

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง  
ประจำปีเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการประจำปีเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1) เพื่อทราบว่าการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามที่กำหนดไว้ตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

2) เพื่อทราบว่ามีการบันทึกบัญชีครบถ้วน ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน ตามหลักการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ถือปฏิบัติ มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วนสมบูรณ์ มีการควบคุมและมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้ในที่เหมาะสม

3) เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระบบการควบคุมภายในด้านต่างๆ ไว้เพียงพอเหมาะสมรัดกุม และได้ดำเนินการตามระบบดังกล่าวอย่างเหมาะสม

2. ขอบเขตการตรวจสอบ/วิธีการตรวจสอบ

1) ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่ายเงิน นอกเหนือจากรายการฝาก-ถอนเงินรับฝาก

2) ตรวจสอบเงินสดคงเหลือประจำวันเปรียบเทียบกับยอดคงเหลือตามบัญชี

3) ตรวจสอบยอดคงเหลือของเงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์อื่น และเงินลงทุนต่างๆ

4) ตรวจสอบหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน หนังสือกู้เงินสามัญและการค้ำประกัน และหนังสือกู้เงินพิเศษและการค้ำประกัน

5) ตรวจสอบเอกสารการฝาก-ถอนเงินรับฝาก

6) ตรวจสอบการบันทึกบัญชีในสมุดสรุปประจำวัน/สมุดเงินสด และการผ่านบัญชีไปบัญชีคุมยอดบัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

7) สอบทานระบบการควบคุมภายในและการกำหนดระเบียบปฏิบัติ

3. ผลการตรวจสอบ

3.1 สถานะของสมาชิกและสถานะทางการเงิน

ผลการดำเนินงานโดยการบริหารงานด้านต่างๆ เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

## 1) สมาชิกสหกรณ์

รายการ	ณ วันที่ 31 ม.ค. 2566	ณ วันที่ 28 ก.พ. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
จำนวนสมาชิก	3,038	3,015	(23)	(0.76)
สมาชิกเข้าใหม่	10	8	(2)	(25)
สมาชิกลาออก	19	30	11	36.67
สมาชิกเสียชีวิต	0	1	1	100

ในระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ 2566 มีสมาชิกลาออกจำนวน 30 ราย เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อน ร้อยละ 36.67 สาเหตุเนื่องมาจากเหตุผลส่วนตัว (สุขภาพ/ลงทุน/ซื้อที่ดิน/ซ่อมแซมบ้าน) มีความจำเป็นต้องใช้เงิน และย้ายไปหน่วยงานอื่น/เกษียณอายุ/ลาออกจากราชการ

## 2) โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์

รายการ	ณ วันที่ 31 ม.ค. 2566	ณ วันที่ 28 ก.พ. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	2,177.17	2,180.16	2.99	0.14
หนี้สินรวม	851.90	854.54	2.64	0.31
ทุนสหกรณ์	1,325.27	1,325.62	0.35	0.03
กำไรสุทธิ (งวดเดือน)	5.78	11.49	5.71	49.70

- โครงสร้างของสินทรัพย์ ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก จำนวน 1,046.26 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 47.99 ของสินทรัพย์รวม ซึ่งมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับชำระหนี้ในระดับต่ำ เนื่องจากสมาชิกยินยอมให้หักเงินเดือนเพื่อชำระคืนหนี้จึงทำให้ที่ผ่านมาสมาชิกส่วนใหญ่ไม่ผิดนัดชำระหนี้

- โครงสร้างของหนี้สิน ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 846.92 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 38.84 ของสินทรัพย์รวม เนื่องจากสหกรณ์มีนโยบายส่งเสริมการออมแก่สมาชิกประกอบกับได้รับผลตอบแทนมากกว่าสถาบันการเงินอื่นจึงทำให้ได้รับความสนใจสมาชิกในการออมเงินมากขึ้นทุกเดือน

- โครงสร้างของทุน ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 1,199.43 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.02 ของสินทรัพย์รวม

## 3.2 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

3.2.1 การปฏิบัติงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำแนวปฏิบัติของนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยสหกรณ์ได้กำหนดระเบียบต่างๆ ขึ้นเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และคณะกรรมการกำหนดให้มีการเสนอรายงานการปฏิบัติงานทุกด้านต่อคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน เพื่อแจ้งผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการเพื่อแก้ไขข้อบกพร่องที่เกิดขึ้นได้ทันต่อเหตุการณ์

3.2.2 สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบไว้ชัดเจน กำหนดฝ่ายงานต่างๆ ไว้สำหรับบริการสมาชิกครบถ้วน การปฏิบัติงานต่างๆ อยู่ในการควบคุมดูแลของผู้จัดการให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

### 3.3 ด้านการเงิน

#### 3.3.1 เงินสด

จากการตรวจนับเงินสดคงเหลือเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2566 พบว่า สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือจำนวน 25,845.28 บาท และเมื่อกระทบยอดเงินสดจากวันตรวจนับเงินสดไปถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 มีเงินสดคงเหลือ จำนวน 29,265.65 บาท ตรงตามบัญชี ณ วันที่ดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน

การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสดคงเหลือของผู้เก็บรักษาเงินสด มีความถูกต้อง รัดกุม และเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

