



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ...กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๗๗๖

ที่...กษ.๐๔๐๔/๐๕๕ วันที่...๓๑ สิงหาคม ๒๕๖๓

เรื่อง...แนวทางการจัดส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคาร

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐

ผู้อำนวยการกองกำกับการสอบบัญชีสหกรณ์

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานคร

ตามหนังสือ ที่ กษ ๐๔๐๔/ว ๑ และ ว ๒ ลงวันที่ ๗ มกราคม ๒๕๖๒ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แจ้งให้ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ปฏิบัติตามข้อแนะนำในการจัดส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคารตามที่สมาคมธนาคารไทยกำหนด ในการนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ประชาสัมพันธ์ข่าวจากสมาคมธนาคารไทยตามหนังสือที่ ส.๙๗๙/๒๕๖๒ ลงวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๒ ผ่านทางเว็บไซต์ของสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับธนาคารสมาชิกและสมาคมธนาคารไทย ร่วมกันทบทวน ปรับปรุงวิธีการและขั้นตอนในการจัดส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคารสำหรับปี ๒๕๖๒ เพื่อให้การขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว จึงจัดส่งข้อแนะนำในการจัดส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคาร แบบฟอร์มคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคาร พร้อมรายละเอียดติดต่อสถาบันการเงินในการรับ - ส่ง หนังสือยืนยันยอดธนาคาร เพื่อให้ผู้สอบบัญชีมีความเข้าใจตรงกันและใช้ในการปฏิบัติงาน นั้น

ดังนั้น เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสหกรณ์มีแนวทางในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงจัดทำแนวทางการจัดส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคารตามที่แนบท้ายมาพร้อมนี้ โดยให้ถือปฏิบัติสำหรับการสอบบัญชีสหกรณ์ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และแจ้งให้สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ในพื้นที่รับผิดชอบเพื่อแจ้งผู้สอบบัญชีสหกรณ์ในสังกัดทราบและถือปฏิบัติต่อไป

(นายโอภาส ทองยงค์)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ที่ กษ ๐๔๐๔/ว ๕๕



กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เทเวศร์ กทม. ๑๐๒๐๐

๓๑ สิงหาคม ๒๕๖๓

เรื่อง แนวทางการส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคาร

เรียน ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

อ้างถึง หนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ ๐๔๐๔/ว ๒ ลงวันที่ ๗ มกราคม ๒๕๖๒

สิ่งที่ส่งมาด้วย แนวทางการจัดส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคาร

ตามหนังสือที่อ้างถึง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แจ้งให้ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ปฏิบัติตามข้อแนะนำในการจัดส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคารตามที่สมาคมธนาคารไทยกำหนด ในการนี้ สมาชิวิชาชีพบัญชีได้ประชาสัมพันธ์ข่าวจากสมาคมธนาคารไทยตามหนังสือ ที่ ส.๙๗๙/๒๕๖๒ ลงวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๒ ผ่านทางเว็บไซต์ของสมาชิวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับธนาคารสมาชิกและสมาคมธนาคารไทย ร่วมกันทบทวน ปรับปรุงวิธีการและขั้นตอนในการจัดส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคาร สำหรับปี ๒๕๖๒ เพื่อให้การขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว จึงจัดส่งข้อแนะนำในการจัดส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคาร แบบฟอร์มคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคาร พร้อมรายละเอียดติดต่อสถาบันการเงินในการรับ - ส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคาร เพื่อให้ผู้สอบบัญชีมีความเข้าใจตรงกันและใช้ในการปฏิบัติงาน นั้น

ดังนั้น เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสหกรณ์มีแนวทางในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงจัดทำแนวทางการจัดส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคารตามสิ่งที่ส่งมาด้วย โดยให้ถือปฏิบัติสำหรับการสอบบัญชีสหกรณ์ตั้งแต่วันที่นี้เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายโอมาส ทองยงค์)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

กลุ่มมาตรฐานการสอบบัญชี

โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๒๔๐ - ๕๕ ต่อ ๓๔๐๓

โทรสาร ๐ ๒๖๒๘ ๕๗๗๒

แนวทางการจัดส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคาร

ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี ผู้สอบบัญชีต้องรวบรวมหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอ เพื่อสามารถแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีได้อย่างสมเหตุสมผล และเทคนิคในการรวบรวมหลักฐานที่สำคัญมาก ได้แก่ การขอคำยืนยันจากบุคคลภายนอกตามเอกสารหลักฐานของการตรวจสอบ เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชี ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดในมาตรฐานการสอบบัญชี ๒ ฉบับ คือ

มาตรฐานการสอบบัญชี รหัส ๕๐๐ หลักฐานการสอบบัญชี เป็นหลักฐานที่ใช้ในการตรวจสอบงบการเงินและความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีที่ออกแบบและวิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีได้ข้อสรุปอย่างมีเหตุผลในการแสดงความเห็นต่องบการเงินแหล่งที่มาและลักษณะของหลักฐานการสอบบัญชี รวมทั้งสถานการณ์ที่ได้รับหลักฐานนั้น มีผลต่อความน่าเชื่อถือของหลักฐานการสอบบัญชี

มาตรฐานการสอบบัญชี รหัส ๕๐๕ การออกแบบและใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้สามารถได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีที่สัมพันธ์กันและน่าเชื่อถือ การขอคำยืนยันจากบุคคลภายนอก เป็นหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับโดยตรงเป็นลายลักษณ์อักษรจากบุคคลภายนอก ในรูปกระดาษ หรืออิเล็กทรอนิกส์

แนวทางการจัดส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคาร

กำหนดขึ้นเพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีต้องรวบรวมหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอในการแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์ จึงให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีดำเนินการเกี่ยวกับหนังสือยืนยันยอดธนาคารให้เป็นแนวทางเดียวกัน ดังนี้

