

13. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2557 (หลังแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2557 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ ในฐานะกรรมการอิสระของบริษัทรวม 3 ท่าน เข้าร่วมประชุม ทางคณะกรรมการบริษัทได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทในแง่ต่าง ๆ ทั้ง 5 ประเด็น ได้แก่ ประเด็นเกี่ยวกับองค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตามคณะกรรมการบริษัทที่มีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในดังกล่าวเพียงพอแล้ว ทั้งนี้ ที่ผ่านมาการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ได้คำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้เพิ่มความระมัดระวังในการดำเนินธุรกรรมดังกล่าวมากขึ้น โดยการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมดังกล่าวในอนาคตจะกระทำโดยผู้ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมเท่านั้น

สำหรับการดำเนินการเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน บริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาสอบทานระบบการควบคุมภายใน และระบบการปฏิบัติงานของบริษัท โดยมีการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหาร เกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงินให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเชื่อถือได้ พร้อมทั้งจัดทำรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และรายงานในรายงานประจำปีของบริษัท โดยรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

13.1 ข้อสังเกตของผู้สอบภายในเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทฯ ได้ว่าจ้างบริษัท ผู้ความสำเร็จ จำกัด เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและจัดทำระบบตรวจสอบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มการตรวจสอบและถ่วงดุลในการปฏิบัติงานของทุกฝ่ายงาน โดยผู้ตรวจสอบภายในจะนำเสนอรายงานผลการตรวจสอบภายในต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งจัดทำแผนการตรวจสอบภายในประจำปีเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติแผนงาน สำหรับใช้ติดตามและตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ในการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับแผนงานและนโยบายที่บริษัทกำหนด ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง

สำหรับการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทล่าสุดตามรายงานประเมินฉบับลงวันที่ 1 สิงหาคม 2557 ผู้ตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในจำนวน 6 ระบบ และตรวจติดตามการปรับปรุงแก้ไขข้อสังเกตของรายงานตรวจสอบครั้งก่อนทุกระบบงาน โดยมีการขอเขตการตรวจสอบที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาจำนวน 3 แห่ง โดยได้เริ่มปฏิบัติงานตั้งแต่วันที่ 21 กรกฎาคม 2557 และได้สรุปผลการตรวจสอบกับฝ่ายบริหารในวันที่ 1 สิงหาคม 2557 พบข้อสังเกต มีประเด็นความเสี่ยงที่สำนักงานใหญ่ 1 ข้อ โดยเป็นความเสี่ยงระดับปานกลาง 1 ข้อ

ทางบริษัทได้นำเสนอรายงานผลการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2557 (หลังแปรสภาพ) โดยคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะจากผู้ตรวจสอบภายใน ทั้งนี้สามารถสรุปข้อเสนอแนะจากการตรวจสอบภายในตามรายงานฉบับลงวันที่ 1 สิงหาคม 2557 ได้ดังนี้

ลำดับ	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ	ผลกระทบและความเสี่ยง	ระดับ	ข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบ	คำชี้แจงผู้รับการตรวจ
	การบริหารองค์กรและสภาพแวดล้อม ในการตรวจสอบครั้งนี้				
1	ไม่มีหลักเกณฑ์ค่าสวัสดิการของผู้บริหารแต่ละระดับเป็นลายลักษณ์อักษร	ไม่เป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และแนวทางข้อกำหนดของ กสท.	ปานกลาง	ควรให้มีหลักเกณฑ์ค่าสวัสดิการต่างๆของผู้บริหารแต่ละระดับเป็นลายลักษณ์อักษร และนำเสนอบอร์ดเพื่ออนุมัติ	บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำหนดหลักเกณฑ์ค่าสวัสดิการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการกำหนดสวัสดิการของผู้บริหารแต่ละระดับ และในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2557 (หลังแปรสภาพ) เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2557 ได้มีการกำหนดและจัดทำหลักเกณฑ์ค่าสวัสดิการเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

13.2 ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

13.2.1 สรุปความเห็นของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบงบการเงิน ประจำปี 2556

บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด ผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้ตรวจสอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามมาตรฐานรายงานทางการเงินของประเทศไทย ได้มีรายงานข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในด้านบัญชีของบริษัท ฉบับลงวันที่ 31 มีนาคม 2557 ซึ่งผู้สอบบัญชีไม่พบข้อบกพร่องของระบบควบคุมภายในด้านบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการให้ข้อสรุปและเป็นเหตุให้เชื่อว่า ข้อมูลทางการเงินสำหรับงวดปีตามที่กล่าวข้างต้นถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ทั้งนี้ ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในด้านบัญชีสำหรับงวดดังกล่าว มีรายละเอียด

	ข้อสังเกต	ผลกระทบ	ข้อเสนอแนะ	ความเห็นของผู้บริหาร	ผลการติดตาม
การควบคุมสินค้า					
1	บริษัทมีนโยบายให้มีการตรวจนับสินค้าคงเหลือทุกเดือนและทุกสาขาโดยฝ่ายควบคุมและตรวจสอบสต็อก พบว่า 1. การรายงานผลสรุปจากการตรวจสอบสต็อก ใช้เวลามากกว่า 1 เดือนเนื่องจากไม่มีกำหนดเวลาส่ง	1. การไม่กำหนดเวลาในการรายงานผลสรุปจากการตรวจสอบสต็อก ทำให้ฝ่ายบริหารอาจได้รับผลสรุปที่ไม่ทันเหตุการณ์และการแก้ไขหรือหาสาเหตุ อาจมีความเสียหายเกิดขึ้นได้	1. ควรมีการกำหนดเวลาในการรายงานผลสรุปจากการตรวจสอบสต็อกและกำหนดผู้ตรวจสอบที่เหมาะสม เพื่อให้แน่ใจว่านโยบายการตรวจนับสินค้าคงเหลือทุกเดือนและทุกสาขามีประสิทธิผลและเชื่อถือได้	1. กำหนดให้พนักงานตรวจสอบสต็อกต้องสรุปปริมาณการตรวจนับประจำเดือนให้เสร็จภายใน 10 วันนับจากสิ้นเดือน โดยการนับรายสาขาต้องส่งให้ผู้บริหารทุกครั้งก่อนออกจากสาขาที่ตรวจนับ	บริษัทได้ดำเนินการให้พนักงานส่งรายงานสรุปปริมาณการตรวจนับประจำเดือนภายใน 10 วันนับจากสิ้นเดือน โดยมีการเริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2557 เป็นต้นมา และมีการแจ้งรายงานผู้บริหารที่เกี่ยวข้องรับทราบทุกครั้ง

