



การดำเนินงานกิจการ ของสหกรณ์ออมทรัพย์

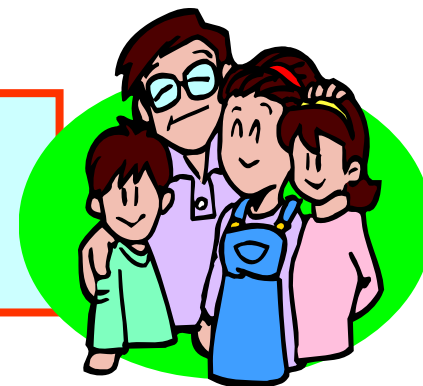




ประเด็นสำคัญ

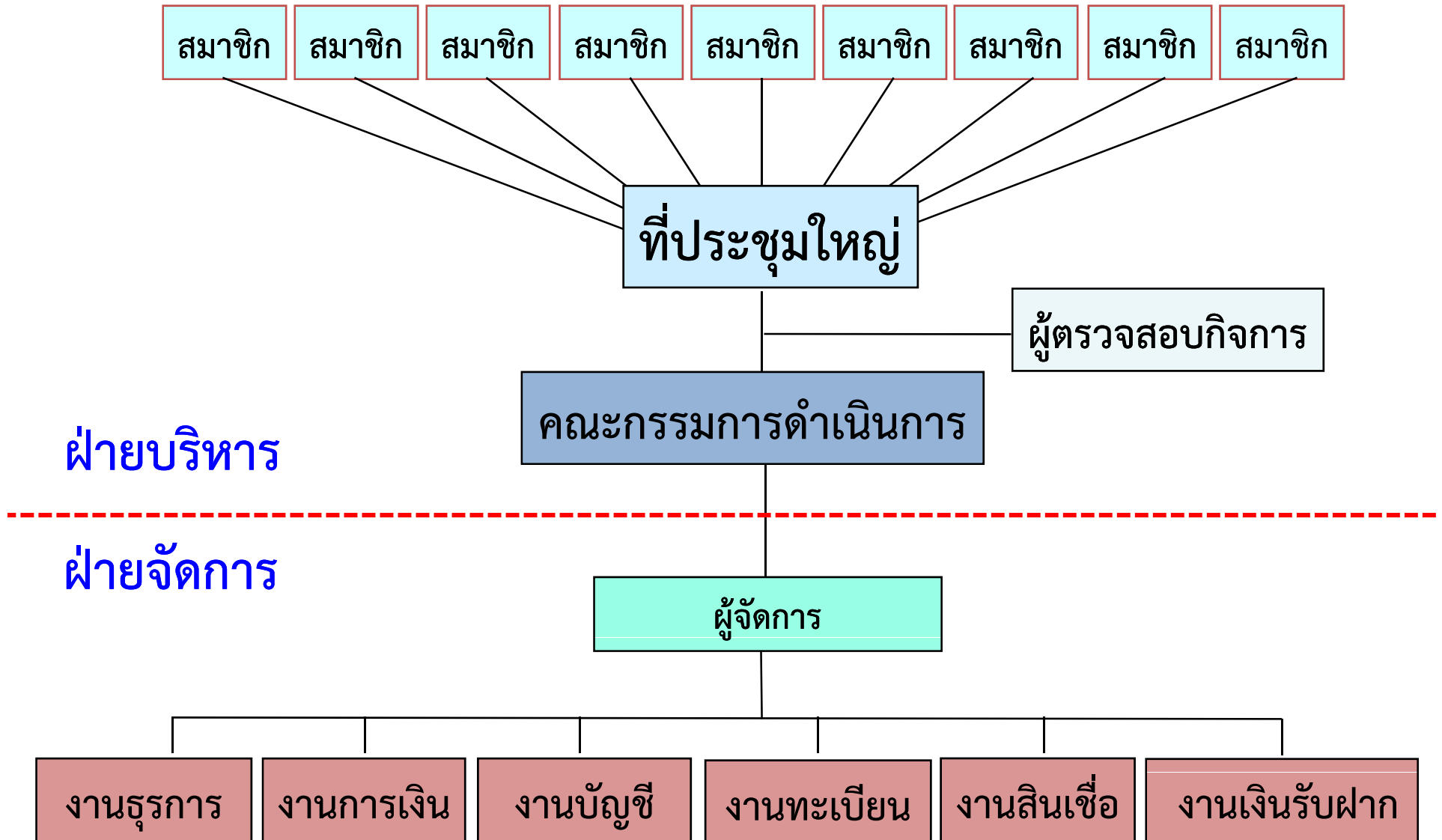
- ❖ ลักษณะการดำเนินธุรกิจสหกรณ์ออมทรัพย์
- ❖ การควบคุมภายในของสหกรณ์
- ❖ การบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์
- ❖ กฎหมาย ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์
- ❖ รายงานทางการเงินการบัญชี

สหกรณ์ออมทรัพย์



สถาบันการเงินแบบหนึ่งที่มีสมาชิก
เป็นบุคคลที่มีอาชีพอย่างเดียวกัน หรือ
ที่อาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน เพื่อส่งเสริม
ให้สมาชิกรู้จักการออม และให้กู้ยืมเงิน
เมื่อมีความจำเป็น

โครงสร้างของสหกรณ์



ลักษณะการดำเนินธุรกิจ

1. ส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออม

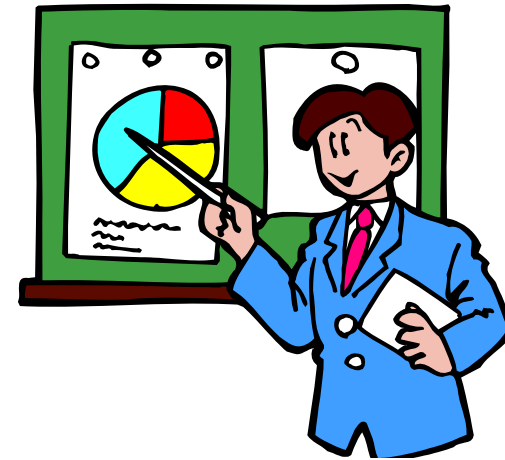
- * ถือหุ้่น
- * รับฝากเงิน
 - ออมทรัพย์
 - ออมทรัพย์พิเศษ
 - ประจำ



2. ให้เงินกู้

- * สมาชิก
 - ชุกฉิน
 - สามัญ
 - พิเศษ
- * สหกรณ์อื่น





การควบคุมภายในของสหกรณ์





การตรวจสอบกิจการกับการควบคุมภายใน

ผู้ตรวจสอบกิจการต้องศึกษาระบบการควบคุมภายใน
ของสหกรณ์ เพื่อทราบจุดแข็ง จุดอ่อนของการควบคุมภายใน
และใช้เป็นข้อมูลในการวางแผนการตรวจสอบเบื้องต้น
ว่าจะตรวจสอบด้านใด ด้วยวิธีการอย่างไร ปริมาณการ
ตรวจสอบเท่าใด และเวลาการตรวจสอบควรเป็นช่วงใด
จึงจะเหมาะสม

สาเหตุที่สหกรณ์ออมทรัพย์ ต้องมีระบบการควบคุมภายใน

1. ปริมาณและขนาดธุรกิจของสหกรณ์ขยายตัว
2. สหกรณ์ออมทรัพย์มีสินทรัพย์มากมายขึ้น
3. “ป้อง” และ “ปราบ” การทุจริต
4. ช่วยแบ่งเบาภาระงานของผู้สอบบัญชี

วัตถุประสงค์ของการควบคุมภายใน

ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงาน
(Effectiveness and Efficiency of Operation)

ความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน
(Reliability of financial reporting)

การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ
(Compliance with applicable laws)

การควบคุมภายในที่ดี

มีการจัดโครงสร้างองค์กรและการแบ่งแยกหน้าที่ โดย

- ไม่ให้บุคคลใดปฏิบัติเรื่องใดเรื่องหนึ่งเพียงคนเดียวตั้งแต่ต้นจนสิ้นสุด
- แยกหน้าที่การเงินกับการบัญชี /การเงิน กับการอนุมัติออกจากกัน

