

**บทที่ 4**  
**การสอบบัญชีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

**รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต**

**รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต**

เสนอ สมาชิกและคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานสมาคมส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น) และมูลนิธิสถาบันส่งเสริมเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานสมาคมส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น) และมูลนิธิสถาบันส่งเสริมเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ซึ่งผู้บริหารของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานสมาคมส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น) และมูลนิธิสถาบันส่งเสริมเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542 และ 2541 ซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นและได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานของผู้สอบบัญชี ลงวันที่ 9 มีนาคม 2543

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความคิดเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์สุทธิ และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานสมาคมส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น) และมูลนิธิสถาบันส่งเสริมเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเป็นไปตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานสมาคมส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น) และมูลนิธิสถาบันส่งเสริมเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542

(นายตระวิทย์ มหิสรากุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 1545

กรุงเทพมหานคร

11 กุมภาพันธ์ 2544

งบการเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานสมาคมส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น) และมูลนิธิ  
สถาบันส่งเสริมเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ประจำปี 2543

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น)  
และมูลนิธิสถาบันส่งเสริมเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543

สินทรัพย์	
เงินลงทุนตามราคายุติธรรม	3,323,546.34
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	216,503.01
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	3,385.24
รวมสินทรัพย์	<u>บาท 3,543,434.59</u>
หนี้สิน	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	
ค่าตอบแทนการจัดการค้างจ่าย	22,397.32
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพค้างจ่าย	10,000.00
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย	89.41
หนี้สินอื่น	2.39
รวมค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	<u>32,489.12</u>
รวมหนี้สิน	<u>บาท 32,489.12</u>
สินทรัพย์สุทธิ	<u>บาท 3,510,945.47</u>
สินทรัพย์สุทธิ :-	
เงินสะสม	1,155,088.33
ผลประโยชน์เงินสะสม	265,767.74
เงินสมทบ	1,694,184.65
ผลประโยชน์เงินสมทบ	405,904.79
ผลประโยชน์ส่วนของกองทุนที่ยังไม่ได้จัดสรร	(10,000.04)
รวมสินทรัพย์สุทธิ	<u>บาท 3,510,945.47</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

กรรมการ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น)  
และมูลนิธิสถาบันส่งเสริมเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543

รายได้จากการลงทุน :-	
เงินปันผล	43,880.11
ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร	11,555.05
ส่วนลดรับ	4,217.78
ดอกเบี้ยพันธบัตร	21,561.23
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงิน	1,561.64
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	103,928.00
รายได้อื่น	0.02
รวมรายได้	<u>186,703.83</u>
ค่าใช้จ่าย :-	บาท
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	22,397.32
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	10,000.00
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน	705.42
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	1,079.00
รวมค่าใช้จ่าย	<u>34,181.74</u>
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	บาท <u>152,522.09</u>
รายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุน :-	
กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	64,443.21
กำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	39,991.52
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	<u>104,434.73</u>
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	บาท <u>256,956.82</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้	

กรรมการ

กรรมการ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น)  
และมูลนิธิสถาบันส่งเสริมเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543

การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี :-		
รายได้สุทธิจากการลงทุน	152,522.09	
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	64,443.21	
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	39,991.52	256,956.82
การเพิ่มขึ้นหรือลดลงของส่วนสมาชิก และนายจ้างในระหว่างปี :-		
เงินสะสมและเงินสมทบ	1,086,464.00	
เงินจ่ายคืนสมาชิก	(1,014,528.41)	71,935.59
การเพิ่มขึ้นหรือลดลงของสินทรัพย์สุทธิระหว่างปี :-		
สินทรัพย์สุทธิต้นปี		328,892.41
สินทรัพย์สุทธิสิ้นปี		3,182,053.06
	บาท	<u>3,510,945.47</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		
กรรมการ		กรรมการ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น)  
และมูลนิธิสถาบันส่งเสริมเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		256,956.82
ปรับกระทบการเพิ่มขึ้นสุทธิในสินทรัพย์สุทธิ		
จากการดำเนินงานให้เป็นเงินสดสุทธิที่ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน :-		
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในเงินลงทุนสุทธิ	(284,510.82)	
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในลูกหนี้เงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ	977.01	
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	32,486.73	
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในหนี้สินอื่น	2.39	
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในส่วนเพิ่มหรือลดลงจากการตีราคาหลักทรัพย์	(39,991.52)	
รวม	บาท (291,036.21)	
เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	บาท (34,079.39)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสะสมรับเข้ากองทุน	483,717.00	
เงินสมทบรับเข้ากองทุน	602,747.00	
เงินจ่ายคืนสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ	(1,014,528.41)	
เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	บาท 71,935.59	
เงินสดและเงินฝากธนาคารเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	บาท 37,856.20	
เงินสดและเงินฝากธนาคาร ณ วันต้นปี	บาท 178,646.81	
เงินสดและเงินฝากธนาคาร ณ วันสิ้นปี	บาท 216,503.01	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

กรรมการ

กองทุนดำรงเอียงซีพี พลังงานส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น) และมูลนิธิธรรมาภิบาลส่งเสริมเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543

รายการ	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด	มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	มูลค่าสุทธิธรรม	อัตราส่วนเงินลงทุน
				ราคาทุน	มูลค่าสุทธิธรรม	มูลค่าสุทธิธรรม
<b>1. เงินฝากในธนาคารพาณิชย์</b>						
เงินฝากประจำ						
เงินฝากประจำ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			200,000.00	200,000.00	201,495.89	6.2
รวม			200,000.00	200,000.00	201,495.89	6.1
<b>2. พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง</b>						
พันธบัตรรัฐบาล						
พันธบัตรรัฐบาลกรณีพิเศษในบึงบอระเพ็ด (LB046A)	6.2500	15/06/2004	200,000.00	209,844.97	216,985.77	6.5
พันธบัตรรัฐบาลกรณีพิเศษในบึงบอระเพ็ด (LB050A)	8.5000	14/10/2005	100,000.00	117,773.11	121,608.71	3.7
พันธบัตรรัฐบาลกรณีพิเศษในบึงบอระเพ็ด (LB06DA)	8.0000	08/12/2006	280,000.00	322,466.35	340,950.81	10.3
พันธบัตรรัฐบาลกรณีพิเศษในบึงบอระเพ็ด (LB11NA)	5.3750	30/11/2011	290,000.00	298,660.37	305,376.17	9.2
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังกำกับประกัน						
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟู(FIDF064A)	4.2000	26/04/2006	100,000.00	100,886.95	103,694.97	3.1
รวม			970,000.00	1,049,631.75	1,088,616.43	32.8

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น) และมูลนิธิธิดาบ้านส่งเสริมเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบประมาณรายละเอียดยุติเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543

รายการ	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด	มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	อัตราส่วนเงินลงทุน
				ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
<b>3. ครรสารหนี้รัฐบาลพาณิชย์เป็นผู้ออก</b>						
หุ้นกู้						
หุ้นกู้-ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	11.0000	12/06/2003	90,000.00	89,047.14	90,250.27	2.8
หุ้นกู้-ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2	6.2000	18/05/2007	706,000.00	687,132.19	716,985.65	21.3
รวม			796,000.00	776,179.33	807,235.92	24.0
<b>4. ครรสารหนี้ที่บริษัทประกันสินเชื่อเป็นผู้ออก</b>						
ตัวสัญญาใช้เงิน						
ตัวสัญญาใช้เงิน บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย			200,000.00	200,000.00	200,000.00	6.2
รวม			200,000.00	200,000.00	200,000.00	6.0
<b>5. ครรสารหนี้ที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก</b>						
หุ้นกู้						
หุ้นกู้-บริษัทเค็ดวานซ์อินโฟรเซอร์วิส จำกัด(มหาชน) (AIS06NA)	5.8500	28/11/2006	100,000.00	100,000.00	104,653.54	3.1
หุ้นกู้-บริษัทบ้านปูจำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4	7.0625	03/11/2004	100,000.00	100,000.00	102,379.30	3.1
หุ้นกู้-บริษัทโรงแรมเซ็นทรัลพลาซ่า จำกัด(มหาชน) ครั้งที่ 1	7.0000	18/11/2002	12,622.41	12,622.41	12,868.82	0.4



