



องค์การบริหารส่วนตำบลหนองกะป๋อ  
เลขที่..... ส.ท.ค.  
วันที่ ๑๙ / ๑๓ / ๖๕  
เวลา..... ๑๐.๐๐ น.

ที่ พบ ๐๖๑๘/๑๒

สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอบ้านลาด

ถนนสายสุทธิ พบ ๗๖๑๕๐

๑๙ เมษายน ๒๕๖๕

เรื่อง รายงานผลการตรวจสอบกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน

เรียน นายกองค้การบริหารส่วนตำบลหนองกะป๋อ

อ้างถึง หนังสืออำเภอบ้านลาด ที่พบ ๐๖๑๘/๖๕๖ ลงวันที่ ๑๐ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๕

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานการตรวจสอบฯ

จำนวน ๑ ชุด

ตามหนังสือที่อ้างถึง องค์การบริหารส่วนตำบลหนองกะป๋อ โดยศูนย์ดำรงธรรมองค์การบริหารส่วนตำบลหนองกะป๋อ ได้มอบหมายให้สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอบ้านลาด ดำเนินการตรวจสอบการจัดทำบัญชีและการดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอบ้านลาด ได้ดำเนินการตรวจสอบการจัดทำบัญชีการดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน และรายงานการตรวจสอบข้อเท็จจริงให้กับคณะกรรมการและสมาชิกได้รับทราบ เพื่อพิจารณาเรื่องความรับผิดชอบต่อจำนวนเงินที่สูญหายไป ในการนี้ สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอบ้านลาด ได้รายงานผลการตรวจสอบของกลุ่มออมทรัพย์ฯ เพื่อให้ศูนย์ดำรงธรรมองค์การบริหารส่วนตำบลหนองกะป๋อ ได้รับทราบและดำเนินการต่อไป รายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวอำไพวรรณ ชื่นอุทัย)

พัฒนาการอำเภอบ้านลาด

โทร. ๐-๓๒๕๔-๐๖๑๒

เศรษฐกิจฐานรากมั่นคงและชุมชนพึ่งตนเองได้  
ภายในปี ๒๕๖๕



Change for Good

การรายงานการตรวจสอบข้อเท็จจริงการดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน  
หมู่ที่ ๓ ตำบลห้วยซ้อง อำเภอบ้านลาด จังหวัดเพชรบุรี

๑. จากการตรวจสอบข้อมูลกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน พบข้อเท็จจริง ณ วันที่ ๓๑ มกราคม ๒๕๖๕ และเมื่อวันที่ ๑๓ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๕ ได้มีการประชุมสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ฯ เพื่อส่งเงินสัจจะชำระเงินกู้ของสมาชิกประจำเดือนกุมภาพันธ์ ๒๕๖๕ จึงได้ให้สมาชิกยืนยันยอดสัจจะสะสมและยอดเงินค้างชำระ ณ เดือน มกราคม ๒๕๖๕ ผลปรากฏดังนี้

ข้อมูลระบบบัญชี ณ ปัจจุบัน

๑.๑ ยอดเงินฝากธนาคาร

สมุดบัญชีเงินฝาก เลขที่ ๐๑๓๐๔๒๒๔๔๕๗๘ ณ วันที่ ๑๑ มกราคม ๒๕๖๕

เป็นเงิน ๒๓๐,๓๕๑.๒๖ บาท

๑.๒ เงินสดในมือ

เป็นเงิน ๐ บาท

๑.๓ เงินสัจจะสะสมของสมาชิก จำนวน ๑๐๒ คน

เป็นเงิน ๙๖๕,๕๒๐.๐๐ บาท

๑.๔ ลูกหนี้ จำนวน ๔๕ คน

เป็นเงิน ๕๕๒,๓๑๑.๐๐ บาท

๒. จากการตรวจสอบข้อมูลการดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสนพบว่า

(๑) เมื่อวันที่ ๒๘ มีนาคม ๒๕๖๔ ได้มีการประชุมสามัญประจำปีของกลุ่มออมทรัพย์ฯ พบว่าสมาชิกจำนวน ๑๙ ราย ได้มีการถอนหุ้นไปก่อนวันที่ ๒๘ มีนาคม ๒๕๖๔ เป็นเงิน ๕๙๓,๖๑๐ บาท และจากการตรวจสอบจากสมุดบัญชีธนาคาร ได้มีการถอนเงินจากบัญชีเงินฝาก เมื่อวันที่ ๒๓ มีนาคม ๒๕๖๔ เป็นจำนวนเงิน ๔๕๕,๕๐๐ บาท

