

**รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำปีเดือนเมษายน พ.ศ. 2566**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการประจำปีเดือนเมษายน พ.ศ. 2566 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1) เพื่อทราบว่าการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามที่กำหนดไว้ตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

2) เพื่อทราบว่ามี การบันทึกบัญชีครบถ้วน ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน ตามหลักการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ถือปฏิบัติ มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วนสมบูรณ์ มีการควบคุมและมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้ในที่ที่เหมาะสม

3) เพื่อทราบว่ามี การกำหนดระบบการควบคุมภายในด้านต่างๆ ไว้อย่างเพียงพอเหมาะสมรัดกุม 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 31 มี.ค. 2566	ณ วันที่ 30 เม.ย. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
จำนวนสมาชิก	3,015	3,015	0	0
สมาชิกเข้าใหม่	17	12	(5)	(29.41)
สมาชิกลาออก	17	12	(5)	(29.41)

2) โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์

รายการ	ณ วันที่ 31 มี.ค. 2566	ณ วันที่ 30 เม.ย. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	2,183.54	2,195.23	11.69	0.54
หนี้สินรวม	852.95	857.14	4.19	0.49
ทุนสหกรณ์	1,313.23	1,314.91	1.68	0.13
กำไรสุทธิ	17.36	23.18	5.82	33.53

- โครงสร้างสินทรัพย์รวม ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก จำนวน 1,051.94 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 47.92 ของสินทรัพย์รวม

- โครงสร้างของหนี้สินรวม ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 846.38 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 38.56 ของสินทรัพย์รวม และเมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้า พบว่า สมาชิกมีการนำเงินฝากและถอนเงินบัญชีออมทรัพย์พิเศษลดลงร้อยละ 7.47 และร้อยละ 62.12 ตามลำดับ และเมื่อเทียบกับเดือนเดียวกันกับปีก่อนหน้า พบว่า

รายการ	ณ วันที่ 31 มี.ค. 2565	ณ วันที่ 31 มี.ค. 2566	ณ วันที่ 30 เม.ย. 2565	ณ วันที่ 30 เม.ย. 2566
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	45.30	6.96	7.25	6.44
ถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	3.58	10.11	2.68	3.83

จากสถิติพฤติกรรมฝากและถอนเงินออมทรัพย์พิเศษของสมาชิกในช่วงเดือนเดียวกันกับปีก่อนหน้า พบว่าในเดือนมีนาคม และเดือนเมษายน 2566 สมาชิกนำเงินฝากออมทรัพย์พิเศษลดลง ร้อยละ 84.64 และร้อยละ 11.17 ตามลำดับ รวมถึงมีการถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษเพิ่มขึ้นร้อยละ 182.40 และ 42.91 ตามลำดับ

- โครงสร้างของทุนสหกรณ์ ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 1,200.21 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 54.67 ของสินทรัพย์รวม ในเดือนเมษายน 2566 สหกรณ์ได้รับเงินทุนที่สมาชิกชำระจำนวน 6.04 ล้านบาท และสหกรณ์จ่ายคืนทุนให้แก่สมาชิก จำนวน 4.35 ล้านบาท ซึ่งลดลงเมื่อเทียบกับเดือนก่อนหน้า จึงทำให้โครงสร้างของทุนสหกรณ์เพิ่มขึ้น

3.2 ด้านการเงิน

3.2.1 เงินสด

จากการตรวจนับเงินสดคงเหลือเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2566 พบว่า สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือจำนวน 22,213.28 บาท และเมื่อกระทบยอดเงินสดจากวันตรวจนับเงินสดไปถึงวันที่ 30 เมษายน 2566 มีเงินสดคงเหลือ จำนวน 22,213.28 บาท ตรงตามบัญชี ณ วันที่ดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน

การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสดคงเหลือของผู้เก็บรักษาเงินสด รัดกุมและเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

3.2.2 เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น

ณ วันที่ 30 เมษายน 2566 สหกรณ์มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือตรงตามสมุดบัญชีคู่ฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้ ประกอบด้วย

1) เงินฝากธนาคาร

รายการ	ณ วันที่ 31 มี.ค. 2566	ณ วันที่ 30 เม.ย. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
ออมทรัพย์	25.54	36.2	10.66	41.74
กระแสรายวัน	0.001	0.001	0.00	0.00
รวม	25.54	36.20	10.66	41.74

2) เงินฝากสหกรณ์อื่น

รายการ	ณ วันที่ 31 มี.ค. 2566	ณ วันที่ 30 เม.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 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - 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 มีการสอบทานการปฏิบัติงานโดยเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ตามลำดับขั้น

3.3 ด้านการลงทุน

จากการทดสอบการคำนวณผลตอบแทน พบว่า สหกรณ์คำนวณผลตอบแทนและบันทึกรายการบัญชีดอกเบี้ยรับและบัญชีดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับถูกต้องและครบถ้วน

3.4 ด้านสินเชื่อ

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนเมษายน 2566 ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 289 ราย เป็นจำนวน 64.04 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ จำนวน 50.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 78.44 และเงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 13.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.56 ยอดการให้กู้แก่สมาชิกตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียน

รายการ	ณ วันที่ 31 มี.ค. 2566			ณ วันที่ 30 เม.ย. 2566			เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
	จำนวน ราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน ราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน ราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินกู้สามัญ	95	50.23	78.44	70	35.16	75.65	(25.00)	(15.07)	(30.01)
เงินกู้ฉุกเฉิน	257	13.81	21.56	219	11.32	24.35	(38.00)	(2.49)	(18.03)
รวม	352	64.04	100	289	46.48	100.00	(63.00)	(17.56)	(27.42)

สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วน และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

3.5 ด้านเงินรับฝาก

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

ณ วันที่ 30 เมษายน 2566 มีเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษคงเหลือ จำนวน 845.93 ล้านบาท ซึ่งในระหว่างเดือนเมษายน 2566 สมาชิกนำเงินฝากออมทรัพย์พิเศษและถอนเงิน รายละเอียด ดังนี้

รายการ	ณ วันที่ 31 มี.ค. 2566	ณ วันที่ 30 เม.ย. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	6.96	6.44	(0.52)	(7.47)
ถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	10.11	3.83	(6.28)	(62.12)

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 16 พฤษภาคม 2566