๑. การวางแผนจัดส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคาร

ผู้สอบบัญชีควรวางแผนการขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารเพื่อให้ได้รับคำตอบกลับทันกับกำหนดเวลาในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน โดยมีข้อพิจารณา ดังนี้

๑.๑ สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่เป็นกลุ่มพร้อมรับการตรวจสอบ ที่สามารถจัดทำงบการเงินได้เอง ผู้สอบบัญชีควรจัดส่งคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารก่อนวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์อย่างน้อย ๑๕ วัน โดยเฉพาะปีทางบัญชีที่กระจุกตัว เช่น ปีบัญชี ๓๑ มีนาคม และ ๓๑ ธันวาคม เป็นต้น เนื่องจากมีสหกรณ์/ภาคธุรกิจทั่วไปใช้บริการขอคำยืนยันยอดจากธนาคารจำนวนมาก ส่งผลให้ผู้สอบบัญชีอาจได้รับหนังสือยืนยันยอดธนาคารตอบกลับล่าช้าได้

๑.๒ สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่เป็นกลุ่มพร้อมรับการตรวจสอบ ที่จัดทำงบการเงินโดยผู้อื่น และกลุ่มไม่พร้อมรับการตรวจสอบ ควรจัดส่งคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคาร เมื่อสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรส่งงบการเงินให้ตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีได้สอบทานเบื้องต้นแล้วว่าสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรดังกล่าวพร้อมรับการตรวจสอบบัญชีประจำปีได้

๒. วิธีการและขั้นตอนการขอหนังสือยืนยันยอดธนาคาร

๒.๑ การขอหนังสือยืนยันยอดธนาคาร

๑) ขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารโดยตรงจากสำนักงานใหญ่ของธนาคาร แต่ละธนาคารหากธนาคารให้ทางเลือกกับผู้สอบบัญชีสามารถขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารโดยตรงกับสาขาหรือสำนักงานใหญ่เนื่องจากจะช่วยเพิ่มความน่าเชื่อถือของหลักฐานที่ได้รับและลดความเสี่ยงที่เจ้าหน้าที่ของธนาคารในระดับสาขาจะมีความสนิทสนมกับสหกรณ์ได้

๒) กรณีธนาคารกำหนดให้ขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารโดยตรงกับสาขาหลักที่มีธุรกรรมและสหกรณ์มีบัญชีเงินฝากธนาคารแห่งเดียวกันแต่มีหลายสาขา ซึ่งธนาคารแห่งนั้นกำหนดให้ส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคารไปยังสาขาหลักที่มีธุรกรรม ผู้สอบบัญชีสามารถจัดทำหนังสือยืนยันยอดธนาคารเพียงฉบับเดียวไปยังส่วนกลางของธนาคาร (สำนักงานใหญ่/ส่วนงานที่รับผิดชอบ) ซึ่งธนาคารจะตอบหนังสือยืนยันยอดธนาคารทุกบัญชีเงินฝากธนาคารที่สหกรณ์มีกับธนาคาร

๓) พิจารณาความเหมาะสมในการขอคำยืนยันยอดไปยังธนาคารที่สหกรณ์มีการปิดบัญชีระหว่างงวดหรือระหว่างปีด้วย โดยจัดทำ “แบบฟอร์มคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารเฉพาะบัญชีที่มีการปิดระหว่างงวดปี” ทั้งนี้ การให้ข้อมูลบัญชีเงินฝากธนาคารที่มีการปิดระหว่างงวด/ปี ขึ้นอยู่กับแต่ละธนาคาร

๔) กรณีต้องการทราบรายละเอียดเกี่ยวกับหลักประกันของสินเชื่อ ให้ผู้สอบบัญชีแจ้งสหกรณ์ให้จัดทำหนังสือแจ้งความประสงค์มายังธนาคาร โดยส่งไปยังฝ่ายงานด้านสินเชื่อหรือผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้า และระบุให้ชัดเจนกรณีประสงค์ให้ธนาคารจัดส่งข้อมูลให้กับผู้สอบบัญชีโดยตรง

๒.๒ หนังสือยืนยันยอดธนาคาร

จัดทำแบบฟอร์มคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคาร ตามแบบฟอร์มคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคาร (เอกสารแนบ ๑) หรือแบบฟอร์มคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารเฉพาะบัญชีที่มีการปิดระหว่างงวด/ปี (เอกสารแนบ ๒) ซึ่งสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของสภาวิชาชีพบัญชี (<http://www.tfac.or.th/Article/Detail/๑๑๔๕๑๓>) หากไม่ใช้แบบฟอร์มคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารตามที่กำหนด หรือกรอกข้อมูลไม่ครบถ้วน ธนาคารอาจส่งคืนเอกสารประกอบการดำเนินการกลับมายังผู้สอบบัญชี โดยแบบฟอร์มคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารมีรายละเอียด ดังนี้

๑. ข้อมูลของสหกรณ์

- ชื่อสหกรณ์ที่ขอให้ออกหนังสือยืนยันยอดธนาคาร
- วันที่ของข้อมูลที่ต้องการให้ธนาคารยืนยันยอด เช่น สำหรับงวด/ปี สิ้นสุดวันที่ต้องระบุ วัน เดือน ปี ให้ชัดเจน
- เลขที่บัญชีธนาคารและสาขาที่ใช้หักค่าธรรมเนียมในการออกหนังสือยืนยันยอดธนาคาร จะต้องเป็นบัญชีเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์ หรือเงินฝากกระแสรายวันที่สหกรณ์ใช้อยู่ในปัจจุบัน โดยจะต้องมียอดเงินคงเหลือในบัญชีเพียงพอสำหรับการหักค่าธรรมเนียม และชื่อบัญชีที่ขอให้ออกหนังสือยืนยันยอดและชื่อบัญชีที่ใช้หักค่าธรรมเนียมจะต้องเป็นชื่อเดียวกัน

