

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง  
ประจำเดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2566

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการประจำเดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2566 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1) เพื่อทราบว่า การปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามที่กำหนดไว้ตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

2) เพื่อทราบว่า มีการบันทึกบัญชีครบถ้วน ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน ตามหลักการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ถือปฏิบัติ มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วนสมบูรณ์ มีการควบคุมและมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้ในที่เหมาะสม

3) เพื่อทราบว่า มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในด้านต่างๆ ไว้อย่างเพียงพอเหมาะสมรัดกุม 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) สหกรณ์มีสมาชิก

รายการ	ณ วันที่ 30 เม.ย. 2566	ณ วันที่ 31 พ.ค. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
จำนวนสมาชิก	3,015	3,015	0	0
สมาชิกเข้าใหม่	12	9	(3)	(25)
สมาชิกลาออก	12	9	(3)	(25)

## 2) โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์

รายการ	ณ วันที่ 30 เม.ย. 2566	ณ วันที่ 31 พ.ค. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	2,195.23	2,209.27	14.04	0.64
หนี้สินรวม	857.14	861.61	4.47	0.52
ทุนสหกรณ์	1,314.91	1,318.61	3.70	0.28
กำไรสุทธิ	23.18	29.06	5.88	25.37

- โครงสร้างสินทรัพย์รวม ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก จำนวน 1,049.60 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 47.51 ของสินทรัพย์รวม

- โครงสร้างของหนี้สินรวม ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 849.20 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 38.44 ของสินทรัพย์รวม และเมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้านี พบว่า สมาชิกมีการนำเงินฝาก และถอนเงินบัญชีออมทรัพย์พิเศษเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.67 และร้อยละ 5.65 ตามลำดับ

- โครงสร้างของทุนสหกรณ์ ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 1,2003.99 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 54.50 ของสินทรัพย์รวม ในเดือนพฤษภาคม พบว่า สหกรณ์ได้รับเงินทุนจากสมาชิกที่ชำระ และจ่ายคืนทุนให้แก่สมาชิกลดลงเมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้านี

## 3.2 ด้านการเงิน

## 3.2.1 เงินสด

จากการตรวจนับเงินสดคงเหลือเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2566 พบว่า สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ จำนวน 14,904.28 บาท และเมื่อกระทบยอดเงินสดจากวันตรวจนับเงินสดไปถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2566 มีเงินสดคงเหลือ จำนวน 14,904.28 บาท ตรงตามบัญชี ณ วันที่ดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน

การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสดคงเหลือของผู้เก็บรักษาเงินสด รัดกุมและเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

## 3.2.2 การควบคุมภายในด้านการเงิน

การควบคุมภายในด้านการเงินมีความเหมาะสม มีการสอบทานการปฏิบัติงานโดยเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ตามลำดับชั้น

### 3.3 ด้านสินเชื่อ

#### 3.3.1 ลูกหนี้เงินกู้

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนพฤษภาคม 2566 สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วน และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

#### 3.3.2 ลูกหนี้ตัวแทน

1) จากการตรวจสอบกระบวนการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ตัวแทนของสหกรณ์ พบว่า เมื่อสมาชิกลาออกจากกรมบัญชีกลางหรือโอนไปหน่วยงานอื่น แต่มิได้ลาออกจากการเป็นสมาชิก สหกรณ์จะแจ้งให้สมาชิกรับเงินค่าหุ้นและชำระหนี้เงินกู้ตามตารางการชำระหนี้ ภายในวันสิ้นเดือนของทุกเดือน โดยให้สมาชิกทำหนังสือยินยอมการนำเงินสดมาชำระหนี้เงินกู้ไว้ ทั้งนี้ คณะกรรมการเคยมีมติเพื่อช่วยเหลือสมาชิก โดยให้ขยายระยะเวลาการชำระเงินดังกล่าวได้ ภายใน 7 วันนับแต่วันสิ้นเดือน แต่สหกรณ์ไม่มีเอกสารรายงานการประชุมยืนยันมาตรการดังกล่าว

2) ณ สิ้นเดือนพฤษภาคม 2566 สหกรณ์มีลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง จำนวน 108 ราย จำนวนเงินทั้งสิ้น 584,138 บาท แบ่งเป็น ส่วนกลาง จำนวน 61 ราย เป็นเงิน 321,112 บาทและส่วนภูมิภาค จำนวน 47 ราย เป็นเงิน 263,026 บาท

3) จากการเก็บสถิติการชำระหนี้เงินกู้ของลูกหนี้ตัวแทนฯ ตั้งแต่ เดือนมกราคม - พฤษภาคม 2566 พบว่า มีลูกหนี้ที่ชำระเกินกำหนดระยะเวลา (ภายในวันสิ้นเดือนของทุกเดือน) มีรายละเอียดดังนี้

ประจำเดือน	จำนวนลูกหนี้ ตัวแทนฯ	ชำระหนี้ภายในกำหนด (ภายในวันสิ้นเดือน)		ชำระหนี้เกินกำหนด (ภายหลังวันสิ้นเดือน)	
		(ราย)	ร้อยละ	จำนวนราย	ร้อยละ
ม.ค. 2566	111	96	86.49	15	13.51
ก.พ. 2566	108	96	88.89	12	11.11
มี.ค. 2566	108	89	82.41	19	17.59
เม.ย. 2566	107	88	82.24	19	17.76
พ.ค. 2566	107	97	90.65	10	9.35

หมายเหตุ จากตารางข้างต้น มีสมาชิกที่ชำระหนี้เกินกำหนดมากกว่าเจ็ดวัน ตั้งแต่เดือน ม.ค. - พ.ค. ๒๕๖๖ จำนวน ๒ ๑ ๓ และ ๔ ราย ตามลำดับ

ดังนั้น เห็นควรให้สหกรณ์ทบทวนกระบวนการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ตัวแทนของสหกรณ์ ทั้งนี้ได้แจ้งให้ผู้จัดการสหกรณ์และเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานทราบในเบื้องต้นแล้ว

### 3.4 ด้านเงินรับฝาก

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

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2566 มีเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษคงเหลือ จำนวน 848.75 ล้านบาท ซึ่งในระหว่างเดือนพฤษภาคม 2566 สมาชิกนำเงินฝากออมทรัพย์พิเศษและถอนเงิน รายละเอียด ดังนี้

รายการ	ณ วันที่ 30 เม.ย. 2566	ณ วันที่ 31 พ.ค. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	6.44	6.87	(0.43)	(6.67)
ถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	3.83	4.05	(0.22)	(5.65)

### 3.5 ด้านการบัญชี

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

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

อมรรัตน์ ฟองมูล  
(นางสาวอมรรัตน์ ฟองมูล)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กลุ่มตรวจสอบภายใน กรมบัญชีกลาง  
โทรศัพท์ 02-127-7000 ต่อ 6870  
วันที่ 16 มิถุนายน 2566