ข้อสังเกต	ผลกระทบ	ข้อเสนอแนะ	ความเห็นของผู้บริหาร	ผลการติดตาม
2. บริษัทมีนโยบายให้พนักงานที่เกี่ยวข้องรับผิดชอบผลต่างจากการตรวจนับสินค้าโดยถือเป็นการขายให้พนักงาน และลูกหนี้พนักงานจะรอหักกลบลบหนี้กับผลตอบแทนของพนักงานค้างจ่าย เช่น ค่านายหน้าจากการขาย ซึ่งจะขึ้นกับดุลยพินิจกรรมการบริษัท	2. การรอใช้ดุลยพินิจของกรรมการผู้จัดการ อาจทำให้การบันทึกลูกหนี้จากผลต่างสินค้ามีความล่าช้าและตรวจสอบความเหมาะสมได้ยาก และการหักกลบลบหนี้ลูกหนี้พนักงานกับผลตอบแทนของพนักงานในอนาคต เช่น ค่านายหน้าจากการขาย ฯ นั้น หากไม่มีเกณฑ์การกำหนดค่านายหน้าที่ชัดเจน และขึ้นกับดุลยพินิจของกรรมการผู้จัดการ อาจทำให้ค่านายหน้าจากการขายขาดความน่าเชื่อถือ	2. ควรกำหนดเกณฑ์นโยบายให้พนักงานที่เกี่ยวข้องรับผิดชอบผลต่างสินค้าที่ชัดเจนและเหมาะสมโดยฝ่ายบริหารและฝ่ายกฎหมายของบริษัท รวมถึงเกณฑ์ในการหักกลบลบหนี้ลูกหนี้พนักงานกับผลตอบแทนของพนักงาน	2. มีการประกาศนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าคอมมิชชั่นพนักงานประจำปี 2557 โดยระบุเงื่อนไขความรับผิดชอบเรื่องผลต่างสต็อก และระบุกำหนดเวลาที่ชัดเจนแล้ว	บริษัทได้กำหนดนโยบายเพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นซึ่งปัจจุบันได้มีการประกาศหลักเกณฑ์การหักกลบลบหนี้ลูกหนี้พนักงานกับผลตอบแทนของพนักงาน และขอบเขตความรับผิดชอบ ในประเด็นผลต่างสินค้าอย่างชัดเจนและได้กำหนดให้เริ่มปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2557
3. ผลต่างจากการตรวจนับสินค้าในแต่ละสาขาที่มีการคิดค่าเสียหายจากพนักงานที่เกี่ยวข้องแต่ไม่มีการติดตามสาเหตุที่ทำให้เกิดผลต่างสินค้า	3. การไม่สามารถระบุสาเหตุที่ทำให้เกิดผลต่างสินค้าได้ อาจพิจารณาได้ว่าระบบการควบคุมสินค้ายังขาดประสิทธิภาพอยู่และมีโอกาสเกิดผลต่างที่มีนัยสำคัญได้ในอนาคต	3. ควรมีการหาสาเหตุผลต่างจากการตรวจนับสินค้าในแต่ละสาขา เพื่อให้แน่ใจว่าระบบการควบคุมสินค้ายังมีประสิทธิภาพและป้องกันไม่ให้เกิดผลต่างที่มีนัยสำคัญได้ในอนาคต	3. ในรายงานสรุปผลการตรวจนับหากสินค้าใดมีผลแตกต่าง ผู้รับผิดชอบต้องตรวจสอบให้พบสาเหตุและต้องเขียนสาเหตุที่ทำให้เกิดผลแตกต่างนั้นและแนบเอกสารที่เกี่ยวข้องในใบสรุปส่งผู้บริหารทุกครั้ง	บริษัทได้จัดทำรายงานสรุปการตรวจนับตามนโยบายการตรวจนับที่กำหนดไว้ โดยระบุสาเหตุของผลต่างจากการตรวจนับเพื่อเสนอให้ฝ่ายบริหารรับทราบ โดยมีการสอบถามและติดตามเพื่อให้แน่ใจว่าจะไม่เกิดขึ้นอีก