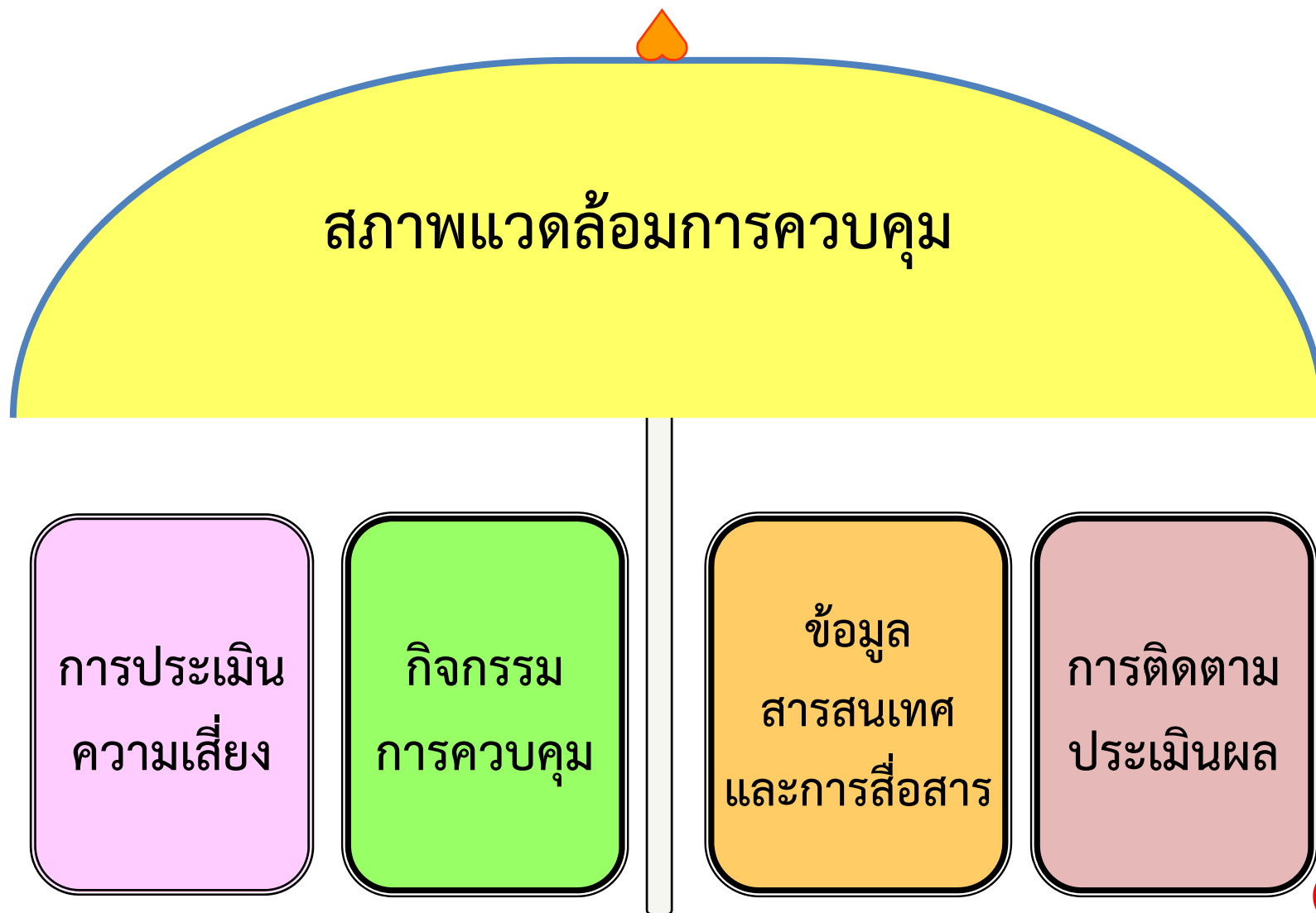
บุคลากรมีคุณสมบัติเหมาะสมกับงาน

มีการอนุมัติการจ่ายและรายการบัญชี

มีแนวทางปฏิบัติงานที่ดี

(กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ มอบหมายงาน วิธีปฏิบัติงาน นโยบายชัดเจน)

องค์ประกอบของการควบคุมภายใน COSO



สภาพแวดล้อมการควบคุม

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของสภาพแวดล้อมการควบคุม

1. ความซื่อสัตย์และจริยธรรม
2. ความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน
3. การมีส่วนร่วมของคณะกรรมการบริหาร/คณะกรรมการตรวจสอบ
4. ปรัชญาการบริหารและรูปแบบการปฏิบัติงาน
5. โครงสร้างการจัดองค์กร
6. วิธีมอบอำนาจและความรับผิดชอบ
7. นโยบายด้านทรัพยากรมนุษย์

การประเมินความเสี่ยง

องค์กรจำเป็นต้องทำการประเมินความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ โดยเฉพาะช่วงเวลาที่มีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นทั้งจากปัจจัยภายใน หรือ ภายนอก เพื่อทราบว่ามีความเสี่ยงอย่างไร และความเสี่ยงนั้นๆ อยู่ในขั้นตอนใดของงาน มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร มากน้อยเพียงใด ขั้นตอนในการประเมินความเสี่ยง คือ

1. การกำหนดวัตถุประสงค์
2. การระบุปัจจัยความเสี่ยง
3. การวิเคราะห์ความเสี่ยง
4. การจัดการความเสี่ยง

กิจกรรมการควบคุม

ประกอบด้วยกิจกรรมต่าง ๆ ที่สำคัญ คือ

1. กำหนดนโยบายและแผนงาน
2. การสอบทานโดยผู้บริหาร
3. การประมวลผลข้อมูล
4. การควบคุมทางกายภาพ
5. การแบ่งแยกหน้าที่
6. ดัชนีวัดผลการดำเนินงาน
7. การจัดทำเอกสารหลักฐาน
8. การตรวจสอบการปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ

ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร

ประกอบด้วย ข้อมูลทางการเงินการบัญชี ได้แก่ ระบบเอกสาร ระบบบัญชี ระบบประมวลผลข้อมูล และข้อมูลข่าวสารการดำเนินงาน ได้แก่ นโยบาย แผนงานและงบประมาณ กฎระเบียบต่างๆ อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงาน รวมถึงสารสนเทศทางธุรกิจ และอื่นๆ ที่ได้จากแหล่งข้อมูลภายในและภายนอก

การจัดให้มีข้อมูลข่าวสารและการสื่อสารที่ดี ซึ่งต้องเป็นการสื่อสารแบบ 2 ทาง เป็นหน้าที่ผู้บริหาร โดยจัดหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ รวมทั้งจัดให้มีเครื่องมือเครื่องใช้ เทคโนโลยีและระบบงานที่ดี

การติดตามประเมินผล

การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ที่เกิดขึ้นทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร อาจทำให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพลดลง จึงต้องมีการติดตามประเมินผล เพื่อให้ผู้บริหารมีความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าระบบการควบคุมภายในยังคงมีประสิทธิภาพ

สหกรณ์กับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการดำเนินการต้องจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยให้แทรกอยู่ในกระบวนการปฏิบัติงานตามปกติ และต้องสร้างจิตสำนึกกระตุ้นให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์ตระหนักถึงความสำคัญของการควบคุมภายใน ที่สำคัญต้องปฏิบัติตนให้เป็นตัวอย่างที่ดีเพื่อให้การดำเนินงานสหกรณ์เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ลักษณะของการควบคุมภายในที่ดี

1. ไม่เสียค่าใช้จ่ายเกินควร
2. ควบคุมในจุดที่สำคัญ
3. เหมาะสมและเข้าใจง่าย
4. สอดคล้องกับเป้าหมาย
5. ทันกาล

การควบคุมด้านการบัญชี

เป็นการกำหนดวิธีการ และมาตรการที่เกี่ยวข้องโดยตรง
กับการดูแลรักษาทรัพย์สิน และการบันทึกบัญชีเป็นไปตาม
ระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

การควบคุมภายในที่สำคัญ

- รายการเกิดขึ้นตามที่คณะกรรมการดำเนินการอนุมัติ
- มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีถูกต้อง ครบถ้วน
- รายการทั้งหมดและเหตุการณ์อื่นๆ มีการบันทึกบัญชีทันที
ในจำนวนที่ถูกต้อง ทั้งประเภทบัญชีและงวดบัญชีที่เหมาะสม
- การเข้าถึงสินทรัพย์และข้อมูลเมื่อได้รับการอนุมัติ
- มีการเปรียบเทียบบัญชีสินทรัพย์ กับ สินทรัพย์ที่มีอยู่จริง

การรับเงิน

- แบ่งแยกหน้าที่ในการรับเงินกับการบันทึกบัญชีและการอนุมัติออกจากกัน
- มีผู้รับผิดชอบในการเก็บรักษาเงินเป็นการเฉพาะ
- กำหนดหลักเกณฑ์การรับเงิน จ่ายเงิน และเก็บรักษาเงินให้รัดกุมเหมาะสม และเป็นลายลักษณ์อักษร (ระบียบว่าด้วยการรับ-จ่ายและเก็บรักษาเงิน)
- มีการควบคุมการใช้ใบเสร็จรับเงิน
- ให้มีการออกใบเสร็จรับเงินทุกครั้งที่มีการรับเงิน
- มีตู้নিরภัยหรือสถานที่เก็บรักษาเงินที่ปลอดภัย
- กำหนดให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินทุกสิ้นวัน และสอบทานโดยผู้มีอำนาจ
- ให้มีการกระทบยอดเงินฝากธนาคารทุกสิ้นเดือน

