

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนเมษายน พ.ศ. 2567

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการประจำเดือนเมษายน 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) ตรวจสอบการบันทึกบัญชีในสมุดสรุปรายวัน/สมุดเงินสด และการผ่านบัญชีไปบัญชีคุมยอดบัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

7) สอบทานระบบการควบคุมภายในและการกำหนดระเบียบปฏิบัติ

3. ผลการตรวจสอบ

3.1 สถานะของสมาชิกและสถานะทางการเงิน

ผลการดำเนินงานโดยการบริหารงานด้านต่างๆ เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

1) สหกรณ์มีสมาชิก

รายการ	ณ วันที่ 31 มี.ค. 2567	ณ วันที่ 30 เม.ย. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
จำนวนสมาชิก	3,035	3,038	3	0.10
สมาชิกเข้าใหม่	11	10	(1)	(9.09)
สมาชิกลาออก	11	7	(4)	(36.36)

2) โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์

รายการ	ณ วันที่ 31 มี.ค. 2567	ณ วันที่ 30 เม.ย. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	2,293.00	2,306.76	13.77	0.60
หนี้สินรวม	932.52	941.46	1.94	0.21
ทุนสหกรณ์	1,336.04	1,341.86	5.82	0.44
กำไรสุทธิ	17.43	23.44	6.01	34.46

- โครงสร้างสินทรัพย์รวม ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก จำนวน 1,054.80 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 45.73 ของสินทรัพย์รวม

- โครงสร้างของหนี้สินรวม ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 932.35 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 40.42 ของสินทรัพย์รวม

- โครงสร้างของทุนสหกรณ์ ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 1,220.48 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 52.91 ของสินทรัพย์รวม

3.2 ด้านการเงิน

3.2.1 เงินสด

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือตรงตามบัญชีซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสดคงเหลือของผู้เก็บรักษาเงินสด รัดกุมและเป็นไปตามระเบียบและคำสั่งที่สหกรณ์กำหนด

3.2.2 เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น

ณ วันที่ 30 เมษายน 2567 สหกรณ์มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นคงเหลือตรงตามสมุดบัญชีคู่ฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้

3.2.3 การควบคุมภายในด้านการเงิน

การควบคุมภายในด้านการเงินมีความเหมาะสม มีการสอบทานการปฏิบัติงานโดยเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ตามลำดับขั้น

3.3 ด้านการลงทุน

จากการทดสอบการคำนวณผลตอบแทน พบว่า สหกรณ์คำนวณผลตอบแทนและบันทึกรายการบัญชีดอกเบี้ยรับและบัญชีดอกเบี้ยหักค้างรับถูกต้องและครบถ้วน

3.4 ด้านสินเชื่อ

3.4.1 ลูกหนี้เงินกู้

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกพบว่า ในเดือนเมษายน 2567 สมาชิกที่เป็นลูกหนี้เงินกู้ คิดเป็น ร้อยละ 78.31 ของจำนวนสมาชิกทั้งหมด ซึ่งสหกรณ์ได้จ่ายเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก จำนวน 2,379 สัญญา และมีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วน และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

3.4.2 ลูกหนี้ตัวแทน

ณ สิ้นเดือนเมษายน 2567 สหกรณ์มีลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง จำนวน 105 ราย จำนวนเงินทั้งสิ้น 533,361 บาท พบว่า มีลูกหนี้ที่ชำระเกินกำหนดระยะเวลา (ภายในวันสิ้นเดือนของทุกเดือน) จำนวน 2 ราย จำนวนเงิน 5,967 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.90 ของจำนวนลูกหนี้ตัวแทนทั้งสิ้น ซึ่งเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2567 สหกรณ์สามารถติดตามให้ลูกหนี้ดังกล่าวชำระหนี้ได้เพียง 1 ราย แต่ ณ วันที่ 15 พฤษภาคม 2567 สหกรณ์ยังไม่สามารถติดต่อลูกหนี้ตัวแทนค้างชำระอีก 1 รายได้ อย่างไรก็ดี ผู้สอบกิจการได้แจ้งให้สหกรณ์จัดทำหนังสือติดตามทวงถามเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นหลักฐาน หากลูกหนี้รายดังกล่าวขาดชำระค่าหุ้นรายเดือนถึงสามงวดติดต่อกันหรือค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ติดต่อกันเป็นเวลาสองเดือน สหกรณ์สามารถให้สมาชิกรายดังกล่าวออกจากสหกรณ์ได้ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด พ.ศ. 2544 ข้อ 41 การให้ออกจากสหกรณ์