- กรณีที่บัญชีเงินฝากที่ใช้หักค่าธรรมเนียมไม่มีเงินเพียงพอให้หัก ธนาคารจะหักค่าธรรมเนียมจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ หรือเงินฝากกระแสรายวันอื่น ๆ ของสหกรณ์ที่มีกับธนาคาร หรือหากสหกรณ์ไม่มีเงินฝากใดๆ กับธนาคาร หรือมีบัญชีเงินฝากกับธนาคารแต่เงินไม่เพียงพอให้หักค่าธรรมเนียม ให้ชำระเป็นเงินสดที่เคาน์เตอร์สาขานาคาร และแนบใบเสร็จรับเงินที่ระบุว่าเป็นการชำระค่าธรรมเนียมในการขอหนังสือยืนยันยอดธนาคาร มากับแบบฟอร์มคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคาร

- ผู้ลงนามในแบบฟอร์มคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคาร จะต้องเป็นผู้มีอำนาจลงนามตามเงื่อนไขที่แจ้งไว้กับธนาคาร หรือผู้มีอำนาจส่งจ่ายบัญชีที่หักค่าธรรมเนียม ทั้งนี้ การลงนามในแบบฟอร์มคำขอหนังสือยืนยันยอดหากจะลงชื่อในนามบุคคลอื่น ต้องเป็นผู้รับมอบอำนาจซึ่งได้มีการลงนามหนังสือมอบอำนาจในเรื่องดังกล่าวให้แก่ผู้รับมอบอำนาจของสหกรณ์ไว้เป็นการเฉพาะ และได้ยื่นหนังสือมอบอำนาจดังกล่าวให้แก่ธนาคารไว้เป็นหลักฐานด้วย

-ประทับตราสหกรณ์ (ถ้ามี)

๒. ข้อมูลของผู้สอบบัญชี

- ระบุเลขที่อ้างอิงของคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคาร โดยสำนักงานสอบบัญชีกำหนดขึ้นเพื่อประโยชน์ในการติดตามกับธนาคารทำให้สืบค้นได้ง่าย

- ชื่อผู้สอบบัญชีและที่อยู่ในการตอบกลับหนังสือยืนยันยอดธนาคาร โดยที่อยู่ในหนังสือยืนยันยอดธนาคารกับซองจดหมายต้องเป็นที่อยู่เดียวกัน หากไม่ตรงกันธนาคารจะใช้ที่อยู่ตามแบบฟอร์มคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารในการจัดส่ง

- หมายเลขโทรศัพท์ และ E - mail Address ของผู้สอบบัญชีหรือสำนักงานที่ต้องการให้ตอบกลับ

๒.๓ วิธีปฏิบัติในการขอหนังสือยืนยันยอดธนาคาร

๑) ตรวจสอบข้อมูลในแบบฟอร์มคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคาร รวมถึงซองตอบกลับที่ต้องแนบพร้อมชำระค่าธรรมเนียมไปรษณีย์หรือติดแสตมป์ที่เหมาะสมให้เพียงพอกับการส่ง หลีกเลี่ยงการใช้ซองขนาดเล็กเนื่องจากอาจไม่พอต่อปริมาณเอกสารตอบกลับ พร้อมตรวจสอบที่อยู่ตอบกลับให้ถูกต้องตรงกับรายละเอียดในแบบฟอร์มคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคาร

๒) ควบคุมกระบวนการจัดส่งด้วยตนเอง ตรวจสอบที่อยู่สำหรับส่งแบบฟอร์มคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคาร ผู้ประสานงาน การลงนามในการขอคำยืนยันยอด เอกสารที่ใช้ในการขอคำยืนยันยอด รูปแบบหนังสือตอบกลับยืนยันยอด ให้ดำเนินการตามรายละเอียดการติดต่อสถาบันการเงินในการส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคาร (เอกสารแนบ ๓) และให้ธนาคารตอบกลับมายังผู้สอบบัญชีโดยตรง ซึ่งหากผู้สอบบัญชีส่งแบบฟอร์มคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารไม่ถูกต้องตามช่องทางการขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารตามที่ธนาคารกำหนด ธนาคารอาจแจ้งปฏิเสธการออกหนังสือยืนยันยอดธนาคารและคืนเอกสารประกอบการดำเนินการกลับมายังผู้สอบบัญชี

๓) ผู้สอบบัญชีต้องระมัดระวังไม่ให้เลขที่บัญชีของสหกรณ์กับธนาคาร เนื่องจากการยืนยันยอดมีวัตถุประสงค์สำคัญข้อหนึ่ง คือ ต้องการสืบหารายการที่ไม่ปรากฏในบัญชีหรืองบการเงินของสหกรณ์ หากระบุเลขที่บัญชีธนาคารจะตอบยืนยันให้เฉพาะบัญชีที่ร้องขอเท่านั้น

๒.๔ กรณีไม่ได้รับหนังสือตอบกลับจากธนาคาร ขั้นตอนให้ผู้สอบบัญชีต้องพิจารณาดำเนินการเพิ่มเติม ตามกรณีดังนี้

๑) กรณีเกิดข้อผิดพลาดในการจัดส่งหรือการรับไปรษณีย์ ให้ประสานงานกับฝ่ายงานหรือบุคคลที่มีหน้าที่รับผิดชอบของธนาคาร หรือติดต่อขอรับหนังสือยืนยันยอดธนาคารด้วยตนเองหรือไปรษณีย์ตามรายละเอียดติดต่อสถาบันการเงินในการรับหนังสือยืนยันยอดธนาคาร (เอกสารแนบ ๔) โดยอ้างอิงเลขที่คำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารของผู้สอบบัญชี

