้น เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวังในการจัดทำงานการเงิน

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 ผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามที่กำหนดไว้ ให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น 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 สหกรณ์ได้มีการจัดรูปแบบการแสดงผลการการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ในงบการเงินปีก่อนให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินปีปัจจุบัน

๑.๕.๒ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นอีกหัวข้อหนึ่ง ดังนี้

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ ประกอบด้วย

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

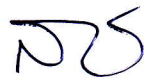
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวน.....บาท สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อยู่ระหว่างปฏิบัติตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วย ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ชำระเงินต้นคืนทุกครึ่งปี จำนวนงวดละ.....บาท เป็นเวลา ๒๖ ปี (ปี ๒๕๕๙ - ๒๕๘๔) โดยไม่มีดอกเบี้ย

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

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายสมปอง อินทร์ทอง)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

พนักงานเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติการแทนนายทะเบียนสหกรณ์

ด่วนที่สุด
ที่ กษ ๐๔๐๔/ ๑ ๕๖



กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เทเวศร์ กทม ๑๐๒๐๐

๗ ธันวาคม ๒๕๕๖

เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด
เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์

ด้วยมีสหกรณ์หลายแห่งได้นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด และปรากฏว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ชุดที่ ๒๔ ได้กระทำการ หรือดเว้นกระทำการในการปฏิบัติหน้าที่ตน เป็นเหตุให้เสื่อมเสียผลประโยชน์ของสหกรณ์ หรือสมาชิก เป็นความผิดตามมาตรา ๒๒ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์ ทำให้สหกรณ์ประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน ไม่สามารถจ่ายคืนเงินฝากและดอกเบี้ยได้

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์พิจารณาแล้วเห็นว่า สถานการณ์ปัจจุบันของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ได้รับความช่วยเหลือจากหน่วยงานภาครัฐและภาคสหกรณ์ โดยนายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชั่วคราวขึ้น ให้มีอำนาจหน้าที่และสิทธิเช่นเดียวกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เพื่อแก้ไขปัญหาและจัดทำแผนฟื้นฟูกิจการสหกรณ์ ประกอบกับได้รับความร่วมมือจากสมาชิกและสหกรณ์ต่าง ๆ ซึ่งนำไปสู่ผลสำเร็จในการฟื้นฟูกิจการสหกรณ์ให้สามารถดำเนินงานได้ต่อไปตามปกติ จึงเห็นสมควร ให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สามารถรับรู้รายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นสินทรัพย์ได้ด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชีปัจจุบัน โดยกำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงินกรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เพื่อถือปฏิบัติเป็นแนวเดียวกัน ดังนี้

๑. วิธีปฏิบัติทางบัญชี

๑.๑ การแสดงรายการในงบการเงิน ณ วันสิ้นปีทางบัญชี

ให้แสดงรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นเอกเทศลำดับแรก ภายใต้อายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ด้วยจำนวนเงินเท่ากับจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี

๑.๒ การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นอีกหัวข้อหนึ่ง เช่น

“เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวน.....บาท บันทึกบัญชีด้วยจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชีปัจจุบันซึ่งรวมดอกเบี้ยแล้ว เนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อยู่ในระหว่างการฟื้นฟูกิจการสหกรณ์เพื่อให้สามารถดำเนินงานได้ต่อไปตามปกติ ประกอบกับสหกรณ์ให้ความร่วมมือช่วยเหลือเพื่อแก้ไขปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงินโดยคงเงินฝากไว้ที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมระหว่างคณะกรรมการชั่วคราวกับสหกรณ์ผู้ฝากเงิน เมื่อวันที่ ๒๗ พฤศจิกายน ๒๕๕๖ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ (เกี่ยวกับการช่วยเหลือสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด) เมื่อวันที่..... (ถ้ามี)”

๒. การแสดง...