3.5 ด้านเงินรับฝาก

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

ณ วันที่ 30 เมษายน 2567 มีเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษคงเหลือ จำนวน 932.35 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

รายการ	ณ วันที่ 31 มี.ค. 2567	ณ วันที่ 30 เม.ย. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	6.92	7.72	0.80	11.54
ถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	7.94	7.77	(0.17)	(2.09)

3.6 ด้านทุนเรือนหุ้น ทุนสำรองและทุนสะสมอื่น

การปฏิบัติงานด้านทุนเรือนหุ้น ทุนสำรองและทุนสะสมอื่นถูกต้องตามเอกสารการเพิ่มหุ้นและลดหุ้น บันทึกบัญชีครบถ้วน เป็นปัจจุบัน สมาชิกนำเงินฝากออมทรัพย์พิเศษผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ตามประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด ฉบับที่ 9/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการรับเงินและการจ่ายเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

จากการสุ่มตรวจการชำระค่าหุ้นรายเดือนของสมาชิกที่มีการกู้ยืมและสมาชิกที่ค้างประกันการกู้ยืมในเดือนเมษายน 2567 จำนวน 411 ราย พบว่า สมาชิกชำระค่าหุ้นรายเดือนตามสัดส่วนของจำนวนเงินได้รายเดือน ดังนี้

เงินได้รายเดือน	จำนวนหุ้นรายเดือนตามสัดส่วนของจำนวนเงินได้รายเดือน	จำนวนสมาชิกที่ถือหุ้นรายเดือนตามสัดส่วนของจำนวนเงินได้รายเดือน	
		ถูกต้องตามระเบียบ	ไม่ถูกต้องตามระเบียบ
ไม่เกิน 30,000 บาท	ไม่ต่ำกว่า 50 หุ้น ไม่เกิน 700 หุ้น	206 ราย	-
เกินกว่า 30,000 บาท ถึง 50,000 บาท	ไม่ต่ำกว่า 60 หุ้น ไม่เกิน 700 หุ้น	98 ราย	53 ราย
เกินกว่า 50,000 บาทขึ้นไป	ไม่ต่ำกว่า 70 หุ้น ไม่เกิน 700 หุ้น	43 ราย	11 ราย
รวม		347 ราย	64 ราย

จากตารางข้างต้น มีสมาชิกที่ยังชำระค่าหุ้นรายเดือนไม่เป็นไปตามสัดส่วนของจำนวนเงินได้รายเดือน จำนวน 64 ราย ซึ่งสหกรณ์ได้แจ้งให้สมาชิกรายดังกล่าวดำเนินการเพิ่มการถือหุ้นให้เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด ว่าด้วยการถือหุ้น พ.ศ. 2567 เรียบร้อยแล้ว อย่างไรก็ตาม สมาชิกสามารถเพิ่มการถือหุ้นได้ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ระเบียบนี้มีผลบังคับใช้ (ภายในวันที่ 28 มีนาคม 2568) และสหกรณ์อยู่ระหว่างดำเนินการขอข้อมูลรายได้ของสมาชิกจากสำนักงานเลขานุการกรมเพื่อปรับปรุงฐานข้อมูลในระบบให้เป็นปัจจุบันและจะได้แจ้งให้สมาชิกที่ยังมีการถือหุ้นไม่เป็นไปตามระเบียบดำเนินการเพิ่มการถือหุ้นให้ถูกต้องตามสัดส่วนของจำนวนเงินได้รายเดือนให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่ระเบียบกำหนด

3.7 ด้านการบัญชี

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

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

อมรรัตน์ ฟองมูล.
(นางสาวอมรรัตน์ ฟองมูล)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กลุ่มตรวจสอบภายใน กรมบัญชีกลาง

โทรศัพท์ 02-127-7000 ต่อ 6417

วันที่ 15 พฤษภาคม 2567