ทั้งนี้การลาออกของสมาชิกทั้ง ๑๙ ราย เมื่อวันที่ ๒๘ มีนาคม ๒๕๖๔ เป็นการลาออกที่ไม่ได้ทำหนังสือลาออกจากสมาชิกหรือแจ้งให้คณะกรรมการทราบล่วงหน้า ซึ่งผิดต่อระเบียบของกลุ่มออมทรัพย์ฯ ในขณะที่ระเบียบกลุ่มออมทรัพย์ฯ ได้ระบุไว้ที่ ข้อ ๔. การพ้นจากสมาชิกภาพได้ต่อเมื่อลาออกโดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ และ ข้อ ๘. กรณีสมาชิกต้องการถอนหุ้นออก จะต้องแจ้งคณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย ๑ เดือน

(๒) จากการตรวจสอบสมุดสัจจะของสมาชิก จำนวน ๑๐๒ ราย(สมาชิกปัจจุบัน) ตั้งแต่ปี ๒๕๕๖ -๒๕๖๕ พบว่าบางรายมีการคิดยอดสัจจะของสมาชิกและเงินค้างชำระผิด เนื่องจากการบวกเงินผิดพลาด ยอดเงินเข้าและเขียนยอดยกมาในปีก่อนหน้าผิด ทำให้ยอดยกมาในแต่ละปีไม่ตรงกับความเป็นจริง ทั้งนี้ทางสำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอบ้านลาด ได้ให้สมาชิก ยืนยันยอดสัจจะ และยอดค้างชำระ ในวันที่ ๑๓ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๕

๓. จากการตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นการจัดทำบัญชีของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน พบข้อผิดพลาด ดังนี้

(๑) การจัดทำบัญชีในส่วนของการจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน (งบกำไรขาดทุนและงบดุล) กลุ่มออมทรัพย์ฯได้มีการดำเนินงานมาตั้งแต่ปี พ.ศ. ๒๕๔๕ - ปัจจุบัน แต่พบหลักฐานงบดุล งบกำไรขาดทุนตั้งแต่ ปี ๒๕๕๔ - ๒๕๖๓ เมื่อตรวจสอบพบความคลาดเคลื่อนของการจัดทำบัญชี เนื่องจาก ผู้จัดทำบัญชีมิได้บันทึกรายการตามหมวดบัญชีตามหลักบัญชีคู่ ได้แก่ การนำยอดของดอกเบี้ยเงินล้าน ดอกเบี้ยเงินปůj มาแสดงในด้านสินทรัพย์ ซึ่งปกติ รายการดังกล่าว จะต้องถูกแสดงในงบกำไรขาดทุน โดยรายละเอียดของกำไรสุทธิจะมาจากรายรับ หัก รายจ่ายตลอดปี แล้วจึงนำกำไรสุทธิมาแสดงในงบดุล และสำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ค้างชำระ ไม่ต้องนำมาแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากรายได้ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริง จึงยังไม่ถือเป็นรายรับ ทั้งนี้ ข้อผิดพลาดเกิดจากการบันทึกบัญชีไม่ถูกต้องตามหลักการจัดทำบัญชีทำให้ งบแสดงฐานะทางการเงินผิดพลาด

(๒) การจัดสรรผลกำไรสุทธิประจำปี จากระเบียบกลุ่มออมทรัพย์ฯ กำหนดให้มีการจัดสรรผลกำไรสุทธิ ประจำปี ดังนี้

ปี ๒๕๕๔ - ๒๕๕๕		ปี ๒๕๕๖ - ๒๕๖๕	
๑. ปันผล	๗๐ %	๑. ปันผล	๖๕ %
๒. เฉลี่ยคืนสมาชิกผู้กู้	๑๐ %	๒. เฉลี่ยคืนสมาชิกผู้กู้	๑๐ %
๓. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ	๑๕ %	๓. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ	๑๐ %
๔. ทูลสำรอง	๕ %	๔. ทูลสาธารณประโยชน์	๕ %
		๕. ทูลสำรอง	๕ %
		๖. ทูลการศึกษา	๕ %
<b>รวม</b>	<b>๑๐๐ %</b>	<b>รวม</b>	<b>๑๐๐ %</b>