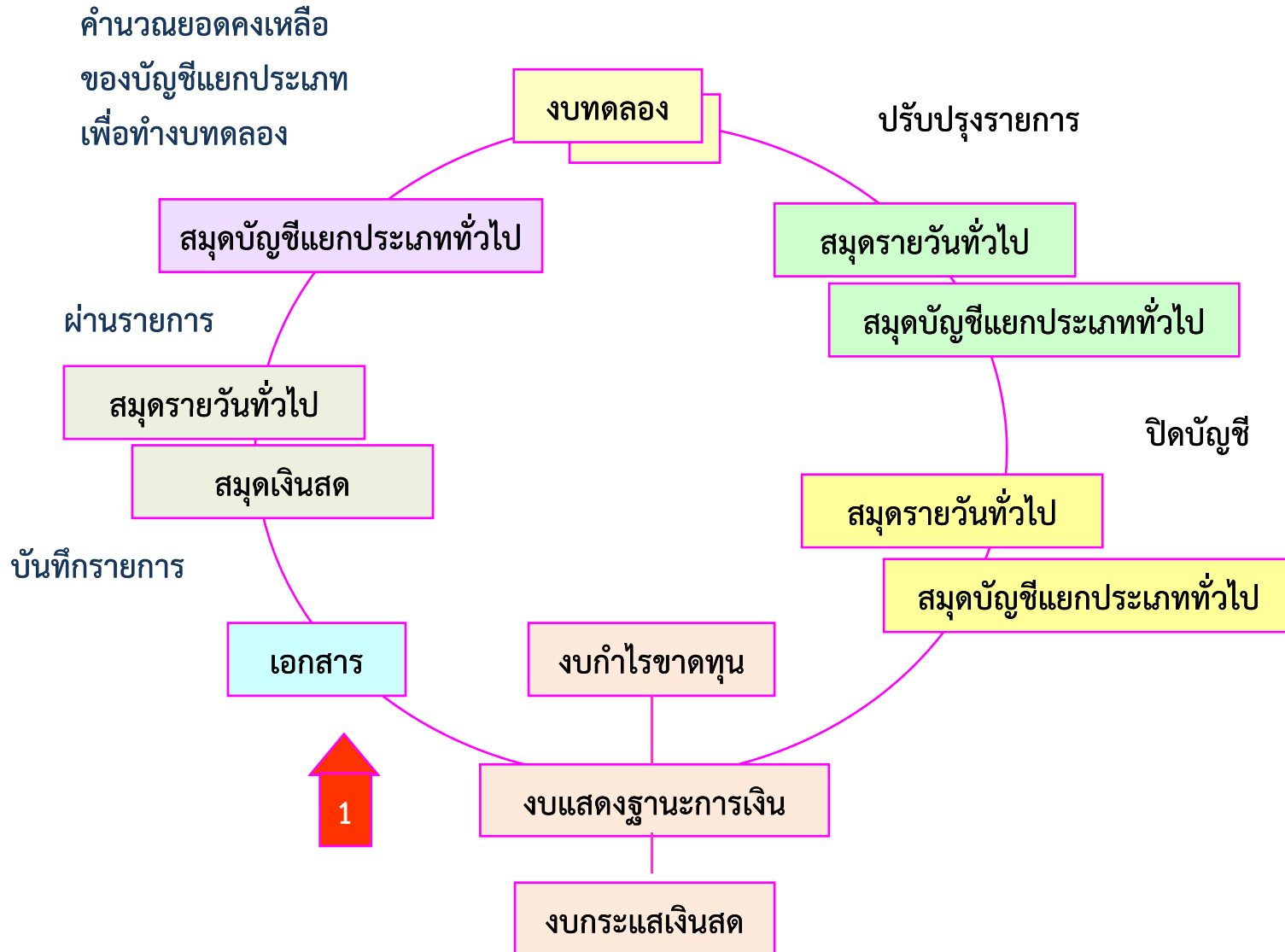
การจ่ายเงิน

- กำหนดวงเงินและผู้มีอำนาจในการอนุมัติจ่ายเงิน
- ให้มีการอนุมัติทุกครั้งที่มีการจ่ายเงิน
- ต้องมีใบเสร็จหรือหลักฐานถูกต้อง ครบถ้วน จากผู้รับเงินทุกครั้ง
- ให้มีทะเบียนคุมการจ่ายเงิน และมีการสอบทานโดยผู้มีอำนาจ

ข้อจำกัดของการควบคุมภายใน

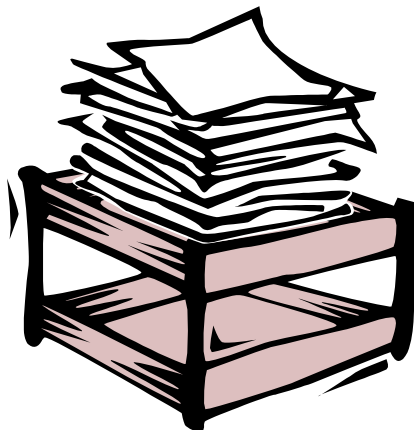
1. การละเว้น หรือไม่ปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่กำหนด
2. มีเหตุการณ์ที่ไม่คาดว่าจะเกิดขึ้น
3. การร่วมมือกันกระทำการทุจริต
4. การก้าวท้าวหน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
5. ค่าใช้จ่ายที่จัดให้มีการควบคุมภายในสูงกว่าค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น หรือไม่คุ้มค่ากับประโยชน์ที่จะได้รับ

การบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์



เอกสารประกอบการลงบัญชี

สิ่งที่ใช้เป็นหลักฐานบันทึกข้อเท็จจริงตามลักษณะ
ของรายการเงินที่เกิดขึ้น เพื่อแสดงว่าได้เกิดรายการเงิน
ขึ้นจริงตามจำนวนที่ปรากฏในเอกสารนั้น **ประกอบด้วย**



เอกสารภายใน

- สลิป
- เอกสารประกอบสลิป

เอกสารภายนอก

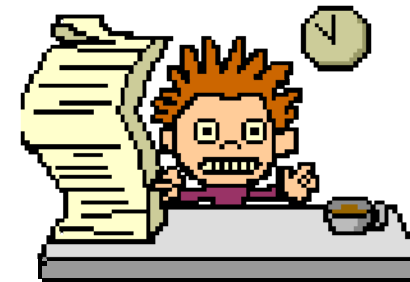
สลิป แบ่งออกเป็น 3 ประเภท

สลิปรับ ใช้บันทึกรายการเงินที่ได้รับประจำวัน
โดยจำแนกรายการรับเงินตามประเภทบัญชี

สลิปจ่าย ใช้บันทึกรายการเงินที่จ่ายประจำวัน
โดยจำแนกรายการจ่ายเงินตามประเภทบัญชี

สลิปโอน ใช้บันทึกรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับการรับ - จ่ายเงินสด

- การแก้ไขข้อผิดพลาดทางบัญชี
- การปรับปรุงบัญชี , ปิดบัญชี



เอกสารประกอบสลิป



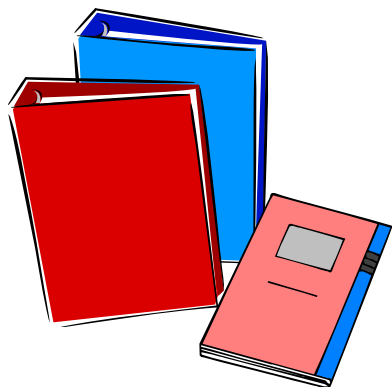
- ใบเสร็จรับเงิน
- ใบสำคัญจ่ายเงิน
- ใบส่งเงินฝาก (ออมทรัพย์/ประจำ)
- ใบถอนเงินฝาก (ออมทรัพย์/ประจำ)
- คำขอกู้เงินและหนังสือสัญญากู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน
- คำขอกู้เงินสามัญ
- หนังสือกู้เงินสามัญ
- หนังสือคำประกันเงินกู้สามัญ
- คำขอกู้เงินที่ใช้หุ้่นเป็นประกัน
- หนังสือกู้เงินที่ใช้หุ้่นเป็นประกัน
- คำขอกู้พิเศษ
- หนังสือกู้เงินพิเศษ

สมุดบัญชี

ประกอบด้วย

สมุดบันทึกรายการขั้นต้น

ใช้บันทึกรายการทางการเงินจากเอกสารต่าง ๆ
เรียงลำดับตามเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น



- สมุดเงินสด
- สมุดรายวันทั่วไป



สมุดเงินสด

- ใช้บันทึกการรับ - จ่ายเงินสดประจำวัน
- ทำให้ทราบยอดเงินสดคงเหลือประจำวัน

เอกสารที่ใช้บันทึกบัญชี

- สลิปรับ → ใบเสร็จรับเงิน
- สลิปจ่าย → ใบสำคัญจ่ายเงิน

สมุดรายวันทั่วไป

ใช้บันทึกรายการที่ไม่เกี่ยวกับการรับ - จ่ายเงินสด

- การแก้ไขข้อผิดพลาดทางบัญชี
- การปรับปรุงบัญชี , ปิดบัญชี

เอกสารที่ใช้บันทึกบัญชี

- สลิปโอน



สมุดบันทึกรายการชั้นปลาย

ใช้บันทึกรายการเงินแยกตามลักษณะของรายการเงินที่เกิดขึ้นแต่ละประเภทโดยผ่านรายการมาจากสมุดบัญชีขั้นต้น

- สมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป
- บัญชีย่อย
- ทะเบียน



สมุดบัญชีแยกประเภท

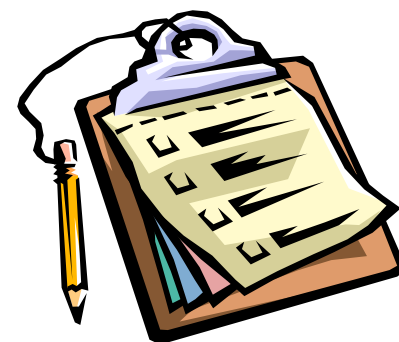
ใช้ผ่านรายการจากสมุดบันทึกรายการขั้นต้น
แยกตามประเภทบัญชี

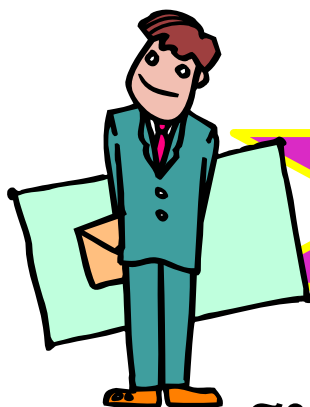
บัญชีย่อย / ทะเบียน

ใช้บันทึกรายละเอียดของแต่ละราย

- บัญชีย่อยลูกหนี้
- บัญชีย่อยเจ้าหนี้
- ทะเบียนหุ้น
- ทะเบียนสินทรัพย์ถาวร

ฯลฯ





งบทดลอง

รูปแบบทางบัญชีที่จัดทำขึ้น เพื่อพิสูจน์
ความถูกต้องของจำนวนเงินในบัญชีแยกประเภท
ว่าได้มีการบันทึกบัญชีถูกต้องตามหลักบัญชีหรือไม่

จำนวนเงินทางด้านเดบิตทุกบัญชีรวมกัน
ต้องเท่ากับยอดรวมจำนวนเงินทางด้านเครดิต
ของทุกบัญชี

