

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2565

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 มีมติเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2565 แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง ประจำปี 2565 ตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบกิจการเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ ตามข้อบังคับของสหกรณ์ นั้น

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบประจำเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2565 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบโดยสรุปดังนี้

1. ผลการดำเนินงาน

1.1 การบริหารงานด้านต่าง ๆ เป็นตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

1.2 กำไรสุทธิ 5.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 6.37 จากเดือนก่อน และกำไรสุทธิต่อหุ้นเรือนหุ้นคิดเป็นร้อยละ 0.51 ซึ่งมีอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.05 เมื่อเทียบกับผลการดำเนินการของเดือนเดียวกันของปีก่อน

2. โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

ในเดือนมิถุนายน 2565 สหกรณ์ มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,115.14 ล้านบาท หนี้สินรวม จำนวน 794.47 ล้านบาท และทุนสหกรณ์ จำนวน 1,320.67 ล้านบาท โครงสร้างของสินทรัพย์ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินยืม จำนวน 1,057.05 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.98 โครงสร้างของหนี้สิน ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 782.01 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 36.97 โครงสร้างของทุน ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 1,175.61 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.58

3. ด้านการเงิน

3.1 เงินสด ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ จำนวน 28,101.92 บาท ถูกต้องตรงตามบัญชีซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน

3.2 เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินฝากคงเหลือ ประกอบด้วยเงินฝากกระแสรายวัน จำนวน 1,000 บาท เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 20.23 ล้านบาท เงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 171.86 ล้านบาท รวมทั้งสิ้น 192.09 ล้านบาท ซึ่งมียอดคงเหลือตรงสมุดบัญชีคู่ฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้

3.3 การควบคุมด้านการเงิน

- มีการควบคุมและตรวจนับเงินสดคงเหลือในมือเป็นประจำ

- มีการตรวจสอบความถูกต้องของยอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีของสหกรณ์กับใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร ณ สิ้นเดือน ปรากฏว่าถูกต้องตรงกัน

4. ด้านการบัญชี

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

5. ด้านสินเชื่อ

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือน มิถุนายน พ.ศ. 2565 ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 276 ราย จำนวน 63.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเดือนที่ผ่านมา 14 ราย เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อน จำนวน 3.04 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ จำนวน 55.65 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 87.41 เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 8.02 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.59 ยอดการให้กู้แก่สมาชิกตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียน

สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้าประกัน ครบถ้วนสมบูรณ์ และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

6. สอบทานการควบคุมภายในของสหกรณ์

6.1 การสอบทานการควบคุมภายในของสหกรณ์ พบว่า สหกรณ์มีการกำหนดแผนการควบคุมภายในของสหกรณ์ ตามเอกสารแนบ โดยกำหนดแผนผังการควบคุมภายใน และกำหนดแนวทางการควบคุมภายใน ซึ่งแบ่งเป็นลักษณะการทำงานของสหกรณ์ ประกอบด้วย งานบริหารทั่วไป งานสารสนเทศ งานการเงินและสินเชื่อ งานบัญชี และงานบริหารงานบุคคล ซึ่งสหกรณ์ได้กำหนดโครงสร้างอัตรากำลังเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ มีการแบ่งแยกหน้าที่ในของแต่ละบุคคล รายละเอียดลักษณะงาน เพื่อลดการซ้ำซ้อนกันในการปฏิบัติหน้าที่ที่มีการสอบทานกัน และมีการอนุมัติกันตามลำดับ ซึ่งจากการสอบทานแผนการควบคุมภายในที่สหกรณ์กำหนดขึ้นนั้น สหกรณ์มีการดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด โดยการรับจ่ายเงินของสหกรณ์ได้ดำเนินการผ่านระบบการรับจ่ายเงินอิเล็กทรอนิกส์ (KTB Corporate Online) ลดการรับจ่ายเงินสดพร้อมทั้งมีหลักฐานประกอบการรับ-จ่ายเงิน เช่น การรับ-จ่ายเงินฝาก การจ่าย-รับชำระเงินกู้ให้กับสมาชิก เป็นต้น มีการบันทึกข้อมูลในระบบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง ส่วนใน Web application ระบบสมาชิกนั้นจะมีการปรับปรุงข้อมูลเดือนละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้แผนการควบคุมภายในดังกล่าวยังไม่ได้นำเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ จึงเห็นควรให้นำเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ

6.2 การควบคุมภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสหกรณ์ ซึ่งจากการสอบทาน พบว่า

- Hardware และ Software มีการสำรองข้อมูลระบบงาน มีการบันทึกทะเบียนคุมสมาชิกสหกรณ์ ลูกหนี้การให้สินเชื่อ ครบถ้วนเป็นปัจจุบัน และมีการบำรุงรักษา Hardware ที่ต่อเนื่องและเหมาะสม
- การรักษาความปลอดภัยของคอมพิวเตอร์ มีการกำหนดสิทธิการเข้าถึงระบบคอมพิวเตอร์และระบบข้อมูล โดยกำหนดเป็น Username และ Password และมีการกำหนดสิทธิการเข้าถึงในระบบข้อมูลต่างๆ ของแต่ละหน้าที่ต่างกัน และมีการปรับปรุงสิทธิการเข้าถึงข้อมูลในกรณีที่เจ้าหน้าที่ไม่ได้ปฏิบัติงานในสหกรณ์แล้วไม่สามารถเข้าดูในระบบข้อมูลได้
- การเข้าถึงระบบงานเพิ่มข้อมูลและฐานข้อมูล จัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับผู้ใช้งาน (User) ทุกระบบงาน

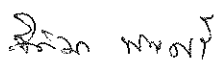
- การเข้าซ้ำเข้าข้อมูล จัดให้มีการตรวจสอบข้อมูลนำเข้ารวมทั้งจัดให้มีการรายงานจากโปรแกรมระบบงานสำหรับใช้ในการตรวจสอบหรือสอบทานความถูกต้องของข้อมูล

- การควบคุมดูแลรักษาระบบงาน แฟ้มและฐานข้อมูล จัดให้มีการสำรองข้อมูล และกรณีที่ต้องมีการเรียกคืนสามารถดำเนินการได้

- ระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการเบิกจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์โดยได้ตรวจสอบการแบ่งแยกหน้าที่ในการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเบิกจ่ายดังกล่าว จากการตรวจสอบพบว่า สหกรณ์มีการกำหนดผู้ทำหน้าที่ผู้ดูแลระบบ และผู้ใช้งานระบบ จากการตรวจสอบพบว่ามีสหกรณ์ได้ออกคำสั่งสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง 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 กรณีที่ผู้อนุมัติบุคคลใดบุคคลหนึ่งไม่มากก็มีผู้ปฏิบัติหน้าที่แทน

ทั้งนี้ สหกรณ์ได้มีการกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด ว่าด้วยการควบคุมและรักษาความปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของสหกรณ์ พ.ศ. 2565 เพื่อให้การบริหารจัดการและการควบคุมระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของสหกรณ์เป็นไปอย่างมีระบบ เกิดประสิทธิภาพและเหมาะสมและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา


(นางสาวจิตติมา พราวตรี)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กรมบัญชีกลาง

โทรศัพท์ 02-1277000

วันที่ 20 กรกฎาคม 2565