

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง  
ประจำเดือนมกราคม พ.ศ. 2567

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการประจำเดือนมกราคม พ.ศ. 2567 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

**1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ**

1) เพื่อทราบว่าการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามที่กำหนดไว้ตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

2) เพื่อทราบว่ามี การบันทึกบัญชีครบถ้วน ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน ตามหลักการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ถือปฏิบัติ มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วนสมบูรณ์ มีการควบคุมและมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้ในที่เหมาะสม

3) เพื่อทราบว่ามี การกำหนดระบบการควบคุมภายในด้านต่างๆ ไว้ อย่างเพียงพอเหมาะสมรัดกุม และได้ดำเนินการตามระบบดังกล่าวอย่างเหมาะสม

**2. ขอบเขตการตรวจสอบ/วิธีการตรวจสอบ**

- 1) ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่ายเงิน นอกเหนือจากรายการฝาก-ถอนเงินรับฝาก
- 2) ตรวจสอบเงินสดคงเหลือประจำวันเปรียบเทียบกับยอดคงเหลือตามบัญชี
- 3) ตรวจสอบยอดคงเหลือของเงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์อื่น และเงินลงทุนต่างๆ
- 4) ตรวจสอบหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน หนังสือกู้เงินสามัญและการค้าประกัน และหนังสือกู้เงินพิเศษและการค้าประกัน
- 5) ตรวจสอบเอกสารการฝาก-ถอนเงินรับฝาก
- 6) ตรวจสอบการบันทึกบัญชีในสมุดสรุปรายวัน/สมุดเงินสด และการผ่านบัญชีไปบัญชีคุมยอดบัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 7) สอบทานระบบการควบคุมภายในและการกำหนดระเบียบปฏิบัติ

**3. ผลการตรวจสอบ**

**3.1 สถานะของสมาชิกและสถานะทางการเงิน**

ผลการดำเนินงานโดยการบริหารงานด้านต่างๆ เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

## 1) สหกรณ์มีสมาชิก

รายการ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566	ณ วันที่ 31 ม.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
จำนวนสมาชิก	3,060	3,051	(9)	(0.29)
สมาชิกเข้าใหม่	14	8	(6)	(42.86)
สมาชิกลาออก	2	17	15	750

## 2) โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์

รายการ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566	ณ วันที่ 31 ม.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	2,326.12	2,281.20	(44.92)	(1.93)
หนี้สินรวม	933.34	938.32	4.98	0.53
ทุนสหกรณ์	1,327.81	1,337.07	9.26	0.70
กำไรสุทธิ	64.97	5.82	(59.15)	(91.04)

- โครงสร้างสินทรัพย์รวม ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก จำนวน 1,044.18 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 45.77 ของสินทรัพย์รวม

- โครงสร้างของหนี้สินรวม ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 934.95 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 40.99 ของสินทรัพย์รวม

- โครงสร้างของทุนสหกรณ์ ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 1,215.58 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 53.29 ของสินทรัพย์รวม

## 3.2 ด้านการเงิน

## 3.2.1 เงินสด

จากการตรวจนับเงินสดคงเหลือเมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2567 พบว่า สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือจำนวน 15,050.56 บาท และเมื่อกระทบยอดเงินสดจากวันตรวจนับเงินสดไปถึงวันที่ 31 มกราคม 2567 มีเงินสดคงเหลือ จำนวน 16,726.56 บาท ตรงตามบัญชี ณ วันที่ดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน

การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสดคงเหลือของผู้เก็บรักษาเงินสด รัดกุมและเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

## 3.2.2 เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น

ณ วันที่ 31 มกราคม 2567 สหกรณ์มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นคงเหลือตรงตามสมุดบัญชีฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้

## 3.2.3 การควบคุมภายในด้านการเงิน

การควบคุมภายในด้านการเงินมีความเหมาะสม มีการสอบทานการปฏิบัติงานโดยเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ตามลำดับขั้น

### 3.3 ด้านการลงทุน

จากการทดสอบการคำนวณผลตอบแทน พบว่า สหกรณ์คำนวณผลตอบแทนและบันทึกรายการบัญชีดอกเบี้ยรับและบัญชีดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับถูกต้องและครบถ้วน

### 3.4 ด้านสินเชื่อ

#### ลูกหนี้เงินกู้

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกพบว่า ในเดือนมกราคม 2567 สมาชิกที่เป็นลูกหนี้เงินกู้ คิดเป็น ร้อยละ 89.34 ของจำนวนสมาชิกทั้งหมด ซึ่งสหกรณ์ได้จ่ายเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก จำนวน 2,415 สัญญา และมีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วน และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

### 3.4 ด้านเงินรับฝาก

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

ณ วันที่ 31 มกราคม 2567 มีเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษคงเหลือ จำนวน 929.93 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

รายการ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566	ณ วันที่ 31 ม.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	26.36	12.14	(14)	(53.93)
ถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	2.06	7.28	5	253.64

### 3.6 ด้านการบัญชี

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

### 3.7 ด้านการบริหารงานทั่วไป

1) สหกรณ์มีการแบ่งส่วนงานและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ไว้อย่างชัดเจนเหมาะสม เป็นปัจจุบัน การปฏิบัติงานภายในของสหกรณ์ได้ปฏิบัติเป็นไปตามขั้นตอนที่กำหนดภายใต้การกำกับดูแลของผู้ช่วยผู้จัดการรักษาการแทนผู้จัดการสหกรณ์และคณะกรรมการดำเนินการ

2) สหกรณ์ได้จัดให้มีช่องทางให้สมาชิกสามารถแจ้งปัญหาหรือข้อร้องเรียนอันเนื่องมาจากสมาชิกได้รับความเดือดร้อน ความไม่เป็นธรรม หรือพบเห็นการกระทำผิดกฎหมาย ข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ ผ่านช่องทาง Website E-mail ไปรษณีย์ รวมถึงยื่นเรื่องด้วยตนเองที่สหกรณ์ โดยช่องทางการแจ้งปัญหาหรือข้อร้องเรียนผ่าน Website สมาชิกสามารถแจ้งข้อร้องเรียนในเมนูถามตอบ หัวข้อแบบฟอร์มแจ้ง

ปัญหาหรือข้อร้องเรียน ซึ่งรายละเอียดในการแจ้งข้อร้องเรียนของสมาชิกเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์  
ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด ว่าด้วยการตรวจสอบและแก้ไขปัญหาหรือข้อร้องเรียนของสมาชิก พ.ศ. 2566  
ณ วันที่ตรวจสอบ สหกรณ์ยังไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนจากสมาชิก

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

อมรรัตน์ พงษ์มูล  
(นางสาวอมรรัตน์ พงษ์มูล)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กลุ่มตรวจสอบภายใน กรมบัญชีกลาง  
โทรศัพท์ 02-127-7000 ต่อ 6417  
วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2567