

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตระเวนชายแดนที่ 34 จำกัด
จังหวัดตาก
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตระเวนชายแดนที่ 34 จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 15 ตุลาคม 2565 นั้น

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

จากการตรวจสอบในเรื่องการควบคุมภายในมีข้อสังเกตที่พบ ประกอบด้วย (1) ด้านการบริหารจัดการทั่วไป และ (2) ด้านการดำเนินงาน ดังนี้

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

จากการประเมินคุณภาพสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดปรากฏว่าสหกรณ์มีชั้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับ “ดี” ซึ่งสหกรณ์ควรพัฒนาชั้นคุณภาพการควบคุมภายในสู่ระดับ “ดีมาก” โดยมีการจัดทำแผนระยะสั้น และระยะปานกลาง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านระบบข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร และระบบการติดตามและประเมินผล

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์อยู่ในระหว่างการพิจารณาออกร่างระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ซึ่งหากมีการประกาศใช้ ส่งผลให้สหกรณ์ต้องนำระเบียบดังกล่าวมาถือปฏิบัติ ดังนั้น ควรติดตามความคืบหน้าอย่างใกล้ชิด และพิจารณาจัดทำแผนงานในการจัดส่งเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบฝ่ายบัญชีเข้ารับการพัฒนาความรู้เพิ่มเติมเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามระเบียบดังกล่าว

สหกรณ์จึงต้องบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล เพื่อให้ผู้ฝากเงินเกิดความเชื่อมั่นโดยคงเงินฝากไว้กับสหกรณ์ ผู้ให้กู้ยืมเงินเกิดความเชื่อมั่นไม่เรียกเงินคืน และสมาชิกเกิดความเชื่อมั่นไม่ถอนทุนเรือนหุ้น ทั้งนี้ หากเกิดวิกฤตความเชื่อมั่นกรณีที่ เงินรับฝาก เงินกู้ยืม และทุนเรือนหุ้น ถูกขอถอนทั้งหมดออกไปจากสหกรณ์ จะทำให้สหกรณ์จะประสบปัญหาสภาพคล่องทันที เนื่องจาก อัตราส่วนสภาพคล่องของสหกรณ์อยู่ที่ร้อยละ 4.69 หมายความว่า สหกรณ์มีเงินสดและเงินฝากธนาคาร เพียงร้อยละ 4.69 ในการจ่ายเงินคืนในกรณีที่เมื่อเหตุการณ์ดังกล่าวเกิดขึ้น

1.2 ด้านการดำเนินงาน

สินทรัพย์ของสหกรณ์สุทธิร้อยละ 95.83 เป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ส่งผลให้สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกร้อยละ 99.87 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน ดังนั้น การบริหารจัดการลูกหนี้เงินกู้ ตั้งแต่เริ่มพิจารณาคำขอกู้ การตรวจสอบหลักประกันก่อนการ

อนุมัติเงินกู้ การอนุมัติเงินให้กู้ และการติดตามการใช้เงินว่าเป็นไปตามวัตถุประสงค์การขอกู้ จึงมีความสำคัญ และหากมีข้อบกพร่องย่อมส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ ดังนั้นกระบวนการของสหกรณ์จึงต้องรัดกุม รอบคอบ และเป็นมาตรฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งจัดให้มีมาตรการป้องกันการขัดกันของผลประโยชน์ในการดำเนินงานของสหกรณ์

สหกรณ์ต้องจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ประสิทธิภาพ และมีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆของสหกรณ์ โดยอย่างน้อยจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การลงทุน สภาพคล่อง และปฏิบัติการ รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เป็นไปตามกฎกระทรวงการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.2564

นอกจากนี้ สหกรณ์ควรควบคุมการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้โดยเคร่งครัด ได้แก่ การติดตามเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้เงินให้กู้ให้ส่งชำระให้ตรงตามที่กำหนดสัญญา ทั้งนี้เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่สหกรณ์ที่อาจเกิดขึ้นจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หากสมาชิกไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อกำหนด หรือชำระหนี้ล่าช้า หรือผิดนัดชำระหนี้

2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

การวิเคราะห์ความเสี่ยงของสหกรณ์ ประกอบด้วย (1) ความเพียงพอของเงินทุน (2) คุณภาพของสินทรัพย์ (3) ขีดความสามารถในการบริหาร (4) การทำกำไร (5) สภาพคล่อง และ (6) ผลกระทบของธุรกิจ ดังนี้