กองทุนสำรวจเอเชียซัพ พักงานส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น) และมูลนิธิสถาบันส่งเสริมเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543

รายการ	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด	มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	อัตราส่วนเงินลงทุน	
						ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
หุ้นกู้-บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซ่า จำกัด(มหาชน) ครั้งที่2	8.2000	18/05/2006	40,000.00	40,000.00	41,552.50	1.2	1.3
หุ้นกู้-บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่4	6.9000	30/03/2003	130,000.00	130,000.00	133,749.55	4.0	4.0
หุ้นกู้-บริษัท เอ็ม ดี เอ็กซ์ จำกัด ครั้งที่1	-	30/07/1998	3,000.00	1.00	0.00	0.0	0.0
หุ้นกู้-บริษัท เพมัส ดิสตัง จำกัด	5.7500	02/07/2005	100,000.00	100,000.00	104,462.25	3.1	3.1
หุ้นกู้-บริษัท เรนอมแดนส์ จำกัด (มหาชน)	-	27/09/1998	5,000.00	1.00	0.00	0.0	0.0
หุ้นกู้-บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ครั้งที่ 2	7.2500	03/01/2006	100,000.00	100,000.00	103,579.25	3.1	3.1
หุ้นกู้-บริษัท โทเทิล แอสเซต คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	6.5000	12/10/2005	20,000.00	20,000.00	20,856.39	0.6	0.6
หุ้นกู้-บริษัท ไทยเอนจิน แมนูแฟกเจอริง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1	-	31/01/2002	13,000.00	1.00	0.00	0.0	0.0
หุ้นกู้แปลงสภาพ							
หุ้นกู้-บริษัท กฤษดาบหานคร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1		06/09/1999	3,000.00	1.00	0.00	0.0	0.0
<b>รวม</b>			<b>626,622.41</b>	<b>602,626.41</b>	<b>624,101.60</b>	<b>18.6</b>	<b>18.8</b>
6. ตราสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน							
หน่วยลงทุน							
กองทุนรวมหุ้นบูรณสิทธิ์-หุ้นกู้ค้อยสิทธิ์ 5. กรุงศรีอยุธยา จก.(มหาชน)			400,000.00	400,360.00	400,000.00	12.4	12.0
<b>รวม</b>			<b>400,000.00</b>	<b>400,360.00</b>	<b>400,000.00</b>	<b>12.4</b>	<b>12.0</b>

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานสงเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น) และมูลนิธิสถาบันส่งเสริมเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543

รายการ	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด	มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	อัตราส่วนเงินลงทุน
				ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
7. หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น						
หุ้นสามัญ						
บริษัท โทรคมนาคม เอเชียนต์ จำกัด (มหาชน)			1,250.00	3,504.89	1,787.50	0.1
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ			500.00	0.00	310.00	0.0
ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ บริษัท โทรคมนาคม			1,750.00	3,504.89	2,097.50	0.1
รวม						
			3,194,372.41	3,232,302.38	3,323,547.34	100.0

รวมทั้งสิ้น

กรรมการ

กรรมการ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

### กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานสมาคมส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น) และมูลนิธิสถาบันส่งเสริมเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

#### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม 2543

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

สมาคมส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น) และมูลนิธิสถาบันส่งเสริมเทคโนโลยี และพนักงานได้ตกลงกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานสมาคมส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น) และมูลนิธิสถาบันส่งเสริมเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2541 เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกมีการออมทรัพย์ และเป็นหลักประกันแก่สมาชิก และครอบครัวในกรณีที่เสียชีวิต ทูพพลภาพ หรือลาออกจากงาน

