

ที่ ฉข ๐๐๑๙(อกส.จ.)/ว ๗๒๙



สำนักงานเลขาธิการคณะกรรมการบริหาร
กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัด
ศาลากลางจังหวัดฉะเชิงเทรา
ถนนเรืองวุฒิ ฉข ๒๔๐๐๐

๗๖ ตุลาคม ๒๕๖๖

เรื่อง รายงานผลการตรวจสอบการดำเนินงาน (Performance Audit) ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๖

เรียน นายอำเภอ ทุกอำเภอ

(ประธานอนุกรรมการกลั่นกรองและติดตามการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอำเภอ)

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานผลการตรวจสอบการดำเนินงาน (Performance Audit) จำนวน ๑ ชุด

ด้วยกรมการพัฒนาชุมชน โดยกลุ่มตรวจสอบภายใน ได้ดำเนินการตามแผนตรวจสอบประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๖ โดยตรวจสอบด้านดำเนินงาน (Performance Audit) จำนวน ๒ เรื่อง ได้แก่ ๑. ครุภัณฑ์ที่ได้จากการจัดซื้อจัดจ้างตามโครงการพัฒนาพื้นที่ต้นแบบการพัฒนาคุณภาพชีวิตตามหลักทฤษฎีใหม่ประยุกต์สู่ "โคก หนอง นา โมเดล" กิจกรรมที่ ๕ บูรณาการร่วมพัฒนาพื้นที่ระดับตำบลการดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างครุภัณฑ์สนับสนุนการพัฒนาพื้นที่ต้นแบบการพัฒนาคุณภาพชีวิตตามทฤษฎีใหม่ ประยุกต์สู่ "โคก หนอง นา โมเดล" ใช้จ่ายเงินตามโครงการเงินกู้เพื่อแก้ไขปัญหาเยียวยาและฟื้นฟูเศรษฐกิจและสังคมที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ และ ๒. ตรวจสอบการกู้ยืมเงิน ประเภทเงินทุนหมุนเวียน กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๔ - ๒๕๖๕ ณ จังหวัดฉะเชิงเทรา และได้จัดทำรายงานผลการตรวจสอบการดำเนินงาน (Performance Audit) ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๖ เพื่อแจ้งให้หน่วยรับตรวจดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

เพื่อให้การดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ จึงขอให้อำเภอได้โปรดมอบหมายสำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอในฐานะสำนักงานเลขาธิการคณะกรรมการกลั่นกรองและติดตามการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับอำเภอ ดำเนินการศึกษาและใช้เป็นแนวทางในการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี รายละเอียดตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาดำเนินการ

ขอแสดงความนับถือ

(นายวรณัฐ ติรประเสริฐสิน)

พัฒนาการจังหวัดฉะเชิงเทรา

เลขาธิการคณะกรรมการบริหาร

กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัดฉะเชิงเทรา

กลุ่มงานประสานและสนับสนุนการประสานงานพัฒนาชุมชน

โทร. ๐-๓๘๕๑-๓๕๖๐ / โทรสาร ๐-๓๘๕๑-๑๒๓๙

เศรษฐกิจฐานรากมั่นคง ชุมชนเข้มแข็งอย่างยั่งยืน
ด้วยหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง



Change for Good

กรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย



รายงานผลการตรวจสอบ
การดำเนินงาน(Performance Audit)
ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๖

ตรวจสอบการกู้เงิน ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้)
กองทุนพัฒนาบาทบาทสตรี

กลุ่มตรวจสอบภายใน กรมการพัฒนาชุมชน

รายงานผลการตรวจสอบการดำเนินงาน
(Performance Audit)
ตรวจสอบการกู้เงิน ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้) กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

ส่วนที่ ๑
บทนำ

ข้อมูลทั่วไป

หน่วยรับตรวจ : สำนักงานเลขาธิการคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี
ระดับจังหวัดฉะเชิงเทรา

โครงการ/กิจกรรมที่ตรวจสอบ : ตรวจสอบการกู้เงิน ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้)
กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