2.1 ความเพียงพอของเงินทุน

สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 824.78 ล้านบาท ทุนดำเนินงานส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ร้อยละ 19.76 เงินรับฝากร้อยละ 21.22 และ ทุนของสหกรณ์ร้อยละ 58.95 ดังนั้นหากพิจารณาถึงความเข้มแข็งและเพียงพอต่อความเสี่ยงของเงินทุน พบว่ามีอัตราส่วนหนี้สินทั้งสินต่อทุนของสหกรณ์ 0.70 เท่า และมีทุนสำรองต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นเพียง 0.09 เท่า แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ยังคงมีความเสี่ยงในเรื่องความเข้มแข็งและความเพียงพอของทุนดำเนินงานของสหกรณ์ ดังนั้น สหกรณ์ควรพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองเพิ่มขึ้น

2.2 คุณภาพของสินทรัพย์

สหกรณ์มีสินทรัพย์ลดลงร้อยละ 5.35 สินทรัพย์ของสหกรณ์ส่วนใหญ่อยู่ในรูปของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ร้อยละ 95.83 สินทรัพย์ที่มีอยู่ได้ถูกนำไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ 0.06 รอบ ส่งผลให้การดำเนินงานมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เป็น ร้อยละ 4.34 ดังนั้น สหกรณ์ควรพิจารณาบริหารสินทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพได้ความเสี่ยงที่เหมาะสมด้วย

2.3 ขีดความสามารถในการบริหาร

ธุรกิจของสหกรณ์ ประกอบด้วยธุรกิจสินเชื่อ และการรับฝากเงิน

ก. ธุรกิจสินเชื่อ มีปริมาณธุรกิจถึงร้อยละ 77.72 ของมูลค่าธุรกิจรวม ในระหว่างปีจ่ายเงินกู้ให้สมาชิกจำนวน 363,016,977.39 บาท โดยอำนวยการประโยชน์ให้แก่สมาชิกตามประเภทเงินให้กู้ 2 ประเภท คือ เงินให้กู้ฉุกเฉิน และเงินให้กู้สามัญ มีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ คิดเป็นร้อยละ 99.87 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

ข. การรับฝากเงิน มีปริมาณธุรกิจถึงร้อยละ 22.28 ของมูลค่าธุรกิจรวม สหกรณ์รับฝากเงินในระหว่างปี จำนวน 104,084,982.52 บาท มีดอกเบี้ยจ่ายคิดเป็นร้อยละ 10.76 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

2.4 การทำกำไร

สหกรณ์มีอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.44 มีกำไรเฉลี่ยต่อสมาชิก 34,067.38 บาท โดยรวมแม้ว่าสหกรณ์จะมีความสามารถในการทำกำไร คิดเป็น ร้อยละ 73.66 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนแต่หากพิจารณาเงินออมกับหนี้สินของสมาชิกแล้วมีข้อสังเกตถึงความไม่สมดุลกันระหว่างประมาณเงินออมเฉลี่ย จำนวน 426,214.70 บาทต่อคน แต่มีปริมาณหนี้สินเฉลี่ย จำนวน 732,327.24 บาทต่อคน ดังนั้นความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในอนาคตมีความสำคัญต่อการบริหารงานของสหกรณ์อย่างมาก

2.5 สภาพคล่อง

สภาพคล่องทางการเงินต่ำ โดยพิจารณาจากสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนซึ่งมีน้อยกว่าหนี้สินหมุนเวียน 0.36 เท่า แสดงว่าในหนี้สินหมุนเวียน 1 บาท มีสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นประกันการชำระหนี้ได้เพียง 0.36 บาท เนื่องจากแหล่งเงินทุนที่สหกรณ์นำมาให้สินเชื่อกับสมาชิก ส่วนใหญ่มาจากการกู้ยืมจากภายนอกและเงินรับฝาก ซึ่งเป็นหนี้สินระยะสั้นจำนวนมาก หากแต่เงินที่สหกรณ์ให้กู้กับสมาชิกมีงวดชำระหนี้ระยะยาว ส่งผลให้เกิดความไม่สัมพันธ์กันระหว่างรายได้มาและการใช้ไปของเงินทุน ดังนั้นการบริหารสภาพคล่องของสหกรณ์นอกจากขึ้นอยู่กับการบริหารลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแล้ว ยังขึ้นอยู่กับกระแสเงินสดจากแหล่งเงินทุนเพื่อเสริมสภาพคล่องในอนาคตด้วย