#### 2. ข้อบังคับของกองทุน

สาระสำคัญตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานสมาคมส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น) และมูลนิธิสถาบันส่งเสริมเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ของค่าจ้างหรือเงินเดือนประจำทุกเดือน และนายจ้างต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน เป็นอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้าง หรือเงินเดือนประจำของสมาชิกทุกคน เป็นรายบุคคลทุกเดือน ผู้จัดการกองทุนต้องจัดสรรผลประโยชน์สุทธิของกองทุน หลังจากหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของกองทุน ให้กับสมาชิกแต่ละคน (ขณะนี้มี 20 ราย) ตามอัตราส่วนของเงินสะสม เงินสมทบต่อยอดรวมของเงินสะสม เงินสมทบที่มียอด ณ วันสิ้นเดือน

#### 3. การจัดการกองทุน

คณะกรรมการกองทุนได้ทำสัญญาแต่งตั้งให้ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุนฯ เพื่อบริหารกองทุนให้เป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ของกฎกระทรวงที่ออกตามในพระราชบัญญัติและข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งกำหนดให้คิดค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนในอัตราร้อยละ 10 ของผลประโยชน์ที่กองทุนได้รับก่อนหักค่าใช้จ่ายของกองทุน และสัญญาแต่งตั้งผู้จัดการลงวันที่ 5 มกราคม 2541 ซึ่งมีผลเป็นระยะเวลา 3 ปี นับตั้งแต่วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนเป็นต้นไปและแก้ไขเปลี่ยนแปลงสัญญา เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2544 ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2542 ซึ่งกำหนดให้คิดค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนในอัตรา ร้อยละ 1 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าใช้จ่ายกองทุน ทั้งนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2544 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2544

อนึ่ง คณะกรรมการกองทุนได้แต่งตั้งให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทย จำกัด เป็นบริษัทจัดการกองทุน โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2545 เป็นต้นไป

#### 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 4.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

กองทุนฯ ได้นำเสนองบการเงิน และจัดทำงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 42 เรื่อง การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน ซึ่งออกโดย สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย และให้ถือปฏิบัติสำหรับรอบ ระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2543 เป็นต้นไป

##### 4.2 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

กองทุนฯ รับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

##### 4.3 การตีราคาหลักทรัพย์

กองทุนฯ ได้ใช้เกณฑ์การตีราคาหลักทรัพย์ ตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุนที่ 3/2541 ที่ได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแล้ว ซึ่งมีสาระสำคัญพอสรุปได้ ดังต่อไปนี้

4.3.1 พันธบัตรรัฐบาล ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน  
ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงิน และบัตรเงินฝาก แสดงมูลค่าตามบัญชี

4.3.2 ตราสารแสดงสิทธิในหนี้อื่น หุ้นกู้ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิ  
สิทธิในการจองหุ้นสามัญ และหน่วยลงทุน บันทึกราคาตามราคาทุนที่ซื้อมา กองทุนฯ จะปรับ  
มูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวแสดงมูลค่ายุติธรรมทุกครั้งที่มีการปิดบัญชีทุกสิ้นเดือน

4.3.3 ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่ายุติธรรม ถือเป็นรายการกำไร  
ขาดทุนสิทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

## การตรวจสอบบัญชี

### 1. การตรวจสอบบัญชีเงินสดและเงินฝากธนาคาร

#### วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ที่แสดงไว้ในงบการเงินมีอยู่จริง ณ วันสิ้นงวดและเป็นกรรมสิทธิ์ของกองทุน
2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ที่แสดงไว้ในงบดุลเป็นผลมาจากการที่ได้บันทึกเงินสดรับและเงินสดจ่ายไว้อย่างถูกต้องครบถ้วนตามงวดบัญชี
3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ได้มีการแสดงรายการไว้ในงบการเงินอย่างเหมาะสมและได้เปิดเผยข้อจำกัดที่สำคัญในการใช้เงินสดและเงินฝากธนาคาร อย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### วิธีการตรวจสอบ

1. วิเคราะห์เปรียบเทียบบัญชีเงินสดและเงินฝากธนาคาร สำหรับยอดคงเหลือในงวดปัจจุบันกับงวดก่อน ควรสอบถามหาคำตอบกรณีที่มีบัญชีเงินฝากธนาคารไม่เคลื่อนไหว