หลักการและเหตุผล

คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบให้จัดตั้งกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เมื่อวันที่ ๒๓ มิถุนายน ๒๕๕๘ ขึ้นใน
กรมการพัฒนารัฐบาล โดยกรมฯ ได้รับจัดสรรงบประมาณประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๙ จำนวน ๑๐๐ ล้านบาท
และต่อมาคณะรัฐมนตรีมีมติเมื่อวันที่ ๑๒ เมษายน ๒๕๕๙ ให้ควรวรรวมกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี
สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี เข้ากับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี กรมการพัฒนารัฐบาล โดยมีผลตั้งแต่วันที่
๑ พฤษภาคม ๒๕๕๙ ซึ่งทำให้การบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีอยู่ในความรับผิดชอบของกรมการพัฒนารัฐบาล
และกรมการพัฒนารัฐบาลได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี และผู้อำนวยการ
สำนักงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เพื่อบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีภายใต้พระราชบัญญัติการบริหาร
ทุนหมุนเวียน พ.ศ. ๒๕๕๘ และข้อบังคับคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ว่าด้วยการบริหาร
กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี พ.ศ. ๒๕๕๙ โดยมีวัตถุประสงค์ของกองทุนประกอบด้วย (๑) เป็นแหล่งเงินทุน
หมุนเวียนดอกเบี้ยต่ำ ในการสร้างโอกาสให้สตรีเข้าถึงแหล่งเงินทุนสำหรับการลงทุนเพื่อพัฒนาอาชีพ
สร้างงาน สร้างรายได้ หรือเสริมสร้างความเข้มแข็งทางด้านเศรษฐกิจให้แก่สตรีและองค์กรของสตรี
(๒) เป็นแหล่งเงินทุนเพื่อการส่งเสริมบทบาทและพัฒนาคุณภาพสตรีและเครือข่ายสตรี ในการเฝ้าระวังดูแล
และแก้ไขปัญหาของสตรี การส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของสตรี นำไปสู่การสร้างสวัสดิภาพ หรือสวัสดิการ
เพื่อคุ้มครองและพิทักษ์สิทธิของสตรีและผู้ด้อยโอกาสอื่น ๆ ในสังคม (๓) เป็นแหล่งเงินทุนเพื่อการส่งเสริม
สนับสนุนการจัดกิจกรรมในการพัฒนาบทบาทสตรี การสร้างภาวะผู้นำ การพัฒนาองค์ความรู้ เพื่อเสริมสร้าง
ความเข้มแข็งทางด้านสังคมให้แก่สตรีและองค์กรของสตรี และ (๔) เป็นแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนโครงการ
อื่น ๆ ที่เป็นการแก้ไขปัญหาและพัฒนาสตรีตามที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร

เพื่อเป็นการตรวจสอบการดำเนินงานของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี เกี่ยวกับการขอรับการสนับสนุน
งบประมาณ ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้) สำนักงานเลขาธิการคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนา
บทบาทสตรีระดับจังหวัด ว่ามีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแนวทางการดำเนินงานของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี
การใช้จ่ายเงินกู้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ตามแบบการขอรับการสนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี
ความมีอยู่จริงของลูกหนี้ และการกำกับดูแล การติดตามลูกหนี้เงินกู้ และปัญหาอุปสรรคในการดำเนินงาน
จากเหตุผลดังกล่าว กลุ่มตรวจสอบภายในจึงกำหนดตรวจสอบการดำเนินงาน การตรวจสอบการกู้เงิน
ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้) สำนักงานเลขาธิการคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี
ระดับจังหวัดขึ้น

วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบ

๑. เพื่อให้ทราบว่าสำนักงานเลขาธิการคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัด และระดับอำเภอ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแนวทางการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ที่สำนักงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีกำหนด

๒. เพื่อให้ทราบว่าเอกสาร/หลักฐานเกี่ยวกับเงินกู้ ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้) มีความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตามแนวทางการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ที่สำนักงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีกำหนด

๓. เพื่อให้ทราบว่าค่าใช้จ่ายเงินกู้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ตามแบบเสนอโครงการขอรับการสนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้)

๔. เพื่อให้ทราบถึงความมีอยู่จริงของลูกหนี้ การชำระคืนเงินกู้ และกรณีการปรับโครงสร้างหนี้หรือ มีการเข้าร่วมมาตรการต่าง ๆ ของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

๕. เพื่อทราบถึงการกำกับ ดูแล การติดตามลูกหนี้เงินกู้ และปัญหาอุปสรรคในการดำเนินงาน

ประเด็นการตรวจสอบ

๑. ความถูกต้อง ครบถ้วนของข้อมูลแบบเสนอโครงการขอรับการสนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้)

๒. ความถูกต้อง ครบถ้วนของข้อมูลตามหนังสือสัญญาเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัด

๓. ความมีอยู่จริงของลูกหนี้

๔. การใช้จ่ายเงินกู้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของโครงการขอรับการสนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้)

๕. การชำระคืนเงินกู้

๖. การปรับโครงสร้างหนี้หรือการเข้าร่วมมาตรการต่าง ๆ ที่กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีกำหนด

๗. การกำกับดูแล และติดตามลูกหนี้เงินกู้ของสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดและสำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอ

ขอบเขตการตรวจสอบ

ตรวจสอบเอกสาร/หลักฐานเกี่ยวกับแบบเสนอโครงการขอรับการสนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้) หนังสือสัญญาเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัด และการสัมภาษณ์กลุ่มเป้าหมาย ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๔ - ๒๕๖๕ ณ สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัด และพื้นที่เป้าหมาย

ขั้นตอนและวิธีการตรวจสอบ

๑. ประสานงานกับสำนักงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีเพื่อขอข้อมูลเกี่ยวกับโครงการขอรับการสนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้) ของสำนักงานคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัด

๒. ตรวจสอบเอกสาร/หลักฐาน การสัมภาษณ์กลุ่มเป้าหมาย เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบดังนี้

๑) โครงการขอรับการสนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้)

๒) หนังสือสัญญาเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัด

๓) ความมีอยู่จริงของลูกหนี้

๔) การใช้จ่ายเงินกู้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของโครงการขอรับการสนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้) การชำระคืนเงินกู้

๕) การปรับโครงสร้างหนี้หรือการเข้าร่วมมาตรการต่าง ๆ ที่กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีกำหนด

๖) การกำกับดูแล และติดตามลูกหนี้เงินกู้ของสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดและสำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอ

๓. รวบรวมข้อมูล และสรุปข้อตรวจพบจากกระดาศทำการ

๔. สรุปผลการตรวจสอบฉบับร่างแจ้งให้หน่วยรับตรวจทราบและยืนยันข้อมูล หรือมีข้อหักท้วงที่มีข้อมูลคลาดเคลื่อนจากข้อเท็จจริง

๕. จัดทำรายงานผลการตรวจสอบฉบับสมบูรณ์เสนอผู้บริหาร และแจ้งรายงานผลการตรวจสอบแก่หน่วยรับตรวจ

ระยะเวลาในการตรวจสอบ

ดำเนินการ ระหว่างวันที่ ๒๖ - ๒๗ กรกฎาคม ๒๕๖๖

ผู้ตรวจสอบ

๑) นางสาวอัจฉรา เขียวภักดี

นักวิชาการตรวจสอบภายในชำนาญการ

๒) นางสาวพิมพ์ชนก ผืนสืบ

นักวิชาการตรวจสอบภายในปฏิบัติการ

ผู้สอบทานรายงานผลการตรวจสอบ

นางสาวเปรมจันทร์ รัตนสุวรรณศิริ

ผู้อำนวยการกลุ่มตรวจสอบภายใน

ส่วนที่ ๒

รายงานผลการตรวจสอบ

กลุ่มตรวจสอบภายใน ดำเนินการตรวจสอบการดำเนินงาน การขอรับการสนับสนุน เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้) สำนักงานเลขานุการคณะกรรมการ บริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัด กำหนดประเด็นการตรวจสอบ จำนวน ๗ ประเด็น ดังนี้