กฎหมาย ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์



พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ที่เกี่ยวกับการบัญชีสหกรณ์

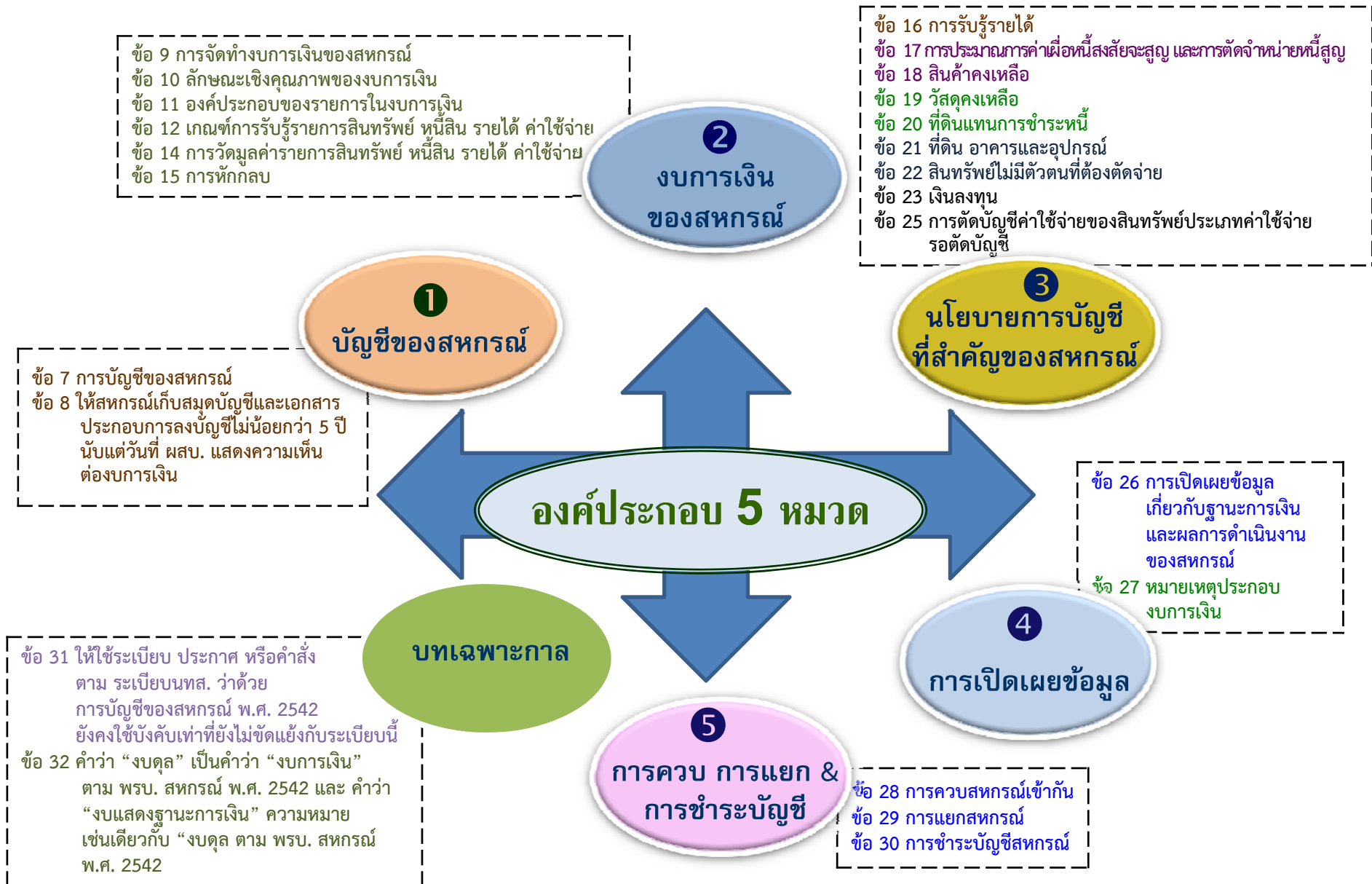
มาตรา 65

- ❖ ให้สหกรณ์จัดให้มีการทำบัญชีตามแบบและรายการที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ถูกต้องตามความเป็นจริง
- ❖ เก็บรักษาบัญชีและเอกสารประกอบการลงบัญชีไว้ที่สหกรณ์ภายในระยะเวลาที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- ❖ บันทึกรายการเกี่ยวกับเงินสดในวันที่เกิดรายการและบันทึกรายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดภายใน 3 วัน นับแต่วันที่เกิดรายการ
- ❖ การลงรายการบัญชีต้องมีเอกสารประกอบการลงบัญชีที่สมบูรณ์ โดยครบถ้วน

มาตรา 66

- ❖ ให้สหกรณ์จัดทำงบดุลอย่างน้อยครั้งหนึ่งทุกกรอบ 12 เดือน
อันจัดว่าเป็นรอบปีทางบัญชีของสหกรณ์
- ❖ งบดุลนั้นต้องมีรายการแสดงสินทรัพย์ หนี้สิน และทุน
กับทั้งบัญชีกำไรขาดทุนตามแบบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- ❖ งบดุลนั้นต้องทำให้แล้วเสร็จและให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบ
แล้วนำเสนอเพื่ออนุมัติในที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์
ภายใน 150 วัน นับแต่วันสิ้นปีทางบัญชี

ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560





ข้อ 6

ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำบัญชี และงบการเงินตามแบบและรายการที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดให้ถูกต้องตามความเป็นจริงภายใต้การดำเนินงานต่อเนืองของสหกรณ์ และปิดบัญชีโดยสรุปจากรายการบัญชีต่าง ๆ ที่บันทึกไว้ เพื่อแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีของสหกรณ์ ให้แล้วเสร็จโดยเร็ว

หมวด 1 บัญชีของสหกรณ์

ข้อ 7

การจัดทำบัญชีของสหกรณ์

- ▶ ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีตามเกณฑ์คงค้างและนโยบายการบัญชีที่สำคัญที่สหกรณ์กำหนด
- ▶ ให้สหกรณ์บันทึกรายการบัญชีเกี่ยวกับเงินสดในวันที่เกิดรายการนั้น สำหรับรายการอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดให้บันทึกรายการบัญชีภายใน 3 วันนับแต่วันที่เกิดรายการ
- ▶ การบันทึกรายการบัญชีในสมุดบัญชีของสหกรณ์ต้องมีเอกสารประกอบการลงบัญชีที่สมบูรณ์และครบถ้วน

ข้อ 8 การจัดทำบัญชีของสหกรณ์

ให้สหกรณ์เก็บรักษาสมุดบัญชีและเอกสารประกอบการ
ลงบัญชีไว้ที่สำนักงานสหกรณ์ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันที่
ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินแล้ว

หลักเกณฑ์และวิธีการเก็บรักษาสมุดบัญชีและเอกสาร
ประกอบการลงบัญชีให้เป็นไปตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
กำหนด

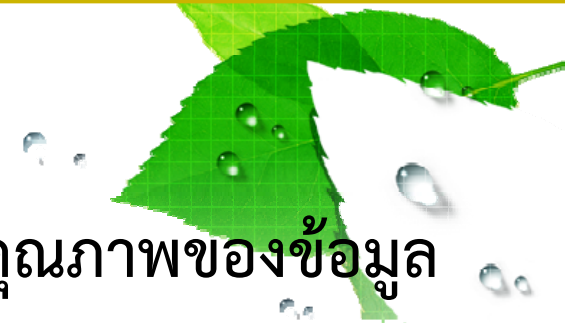
ข้อ 9 การจัดทำงบการเงินของสหกรณ์

- ▶ ให้สหกรณ์จัดทำงบการเงินตามเกณฑ์การดำเนินงานต่อเนื่อง
- ▶ ให้สหกรณ์จัดทำงบการเงินอันประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน พร้อมหมายเหตุประกอบงบการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบประกอบอื่น ๆ ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด
- ▶ งบการเงินของสหกรณ์ต้องแสดงข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงิน



หมวด 2

งบการเงินของสหกรณ์



ข้อ 10 งบการเงินของสหกรณ์ต้องมีลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูล

1. ความสามารถเข้าใจได้
2. ความเกี่ยวข้องกับ การตัดสินใจ
3. ความเชื่อถือได้
 - ★ การเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม
 - ★ เนื้อหาสำคัญกว่ารูปแบบ
 - ★ ความเป็นกลาง
 - ★ ความระมัดระวัง
 - ★ ความครบถ้วน
4. การเปรียบเทียบกันได้

ข้อ 11 องค์ประกอบของรายการในงบการเงิน

- ❖ **สินทรัพย์** หมายถึง สิ่งที่มีตัวตนหรือไม่มีตัวตนอันมีมูลค่าที่อยู่ในความควบคุมของสหกรณ์ ที่เป็นผลของเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสหกรณ์คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากสินทรัพย์นั้น ในอนาคต
- ❖ **หนี้สิน** หมายถึง ภาระผูกพันในปัจจุบันของสหกรณ์ที่เป็นผลของเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นคาดว่าจะทำให้สินทรัพย์ของสหกรณ์ลดลงหรือชำระโดยการให้บริการ
- ❖ **ทุนของสหกรณ์** หมายถึง หุ้นของสมาชิก ทุนสำรอง ทุนสะสมอื่นที่ได้มาจากการจัดสรรกำไรของสหกรณ์ กำไรหรือขาดทุนจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น และกำไรหรือขาดทุนสุทธิประจำปี
- ❖ **รายได้** หมายถึง รายได้ที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจตามปกติของสหกรณ์ และการเพิ่มขึ้นของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในรอบปีบัญชี หรือการเพิ่มค่าของสินทรัพย์ หรือการลดลงของหนี้สิน โดยส่งผลให้ส่วนทุนของสหกรณ์เพิ่มขึ้น
- ❖ **ค่าใช้จ่าย** หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจตามปกติของสหกรณ์ และการลดลงของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในรอบปีบัญชี หรือการลดค่าของสินทรัพย์ หรือการเพิ่มขึ้นของหนี้สิน โดยส่งผลให้ส่วนทุนของสหกรณ์ลดลง

ข้อ 12 เกณฑ์การรับรู้รายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย

- ❖ มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง
- ❖ รายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายมีราคาทุนหรือมูลค่าที่สามารถวัดได้อย่างน่าเชื่อถือ
- ❖ การไม่รับรู้รายการที่เป็นไปตามเกณฑ์ดังกล่าว สหกรณ์ไม่สามารถทำให้ถูกต้องได้ด้วยการเปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์นำมาใช้ หรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ข้อ 13 เกณฑ์การวัดมูลค่ารายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย

- ❖ **ราคาทุน** หมายถึง จำนวนเงินที่จ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์นั้น หรือมูลค่ายุติธรรมของสิ่งของที่นำไปแลกเปลี่ยนสินทรัพย์มา ณ วันที่เกิดรายการ หรือหมายถึงจำนวนเงินที่จ่ายเป็นต้นทุนในการก่อสร้างสินทรัพย์ เพื่อให้อยู่ในสภาพพร้อมใช้งาน หรือหมายถึงจำนวนเงินที่จ่ายเป็นต้นทุนในการซื้อ/ผลิตสินค้าเพื่อให้อยู่ในสภาพพร้อมจำหน่าย หรือหมายถึงจำนวนเงินที่จ่ายเพื่อการลงทุน
- ❖ **มูลค่ายุติธรรม** หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ หรือจ่ายชำระหนี้กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน
- ❖ **มูลค่าสุทธิที่จะได้รับ** หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะขายได้ตามลักษณะปกติของการประกอบธุรกิจ หักด้วยประมาณการต้นทุนในการผลิตสินค้าให้เสร็จและต้นทุนที่ต้องจ่ายไปเพื่อให้ขายสินค้านั้นได้



ข้อ 14 การวัดมูลค่าของรายการที่มาจากการประมาณการ
ต้องใช้การประมาณการที่สมเหตุสมผลเชื่อถือได้ สหกรณ์จึง
จะสามารถรับรู้รายการในงบการเงินได้

ข้อ 15 การหักกลบ สหกรณ์ต้องไม่นำสินทรัพย์และหนี้สิน
หรือรายได้และค่าใช้จ่ายมาหักกลบกัน เว้นแต่กรมตรวจ
บัญชีสหกรณ์กำหนดให้หักกลบได้ สำหรับกรณีการวัด
มูลค่าสินทรัพย์ที่แสดงสุทธิจากบัญชีปรับมูลค่าไม่ถือเป็น
การหักกลบรายการ

หมวด 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญของสหกรณ์

ข้อ 16 การรับรู้รายได้ ให้สหกรณ์บันทึกรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ข้อ 17 วิธีการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

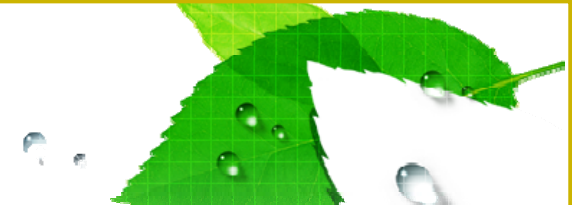
- พิจารณาลูกหนี้แต่ละราย
- จำแนกอายุหนี้ของลูกหนี้คงเหลือ เงินค้างรับและดอกเบียค้างรับ ณ วันสิ้นปี ตามกลุ่มอายุหนี้
- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเกินความต้องการ

ข้อ 18 สินค้าคงเหลือ

การตีราคาสินค้าคงเหลือ สินค้าคงเหลือสภาพปกติ ให้ตีราคาตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าโดยอาจเลือกใช้วิธีการคำนวณราคาทุน ดังนี้

- ❖ วิธีเข้าก่อนออกก่อน (First In First Out : FIFO) โดยสินค้าที่ซื้อหรือผลิตขึ้นก่อนจะถูกขายออกไปก่อน ดังนั้น สินค้าที่เหลืออยู่จะเป็นสินค้าที่ซื้อหรือผลิตครั้งหลังสุดย้อนขึ้นไปตามลำดับ
- ❖ วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Weighted Average) โดยนำราคาทุนทั้งหมดของสินค้าที่ซื้อมาหารด้วยจำนวนหน่วยของสินค้านั้น และนำราคาถัวเฉลี่ยต่อหน่วยที่คำนวณได้คูณด้วยจำนวนหน่วยของสินค้าคงเหลือในวันสิ้นปีทางบัญชี
- ❖ สินค้าที่เสื่อมหรือชำรุด ให้ตีราคาลดลงตามราคาที่สามารถจำหน่ายได้

สินค้าคงเหลือ



การตรวจนับ

ณ วันสิ้นปีบัญชี ต้องจัดให้มีการตรวจนับสินค้าและวัสดุคงเหลือ โดยผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องโดยตรงในการเก็บรักษาเป็นกรรมการตรวจนับ ไม่น้อยกว่า 3 คน

ให้แยกรายละเอียดสินค้าคงเหลือสภาพปกติ สินค้าที่เสื่อม หรือ ชำรุด และวัสดุคงเหลือที่ตรวจนับได้ไว้ต่างหากจากกัน



ข้อ 19 วัสดุคงเหลือ หมายถึง ของใช้สิ้นเปลืองในโรงงานและในสำนักงานซึ่งมีไว้เพื่อใช้มิใช่มีไว้เพื่อจำหน่าย

❖ การตีราคาวัสดุคงเหลือ ให้ตีราคาตามราคาทุน

ข้อ 20 ที่ดินแทนการชำระหนี้ หมายถึง ที่ดินที่สหกรณ์ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้แทนการรับชำระ ด้วยเงินสด



20.1 การบันทึกมูลค่า ณ วันรับชำระหนี้ ให้บันทึกมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้ด้วยราคาประเมินโดยทางราชการ กรณีราคาประเมินโดยทางราชการสูงกว่าจำนวนเงินที่ลูกหนี้เป็นหนี้ ให้สหกรณ์จ่ายคืนส่วนต่างดังกล่าวแก่ลูกหนี้ หากราคาประเมินต่ำกว่าจำนวนเงินที่ลูกหนี้เป็นหนี้ ให้สหกรณ์เรียกเก็บหนี้ส่วนที่เหลือจากลูกหนี้ กรณีที่คาดว่าจะไม่อาจเรียกเก็บหนี้ส่วนที่เหลือได้ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

20.2 การตรวจนับ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี สหกรณ์ต้องจัดให้มีการตรวจนับที่ดินแทนการชำระหนี้ พร้อมกับตรวจสอบเอกสารสิทธิ์

20.3 การจำหน่ายที่ดินแทนการชำระหนี้ ณ วันที่ขาย ให้บันทึกที่ดินแทนการชำระหนี้ด้วยราคาขาย ผลต่างระหว่างราคาขายกับมูลค่า ณ วันรับชำระหนี้ ถือเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย

ข้อ 21 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

การวัดมูลค่าเริ่มแรก

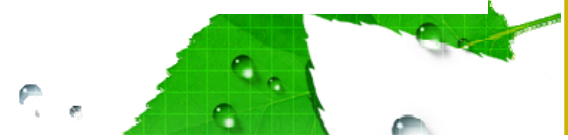
โดยใช้ราคาทุน ประกอบด้วย

- ราคาซื้อรวมภาษีนำเข้า
- ภาษีซื้อที่เรียกคืนไม่ได้
- ต้นทุนการกู้ยืม
- ต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการจัดหาเพื่อให้อยู่ในสภาพพร้อมใช้งาน

กรณีที่มีส่วนลดและค่าภาษีที่จะได้รับคืน

ต้องนำมาหักออกจากราคาซื้อด้วย

การตีราคาใหม่



สหกรณ์อาจตีราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ใหม่
ตามราคาตลาด ซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม
โดยผู้ประเมินราคาอิสระที่มีความเชี่ยวชาญและเชื่อถือได้

ต้องตีราคาทุกรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันกับรายการ
ที่ตีราคาใหม่พร้อมกัน

ระยะเวลาของการพิจารณาตีราคาใหม่แต่ละครั้งต้องไม่ต่ำกว่า 5 ปี

การคำนวณค่าเสื่อมราคา



ให้คำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละรอบปีบัญชี
ให้สอดคล้องกับสภาพการใช้งาน และใกล้เคียงความเป็นจริง

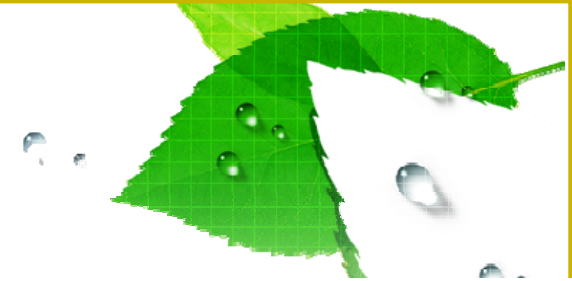
วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์

- ❖ วิธีเส้นตรงตามอัตราร้อยละของราคาทุน
- ❖ วิธีอัตราลดลงตามผลรวมจำนวนปี

เมื่อเลือกใช้วิธีการคิดค่าเสื่อมราคาวิธีใดวิธีหนึ่งจะต้องใช้วิธีนั้น
อย่างสม่ำเสมอตลอดอายุการใช้งานของอาคารและอุปกรณ์นั้น

