

องค์การบริหารส่วนตำบลหนองกะปี่
เลขรับที่.....
วันที่..... / /
เวลา.....



ที่ พบ ๐๖๑๙/๐๕๕

สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอบ้านลาด
ถนนสายสุทธิ พบ ๗๖๑๕๐

๗ มีนาคม ๒๕๖๕

เรื่อง ความคืบหน้าผลการตรวจสอบบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน

เรียน นายกองค้การบริหารส่วนตำบลหนองกะปี่

อ้างถึง หนังสือองค์การบริหารส่วนตำบลหนองกะปี่ ที่ พบ ๗๗๖๐๑/๖๕๖ ลงวันที่ ๑๐ พฤศจิกายน ๒๕๖๔

สิ่งที่ส่งมาด้วย การรายงานการตรวจสอบข้อเท็จจริง จำนวน ๑ ชุด

ตามหนังสือที่อ้างถึง องค์การบริหารส่วนตำบลหนองกะปี่ ขอทราบความคืบหน้า ขั้นตอนการดำเนินการตรวจสอบการจัดทำบัญชีของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน ว่าอยู่ในขั้นตอนใด เพื่อหาข้อยุติกรณีเงินหุ้นของสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน หมู่ที่ ๓ ตำบลห้วยบ้อง อำเภอบ้านลาด จังหวัดเพชรบุรี ได้หายไปจำนวนหนึ่งและที่ประชุมมีมติมอบหมายให้พัฒนาชุมชนอำเภอ บ้านลาด ดำเนินการตรวจสอบการจัดทำบัญชีของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

ในการนี้ สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอบ้านลาด ขอแจ้งความคืบหน้าการตรวจสอบบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน หมู่ที่ ๓ ตำบลห้วยบ้อง อำเภอบ้านลาด จังหวัดเพชรบุรี รายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวอำไพวรรณ ชื่นอุทัย)
พัฒนาการอำเภอบ้านลาด

สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอ

โทร. ๐-๓๒๔๔-๐๖๑๒

เศรษฐกิจฐานรากมั่นคงและชุมชนพึ่งตนเองได้
ภายในปี ๒๕๖๕



Change for Good

การรายงานการตรวจสอบข้อเท็จจริงการดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน
หมู่ที่ ๓ ตำบลห้วยขोंง อำเภอบ้านลาด จังหวัดเพชรบุรี

๑. จากการตรวจสอบข้อมูลกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน พบข้อเท็จจริง ณ วันที่ ๓๑ มกราคม ๒๕๖๕ และเมื่อวันที่ ๑๓ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๕ ได้มีการประชุมสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ฯ เพื่อส่งเงินสัจจะ ชำระเงินกู้ยืมของสมาชิกประจำเดือนกุมภาพันธ์ ๒๕๖๕ จึงได้ให้สมาชิกยืนยันยอดสัจจะสะสมและยอดเงินค้ำชำระ ณ เดือน มกราคม ๒๕๖๕ ผลปรากฏดังนี้

ข้อมูลระบบบัญชี ณ ปัจจุบัน

๑.๑ ยอดเงินฝากธนาคาร

สมุดบัญชีเงินฝาก เลขที่ ๐๑๓๐๕๒๒๔๔๗๗๘ ณ วันที่ ๑๑ มกราคม ๒๕๖๕

เป็นเงิน ๒๓๐,๓๕๑.๒๖ บาท

๑.๒ เงินสดในมือ

เป็นเงิน ๐ บาท

๑.๓ เงินสัจจะสะสมของสมาชิก จำนวน ๑๐๒ คน

เป็นเงิน ๙๖๕,๔๒๐.๐๐ 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 (รายละเอียดตามเอกสารแนบ ๑)

ทั้งนี้การลาออกของสมาชิกทั้ง ๑๙ ราย เมื่อวันที่ ๒๘ มีนาคม ๒๕๖๔ เป็นการลาออกที่ไม่ได้ทำหนังสือลาออกจากสมาชิกหรือแจ้งให้คณะกรรมการทราบล่วงหน้า ซึ่งผิดต่อระเบียบกลุ่มออมทรัพย์ฯ ในขณะที่ระเบียบกลุ่มออมทรัพย์ฯ ได้ระบุไว้ที่ ข้อ ๔. การพ้นจากสมาชิกภาพได้ต่อเมื่อลาออกโดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ และ ข้อ ๘. กรณีสมาชิกต้องการถอนหุ้นออก จะต้องแจ้งคณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย ๑ เดือน (รายละเอียดตามเอกสารแนบ ๒)

