

ด่วนที่สุด

ที่ กษ ๐๔๐๔/ว.๓๑



กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เทเวศร์ กทม. ๑๐๒๐๐

๑๗ มีนาคม ๒๕๕๘

เรื่อง การดำเนินธุรกรรมทางการเงินของสหกรณ์

เรียน ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

ตามรายงานของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ได้รายงานผลการดำเนินธุรกรรมทางการเงินของสหกรณ์ พบว่าสหกรณ์หลายแห่งมีการดำเนินธุรกรรมทางการเงินอันอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงและ/หรือความเสียหายแก่สหกรณ์และมวลสมาชิก เนื่องจากสหกรณ์ปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ รวมทั้งปฏิบัตินอกกรอบวัตถุประสงค์แห่งข้อบังคับของสหกรณ์แต่ละประเภท เช่น

- ดำเนินธุรกิจนอกกรอบวัตถุประสงค์ ไม่ถูกต้องตามประเภทของสหกรณ์ เช่น จัดสรรที่ดิน อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ลิขสิทธิ์ สร้างบิมน้ำมัน สร้างคอนโดมิเนียม โรงแรมและหอพักให้เช่า เป็นต้น

- ลงทุนในหลักทรัพย์ไม่เป็นไปตามกฎหมาย/ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ

- รับสมาชิก/สมาชิกสมทบไม่ตรงตามคุณสมบัติที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ เช่น รับสมัครสมาชิกที่เป็นนิติบุคคล รับสมัครสมาชิกนอกพื้นที่ที่จดทะเบียนไว้ในข้อบังคับ ไม่เรียกเก็บค่าหุ้นจากสมาชิกสมทบตามข้อบังคับของสหกรณ์ เป็นต้น

- รับฝากเงินจากบุคคลภายนอก ไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๔๖ (๕)

- ทำธุรกรรมเยี่ยงบริษัทประกันชีวิต / ประกันภัย
- ทำธุรกรรมทางการเงินเกิน ๒ ล้านบาท โดยไม่รายงานสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

- ให้เงินกู้กับบุคคลภายนอกไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๔๖ (๖)
- จ่ายเงินกู้ในวงเงินสูงไม่เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ และกำหนดระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้คินยาวนานเกินกว่าความสามารถของสมาชิกจะเรียกเก็บหนี้โดยไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

- จ่ายเงินยืมตรงให้กับกรรมการของสหกรณ์ไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์
- ไม่ได้กำหนดระเบียบการขายสินค้า หรือขายสินค้าไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์
- ซื้อปุ๋ย/สารปรับสภาพดินในปริมาณมากเกินกว่าความต้องการของสมาชิก โดยมีการจ่ายเงินล่วงหน้าเป็นจำนวนเงินมาก แต่ไม่รับสินค้า กรณีปุ๋ยจะรับเป็นตัวยุ่ยและมีการเปลี่ยนตัวยุ่ยเมื่อครบกำหนดในการส่งมอบสินค้า

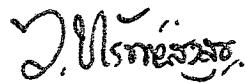
ฯลฯ

/ การดำเนิน...

การดำเนินธุรกรรมดังกล่าวข้างต้น เป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้สหกรณ์เกิดความเสียหายและอาจส่งผลกระทบต่ออย่างร้ายแรงขึ้นในอนาคต ดังนั้น เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสหกรณ์ รวมทั้งป้องปรามมิให้สหกรณ์ดำเนินธุรกรรมทางการเงินที่ขัดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ จึงให้ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ให้คำแนะนำแก่สหกรณ์ในการดำเนินการของสหกรณ์ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งสหกรณ์อย่างเคร่งครัด รวมทั้งถ้าตรวจพบให้ผู้สอบบัญชีพิจารณาผลกระทบต่อการแสดงความเห็นต่องบการเงิน และรายงานไว้ในรายงานผลการตรวจสอบบัญชีด้วย

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายวิณะโรจน์ ทรัพย์ส่งสุข)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

รองนายทะเบียนสหกรณ์ ปฏิบัติการแทน

นายทะเบียนสหกรณ์

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๒๔๐ - ๕๙ ต่อ ๓๔๐๙ - ๓๔๑๒

โทรสาร ๐ ๒๖๒๘ ๕๗๗๒