

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗
ตัวอย่างเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p>เงินฝากสหกรณ์อื่น</p> <p>อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ.....</p> <p>เงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันที่..... สหกรณ์มีเงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวนเงิน.....บาท คิดเป็นร้อยละ..... ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น และค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ เป็นจำนวนเงิน.....บาท คิดเป็นร้อยละ..... ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากสหกรณ์ได้ประมาณการค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญโดยใช้ดุลยพินิจและข้อสมมติต่าง ๆ ในการพิจารณาเกี่ยวกับการถอนเงินฝากสหกรณ์อื่น</p>	<p>ข้าพเจ้าตรวจสอบบัญชีเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกบัญชี เพื่อพิจารณาสถานะการถอนเงินได้ และใช้ดุลยพินิจในการวิเคราะห์ฐานะการเงินของสหกรณ์ ผู้รับฝากเงินเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมามีความมั่นคงเพียงพอประกอบการประมาณการตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ</p> <p>กรณีเงินฝากสหกรณ์อื่นมีหลักทรัพย์เป็นประกัน ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบหลักฐานความน่าเชื่อถือและการประเมินราคาหลักทรัพย์ ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติอย่างเป็นอิสระและเปรียบเทียบกับราคาประเมินของทางราชการ รวมทั้งได้ตรวจสอบหลักฐานความน่าเชื่อถือของผู้ประเมินราคาหลักทรัพย์ และได้ขอคำปรึกษาหารือจากผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการประเมินราคาหลักทรัพย์ค่าประกัน</p>
<p>เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ</p> <p>อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ.....</p> <p>เงินให้กู้ยืม ณ วันที่..... สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืมจำนวนเงิน.....บาท คิดเป็นร้อยละ.... ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น และค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน.....บาท คิดเป็นร้อยละ... ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามที่ประกาศ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด และการประมาณการต้องอาศัยดุลยพินิจโดยเฉพาะในเรื่องความสามารถ ในการชำระหนี้ของสมาชิก ประกอบกับจำนวนเงิน มีสาระสำคัญ</p>	<p>ข้าพเจ้าสุ่มสอบทานการชำระหนี้บัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ ว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้การเลือกตัวอย่างรวมถึงเงินให้กู้ยืมรายใหญ่เงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้</p>

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p>ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้</p> <p>อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ..... การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ ต้องอาศัยดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ค่อนข้างมากในการประเมินพฤติการณ์ของ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ กับลักษณะการดำเนิน ธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ที่มีเงินให้กู้ยืม จำนวน..... บาท คิดเป็นร้อยละ..... ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งอาจ ทำให้เกิดความเสียหายเกี่ยวกับมูลค่าของค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญจำนวน บาท คิดเป็นร้อยละ ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p>	<p>ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุม ภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวกับการประมาณการค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - สอบถามเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการคำนวณค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ - สอบทานความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับพฤติการณ์ของ ลูกหนี้เงินให้กู้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ - สอบถามนโยบายของสหกรณ์ในการประมาณการค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ - สอบทานดุลยพินิจคณะกรรมการในการประเมินสถานะ และพฤติกรรมของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ เพื่อตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน - ตรวจสอบการค้างชำระของลูกหนี้กับบัญชีย่อยลูกหนี้ - ตรวจสอบลูกหนี้ที่ไม่ได้รับ ค่ายินยอมต่ออย่าง สมเหตุสมผลว่ามีสถานะชำระหนี้ได้ - สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามี ความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามประกาศกรมตรวจ บัญชีสหกรณ์กำหนด - สุ่มทดสอบการคำนวณและตรวจสอบการบันทึกบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีบัญชี เป็นไปตาม ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด
<p>การตีราคาสินค้าคงเหลือ</p> <p>อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ..... สินค้าคงเหลือ ณ วันที่.....สหกรณ์มีข้าวเปลือก คงเหลือ จำนวน.....บาท ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญ ในการตรวจสอบ เนื่องจากปริมาณข้าวเปลือกคงเหลือ ดังกล่าวที่เก็บรักษาในฉางไม่สามารถแยกตามลำดับ การรับซื้อแต่ละครั้งได้ ส่งผลให้ผู้บริหารของสหกรณ์ ต้องเปลี่ยนวิธีการตีราคาข้าวเปลือกคงเหลือจากราคา ทุนโดยวิธีการเข้าก่อนออกก่อนเป็นวิธีการถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนักแทน</p>	<p>ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบการตีราคาข้าวเปลือก คงเหลือ โดยสุ่มตรวจสอบทะเบียนข้าวเปลือกคงเหลือของ สหกรณ์ใช้ดุลยพินิจในการสุ่มการวัดปริมาตรเพื่อคำนวณ ข้าวเปลือกคงเหลือที่ควรจะเป็น และได้ขอคำปรึกษาหารือ จากผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการตีราคาข้าวเปลือกคงเหลือ</p>

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p>ค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลง</p> <p>อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ..... การประมาณการมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับของสินค้าคงเหลือตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบ งบการเงิน ต้องอาศัยดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ค่อนข้างมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การประมาณการค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลงสำหรับสินค้าที่ล้าสมัยหรือเสื่อมสภาพ ซึ่งขึ้นอยู่กับการวิเคราะห์ในรายละเอียดเกี่ยวกับวงจรอายุของสินค้า การแข่งขันทางการตลาด สภาพเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม ประกอบกับสหกรณ์มีชนิดสินค้าและปริมาณสินค้าคงเหลือจำนวนมาก ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสี่ยงเกี่ยวกับมูลค่าของค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลง</p>	<p>ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการประเมินค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลงโดยการสอบถามผู้รับผิดชอบทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบ การปฏิบัติตามการควบคุมที่สหกรณ์ออกแบบไว้ นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้ประเมินวิธีการและข้อสมมติที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้ในการพิจารณาค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลง ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ทำความเข้าใจเกณฑ์ที่ใช้ในการพิจารณาการตีราคามูลค่าสินค้าลดลง รวมถึงสอบถามความสม่ำเสมอของการใช้เกณฑ์ดังกล่าว และเหตุผลสำหรับการรับรู้ค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลงแบบเฉพาะเจาะจง - วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลระยะเวลาการถือครองและการเคลื่อนไหวของสินค้าคงเหลือเพื่อระบุถึงกลุ่มสินค้าที่มีข้อบ่งชี้ว่ามีการหมุนเวียนของสินค้าที่ช้ากว่าปกติ - วิเคราะห์เปรียบเทียบราคากับมูลค่าสุทธิที่จะได้รับของสินค้าภายหลังสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์เพื่อหารายการผิดปกติ - พิจารณาข้อมูลการตีราคามูลค่าสินค้าลดลงในอดีตย้อนหลัง สำหรับผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากการขายและการตัดจำหน่ายสินค้าคงเหลือออกจากบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีเปรียบเทียบกับค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลงที่บันทึกไว้ ณ วันสิ้นปีก่อน
<p>ที่ดินแทนการชำระหนี้</p> <p>อ้างถึงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ..... สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ณ วันที่..... สหกรณ์มีที่ดินแทนการชำระหนี้ จำนวนเงิน.....บาท คิดเป็นร้อยละ..... ของสินทรัพย์หมุนเวียน ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากสหกรณ์ใช้ดุลยพินิจในการประเมินราคาที่ดินแทนการชำระหนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อยอดคงเหลือของลูกหนี้</p>	<p>ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบการประเมินราคาที่ดินแทนการชำระหนี้ ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติอย่างเป็นอิสระ และเปรียบเทียบกับราคาประเมินของทางราชการ รวมทั้งได้ตรวจสอบหลักฐานความน่าเชื่อถือของผู้ประเมินราคาที่ดิน และได้ขอคำปรึกษาหารือจากผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการประเมินราคาที่ดินแทนการชำระหนี้</p>

