

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนมีนาคม พ.ศ. 2567

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 มีมติเมื่อวันที่ 29 มกราคม 2567 แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง ประจำปี 2567 โดยมีหน้าที่ในการตรวจสอบกิจการ และรายงานผลการตรวจสอบกิจการเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ ตามข้อบังคับของสหกรณ์ นั้น

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการประจำเดือนมีนาคม พ.ศ. 2567 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1) เพื่อทราบว่าการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามที่กำหนดไว้ตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

2) เพื่อทราบว่ามี การบันทึกบัญชีครบถ้วน ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน ตามหลักการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ถือปฏิบัติ มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วนสมบูรณ์ มีการควบคุมและมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้ในที่ที่เหมาะสม

3) เพื่อทราบว่ามี การกำหนดระบบการควบคุมภายในด้านต่างๆ ไว้อย่างเพียงพอเหมาะสมรัดกุม และได้ดำเนินการตามระบบดังกล่าวอย่างเหมาะสม

2. ขอบเขตการตรวจสอบ/วิธีการตรวจสอบ

1) ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่ายเงิน นอกเหนือจากรายการฝาก-ถอนเงินรับฝาก

2) ตรวจสอบเงินสดคงเหลือประจำวันเปรียบเทียบกับยอดคงเหลือตามบัญชี

3) ตรวจสอบยอดคงเหลือของเงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์อื่น และเงินลงทุนต่างๆ

4) ตรวจสอบหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน หนังสือกู้เงินสามัญและการค้าประกัน และหนังสือกู้เงินพิเศษและการค้าประกัน

5) ตรวจสอบเอกสารการฝาก-ถอนเงินรับฝาก

6) ตรวจสอบการบันทึกบัญชีในสมุดสรุปประจำวัน/สมุดเงินสด และการผ่านบัญชีไปบัญชีคุมยอดบัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

7) สอบทานระบบการควบคุมภายในและการกำหนดระเบียบปฏิบัติ

3. ผลการตรวจสอบ

3.1 สถานะของสมาชิกและสถานะทางการเงิน

ผลการดำเนินงานโดยการบริหารงานด้านต่างๆ เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

1) สหกรณ์มีสมาชิก

รายการ	ณ วันที่ 29 ก.พ. 2567	ณ วันที่ 31 มี.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
จำนวนสมาชิก	3,035	3,035	0	0.00
สมาชิกเข้าใหม่	13	11	(2)	(15.38)
สมาชิกลาออก	29	11	(18)	(62.07)

2) โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์

รายการ	ณ วันที่ 29 ก.พ. 2567	ณ วันที่ 31 มี.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	2,282.42	2,293.00	1.22	0.05
หนี้สินรวม	938.61	932.52	0.29	0.03
ทุนสหกรณ์	1,332.23	1,336.04	3.81	0.29
กำไรสุทธิ	11.58	17.43	5.85	50.53

- โครงสร้างสินทรัพย์รวม ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก จำนวน 1,051.03 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 45.84 ของสินทรัพย์รวม

- โครงสร้างของหนี้สินรวม ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 932.41 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 40.66 ของสินทรัพย์รวม

- โครงสร้างของทุนสหกรณ์ ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 1,214.62 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 52.97 ของสินทรัพย์รวม

3.2 ด้านการเงิน

3.2.1 เงินสด

จากการตรวจนับเงินสดคงเหลือเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2567 พบว่า สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือจำนวน 754.64 บาท และเมื่อกระทบยอดเงินสดจากวันตรวจนับเงินสดไปถึงวันที่ 31 มีนาคม 2567 มีเงินสดคงเหลือ จำนวน 2,476.64 บาท ตรงตามบัญชี ณ วันที่ดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน

การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสดคงเหลือของผู้เก็บรักษาเงินสด รัดกุมและเป็นไปตามระเบียบและคำสั่งที่สหกรณ์กำหนด

3.2.2 เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 สหกรณ์มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นคงเหลือตรงตามสมุดบัญชีคู่ฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้

3.2.3 การควบคุมภายในด้านการเงิน

การควบคุมภายในด้านการเงินมีความเหมาะสม มีการสอบทานการปฏิบัติงานโดยเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ตามลำดับขั้น

3.3 ด้านการลงทุน

จากการทดสอบการคำนวณผลตอบแทน พบว่า สหกรณ์คำนวณผลตอบแทนและบันทึกรายการบัญชีดอกเบี้ยรับและบัญชีดอกเบี้ยหักค้างรับถูกต้องและครบถ้วน

3.4 ด้านสินเชื่อ

3.4.1 ลูกหนี้เงินกู้

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกพบว่า ในเดือนมีนาคม 2567 สมาชิกที่เป็นลูกหนี้เงินกู้ คิดเป็น ร้อยละ 77.17 ของจำนวนสมาชิกทั้งหมด ซึ่งสหกรณ์ได้จ่ายเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก จำนวน 2,342 สัญญา และมีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วน และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

3.4.2 ลูกหนี้ตัวแทน

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 สหกรณ์มีลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง จำนวน 106 ราย จำนวนเงินทั้งสิ้น 533,361 บาท พบว่า มีลูกหนี้ที่ชำระเกินกำหนดระยะเวลา (ภายในวันสิ้นเดือนของทุกเดือน) จำนวน 1 ราย จำนวนเงิน 4,656 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.94 ของจำนวนลูกหนี้ตัวแทนทั้งสิ้น ซึ่งสหกรณ์ได้ติดตามให้ลูกหนี้รายดังกล่าวชำระหนี้แล้วเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2567

3.5 ด้านเงินรับฝาก

การปฏิบัติงานด้านการรับฝากและถอนเงินถูกต้องตามเอกสารการฝากและถอนเงินรับฝากบันทึกบัญชีครบถ้วน เป็นปัจจุบัน สมาชิกนำเงินฝากออมทรัพย์พิเศษผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ตามประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด ฉบับที่ 9/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการรับเงินและการจ่ายเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษคงเหลือ จำนวน 932.41 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

รายการ	ณ วันที่ 29 ก.พ. 2567	ณ วันที่ 31 มี.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	7.36	6.92	(0.44)	(5.98)
ถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	8.89	7.94	(0.95)	(10.64)

3.6 ด้านการบัญชี

มีการบันทึกรายการบัญชี (รับจ่ายเงิน) โดยมีเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี การผ่านรายการบัญชีจากสมุดรายวัน ไปยังสมุดรวมบัญชีทั่วไปครบถ้วน ถูกต้องในสาระสำคัญ เป็นปัจจุบัน และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ และระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2563 เว้นแต่การบันทึกบัญชีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์กรณีบริจาคครุภัณฑ์ที่ยังบันทึกบัญชีตลาดเคลื่อน ณ วันที่ตรวจสอบผู้ตรวจสอบกิจการได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการปรับปรุงบัญชีเรียบร้อยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

อมงวัณ พงษ์กุล.
(นางสาวอมรรัตน์ พงษ์กุล)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กลุ่มตรวจสอบภายใน กรมบัญชีกลาง
โทรศัพท์ 02-127-7000 ต่อ 6417
วันที่ 17 เมษายน 2567