

**รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนตุลาคม พ.ศ. 2567**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการประจำเดือนตุลาคม 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 ไว้เพียงพอเหมาะสมรัดกุม และได้ดำเนินการตามระบบดังกล่าวอย่างเหมาะสม

2. ขอบเขตการตรวจสอบ/วิธีการตรวจสอบ

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

3. ผลการตรวจสอบ

3.1 สถานะของสมาชิกและสถานะทางการเงิน

ผลการดำเนินงานโดยการบริหารงานด้านต่างๆ เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

1) สหกรณ์มีสมาชิก

รายการ	ณ วันที่ 30 ก.ย. 2567	ณ วันที่ 31 ต.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
จำนวนสมาชิก	3,028	3,027	(1)	(0.03)
สมาชิกเข้าใหม่	13	6	(7)	(58.85)
สมาชิกลาออก	11	7	(4)	(36.36)

2) โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์

รายการ	ณ วันที่ 30 ก.ย. 2567	ณ วันที่ 31 ต.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	2,356.89	2,419.91	63.02	2.67
หนี้สินรวม	945.75	997.73	51.98	5.50
ทุนสหกรณ์	1,357.16	1,362.10	4.93	0.36
กำไรสุทธิ	53.97	60.08	6.11	11.32

- โครงสร้างสินทรัพย์รวม ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก จำนวน 1,062.63 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 43.91 ของสินทรัพย์รวม

- โครงสร้างของหนี้สินรวม ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 997.73 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 41.23 ของสินทรัพย์รวม

- โครงสร้างของทุนสหกรณ์ ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 1,241.13 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 51.29 ของสินทรัพย์รวม

3.2 ด้านการเงิน

3.2.1 เงินสด

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือตรงตามบัญชี ซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสดคงเหลือของผู้เก็บรักษาเงินสด รััดกุมและเป็นไปตามระเบียบและคำสั่งที่สหกรณ์กำหนด

3.2.2 เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 สหกรณ์มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นคงเหลือตรงตามสมุดบัญชีคู่ฝาก และเอกสารฝากเงินที่สหกรณ์ออกให้

3.2.3 การควบคุมภายในด้านการเงิน

การควบคุมภายในด้านการเงินมีความเหมาะสม มีการสอบทานการปฏิบัติงานโดยเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ตามลำดับขั้น

3.3 ด้านสินเชื่อ

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกพบว่า ในเดือนตุลาคม 2567 สมาชิกที่เป็นลูกหนี้เงินกู้ คิดเป็น ร้อยละ 84.41 ของจำนวนสมาชิกทั้งหมด ซึ่งสหกรณ์ได้จ่ายเงินให้กู้ยืม

แก่สมาชิก จำนวน 2,555 สัญญา มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วน และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

3.4 ด้านเงินรับฝาก

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

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 มีเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษคงเหลือ จำนวน 977.13 ล้านบาท ซึ่งสหกรณ์ได้กำหนดโครงการ “สัปดาห์แห่งการออมเงิน ปี 2567” โดยให้สมาชิกนำเงินฝากออมทรัพย์พิเศษได้ตั้งแต่วันที่ 16 - 31 ตุลาคม 2567 จึงทำให้การรับฝากและถอนเงินมีรายละเอียด ดังนี้

รายการ	ณ วันที่ 30 ก.ย. 2567	ณ วันที่ 31 ต.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	7.38	52.97	45.59	617.55
ถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	9.05	2.90	(6.15)	(67.94)

3.5 ด้านการบัญชี

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

3.6 การตรวจสอบการดำเนินการทางด้านกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ

การปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 สหกรณ์มีการจัดทำประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด ฉบับที่ 10/2567 เรื่อง นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกาศ ณ วันที่ 21 สิงหาคม 2567

ในการนี้ สหกรณ์ได้ถือปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายและคู่มือการปฏิบัติงานตาม การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามที่กำหนดไว้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

อมรรัตน์ พงษ์มุล.
(นางสาวอมรรัตน์ พงษ์มุล)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

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