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p>การประเมินราคาทรัพย์สิน</p> <p>อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ..... ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ ณ วันที่..... สหกรณ์มีอาคาร จำนวน.....บาท คิดเป็นร้อยละ.... ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น และตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีค่าเสื่อมราคา จำนวน.....บาท คิดเป็นร้อยละ ของกำไรสุทธิ ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญ ในการตรวจสอบ เนื่องจากสหกรณ์ประเมินมูลค่า อาคารคงเหลืองวดสุดท้ายหรือ ณ วันเลิกใช้เพิ่มขึ้นจาก จำนวน.....บาท เป็นจำนวน.....บาท โดยเป็นไปตามการประเมินของนักประเมินมูลค่า ทรัพย์สินอิสระ สมาคมนักประเมินราคาอิสระไทย แต่ไม่สอดคล้องกับที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ เมื่อคำนวณค่าเสื่อมราคาถึงงวดสุดท้ายแล้วให้คงเหลือ มูลค่าอาคารและอุปกรณ์ไว้ 1.00 บาท ต่อหน่วยจนกว่า อาคารและอุปกรณ์นั้นจะสิ้นสภาพหรือตัดบัญชี</p>	<p>ข้าพเจ้าได้สอบทานการประเมินราคาอาคาร โดยสอบทานมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ ตรวจสอบรายละเอียดสภาพอาคารและการใช้ ประโยชน์เปรียบเทียบกับบัญชีอาคาร (สุทธิ) รวมทั้ง ได้ตรวจสอบหลักฐานความน่าเชื่อถือของผู้ประเมินราคา อาคารที่สหกรณ์เลือกใช้ดังกล่าวและได้ขอคำปรึกษาหารือ จากผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการประเมินอาคาร ซึ่งผู้สอบ บัญชีต้องใช้ดุลยพินิจในการสอบทานการประเมินราคา ของผู้ประเมินราคนั้น</p>
<p>การประมาณการหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น</p> <p>อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ.....เงิน กู้ยืมระยะสั้น และข้อ.....เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นใน ภายหน้า ณ วันที่.....สหกรณ์ไม่ได้บันทึกบัญชี ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีบัญชี ปัจจุบันและไม่ได้ปรับปรุงดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของปีก่อน ๆ จำนวน.....บาท ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการ ตรวจสอบ เนื่องจากสหกรณ์มีข้อโต้แย้งกับเจ้าหนี้เงิน กู้ยืมเกี่ยวกับการคำนวณดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมและ กระทบถึงยอดต้นเงินกู้ยืม โดยที่ประชุมคณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์มีมติไม่ยอมรับยอดต้นเงินกู้ยืมและ ไม่บันทึกดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมของเงินกู้ยืมดังกล่าว เจ้าหนี้จึงฟ้องคดีแพ่งข้อหาสหกรณ์ผิดสัญญาเงินกู้ยืม จำนวน.....บาท ประกอบด้วย ต้นเงินกู้ยืม และ ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ.....ของทุน ดำเนินงานของสหกรณ์ และขณะนี้คดียังอยู่ระหว่างการ พิจารณาของศาล</p>	<p>ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการ ควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินกู้ยืม และเหตุการณ์ที่อาจ เกิดขึ้นในภายหน้า สอบทานมติที่ประชุมคณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์ ทดสอบการคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้และ การหักหนี้เงินต้นของปีปัจจุบันและปีก่อนเปรียบเทียบกับ ยอดที่ฟ้องร้องคดี ตรวจสอบหลักฐานความคืบหน้าของคดี จากนายความผู้รับมอบอำนาจของสหกรณ์ และใช้ ดุลยพินิจในการพิจารณาประมาณการผลกระทบที่อาจจะ เกิดขึ้นหากสหกรณ์แพ้คดี รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูล เกี่ยวกับหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในหมายเหตุประกอบ งบการเงิน</p>

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p>ความรุนแรงของข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายใน : สหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้สหกรณ์อื่น โดยไม่พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้และไม่คิดดอกเบี้ย</p> <p>อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ..... เงินให้กู้ ณ วันที่..... เป็นเงินให้สหกรณ์อื่นกี่จำนวน.....สหกรณ์ จำนวน.....บาท คิดเป็นร้อยละ..... ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากสหกรณ์ผู้กู้อยู่ในกลุ่มที่นายทะเบียนสหกรณ์ สั่งเลิก เมื่อวันที่.....ซึ่งเป็นวันที่ก่อนการพิจารณาให้เงินกู้ ประกอบกับมีบันทึกข้อตกลงต่อท้ายสัญญาเงินกู้ระบุว่า “ผู้กู้ตกลงจ่ายดอกเบี้ยให้แก่ผู้ให้กู้ในอัตราร้อยละ.....