

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง  
ประจำเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๔

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ๒๕๖๔ มีมติเมื่อวันที่ ๒๕ มกราคม ๒๕๖๔ แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง ประจำปี ๒๕๖๔ ตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบกิจการเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ ตามข้อบังคับของสหกรณ์ นั้น

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบประจำเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๔ เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

๑. ผลการดำเนินงาน

๑.๑ กำไรสุทธิประจำเดือนพฤศจิกายน ๒๕๖๔ จำนวน ๕.๔๘ ล้านบาท และมีอัตราผลตอบแทนต่อทุนคิดเป็นร้อยละ ๐.๔๗ ซึ่งเป็นอัตราผลตอบแทนต่อทุนใกล้เคียงกับเดือนก่อน

๑.๒ ผลการดำเนินงาน โดยการบริหารงานด้านต่างๆ เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

๒. โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ ๓๐ พฤศจิกายน ๒๕๖๔

ในเดือนพฤศจิกายน ๒๕๖๔ สหกรณ์ มีสินทรัพย์รวม จำนวน ๒,๐๔๑.๒๔ ล้านบาท หักสินรวมจำนวน ๗๒๑.๒๕ ล้านบาท และทุนสหกรณ์ จำนวน ๑,๓๑๙.๙๙ ล้านบาท ซึ่งโครงสร้างของสินทรัพย์ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินยืม จำนวน ๑,๐๕๕.๕๐ ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๕๑.๗๑ โครงสร้างของหนี้สิน ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน ๗๐๓.๗๔ ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๓๔.๔๘ และโครงสร้างของทุน ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน ๑,๑๕๕.๔๓ ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๕๖.๖๐

๓. ด้านการเงิน

๓.๑ เงินสด ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ จำนวน ๒๙,๙๗๓.๖๒ บาท ถูกต้องตรงตามบัญชีซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (๓๐,๐๐๐ บาท) ในแต่ละวัน

๓.๒ เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินฝากคงเหลือประกอบด้วย เงินฝากกระแสรายวัน จำนวน ๑,๐๐๐ บาท เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน ๗๒.๐๖ ล้านบาท เงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน ๑๕๔.๒๐ ล้านบาท รวมทั้งสิ้น ๒๒๖.๒๖ ล้านบาท ซึ่งมียอดคงเหลือตรงสมุดบัญชีคู่ฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้

๓.๓ การควบคุมด้านการเงิน มีการควบคุมและตรวจนับเงินสดคงเหลือในมือเป็นประจำ และมีการตรวจสอบความถูกต้องของยอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีของสหกรณ์กับใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร ณ สิ้นเดือน ปรากฏว่าถูกต้องตรงกัน

๔. ด้านการบัญชี

มีการบันทึกรายการบัญชี (รับจ่ายเงิน) โดยมีเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี การผ่านรายการบัญชีจากสมุดรายวัน ไปยังสมุดรวมบัญชีทั่วไปครบถ้วน ถูกต้องในสาระสำคัญ เป็นปัจจุบัน และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ และระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๐

๕. ด้านการลงทุน

ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินลงทุนคงเหลือทั้งสิ้น จำนวน ๗๕๕.๗๓ ล้านบาท ประกอบด้วย หุ้นกู้ จำนวน ๗๒๐ ล้านบาท และเงินฝากประจำและหุ้นในสหกรณ์อื่น จำนวน ๓๕.๗๓ ล้านบาท ซึ่งระหว่างเดือนพฤศจิกายน ๒๕๖๔ ไม่มีการลงทุนในหุ้นกู้ แต่มีการบันทึกรายการผลแทนที่คาดว่าจะได้รับเป็นปัจจุบันแล้ว

## ๖. ด้านสินเชื่อ

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๔ ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน ๒๕๙ ราย จำนวน ๕๕.๓๑ ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ จำนวน ๔๘.๒๙ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๘๗.๓๒ เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน ๗.๐๑ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๑๒.๖๘ ทั้งนี้ ยอดการให้กู้แก่สมาชิกประจำเดือนนี้ตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียน

สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วนสมบูรณ์ และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

๗. การควบคุมภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสหกรณ์ มีผลการตรวจสอบดังนี้

- Hardware และ Software มีการสำรองข้อมูลระบบงาน มีการบันทึกทะเบียนคุมสมาชิกสหกรณ์ ลูกหนี้การให้สินเชื่อ ครบถ้วนเป็นปัจจุบัน และมีการบำรุงรักษา Hardware ที่ต่อเนื่องและเหมาะสม

- การรักษาความปลอดภัยของคอมพิวเตอร์ มีการกำหนดสิทธิการเข้าถึงระบบคอมพิวเตอร์และระบบข้อมูล

- การเข้าถึงระบบงานแฟ้มข้อมูลและฐานข้อมูล จัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับผู้ใช้งาน (User) ทุกระบบงาน

- การเข้าข่าเข้าข้อมูล จัดให้มีการตรวจสอบข้อมูลนำเข้ารวมทั้งจัดให้มีการรายงานจากโปรแกรมระบบงานสำหรับใช้ในการตรวจสอบหรือสอบทานความถูกต้องของข้อมูล

- การควบคุมดูแลรักษาระบบงาน แฟ้มและฐานข้อมูล จัดให้มีการสำรองข้อมูล และกรณีที่ต้องมีการเรียกคืนสามารถดำเนินการได้

นอกจากนี้ ระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการเบิกจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์โดยได้ตรวจสอบการแบ่งแยกหน้าที่ในการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเบิกจ่ายดังกล่าว จากการตรวจสอบพบว่า สหกรณ์มีการกำหนดผู้ทำหน้าที่ผู้ดูแลระบบ และผู้ใช้งานระบบ จากการตรวจสอบพบว่า มีสหกรณ์ได้ออกคำสั่งสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง เพื่อแต่งตั้งบุคคลเพื่อปฏิบัติหน้าที่ในระบบ KTB Corporate Online โดยเป็นเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานเป็นปัจจุบัน และมีการกำหนดผู้บันทึก ผู้อนุมัติเป็นคนละบุคคล และมีการแต่งตั้งผู้ปฏิบัติหน้าที่แทนในส่วนของผู้ปฏิบัติหน้าที่ Company User Authorizer โดยมีหน้าที่ในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและรายการโอนเงินที่ Company User Maker ส่งให้ และอนุมัติรายการโอนเงิน ตลอดจนแจ้งผลการอนุมัติการโอนเงินให้ Company User Maker ซึ่งในการอนุมัติการโอนเงินจะต้องผู้อนุมัติในระบบจำนวน ๒ คน จึงจะสามารถโอนเงินจ่ายได้ กรณีที่ผู้อนุมัติบุคคลใดบุคคลหนึ่งไม่มากมีผู้ปฏิบัติหน้าที่แทน ทั้งนี้ ในระหว่างปี ๒๕๖๔ มีเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติหน้าที่ในระบบดังกล่าวลาออก สหกรณ์จึงได้เปลี่ยนแปลงตัวบุคคลผู้ใช้สิทธิในระบบให้เป็นปัจจุบันแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

  
(นางสาวฐิติมา พรสวรรค์)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กองตรวจสอบภาครัฐ

กรมบัญชีกลาง

โทรศัพท์ ๐๒-๑๒๗-๗๐๐๐ ต่อ ๔๖๐๖

วันที่ ๑๓ ธันวาคม ๒๕๖๔