ประเด็นที่ ๑ ตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วนของข้อมูลแบบเสนอโครงการขอรับการ สนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้)

ประเด็นที่ ๒ ตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วนของข้อมูลตามหนังสือสัญญากู้เงินกองทุน พัฒนาบทบาทสตรีจังหวัด

ประเด็นที่ ๓ ตรวจสอบความมีอยู่จริงของลูกหนี้เงินกู้

ประเด็นที่ ๔ ตรวจสอบการใช้จ่ายเงินกู้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของโครงการขอรับการ สนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้)

ประเด็นที่ ๕ ตรวจสอบการชำระคืนเงินกู้

ประเด็นที่ ๖ การปรับโครงสร้างหนี้หรือการเข้าร่วมมาตรการต่าง ๆ ที่กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีกำหนด

ประเด็นที่ ๗ การกำกับดูแล และติดตามลูกหนี้เงินกู้ของสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดและ สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอ

โดยสุ่มตรวจการขอรับการสนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้) ของสมาชิก จำนวน ๒ กลุ่ม ประกอบด้วย

๑. กลุ่มเลี้ยงสัตว์น้ำเบญจพรรณ บ้านหอดตากก หมู่ที่ ๑ ตำบลโสธร ตำบลโสธร อำเภอ เมืองฉะเชิงเทรา จังหวัดฉะเชิงเทรา กู้เงิน จำนวน ๑๒๐,๐๐๐ บาท สมาชิกของกู้จำนวน ๓ คน

๒. กลุ่มสตรีอาชีพค้าขาย บ้านคลองบางพระ หมู่ที่ ๔ ตำบลโสธร ตำบลโสธร อำเภอเมือง ฉะเชิงเทรา จังหวัดฉะเชิงเทรา กู้เงินจำนวน ๑๒๐,๐๐๐ บาท สมาชิกของกู้จำนวน ๓ คน

สรุปประเด็นข้อตรวจพบ/ข้อเสนอแนะ ของการตรวจสอบ ดังนี้

ประเด็นที่ ๑ ตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วนของข้อมูลแบบเสนอโครงการขอรับการสนับสนุน เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้)

สิ่งที่ควรจะเป็น

หน่วยรับตรวจจัดทำเอกสารแบบเสนอโครงการขอรับการสนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้) (ส.๐๑) และเอกสารประกอบการกู้เงิน ครบถ้วน ถูกต้อง ตามคู่มือแนวทาง การดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีสำหรับจังหวัด การกรอกรายละเอียดข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง และการจัดเก็บเอกสารหลักฐานเป็นไปตามหนังสือกรมการพัฒนารัฐบาล ที่ มท๐๔๑๖.๑/ว ๑๘๐๓ ลงวันที่ ๓ พฤษภาคม ๒๕๖๖ เรื่อง แนวทางการจัดเก็บเอกสารหลักฐานทางการเงินของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

ผลการตรวจสอบ

จากการตรวจสอบ พบว่า หน่วยรับตรวจจัดทำแบบเสนอโครงการขอรับการสนับสนุน เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้) (ส.๐๑) เป็นไปตามแนวทางที่สำนักงาน กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีกำหนด แต่อย่างไรก็ดีพบว่าในการกรอกแบบ ส.๐๑ ดังกล่าว ยังมีบางข้อที่ระบุ ข้อมูลไม่ถูกต้อง/ไม่สอดคล้องกับเอกสารประกอบการกู้เงิน รวมถึงมีข้อสังเกตประเด็น คือ วันที่เสนอ โครงการในแบบ ส.๐๑ ไม่สอดคล้องกับ วันที่เห็นควรให้การสนับสนุนของคณะทำงานขับเคลื่อนกองทุน พัฒนาบทบาทสตรีตำบล