๒. การแสดงความเห็นต่องบการเงิน

ให้ผู้สอบบัญชีพิจารณาระดับความมีสาระสำคัญของรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด โดยใช้อัตราร้อยละของจำนวนเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เปรียบเทียบกับ ทุนดำเนินงาน ณ วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ผู้ฝากเงิน เพื่อพิจารณาการแสดงความเห็นต่องบการเงิน ดังนี้

๒.๑ กรณีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด มีอัตราไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของ ทุนดำเนินงาน ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงิน แบบไม่มีเงื่อนไข

๒.๒ กรณีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด มีอัตรามากกว่าร้อยละ ๑๐ ของ ทุนดำเนินงาน ให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงิน แบบไม่มีเงื่อนไข โดยเพิ่มวรรคเน้น หลังวรรคความเห็น เกี่ยวกับรายการดังกล่าว ให้สอดคล้องกับหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตัวอย่างเช่น

“โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ข้าพเจ้าให้สังเกตหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อที่.... เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวน.....บาท บันทึกบัญชีด้วยจำนวนเงิน คงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชีปัจจุบันซึ่งรวมดอกเบี้ยแล้ว เนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด อยู่ในระหว่างการฟื้นฟูกิจการสหกรณ์เพื่อให้สามารถดำเนินงานได้ต่อไปตามปกติ จึงอาจจะไม่ได้รับเงินคืนทันที ที่ยอดเงินฝาก”

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายวิณะโรจน์ ทรัพย์ส่งสุข)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๒๔๐ - ๕๙ ต่อ ๓๔๐๖

โทรสาร ๐ ๒๖๒๘ ๕๗๗๒



ด่วนที่สุดบันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมส่งเสริมสหกรณ์ สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย โทร. ๐ ๒๒๘๒ ๕๐๕๒

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์: cpd_rlo@cpd.go.th http://webhost.cpd.go.th/rlo

ที่ กษ ๑๑๑๕/๒๕๕๕ วันที่ ๗ เมษายน ๒๕๕๗

เรื่อง แนวทางการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีกรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

เรียน อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๐๔๐๔/๔๐๕ ลงวันที่ ๑๗ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๗ ขอหารือแนวทางการปฏิบัติกรณีได้กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชี สำหรับสหกรณ์ที่นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด โดยให้สหกรณ์รับรู้รายการเงินฝากเป็นสินทรัพย์ได้ด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ปัจจุบันซึ่งรวมดอกเบี้ยแล้ว แต่ได้รับการหารือจากสหกรณ์ว่ากำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งที่เป็นดอกเบี้ยรับจากเงินฝากซึ่งสหกรณ์ยังไม่ได้รับดอกเบี้ยดังกล่าว จะขอถอนออกจากกำไรสุทธิประจำปี เพื่อที่จะไม่ต้องนำไปจัดสรรให้แก่สมาชิกตามกฎหมายสหกรณ์โดยบันทึกไว้เป็นดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นรอการจัดสรรและจะจัดสรรให้แก่สมาชิกเมื่อได้รับดอกเบี้ยดังกล่าวจะกระทำหรือไม่ นั้น

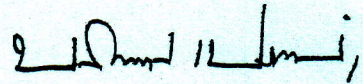
กรมส่งเสริมสหกรณ์พิจารณาแล้วเห็นว่า

๑. กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับสหกรณ์ที่นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ซึ่งเข้าลักษณะตามข้อ ๕ แห่งระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ ที่สหกรณ์ผู้ฝากเงินจะต้องถือปฏิบัติ ดังนั้น เมื่อได้กำหนดให้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ตามเกณฑ์ที่รับฟังจ่ายแล้ว เมื่อสหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีจะต้องพิจารณาจัดสรรให้เป็นไปตามความมาตรา ๖๐ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ ประกอบข้อบังคับของสหกรณ์ ที่จะต้องให้ที่ประชุมพิจารณาจัดสรรให้เสร็จสิ้นในการประชุมใหญ่สามัญประจำปีสำหรับปีทางบัญชีนั้นๆ กรณีที่สหกรณ์เสนอให้กั้นยอดดอกเบี้ยรับจากเงินฝากดังกล่าวออกจากกำไรสุทธิประจำปี เพื่อที่จะไม่ต้องนำไปจัดสรรให้แก่สมาชิกตามกฎหมายสหกรณ์ โดยการบันทึกไว้เป็นดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นรอการจัดสรรและจะจัดสรรให้แก่สมาชิกเมื่อได้รับดอกเบี้ยดังกล่าว จึงไม่เป็นไปตามเจตนารมณ์ของมาตรา ๖๐