#### 3.3.2 เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 สหกรณ์มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นคงเหลือตามบัญชีตรงตามสมุดบัญชีฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้ ประกอบด้วย

##### 1) เงินฝากธนาคาร

รายการ	ณ วันที่ 31 ม.ค. 2566	ณ วันที่ 28 ก.พ. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
ออมทรัพย์	39.31	34.86	(4.45)	(12.77)
กระแสรายวัน	0.001	0.001	0.00	0.00
รวม	39.31	34.86	(4.45)	(12.77)

##### 2) เงินฝากสหกรณ์อื่น

รายการ	ณ วันที่ 31 ม.ค. 2566	ณ วันที่ 28 ก.พ. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	80.00	80.00	0.00	0.00
สหกรณ์เครดิตยูเนียน	130.95	130.95	0.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ	0.010	0.010	0.00	0.00
รวม	210.96	210.96	0.00	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สหกรณ์เครดิตยูเนียน	39.37	39.37	0.00	0.00
รวม เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ	171.59	171.59	0.00	0.00

### 3.3.3 การควบคุมภายในด้านการเงิน

การควบคุมภายในด้านการเงินมีความเหมาะสม มีการสอบทานการปฏิบัติงานโดยเจ้าหน้าที่ของ สหกรณ์ตามลำดับขั้น

### 3.4 ด้านการลงทุน

ในระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ 2566 คณะอนุกรรมการบริหารเงินลงทุนได้มีมติในคราวประชุม ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2566 พิจารณาเห็นชอบการนำเงินไปลงทุนซื้อหุ้นกู้ของบริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 5 ล้านบาท อายุ 12 ปี อัตราผลตอบแทนร้อยละ 4.20 ซึ่งการลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ พ.ศ. 2563 เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ รวมถึง เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานด้านการบริหารเงินลงทุน ประจำปี 2566

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 สหกรณ์มีเงินลงทุน (ราคาทุน) ประกอบด้วย

รายการ	ณ วันที่ 31 ม.ค. 2566	ณ วันที่ 28 ก.พ. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
หุ้นกู้	890.00	895.00	5.00	0.56
หุ้นชุมนุมสหกรณ์	5.72	5.72	0.00	0.00
รวม	895.72	900.72	5.00	0.56
หัก ค่าเผื่อการปรับปรุงมูลค่าเงินลงทุน	2.00	2.00	0.00	0.00
รวมเงินลงทุนสุทธิ	893.72	898.72	5.00	0.56

อย่างไรก็ดี สหกรณ์ยังไม่ได้รับใบหุ้นกู้จากบริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) เนื่องจากบริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) ใช้ระยะเวลาในการออกใบหุ้นประมาณ 1 เดือน

### 3.5 ด้านสินเชื่อ

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2566 ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 275 ราย เป็นจำนวน 74.60 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ จำนวน 64.80 ล้านบาท และเงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 9.80 ล้านบาท คิดเป็นคิดเป็นร้อยละ 86.86 และร้อยละ 13.14 ของยอดรวมการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนตามลำดับ ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก ตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียน

รายการ	ณ วันที่ 31 ม.ค. 2566			ณ วันที่ 28 ก.พ. 2566			เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
	จำนวน ราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน ราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน ราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินกู้สามัญ	89	34.64	83.03	110	64.80	86.86	21	30.16	87.07
เงินกู้ฉุกเฉิน	121	7.08	16.97	165	9.80	13.14	44	2.72	38.42
รวม	210	41.72	100.00	275	74.60	100.00	65	32.88	78.81

สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้สินเชื่อแก่สมาชิกไว้อย่างเหมาะสมโดยมีการอนุมัติสินเชื่อตามระเบียบและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน และสัญญาค้ำประกัน ครบถ้วน และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

### 3.6 ด้านเงินรับฝาก

การปฏิบัติงานด้านการรับฝากและถอนเงินถูกต้องตามเอกสารการฝากและถอนเงินรับฝาก บันทึกบัญชีถูกต้อง ครบถ้วน เป็นปัจจุบัน สมาชิกนำเงินฝากออมทรัพย์พิเศษผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ตามประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด ฉบับที่ 9/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการรับเงิน และการจ่ายเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 มีเงินรับฝากออมทรัพย์คงเหลือ จำนวน 846.92 ล้านบาท ซึ่งในระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ 2566 สมาชิกนำเงินฝากออมทรัพย์พิเศษและถอนเงิน รายละเอียด ดังนี้

รายการ	ณ วันที่ 31 ม.ค. 2566	ณ วันที่ 28 ก.พ. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
รับฝากออมทรัพย์พิเศษ	9.08	7.19	(1.89)	(20.81)
ถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	8.50	5.99	(2.51)	(29.53)

### 3.7 ด้านการบัญชี

มีการบันทึกรายการบัญชี (รับจ่ายเงิน) โดยมีเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี การผ่านรายการบัญชีจากสมุดรายวัน ไปยังสมุดรวมบัญชีทั่วไปครบถ้วน ถูกต้องในสาระสำคัญ เป็นปัจจุบัน และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ และระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2560

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

อมรรัตน์ ฟองมูล.  
(นางสาวอมรรัตน์ ฟองมูล)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กลุ่มตรวจสอบภายใน กรมบัญชีกลาง

โทรศัพท์ 02-127-7000 ต่อ 6870

วันที่ 15 มีนาคม 2566