ข้อเสนอแนะ

ในครั้งต่อไปให้หน่วยรับตรวจดำเนินการตรวจสอบแบบเสนอโครงการขอรับการสนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้) (ส.๐๑) พร้อมเอกสารประกอบการขอรับการสนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน ตามแนวทางการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีสำหรับจังหวัด

ประเด็นที่ ๒ ตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วนของข้อมูลตามหนังสือสัญญาเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัด

สิ่งที่ควรจะเป็น

สัญญาเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัดมีความสอดคล้องกับแบบเสนอโครงการขอรับการสนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้) และหนังสือสัญญาเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัดมีรายละเอียด เช่น จำนวนเงินวงเงินกู้ ระยะเวลาการชำระเงินกู้ ลายมือชื่อผู้กู้ทุกราย ลายมือชื่อผู้ให้กู้ ลายมือชื่อพยาน มีความถูกต้อง ครบถ้วน ตามแนวทางการดำเนินงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีสำหรับจังหวัด

ผลการตรวจสอบ

จากการตรวจเอกสาร พบว่า การจัดทำสัญญาเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีจังหวัดมีความสอดคล้องกับแบบเสนอโครงการขอรับการสนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้) โดยสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดฉะเชิงเทรา มีคำสั่งสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดฉะเชิงเทรา ที่ ๐๐๗/๒๕๖๕ เรื่อง แก้ไขเพิ่มเติมคำสั่งแต่งตั้งผู้ลงนามเป็นคู่สัญญาในสัญญาเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ลงวันที่ ๒๘ เมษายน ๒๕๖๕ และมีการลายมือชื่อผู้กู้ทุกราย ลายมือชื่อผู้ให้กู้ ลายมือชื่อพยาน ครบถ้วน

ข้อเสนอแนะ

-

ประเด็นที่ ๓ ตรวจสอบความมืออยู่จริงของลูกหนี้เงินกู้

สิ่งที่ควรจะเป็น

ลูกหนี้เงินกู้ทุกรายมีตัวตนอยู่จริง และทราบสถานะการเป็นหนี้ จำนวนเงินกู้ การจ่ายชำระหนี้ และจำนวนเงินค้างชำระกับสำนักงานกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

ผลการตรวจสอบ

จากการตรวจสอบ โดยการสัมภาษณ์ลูกหนี้เงินกู้ พบว่า ลูกหนี้เงินกู้ทุกรายมีตัวตนอยู่จริง และทราบสถานะการเป็นลูกหนี้ จำนวนวงวดการชำระเงินกู้ และกำหนดการชำระหนี้แต่ละงวด แต่อย่างไรก็ดีมีบางรายที่ไม่ทราบจำนวนยอดหนี้คงเหลือ ณ ปัจจุบัน ที่ชัดเจนว่าเป็นจำนวนเท่าใดแต่ทราบเป็นยอดเงินประมาณการตามจำนวนงวดคงเหลือ และบางรายไม่ทราบว่าดอกเบี้ยเงินกู้เท่าใดแต่ทราบว่าดอกเบี้ยถูกมาก ทั้งนี้ ณ วันที่ดำเนินการตรวจสอบไม่พบลูกหนี้จำนวน ๑ กลุ่ม คือ กลุ่มสตรีอาชีพค้าขาย บ้านคลองบางพระ หมู่ที่ ๔ ตำบลโสธร ตำบลโสธร อำเภอเมืองฉะเชิงเทรา จังหวัดฉะเชิงเทรา เนื่องจากสมาชิกเดินทางไปทำงานต่างประเทศ

ข้อเสนอแนะ

-

ประเด็นที่ ๔ ตรวจสอบการใช้จ่ายเงินกู้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของโครงการขอรับการสนับสนุน
เงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้)

สิ่งที่ควรจะเป็น

ลูกหนี้เงินกู้ นำเงินกู้ไปใช้จ่ายตรงตามวัตถุประสงค์ของการขอกู้เงินโครงการขอรับการ
สนับสนุนเงินกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้)