#### วิธีการ

- ทำตารางเปรียบเทียบตัวเลขปีปัจจุบันกับตัวเลขของปีก่อน
- 2. ตรวจสอบยอดคงเหลือตามบัญชีแยกประเภททั่วไปกับงบทดลอง พร้อมทั้งตรวจสอบงบทียุจน์ยอดเงินฝากธนาคาร

#### วิธีการ

- ตรวจสอบยอดคงเหลือของบัญชีตามงบทดลองกับบัญชีแยกประเภทว่าตรงกันหรือไม่
- 3. กรณียอดเงินฝากธนาคารไม่ตรงกับยอดในสมุดเงินฝาก ให้ตรวจสอบความถูกต้องของงบทียุจน์ยอดเงินฝากธนาคาร

4. ตรวจสอบเช็คค้างรับและค้างจ่าย ณ วันสิ้นงวด

#### วิธีการ

- ตรวจสอบความถูกต้องของเช็คค้างรับและค้างจ่าย ณ วันสิ้นงวด โดยตรวจสอบกับรายการรับจ่ายของรอบบัญชีถัดไป

5. ตรวจสอบยอดยกมาว่าตรงกับกระดาษทำการปีก่อนหรือไม่

#### วิธีการ

- ตรวจสอบตัวเลขยอดยกมาในบัญชีแยกประเภททั่วไปว่าตรงกับกระดาษทำการปีก่อนหรือตรงกับยอดในงบการเงินปีก่อน

6. ส่งหนังสือขอยื่นยื่นขอเงินฝากธนาคาร ณ วันสิ้นปี

วิธีการ

- ส่งหนังสือขอยื่นยื่นขอเงินฝากธนาคาร โดยให้ผู้มีอำนาจลงนาม และดำเนินการส่งด้วยตนเอง พร้อมทั้งติดตามและประเมินผลการส่งยื่นยื่นขอ

7. กรณีเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ควรตรวจสอบดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยค้างรับ รวมทั้งทดสอบการคำนวณดอกเบี้ย

วิธีการ

- จัดทำกระดาษทำการทดสอบการคำนวณวันและการคำนวณดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันสิ้นงวดบัญชี

2. การตรวจสอบบัญชีเงินลงทุน

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1. เงินลงทุนมีอยู่จริง และเป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ
2. เงินลงทุนและรายได้ที่เกี่ยวข้องได้แสดงไว้ในงบการเงินอย่างถูกต้องและครบถ้วนตามที่ผู้บริหารได้ให้การรับรองไว้
3. เงินลงทุนมีการแสดงในมูลค่าที่ถูกต้องตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
4. เงินลงทุนได้มีการเปิดเผยเกี่ยวกับเงื่อนไขและข้อจำกัด รวมทั้งภาระผูกพันไว้อย่างเหมาะสม
5. เงินลงทุนและรายได้จากเงินลงทุนมีการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและครบถ้วนเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

วิธีการตรวจสอบ

1. วิเคราะห์เปรียบเทียบ เพื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างเงินลงทุนแต่ละประเภท มูลค่ายุติธรรม รายได้จากเงินลงทุน และรายการกำไรหรือรายการขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

วิธีการ

- ทำตารางเปรียบเทียบตัวเลขปีปัจจุบันกับตัวเลขของปีก่อน

2. ตรวจสอบรายการซื้อหรือขายเงินลงทุนในระหว่างปี โดยตรวจสอบกับเอกสารซื้อขาย  
วิธีการ

- ตรวจสอบการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของเงินลงทุนในระหว่างปี โดยทดสอบการคำนวณต้นทุนในการซื้อ และการคำนวณกำไรขาดทุนจากการขาย พร้อมตรวจสอบการนำเงินที่ได้รับจากการขายเงินลงทุนฝากเข้าบัญชีของกองทุน

3. ตรวจสอบการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงซึ่งตามกฎหมายต้องลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของเงินกองทุน และลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความมั่นคงด้อยกว่าไม่เกินร้อยละ 40 ของเงินกองทุน