	ข้อสังเกต	ผลกระทบ	ข้อเสนอแนะ	ความเห็นของผู้บริหาร	ผลการติดตาม
การอนุมัติรายการ					
1	จากการทดสอบรายการซื้อ พบว่า เอกสารการบันทึกรายการซื้อไม่มีหลักฐานการอนุมัติรายการจากผู้มีอำนาจอย่างเหมาะสม	อาจมีโอกาสดำเนินรายการซื้อที่ไม่ผ่านการอนุมัติ และเป็นรายการซื้อที่ไม่ถูกต้องเหมาะสมตามนโยบายของบริษัท	รายการซื้อและการบันทึกตั้งเจ้าหนี้การค้า สำหรับการซื้อวัตถุดิบและอื่นๆ ควรมีผู้ตรวจสอบและอนุมัติการบันทึกบัญชีและผ่านรายการไปยังบัญชีแยกประเภทอย่างเหมาะสม	ได้กำหนดเพิ่มหน้าที่ให้หัวหน้าแผนกบัญชีสอบทานเอกสารบันทึกการซื้อที่ถูกต้องบันทึกบัญชีแยกประเภทให้ถูกต้องทั้งเรื่องปริมาณ/ราคา/ลายเซ็นผู้เสนอ-ผู้อนุมัติ และลงชื่อในฐานะผู้ตรวจทานทุกสิ้นวัน ก่อนส่งไปดำเนินการขั้นถัดไป	ปัจจุบันหัวหน้าฝ่ายบัญชีเป็นผู้ตรวจสอบและเสนอให้กรรมการผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินเป็นผู้อนุมัติ โดยได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2557
2	จากการทดสอบรายการใบสำคัญรายวัน (Journal Voucher) พบว่า ไม่มีการเซ็นชื่อผู้จัดทำ, ผู้ตรวจสอบ, ผู้อนุมัติการบันทึกการรายการและการ Post รายการในแต่อย่างใด รวมทั้งไม่พบเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีแนบกับใบสำคัญรายวัน	อาจมีโอกาสดำเนินการปรับปรุงที่ไม่ผ่านการอนุมัติ และเป็นรายการปรับปรุงที่ไม่ถูกต้องทำให้ระบบการปรับปรุงรายการขาดความน่าเชื่อถือและอาจไม่สามารถหาผู้รับผิดชอบได้ในกรณีที่เกิดข้อผิดพลาด	การปรับรายการในใบสำคัญรายวัน (Journal Voucher) ควรมีการเซ็นชื่อผู้ทำ, ผู้ตรวจสอบ, ผู้อนุมัติรายการ รวมทั้งมีเอกสารประกอบการบันทึกการรายการโดยถูกต้องครบถ้วน	กำชับให้พนักงานผู้ทำ ผู้ตรวจสอบ ผู้อนุมัติทุกคนบันทึกการรายการทุกครั้งต้องแนบเอกสารที่ทำให้เกิดการบันทึกการรายการ รวมทั้งการตรวจสอบ และอนุมัติต้องทำให้ถูกต้องครบถ้วนและเป็นลายลักษณ์อักษร	ได้มีการตรวจสอบ และ กำชับให้มีการจัดเก็บใบสำคัญทั่วไป พร้อมทั้งมีการลงชื่อผู้จัดทำ ผู้ตรวจสอบและผู้อนุมัติทุกครั้ง พร้อมทั้งมีการแนบเอกสารประกอบการบันทึกการรายการ



	ข้อสังเกต	ผลกระทบ	ข้อเสนอแนะ	ความเห็นของผู้บริหาร	ผลการติดตาม
เรื่องอื่นๆ					
1	จากการทดสอบใบสำคัญจ่าย พบว่า สำเนาการจ่ายเช็คบางรายการ ระบุสั่ง จ่ายชื่อชื่อผู้ทรงเช็คแต่ไม่ได้ขีดคร่อมหรือ ผู้ถือ หรือไม่ได้ประทับ A/C Payee only	เช็คที่ระบุส่งจ่ายชื่อชื่อผู้ทรงเช็คแต่ ไม่ได้ขีดคร่อมหรือผู้ถือ หรือไม่ได้ ประทับ A/C Payee only อาจเข้าบัญชี บุคคลอื่นได้หรือหากมีการสูญหาย อาจ ติดตามผู้รับเงินได้ยาก	ควรมีนโยบายการจ่ายเช็คที่ระบุส่ง จ่ายชื่อชื่อผู้ทรงเช็คโดยขีดคร่อมหรือผู้ ถือ หรือประทับ A/C Payee only ทุก ครั้ง เพื่อการควบคุมภายในที่ดี ป้องกันเช็คอาจเข้าบัญชีบุคคลอื่นได้ หรือหากมีการสูญหาย อาจป้องกัน ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้	ได้กำหนดให้การส่งจ่ายเช็คต้อง ระบุชื่อผู้ทรงเช็คตามชื่อเจ้าหน้าที่ใน ฐานระบบเท่านั้น และต้อง ประทับตรา A/C Payee only ทุก ครั้ง	บริษัทได้กำชับพนักงานที่ เกี่ยวข้องให้มีการปฏิบัติตาม อย่างเคร่งครัด ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2557
2	พบว่าบริษัทยังไม่มีการประเมินแผนงาน หน่วยตรวจสอบภายในและการประเมิน คุณสมบัติของผู้ปฏิบัติงานและการ กำหนด Checklist ของหน่วยตรวจสอบ ภายในเพื่อใช้ในการตรวจสอบและ รายงานประสิทธิผลการปฏิบัติงานของ แต่ละสาขา	หากขาดการตรวจสอบและรายงาน ประสิทธิผลของการปฏิบัติงานแต่ละ สาขาอย่างสม่ำเสมอ อาจทำให้มีการ ไม่ปฏิบัติตามนโยบายและคู่มือการ ปฏิบัติงานที่สาขาได้และอาจเกิดความ เสียหายต่อบริษัทได้	ควรมีการประเมินแผนงานหน่วย ตรวจสอบภายในและการประเมิน คุณสมบัติของผู้ปฏิบัติงานและการ กำหนด Checklist ของหน่วย ตรวจสอบภายในเพื่อใช้ในการ ตรวจสอบและรายงานประสิทธิผล ของการปฏิบัติงานของแต่ละสาขา เพื่อให้แน่ใจว่านโยบายและคู่มือการ ปฏิบัติงานที่สาขามีการปฏิบัติตาม อย่างมีประสิทธิภาพและเชื่อถือได้อย่าง สม่ำเสมอ	มีการประเมินแผนงานของหน่วย ตรวจสอบภายในและประเมิน คุณสมบัติของผู้ปฏิบัติงานทุกปี และกำหนดเพิ่ม Checklist ที่ฝ่าย ตรวจสอบภายในต้องตรวจสอบ ทุกครั้งที่เข้าตรวจสอบสาขา เรียบร้อยแล้ว	บริษัทได้มีการว่าจ้างผู้ตรวจ สอบภายในจาก บริษัท ผู้ ความสำเร็จ จำกัด และได้มีการ กำหนดแผนงานตรวจสอบ ประจำปีแยกตามฝ่ายงานอย่าง ชัดเจน โดยผู้ตรวจสอบภายใน จะออกรายงานตรวจสอบให้ บริษัท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุม คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อ รับทราบในทุกไตรมาส ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มีการ พิจารณาถึงคุณสมบัติของ หน่วยงานตรวจสอบภายในว่ามี ความเหมาะสม