ผลการตรวจสอบ

จากการตรวจสอบเอกสารสัญญาเงินกู้ แบบเสนอโครงการขอรับการสนับสนุนเงินกองทุน
พัฒนาบทบาทสตรี ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (เงินกู้) (ส.๐๑) การติดตามผลการดำเนินงานในพื้นที่ และการ
สัมภาษณ์สมาชิก กลุ่มตรวจ จำนวน ๒ กลุ่ม พบว่า ทุกกลุ่มนำเงินกู้ไปใช้ในการประกอบอาชีพตรงตาม
วัตถุประสงค์ของการขอกู้เงิน แต่มี ๑ กลุ่ม ที่ประสบปัญหาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-๑๙
ทำให้ต้องภายหลังต้องหยุดดำเนินการไป รายละเอียด ดังนี้

๑) **กลุ่มเลี้ยงสัตว์น้ำเบญจพรรณ บ้านหลอดตากก หมู่ที่ ๑ ตำบลโสธร ตำบลโสธร อำเภอ**
เมืองฉะเชิงเทรา จังหวัดฉะเชิงเทรา สมาชิกกลุ่มฯ จำนวน ๓ คน กู้เงิน จำนวน ๑๒๐,๐๐๐ บาท วัตถุประสงค์
เพื่อสร้างรายได้ สร้างอาชีพเสริมให้แก่สมาชิกกลุ่ม และป้องกันการกักตุนนอกระบบ ซึ่งจากการลงพื้นที่กลุ่มฯ
และสัมภาษณ์สมาชิกกลุ่ม พบว่า กลุ่มดำเนินกิจการเลี้ยงสัตว์น้ำ ได้แก่ ปลาสายพันธ์ต่าง ๆ เช่น ปลานิล ปลา
ทับทิม ปลาดุกเป็นต้น ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการขอกู้เงิน โดยนำเงินที่ได้รับมาใช้ในการซื้อพันธุ์
ปลาและเป็นทุนในการดำเนินการ และต่อ ยอดกิจการที่ทำอยู่ โดยแบ่งพันธุ์ปลาให้นำไปเลี้ยงในบริเวณพื้นที่
ของสมาชิกแต่ละคน ซึ่งมีระยะเวลาการเลี้ยงสัตว์น้ำประมาณ ๓ - ๔ เดือน สามารถสร้างรายได้ให้กับสมาชิก
และครอบครัว คนในชุมชน มีรายได้เพิ่มขึ้นจากการจำหน่ายผลผลิต อีกทั้งมีทุนหมุนเวียนในการประกอบ
อาชีพ สำหรับการจำหน่ายมีพ่อค้าคนกลางมารับซื้อเพื่อนำไปแปรรูป

๒) **กลุ่มอาชีพค้าขาย บ้านคลองบางพระ หมู่ที่ ๔ ตำบลโสธร ตำบลโสธร อำเภอเมือง**
ฉะเชิงเทรา จังหวัดฉะเชิงเทรา สมาชิกกลุ่มฯ จำนวน ๓ คน กู้เงินจำนวน ๑๒๐,๐๐๐ บาท มีวัตถุประสงค์เพื่อ
ซื้ออุปกรณ์ในการประกอบอาชีพเพิ่มเติมและปรับปรุงร้านค้า ซึ่งจากการสอบถามเจ้าหน้าที่ พบว่า ในช่วงแรก
เมื่อกู้เงินได้ นำไปซื้อวัตถุดิบและอุปกรณ์ในการขายอาหารประเภทยำซึ่งสามารถดำเนินการได้
ระยะเวลาหนึ่ง แต่ต่อมาได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด - ๑๙ ทำให้ลูกค้าลดลง ประกอบกับราคา
วัตถุดิบสูงขึ้น ส่งผลให้รายได้จากการจำหน่ายอาหารลดลงเรื่อย ๆ และต้องปิดกิจการในที่สุด ปัจจุบัน
ผู้กู้ทั้ง ๓ ราย ได้เดินทางไปทำงานต่างประเทศ แต่ผู้กู้ยังคงชำระหนี้เงินกู้ได้ตามปกติ