วิธีการ

- ตรวจสอบจากงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันสิ้นงวดบัญชีว่าอัตราส่วนของเงินลงทุนเป็นไปตามข้อกำหนดตามกฎหมายกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ คือ ต้องลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของเงินกองทุน

4. ขอรายละเอียดเงินลงทุนจากผู้เก็บรักษาและตรวจนับเงินลงทุน เพื่อพิจารณากรรมสิทธิ์ของกิจการ และตรวจสอบความมืออยู่จริง

วิธีการ

- ขอรายละเอียดเงินลงทุนที่เก็บรักษาไว้ที่ผู้รับฝาก และเข้าไปตรวจนับหลักทรัพย์จริงกับผู้รับฝาก

5. กรณีเก็บเอกสารเงินลงทุนไว้ที่ผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian) ให้ทำการขอขึ้นยืนยันยอดหรือขอตรวจนับ หากเป็นจำนวนเงินที่มีสาระสำคัญ

วิธีการ

- จัดทำใบยืนยันยอดเอกสารเงินลงทุนกับผู้รับฝากทรัพย์สินหรือเข้าไปตรวจนับหลักทรัพย์ เช่นเดียวกับข้อ 4

6. ขอรายละเอียดเงินลงทุนหรือทะเบียนคุมเงินลงทุน

วิธีการ

- ตรวจสอบรายชื่อบุคคลเงินลงทุนหรือทะเบียนคุมทรัพย์สินกับรายการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงว่ามีการบันทึกบัญชีถูกต้องและครบถ้วนหรือไม่

7. ตรวจสอบยอดยกมาที่กระดาษาทำการปีก่อนและบัญชีแยกประเภท

วิธีการ

- ทำตารางเปรียบเทียบตัวเลขปีปัจจุบันกับตัวเลขของปีก่อน

8. ตรวจสอบรายได้จากเงินลงทุนจากเงินลงทุนประเภทต่าง ๆ

### วิธีการ

- ตรวจสอบกำไรขาดทุนจากการขายเงินลงทุนว่าได้คำนวณอย่างถูกต้องหรือไม่
- ตรวจสอบการรับเงินปันผลระหว่างงวดและเงินปันผลที่กองทุนมีสิทธิได้รับ ณ วันสิ้นงวดบัญชี
- ตรวจสอบการบันทึกกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นและไม่เกิดขึ้นของเงินลงทุนว่าบันทึกถูกต้องหรือไม่

### 3. การตรวจสอบบัญชีค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

#### วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1. ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเกิดขึ้นจริงและมีการบันทึกบัญชี ณ วันสิ้นงวดอย่างครบถ้วนและถูกต้องตามที่ผู้บริหารได้ให้การรับรองไว้ในงบการเงิน
2. กิจการได้มีการแสดงรายการหนี้สินหมุนเวียนและหนี้สินอื่น และมีการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอและเหมาะสมตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

#### วิธีการตรวจสอบ

1. วิเคราะห์เปรียบเทียบค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ณ วันสิ้นงวดปัจจุบันและงวดก่อน รวมทั้งวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องด้วย ขอคำอธิบายหากมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ และพิจารณาว่าจะต้องใช้วิธีการตรวจสอบอื่นเพิ่มเติมอีกหรือไม่
2. ขอรายละเอียดหนี้สินหมุนเวียนอื่น หรือหนี้สินอื่น ณ วันสิ้นงวด ทดสอบการบวกเลขในรายละเอียด และเปรียบเทียบยอดรวมในรายละเอียดกับยอดคงเหลือในบัญชีแยกประเภททั่วไป และสอบทานการกระทบยอดหากมีผลแตกต่างเกิดขึ้น
3. ตรวจสอบความถูกต้องของหนี้สินหมุนเวียนอื่น ณ วันสิ้นงวด สำหรับรายการที่มีสาระสำคัญ เช่น การจ่ายเงินภายหลังวันที่บุคลกับเอกสารประกอบรายการ เช่น ใบเสร็จรับเงินและสำเนาใบนำฝากธนาคาร
4. สอบทานรายงานการประชุมหรือเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น สัญญาการจัดการกองทุน สัญญาการตรวจสอบบัญชี

