

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนตุลาคม พ.ศ. 2566

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการประจำเดือนตุลาคม พ.ศ. 2566 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) ตรวจสอบบัญชีสตคงเหลือประจำวันเปรียบเทียบกับยอดคงเหลือตามบัญชี

3) ตรวจสอบยอดคงเหลือของเงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์อื่น และเงินลงทุนต่างๆ

4) ตรวจสอบหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน หนังสือกู้เงินสามัญและการค้าประกัน และหนังสือกู้เงินพิเศษและการค้าประกัน

5) ตรวจสอบเอกสารการฝาก-ถอนเงินรับฝาก

6) ตรวจสอบการบันทึกบัญชีในสมุดสรุปรประจำวัน/สมุดเงินสด และการผ่านบัญชีไปบัญชีคุมยอดบัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

7) สอบทานระบบการควบคุมภายในและการกำหนดระเบียบปฏิบัติ

3. ผลการตรวจสอบ

3.1 สถานะของสมาชิกและสถานะทางการเงิน

ผลการดำเนินงานโดยการบริหารงานด้านต่างๆ เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

1) สหกรณ์มีสมาชิก

รายการ	ณ วันที่ 30 ก.ย. 2566	ณ วันที่ 31 ต.ค. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
จำนวนสมาชิก	3,024	3,036	12	0.39
สมาชิกเข้าใหม่	18	15	(3)	(16.67)
สมาชิกลาออก	8	3	(5)	(62.5)

2) โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์

รายการ	ณ วันที่ 30 ก.ย. 2566	ณ วันที่ 31 ต.ค. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	2,232.73	2,297.85	65.12	2.92
หนี้สินรวม	870.45	923.82	53.37	6.13
ทุนสหกรณ์	1,310.29	1,316.11	5.82	0.44
กำไรสุทธิ	52.00	57.92	5.93	11.40

- โครงสร้างสินทรัพย์รวม ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก จำนวน 1,047.69 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 45.59 ของสินทรัพย์รวม

- โครงสร้างของหนี้สินรวม ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 905.99 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 39.43 ของสินทรัพย์รวม

- โครงสร้างของทุนสหกรณ์ ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 1,201.68 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 52.30 ของสินทรัพย์รวม ในเดือนตุลาคม 2566 สหกรณ์ได้รับเงินทุนที่สมาชิกชำระจำนวน 10.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 55.96 เมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้า และสหกรณ์จ่ายคืนทุนให้แก่สมาชิก จำนวน 4.30 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 215.17 เมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้า จึงทำให้โครงสร้างของทุนสหกรณ์เพิ่มขึ้น

3.2 ด้านการบริหารงานทั่วไป

ในช่วงที่ผ่านมาสหกรณ์ได้สรรหา บรรจุและแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์หลายอัตราซึ่งสหกรณ์มีการแบ่งส่วนงานและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน เหมาะสม การปฏิบัติงานภายในของสหกรณ์ได้ปฏิบัติเป็นไปตามขั้นตอนที่กำหนดภายใต้การกำกับดูแลของผู้จัดการสหกรณ์และคณะกรรมการดำเนินการ อย่างไรก็ตาม สิ่งที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานอยู่ระหว่างดำเนินการคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในเดือนมกราคม 2567

3.3 ด้านการเงิน

3.3.1 เงินสด

จากการตรวจนับเงินสดคงเหลือเมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2566 พบว่า สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือจำนวน 11,889.91 บาท และเมื่อกระทบยอดเงินสดจากวันตรวจนับเงินสดไปถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566 มีเงินสดคงเหลือ จำนวน 11,889.91บาท ตรงตามบัญชี ณ วันที่ดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน

การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสดคงเหลือของผู้เก็บรักษาเงินสด รัศกุมและเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

3.3.2 เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 สหกรณ์มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือตรงตามสมุดบัญชีคู่ฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้

3.3.3 การควบคุมภายในด้านการเงิน

การควบคุมภายในด้านการเงินมีความเหมาะสม มีการสอบทานการปฏิบัติงานโดยเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ตามลำดับขั้น

3.4 ด้านการลงทุน

ในระหว่างเดือนตุลาคม 2566 คณะอนุกรรมการบริหารเงินลงทุนได้มีมติพิจารณาเห็นชอบการนำเงินไปลงทุนในชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 0.30 ล้านบาท บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 60 ล้านบาท บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน) จำนวน 10 ล้านบาท บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 10 ล้านบาท บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน) จำนวน 10 ล้านบาทและบริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 40 ล้านบาท ซึ่งการลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ พ.ศ. 2563 เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ รวมถึง เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานด้านการบริหารเงินลงทุน ประจำปี 2566

จากการทดสอบการคำนวณผลตอบแทน พบว่า สหกรณ์คำนวณผลตอบแทนและบันทึกรายการบัญชีดอกเบี้ยรับและบัญชีดอกเบี้ยหักกู้ค้างรับถูกต้องและครบถ้วน

3.5 ด้านสินเชื่อ

ลูกหนี้เงินกู้

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนตุลาคม 2566 สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้าประกัน ครบถ้วน และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

3.6 ด้านเงินรับฝาก

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

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 มีเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษคงเหลือ จำนวน 905.59 ล้านบาท ซึ่งสหกรณ์ได้กำหนดโครงการ “สัปดาห์แห่งการออมเงิน ปี 2566” โดยให้สมาชิกนำเงินฝากออมทรัพย์พิเศษได้ตั้งแต่วันที่ 16 - 31 ตุลาคม 2566 จึงทำให้การรับฝากและถอนเงินมีรายละเอียด ดังนี้

รายการ	ณ วันที่ 30 ก.ย. 2566	ณ วันที่ 30 ก.ย. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	6.90	55.04	48.14	697.70
ถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	9.65	3.72	(5.93)	(61.48)

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 16 พฤศจิกายน 2566