



# สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษาจังหวัดเชียงราย จำกัด



รายงานผลการกำกับด้านการบัญชีและประเมินการควบคุมภายในของสหกรณ์  
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษาจังหวัดเชียงราย จำกัด  
จังหวัดเชียงราย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

เสนอ ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงราย

ตามคำสั่งสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงราย ที่ 33/2568 ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2568 ได้มอบหมายให้ พนักงานเจ้าหน้าที่กำกับด้วยการบัญชีและประเมินการควบคุมภายในของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษาจังหวัดเชียงราย จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569 นั้น

ข้าพเจ้าได้เข้ากำกับด้านการบัญชีและประเมินการควบคุมภายในของสหกรณ์ เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2569 รวม 1 วัน จึงขอเสนอรายงานผลการกำกับด้านการบัญชีและประเมินการควบคุมภายในของสหกรณ์ ดังนี้

## 1. ขอบเขตการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี ณ ที่ทำการสหกรณ์

### 1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

- สอบทานการแบ่งแยกหน้าที่และการมอบหมายงานด้านการเงินการบัญชี

### 1.2 ด้านเงินสดและเงินฝากธนาคาร

- สอบทานระเบียบว่าด้วยการรับ-จ่ายและเก็บรักษา พ.ศ. 2550 และแก้ไขเพิ่มเติม

(ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2567

- ตรวจสอบเงินสดต่อหน้าผู้เก็บรักษาเงินสด

- ตรวจสอบสำเนาสมุดเงินฝากธนาคาร

### 1.3 ด้านลูกหนี้เงินให้กู้

- สอบทานระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2566 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2567 และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2567 (ฉบับที่ 4,5,6) พ.ศ. 2568

- สอบทานระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญปันสุข พ.ศ. 2567

- สอบทานระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญสวัสดิการเพื่อดำเนินการเลื่อนวิทยฐานะ

พ.ศ. 2567

- สอบทานระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญทันใจ พ.ศ. 2566

- สอบทานระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญสวัสดิการเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2566

- สอบทานคำขอกู้และเอกสารประกอบการขอกู้ รายงานการประชุม

- ตรวจสอบเอกสารการจ่ายเงินให้กู้แต่ละประเภท ในเดือนมีนาคม 2569

- สอบทานยอดคงเหลือเงินให้กู้ทุกประเภท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

พ. ศิตภักดิ์

1.4 เงินรับฝาก...

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200



## 1.4 ด้านเงินรับฝาก

- สอบทานระเบียบว่าด้วยเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ พ.ศ. 2547 และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2564
- สอบทานระเบียบว่าด้วยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ พ.ศ. 2547 และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2564
- สอบทานระเบียบว่าด้วยเงินฝากทรัพย์ทวี พ.ศ. 2549 และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2564
- สอบทานระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงินจากสหกรณ์อื่น พ.ศ. 2554 และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2564
- ตรวจสอบเอกสารการรับจ่าย - ถอนเงินฝากทุกประเภท ในเดือนมีนาคม 2569
- สอบทานยอดคงเหลือเงินรับฝากทุกประเภท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

## 1.5 ด้านทุนเรือนหุ้น

- สอบทานข้อบังคับของสหกรณ์ พ.ศ. 2566 และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2567 (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2568
- สอบทานยอดคงเหลือทุนเรือนหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

## 2. รายงานผลและข้อสังเกตที่ตรวจพบ

### รายการที่กำหนดให้ควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชี

#### 2.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

- สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาโดยบริษัทเอกชน ชื่อโปรแกรม สหกรณ์ออมทรัพย์-ไอโซแคร์ซิสเต็มส์ จำกัด มาใช้ในการประมวลผลข้อมูลจากการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ รวมทั้งจัดทำบัญชีแยกประเภท ในส่วนของการควบคุมภายในสำหรับการใช้โปรแกรมระบบงานสหกรณ์ควรปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553 เช่น การกำหนดสิทธิ์เข้าถึงเครือข่าย การกำหนดรหัสผ่านการสำรองข้อมูล เนื่องจากข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์ มีความสำคัญมากหากสูญหาย หรือผิดพลาดจากการกระทำโดยเจตนาทุจริต จะทำให้สหกรณ์ได้รับความเสียหายอย่างร้ายแรง อย่างไรก็ตามข้อมูลที่ได้จากการประมวลผลของโปรแกรมระบบงาน พอถือใช้เป็นหลักฐานในการจัดทำงบการเงินได้

- สหกรณ์จัดจ้างเจ้าหน้าที่ในการปฏิบัติงาน โดยจัดแบ่งและมอบหมาย อำนาจหน้าที่ตามโครงสร้างฝ่ายจัดการ มีการแบ่งแยกหน้าที่ด้านการเงินและการบัญชีออกจากกัน

2.2 เงินสด...