๒) กรณีเกิดข้อผิดพลาดจากที่อยู่ไม่ถูกต้อง หรือข้อมูลไม่ครบถ้วน ให้จัดทำคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารให้ถูกต้อง ครบถ้วนและจัดส่งคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารอีกครั้ง (ครั้งที่ ๒)

๓. การประเมินความเหมาะสมและเพียงพอของหนังสือยืนยันยอดธนาคารที่ได้รับ

ผู้สอบบัญชีต้องพิจารณาความเชื่อถือได้ของหนังสือยืนยันยอดธนาคารที่ได้รับการตอบกลับว่าเหมาะสมและเพียงพอในการใช้เป็นหลักฐานในการสอบบัญชีหรือไม่ ดังนี้

(๑) ช่องทาง/รูปแบบการตอบกลับหนังสือยืนยันยอดธนาคาร ตามข้อเสนอแนะการจัดส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคารสำหรับปี ๒๕๖๒ ธนาคารส่วนใหญ่ (๒๐ แห่ง) กำหนดรูปแบบการตอบกลับทางจดหมายเพียงช่องทางเดียวเท่านั้น ยกเว้นธนาคารเพียง ๓ แห่ง คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ที่ให้ทางเลือกช่องทาง/รูปแบบในการตอบกลับ หนังสือยืนยันยอด ได้ทางจดหมาย/E-mail ดังนั้น กรณีผู้สอบบัญชีได้รับหนังสือตอบกลับโดยช่องทาง/รูปแบบอื่น ๆ จะต้องพิจารณาความเหมาะสมในการนำมาใช้เป็นหลักฐานการสอบบัญชี

(๒) ความครบถ้วน สมบูรณ์ของการตอบกลับหนังสือยืนยันยอดธนาคารที่ผู้สอบบัญชีได้รับตอบกลับควรมียกประกอบตามตัวอย่างแบบฟอร์มตอบกลับรายการ/ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร (เอกสารแนบ ๕) หรืออย่างน้อยต้องมีข้อมูลดังต่อไปนี้

๑) ชื่อ ที่อยู่ และตราสัญลักษณ์ของธนาคาร หรือ ตราประทับธนาคาร

๒) หนังสือตอบยืนยัน เรียน ผู้สอบบัญชี

๓) วันที่ให้คำยืนยันยอด

๔) ลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร พิจารณา ๒ กรณี ดังนี้

- หนังสือตอบยืนยันยอดจัดทำด้วยมือ ผู้มีอำนาจลงนามฯ ต้องลงลายมือชื่อด้วยหมึก

- หนังสือตอบยืนยันยอดจัดทำโดยระบบอิเล็กทรอนิกส์ ลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามฯ

จะเป็นลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือ ไม่มีการลงลายมือชื่อ โดยระบุข้อความ “เอกสารนี้ออกจากระบบอัตโนมัติ ดังนั้นจึงไม่ต้องลงนาม”

กรณีสหกรณ์มีบัญชีธนาคารหลายสาขา และผู้สอบบัญชีได้ส่งคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารไปยังสำนักงานใหญ่เพียงฉบับเดียว แต่การตอบกลับเป็นหนังสือยืนยันยอดธนาคารจากสาขาของธนาคารให้ผู้สอบบัญชีประสานธนาคาร หากได้รับคำยืนยันว่าสาขาเป็นผู้มีอำนาจลงนาม สามารถถือเป็นหลักฐานการสอบบัญชีได้

๔. การแสดงความเห็นต่อการเงิน

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีได้รับหนังสือตอบกลับ และผู้สอบบัญชีได้ดำเนินการตามขั้นตอนในข้อ ๒.๔ แล้วให้ผู้สอบบัญชีพิจารณาผลกระทบในการแสดงความเห็นต่อการเงินของสหกรณ์ด้วย เนื่องจากในยุคที่ธุรกิจมีการปรับเปลี่ยนเข้าสู่ยุคดิจิทัล ข้อมูลการดำเนินงานของสหกรณ์ผ่านระบบคอมพิวเตอร์และสื่ออิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น การพิจารณาหลักฐานจากสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ เช่น รายการเคลื่อนไหวที่ปรากฏในบัญชีธนาคาร ซึ่งสหกรณ์สามารถเข้าถึงได้โดยผ่านอินเทอร์เน็ต จึงมีความเสี่ยง ที่อาจมีการเข้าถึงฐานข้อมูลและมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลอย่างมีนัยสำคัญโดยเจ้าหน้าที่สหกรณ์ซึ่งสามารถเข้าถึงข้อมูลนั้น

ดังนั้น การใช้วิธีการตรวจสอบอื่นจึงเป็นไปได้ยากมากที่จะได้รับหลักฐานที่เชื่อถือได้ หากผู้สอบบัญชีไม่สามารถใช้วิธีการอื่นทดแทนได้ และผู้สอบบัญชีพิจารณาแล้วเห็นว่าข้อมูลการยืนยันยอดจากธนาคารมีผลกระทบต่อความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญของงบการเงิน ผู้สอบบัญชีจำเป็นต้องแสดงความเห็นต่อการเงินของสหกรณ์ในแบบที่แตกต่างจากแบบไม่มีเงื่อนไข ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีควรระมัดระวังในการปฏิบัติตามขั้นตอนการขอหนังสือยืนยันยอดธนาคาร เพื่อให้ได้มาซึ่งคำตอบยืนยัน และใช้เป็นหลักฐานที่น่าเชื่อถือ รวมทั้งให้ข้อสรุปในการแสดงความเห็นต่อการเงินของสหกรณ์ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

หัวข้อจดหมายของนิติบุคคล
แบบฟอร์มคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคาร

เลขที่อ้างอิงของเอกสารคำขอ ..(ที่สำนักงานสอบบัญชีกำหนดขึ้น)

วันที่

เรียน ผู้จัดการ.....(ส่วนงานใหญ่/สาขา).....