วิธีเส้นตรง

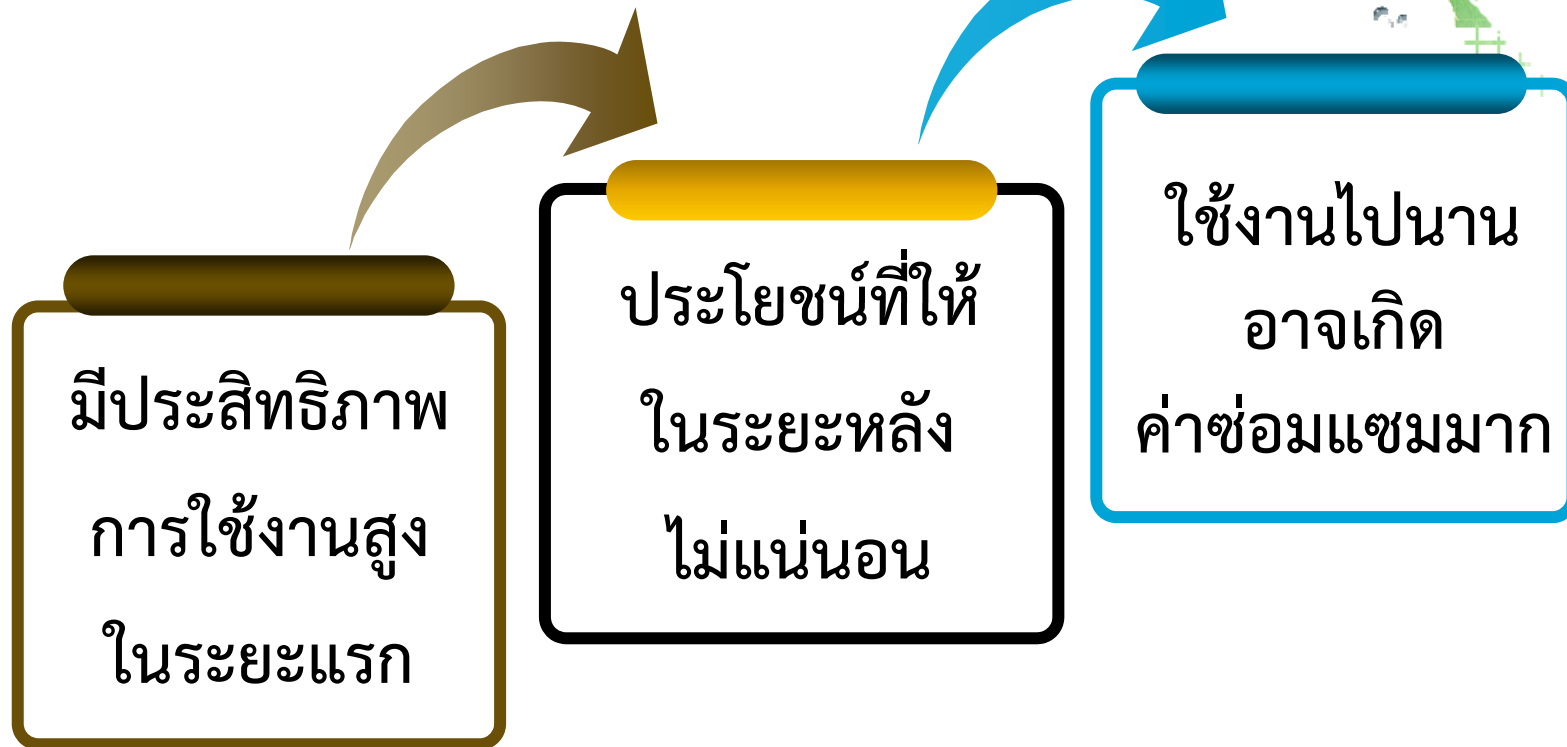
ตามอัตราร้อยละของราคาทุน



- ❖ อาคารถาวร หรือสิ่งปลูกสร้างที่มีลักษณะเดียวกับอาคาร ร้อยละ 5 - 10
- ❖ รถยนต์ ร้อยละ 10 - 20
- ❖ เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ ร้อยละ 20 - 25
- ❖ ครุภัณฑ์และอุปกรณ์สำนักงาน ร้อยละ 10 - 20
- ❖ เรือยนต์และอุปกรณ์เรือ ร้อยละ 10 - 15
- ❖ เครื่องสีข้าว เครื่องจักร เครื่องยนต์ ร้อยละ 5 - 20

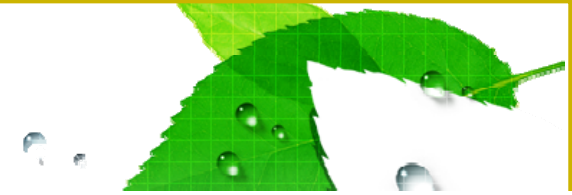
วิธีอัตราลดลงตามผลรวมจำนวนปี

ใช้กับอาคารและอุปกรณ์ที่มีลักษณะ



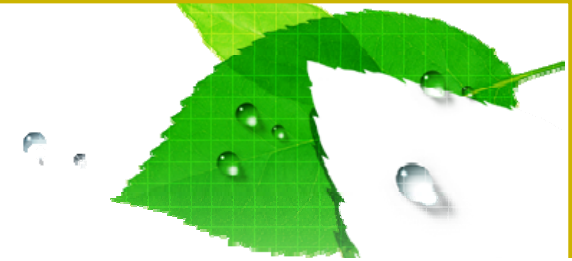
ระยะเวลาตัดจำหน่ายต้องไม่เกินกว่าวิธีเส้นตรง

วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา



1. อายุการใช้งานไม่เต็มปี ให้คำนวณตามระยะเวลาเป็นวัน นับจากวันที่พร้อมใช้งาน ตามอัตราที่กำหนด ให้นำ 1 ปี 365 วัน
2. เมื่อใช้จนหมดสภาพ สูญหาย หรือชำรุดเสื่อมเสียใช้การไม่ได้ ให้ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีในปีที่สิ้นสภาพนั้น
3. เมื่อคิดค่าเสื่อมราคาถึงงวดสุดท้ายแล้ว ให้คงเหลือมูลค่าไว้ 1 บาทต่อหน่วย จนกว่าจะสิ้นสภาพ หรือตัดบัญชีได้

การเลิกใช้



ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ไม่สามารถใช้ประโยชน์ได้อีกต่อไป
ให้รับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่คาดว่าจะได้รับกับราคา
ตามบัญชีหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมถึงวันที่เลิกใช้
เป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายในปีที่มีการเลิกใช้

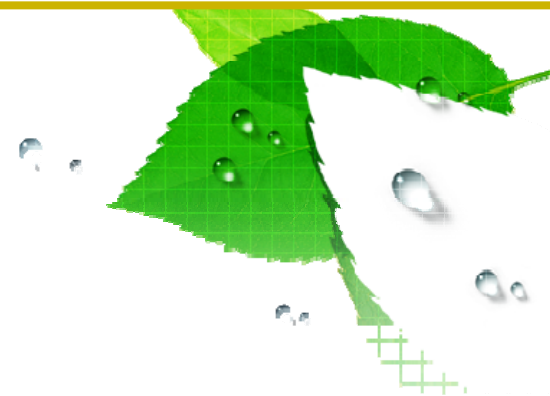
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เลิกใช้และถือไว้เพื่อรอจำหน่าย
ให้คำนวณค่าเสื่อมราคาต่อไปจนกว่าจะสามารถจำหน่ายได้

ข้อ 22 สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนที่ต้องตัดจ่าย

สิทธิการเช่า สิทธิการใช้ประโยชน์ในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ให้ตัดจ่ายตามอายุการใช้สิทธิที่ได้รับ
และการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่ แต่ต้องไม่น้อยกว่าอัตรา
ค่าเสื่อมราคาที่กำหนดไว้ในระเบียบ

ทั้งนี้ ให้บันทึกค่าตัดจ่ายหักจากบัญชีสิทธิประโยชน์โดยตรง
และบันทึกรายการตัดจ่ายไว้ในทะเบียนสิทธิประโยชน์ด้วย

การตัดจ่าย



อายุการให้ประโยชน์จำกัด

- ▶ โดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์
- ▶ ตัดจ่ายตามอายุการให้ประโยชน์ที่แท้จริง
- ▶ อายุการให้ประโยชน์ไม่เต็มปี คิดเป็นวัน นับ 1 ปี = 365 วัน
- ▶ สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนที่เกี่ยวกับ อาคารและอุปกรณ์
ตัดจ่ายไม่น้อยกว่าอัตราค่าเสื่อมราคาที่กำหนดในระเบียบ นทส.
- ▶ ตัดจ่ายโดยตรงกับสิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนนั้น

อายุการให้ประโยชน์ไม่จำกัด

- ▶ ตัดจ่ายไม่น้อยกว่าอัตราค่าเสื่อมราคาที่กำหนดในระเบียบ นทส.
และตัดจ่ายไม่เกิน 10 ปี

ข้อ 23 เงินลงทุน

หลักทรัพย์ที่สหกรณ์ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้รับประโยชน์ในรูปของรายได้ หรือผลตอบแทนอื่น เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล เป็นต้น

อาจเป็นหลักทรัพย์ที่สหกรณ์ตั้งใจถือไว้ชั่วคราว จะขายเมื่อมีความต้องการเงินสด หรือตั้งใจถือไว้เป็นระยะเวลานานเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนก็ได้

เงินลงทุนทั่วไป **ไม่อยู่** ในความต้องการของตลาด

ตีราคาตาม **ราคาทุน**

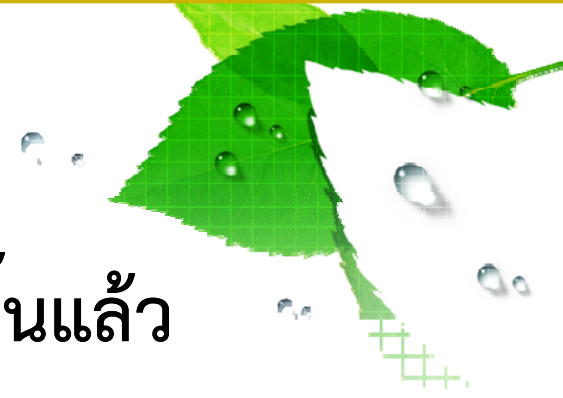
เงินลงทุนที่ **อยู่** ในความต้องการของตลาด

ตีราคาตาม **มูลค่ายุติธรรม**

และบันทึกส่วนที่ต่างจากราคาทุนไว้เป็น

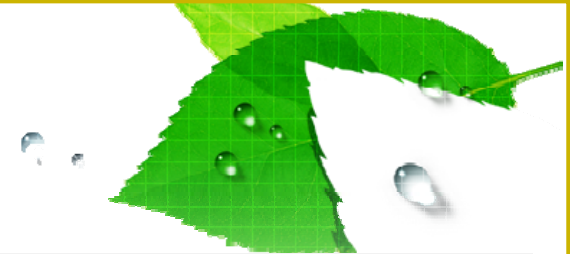
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน

ข้อ 24 ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี



หมายถึง ค่าใช้จ่าย หรือต้นทุนที่เกิดขึ้นแล้ว และเป็นประโยชน์แก่การดำเนินธุรกิจระยะยาวในภายหน้า ซึ่งจะต้องตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระยะเวลา นานกว่า 1 งวดบัญชี เช่น ค่าใช้จ่ายแรกตั้ง ค่าปรับปรุง ซ่อมแซมและ ค่าตกแต่งที่ใช้เงินเป็นจำนวนมาก เป็นต้น