ต่อปี” ซึ่งไม่เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น ข้อ.... ซึ่งกำหนดว่าสหกรณ์ผู้กู้จะต้องมีคุณสมบัติคือมีความมั่นคงทางการเงินและมีความสามารถในการชำระหนี้ การคิดดอกเบี้ยให้คิดเป็นรายวันตามความเหมาะสมกับภาวะทางการเงิน โดยประกาศเป็นคราว ๆ ไป</p>	<p>ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายเงินกู้แก่สหกรณ์อื่น ได้แก่ สอบทานการพิจารณาสถานะทางการเงินของสหกรณ์ผู้กู้จากมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ ในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้แก่สหกรณ์อื่น ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ สอบทานการพิจารณาและประเมินราคาของหลักประกันว่าเพียงพอกับหนี้และเชื่อถือได้ สอบทานการจัดทำบัญชีและเอกสารหลักประกันการให้เงินกู้ของสหกรณ์อื่น รวมทั้งใช้ดุลยพินิจพิจารณาความเชื่อถือได้ของผลการยืนยันยอดลูกหนี้เงินให้สหกรณ์อื่น และสอบทานความเพียงพอของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้สหกรณ์อื่น</p>
<p>การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย</p> <p>ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ที่รับรู้ในปีจำนวน.....บาท คิดเป็นร้อยละ..... ของรายได้รวม เนื่องจากรายได้ดังกล่าวเกิดจากรูกระบบการเงินกู้ประเภทต่าง ๆ ที่มีรายการจำนวนมากและมีสมาชิกจำนวนมากรายอื่นทั้งสัญญาเงินให้กู้แต่ละประเภทอาจมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน นอกจากนี้การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลักและมีหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับเกี่ยวกับการหยุดรับรู้รายได้หากมีการค้างชำระเกินกำหนด ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง</p>	<p>ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการศึกษา ประเมินและสุ่มทดสอบ ระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับระบบการปล่อยสินเชื่อและระบบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ เพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ว่ามีารรับรู้รายได้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้รวมทั้งการหยุดรับรู้รายได้ตามกฎหมายของทางราชการ นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลรายชื่อ บัญชีรายได้ และสหกรณ์ ตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป</p>

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p>การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้</p> <p>ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมในปี..... จำนวน..... บาท คิดเป็นร้อยละ..... ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวเกิดจากสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทมีเงื่อนไขการคำนวณดอกเบี้ยในอัตราที่แตกต่างกัน นอกจากนี้การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ที่ประมวลผลด้วยระบบคอมพิวเตอร์หยุดการคิดดอกเบี้ยในกรณีที่ลูกหนี้ชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนดเวลา</p>	<p>ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ</p>
<p>คดีฟ้องร้อง</p> <p>อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ..... สหกรณ์ฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสัญญาจ้าง โดยศาลแรงงานกลางได้มีคำพิพากษาให้ยกฟ้อง อย่างไรก็ตามโจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาดังกล่าวต่อศาลฎีกา ขณะนี้คดียังอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา นอกจากนี้สหกรณ์ฯ มีข้อพิพาททางการค้าที่เกี่ยวข้องเนื่องกับสัญญาจัดจำหน่ายสินค้า โดยศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษาให้สหกรณ์ฯ ชำระเงินค่าเสียหายพร้อมดอกเบี้ยแก่โจทก์ ขณะนี้สหกรณ์ฯ ได้ยื่นฎีกาต่อศาล เนื่องจากคดีความดังกล่าวยังไม่สิ้นสุดฝ่ายบริหารจึงจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องนี้เพื่อใช้ในการประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความ โดยการพิจารณาข้อเท็จจริงและข้อกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงเมื่อคดีดังกล่าวสิ้นสุดอาจแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณการไว้</p>	<p>ข้าพเจ้าได้สอบถามฝ่ายบริหารและที่ปรึกษาภายนอกของหน่วยงาน เกี่ยวกับรายละเอียดและความคืบหน้าของคดีความฟ้องร้อง ตลอดจนวิธีการที่ผู้บริหารใช้ในการประมาณการหนี้สินจากคดีฟ้องร้อง สอบถามฝ่ายบริหารเกี่ยวกับดุลยพินิจที่ใช้ในการประมาณการหนี้สินจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว สอบทานเอกสารโต้ตอบระหว่างสหกรณ์ฯ และที่ปรึกษาภายนอกของหน่วยงาน ส่งหนังสือยืนยันไปยังที่ปรึกษาภายนอกของหน่วยงาน เพื่อให้รายงานรายละเอียดของคดีฟ้องร้อง สถานะของคดีความและความเห็นของที่ปรึกษาภายนอกฯ เกี่ยวกับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับสหกรณ์ฯ เป็นลายลักษณ์อักษร และได้สอบทานการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับคดีฟ้องร้องและข้อพิพาททางการค้าในหมายเหตุประกอบงบการเงิน</p>