

เงินยืมงบประมาณ

1

ข้อบกพร่อง การยืมเงินงบประมาณ

1. การยืมเงินงบประมาณของเทศบาลปฏิบัติไม่เป็นตามระเบียบเบิกจ่ายฯ ข้อ 84 และ ข้อ 86 ดังนี้
 - ทะเบียนคุมลูกหนี้เงินยืม บันทึกรายการส่งใช้ไม่ครบถ้วน
 - สำเนาสัญญาเงินยืม ไม่ระบุวันครบกำหนดส่งคืน และไม่บันทึกรายการส่งใช้ด้านหลังสัญญาเงินยืม
 - ส่งใช้เงินยืมช้ากว่าที่ระเบียบกำหนดทุกสัญญาโดยเฉพาะการยืมเงินสำหรับจัดทำโครงการต่าง ๆ ยกเว้นการยืมเงินเพื่อจ่ายเบี้ยยังชีพ
 - มีการอนุมัติให้ยืมเงินใหม่โดยที่ผู้ยืมยังค้างชำระเงินยืมเก่า
 - มีการอนุมัติให้ยืมเงินรายการที่ต้องดำเนินการตามขั้นตอนของระเบียบพัสดุฯ
2. ยืมเงินงบประมาณเป็นค่าวัสดุหรือจ้างทำของ
3. ไม่มีการให้ลำดับเลขหมายที่ใบยืม ไม่บันทึกวัน เดือน ปีที่ครบกำหนดส่งใช้ในใบยืมแต่ละฉบับ
4. ไม่มีระบบติดตาม เร่งรัด ทวงถาม รวมทั้งระบบการควบคุมภายในที่ดี
5. ยืมเงินงบประมาณเต็มจำนวนไม่จัดซื้อ/จัดจ้างตามระเบียบพัสดุฯ

2

เงินยืมงบประมาณ

ระเบียบกระทรวงมหาดไทย ว่าด้วยการรับเงิน การเบิกจ่ายเงิน การฝากเงิน การเก็บรักษาเงิน และการตรวจเงินของ อปท. พ.ศ.2547

กำหนดให้ ตรวจสอบการยืมเงินงบประมาณภายใต้เงื่อนไข

1. มีงบประมาณเพื่อการนั้น
2. ผู้ยืมทำสัญญาการยืมเงินงบประมาณ
3. ผู้ยืมไม่มีเงินยืมค้างชำระ