๒. วิธีปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าวกำหนดให้สหกรณ์บันทึกบัญชีด้วยจำนวนเงินฝากคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชีปัจจุบันซึ่งรวมดอกเบี้ยแล้วภายใต้รายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน และสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ก็ได้คำนวณดอกเบี้ยเงินฝากทบเป็นต้นเงินฝากของสหกรณ์ผู้ฝากเงิน กำไรสุทธิที่เกิดจากจำนวนดอกเบี้ยเงินฝากดังกล่าวจึงเป็นเพียงตัวเลขทางบัญชีโดยที่สหกรณ์ไม่มีเงินสดเพิ่มขึ้น ดังนั้น เพื่อให้การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีถือปฏิบัติเป็นไปตามความมาตรา ๖๐ ประกอบข้อบังคับของสหกรณ์ และไม่เป็นภาระในการจัดหาเงินเพื่อใช้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีที่เหลือจากการจัดสรรเป็นทุนสำรองและค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยแล้ว จึงเห็นควรให้สหกรณ์กั้นจำนวนเงินส่วนที่เป็นดอกเบี้ยรับจากเงินฝากของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ทั้งจำนวนออก เพื่อจัดสรรเป็นทุนสำรองทั้งจำนวนหรือทุนสะสมอย่างใดอย่างหนึ่งตามข้อบังคับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อความมั่นคง หรือตามที่สหกรณ์เห็นสมควร แต่กำหนดเงื่อนไขในระเบียบให้เบิกจ่ายได้ต่อเมื่อได้รับเงินจากดอกเบี้ยดังกล่าวแล้ว อนึ่ง หากข้อบังคับสหกรณ์

มีการกำหนดการจัดสรรกำไรสุทธิเพื่อเป็นทุนสะสมในอัตราขั้นสูงไว้ และจำนวนดอกเบี้ยดังกล่าวเกินกว่ายอดเงิน
ที่จะสามารถจัดสรรเข้าทุนสะสมนั้นได้ สหกรณ์สามารถจัดสรรกำไรส่วนที่เกินกว่าเข้าเป็นทุนสำรอง รวมทั้ง
สหกรณ์สามารถแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับเกี่ยวกับการจัดสรรกำไรสุทธิให้สอดคล้องกับข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นได้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และได้แจ้งให้สหกรณ์จังหวัดแจ้งให้สหกรณ์ที่เกี่ยวข้องทราบแล้ว



(นางบริสุทธิ์ เปรมประพันธ์)

รองอธิบดี ปฏิบัติราชการแทน

อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์

ด่วนที่สุด

ที่ กษ ๐๔๐๔/ว.๙



กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เทเวศร์ กทม ๑๐๒๐๐

๑๙ มกราคม ๒๕๕๘

เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด
เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์.....

- อ้างถึง ๑. หนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๐๔๐๔/ว.๘๖ ลงวันที่ ๓ ธันวาคม ๒๕๕๖
๒. หนังสือกรมส่งเสริมสหกรณ์ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๑๑๑๕/๒๔๕๔ ลงวันที่ ๙ เมษายน ๒๕๕๗

