

**รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนมีนาคม พ.ศ. 2566**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการประจำเดือนมีนาคม พ.ศ. 2566 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1) เพื่อทราบว่าการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามที่กำหนดไว้ตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

2) เพื่อทราบว่ามี การบันทึกบัญชีครบถ้วน ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน ตามหลักการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ถือปฏิบัติ มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วนสมบูรณ์ มีการควบคุมและมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้ในที่เหมาะสม

3) เพื่อทราบว่ามี การกำหนดระบบการควบคุมภายในด้านต่างๆ ไว้เพียงพอเหมาะสมรัดกุม และได้ดำเนินการตามระบบดังกล่าวอย่างเหมาะสม

2. ขอบเขตการตรวจสอบ/วิธีการตรวจสอบ

- 1) ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่ายเงิน นอกเหนือจากรายการฝาก-ถอนเงินรับฝาก
- 2) ตรวจสอบเงินสดคงเหลือประจำวันเปรียบเทียบกับยอดคงเหลือตามบัญชี
- 3) ตรวจสอบยอดคงเหลือของเงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์อื่น และเงินลงทุนต่างๆ
- 4) ตรวจสอบหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน หนังสือกู้เงินสามัญและการค้ำประกัน และหนังสือกู้เงินพิเศษและการค้ำประกัน
- 5) ตรวจสอบเอกสารการฝาก-ถอนเงินรับฝาก
- 6) ตรวจสอบการบันทึกบัญชีในสมุดสรุปรายวัน/สมุดเงินสด และการผ่านบัญชีไปบัญชีคุมยอดบัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 7) สอบทานระบบการควบคุมภายในและการกำหนดระเบียบปฏิบัติ

3. ผลการตรวจสอบ

3.1 สถานะของสมาชิกและสถานะทางการเงิน

ผลการดำเนินงานโดยการบริหารงานด้านต่างๆ เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

1) สหกรณ์มีสมาชิก

| รายการ | ณ วันที่ 28 ก.พ. 2566 | ณ วันที่ 31 มี.ค. 2566 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|-----------------|-----------------------|------------------------|------------------|---------|
| | จำนวน (ราย) | จำนวน (ราย) | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
| จำนวนสมาชิก | 3,015 | 3,015 | 0 | 0 |
| สมาชิกเข้าใหม่ | 8 | 17 | 9 | 52.94 |
| สมาชิกลาออก | 30 | 17 | (13) | (76.47) |
| สมาชิกเสียชีวิต | 1 | 0 | (1) | (100) |

2) โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์

| รายการ | ณ วันที่ 28 ก.พ. 2566 | ณ วันที่ 31 มี.ค. 2566 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|--------------|------------------------|------------------------|------------------------|--------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | ร้อยละ |
| สินทรัพย์รวม | 2,180.16 | 2,226.45 | 46.29 | 2.08 |
| หนี้สินรวม | 854.54 | 852.95 | (1.59) | (0.19) |
| ทุนสหกรณ์ | 1,325.62 | 1,313.29 | (12.33) | (0.94) |
| กำไรสุทธิ | 11.49 | 17.36 | 5.87 | 33.81 |

- โครงสร้างสินทรัพย์รวม ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก จำนวน 1,050.72 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 47.19 ของสินทรัพย์รวม

- โครงสร้างของหนี้สินรวม ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 843.77 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 37.90 ของสินทรัพย์รวม และเมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้า พบว่า สมาชิกมีการนำเงินฝากเข้าบัญชีออมทรัพย์พิเศษลดลงร้อยละ 3.30 ประกอบกับสมาชิกมีการถอนเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.75 จึงทำให้โครงสร้างหนี้สินรวมลดลงตามไปด้วย

- โครงสร้างของทุนสหกรณ์ ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 1,198.52 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 53.83 ของสินทรัพย์รวม ในเดือนมีนาคม 2566 สหกรณ์ได้รับเงินทุนที่สมาชิกชำระจำนวน 6.29 ล้านบาท และสหกรณ์จ่ายคืนทุนให้แก่สมาชิก จำนวน 7.19 ล้านบาท ซึ่งมากกว่ายอดเงินทุนที่สมาชิกนำมาชำระ จึงทำให้โครงสร้างทุนสหกรณ์ลดลง

3.2 ด้านการเงิน

3.2.1 เงินสด

จากการตรวจนับเงินสดคงเหลือเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2566 พบว่า สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือจำนวน 23,428.28 บาท และเมื่อกระทบยอดเงินสดจากวันตรวจนับเงินสดไปถึงวันที่ 31 มีนาคม 2566 มีเงินสดคงเหลือ จำนวน 26,255.28 บาท ตรงตามบัญชี ณ วันที่ดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน

การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสดคงเหลือของผู้เก็บรักษาเงินสด รัศกุนและเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

3.2.2 เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 สหกรณ์มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือตรงตามสมุดบัญชีคู่ฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้ ประกอบด้วย