### 4. การตรวจสอบบัญชีรายได้จากการลงทุน

#### วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1. รายได้จากการลงทุนเกิดขึ้นจริง
2. กิจการได้มีการบันทึกรายได้จากเงินลงทุนอย่างถูกต้องครบถ้วนในส่วนสาระสำคัญตามงวดบัญชีและเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



3. รายได้จากการลงทุนมีการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

#### วิธีการตรวจสอบ

1. ตรวจสอบไปพร้อมกับการตรวจสอบบัญชีเงินลงทุน และตรวจสอบรายได้ค้างรับต่าง ๆ ณ วันสิ้นงวดบัญชี

#### 5. การตรวจสอบบัญชีเงินสะสมและเงินสมทบ

##### วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1. เพื่อตรวจสอบว่าได้มีการบันทึกเงินสะสมและเงินสมทบถูกต้องและครบถ้วน
2. เพื่อตรวจสอบว่าได้มีการจัดสรรผลประโยชน์เข้าบัญชีผลประโยชน์เงินสะสมและผลประโยชน์เงินสมทบถูกต้องและครบถ้วน
3. เพื่อตรวจสอบว่าการบันทึกการจ่ายเงินแก่สมาชิกที่ลาออกถูกต้อง

##### วิธีการตรวจสอบ

1. ตรวจสอบการรับเงินสะสมและเงินสมทบในระหว่างงวดกับแบบฟอร์มนำส่งกองทุนรายเดือน

##### วิธีการ

- ตรวจสอบการนำส่งเงินสะสมและเงินสมทบเข้าบัญชีกองทุนในแต่ละเดือน
- 2. ตรวจสอบรายละเอียดการรับเงินสะสมและเงินสมทบรายตัวพนักงานในแต่ละเดือนว่าตรงกับยอดรวมที่นำส่งหรือไม่

##### วิธีการ

- จัดทำกระดาดำทำการการนำส่งเงินแต่ละเดือนและรวมยอดเงินทั้งปีว่าตรงกับในงบการเงินหรือไม่

3. ตรวจสอบการจัดสรรผลประโยชน์ที่ได้รับจากการลงทุนแต่ละเดือนเข้าบัญชีผลประโยชน์ของเงินสะสมและผลประโยชน์จากเงินสมทบ

##### วิธีการ

- จัดทำกระดาดำคำนวณการจัดสรรผลประโยชน์ของเงินสะสม และเงินสมทบว่ามีการจัดสรรตามยอดเงินในเดือนก่อนหน้าที่จัดสรรถูกต้องหรือไม่

4. ตรวจสอบการจ่ายเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์แก่สมาชิกที่ลาออกจากงานหรือลาออกจากกองทุน กับเอกสารที่กิจการแจ้งเรื่องการลาออกของสมาชิก ซึ่งมีการอนุมัติโดยผู้มีอำนาจลงนามถูกต้องหรือไม่

วิธีการ

- ตรวจสอบหลักฐานการลาออกจากกองทุนของสมาชิกว่าได้รับการอนุมัติถูกต้องหรือไม่
- ตรวจสอบความถูกต้องของการคำนวณเงินสะสมและเงินสมทบ การคำนวณผลประโยชน์ของเงินดังกล่าวที่จ่ายคืนให้กับพนักงาน พร้อมทั้งตรวจสอบความถูกต้องของการคำนวณภาษีหัก ณ ที่จ่าย

5. ตรวจสอบรายงานสรุปสถานะกองทุน (รายสมาชิก) ว่าตรงกับบัญชีคุมยอดในบัญชีแยกประเภททั่วไป

วิธีการ

- ตรวจสอบรายงานสถานะของกองทุน (รายสมาชิก) ณ วันสิ้นงวดกับบัญชีเงินกองทุนในบัญชีแยกประเภททั่วไปว่าตรงกันหรือไม่

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Chiang Mai University