ข้อบกพร่อง การยืมเงินงบประมาณ

ข้อบกพร่องที่ตรวจพบ	ข้อเสนอแนะ
1. จากการตรวจสอบทะเบียนคุดเงินยืม สำเนาสัญญายืมเงิน และหลักฐานการส่งคืนเงินยืม พบว่า การยืมเงินงบประมาณของเทศบาลปฏิบัติไม่เป็นตามระเบียบกระทรวงมหาดไทย ว่าด้วยการรับเงิน การเบิกจ่ายเงิน การฝากเงิน การเก็บรักษาเงิน และการตรวจเงินขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น พ.ศ. 2547 ข้อ 84 และข้อ 86 ดังนี้ 1) ทะเบียนคุดเงินยืม บันทึกรายการส่งใช้ไม่ครบถ้วน การยืมเงินในปีงบประมาณ 2555 ณ วันที่ตรวจสอบ (4 เมษายน 2556) บันทึกรายการส่งใช้เงินยืมไว้เพียงเดือนมิถุนายน 2555 2) สำเนาสัญญายืมเงิน ไม่ระบุวันครบกำหนดส่งคืน และไม่บันทึกรายการส่งใช้ด้านหลังสัญญายืมเงิน 3) จากการตรวจสอบหลักฐานการส่งใช้เงินยืม มีการส่งใช้เงินยืมช้ากว่าที่ระเบียบกำหนดทุกสัญญา ยกเว้นการยืมเงินเพื่อจ่ายเบี้ยยังชีพ โดยเฉพาะการยืมเงินสำหรับจัดทำโครงการต่างๆ 4) มีการอนุมัติให้ยืมเงินใหม่ โดยที่ผู้ยืมยังค้างชำระเงินยืมเก่า 5) มีการอนุมัติให้ยืมเงินสำหรับรายการที่ต้องดำเนินการตามขั้นตอนของระเบียบกระทรวงมหาดไทย ว่าด้วยการพัสดุของหน่วยการบริหารราชการส่วนท้องถิ่น พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม	สตง. ตรวจพบและเคยรายงานไว้ในรายการการตรวจสอบงวดก่อนแล้ว แต่ปัจจุบันเทศบาลก็ยังไม่ได้นำดำเนินการแก้ไข หรือปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบกำหนด ซึ่งสาเหตุส่วนหนึ่งอาจเนื่องมาจากไม่มีระบบการควบคุมที่ดี และไม่มีมาตรการในการดำเนินการกับผู้ที่เกี่ยวข้องไม่ปฏิบัติตามระเบียบ ขอให้สั่งการและควบคุมให้ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบบันทึกการส่งใช้เงินยืมไว้ในสัญญาการยืมเงิน และทะเบียนเงินยืม ตามระเบียบฯ ข้อ 84 (6) ให้ครบถ้วนเป็นปัจจุบัน เพื่อใช้ประโยชน์ในการควบคุม ตรวจสอบ และเร่งรัดการชำระเงินยืมให้ครบถ้วนและเป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด กรณีครบกำหนดการส่งใช้เงินยืมแล้ว ผู้ยืมยังไม่ชดใช้เงินยืม ขอให้ผู้บริหารดำเนินการตามระเบียบฯ ข้อ 84 (4) โดยเคร่งครัด ในการอนุมัติเงินยืมแต่ละครั้งขอให้ตรวจสอบและปฏิบัติตามระเบียบฯ ข้อ 84 (3) โดยเคร่งครัดและให้พิจารณาเฉพาะส่วนที่จำเป็น หากการเบิกจ่ายรายการใดที่เข้าข่ายต้องดำเนินการตามระเบียบกระทรวงมหาดไทย ว่าด้วยการพัสดุของหน่วยการบริหารราชการส่วนท้องถิ่น พ.ศ. 2535 ให้ดำเนินการให้เป็นไปตามขั้นตอนที่ระเบียบกำหนด การยืมเงินของเทศบาลมีปัญหาการส่งคืนล่าช้าอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นขอให้ผู้บริหารควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามขั้นตอนต่างๆ ของระเบียบที่กล่าวแล้วข้างต้น หากพบว่ายังมีการละเลยไม่ปฏิบัติตามระเบียบ ขอให้พิจารณาโทษผู้ที่เกี่ยวข้องตามควรแก่กรณี
2. การเบิกจ่ายเงินงบประมาณ เพื่อทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายโครงการจัดงานต่างๆ พบว่า	สตง. พิจารณาแล้วเห็นว่า การจัดหาพัสดุตามโครงการดังกล่าวจะต้องมีการจัดซื้อจัดจ้าง