.....(ชื่อ และ ที่อยู่ของธนาคาร).....

เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ

1. งบการเงินสำหรับงวด/ปีสิ้นสุดวันที่.....
2. บริษัท(ชื่อบริษัท)
3. เลขทะเบียนนิติบุคคล.....

บริษัทฯ ใครขอความกรุณาธนาคารได้โปรดให้ข้อมูล ณ วันที่.....ของทุกบัญชีและ
 ทุกธุรกรรมทางการเงินที่บริษัทฯ มีกับธนาคารไม่ว่าจะเป็นกับสาขาใดของธนาคารก็ตาม ตามรายละเอียดที่แนบมานี้ หากธุรกรรม
 ใดที่บริษัทฯ ไม่มีกับธนาคาร โปรดระบุไว้โดยชัดเจนว่า “ไม่มี” แก่ผู้สอบบัญชีตามรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดผู้สอบบัญชี :

ชื่อ-นามสกุล.....

บริษัท/สำนักงาน/อิสระ(โปรดระบุชื่อบริษัท/สำนักงาน หรือระบุว่าเป็นผู้สอบบัญชีอิสระ).....

ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร.....

หมายเลขโทรศัพท์.....

อีเมล.....

☐ โปรดทำเครื่องหมาย X กรณีประสงค์จะให้ธนาคารส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคารทางอีเมล*

(*การตอบกลับทางอีเมลขึ้นอยู่กับแต่ละธนาคาร และเมื่อธนาคารส่งทางอีเมลแล้ว ธนาคารจะไม่นำส่งทางไปรษณีย์)

ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียม/ค่าบริการจากการให้ข้อมูลนี้ ให้หักจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ / บัญชีกระแสรายวัน ของบริษัทฯ
 เลขที่สาขาในกรณีที่บัญชีดังกล่าวไม่มีเงิน หรือมีเงินไม่
 เพียงพอให้หัก บริษัทฯ ยังคงให้ถือว่าการยินยอมตามหนังสือฉบับนี้มีผลใช้บังคับกับบัญชีเงินฝากอื่นๆ ของบริษัทฯ ที่มีอยู่กับ
 ธนาคาร เพื่อดำเนินการดังกล่าวด้วย

ขอแสดงความนับถือ

ตราประทับ
 ของบริษัทฯ

.....
 (ชื่อ-สกุล.....)

(กรรมการผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ หรือ

ผู้มีอำนาจสั่งจ่ายของบัญชีที่ระบุข้างต้น)

หัวข้อจดหมายของนิติบุคคล
แบบฟอร์มคำขอหนังสือยืนยันยอดธนาคารเฉพาะบัญชีที่มีการปิดระหว่างงวด/ปี

เลขที่อ้างอิงของเอกสารคำขอ (ที่สำนักงานสอบบัญชีกำหนด)

วันที่

เรียน ผู้จัดการ.....(ส่วนงานใหญ่/สาขา).....

.....(ชื่อ และ ที่อยู่ของธนาคาร)

เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ

1. งบการเงินสำหรับงวด/ปีสิ้นสุดวันที่.....
2. บริษัท.....(ชื่อบริษัท)
3. เลขทะเบียนนิติบุคคล.....

บริษัทฯ ใคร่ขอความกรุณาธนาคารได้โปรดให้ข้อมูลเลขที่บัญชีที่มีการปิดระหว่างงวด/ปี ของทุกบัญชีและทุกธุรกรรมทางการเงินที่บริษัทฯ มีกับธนาคารไม่ว่าจะเป็นกับสาขาใดของธนาคารก็ตาม ตามรายละเอียดที่แนบมานี้ หากบริษัทฯ ไม่มีการปิดบัญชีระหว่างงวด/ปี โปรดระบุไว้โดยชัดเจนว่า "ไม่มี" แก่ผู้สอบบัญชีตามรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดผู้สอบบัญชี :

ชื่อ-นามสกุล

บริษัท/สำนักงาน/อิสระ(โปรดระบุชื่อบริษัท/สำนักงาน หรือระบุว่าเป็นผู้สอบบัญชีอิสระ).....

ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร.....

หมายเลขโทรศัพท์.....

อีเมล.....

☐ โปรดทำเครื่องหมาย X กรณีประสงค์จะให้ธนาคารส่งหนังสือยืนยันยอดธนาคารทางอีเมล*

(*การตอบกลับทางอีเมลขึ้นอยู่กับแต่ละธนาคาร และเมื่อธนาคารส่งทางอีเมลแล้ว ธนาคารจะไม่นำส่งทางไปรษณีย์)

ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียม/ค่าบริการจากการให้ข้อมูลนี้ ให้หักจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ / บัญชีกระแสรายวัน ของบริษัทฯ เลขที่ สาขา ในกรณีที่บัญชีดังกล่าวไม่มีเงิน หรือมีเงินไม่เพียงพอให้หัก บริษัทฯ ยังคงให้ถือว่ากรณียินยอมตามหนังสือฉบับนี้มีผลใช้บังคับกับบัญชีเงินฝากอื่นๆ ของบริษัทฯ ที่มีอยู่กับธนาคาร เพื่อดำเนินการดังกล่าวด้วย

ขอแสดงความนับถือ

ตราประทับ
ของบริษัทฯ

.....
(ชื่อ-สกุล.....)

(กรรมการผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ หรือ

ผู้มีอำนาจสั่งจ่ายของบัญชีที่ระบุข้างต้น)

5/2/23

รายละเอียดการติดต่อสอบถามการเงินในการส่งหนังสือยืนยันยอด

สมาชิกสมาคมธนาคารไทย

[illegible]

EXERCISES

- [illegible]

[illegible]

รายละเอียดการติดต่อสถาบันการเงินในการขั้หน้งสินเชื่อ
 สมาชิกสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ

ลำดับ	สถาบันการเงิน	ที่อยู่ในการติดต่อ (เลือกอย่างใดอย่างหนึ่ง)		สาขา	สำนักงานใหญ่	ฝ่ายงาน	เบอร์โทรศัพท์	Email	ผู้สนใจในสินเชื่ออยู่ภายใต้การประกันสินเชื่อหรือไม่ (การประกันสินเชื่ออยู่ภายใต้การประกันสินเชื่อหรือไม่)	เอกสารที่เกี่ยวข้องควรแนบมาด้วยหรือไม่ (แนบมาหรือไม่)		รูปแบบการขอสินเชื่อ		หมายเหตุ	การขอสินเชื่อของธนาคารผู้ให้	
		สาขา	สำนักงานใหญ่							ไม่ต้องการ	ต้องการ	ไม่ต้องการ	ต้องการ		ไม่ต้องการ	ต้องการ
7	บริษัทประกันชีวิต	สาขา	สำนักงานใหญ่	สาขา	สำนักงานใหญ่	สาขา	0 2890 7799	PR@prlife.co.th	ไม่ต้องการ	ต้องการ	ไม่ต้องการ	ต้องการ	ไม่ต้องการ	ไม่ต้องการ	ไม่ต้องการ	ไม่ต้องการ
8	บริษัทประกันชีวิต	สาขา	สำนักงานใหญ่	สาขา	สำนักงานใหญ่	สาขา	0 2047 6525 0 2018 3496	PR@prlife.co.th	ไม่ต้องการ	ต้องการ	ไม่ต้องการ	ต้องการ	ไม่ต้องการ	ไม่ต้องการ	ไม่ต้องการ	ไม่ต้องการ

1 กรณีผู้กู้มีบัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงินนี้แล้ว ให้แนบหลักฐานการฝากเงินเข้าบัญชี (หรือใบรับฝากเงิน) ที่แนบมาด้วย
 2 กรณีขอสินเชื่อแบบอื่น นอกเหนือจากนี้ ให้แนบหลักฐานการขอสินเชื่อแบบอื่น (หรือใบรับฝากเงิน) ที่แนบมาด้วย

รายละเอียดติดต่อสถาบันการเงินในการรับหนังสือยืนยันยอดธนาคาร
สมาชิกสมาคมธนาคารไทย

การยืนยันหนังสือยืนยันยอดธนาคารด้วยตนเอง										กรณีให้ข้อมูลทางไปรษณีย์		หน่วยงานติดต่อ	
ลำดับ	ธนาคาร	วิธีรับหนังสือยืนยันยอดธนาคาร		การยืนยันหนังสือยืนยันยอดธนาคารด้วยตนเอง				การยืนยันหนังสือยืนยันยอดธนาคารด้วยตนเอง		ข้อมูลการรับเอกสาร	ข้อมูลการรับเอกสาร	เบอร์โทรศัพท์ติดต่อ	
		By Hand	ไปรษณีย์	สามารถมอบหมายให้ผู้อื่นไปรับเอกสารแทนได้หรือไม่ (ให้ระบุว่ามีหรือไม่มี)	สามารถมอบหมายให้ผู้อื่นไปรับเอกสารแทนได้หรือไม่ (ให้ระบุว่ามีหรือไม่มี)	สามารถมอบหมายให้ผู้อื่นไปรับเอกสารแทนได้หรือไม่ (ให้ระบุว่ามีหรือไม่มี)	สามารถมอบหมายให้ผู้อื่นไปรับเอกสารแทนได้หรือไม่ (ให้ระบุว่ามีหรือไม่มี)	สามารถมอบหมายให้ผู้อื่นไปรับเอกสารแทนได้หรือไม่ (ให้ระบุว่ามีหรือไม่มี)					
1	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	1. ให้หนังสือผู้มอบบัญชีรับซอง 2. ของจดหมายแบบรูป 3. ติดตะกั่วใบใส่ 3 บัตร 4. ปิดผนึกซอง 5. เลขที่บัญชีของ	ศูนย์บริการลูกค้า (Account Maintenance Service Center) (กรุงเทพฯ ทั่วกรุงเทพฯ)	02-333 6090-8 ต่อ 3604-7	
2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	1. ให้หนังสือผู้มอบบัญชีรับซอง 2. ของจดหมายแบบรูป 3. ติดตะกั่วใบใส่ 3 บัตร 4. ปิดผนึกซอง 5. เลขที่บัญชีของ	ศูนย์บริการลูกค้า (Account Maintenance Service Center) (กรุงเทพฯ ทั่วกรุงเทพฯ)	02-393-2174 02-393-2078 (2075 - 2077)	
3	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	1. ให้หนังสือผู้มอบบัญชีรับซอง 2. ของจดหมายแบบรูป 3. ติดตะกั่วใบใส่ 3 บัตร 4. ปิดผนึกซอง 5. เลขที่บัญชีของ	ศูนย์บริการลูกค้า (Account Maintenance Service Center) (กรุงเทพฯ ทั่วกรุงเทพฯ)	02-396-5063 และ 02-396-3347	
4	ธนาคารออมสิน จำกัด (มหาชน)	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	1. ให้หนังสือผู้มอบบัญชีรับซอง 2. ของจดหมายแบบรูป 3. ติดตะกั่วใบใส่ 3 บัตร 4. ปิดผนึกซอง 5. เลขที่บัญชีของ	ศูนย์บริการลูกค้า (Account Maintenance Service Center) (กรุงเทพฯ ทั่วกรุงเทพฯ)	02-405 1642 02-405 1641 02-405 1636	
5	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	1. ให้หนังสือผู้มอบบัญชีรับซอง 2. ของจดหมายแบบรูป 3. ติดตะกั่วใบใส่ 3 บัตร 4. ปิดผนึกซอง 5. เลขที่บัญชีของ	ศูนย์บริการลูกค้า (Account Maintenance Service Center) (กรุงเทพฯ ทั่วกรุงเทพฯ)	02-405 1642 02-405 1641 02-405 1636	

