

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำปีเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2566

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการประจำปีเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2566 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1) เพื่อทราบว่าการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามที่กำหนดไว้ตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

2) เพื่อทราบว่าการบันทึกบัญชีครบถ้วน ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน ตามหลักการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ถือปฏิบัติ มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วนสมบูรณ์ มีการควบคุมและมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้ในที่ที่เหมาะสม

3) เพื่อทราบว่าการกำหนดระบบการควบคุมภายในด้านต่างๆ 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 31 พ.ค. 2566	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
จำนวนสมาชิก	3,015	3,014	(1)	(0.03)
สมาชิกเข้าใหม่	9	10	1	11.11
สมาชิกลาออก	9	11	2	22.22

2) โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์

รายการ	ณ วันที่ 31 พ.ค. 2566	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	2,209.27	2,198.22	(11.05)	(0.50)
หนี้สินรวม	861.61	863.36	1.75	0.20
ทุนสหกรณ์	1,318.61	1,299.72	(18.89)	(1.43)
กำไรสุทธิ	29.06	35.14	6.08	20.92

- โครงสร้างสินทรัพย์รวม ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก จำนวน 1,051.99 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 47.86 ของสินทรัพย์รวม

- โครงสร้างของหนี้สินรวม ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 850.96 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 38.71 ของสินทรัพย์รวม

- โครงสร้างของทุนสหกรณ์ ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 1,185.15 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 53.91 ของสินทรัพย์รวม ในเดือนมิถุนายน 2566 สหกรณ์ได้รับเงินทุนที่สมาชิกชำระจำนวน 6.52 ล้านบาท และสหกรณ์จ่ายคืนทุนให้แก่สมาชิก จำนวน 25.36 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้า จึงทำให้โครงสร้างของทุนสหกรณ์ลดลง

3.2 ด้านการเงิน

3.2.1 เงินสด

จากการตรวจนับเงินสดคงเหลือเมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2566 พบว่า สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือจำนวน 11,018.28 บาท และเมื่อกระทบยอดเงินสดจากวันตรวจนับเงินสดไปถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีเงินสดคงเหลือ จำนวน 11,018.28 บาท ตรงตามบัญชี ณ วันที่ดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน

การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสดคงเหลือของผู้เก็บรักษาเงินสด รัดกุมและเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

3.2.2 เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 สหกรณ์มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือตรงตามสมุดบัญชีคู่ฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้ ประกอบด้วย

1) เงินฝากธนาคาร

รายการ	ณ วันที่ 31 พ.ค. 2566	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
ออมทรัพย์	42.12	30.68	(11.44)	(27.16)
กระแสรายวัน	0.001	0.001	0.00	0.00
รวม	42.12	30.68	(11.44)	(27.16)

2) เงินฝากสหกรณ์อื่น

รายการ	ณ วันที่ 31 พ.ค. 2566	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 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
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ	0.010	0.010	0.00	0.00
รวม	210.02	210.02	0.00	0.00
หัก ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ - สหกรณ์เครดิตยูเนียน	39.37	39.37	0.00	0.00
รวม เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ	170.65	170.65	0.00	0.00

3.2.3 การควบคุมภายในด้านการเงิน

การควบคุมภายในด้านการเงินมีความเหมาะสม มีการสอบทานการปฏิบัติงานโดยเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ตามลำดับชั้น

3.3 ด้านการลงทุน

ในระหว่างเดือนมิถุนายน 2566 คณะอนุกรรมการบริหารเงินลงทุนได้มีมติในคราวประชุมครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2566 พิจารณาเห็นชอบการนำเงินไปลงทุนเพิ่มการถือครองหุ้นของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย 602 หุ้นๆ ละ 500 รวม 301,000 บาท ซึ่งการลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ พ.ศ. 2563 เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ รวมถึง เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานด้านการบริหารเงินลงทุน ประจำปี 2566 โดยสหกรณ์ได้นำเงินไปลงทุนดังกล่าว ในวันที่ 28 มิถุนายน 2566

จากการทดสอบการคำนวณผลตอบแทน พบว่า สหกรณ์คำนวณผลตอบแทนและบันทึกรายการบัญชีดอกเบี้ยรับและบัญชีดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับถูกต้องและครบถ้วน

3.4 ด้านสินเชื่อ

3.4.1 ลูกหนี้เงินกู้

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนมิถุนายน 2566 สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วน และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

3.4.2 ลูกหนี้ตัวแทน

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่งทุกราย สามารถชำระหนี้ภายในระยะเวลาที่กำหนด (ภายในวันสิ้นเดือนของทุกเดือน)

3.5 ด้านเงินรับฝาก

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษคงเหลือ จำนวน 850.51 ล้านบาท ซึ่งในระหว่างเดือนมิถุนายน 2566 สมาชิกนำเงินฝากออมทรัพย์พิเศษและถอนเงิน รายละเอียด ดังนี้

รายการ	ณ วันที่ 31 พ.ค. 2566	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	6.87	7.20	0.33	4.81
ถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	4.05	5.44	1.39	34.36

3.6 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 17 กรกฎาคม 2566