การตัดบัญชีค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี



คำนวณเป็นรายปีเพื่อตัดออกจากบัญชีในแต่ละรอบปีบัญชี
ให้เสร็จสิ้นภายในเวลาไม่เกิน 5 ปี

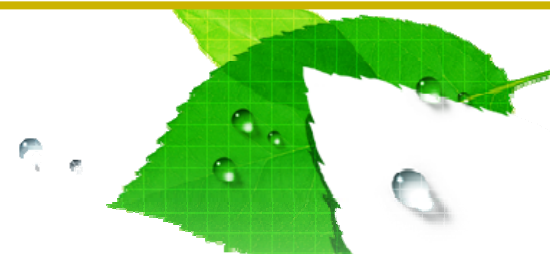
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

ไม่ให้รวมถึงผลเสียหาย หรือขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วเป็นจำนวนมาก
ที่สหกรณ์ต้องการตัดเป็นค่าใช้จ่ายในระยะเวลาหลายปี
เพื่อมิให้กระทบต่อกำไรสุทธิ



ข้อ 25 วิธีปฏิบัติทางบัญชีตามระเบียบนี้ ให้เป็นไป
ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

หมวด 4 การเปิดเผยข้อมูล



ข้อ 26 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ นอกเหนือจากที่แสดงให้เห็นในรูปของงบการเงิน และรายละเอียดประกอบงบการเงินแล้ว สหกรณ์ต้องแสดงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินของสหกรณ์เพื่อเปิดเผยสาระสำคัญที่มีผลต่องบการเงิน รวมถึงรายการบัญชีใดที่มีได้ปฏิบัติ ตามเกณฑ์และนโยบายการบัญชีที่กำหนดนั้นด้วย

ข้อ 27

หมายเหตุ
ประกอบ
งบการเงิน

➔ สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบรายการในงบการเงิน

➔ ข้อมูลเพิ่มเติมที่ไม่ได้แสดงอยู่ในงบการเงิน

หมวดที่ 5 ข้อ 28 การควบสหกรณ์เข้ากัน

1

ให้สหกรณ์จัดทำงบการเงินสำหรับระยะเวลาต่อจากวันสิ้นปีทางบัญชี
ในงบการเงินก่อนปีที่ควบกิจการ ซึ่งผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นครั้งสุดท้าย
ถึงวันก่อนวันที่นายทะเบียนสหกรณ์รับจดทะเบียนสหกรณ์ที่ควบเข้ากัน
เพื่อให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็น โดยให้เปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับการควบเข้ากันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

2

ให้รวมสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของสหกรณ์แต่ละแห่งที่ควบเข้ากันเป็นของ
สหกรณ์ใหม่ เพื่อเป็นรายการตั้งต้นบัญชีในวันที่ยานทะเบียนสหกรณ์
รับจดทะเบียนสหกรณ์ควบเข้ากันและในวันสิ้นปีของสหกรณ์ใหม่ที่เกิดจากการ
ควบเข้ากัน ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการควบเข้ากันไว้ในหมายเหตุประกอบ
งบการเงิน

ข้อ 29 การแยกสหกรณ์

1

ให้สหกรณ์จัดทำงบการเงินของสหกรณ์ที่จะแยกสำหรับระยะเวลาต่อจากวันสิ้นปีทางบัญชีในงบการเงินก่อนปีที่แยกสหกรณ์ ซึ่งผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นครั้งสุดท้ายก่อนวันที่นายทะเบียนสหกรณ์รับจดทะเบียนสหกรณ์ใหม่ที่เกิดจากการแยกสหกรณ์ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการแยกสหกรณ์ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

2

ให้นำสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของสหกรณ์แต่ละแห่งที่ได้รับจากการพิจารณาแบ่งแยกตามวิธีการที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด เป็นรายการตั้งต้นบัญชีของสหกรณ์ใหม่แต่ละแห่งตามวันที่ที่นายทะเบียนสหกรณ์รับจดทะเบียนสหกรณ์ที่ตั้งใหม่ และในวันสิ้นปีของสหกรณ์ใหม่แต่ละแห่ง ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการแยกสหกรณ์ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ข้อ 30 การชำระบัญชี

1

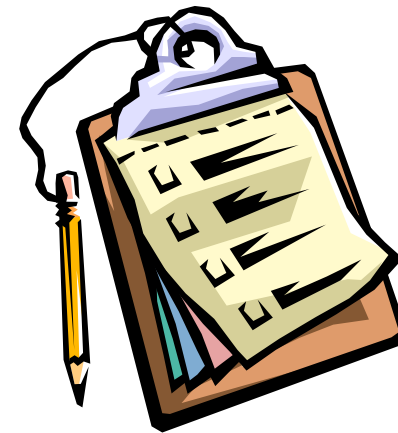
ให้ผู้ชำระบัญชีจัดทำงบการเงินของสหกรณ์ที่ชำระบัญชีสำหรับระยะเวลาต่อจากวันสิ้นปีทางบัญชีในงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นครั้งสุดท้ายถึงวันที่รับมอบสินทรัพย์ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและรับรองก่อนที่จะเริ่มดำเนินการชำระบัญชี

2

เมื่อชำระบัญชีของสหกรณ์เสร็จแล้ว ให้ผู้ชำระบัญชีจัดทำรายการการชำระบัญชีพร้อมทั้งรายการย่อของบัญชีที่ชำระนั้น เพื่อให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและรับรองต่อไป



รายงานทางการเงินการบัญชี



งบการเงิน

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดรูปแบบงบการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์
ตาม คู่มือการจัดทำงบการเงินสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์

ถือใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2557 เป็นต้นไป

งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์

1. งบแสดงฐานะการเงิน
2. งบกำไรขาดทุน
3. งบกระแสเงินสด
4. หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่.....

		<u>ปี 25.....</u>	<u>ปี 25.....</u>
<u>สินทรัพย์</u>	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน	
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	
รวมสินทรัพย์		<u>.....</u>	<u>.....</u>
<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>			
หนี้สินหมุนเวียน	
หนี้สินไม่หมุนเวียน	
ทุนของสหกรณ์		<u>.....</u>	<u>.....</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>.....</u>	<u>.....</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

	<u>ปี 25.....</u>		<u>ปี 25.....</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน
<u>หัก</u> หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	<u>.....</u>	<u>.....</u>	<u>.....</u>	<u>.....</u>
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ
<u>บวก</u> รายได้อื่น	<u>.....</u>	<u>.....</u>	<u>.....</u>	<u>.....</u>
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>.....</u>	<u>.....</u>	<u>.....</u>	<u>.....</u>
กำไร (ขาดทุน)สุทธิ	<u>.....</u>	<u>.....</u>	<u>.....</u>	<u>.....</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

ปี 25.....

ปี 25.....

บาท

บาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

.....

.....

.....

.....

.....

เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน

.....

.....

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

.....

.....

.....

.....

.....

เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน

.....

.....

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

.....

.....

.....

.....

.....

เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน

.....

.....

เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)

.....

.....

เงินสด ณ วันต้นปี

.....

.....

เงินสด ณ วันสิ้นปี

.....

.....

ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

ได้ที่ WEBSITE

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

www.cad.go.th

บทกลอนน้อมรำลึก ในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



นมมกร ก้มทูลลง เมืองบาทพ่อ	ลูก ๗ ขอน้อมรำลึก ทุกสมัย
พระภูมิพล จอมกษัตริย์ ปกป้องไทย	ถ ทรงให้ ความลุ่มลึก ทั่วทุก
ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ให้อุ่นอุ่น	ทรงคิดตลอด เป็นบทเรียน สุขสยาม
ทำบุญที่เข้าถึงแก่นลประมาณ	ได้เดินตามคำพ่อสอนให้พอเพียง
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ นับบุญแท้	ได้แน่วแน่ สำนงานต่อ นัสสะส
ให้สหกรณ์ เกษตรกร และชุมชน	ได้เข้าใจ เจตนาพระณ นระลงคโธ
ให้ลูกนำ บุญชี้ เป็นชีวิต	ให้ลูกคิด ดึงบุญชี้ อย่างเหมาะสม
ให้ลูกเห็น ว่าบุญชี้ ได้สร้างคน	เลือนชั่วคน ให้ได้เห็น ตามชนกัน
และวิเคราะห์ วางแผน เป็นแนวทาง	บัญชีสร้าง ให้ชีวิต ได้สดใส
ทำบุญชี้ เป็นสิ่งที่ แทนทางไป	สู้สมัย ที่ขังขัง วุ่นเรืองรอง



ปวงข้าพระพุทธเจ้า ขอน้อมเกล้าฯน้อมกระหม่อมรำลึกในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช
 ข้าพระพุทธเจ้า ข้าราชการ พนักงานราชการและบุคลากร กรมตรวจบัญชีสหกรณ์



กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
Cooperative Auditing Department

เข้าสู่เว็บไซต์

Enter Site

POP UP



ยินดีต้อนรับ
ท่านอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
นายโอภาส ทองยงค์

1 2 3 4 5 6 7

- สอบบัญชีภาคเอกชน
- ประมวล คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำและหนังสือเวียนต่างๆ
- ระบบบัญชี
- ตรวจสอบกิจการสหกรณ์**