รายละเอียดติดต่อสถาบันการเงินรับหนังสือยืนยันยอดธนาคาร

สมาชิกสมาคมธนาคารไทย

ลำดับ	รายการ	วิธีชำระเงินหนังสือยืนยันยอด		การชำระเงินโดยสมาชิกสมาคมธนาคารไทย				การชำระเงินโดยสมาชิกสมาคมธนาคารไทย				การติดต่อสถาบันการเงิน		การติดต่อสถาบันการเงิน	
		โดย	โดย	โดย	โดย	โดย	โดย	โดย	โดย	โดย	โดย	โดย	โดย	โดย	โดย
6	ธนาคารพาณิชย์ไทย	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้
7	ธนาคารพาณิชย์ไทย	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้
8	ธนาคารพาณิชย์ไทย	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้

รายละเอียดติดต่อสถาบันการเงินในการรับหนังสือยืนยันยอดธนาคาร
สมาชิกสมาคมธนาคารไทย

ลำดับ	รายการธนาคาร	วิธีชำระเงิน	ธนาคาร	การชำระเงินด้วยบัตรเครดิต				การชำระเงินด้วยเงินสด		เอกสารที่เกี่ยวข้อง	การชำระเงินด้วยเช็ค			การชำระเงินด้วยเงินสด	การชำระเงินด้วยเช็ค	การชำระเงินด้วยเงินสด
				บัตรเครดิต	บัตรเครดิต	บัตรเครดิต	บัตรเครดิต	บัตรเครดิต	บัตรเครดิต		บัตรเครดิต	บัตรเครดิต	บัตรเครดิต			
11	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้
12	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้
13	ธนาคารออมสิน จำกัด (มหาชน)	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้

รายละเอียดคัดต่อสถาบันการเงินในการรับหนังสือยืนยันยอดธนาคาร
สมาชิกสมาคมธนาคารไทย

การดำเนินการตามแผนปฏิบัติการ												
ลำดับ	รายการ	วิธีรับหนังสือยืนยันยอดธนาคาร		การดำเนินการตามแผนปฏิบัติการ					การดำเนินการแจ้ง			
		ไปรษณีย์	By Hand	รายการมอบหมาย	บริษัทผู้ให้บริการยืนยันยอด (ให้ระบุได้หรือไม่)		เอกสารที่ส่งไปในการติดต่อขอรับหนังสือยืนยันยอด		เอกสารที่ส่งมาในการตอบ		สิ่งแนบของ	วันที่ดำเนินการแจ้ง
				Big 4 เท่านั้น	ดำเนินการมอบบัญชี	ดำเนินการมอบบัญชี	ดำเนินการมอบบัญชี	ดำเนินการมอบบัญชี	ดำเนินการมอบบัญชี	ดำเนินการมอบบัญชี	ดำเนินการมอบบัญชี	ดำเนินการมอบบัญชี
				ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้
9	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้
10	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้

รายละเอียดติดต่อสถาบันการเงินในการรับหนังสือยืนยันยอดธนาคาร
สมาชิกสมาคมธนาคารไทย

ระเบียบการปฏิบัติงานของพนักงาน													
วัตถุประสงค์ของการบริการ	วิธีการให้บริการ	สถานที่ให้บริการ	วิธีการให้บริการ				สถานที่ให้บริการ		สถานที่ให้บริการ		สถานที่ให้บริการ	สถานที่ให้บริการ	สถานที่ให้บริการ
			By Hand	By Mail	By E-mail	By Fax	By Internet	By Mobile	By Other	By Other			
บริการลูกค้า	By Hand	By Mail	By E-mail	By Fax	By Internet	By Mobile	By Other	By Other	By Other	By Other	By Other	By Other	By Other
14	บริการลูกค้า (By Hand)	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้
15	บริการลูกค้า (By Hand)	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้	ได้

- หมายเหตุ 1. การชำระเงินยืนยันยอด ธนาคารสามารถทำได้โดยผู้ชำระเงิน หรือผู้รับชำระเงิน โดยไม่ต้องชำระเงินค่าธรรมเนียมใด ๆ ทั้งสิ้น
2. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลยืนยันยอดธนาคาร ผู้ชำระเงินจะต้องแจ้งข้อมูลยืนยันยอดธนาคารใหม่ พร้อมแนบเอกสารประกอบการชำระเงินที่ถูกต้อง
3. กรณีที่ผู้ชำระเงินไม่ชำระเงินยืนยันยอดธนาคาร ธนาคารจะดำเนินการฟ้องร้องผู้ชำระเงินที่ผิดนัด

ตัวอย่างแบบฟอร์มตอบกลับรายการ/ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
นี้ เป็นเพียงตัวอย่างแก่ผู้สอบบัญชีในการขอข้อมูลจากธนาคาร
เท่านั้น เพื่อให้ผู้สอบบัญชีได้รับข้อมูลธุรกรรมทางการเงินของบริษัท
ที่ตรวจสอบได้อย่างครบถ้วน
ผู้สอบบัญชีควรใช้ดุลยพินิจในการนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับ
สถานการณ์ เช่น การขอ Bank Statement หรือ ระบุเลขบัญชี
เฉพาะเจาะจงถ้าใช้ในการตรวจสอบกรณีพิเศษ เป็นต้น

วันที่

เรียน ผู้สอบบัญชี(ชื่อ-นามสกุล).....

บริษัท/สำนักงาน

ชั้น อาคาร..... ถนน.....

เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....

