



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมส่งเสริมสหกรณ์ กองพัฒนาระบบสนับสนุนการสหกรณ์ โทร. ๐ ๒๒๘๒ ๕๘๕๔

ที่ กษ ๑๑๐๕/ ๓ ๑ ๒ ๒

วันที่ ๒๑ พฤษภาคม ๒๕๖๘

เรื่อง ข้อตรวจพบและข้อสังเกตจากการตรวจสอบเงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์ ของกลุ่มตรวจสอบภายใน

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑

ด้วยกรมส่งเสริมสหกรณ์ โดยกลุ่มตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบผลการดำเนินงานเงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์ ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๘ ของสำนักงานสหกรณ์จังหวัด จำนวน ๓ จังหวัด โดยสุ่มตัวอย่างตรวจสอบสหกรณ์ในพื้นที่ จำนวน ๑๖ สหกรณ์ ซึ่งจากการตรวจสอบดังกล่าว มีข้อตรวจพบ และข้อสังเกตที่สามารถนำไปพิจารณาบริหารเงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์ได้ ดังนี้

ข้อตรวจพบ จำนวน ๗ ประเด็น ประกอบด้วย

๑. การเบิกจ่ายเงินกู้ ไม่ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนด
๒. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้เงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์
๓. การใช้เงินกู้ของสหกรณ์ปฏิบัติไม่เป็นไปตามคู่มือการปฏิบัติงานกองทุนพัฒนาสหกรณ์ และโครงการพิเศษกำหนด รวมทั้งการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามระเบียบกรมส่งเสริมสหกรณ์
๔. การติดตามการใช้เงินกู้ของสหกรณ์ ไม่ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนด
๕. การติดตามผลการเร่งรัดหนี้สินของสหกรณ์ ไม่ได้ปฏิบัติตามที่ระเบียบกำหนด
๖. การเบิกค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามระเบียบ
๗. การจัดส่งรายงานกองทุนพัฒนาสหกรณ์ ไม่ได้ปฏิบัติตามที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์กำหนด

ข้อเสนอแนะแนวทางปฏิบัติ

๑. ให้ติดตามลูกหนี้ผิดนัดอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำเงินส่งชำระหนี้กองทุนพัฒนาสหกรณ์
๒. ให้สหกรณ์เบิกจ่ายเงินกู้ กพส. เฉพาะกิจกรรมการใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งกรมส่งเสริมสหกรณ์ไว้แล้วเท่านั้น โดยห้ามสหกรณ์ถอนเงินจากบัญชีรับเงินกู้เพื่อนำไปเข้าบัญชีอื่น ๆ ของสหกรณ์ ห้ามนำเงินกู้ไปชำระหนี้สถาบันการเงินอื่น หรือใช้เงินกู้ไม่เป็นไปตามแผนงาน/โครงการ
๓. ในกรณีสหกรณ์กู้เงินเพื่อไปให้สมาชิกกู้ยืม ให้สำนักงานสหกรณ์จังหวัดตรวจสอบรายละเอียดการจัดทำสัญญาระหว่างสหกรณ์กับสมาชิก ให้ถูกต้อง ครบถ้วน เช่น การระบุอัตราดอกเบี้ยวันครบกำหนดชำระคืน เพื่อเป็นข้อตกลงการคิดอัตราดอกเบี้ยระหว่างสหกรณ์กับสมาชิกสหกรณ์ สัญญาค้ำประกัน จำนวนผู้ค้ำประกัน ต้องปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์อย่างเคร่งครัด กรณีการกู้ยืมเงินตามโครงการพิเศษต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในโครงการเท่านั้น

๔. การปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ต้องปฏิบัติตามระเบียบกรมส่งเสริมสหกรณ์ ว่าด้วยการปฏิบัติหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ของเจ้าหน้าที่กรมส่งเสริมสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๒ อย่างเคร่งครัด

๕. การติดตามผลการใช้เงินกู้ กพส. ภายใน ๑ เดือน นับจากวันที่สหกรณ์ได้รับเงินกู้ไปแล้ว ให้มีการตรวจสอบผลการใช้เงินกู้ของสหกรณ์ว่าสหกรณ์ใช้เงินกู้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้หรือไม่ หากพบว่าสหกรณ์ใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ให้แจ้งสหกรณ์เป็นลายลักษณ์อักษร ภายใน ๗ วัน เพื่อบอกเลิกสัญญาและเรียกเงินกู้คืน และหลังจากสหกรณ์รับเงินกู้ไปแล้ว ๓ เดือน ให้มีการติดตามผลการใช้เงินกู้ของสหกรณ์ แต่ในกรณีที่สหกรณ์รับเงินกู้ไปเป็นเวลานานมากกว่า ๑ ปี ต้องจัดให้มีการตรวจติดตามอย่างน้อย ปีละ ๒ ครั้ง

๖. การติดตามการใช้เงินกู้ กพส. กรณีสหกรณ์ยังไม่ได้ใช้เงินหรือหมดความจำเป็นในการใช้เงินกู้ ให้แจ้งสหกรณ์เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้สหกรณ์ส่งชำระหนี้คืนกองทุนฯ โดยเร็ว หากยังมีความจำเป็นให้กำกับ ติดตาม ให้สหกรณ์ใช้เงินเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ที่แจ้งกรมส่งเสริมสหกรณ์ ไว้แล้วเท่านั้น

๗. ให้เจ้าหน้าที่ติดตามเร่งรัดหนี้สหกรณ์ ก่อนครบกำหนดชำระคืน โดยจัดทำหนังสือแจ้งสหกรณ์เพื่อเตือนให้ส่งชำระหนี้ ครั้งที่ ๑ ก่อนครบกำหนดชำระคืน ๖๐ วัน และครั้งที่ ๒ ก่อนนี้ครบกำหนดชำระคืน ๓๐ วัน และจัดทำหนังสือบอกกล่าวผู้ค้ำประกันทั้งหมด ภายใน ๖๐ วัน นับตั้งแต่วันที่ลูกหนี้ผิดนัด ตามระเบียบกรมส่งเสริมสหกรณ์ว่าด้วยการบริหารเงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์ (กพส.) พ.ศ. ๒๕๕๗ และแก้ไขเพิ่มเติม ข้อ ๓๑

๘. ให้จัดส่งรายงานของ กพส. ภายในระยะเวลาที่กำหนด

๙. การเบิกค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ ให้ปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการเบิกค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปราชการ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด

กรมส่งเสริมสหกรณ์พิจารณาแล้ว เพื่อให้การบริหารเงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติของกองทุนพัฒนาสหกรณ์ จึงขอแจ้งผลการตรวจสอบเงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์ ของกลุ่มตรวจสอบภายใน ให้สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑ นำไปเป็นแนวทางในการบริหารเงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์ ภายใต้กฎหมาย ระเบียบ ประกาศที่เกี่ยวข้อง และคู่มือการปฏิบัติงานกองทุนพัฒนาสหกรณ์ รวมทั้งหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของโครงการ โดยเคร่งครัด

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และถือปฏิบัติต่อไป



(นายประวิติ แดงบรรจง)

รองอธิบดี ปฏิบัติราชการแทน

อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์