



**ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคาร จำกัด
ว่าด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงิน พ.ศ. 2563**

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคาร จำกัด พ.ศ.2562 ข้อ 80(7) และ ข้อ 112(6) คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 51 ในการประชุมครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2563 มีมติเป็นเอกฉันท์ ให้กำหนดระเบียบว่าด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงินของสหกรณ์ได้ดังนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคาร จำกัด ว่าด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงิน พ.ศ. 2563”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563

ข้อ 3 ให้ยกเลิก ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคาร จำกัด ว่าด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงิน พ.ศ. 2562 ลงวันที่ 3 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และบรรดาระเบียบ คำสั่ง ประกาศ มติอื่นใดที่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

สหกรณ์	หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคาร จำกัด
ประธานกรรมการ	หมายถึง ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคาร จำกัด
รองประธานกรรมการ	หมายถึง รองประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคาร จำกัด
คณะกรรมการ	หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคาร จำกัด
กรรมการ	หมายถึง กรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคาร จำกัด
ผู้จัดการ	หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคาร จำกัด
เจ้าหน้าที่	หมายถึง เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคาร จำกัด
เจ้าหน้าที่การเงิน	หมายถึง เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่รับผิดชอบการรับจ่ายและเก็บรักษาเงินของสหกรณ์ รวมถึงเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานที่จุดบริการประจำวัน
เงินสดในมือ	หมายถึง เงินสดที่เป็นธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ ซึ่งสหกรณ์เก็บรักษาไว้ที่สำนักงานของสหกรณ์ เพื่อใช้จ่ายหมุนเวียนในทางธุรกิจของ สหกรณ์
เอกสารการเงิน	หมายถึง เช็ค ธนาณัติ ตั๋วแลกเงินไปรษณีย์ หรือตัวสัญญาใช้เงิน
PAID	หมายถึง การจ่ายด้วยเงินสด
PAID CHQ	หมายถึง การจ่ายด้วยเช็ค
TR	หมายถึง การจ่ายด้วยการโอน

ข้อ 5 สหกรณ์เปิดรับจ่ายเงิน ตั้งแต่เวลา 08.30 ถึง 14.30 น. เว้นวันหยุดราชการ/หรือวันหยุดตามประกาศของสหกรณ์

ข้อ 6 ให้ผู้จัดการเป็นผู้รับผิดชอบในการรับจ่าย และเก็บรักษาเงินของสหกรณ์

ข้อ 7 กรณีที่ยังไม่มีผู้จัดการหรือผู้จัดการไม่อยู่ หรือผู้จัดการไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ตาม ข้อ 6 ได้ ให้คณะกรรมการแต่งตั้งกรรมการหรือรองผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่การเงินหรือเจ้าหน้าที่ผู้หนึ่งผู้ใดที่เห็นสมควรซึ่งไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับงานด้านบัญชี เป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ตามข้อ 6 แทน โดยอยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ข้อ 8 การรับจ่ายเงิน จะต้องจัดให้มีเอกสารหลักฐานใบสำคัญประกอบครบถ้วน และจะต้องบันทึกรายการในสมุดบัญชีของสหกรณ์ทุกครั้งทันทีที่เกิดรายการขึ้น และผู้จัดการจะต้องตรวจสอบให้ถูกต้องเป็นประจำวัน

หมวด 1

ใบเสร็จรับเงิน

ข้อ 9 ใบเสร็จรับเงิน ให้ใช้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด โดยมีสำเนาอย่างน้อย 1 ฉบับ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบและบันทึกบัญชี

ข้อ 10 ใบเสร็จรับเงิน ให้มีหมายเลขกำกับใบเสร็จรับเงินเรียงตามลำดับกันไปทุกฉบับ ให้สหกรณ์จัดทำทะเบียนคุมใบเสร็จรับเงินไว้ เพื่อให้ทราบและตรวจสอบได้ว่า ได้จัดพิมพ์ขึ้นจำนวนเท่าใด ได้จ่ายใบเสร็จรับเงินหมายเลขใดให้เจ้าหน้าที่ผู้ใดไปใช้เมื่อไร

