



บันทึกข้อความ

เลขที่เอกสารผู้แทนราษฎร
รับที่ ๑๒๗/๒๕๖๐
วันที่ ๒๒/๐๖/๒๕๖๐
เวลา ๑๕.๓๐ นาฬิกา

ส่วนราชการ กลุ่มตรวจสอบภายใน โทร. ๐ ๒๒๔๔ ๒๐๓๕

ที่ ๘๓/๒๕๖๐

วันที่ ๒๒ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๐

เรื่อง สำเนารายงานผลการตรวจสอบเงินทุนหมุนเวียนเพื่อให้ข้าราชการสำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎรผู้ยืม เพื่อชำระหนี้สิน

เรียน ประธานกรรมการบริหารเงินทุนหมุนเวียน

ตามบันทึกข้อความกลุ่มงานบัญชี สำนักงานคลังประมงประมาณ ลงวันที่ ๑๓ มกราคม ๒๕๖๐ เรื่องขอส่งรายการรายรับจ่ายเงินบัญชีเงินทุนหมุนเวียนเพื่อให้ข้าราชการสำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎรผู้ยืมเพื่อชำระหนี้ สำหรับไตรมาสที่ ๑ สิ้นสุด ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๙ ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๐ เพื่อให้กลุ่มตรวจสอบภายในตรวจสอบความถูกต้อง นั้น

บัดนี้ กลุ่มตรวจสอบภายในได้ดำเนินการดังกล่าวเสร็จเรียบร้อยแล้ว โดยสรุปผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ ดังนี้

สรุปผลการตรวจสอบ

๑. จากการตรวจสอบพบว่ารายงานทางการเงินแสดงยอดคงเหลือบัญชีลูกหนี้เงินยืมและบัญชีดอกเบี้ยเงินกู้ไม่ถูกต้อง เนื่องจากวันที่ ๒๑ พฤศจิกายน ๒๕๕๙ ได้มีการประกาศใช้ข้อบังคับใหม่ โดยมีสาระสำคัญ คือการปรับลดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืม จากอัตราร้อยละ ๖ เป็นอัตราร้อยละ ๔ ต่อปี แต่ในรายงานทางการเงิน ที่หน่วยรับตรวจจัดทำขึ้นนั้น เฉพาะลูกหนี้เงินยืม ที่มีการกู้ยืมก่อนจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย ซึ่งถือเป็นลูกหนี้เงินยืมส่วนใหญ่ของลูกหนี้เงินยืมทั้งหมด ยังคงใช้วิธีการคำนวณดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ ๖ ต่อปี จึงมีผลทำให้บัญชีลูกหนี้เงินยืม และบัญชีดอกเบี้ยเงินกู้แสดงยอดคงเหลือสูงไป ส่งผลทำให้สินทรัพย์และรายได้ในรายงานทางการเงินสูงกว่าความเป็นจริง

๒. จากเรื่องดังกล่าวในข้อ ๑ ซึ่งยอดคงเหลือในรายงานทางการเงินแสดงยอดไม่ถูกต้องนั้น มีสาเหตุและข้อจำกัดอยู่หลายประการดังต่อไปนี้

- ทางเลือกเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลด จะให้ทางเลือกแก่ข้าราชการผู้กู้ยืม ที่ได้กู้ยืมก่อนมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย คือ ทางเลือกแรก ลดเงินส่งรายงวด ทางเลือกที่สอง ลดจำนวนงวดที่ส่ง จึงต้องรอให้เกิดความชัดเจนจากลูกหนี้แต่ละรายว่าจะเลือกทางใด เพราะมีผลต่อการปรับปรุงบัญชีให้ถูกต้อง

- โปรแกรมจัดการเกี่ยวกับลูกหนี้เงินยืม ยังอยู่ในขั้นตอนการพัฒนาให้คำนวณดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ ๔ ต่อปี และคำนวณผลต่างที่ใช้ในการปรับปรุงบัญชี ซึ่งยังไม่เสร็จสิ้น

- ลูกหนี้เงินยืมมีจำนวนมาก หากคำนวณด้วยมืออาจเกิดความผิดพลาดและเสียเวลาค่อนข้างมาก

๓. จากการสอบถามระบบการควบคุมภายในพบว่า User และ Password ที่ใช้เข้าโปรแกรมจัดการเกี่ยวกับลูกหนี้เงินยืมไม่เป็นความลับเท่าที่ควร