- ตรวจสอบกิจการสหกรณ์**
- อ.คส. รับมอบงานจากผู้บริหารกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (02/10/2560) เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2560 นายโอภาส ทองยงค์ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ รับมอบงานจาก นางสาววิภา เจริญศิริสุนทร รองอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ในโอกาสเข้ารับตำแหน่งอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
- ก.คส. จัดประชุมผู้บริหารกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ครั้งที่ 1/2561 (02/10/2560) เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2560 นายโอภาส ทองยงค์ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เป็นประธานการประชุมผู้บริหารกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ครั้งที่ 1/2561
- ก.คส. ร่วมแสดงความยินดีในโอกาสวันคล้ายวันสถาปนากรมส่งเสริมสหกรณ์ ครบรอบ 45 ปี (02/10/2560) เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2560 พลเอกประสพ สุขเกษมร เลขานุการรัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เป็นประธานเปิดงานวันคล้ายวันสถาปนากรมส่งเสริมสหกรณ์
- อ.คส. เข้าสัการะสิ่งศักดิ์สิทธิ์ ในโอกาสเข้ารับตำแหน่งใหม่ (02/10/2560) เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2560 นายโอภาส ทองยงค์ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เข้าสัการะสิ่งศักดิ์สิทธิ์ ประจำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อความเป็นสิริมงคล ในโอกาสเข้ารับตำแหน่งใหม่

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์



นายโอภาส ทองยงค์

สารคดี
แบบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ผลการติดตาม
ตามนโยบายของรัฐบาล
กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

DOC
ศูนย์ปฏิบัติการ
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ x ACFrOgBjb1s3Za4-3FaDeu-C x ACFrOgA25jQmwuL0P9p1Lw x

www.cad.go.th/ewt_news.php?nid=28959

หน้าหลัก อีเมล แผนที่เว็บไซต์ กระดานถาม-ตอบ ติดต่อเรา W3C ก ก ก f ไทย ทรู ทรู ทรู กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ Cooperative Auditing Department

เกี่ยวกับเรา ศูนย์ข้อมูลทางการเงิน การบัญชีและสอบบัญชี ระเบียบ โครงการสำคัญ เครือข่ายครุบัญชี ศูนย์ข้อมูลข่าวสาร เว็บไซต์หน่วยงาน Intranet

การบัญชีและสอบบัญชี

- สอบบัญชีภาคเอกชน
 - ระบบงานสำหรับผู้สอบบัญชีสหกรณ์ (CAD_CA)
 - การมอบหมายงานสอบบัญชี
 - การสรรหาผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี
 - การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
 - ข้อมูลสหกรณ์
 - ข้อมูลผู้สอบบัญชี
 - รายชื่อผู้กำกับดูแลผู้สอบบัญชีภาคเอกชน
 - รายชื่อผู้ผ่านการอบรม
 - ระเบียบประกาศและคำแนะนำ
 - ประชาสัมพันธ์
 - แบบฟอร์มสำหรับงานสอบบัญชีภาคเอกชน
 - ติดต่อหน่วยงาน
- ประมวล คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำ และหนังสือเวียนต่าง ๆ
 - พระราชกฤษฎีกา
 - พระราชบัญญัติสหกรณ์
 - กฎกระทรวง
 - คำสั่ง

ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

- ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๙ ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ลงวันที่ ๑๑ ธันวาคม ๒๕๕๙
- คำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่องแนวทางปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๙ ลงวันที่ ๖ มกราคม ๒๕๖๐
- วิธีปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๙ กรณีหน่วยงานอื่นประสงค์จะจัดอบรมผู้ตรวจสอบกิจการ
 - 3.1 โครงการอบรม หลักสูตรผู้ตรวจสอบกิจการขั้นพื้นฐาน (หลักสูตร 1)
 - 3.2 ตารางกำหนดการอบรม
 - 3.3 เอกสารประกอบการบรรยาย
 - การดำเนินกิจการสหกรณ์การเกษตร
 - การดำเนินกิจการสหกรณ์ร้านค้า
 - การดำเนินกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์
 - เทคนิคการตรวจสอบกิจการและการรายงานผลการตรวจสอบกิจการ
 - บทบาท หน้าที่ จริยธรรมของผู้ตรวจสอบกิจการ
 - หลักการ อุดมการณ์ และวิธีการสหกรณ์ (มีการแก้ไข สไลด์ที่ 28)
 - 3.4 (ตัวอย่าง) วุฒิบัตร กรณีหน่วยงานอื่นเป็นผู้จัดและขอรับรองหลักสูตรจาก กตส. (มีการแก้ไข)
- รายชื่อหน่วยงานที่ได้รับการรับรองหลักสูตร ฯ จากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
- ข่าวการจัดอบรมหลักสูตรผู้ตรวจสอบกิจการของหน่วยงานต่างๆ
- คู่มือการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์
- คู่มือการตรวจสอบกิจการสหกรณ์การเกษตร
- คู่มือการตรวจสอบกิจการสหกรณ์การเกษตรอย่างง่าย
- คู่มือการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ
- คู่มือการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ปี 2556
- ประกาศ คำแนะนำ แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับตรวจสอบกิจการ (ยกเลิก)
- รายชื่อผู้ผ่านการอบรม หลักสูตรผู้ตรวจสอบกิจการ ณ วันที่ 5 มกราคม 2559
- ทะเบียนผู้ตรวจสอบกิจการ ลำดับที่ 1 - 4292
- ประวัติและผลงานผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ดีเด่น ประจำปี 2558

การควบคุมภายในสหกร...doc | แนวทางการควบคุมภายใน...doc | การควบคุมภายในสหกร...doc | การควบคุมภายในสหกรณ์.pdf | แสดงการดาวน์โหลดทั้งหมด...

start | ตรวจสอบกิจการสห... | 25540238.pdf - A... | การดำเนินกิจการสห... | ระเบียบการบัญชี ก... | Search Results | 2 การควบคุมภายใน... | EN | 11:09

- สอบบัญชีภาคเอกชน
- ประมวล คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำและหนังสือเวียนต่างๆ
- ระบบบัญชี**
- ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

POP UP

ยินดีต้อนรับ ท่านอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ นายโอภาส ทองยงค์



- ตรวจสอบกิจการสหกรณ์**
- อ.ส. รับมอบงานจากผู้บริหารกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (02/10/2560) เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2560 นายโอภาส ทองยงค์ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ รับมอบงานจาก นางสาววิภา เจริญศิริสุนทร รองอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ในโอกาสเข้ารับตำแหน่งอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
 - ก.ค.ส. จัดประชุมผู้บริหารกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ครั้งที่ 1/2561 (02/10/2560) เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2560 นายโอภาส ทองยงค์ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เป็นประธานการประชุมผู้บริหารกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ครั้งที่ 1/2561
 - ก.ค.ส. ร่วมแสดงความยินดีในโอกาสวันคล้ายวันสถาปนากรมส่งเสริมสหกรณ์ ครบรอบ 45 ปี (02/10/2560) เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2560 พลเอกประสพ สุขเกษมร เลขานุการรัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เป็นประธานเปิดงานวันคล้ายวันสถาปนากรมส่งเสริมสหกรณ์
 - อ.ส. เข้าสัการะสิ่งศักดิ์สิทธิ์ ในโอกาสเข้ารับตำแหน่งใหม่ (02/10/2560) เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2560 นายโอภาส ทองยงค์ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เข้าสัการะสิ่งศักดิ์สิทธิ์ ประจำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อความเป็นสิริมงคล ในโอกาสเข้ารับตำแหน่งใหม่

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์



นายโอภาส ทองยงค์

สารคดี
แบบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ผลการติดตามบาท
ตามนโยบายของรัฐบาล
กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

DOC
ศูนย์ปฏิบัติการ
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์



กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

เกี่ยวกับเรา | ศูนย์ข้อมูลทางการเงิน | การบัญชีและสอบบัญชี | ระเบียบ | โครงการสำคัญ | เครือข่ายครุบัญชี | ศูนย์ข้อมูลข่าวสาร | เว็บไซต์หน่วยงาน | Intranet

การบัญชีและสอบบัญชี

- สอบบัญชีภาคเอกชน
 - ระบบงานสำหรับผู้สอบบัญชีสหกรณ์ (CAD_CA)
 - การมอบหมายงานสอบบัญชี
 - การสรรหาผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี
 - การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
 - ข้อมูลสหกรณ์
 - ข้อมูลผู้สอบบัญชี
 - รายชื่อผู้กำกับดูแลผู้สอบบัญชีภาคเอกชน
 - รายชื่อผู้ผ่านการอบรม
 - ระเบียบประกาศและคำแนะนำ
 - ประชาสัมพันธ์
 - แบบฟอร์มสำหรับงานสอบบัญชีภาคเอกชน
 - ติดต่อหน่วยงาน
- ประมวล คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำ และหนังสือเวียนต่าง ๆ
 - พระราชกฤษฎีกา
 - พระราชบัญญัติสหกรณ์
 - กฎกระทรวง
 - คำสั่ง

ระบบบัญชี

คู่มือระบบบัญชี

- คู่มือระบบบัญชีการนำเข้าและส่งออกผลิตภัณฑ์เกษตรในเขตพัฒนาเศรษฐกิจพิเศษ
- คู่มือระบบบัญชีธุรกิจจรรยาบรรณและแปรรูปผลิตภัณฑ์ปศุสัตว์
- คู่มือระบบบัญชีสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำกัด
- คู่มือระบบบัญชีสหกรณ์โครงการบ้านมั่นคง
- คู่มือระบบบัญชีสหกรณ์ร้านค้า
- คู่มือระบบบัญชีธุรกิจจรรยาบรรณและแปรรูปไม้แปด

ดูทั้งหมด >>


คู่มือการจัดการทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร

- คู่มือการจัดการทางการเงินสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์
- คู่มือการจัดการเงินสหกรณ์ประเภทการเกษตร ร้านค้า บริการ และเครดิตยูเนียน
- คู่มือการจัดการเงินสหกรณ์ประเภทการเกษตร ร้านค้า บริการ และเครดิตยูเนียน ทุนดำเนินงานไม่เกิน 1,000,000.00 บาท
- หนังสือคำสั่งส่งงบการเงิน ที่ กษ 0404/ว24

ดูทั้งหมด >>

คู่มือการจัดการทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรฉบับภาษาอังกฤษ

- ประเภทการเกษตรฉบับภาษาอังกฤษ
- ประเภทออมทรัพย์ฉบับภาษาอังกฤษ



The End & Thank You!

www.cad.go.th