การเบิกใช้ใบเสร็จรับเงินให้เบิกตามจำนวนที่เหมาะสมและจำเป็นกับสภาพธุรกิจของสหกรณ์ โดยให้เบิกตามลำดับเลขที่ของใบเสร็จรับเงิน และให้มีหลักฐานการเบิกจ่ายใบเสร็จรับเงินไว้ด้วย

ข้อ 11 ใบเสร็จรับเงิน ห้ามขาดลบ แก้ไข เพิ่มเติม จำนวนเงินหรือชื่อผู้ชำระเงิน หากใบเสร็จรับเงินฉบับใดลงรายการรับเงินผิดพลาด ก็ให้ขีดฆ่าจำนวนเงินและเขียนใหม่ทั้งจำนวน แล้วให้ผู้รับเงินลงลายมือชื่อกำกับ หรือขีดฆ่ายกเลิกใบเสร็จรับเงินนั้นทั้งฉบับแล้วออกฉบับใหม่ให้แทน

สำหรับใบเสร็จรับเงินฉบับที่ยกเลิก ให้ขีดฆ่าและเขียนเหตุผลพร้อมกับลงชื่อกำกับไว้และให้เย็บติดไว้ในเล่ม โดยมีสำเนาอยู่ครบทุกฉบับพร้อมต้นฉบับ

ข้อ 12 ให้สหกรณ์เก็บรักษาสำเนาใบเสร็จรับเงิน ซึ่งผู้สอบบัญชียังมิได้ตรวจสอบไว้ในที่ปลอดภัย อย่านำให้สูญหายและเมื่อได้ตรวจสอบแล้วก็ให้เก็บไว้อย่างเอกสารธรรมดาได้

ข้อ 13 ให้คณะกรรมการมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ทำหน้าที่ควบคุมการจัดเก็บรักษาใบเสร็จรับเงินที่ยังไม่ได้ใช้ และเล่มที่ยังใช้ไม่หมดในที่มั่นคงปลอดภัย

ข้อ 14 การรับเงินจากสมาชิกในกรณีการส่งหักเงินเดือน ณ ที่จ่ายจากหน่วยงานต้นสังกัดเพื่อชำระเงินค่าหุ้นหนี้และหรือเงินอื่น ๆ ที่สหกรณ์จัดทำรายการไปด้วยกันเป็นประจำทุกเดือน เมื่อสหกรณ์ได้รับเงินจากการหักเงิน ณ ที่จ่ายครบถ้วนแล้ว ให้สหกรณ์อัปโหลดใบเสร็จรับเงินอิเล็กทรอนิกส์ไว้ในเว็บไซต์สหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกสามารถพิมพ์ใบเสร็จรับเงินอิเล็กทรอนิกส์จากระบบการพิมพ์ใบเสร็จรับเงินอิเล็กทรอนิกส์ของสหกรณ์ไว้เพื่อเป็นหลักฐาน

ข้อ 15 ทุกงวด 3 เดือน และเมื่อสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ให้คณะกรรมการแต่งตั้งคณะทำงานขึ้นทำการตรวจนับใบเสร็จรับเงินทั้งที่ใช้แล้ว และที่ยังคงเหลือให้เป็นการถูกต้องโดยจัดทำหลักฐานการตรวจนับไว้ด้วย

หมวด 2

การรับเงิน

ข้อ 16 สหกรณ์ต้องออกใบเสร็จรับเงินทุกครั้งที่มีการรับเงิน โดยปกติให้ใช้ใบเสร็จเล่มเดียวกันในการรับเงินทุกประเภท เว้นแต่เงินประเภทที่มีการรับชำระเป็นประจำและมีจำนวนมาก จะแยกใบเสร็จรับเงินเล่มหนึ่งสำหรับการรับชำระเงินประเภทนั้นก็ได้