2.6 ผลกระทบของธุรกิจ

สหกรณ์ต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงกฎหมายหลายฉบับ ได้แก่ พระราชบัญญัติสหกรณ์ ฉบับที่ 3 (พ.ศ.2562) และกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น สหกรณ์จำเป็นต้องติดตามความคืบหน้ากฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งกฎหมายหลัก (พระราชบัญญัติ) และกฎหมายรอง (เช่น กฎกระทรวงระเบียบ คำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ ฯลฯ) ทั้งนี้ เมื่อทราบความชัดเจนแล้ว สหกรณ์ควรนำมาพิจารณาว่าจะได้รับผลกระทบในเรื่องใดบ้าง ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน และดำเนินการจัดทำแผนการดำเนินงานเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบที่รุนแรงต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ในอนาคต

นอกจากนี้ เพื่อดำเนินงานที่ยั่งยืน สหกรณ์ต้องจัดให้มีการกำกับดูแลสหกรณ์ให้มีการจัดทำและเก็บรักษาบัญชีและเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของสหกรณ์ โดยต้องเปิดเผยให้สมาชิกได้รับทราบและสามารถตรวจสอบได้

3. เรื่องอื่น ๆ – บทสรุป

การดำเนินการของสหกรณ์จะประสบผลสำเร็จได้ ทั้งนี้ก็อาศัยความร่วมมือร่วมใจจากหลายฝ่าย ทั้งสมาชิก คณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยการคำนึงถึงการอำนวยความสะดวกแก่สมาชิกมากที่สุด และคำนึงถึงการใช้จ่ายอย่างประหยัด เพื่อก่อให้เกิดรายได้ส่งผลตอบแทนทั้งทางตรงและทางอ้อมกลับไปยังสมาชิกมากที่สุด

จากสถานภาพโดยทั่วไป กล่าวได้ว่าสหกรณ์มีสถานภาพมั่นคง ปลอดภัย มีการดำเนินธุรกิจตรงตามวัตถุประสงค์ โดยสนับสนุนให้เกิดการออมและแบ่งเบาภาระทางเศรษฐกิจด้วยการให้กู้ยืมเงิน ในอัตราดอกเบี้ยที่ยอมรับได้อย่างยุติธรรมโดยทั่วถึงกัน รวมทั้งดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพสามารถจ่ายปันผลตามหุ้นและเงินเฉลี่ยคืนให้สมาชิกได้ จึงกล่าวได้ว่าสถานภาพทั่วไปของสหกรณ์เป็นที่น่าสนใจ



.....
(นางสาวสิรินทร์ แสงจันทร์)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

สำนักงานสอบบัญชีนครพิงค์

166 ถนนราชมรรคา ตำบลพระสิงห์ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200

โทรศัพท์ 053-815-222 , 086-430-8899 โทรสาร 053-815-199

วันที่ 15 ตุลาคม 2565

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตระเวนชายแดนที่ 34 จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตระเวนชายแดนที่ 34 จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตระเวนชายแดนที่ 34 จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบ ได้แก่ เรื่องการประมาณการ: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เงินให้กู้ยืม โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม จำนวน 790,819,828.93 บาท (คิดเป็นร้อยละ 95.88 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวนเงิน 396,196.20 บาท (คิดเป็นร้อยละ 0.05 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามที่กำหนดในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 และการประมาณการนั้นจะต้องอาศัยดุลยพินิจ ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าสุ่มสอบทานการชำระหนี้บัญชียอลูกหนี้เงินให้กู้เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงเงินให้กู้ยืมปกติ และเงินให้กู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เรื่องอื่น

งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตระเวนชายแดนที่ 34 จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีสหกรณ์อื่น ซึ่งได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานการสอบบัญชีลงวันที่ 14 ตุลาคม 2564

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มามีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

• สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

• ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ามีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว


(นางสาวสิรินทร์ แสงจันทร์)
ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

สำนักงานสอบบัญชีนครพิงค์

166 ถนนราชมรรคา ตำบลพระสิงห์ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200

โทรศัพท์ 053-815-222 086-430-8899 โทรสาร 053-815-199

วันที่ 15 ตุลาคม พ.ศ.2565

(สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตระเวนชายแดนที่ 34 จำกัด ปีบัญชี 30 กันยายน พ.ศ.2565)