ข้อเสนอแนะ

-

ประเด็นที่ ๕ ตรวจสอบการชำระคืนเงินกู้

สิ่งที่ควรจะเป็น

๑) การชำระเงินกู้แต่ละงวดเป็นจำนวนเงินตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้ และทะเบียนคุม
ลูกหนี้เป็นประจำทุกงวด ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยใช้แบบฟอร์มการชำระเงิน (Bill payment) ผ่าน
ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ณ เคาน์เตอร์ธนาคาร
ตู้ เอ ที เอ็ม หรือแอปพลิเคชันของธนาคาร

๒) เมื่อชำระเงินเรียบร้อยแล้วลูกหนี้ให้นำสำเนาหลักฐานการชำระเงินส่งให้สำนักงาน
เลขานุการคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับอำเภอ ผ่านคณะทำงานขับเคลื่อนฯ
ตำบล/เทศบาล หรือด้วยตนเอง จากนั้นสำนักงานเลขานุการคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาท
สตรีระดับจังหวัดตรวจสอบความเคลื่อนไหวบัญชีของเงินฝากธนาคาร และสำนักงานเลขานุการ

คณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับอำเภอ รวบรวมสำเนาหลักฐานการส่งให้สำนักงานเลขานุการคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัด เพื่อตรวจสอบความถูกต้องสำหรับการออกหลักฐานการรับเงิน

๓) สำนักงานเลขานุการคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัด บันทึกการชำระเงินคืนในระบบ SARA และในการรับเงินแต่ละครั้งให้สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัด/สำนักงานเลขานุการคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัดออกใบเสร็จรับเงินของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีให้แก่สมาชิก สำนักเลขานุการคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับอำเภอ ส่งใบเสร็จรับเงินให้สมาชิกผ่านคณะทำงานขับเคลื่อนฯ ตำบล/เทศบาล/อาสาสมัครกองทุนฯ หมู่บ้าน/ชุมชน

๔) กรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระ ให้ออกใบแจ้งหนี้ในระบบ SARA ส่งให้สมาชิก และการชำระหนี้ตามสัญญาต้องเสียเบี้ยปรับ ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

ผลการตรวจสอบ

จากการตรวจสอบ พบว่า ทั้ง ๒ กลุ่มชำระเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยแต่ละงวด ตามจำนวนที่ต้องชำระในทะเบียนลูกหนี้ที่สำนักงานเลขานุการคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัด ฉะเชิงเทรา ออกให้กับสมาชิก ผ่านแอปพลิเคชันธนาคาร (ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร) เมื่อชำระเงินกู้แล้ว ผู้กู้ได้แจ้งการชำระเงินผ่าน Line ของเจ้าหน้าที่พัฒนาชุมชน หรือ Line กลุ่มสำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอ จากนั้นสำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอแจ้งให้สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดดำเนินการ และเจ้าหน้าที่การเงินสำนักงานเลขานุการคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัดฉะเชิงเทราดำเนินการตรวจสอบเงินและตัดยอดลูกหนี้ในวันถัดไป แต่เจ้าหน้าที่การเงินสำนักงานเลขานุการคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัดฉะเชิงเทรา ดำเนินการออกใบเสร็จรับเงินให้กับผู้กู้ไม่เป็นปัจจุบัน และไม่ได้ดำเนินการนำส่งใบเสร็จรับเงินให้กับผู้กู้

ข้อเสนอแนะ

ให้เจ้าหน้าที่การเงินสำนักงานเลขานุการคณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีระดับจังหวัด ดำเนินการออกใบเสร็จรับเงินให้เป็นปัจจุบัน และนำส่งใบเสร็จรับเงินให้กับผู้กู้เพื่อเป็นหลักฐานการชำระเงินกู้

ประเด็นที่ ๖ การปรับโครงสร้างหนี้หรือการเข้าร่วมมาตรการต่าง ๆ ที่กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีกำหนด

สิ่งที่ควรจะเป็น

หน่วยรับตรวจได้ปฏิบัติตามแนวทางการเข้าร่วมมาตรการที่กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีกำหนด และการใช้แบบฟอร์มมาตรการ เอกสารประกอบการเข้าร่วมมาตรการ มีความถูกต้อง ครบถ้วน และหน่วยรับตรวจจัดเก็บเอกสารเป็นไปตามแนวทางตามหนังสือ ที่ มท๐๔๑๖.๑/ว ๑๘๐๓ ลงวันที่ ๓ พฤษภาคม ๒๕๖๖ เรื่อง แนวทางการจัดเก็บเอกสารหลักฐานทางการเงินของกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

ผลการตรวจสอบ

จากการตรวจสอบ พบว่า สมาชิกที่กู้เงินฯ ทั้ง ๒ กลุ่มไม่ได้เข้าร่วมมาตรการที่กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีกำหนด

ข้อเสนอแนะ

-

ประเด็นที่ ๗ การกำกับดูแล และติดตามลูกหนี้เงินกู้ของสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดและสำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอ

สิ่งที่ควรจะเป็น

สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัด และสำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอ มีการกำกับดูแล การติดตามลูกหนี้ การติดตามผลการดำเนินโครงการ รวมทั้งการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ให้แก่สมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีทราบอย่างต่อเนื่อง

ผลการตรวจสอบ

จากการตรวจสอบและสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง พบว่า

๑) การติดตามการชำระหนี้ อำเภอจัดทำโมเดลในการขับเคลื่อนการติดตามการชำระหนี้ โดยการใช้การแก้ไขปัญหาซึ่งเป็นการติดตามหนี้ที่ค้างชำระเป็นเวลานาน และการป้องกันเป็นการพิจารณาการกู้เงินของผู้กู้รายใหม่ โดยอาศัยการทำงานเป็นทีมและการมีส่วนร่วมของทุกภาคส่วน

๒) คณะทำงานขับเคลื่อนฯ ตำบล/เทศบาล สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัด และสำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอ ลงพื้นที่เพื่อพบปะพูดคุย การเปิดคลินิกให้ความรู้ คำแนะนำ ประชาสัมพันธ์มาตรการต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสมาชิก และการติดตามช่วยเหลือลูกหนี้ที่ประสบปัญหา ให้สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา

๓) การประชุมประจำเดือนสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัด แจ้งข้อมูลลูกหนี้ค้างชำระให้พัฒนาการอำเภอทราบ มีการติดตามการขับเคลื่อนแผนการติดตามการบริหารจัดการหนี้ของสำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอ และจังหวัดแจ้งข้อมูล/ข่าวสารเกี่ยวกับกองทุนพัฒนาบทบาทสตรีให้สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอทราบทาง Line กลุ่ม หรือเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ

ข้อเสนอแนะ

-

ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะจากสำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัด สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอ และสมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

สมาชิกกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี มีความพึงพอใจมากที่กองทุนพัฒนาบทบาทสตรีที่เป็นแหล่งทุนดอกเบี้ยต่ำที่เปิดโอกาสให้สมาชิกได้กู้ยืมเงิน เพื่อใช้ในการพัฒนาคุณภาพชีวิต นำมาประกอบอาชีพสร้างงาน สร้างอาชีพ และสร้างรายได้ให้กับครอบครัวของสมาชิก

ผู้ตรวจสอบ

ลงชื่อ.....
(นางสาวอัจฉรา เขียวภักดี)

นักวิชาการตรวจสอบภายในชำนาญการ

ลงชื่อ.....
กิมภรณ์

(นางสาวพิมพ์ชนก ผืนสืบ)

นักวิชาการตรวจสอบภายในปฏิบัติการ

ผู้สอบทานรายงานผลการตรวจสอบ

ลงชื่อ.....

(นางสาวเปรมจันทร์ รัตนสุวรรณศิริ)

ผู้อำนวยการกลุ่มตรวจสอบภายใน