ข้อ 17 การรับเงินของสหกรณ์ให้รับเป็นเงินสด แต่ถ้าเป็นกรณีที่เป็นและเป็นประโยชน์แก่สหกรณ์ก็อาจรับเป็นเอกสารการเงิน เช่น ธนาณัติ หรือตั๋วแลกเงินไปรษณีย์ หรือเช็ค หรือตั๋วแลกเงิน หรือตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือรับเงินโดยผ่านการโอนเงินเข้าธนาคารของสหกรณ์ก็ได้

ข้อ 18 ในกรณีจำเป็นที่จะต้องรับเช็ค หรือตั๋วสัญญาใช้เงิน จะต้องเป็นเช็คหรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่ธนาคารรับรอง

ในกรณีจำเป็นเช็คที่ไม่สามารถให้ธนาคารรับรองได้ จะต้องเป็นเช็คที่ส่งจ่ายเงินในวันออกเช็ค และคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วว่าผู้ส่งจ่ายเช็คเป็นบุคคลที่เชื่อถือได้

ถ้าจำเป็นต้องรับเช็คล่วงหน้า ก็ต้องเป็นเช็คล่วงหน้าไม่เกินสามวัน และจำนวนเงินตามเช็คแต่ ละรายการรวมแล้วต้องไม่เกิน 2,000 บาท และคณะกรรมการจะต้องให้ผู้ส่งจ่ายจัดหาหลักประกันที่เป็นทรัพย์สิน หรือบุคคลที่เชื่อถือได้มารับอวัลเช็ค หรือให้ธนาคารพาณิชย์ค้ำประกันหนี้สินต่าง ๆ ที่ชำระด้วยเช็คทั้งหมด

ข้อ 19 ในกรณีมีการรับเช็คตามข้อ 18 ใบเสร็จรับเงินที่สหกรณ์ออกให้แก่ผู้จ่ายเช็ค ให้ระบุว่าเป็นเช็คของ ธนาคารใด เลขที่ใด และลงวันที่เท่าใด ทั้งให้กำหนดเงื่อนไขไว้ในใบเสร็จรับเงินว่า “ใบเสร็จรับเงินนี้จะสมบูรณ์ ต่อเมื่อได้รับเงินตามเช็คนั้นแล้ว” และให้จัดทำทะเบียนรับเช็คเพื่อบันทึกรายละเอียดเกี่ยวข้องกับเช็คดังกล่าว เพื่อ การควบคุมและตรวจสอบด้วย เช็คที่ถึงกำหนดให้นำฝากธนาคารทันที ส่วนเช็คที่ยังไม่ถึงกำหนดให้เก็บรักษาจนกว่า จะถึงวันครบกำหนด

ข้อ 20 เงินสดและเอกสารการเงินที่สหกรณ์ได้รับในแต่ละวันตามข้อ 17 ให้นำฝากธนาคาร เมื่อสิ้นเวลารับ จ่ายเงินในวันนั้น เว้นแต่เอกสารการเงินประเภทที่ต้องนำไปขึ้นเป็นเงินสดก่อน ก็ให้ดำเนินการในทันที

ในกรณีที่ไม่สามารถนำฝากธนาคารได้ทันวันนั้น ให้บันทึกเหตุผลไว้ในสมุดบัญชีเงินสดและแจ้งให้ประธาน กรรมการ หรือกรรมการผู้ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ เพื่อทราบและให้รับนำเข้าฝากธนาคารในเวลาเริ่มทำ การของวันทำการถัดไปทันที

เงินสดและเอกสารการเงินซึ่งไม่อาจนำฝากธนาคารได้ทันในวันนั้นให้เก็บรักษาไว้ในตู้নিরภัยของสหกรณ์ หรือในที่มั่นคงปลอดภัย

ข้อ 21 การนำเงินไปฝากหรือถอนเงินจากธนาคาร หากไม่เกิน 100,000.00 บาท ให้ประธานกรรมการ แต่งตั้งเจ้าหน้าที่การเงินอย่างน้อยหนึ่งคนเป็นผู้นำเงินไปฝากหรือถอนเงินจากธนาคารโดยใช้รถยนต์ของสหกรณ์