ตามหนังสือที่อ้างถึง ๑ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด โดยให้รับรู้รายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งรวมดอกเบี้ยเงินฝากไว้แล้ว ภายใต้สมมติฐานว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ได้รับความช่วยเหลือจากหน่วยงานภาครัฐและภาคสหกรณ์เพื่อให้สามารถดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและดำรงอยู่ต่อไปได้ และหนังสือที่อ้างถึง ๒ กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้กำหนดแนวทางการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์ที่นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด โดยให้กันดอกเบี้ยเงินฝากจัดสรรเป็นทุนสำรองทั้งจำนวน หรือทุนสะสมตามข้อบังคับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อความมั่นคง หรือตามที่เห็นสมควรและต้องกำหนดเงื่อนไขในระเบียบให้เบิกจ่ายได้ต่อเมื่อได้รับดอกเบี้ยดังกล่าวแล้ว นั้น

นายทะเบียนสหกรณ์พิจารณาแล้วเห็นว่า สถานการณ์ในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลง สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อยู่ระหว่างการขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง กรณีสหกรณ์ที่นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ไม่สามารถถอนเงินได้ แสดงถึงความไม่แน่นอนที่อาจจะไม่ได้รับเงินคืน ซึ่งตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ย่อนหน้าที่ ๒๒ กำหนดว่า กิจการที่ประสบกับความไม่แน่นอนอันหลีกเลี่ยงไม่ได้เกี่ยวกับเหตุการณ์และสภาพแวดล้อมต่างๆ ต้องแสดงความไม่แน่นอนดังกล่าวตามหลักความระมัดระวังในการจัดทำงบการเงิน โดยใช้ดุลยพินิจที่จำเป็นในการประมาณการภายใต้ความไม่แน่นอน เพื่อมิให้สินทรัพย์หรือรายได้แสดงจำนวนสูงเกินไป และหนี้สินหรือค่าใช้จ่ายแสดงจำนวนต่ำเกินไป ดังนั้น สหกรณ์ต้องตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญเต็มจำนวนทั้งส่วนที่เป็นเงินฝากและดอกเบี้ย แต่อย่างไรก็ตาม เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อภาระดำเนินงานของสหกรณ์และผลประโยชน์ของสมาชิกเป็นสำคัญ จึงกำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีดังกล่าว เพื่อให้ถือปฏิบัติเป็นแนวเดียวกันตั้งแต่ปีทางบัญชี ๒๕๕๗ เป็นต้นไป ดังนี้

๑. การปฏิบัติทางบัญชี

๑.๑ การบันทึกบัญชี

ให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด รับรู้เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งรวมดอกเบี้ยเงินฝากไว้แล้ว และให้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญตามจำนวนดอกเบี้ยเงินฝากที่เกิดขึ้นในปีบัญชีปัจจุบันทั้งจำนวน บันทึกบัญชีดังนี้

เดบิต เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ

xxx

เครดิต ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ

xxx

๑.๒ การแสดง...

๑.๒ การแสดงรายการในงบการเงิน ณ วันสิ้นปีทางบัญชี

๑.๒.๑ ให้แสดงรายการบัญชีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

๑.๒.๒ ให้แสดงรายการบัญชีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ เป็นเอกเทศลำดับแรก ภายใต้รายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งรวมดอกเบี้ยเงินฝากแล้ว หักด้วยบัญชีค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นบัญชีปรับมูลค่า

๑.๓ การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นอีกหัวข้อหนึ่ง ดังนี้
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ ประกอบด้วย

ปี ๒๕๕๗

บาท

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

หัก ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ

.....

.....

.....

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวนบาท บันทึกบัญชี ด้วยจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งรวมดอกเบี้ยเงินฝากไว้แล้ว ซึ่งตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ย่อหน้าที่ ๒๒ กำหนดให้ต้องตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญเต็มจำนวนทั้งส่วนที่เป็นเงินฝาก และดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อภาระดำเนินงานของสหกรณ์และผลประโยชน์ของสมาชิก นายทะเบียนสหกรณ์จึงผ่อนผันให้สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญตามจำนวนดอกเบี้ยเงินฝากที่เกิดขึ้นในปีบัญชีปัจจุบันทั้งจำนวน เป็นเงิน.....บาท