๔. ประเด็นในเรื่องของวิธีการคำนวณดอกเบี้ยของหน่วยรับตรวจ โดยใช้ฐานการคำนวณ ๓๖๐ วัน แทนที่จะใช้ ๓๖๕ หรือ ๓๖๖ วัน ในกรณีที่ปีเป็นปีอธิกสุรทิน จากการทดสอบในกรณีตั้งข้อสมมุติฐานสูงสุดที่หน่วยรับตรวจจะได้รับดอกเบี้ยจากข้าราชการผู้กู้ยืม พบว่าเมื่อใช้ฐานการคำนวณ ๓๖๐ วัน บัญชีเงินทุนหมุนเวียนจะได้รับดอกเบี้ยมากกว่าใช้ฐานการคำนวณ ๓๖๕ หรือ ๓๖๖ วัน ประมาณ ๕๒.๖๕ บาท ในตลอดระยะเวลา ๑๕ ปี ซึ่งผู้ตรวจสอบเห็นว่าวิธีคำนวณดอกเบี้ยดังกล่าว ถูกต้อง ครบถ้วนในสาระสำคัญแล้ว

๕. นอกจากเรื่องที่กำลังมาข้างต้น จากการตรวจสอบรายงานทางการเงิน ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๙ ถูกต้อง ครบถ้วนตามควรในสาระสำคัญ เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และปฏิบัติตามข้อบังคับคณะกรรมการบริหารเงินทุนหมุนเวียนฯแล้ว

ข้อเสนอแนะ

๑. ให้นำหน่วยรับตรวจประสานไปยังสำนักสารสนเทศ เร่งรัดการพัฒนาโปรแกรมจัดการลูกหนี้เงินยืม ให้รับรองความต้องการของหน่วยรับตรวจ เพื่อความถูกต้องของบัญชีลูกหนี้เงินยืม และบัญชีดอกเบี้ยเงินกู้ที่ยังไม่ถูกต้อง

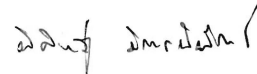
๒. หากหน่วยรับตรวจจะให้ทางเลือกแก่ข้าราชการผู้กู้ยืม ที่ได้กู้ยืมก่อนมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยที่จะให้ทางเลือก คือ ลดเงินส่งรายงวด หรือ ลดจำนวนงวดที่ส่ง ควรพิจารณาถึงความยุ่งยากและความซับซ้อนในการพัฒนาโปรแกรมจัดการลูกหนี้เงินยืม และของผู้ปฏิบัติงานด้วย แต่หากจะพิจารณาเลือกทางเลือกใดเลือกหนึ่งให้เป็นแนวทางเดียวกันก็จะลดความยุ่งยากและซับซ้อนในการปฏิบัติงานได้ค่อนข้างมาก

๓. ให้นำหน่วยรับตรวจดูแลจัดการเรื่อง User และ Password ในการเข้าโปรแกรมจัดการลูกหนี้เงินยืม ให้เฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องทราบเท่านั้น และควรแยก User เป็นของแต่ละผู้ปฏิบัติงานไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

๑. รายงานผลการตรวจสอบเงินทุนหมุนเวียนเพื่อให้ข้าราชการสำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎรกู้ยืมเพื่อชำระหนี้ สำหรับไตรมาสที่ ๑ สิ้นสุด ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๙ ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๐

๒. หากเห็นชอบตามข้อ ๑ กลุ่มตรวจสอบภายในจะสำเนาแจ้งผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะให้กับผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้ทราบต่อไป



(นายพิชิต มิตรนิพัทธ์) ๑๑ ก.พ. ๖๐

นักวิชาการตรวจสอบภายในปฏิบัติการ



(นางสาวทัศนีย์ มุลสาร) ๒๒ ก.พ. ๖๐

ผู้บังคับบัญชากลุ่มตรวจสอบภายใน

เห็นชอบ

ดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

๑.