แต่หากจำนวนเงินเกิน 100,000.00 บาท ให้ประธานกรรมการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่การเงินและเจ้าหน้าที่อื่น อย่างน้อยหนึ่งคนเป็นผู้นำเงินไปฝากหรือถอนเงินจากธนาคารโดยใช้รถยนต์ของสหกรณ์

กรณีเงินนำฝากธนาคารมีจำนวนมาก หรือธนาคารอยู่ห่างไกล หรือกรณีที่เห็นว่าจะไม่ปลอดภัยแก่เงินที่จะ นำฝากธนาคารให้ประธานกรรมการพิจารณาแต่งตั้งให้ผู้จัดการหรือรองผู้จัดการควบคุมเงินไปฝากหรือถอนเงิน ธนาคารและหรืออาจจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตำรวจควบคุมรักษาความปลอดภัยด้วยก็ได้

ให้คณะกรรมการจัดให้มีประกันภัยสำหรับเงินและประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่มสำหรับเจ้าหน้าที่สหกรณ์ทุกคน ตามสมควร

ข้อ 22 การส่งหักเงินได้รายเดือนเพื่อรับเงินชำระค่าหุ้น หนี้ และอื่น ๆ ให้ผู้จัดการควบคุมให้สามารถ ดำเนินการได้ทันตามกำหนดเป็นประจำทุกเดือน

ข้อ 23 การส่งหักเงินได้รายเดือนตามข้อ 22 ถ้าไม่สามารถเรียกเก็บชำระได้ครบจำนวนให้ถือว่าเป็นการรับ ชำระตามลำดับดังนี้

- (1) ค่าหุ้น
- (2) ดอกเบี้ยเงินกู้
- (3) เงินต้นของหนี้
- (4) เงินอื่น

หมวด 3

การจ่ายเงิน

ข้อ 24 การจ่ายเงิน ให้จ่ายเฉพาะเพื่อกิจกรรมภายในขอบเขตวัตถุประสงค์ของสหกรณ์และเป็นไปโดย ถูกต้องตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์

ข้อ 25 การจ่ายเงินทุกครั้งต้องมีหลักฐานการจ่าย ที่ถูกต้องสมบูรณ์เก็บไว้ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ

ในกรณีที่สหกรณ์จ่ายเงินแก่ผู้รับเงินผ่านธนาคารหรือเข้าบัญชีเงินฝากที่ผู้มีสิทธิรับเงินมีอยู่กับสหกรณ์ให้ใช้หลักฐานการโอนหรือใบนำฝากแล้วแต่กรณีเป็นหลักฐานการจ่ายเงินของสหกรณ์ และถือว่าผู้มีสิทธิรับเงินได้รับเงินนับตั้งแต่วันที่สหกรณ์โอนผ่านธนาคารหรือนำฝากเข้าบัญชีสหกรณ์

ข้อ 26 หลักฐานการจ่าย นอกจากใบเสร็จรับเงิน ซึ่งผู้รับเงินออกให้แก่สหกรณ์ ให้ใช้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 27 หลักฐานการจ่ายที่เป็นใบเสร็จรับเงินซึ่งผู้รับเงินออกให้แก่สหกรณ์อย่างน้อยจะต้องมีรายการดังต่อไปนี้

- (ก) ชื่อ สถานที่อยู่ หรือที่ทำการของผู้รับเงิน
- (ข) วัน เดือน ปี ที่รับเงิน
- (ค) รายการแสดงการรับเงินระบุว่าเป็นค่าอะไร
- (ง) จำนวนเงินทั้งตัวเลขและตัวอักษร
- (จ) ลายมือชื่อของผู้รับเงิน

ข้อ 28 ให้เจ้าหน้าที่การเงินประทับตรา “จ่ายเงินแล้ว” หรือ “PAID” หรือ “PAID CHQ” หรือ “TR” แล้วแต่กรณีตามประเภทการจ่ายนั้น ๆ ลงบนใบสำคัญจ่ายเงินหรือหลักฐานการจ่ายเงิน และลงลายมือชื่อ วัน เดือน ปี ไว้เป็นหลักฐานการจ่ายเงินทุกฉบับเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ

ข้อ 29 การจ่ายเงินของสหกรณ์ ให้กระทำดังต่อไปนี้

(1) การจ่ายเงินเป็นจำนวนไม่มาก และต้องจ่ายเป็นประจำวัน เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยงของกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ค่าสื่อสาร ค่าขนส่ง ค่าไฟฟ้า ค่าน้ำประปา และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด ให้จ่ายจากเงินสดในมือที่กำหนดให้เก็บรักษาไว้ได้ไม่เกินสองหมื่นบาทถ้วน

(2) การจ่ายเงินเกินกว่าสองหมื่นบาทให้แก่สมาชิกหรือกรรมการหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์หรือการจ่ายเงินของสหกรณ์ในทางธุรกิจอื่น ๆ ให้จ่ายเป็นเช็ค หรือจ่ายผ่านธนาคารในนามของผู้มีสิทธิรับเงิน ยกเว้นถ้าผู้รับเงินประสงค์จะให้จ่ายเป็นเงินสด หรือในกรณีที่สหกรณ์ไม่สามารถจ่ายเงินเป็นเช็คหรือจ่ายผ่านธนาคารได้ ก็ให้จ่ายเป็นเงินสด โดยได้รับความเห็นชอบจากประธานกรรมการ

ในกรณีที่การจ่ายเงินเป็นเช็คหรือจ่ายผ่านธนาคาร ให้ถือว่าวันที่ในเช็คหรือวันที่จ่ายผ่านธนาคาร เป็นวันที่ผู้มีสิทธิรับเงินได้รับเงินไว้แล้ว

ข้อ 30 ก่อนจ่ายเงินทุกครั้ง ผู้มีหน้าที่จ่ายต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐานต่าง ๆ และใบสำคัญประกอบการจ่ายเงินให้ถูกต้องเรียบร้อย และต้องมีผู้อนุมัติให้จ่ายเงินได้จึงจ่ายเงินและเรียกใบเสร็จรับเงินจากผู้รับเงินหรือให้ผู้รับเงินลงนามรับเงินไว้ในหลักฐานการจ่ายเงินของสหกรณ์ทุกครั้ง

ให้ประธานกรรมการเป็นผู้อนุมัติให้จ่ายเงิน เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินที่ไม่เกินห้าพันบาทให้ผู้จัดการเป็นผู้อนุมัติการจ่ายเงิน

ข้อ 31 การจ่ายเงินแก่ผู้มีสิทธิรับเงิน ในกรณีที่ไม่รู้จักตัวผู้ขอรับเงิน ต้องให้บุคคลอื่นที่เชื่อถือได้ลงลายมือชื่อรับรอง หรือนำหลักฐาน เช่นบัตรประจำตัว แสดงประกอบการรับเงินด้วย

ข้อ 32 การจ่ายเช็คตามที่กำหนดไว้ในข้อ 29(2) ให้สั่งจ่ายในนามบุคคล หรือหน่วยงานผู้รับเงินโดยขีดฆ่าคำว่า “ผู้ถือ” ออก

ข้อ 33 การจ่ายเช็ค ต้องมีใบสำคัญจ่ายเช็ค ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับวันที่จ่ายเช็ค เลขที่เช็ค ชื่อธนาคาร วัตถุประสงค์ในการจ่ายเงิน ชื่อผู้รับเงินและจำนวนเงิน พร้อมทั้งลงชื่อผู้จัดทำเอกสารและผู้อนุมัติไว้เป็นหลักฐาน ทั้งนี้ สหกรณ์จะต้องจัดให้มีทะเบียนจ่ายเช็คบันทึกรายการข้างต้น เพื่อการควบคุมและตรวจสอบด้วย

เช็คที่มีการลงชื่อสั่งจ่ายเรียบร้อยแล้ว แต่ยังไม่มีการรับ ให้เก็บรักษาไว้ในที่ปลอดภัย และควรติดต่อให้ผู้รับมารับไปโดยเร็วที่สุด ถ้าเกินกำหนดสามเดือนแล้วไม่มีผู้มารับเช็คให้ทำการยกเลิกเช็คนั้น