๑.๔ กรณีได้รับดอกเบี้ยเงินฝากในภายหลัง

หากสหกรณ์ได้รับดอกเบี้ยเงินฝาก จำนวนดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์ได้รับคืนมา ถือเป็นค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญเกินความต้องการ ให้นำไปปรับลดค่าใช้จ่ายในบัญชีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญของปีบัญชีนั้นๆ ส่งผลให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น บันทึกบัญชีดังนี้

เดบิต ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ

xxx

เครดิต เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ

xxx

๒. การแสดงความเห็นต่องบการเงิน

ให้ผู้สอบบัญชีชี้แจงต่อคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ตามความที่นายทะเบียนสหกรณ์ กำหนดข้างต้น รวมทั้งพิจารณาว่ามีผลกระทบทำให้งบการเงินแสดงข้อมูลขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ และกระทบต่อการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชีหรือไม่ หากมีผลกระทบต่อการแสดงความเห็นให้พิจารณาแสดงความเห็น ดังนี้

๒.๑ แสดง...

๒.๑ แสดงความเห็น อย่างไม่มีเงื่อนไข และเพิ่มวรรคข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น หลังวรรค
ความเห็นเกี่ยวกับรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด กรณีสหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์
เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ผ่อนผันให้ และเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ
รายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

๒.๒ แสดงความเห็น แบบที่แตกต่างจากไม่มีเงื่อนไข ให้ผู้สอบบัญชีพิจารณาระดับความ
มีสาระสำคัญของรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ดังนี้

๒.๒.๑ แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข หากสหกรณ์ไม่ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิต
ยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ผ่อนผันให้ และ/หรือไม่เปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและผู้สอบบัญชี
พิจารณาว่ามีผลกระทบต่อการเงินอย่างมีสาระสำคัญแต่ผลกระทบนั้นไม่แพร่กระจาย

๒.๒.๒ แสดงความเห็นว่างบการเงินไม่ถูกต้อง หากสหกรณ์ไม่ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์
เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ผ่อนผันให้ และ/หรือไม่เปิดเผย
ข้อมูลเกี่ยวกับรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและ
ผู้สอบบัญชี พิจารณามีผลกระทบต่อการเงินอย่างมีสาระสำคัญและส่งผลกระทบแก่กระจายในงบการเงิน

ทั้งนี้ ในการพิจารณาสาระสำคัญให้ผู้สอบบัญชีจัดทำกระดาษทำการประกอบ พร้อมทั้ง
บันทึกเหตุผลผลการแสดงความเห็นต่อการเงินไว้ด้วย

อนึ่ง การแสดงความเห็นต่อการเงินของผู้สอบบัญชีให้เป็นไปตามระเบียบกรมตรวจบัญชี
สหกรณ์ ว่าด้วยการแสดงความเห็นต่อการเงินของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๔ และคำสั่งกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
ที่ ๓๓๙/๒๕๕๕ เรื่อง มอบอำนาจในการพิจารณาด้านการบัญชีและการสอบบัญชี ลงวันที่ ๘ พฤษภาคม ๒๕๕๕

๒.๓ ให้ผู้สอบบัญชีรายงานข้อสังเกต/ข้อบกพร่องและข้อเสนอแนะไว้ในรายงานผลการ
ตรวจสอบบัญชีและเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินการและประชุมใหญ่ เพื่อชี้แจงให้สหกรณ์ทราบถึง
การแสดงความเห็นต่อการเงินเรื่องที่มีเงื่อนไขที่สหกรณ์ปฏิบัติไม่เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและ
ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อสหกรณ์

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายวิณะโรจน์ ทรัพย์ส่งสุข)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

รองนายทะเบียนสหกรณ์ ปฏิบัติการแทนนายทะเบียนสหกรณ์

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๒๔๐ - ๕๙ ต่อ ๓๔๐๖

โทรสาร ๐ ๒๖๒๘ ๕๗๗๒