1) เงินฝากธนาคาร

| รายการ | ณ วันที่ 28 ก.พ. 2566 | ณ วันที่ 31 มี.ค. 2566 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|-------------|------------------------|------------------------|------------------------|---------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | ร้อยละ |
| ออมทรัพย์ | 34.86 | 25.54 | (9.32) | (36.49) |
| กระแสรายวัน | 0.001 | 0.001 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | 34.86 | 25.54 | (9.32) | (36.49) |

2) เงินฝากสหกรณ์อื่น

| รายการ | ณ วันที่ 28 ก.พ. 2566 | ณ วันที่ 31 มี.ค. 2566 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|--------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | ร้อยละ |
| ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย | 80.00 | 80.00 | 0.00 | 0.00 |
| สหกรณ์เครดิตยูเนียน | 130.95 | 130.01 | (0.94) | (0.72) |
| สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ | 0.010 | 0.010 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | 210.96 | 210.02 | (0.94) | (0.45) |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สหกรณ์เครดิตยูเนียน | 39.37 | 39.37 | 0.00 | 0.00 |
| รวม เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ | 171.59 | 170.65 | (0.94) | (0.55) |

รายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อการชำระหนี้ เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2566 สหกรณ์ได้รับเงินชำระหนี้จำนวน 0.94 ล้านบาท คงเหลือหนี้ค้างชำระ จำนวน 130.01 ล้านบาท

3.2.3 การควบคุมภายในด้านการเงิน

การควบคุมภายในด้านการเงินมีความเหมาะสม มีการสอบทานการปฏิบัติงานโดยเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ตามลำดับขั้น

3.3 ด้านการลงทุน

ในระหว่างเดือนมีนาคม 2566 คณะอนุกรรมการบริหารเงินลงทุนได้มีมติในคราวประชุมครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2566 พิจารณาเห็นชอบการนำเงินไปลงทุนซื้อหุ้นกู้ของบริษัท กัลป์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 10 ล้านบาท ซึ่งการลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ

พ.ศ. 2563 เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ รวมถึง เป็นไปตามแผนปฏิบัติงานด้านการบริหารเงินลงทุน ประจำปี 2566 โดยสหกรณ์ได้นำเงินไปลงทุนดังกล่าว ในวันที่ 28 มีนาคม 2566

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 สหกรณ์มีเงินลงทุน (ราคาทุน) ประกอบด้วย

| รายการ | ณ วันที่ 28 ก.พ. 2566 | ณ วันที่ 31 มี.ค. 2566 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|--------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | ร้อยละ |
| หุ้นกู้ | 895.00 | 905.00 | 10.00 | 1.10 |
| หุ้นชุมนุมสหกรณ์ | 5.72 | 5.72 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | 900.72 | 910.72 | 10.00 | 1.10 |
| หัก ค่าเพื่อการปรับปรุงมูลค่าเงินลงทุน | 2.00 | 2.00 | 0.00 | 0.00 |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | 898.72 | 908.72 | 10.00 | 1.10 |

จากการทดสอบการคำนวณผลตอบแทน พบว่า สหกรณ์คำนวณผลตอบแทนและบันทึกรายการบัญชีดอกเบี้ยรับและบัญชีดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับถูกต้องและครบถ้วน

3.4 ด้านสินเชื่อ

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนมีนาคม 2566 ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 352 ราย เป็นจำนวน 64.04 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญจำนวน 50.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 78.44 และเงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 13.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.56 ยอดการให้กู้แก่สมาชิกตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียน

| รายการ | ณ วันที่ 28 ก.พ. 2566 | | | ณ วันที่ 31 มี.ค. 2566 | | | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
|----------------|-----------------------|------------------------|--------|------------------------|------------------------|--------|------------------|------------------------|---------|
| | จำนวนราย | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | ร้อยละ | จำนวนราย | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | ร้อยละ | จำนวนราย | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | ร้อยละ |
| เงินกู้สามัญ | 110 | 64.80 | 86.86 | 95 | 50.23 | 78.44 | (15) | (14.57) | (18.57) |
| เงินกู้ฉุกเฉิน | 165 | 9.80 | 13.14 | 257 | 13.81 | 21.56 | 92 | 4.01 | 18.60 |
| รวม | 275 | 74.60 | 100.00 | 352 | 64.04 | 100 | 77 | (10.56) | (10.56) |

สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วน และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

3.5 ด้านเงินรับฝาก

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษคงเหลือ จำนวน 843.32 ล้านบาท ซึ่งในระหว่างเดือนมีนาคม 2566 สมาชิกนำเงินฝากออมทรัพย์พิเศษและถอนเงิน รายละเอียด ดังนี้

| รายการ | ณ วันที่ 28 ก.พ. 2566 | ณ วันที่ 31 มี.ค. 2566 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|--------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|--------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | ร้อยละ |
| เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ | 7.19 | 6.96 | (0.23) | (3.30) |
| ถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ | 5.99 | 10.11 | 4.12 | 40.75 |

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 18 เมษายน 2566