ธนาคารขอเรียนให้ทราบว่า เพียงแต่วันที่ปรากฏในบัญชีของธนาคารว่า
บริษัท (ชื่อบริษัท) มีรายการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารตาม
รายละเอียดดังนี้

1. ยอดเงินฝากของลูกค้าดังกล่าวข้างต้น ณ สิ้นวันเดียวกัน มีดังนี้

เลขที่บัญชี	ประเภทเงินฝาก	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	ดอกเบี้ยค้างรับ	ภาระผูกพัน เงินฝาก
	Regular Checking Account				
	Savings Deposits				
	Time Deposits				
	อื่นๆ (โปรดระบุ)				

2. หนี้สินอื่นของลูกค้าดังกล่าวข้างต้น ณ สิ้นวันเดียวกัน มีดังนี้

เลขที่บัญชี	ประเภทหนี้สิน	จำนวนเงิน	วันครบ กำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย ต่อปี	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	หลักประกัน
	Overdrafts					
	Loans , Discount Loans, Advances					
	Banker's Acceptances					
	Trust Receipts					
	อื่นๆ (โปรดระบุ)					

3. ณ สิ้นวันเดียวกันมีการผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดภายหน้าดังนี้

ประเภทบัญชี	จำนวนเงิน	วันเริ่มสัญญา	วันครบกำหนด	หมายเหตุ
Letter of Guarantee				
Avals				
อื่นๆ (โปรดระบุ)				

4. รายละเอียดของตราสารอนุพันธ์ที่ลูกค้านี้กับธนาคาร ณ สิ้นวันเดียวกัน มีดังนี้

ตราสาร อนุพันธ์	ประเภท สัญญา (Bank Buy/Sell)	สกุลเงิน	เลขที่ สัญญา	วันที่เริ่ม สัญญา	วันครบ กำหนด	อัตรา ตาม สัญญา	อัตรา ณ วันที่เกิด รายการ	จำนวนเงิน	มูลค่า ยุติธรรม (Fair value)	กำไร/ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น จริง
Forwards										
Futures										
Options										
Swaps										
อื่นๆ (โปรดระบุ)										

5. รายละเอียดของเลตเตอร์ออฟเครดิตที่ลูกค้าเปิดไว้ มีดังนี้

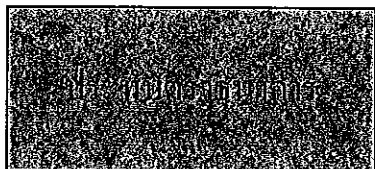
	วงเงินเต็ม		วงเงินคงเหลือ	
	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	เงินบาท
Import Letters of Credit				
Domestic Letters of Credit				
Marginal Deposit				
Time Bills Under L/C				
อื่นๆ (โปรดระบุ)				

6. บัญชีอื่นที่ติดต่อกับธนาคารนอกเหนือจากรายการดังกล่าวข้างต้น ณ สิ้นวันเดียวกัน มีดังนี้

- 6.1 Securities held for safe keeping
- 6.2 Items held for collection
- 6.3 วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้
- 6.4 อื่นๆ (โปรดระบุ)

ตามหลักฐานของธนาคาร ลูกค้ำดังกล่าวไม่มีบัญชีอื่นใดอีกนอกจากที่กล่าวไว้ข้างต้น ข้อมูลนี้จัดทำขึ้น
ตามคำขอของเจ้าของบัญชีเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชีเท่านั้น

หากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลดังกล่าวข้างต้น โปรดติดต่อธนาคารที่ ... โทร.....



ขอแสดงความนับถือ

(.....)

เจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจ

ฝ่าย.....

ธนาคาร.....

วันที่.....

ตัวอย่างแบบฟอร์มตอบกลับรายการ/ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
นี่ เป็นเพียงตัวอย่างแก่ผู้สอบบัญชีในการขอข้อมูลจากธนาคาร
เท่านั้น เพื่อให้ผู้สอบบัญชีได้รับข้อมูลธุรกรรมทางการเงินของบริษัท
ที่ตรวจสอบได้อย่างครบถ้วน

ผู้สอบบัญชีควรใช้ดุลยพินิจในการนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับ
สถานการณ์ เช่น การขอ Bank Statement หรือ ระบุเลขบัญชี
เฉพาะเจาะจงถ้าใช้ในการตรวจสอบกรณีพิเศษ เป็นต้น

วันที่

เรียน ผู้สอบบัญชี(ชื่อ-นามสกุล).....

บริษัท/สำนักงาน

ชั้น อาคาร..... ถนน.....

เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....

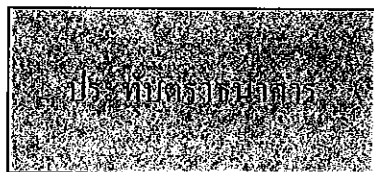
ธนาคารขอเรียนให้ทราบว่า เพียงสิ้นวันที่ปรากฏบัญชีที่มีการปิดระหว่างงวด/ปี
ของธนาคารว่า บริษัท (ชื่อบริษัท)มีรายการที่เกี่ยวข้องกับ
ธนาคารตามรายละเอียดดังนี้

1. บัญชีที่มีการปิดระหว่างงวด/ปี มีดังนี้

เลขที่บัญชี	ประเภทเงินฝาก	วันที่ปิดบัญชี
	Regular Checking Account	
	Saving Deposits	
	Time Deposits	
	อื่นๆ (โปรดระบุ)	

ตามหลักฐานของธนาคาร ลูกค้านี้กล่าวว่ามีบัญชีอื่นใดอีกนอกจากที่กล่าวไว้ข้างต้น ข้อมูลนี้จัดทำขึ้น
ตามคำขอของเจ้าของบัญชีเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชีเท่านั้น

หากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลดังกล่าวข้างต้น โปรดติดต่อธนาคารที่ โทร.....



ขอแสดงความนับถือ

(.....)

เจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจ

ฝ่าย.....

ธนาคาร.....

วันที่.....