



# บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมส่งเสริมสหกรณ์ กองพัฒนาระบบสนับสนุนการสหกรณ์ โทร. ๐ ๒๒๘๒ ๕๘๕๔

ที่ กษ ๑๑๐๕/ ๒๕๖๓

วันที่ ๒๗ เมษายน ๒๕๖๔

เรื่อง ข้อตรวจพบและข้อสังเกตจากการตรวจสอบเงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์ ของกลุ่มตรวจสอบภายใน

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑

ด้วยกรมส่งเสริมสหกรณ์โดยกลุ่มตรวจสอบภายใน ได้ตรวจสอบผลการดำเนินงานเงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์ ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๔ ของสำนักงานสหกรณ์จังหวัด จำนวน ๓ จังหวัด โดยสุ่มตัวอย่างตรวจสอบสหกรณ์ในพื้นที่ จำนวน ๑๑ สหกรณ์ ซึ่งจากการตรวจสอบดังกล่าว มีข้อตรวจพบ และข้อสังเกตที่สามารถนำไปพิจารณาบริหารเงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์ได้ ดังนี้

ข้อตรวจพบ จำนวน ๗ ประเด็น ประกอบด้วย

๑. ขั้นตอน และระยะเวลาพิจารณาเงินกู้เงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์ ไม่ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนด

๒. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้เงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์

๓. การใช้เงินกู้ของสหกรณ์ปฏิบัติไม่เป็นไปตามคู่มือการปฏิบัติงานกองทุนพัฒนาสหกรณ์ กฎหมาย ระเบียบของกรมส่งเสริมสหกรณ์ ระเบียบของสหกรณ์ และที่เกี่ยวข้อง

๔. การติดตามการใช้เงินกู้ของสหกรณ์ ไม่ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนด

๕. การติดตามผลการเร่งรัดหนี้สินของสหกรณ์ ไม่ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนด

๖. การเบิกค่าใช้จ่ายในการประชุมและการบริหารจัดการ ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามระเบียบ

๗. การจัดส่งรายงานกองทุนพัฒนาสหกรณ์ ไม่ได้ปฏิบัติตามที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์กำหนด

ข้อเสนอแนะแนวทางปฏิบัติ

๑. ให้เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานใช้ระยะเวลาดำเนินการขั้นตอนขอู้เงินและขั้นตอนการเบิกเงินกู้เป็นไปตามระยะเวลาที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์กำหนด

๒. ให้ติดตามลูกหนี้ผิดนัดอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำเงินส่งชำระหนี้กองทุนพัฒนาสหกรณ์

๓. ให้สหกรณ์เบิกจ่ายเงินกู้ กพส. เฉพาะกิจกรรมการใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งกรมส่งเสริมสหกรณ์ไว้แล้วเท่านั้น โดยห้ามสหกรณ์ถอนเงินจากบัญชีรับเงินกู้เพื่อนำไปเข้าบัญชีอื่น ๆ ของสหกรณ์ หรือใช้เงินกู้ไม่เป็นไปตามแผนงาน/โครงการ

๔. ในกรณีสหกรณ์กู้เงินเพื่อไปให้สมาชิกกู้ยืม ให้สำนักงานสหกรณ์จังหวัดตรวจสอบรายละเอียดการจัดทำสัญญาระหว่างสหกรณ์กับสมาชิกให้ถูกต้อง ครบถ้วน เช่น การระบุอัตราดอกเบี้ย เพื่อเป็นเงื่อนไขคู่สัญญาตกลงกันระหว่างสหกรณ์กับสมาชิกสหกรณ์ และให้แนบเอกสารประกอบการกู้เงินของสมาชิกพร้อมรับรองสำเนาถูกต้องให้ครบถ้วน

๕. ในกรณีสหกรณ์กู้เงินในวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในทรัพย์สิน ให้สำนักงานสหกรณ์จังหวัดตรวจสอบให้การเบิกจ่ายเงินกู้ต้องเป็นไปตามข้อตกลงในคู่สัญญาเท่านั้น และต้องปฏิบัติตามระเบียบว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างของสหกรณ์ อย่างเคร่งครัด

๖. การติดตาม...

๖. การติดตามผลการใช้เงินกู้ กพส. ภายใน ๑ เดือน นับจากวันที่สหกรณ์ได้รับเงินกู้ไปแล้ว ให้มีการตรวจสอบผลการใช้เงินกู้ของสหกรณ์ว่าสหกรณ์ใช้เงินกู้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้หรือไม่ หากพบว่าสหกรณ์ใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ให้แจ้งสหกรณ์เป็นลายลักษณ์อักษร ภายใน ๗ วัน เพื่อบอกเลิกสัญญาและเรียกเงินกู้คืน และหลังจากสหกรณ์รับเงินกู้ไปแล้ว ๓ เดือน ให้มีการติดตามผลการใช้เงินกู้ของสหกรณ์ แต่ในกรณีที่สหกรณ์รับเงินกู้ไปแล้วเป็นเวลานานมากกว่า ๑ ปี ต้องจัดให้มีการตรวจติดตามอย่างน้อยปีละ ๒ ครั้ง ตามระเบียบกรมส่งเสริมสหกรณ์ ว่าด้วยการบริหารเงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์ (กพส.) พ.ศ. ๒๕๕๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ข้อ ๓๐ (๒) และ (๓)

๗. การติดตามการใช้เงินกู้ กพส. กรณีสหกรณ์ยังไม่ได้ใช้เงินหรือหมดความจำเป็นในการใช้เงินกู้ ให้แจ้งสหกรณ์เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้สหกรณ์ส่งชำระหนี้คืนกองทุนฯ โดยเร็ว หากยังมีความจำเป็นให้กำกับ ติดตาม ให้สหกรณ์ใช้เงินเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ที่แจ้งกรมส่งเสริมสหกรณ์ไว้แล้วเท่านั้น

๘. ให้เจ้าหน้าที่ติดตามเร่งรัดหนี้สหกรณ์ ก่อนครบกำหนดชำระคืน โดยจัดทำหนังสือแจ้งสหกรณ์เพื่อเตือนให้ส่งชำระหนี้ ครั้งที่ ๑ ก่อนครบกำหนดชำระคืน ๖๐ วัน และครั้งที่ ๒ ก่อนหนี้ครบกำหนดชำระคืน ๓๐ วัน ตามระเบียบกรมส่งเสริมสหกรณ์ ว่าด้วยการบริหารเงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์ (กพส.) พ.ศ. ๒๕๕๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ข้อ ๓๑ (๑)

๙. ให้จัดส่งรายงานของ กพส. ภายในระยะเวลาที่กำหนด

๑๐. การเบิกค่าใช้จ่ายในการประชุมและการบริหารจัดการ ให้ปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการเบิกค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปราชการ ระเบียบว่าด้วยการเบิกเงินจากคลัง การรับเงิน การจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงิน และการนำเงินส่งคลัง พ.ศ. ๒๕๖๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

กรมส่งเสริมสหกรณ์พิจารณาแล้ว เพื่อให้การบริหารเงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติ จึงขอแจ้งผลการตรวจสอบเงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์ ของกลุ่มตรวจสอบภายในให้สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑ นำไปเป็นแนวทางในการบริหารเงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์ ภายใต้กฎหมาย ระเบียบ ประกาศที่เกี่ยวข้อง และคู่มือการปฏิบัติงานกองทุนพัฒนาสหกรณ์ รวมทั้งหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของโครงการ โดยเคร่งครัด

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และถือปฏิบัติต่อไป



(นายประวิติ แดงบรรจง)  
รองอธิบดี ปฏิบัติราชการแทน  
อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์