จากการตรวจพบ การจัดสรรกำไรสุทธิในแต่ละปี เหนือบัญชีค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นมาแสดงหลังจากที่ได้จัดสรรกำไรสุทธิเรียบร้อยแล้ว จึงเกิดค่าใช้จ่ายที่ไม่ปรากฏในงบกำไร-ขาดทุน ทำให้กำไรสุทธิสูงกว่าความเป็นจริง เกิดการจัดสรรกำไรสุทธิตามระเบียบของกลุ่มออมทรัพย์ฯ ผิดพลาดและเกิดส่วนต่างในทุกๆ รายการที่จัดสรรผลกำไร (รายละเอียดตามข้อ ๒ การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี) โดยแยกรายละเอียดที่ได้จัดสรรจ่ายเกินให้กับคณะกรรมการและสมาชิก ได้แก่

(๑) ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

(๒) ปันผล

(๓) เฉลี่ยคืนสมาชิกผู้กู้

๔. การแสดงงบกำไร-ขาดทุนและงบดุลของกลุ่มออมทรัพย์ฯ ณ วันที่ ๓๑ มกราคม ๒๕๖๕ ตามเอกสาร หลักฐานที่ตรวจพบ พบว่า มีจำนวนเงินที่สูญหาย จำนวน ๒๖๖,๑๑๔.๘๘ บาท โดยแยกรายละเอียดจำนวน ๓ ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ ๑ ค่าตอบแทนคณะกรรมการ / ปันผล / เฉลี่ยคืนสมาชิกผู้กู้ ที่ได้จัดสรรจ่ายเกินให้กับคณะกรรมการและสมาชิก จำนวน ๗๗,๔๖๒.๕๗ บาท

ส่วนที่ ๒ เงินสาธารณประโยชน์ จำนวน ๑๑๑,๘๘๔ บาท

ส่วนที่ ๓ ไม่พบหลักฐาน จำนวน ๗๖,๗๖๘.๓๑ บาท

๕. สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอบ้านลาด กำหนดประชุมคณะกรรมการกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน วันที่ ๘ มีนาคม ๒๕๖๕ เวลา ๑๖.๐๐ น. ณ ศาลาผู้สูงอายุ หมู่ที่ ๓ ตำบลห้วยข้อง เพื่อรายงานการตรวจสอบข้อเท็จจริงให้กับคณะกรรมการได้รับทราบและพิจารณาเรื่องความรับผิดชอบ ต่อจำนวนเงินที่สูญหาย จำนวน ๒๖๖,๑๑๔.๘๘ บาท มีมติจากคณะกรรมการในที่ประชุม ดังนี้

(๑) ความรับผิดชอบต่อจำนวนที่สูญหาย ทั้ง ๓ ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ ๑ ค่าตอบแทนคณะกรรมการ / ปันผล / เฉลี่ยคืนสมาชิกผู้กู้ ที่ได้จัดสรรจ่ายเกินให้กับคณะกรรมการและสมาชิก จำนวน ๗๗,๔๖๒.๕๗ บาท ในที่ประชุมเสนอให้ คณะกรรมการ และสมาชิก เป็นผู้รับผิดชอบ

ส่วนที่ ๒ เงินสาธารณประโยชน์ จำนวน ๑๑๑,๘๘๔ บาท ในที่ประชุมเสนอให้ คณะกรรมการและสมาชิก เป็นผู้รับผิดชอบ

ส่วนที่ ๓ ไม่พบหลักฐาน จำนวน ๗๖,๗๖๘.๓๑ บาท ในที่ประชุมเสนอ ดังนี้

๑) หาหลักฐานเพิ่มเติม

๒) ผู้จัดทำบัญชี เป็นผู้รับผิดชอบ

๓) สมาชิกและคณะกรรมการ เป็นผู้รับผิดชอบ

(๒) คณะกรรมการกำหนดให้เหรียญิก นำเอกสารหลักฐานเพิ่มเติม เพื่อให้สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอบ้านลาดได้ดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติมภายในวันที่ ๑๕ มีนาคม ๒๕๖๕ ทั้งนี้กำหนดประชุมใหญ่สามัญแก่สมาชิก ในวันที่ ๒๒ มีนาคม ๒๕๖๕ เพื่อให้สมาชิกได้รับทราบผลการดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์ฯ และการตรวจสอบบัญชีที่ผ่านมาและหามติในที่ประชุมเพื่อให้สมาชิกได้รับทราบและพิจารณาเรื่องความรับผิดชอบต่อไป