(นายสรศักดิ์ เพียรเวช)

เลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

๒๒ ก.พ. ๒๕๖๐

รายงานผลการตรวจสอบ
เงินทุนหมุนเวียนเพื่อให้ข้าราชการสำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎรกู้ยืมเพื่อชำระหนี้สิน
สำหรับงวด ๓ เดือน
ไตรมาสที่ ๑ (ระหว่างวันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๙ - ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๙)
รอบระยะเวลาบัญชีปีงบประมาณ ๒๕๖๐

หน่วยรับตรวจ เงินทุนหมุนเวียนเพื่อให้ข้าราชการสำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎรกู้ยืมเพื่อชำระหนี้สิน

ขอบเขตการตรวจสอบ

รายงานทางการเงิน เงินทุนหมุนเวียนเพื่อให้ข้าราชการสำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎรกู้ยืมเพื่อชำระหนี้สิน สำหรับงวด ๓ เดือน ไตรมาสที่ ๑ (ระหว่างวันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๙ - ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๙) ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๐

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

๑. เพื่อให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลในรายงานทางการเงินที่จัดทำขึ้น ถูกต้อง ครบถ้วน ตามควรในสาระสำคัญเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
๒. เพื่อให้ทราบว่าเงินทุนหมุนเวียนมีการดำเนินงานตรงตามวัตถุประสงค์เป็นไปตามข้อบังคับที่กำหนดไว้
๓. เพื่อให้ทราบว่าเงินทุนหมุนเวียนมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมสามารถป้องกันข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้
๔. เพื่อทราบปัญหา อุปสรรค และให้ข้อเสนอแนะ ข้อสังเกต และหรือข้อคิดเห็นเกี่ยวกับการแก้ไข

ระยะเวลาที่ตรวจสอบ

รอบระยะเวลาบัญชีปีงบประมาณ ๒๕๖๐ สำหรับงวด ๓ เดือน ไตรมาสที่ ๑ (ระหว่างวันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๙ - ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๙)

ข้อมูลเบื้องต้น

๑. เงินทุนหมุนเวียนจัดตั้งเมื่อปี พ.ศ. ๒๕๔๐ โดยรัฐบาลจัดสรรงบประมาณรายจ่ายประจำปีผ่านสำนักงานฯ ปัจจุบันมีจำนวนเงินทุนหมุนเวียน ๑๐๐ ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์ ดังนี้

- เพื่อเป็นสวัสดิการแก่ข้าราชการ
- เพื่อเสริมสร้างขวัญกำลังใจและความมั่นคงในอาชีพของข้าราชการและลูกจ้างตาม

นโยบายของรัฐบาล

๒. การบริหารและการดำเนินงานของเงินทุนหมุนเวียน กำหนดโครงสร้างการบริหารโดยสำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร ซึ่งมีเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎรเป็นประธานกรรมการ และมีผู้แทนกระทรวงการคลัง ผู้แทนสำนักงานงบประมาณ ผู้แทนสำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎรและผู้ทรงคุณวุฒิด้านต่างๆ เป็นกรรมการ

➤ **การบริหารและการดำเนินงานทั่วไป**

● ปฏิบัติตามระเบียบสำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎรว่าด้วยเงินทุนหมุนเวียน เพื่อให้ข้าราชการสำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎรกู้ยืมเพื่อชำระหนี้สิน พ.ศ. ๒๕๕๔

● ระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรีว่าด้วยการขอจัดตั้ง การดำเนินงาน และการประเมินผลการดำเนินงานเงินทุนหมุนเวียน พ.ศ. ๒๕๕๗

● กฎ ระเบียบ และกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

- ระเบียบรัฐสภาว่าด้วยการเบิกจ่ายเงินจากคลัง การเก็บรักษาเงินและการนำเงินส่งคลัง พ.ศ. ๒๕๕๗

- ระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการเบิกจ่ายเงินจากคลัง การเก็บรักษาเงินและการนำเงินส่งคลัง พ.ศ. ๒๕๕๑

● กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารเงินทุนหมุนเวียนฯ (ร้อยล้าน) มีหน้าที่อนุมัติการให้กู้ยืมเงิน ติดตาม ควบคุมการดำเนินงาน กำหนดแนวทาง และวิธีปฏิบัติใด ๆ เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามระเบียบฯ

● การกู้ยืมแต่ละราย ให้กู้ตามสมควร แต่ไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ผ่อนชำระเงินกู้ภายในระยะเวลา ๑๕ ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๔ ต่อปี