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200



2.2 ด้านเงินสดและเงินฝากธนาคาร จากการตรวจสอบเงินสดและเงินฝากธนาคาร พบว่า สหกรณ์กำหนดระเบียบว่าด้วยการรับ-จ่ายเงินและเก็บรักษาเงินสด พ.ศ. 2550 ขึ้นถือใช้ไม่เกินวันละ 100,000.00 บาท จากการตรวจนับเงินสดคงเหลือในมือสหกรณ์เก็บรักษาเงินสดไม่เกินกว่าระเบียบที่กำหนด และเงินฝากธนาคารมียอดคงเหลือตรงตามสมุดเงินฝากธนาคาร

2.3 ด้านลูกหนี้เงินให้กู้ จากการตรวจสอบลูกหนี้เงินให้กู้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 สหกรณ์มีเงินให้กู้คงเหลือ 21 ประเภท ประกอบด้วย เงินให้กู้ฉุกเฉิน เงินให้กู้สามัญ เงินให้กู้พิเศษ เงินให้กู้เพื่อการศึกษา เงินให้กู้สามัญทันใจ เงินให้กู้เพื่อเลื่อนวิทยฐานะ เงินให้กู้สามัญสร้างสรรค์อนาคต เงินให้กู้สามัญบันสุข เงินให้กู้สามัญเพื่อช่วยเหลือสมาชิกประสบภัยธรรมชาติ เงินให้กู้สามัญพอเพียงเลี้ยงชีพ เงินให้กู้สามัญเอนกประสงค์ เงินให้กู้สวัสดิการเพื่อการท่องเที่ยว เงินให้กู้สวัสดิการ เงินให้กู้สามัญ (สสอศ.) เงินให้กู้สามัญเพื่อเพิ่มคุณภาพชีวิต เงินให้กู้สามัญมั่นคง ลูกหนี้เงินให้กู้สามัญเพื่อเสริมสภาพคล่อง เงินให้กู้สามัญโควิด และเงินให้กู้เพื่อการดำรงชีพ ลูกหนี้ตามคำพิพากษา และลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ รวมเป็นเงินจำนวน 3,312,043,665.00 บาท สหกรณ์ปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด และจากการตรวจสอบคำขอกู้ สัญญา และเอกสารการจ่ายเงินกู้ พบว่า สหกรณ์มีการจัดทำเอกสารหลักฐานเป็นไปตามระเบียบกำหนดและบันทึกบัญชี ครบถ้วน เชื่อถือได้

2.4 ด้านเงินรับฝาก จากการตรวจสอบเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 สหกรณ์มีเงินรับฝากคงเหลือ 860,153,575.57 บาท ประกอบด้วย เงินรับฝากออมทรัพย์ คงเหลือ 1,258 บัญชี เป็นเงิน 47,888,891.87 บาท เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ คงเหลือ 989 บัญชี เป็นเงิน 591,716,795.95 บาท และเงินรับฝากออมทรัพย์สหกรณ์อื่น คงเหลือ 4 บัญชี เป็นเงิน 220,547,887.75 บาท สหกรณ์ปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด สหกรณ์มีเอกสารการรับ-จ่ายเงิน บันทึกบัญชีครบถ้วน เชื่อถือได้

2.5 ด้านทุนเรือนหุ้น จากการตรวจสอบทุนเรือนหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 สหกรณ์มีการกำหนดข้อบังคับของสหกรณ์ พ.ศ. 2566 และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2567 (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2568 ขึ้นถือใช้ มีสมาชิกคงเหลือ 1,614 ราย เป็นเงินจำนวน 1,034,370,070.00 บาท ระหว่างเดือนมีนาคม 2569 มีสมาชิกเข้าใหม่ 9 ราย โดยกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมแรกเข้ารายละ 100.00 บาท มีสมาชิกลาออก 2 ราย ไม่มีสมาชิกรายใดติดภาระค้ำประกัน สหกรณ์ปฏิบัติเป็นไปตามข้อบังคับของสหกรณ์ มีเอกสารประกอบรายการ และบันทึกบัญชีถูกต้องครบถ้วน

(นางสาวสาระภี จิตตลม)

นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงราย

วันที่ 27 เมษายน 2569

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200