(๓) ไม่มีเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมจากเหรียญิก ดังนั้นวาระการประชุมใหญ่สามัญประจำปี จึงยึดจากเอกสารหลักฐานที่สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอบ้านลาดตรวจพบว่า มีจำนวนเงินที่สูญหาย จำนวน ๒๖๖,๑๑๔.๘๘ บาท โดยแยกรายละเอียดจำนวน ๓ ส่วน ดังที่กล่าวไว้ข้างต้น

๖. คณะกรรมการกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน กำหนดประชุมใหญ่สามัญแก่สมาชิก วันที่ ๒๒ มีนาคม ๒๕๖๕ เวลา ๑๓.๐๐ น. ณ ศาลาผู้สูงอายุ หมู่ที่ ๓ ตำบลห้วยซ้อง เพื่อรายงานการตรวจสอบข้อเท็จจริงให้กับคณะกรรมการได้รับทราบและพิจารณาเรื่องความรับผิดชอบ ต่อจำนวนเงิน ที่สูญหาย จำนวน ๒๖๖,๑๑๔.๘๘ บาท มีมติจากสมาชิกในที่ประชุม ดังนี้

(๑) ความรับผิดชอบต่อจำนวนที่สูญหาย ทั้ง ๓ ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ ๑ ค่าตอบแทนคณะกรรมการ / ปันผล / เผลี่ยคืนสมาชิกผู้กู้ที่ ได้จัดสรร จ่ายเกินให้กับคณะกรรมการและสมาชิก จำนวน ๗๗,๕๖๒.๕๗ บาท **สมาชิกในที่ประชุมมีมติให้คณะกรรมการ และสมาชิก เป็นผู้รับผิดชอบ**

ส่วนที่ ๒ เงินสาธารณประโยชน์ จำนวน ๑๑๑,๘๘๔ บาท **สมาชิกในที่ประชุมมีมติให้คณะกรรมการและสมาชิก เป็นผู้รับผิดชอบ**

ส่วนที่ ๓ ไม่พบหลักฐาน จำนวน ๗๖,๗๖๘.๓๑ บาท **สมาชิกในที่ประชุมมีมติให้ ผู้จัดทำบัญชี เป็นผู้รับผิดชอบ**

(๒) การคืนเงินในส่วนที่หายไป ส่วนที่ ๑ และ ส่วนที่ ๒ กลับคืนบัญชีกลุ่มออมทรัพย์ เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน **สมาชิกในที่ประชุมมีมติให้ดำเนินการหักเงินสัจจะของสมาชิกปัจจุบัน และเรียก เงินคืนกับสมาชิกที่เป็นสมาชิกตั้งแต่ปี พ.ศ. ๒๕๕๔ และได้ลาออกไปแล้ว** โดยสำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอ บ้านลาด จะดำเนินการแจ้งยอดจำนวนเงินที่ต้องนำกลับเข้ามาจากการรับเงินเกินแก่สมาชิกแต่ละราย และแต่ละปี

(๓) การส่งดอกเบี้ยและหนี้ค่างชำระ **สมาชิกในที่ประชุมมีมติให้ลูกหนี้ค่างชำระ นำเงิน มาส่งคืนกลุ่มออมทรัพย์ฯให้ครบ ภายใน ๓ เดือน** ทั้งนี้ ในวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๕ ลูกหนี้ค่างชำระจะต้อง นำเงินที่ได้กู้ไปมาชำระ ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยให้ครบเต็มจำนวน

(๔) การดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน หลังจากได้รับเงิน ที่สูญหายกลับเข้ามาเต็มจำนวน และคืนเงินสัจจะให้กับสมาชิกทุกคนแล้ว **สมาชิกในที่ประชุมมีมติให้ยกเลิก การดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน หมู่ที่ ๓ ตำบลห้วยซ้อง อำเภอบ้านลาด จังหวัดเพชรบุรี**