

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2566

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 มีมติเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2566 แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง ประจำปี 2566 โดยมีหน้าที่ในการตรวจสอบกิจการ และรายงานผลการตรวจสอบกิจการเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ ตามข้อบังคับของสหกรณ์ นั้น

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการประจำเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2566 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1) เพื่อทราบว่าการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามที่กำหนดไว้ตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

2) เพื่อทราบว่ามีกรณีการบันทึกบัญชีครบถ้วน ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน ตามหลักการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ถือปฏิบัติ มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วนสมบูรณ์ มีการควบคุมและมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้ในที่ที่เหมาะสม

3) เพื่อทราบว่ามีกรณีกำหนดระบบการควบคุมภายในด้านต่างๆ 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 30 มิ.ย. 2566	ณ วันที่ 31 ก.ค. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
จำนวนสมาชิก	3,014	3,013	(1)	(0.03)
สมาชิกเข้าใหม่	10	11	1	10.00
สมาชิกลาออก	11	12	1	9.09

2) โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์

รายการ	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2566	ณ วันที่ 31 ก.ค. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	2,198.22	2,253.38	55.16	2.51
หนี้สินรวม	863.36	867.48	4.12	0.48
ทุนสหกรณ์	1,299.72	1,302.37	2.65	0.20
กำไรสุทธิ	35.14	40.62	5.48	15.59

- โครงสร้างสินทรัพย์รวม ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก จำนวน 1,053.43 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 46.75 ของสินทรัพย์รวม

- โครงสร้างของหนี้สินรวม ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 853.30 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 37.87 ของสินทรัพย์รวม

- โครงสร้างของทุนสหกรณ์ ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 1,187.85 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 52.71 ของสินทรัพย์รวม ในเดือนกรกฎาคม 2566 สหกรณ์ได้รับเงินที่สมาชิกชำระจำนวน 7.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.66 เมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้า และสหกรณ์จ่ายคืนทุนให้แก่สมาชิก จำนวน 4.45 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 82.45 เมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้า จึงทำให้โครงสร้างของทุนสหกรณ์ลดลง

3.2 ด้านการเงิน

3.2.1 เงินสด

จากการตรวจนับเงินสดคงเหลือเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2566 พบว่า สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือจำนวน 7,763.28 บาท และเมื่อกระทบยอดเงินสดจากวันตรวจนับเงินสดไปถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566 มีเงินสดคงเหลือ จำนวน 7,753.28 บาท ตรงตามบัญชี ณ วันที่ดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน

การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสดคงเหลือของผู้เก็บรักษาเงินสด รัดกุมและเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

3.2.2 เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566 สหกรณ์มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือตรงตามสมุดบัญชีฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้ ประกอบด้วย

1) เงินฝากธนาคาร

รายการ	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2566	ณ วันที่ 31 ก.ค. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
ออมทรัพย์	30.68	39.37	8.69	28.32
กระแสรายวัน	0.001	0.001	0.00	0.00
รวม	30.68	39.37	8.69	28.32

2) เงินฝากสหกรณ์อื่น

รายการ	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2566	ณ วันที่ 31 ก.ค. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	80.00	80.00	0.00	0.00
สหกรณ์เครดิตยูเนียน	130.01	130.01	0.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล ตำรวจ	0.010	0.010	0.00	0.00
รวม	210.02	210.02	0.00	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สหกรณ์ เครดิตยูเนียน	39.37	39.37	0.00	0.00
รวม เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ	170.65	170.65	0.00	0.00

3.2.3 การควบคุมภายในด้านการเงิน

การควบคุมภายในด้านการเงินมีความเหมาะสม มีการสอบทานการปฏิบัติงานโดยเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ตามลำดับขั้น

3.4 ด้านสินเชื่อ

3.4.1 ลูกหนี้เงินกู้

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนกรกฎาคม 2566 สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วน และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

3.4.2 ลูกหนี้ตัวแทน

ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม 2566 สหกรณ์มีลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง จำนวน 109 ราย จำนวนเงินทั้งสิ้น 567,781 บาท พบว่า มีลูกหนี้ที่ชำระเกินกำหนดระยะเวลา (ภายในวันสิ้นเดือนของทุกเดือน) จำนวน 1 ราย จำนวนเงิน 1,321 บาท ซึ่งลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่งรายดังกล่าวได้ชำระหนี้แล้วเมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2566

3.5 ด้านเงินรับฝาก

การปฏิบัติงานด้านการรับฝากและถอนเงินถูกต้องตามเอกสารการฝากและถอนเงินรับฝาก บันทึกบัญชีครบถ้วน เป็นปัจจุบัน สมาชิกนำเงินฝากออมทรัพย์พิเศษผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ตามประกาศ สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด ฉบับที่ 9/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการรับเงินและการ จ่ายเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566 มีเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษคงเหลือ จำนวน 852.85 ล้านบาท ซึ่งในระหว่างเดือนกรกฎาคม 2566 สมาชิกนำเงินฝากออมทรัพย์พิเศษและถอนเงิน รายละเอียด ดังนี้

รายการ	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2566	ณ วันที่ 31 ก.ค. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	7.20	7.06	(0.14)	(1.94)
ถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	5.44	4.72	(0.72)	(13.24)

3.6 ด้านการบัญชี

มีการบันทึกรายการบัญชี (รับจ่ายเงิน) โดยมีเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี การผ่านรายการ บัญชีจากสมุดรายวัน ไปยังสมุดรวมบัญชีทั่วไปครบถ้วน ถูกต้องในสาระสำคัญ เป็นปัจจุบัน และเป็นไปตาม กฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ และระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2563

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

จุมพรรัตน์ ฟองมูล.

(นางสาวอมรรัตน์ ฟองมูล)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

กลุ่มตรวจสอบภายใน กรมบัญชีกลาง

โทรศัพท์ 02-127-7000 ต่อ 6870

วันที่ 15 สิงหาคม 2566