➤ **การบริหารด้านการเงิน**

● การควบคุมการให้กู้ยืมเงิน ไม่เกินวงเงินที่กรมบัญชีกลางอนุมัติในแต่ละปี

● เมื่อคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติให้ข้าราชการกู้ยืมแล้ว หน่วยรับตรวจจะทำการเบิกจ่ายให้กับข้าราชการที่ได้รับการอนุมัติ โดยจัดทำเป็นเช็คขีดคร่อม ส่งจ่ายชื่อเจ้าหน้าที่ของข้าราชการผู้นั้น

● เงินทุนหมุนเวียนเพื่อให้ข้าราชการสำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎรกู้ยืมเพื่อชำระหนี้สิน (ร้อยล้าน) ผাগไว้ ณ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาอยุธยา มี ๑ ประเภท คือ ประเภทบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน บัญชีเงินหมุนเวียนเพื่อให้ข้าราชการกู้ยืมเพื่อชำระหนี้สิน เลขที่บัญชี ๐๘๙-๖-๐๐๐๔๐-๐ โดยผู้มีอำนาจลงนามเบิกจ่ายบัญชีเงินหมุนเวียนฯ เป็นไปตามหนังสือสำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร ที่ สผ ๐๐๐๕/๕๐๔ ลงวันที่ ๒๗ มกราคม ๒๕๕๙ ซึ่งมีเงื่อนไขการส่งจ่าย ๒ ใน ๔ ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|----------------------------|------------------------------------|
| ๑. นางนารีนารถ เหนียวรักษ์ | ผู้อำนวยการสำนักการคลังและงบประมาณ |
| ๒. นางสาวสุพัตรา กบิลคาม | ผู้บังคับบัญชากลุ่มงานการเงิน |
| ๓. นางสาวมณฑา น้อยแย้ม | ผู้บังคับบัญชากลุ่มงานสวัสดิการ |
| ๔. นางสาวณาดยา มาอินทร์ | ผู้บังคับบัญชากลุ่มงานบัญชี |

● จัดทำงบกระแสเงินสด เพื่อดูความเคลื่อนไหวของกระแสเงินสดรับ จ่าย และเป็นไปตามที่กรมบัญชีกลางกำหนด

๓. นโยบายบัญชีที่สำคัญ

● บันทึกบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง และเป็นไปตามระบบบัญชีที่คณะกรรมการกำหนด โดยความเห็นชอบของกระทรวงการคลัง

● ระยะเวลาบัญชีปีงบประมาณเริ่มตั้งแต่วันที่ ๑ ตุลาคม สิ้นสุดวันที่ ๓๐ กันยายน ของปีถัดไป

● รายได้และค่าใช้จ่าย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

สรุปผลการตรวจสอบ

๑. จากการตรวจสอบพบว่ารายงานทางการเงินแสดงยอดคงเหลือบัญชีลูกหนี้เงินยืมและบัญชีดอกเบี้ยเงินกู้ไม่ถูกต้อง เนื่องจากวันที่ ๒๑ พฤศจิกายน ๒๕๕๙ ได้มีการประกาศใช้ข้อบังคับใหม่ โดยมีความสำคัญ คือการปรับลดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืม จากอัตราร้อยละ ๖ เป็นอัตราร้อยละ ๔ ต่อปี แต่ในรายงานทางการเงิน ที่หน่วยรับตรวจจัดทำขึ้นนั้น เฉพาะลูกหนี้เงินยืม ที่มีการกู้ยืมก่อนจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย ซึ่งถือเป็นลูกหนี้เงินยืมส่วนใหญ่ของลูกหนี้เงินยืมทั้งหมด ยังคงใช้วิธีการคำนวณดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ ๖ ต่อปี จึงมีผลทำให้บัญชีลูกหนี้เงินยืม และบัญชีดอกเบี้ยเงินกู้แสดงยอดคงเหลือสูงไป ส่งผลทำให้สินทรัพย์และรายได้ในรายงานทางการเงินสูงกว่าความเป็นจริง ตามกระต่ายทำการหมายเลข ๓

๒. จากเรื่องทีกล่าวในข้อ ๑ ซึ่งยอดคงเหลือในรายงานทางการเงินแสดงยอดไม่ถูกต้องนั้น มีสาเหตุและข้อจำกัดอยู่หลายประการดังต่อไปนี้

- ทางเลือกเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลด จะให้ทางเลือกแก่ข้าราชการผู้กู้ยืม ที่ได้กู้ยืมก่อนมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย คือ ทางเลือกแรก ลดเงินส่งรายงวด ทางเลือกที่สอง ลดจำนวนงวดที่ส่ง จึงต้องรอให้เกิดความชัดเจนจากลูกหนี้แต่ละรายว่าจะเลือกทางใด

- โปรแกรมจัดการเกี่ยวกับลูกหนี้เงินยืม ยังอยู่ในขั้นตอนการพัฒนาให้คำนวณดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ ๔ ต่อปี และคำนวณผลต่างที่ใช้ในการปรับปรุงบัญชี ซึ่งยังไม่เสร็จสิ้น

- ลูกหนี้เงินยืมมีจำนวนมาก หากคำนวณด้วยมืออาจเกิดความผิดพลาดและเสียเวลาค่อนข้างมาก

๓. จากการสอบทานระบบการควบคุมภายในพบว่า User และ Password ที่ใช้เข้าโปรแกรมจัดการเกี่ยวกับลูกหนี้เงินยืมไม่เป็นความลับเท่าที่ควร

๔. ประเด็นในเรื่องของวิธีการคำนวณดอกเบี้ยของหน่วยรับตรวจ โดยใช้ฐานการคำนวณ ๓๖๐ วัน แทนที่จะใช้ ๓๖๕ หรือ ๓๖๖ วัน ในกรณีที่ เป็นปีอธิกสุรทิน จากการทดสอบในกรณีตั้งข้อสมมุติฐานสูงสุดที่หน่วยรับตรวจจะได้รับดอกเบี้ยจากข้าราชการผู้กู้ยืม พบว่าเมื่อใช้ฐานการคำนวณ ๓๖๐ วัน บัญชีเงินหมุนเวียนจะได้รับดอกเบี้ยมากกว่าการใช้ฐานการคำนวณ ๓๖๕ หรือ ๓๖๖ วัน ประมาณ ๕๒.๖๕ บาท ในตลอดระยะเวลา ๑๕ ปี ซึ่งผู้ตรวจสอบเห็นว่าวิธีคำนวณดอกเบี้ยดังกล่าว ถูกต้อง ครบถ้วนในสาระสำคัญแล้ว ตามกระต่ายทำการหมายเลข ๒

๕. นอกจากเรื่องทีกล่าวมาข้างต้น จากการตรวจสอบรายงานทางการเงิน ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๙ ถูกต้อง ครบถ้วนตามควรในสาระสำคัญ เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และปฏิบัติตามข้อบังคับคณะกรรมการบริหารเงินหมุนเวียนฯ แล้ว

ข้อเสนอแนะ

๑. ให้หน่วยรับตรวจประสานไปยังสำนักสารสนเทศ เร่งรัดการพัฒนาโปรแกรมจัดการลูกหนี้เงินยืม ให้รับรองความต้องการของหน่วยรับตรวจ เพื่อความถูกต้องของบัญชีลูกหนี้เงินยืม และบัญชีดอกเบี้ยเงินกู้ที่ยังไม่ถูกต้อง

๒. หากหน่วยรับตรวจจะให้ทางเลือกแก่ข้าราชการผู้กู้ยืม ที่ได้กู้ยืมก่อนมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยที่จะให้ทางเลือก คือ ลดเงินส่งรายงวด หรือ ลดจำนวนงวดที่ส่ง ควรพิจารณาถึงความยุ่งยากและความซับซ้อนในการพัฒนาโปรแกรมจัดการลูกหนี้เงินยืม และของผู้ปฏิบัติงานด้วย แต่หากจะพิจารณาเลือกทางเลือกใดเลือกหนึ่งให้เป็นแนวทางเดียวกันก็จะลดความยุ่งยากและซับซ้อนในการปฏิบัติงานได้ค่อนข้างมาก

๓. ให้หน่วยรับตรวจดูแลจัดการเรื่อง User และ Password ในการเข้าโปรแกรมจัดการลูกหนี้เงินยืม ให้เฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น และควรแยก User เป็นของแต่ละผู้ปฏิบัติงานไป

๒๑ ธันวาคม ๒๕๖๐
(นายทศิษฐ์ มิตรนิพัทธ์)
นักวิชาการตรวจสอบภายในปฏิบัติการ