(๒) จากการตรวจสอบสมุดสัจจะของสมาชิก จำนวน ๑๐๒ ราย (สมาชิกปัจจุบัน) ตั้งแต่ปี ๒๕๕๖ - ๒๕๖๔ พบว่าบางรายมีการติดยอดสัจจะของสมาชิกและเงินค้ำชำระผิด เนื่องจากการบวกเงินผิดพลาด ยอดเงินเข้าและเขียนยอดยกมาในปีก่อนหน้าผิด ทำให้ยอดยกมาในแต่ละปีไม่ตรงกับความเป็นจริง ทั้งนี้ทางสำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอบ้านลาด ได้ให้สมาชิก ยืนยันยอดสัจจะ และยอดค้ำชำระ ในวันที่ ๑๓ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๕

๓. จากการตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นการจัดทำบัญชีของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้านหนองโสน พบข้อผิดพลาด ดังนี้

(๑) การจัดทำบัญชีในส่วนของการจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน (งบกำไรขาดทุนและงบดุล) กลุ่มออมทรัพย์ฯ ได้มีการดำเนินงานมาตั้งแต่ปี พ.ศ. ๒๕๔๕ - ปัจจุบัน แต่พบหลักฐานงบดุล งบกำไรขาดทุนตั้งแต่ ปี ๒๕๕๔ - ๒๕๖๓ เมื่อตรวจสอบพบความคลาดเคลื่อนของการจัดทำบัญชี เนื่องจาก ผู้จัดทำบัญชีมิได้บันทึกรายการตามหมวดบัญชีตามหลักบัญชีคู่ ได้แก่ การนำยอดของดอกเบี้ยเงินล้าน ดอกเบี้ยเงินป้อน มาแสดงในด้านสินทรัพย์ ซึ่งปกติ รายการดังกล่าว จะต้องถูกแสดงในงบกำไรขาดทุน โดยรายละเอียดของกำไรสุทธิจะมาจากรายรับ หัก รายจ่ายตลอดปี แล้วจึงนำกำไรสุทธิมาแสดงในงบดุล และสำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ค้ำชำระ ไม่ต้องนำมาแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากรายได้ยังไม่เกิดขึ้นจริง จึงยังไม่ถือเป็นรายรับ ทั้งนี้ ข้อผิดพลาดเกิดจากการบันทึกบัญชีไม่ถูกต้องตามหลักการจัดทำบัญชีทำให้งบแสดงฐานะทางการเงินผิดพลาด (รายละเอียดตามเอกสารแนบ ๓)

/...(๒) การจัดสรรผลกำไรสุทธิ...

(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 %
รวม	๑๐๐ %	รวม	๑๐๐ %

จากการตรวจพบ การจัดสรรกำไรสุทธิในแต่ละปี เหนือญญินำค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นมาแสดงหลังจากที่ได้จัดสรรกำไรสุทธิเรียบร้อยแล้ว จึงเกิดค่าใช้จ่ายที่ไม่ปรากฏในงบกำไร-ขาดทุน ทำให้กำไรสุทธิสูงกว่าความเป็นจริง (รายละเอียดตามเอกสารแนบ ๔) เกิดการจัดสรรกำไรสุทธิตามระเบียบของกลุ่มออมทรัพย์ฯ ผิดพลาดและเกิดส่วนต่างในทุกรายการที่จัดสรรผลกำไร (รายละเอียดตามข้อ ๒ การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี) โดยแยกรายละเอียดที่ได้จัดสรรจ่ายเกินให้กับคณะกรรมการและสมาชิก ได้แก่

(๑) ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

(๒) ปันผล

(๓) เฉลี่ยคืนสมาชิกผู้กู้ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ ๕)

๔. การแสดงงบกำไร-ขาดทุนและงบดุลของกลุ่มออมทรัพย์ฯ ณ วันที่ ๓๑ มกราคม ๒๕๖๕ ตามเอกสาร หลักฐานที่ตรวจพบ พบว่า มีจำนวนเงินที่สูญหาย จำนวน ๒๖๖,๑๑๔.๘๘ บาท โดยแยกรายละเอียดจำนวน ๓ ส่วน ดังนี้ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ ๖)

ส่วนที่ ๑ ค่าตอบแทนคณะกรรมการ / ปันผล / เฉลี่ยคืนสมาชิกผู้กู้ที่ได้จัดสรรจ่ายเกินให้กับคณะกรรมการและสมาชิก 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 ตำบลห้วยซ้อง เพื่อรายงานการตรวจสอบข้อเท็จจริงให้กับคณะกรรมการได้รับทราบและพิจารณาเรื่องความรับผิดชอบ ต่อจำนวนเงินที่สูญหาย จำนวน ๒๖๖,๑๑๔.๘๘ บาท ต่อไป