ข้อ 34 ในกรณียกเลิกการจ่ายเช็ครายการใด ให้ผู้มีหน้าที่จ่ายประทับตรา “ยกเลิก” ในเอกสารที่ยกเลิกทุกฉบับ ส่วนเช็คที่ยกเลิกให้ยึดติดกับต้นขั้วและประทับตรา “ยกเลิก” พร้อมบันทึกเหตุผลที่ยกเลิกและลงลายมือชื่อผู้รับผิดชอบกำกับไว้ด้วย

ข้อ 35 ในการถอนเงินจากธนาคาร หรือแหล่งรับฝากเงินอื่น ๆ เพื่อนำมาใช้จ่ายในธุรกิจของสหกรณ์ให้ผู้จัดการหรือผู้ทำหน้าที่แทน ทำบันทึกขออนุมัติถอนเงิน โดยชี้แจงเหตุผลต่อประธานกรรมการหรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติการถอนเงิน พร้อมทั้งแนบเอกสารหลักฐานต่าง ๆ และเอกสารการถอนเงิน เพื่อประกอบการพิจารณาด้วย

ข้อ 36 ให้ถือว่าหนี้ผูกพันกับบุคคลภายนอกเป็นลำดับความสำคัญแรกที่ต้องจ่ายเงินเมื่อถึงกำหนดเวลาตามสัญญา

หมวด 4

การเก็บรักษาเงินและเอกสารสำคัญ

ข้อ 37 เมื่อสิ้นเวลาทำการตามข้อ 5 ให้ผู้จัดการ หรือผู้ปฏิบัติหน้าที่แทนตามข้อ 7 ตรวจสอบรายการเงินสด ในสมุดบัญชีเปรียบเทียบกับตัวเงินในมือเป็นประจำทุกวัน เมื่อเห็นว่าถูกต้องตรงกันแล้ว ให้ลงลายมือชื่อกำกับไว้ในสมุดบัญชีด้วย

ข้อ 38 เงินสดและเอกสารการเงินที่สหกรณ์จะต้องเก็บรักษาไว้ในมือในแต่ละวันนั้น ให้เก็บรักษาไว้ในตู้নিরภัยของสหกรณ์ หรือในที่มั่นคงปลอดภัย โดยอยู่ในความรับผิดชอบของผู้จัดการ

กฎเกณฑ์ของตู้নিরภัยให้แยกกันเก็บรักษาโดยผู้จัดการและเจ้าหน้าที่การเงินคนละหนึ่งชุดแยกต่างหากจากกัน

ข้อ 39 ให้เก็บรักษาสมุดคู่มือบัญชีเงินฝากของสหกรณ์ทุกเล่ม สมุดบัญชี ทะเบียนและเอกสารที่เกี่ยวข้องการเงินไว้ในตู้নিরภัย และหรือในที่มั่นคงปลอดภัย โดยอยู่ในความรับผิดชอบของผู้จัดการ

ข้อ 40 ให้คณะกรรมการมอบหมายให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการคนใดคนหนึ่ง ทำการตรวจสอบเป็นครั้งคราวเกี่ยวกับเงินสดคงเหลือและเอกสารการเงินอื่น ๆ ให้ถูกต้อง

ข้อ 41 ให้ผู้จัดการ จัดให้มีการทำบัญชี รับจ่าย งบประมาณ งบสอยยอดเงินฝากธนาคาร (กรณีเงินฝากในบัญชีของสหกรณ์ และหลักฐานของธนาคารไม่ตรงกัน) รวมทั้งสรุปเกี่ยวกับการรับจ่ายเงินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน

ข้อ 42 ในกรณีที่มีปัญหาในการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการเป็นผู้วินิจฉัย ความเห็นของคณะกรรมการถือเป็นที่สุด

ข้อ 43 ให้ประธานกรรมการรักษาการให้เป็นไปตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2563

(นายศุภรัฐ พูนกล้า)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์อนามัยสุรินทร์ จำกัด