13.2.2 สรุปความเห็นของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับข้อสังเกตที่พบจากการสอบทานงบการเงิน สำหรับไตรมาส 2 สิ้นสุด 30 มิถุนายน 2557

นอกจากนี้ ทางผู้สอบบัญชีของบริษัทได้จัดทำรายงานข้อสังเกตที่พบเห็นจากการสอบทานงบการเงินระหว่างกาลของบริษัท สำหรับไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ตามรายงานข้อสังเกตที่พบจากการสอบทานงบการเงินฉบับลงวันที่ 12 สิงหาคม 2557 ซึ่งทางผู้สอบบัญชีไม่พบข้อบกพร่องของการควบคุมภายในที่เป็นสาระสำคัญ ทั้งนี้ มีรายละเอียดข้อสังเกตที่พบจากการสอบทาน ดังนี้

	ข้อสังเกต	ผลกระทบ	ข้อเสนอแนะ	ความเห็นของผู้บริหาร	ผลการติดตาม
1	พบว่า เจ้าหนี้เงินกู้จากกรรมการ จำนวน 17.39 ล้านบาท เป็นหนี้สินไม่หมุนเวียน (ครบกำหนดชำระ 2 ปี) และไม่มีดอกเบี้ยจ่าย	อาจมีข้อสงสัยในเหตุผลและที่มาของเงื่อนไขการจ่ายคืนและการไม่มีดอกเบี้ยจ่าย	ควรมีการพิจารณาเหตุผลและที่มาของเงื่อนไขการจ่ายคืนและการไม่มีดอกเบี้ยจ่ายอย่างเหมาะสม	บริษัทมีความจำเป็นต้องใช้เงินทุนหมุนเวียน และเสริมสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งเงินกู้ยืมจากกรรมการช่วยเพิ่มสภาพคล่อง และความคล่องตัวในการหมุนเวียนเงินทุนในกิจการมากขึ้น นอกเหนือจากการพึ่งพาเงินทุนหมุนเวียนจากสถาบันการเงินเพียงอย่างเดียว	ปัจจุบันบริษัทได้มีการทำสัญญากับกรรมการ โดยกำหนดระยะเวลาชัดเจน และไม่มีการจ่ายตอบแทนจากการกู้ยืมดังกล่าว อย่างไรก็ตาม หากในอนาคตจะมีรายการให้กู้ยืมแก่บริษัท จะมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเท่ากับดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน โดยอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์