ข้อบกพร่องที่ตรวจพบ	ข้อเสนอแนะ
เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ ยืมเงินงบประมาณเพื่อนำไปท่ร่งจ่ายเป็นค่าวัสดุหรือจ้างทำของ เช่น โครงการจัดงานประเพณีสงกรานต์ ยืมเงินงบประมาณเป็นค่าจ้างทำเวทีกลางสำหรับการจัดงาน และค่าจ้างเหมาบริการรถแห่มโหรี และโครงการจัดงานวันผู้สูงอายุ ยืมเงินงบประมาณเป็นค่าชุดของขวัญสำหรับผู้สูงอายุ	ตามระเบียบกระทรวงมหาดไทยว่าด้วยการพัสดุของหน่วยการบริหารราชการส่วนท้องถิ่น พ.ศ. 2535 โดยผู้รับผิดชอบโครงการเสนอความต้องการให้เจ้าหน้าที่พัสดุเป็นผู้ดำเนินการจัดหา จึงไม่มีเหตุผลและความจำเป็นต้องยืมเงินงบประมาณเพื่อไปดำเนินการ ประกอบกับกรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่นได้ตอบข้อหารือเพื่อให้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นนำไปเป็นแนวทางปฏิบัติแล้ว ตามหนังสือกรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น ที่ มท 0808.4/ว 14483 ลงวันที่ 11 สิงหาคม 2552 เรื่อง ทาหรือการยืมเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปี(เงินยืมทดรองจ่าย) ให้เทศบาลสามารถยืมเงินทดรองจ่ายได้ เฉพาะรายการที่จำเป็นและมีวงเงินงบประมาณเพื่อการนั้น แต่ต้องไม่ใช่กรณีที่ต้องมีการจัดซื้อจัดจ้างตามระเบียบกระทรวงมหาดไทยว่าด้วยการพัสดุของหน่วยการบริหารราชการส่วนท้องถิ่น พ.ศ.2535 สาเหตุเกิดจากเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ เข้าใจว่าเมื่อผู้บริหารอนุมัติให้เป็นผู้รับผิดชอบโครงการจะสามารถยืมเงินงบประมาณเพื่อทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายได้ทุกรายการ จึงไม่ได้ตรวจสอบระเบียบและหนังสือสั่งการที่เกี่ยวข้องว่าการยืมเงินทดรองจ่ายรายการใดสามารถยืมเพื่อทดรองจ่ายได้ อาจส่งผลให้ระบบการควบคุมเงินยืมไม่รัดกุม ทำให้เกิดความเสียหายแก่การเงินของทางราชการได้ สั่งการให้ผู้รับผิดชอบปฏิบัติให้ถูกต้องตามระเบียบและหนังสือสั่งการดังกล่าว สำหรับการยืมเงินงบประมาณ ผู้บริหารควรกำหนดเป็นนโยบาย เพื่อให้เกิดการควบคุมภายในที่ดีต่อไป
3.การเงินยืมงบประมาณ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 พบว่าเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบได้จัดทำและรับรองรายละเอียดลูกหนี้เงินยืมงบประมาณคงค้าง จากการตรวจสอบรายละเอียดดังกล่าว พบว่า 1) ลูกหนี้เงินยืมงบประมาณองค์การ	จากการตรวจสอบรายละเอียดการยืมทั้ง 4 ราย พบข้อสังเกตว่า เมื่อครบกำหนดส่งใช้คืนเงินยืมแล้ว ผู้ยืมยังไม่ส่งใช้เงินยืม จากการยืนยันยอดลูกหนี้เงินยืมงบประมาณจากผู้ยืมเงิน ได้รับคำยืนยันว่ายังคงค้างหนี้ตามสัญญาเงินยืมจริง โดยมีสาเหตุของการไม่นำส่งใบสำคัญเนื่องจาก

ข้อบกพร่องที่ตรวจพบ	ข้อเสนอแนะ
บริหารส่วนตำบลไม่สามารถหารายละเอียดลูกหนี้คงค้างได้ว่าเป็นผู้ยืม ยืมเพื่อประสงค์ใดและเมื่อใด ผู้ได้รับคำสั่งชี้แจงว่า ลูกหนี้เงินยืมงบประมาณจำนวนดังกล่าว แต่จากการตรวจสอบรายงานการเบิกเงินงบประมาณ 2548 พบว่า แสดงยอดเงินยืมงบประมาณ ไม่สามารถหารายละเอียดลูกหนี้เงินยืมงบประมาณได้ เนื่องจากเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบไม่ได้จัดทำทะเบียนคุมลูกหนี้ฯ มีผลกระทบต่อยอดบัญชีเงินสะสม ทำให้ยอดเงินที่สามารถนำมาใช้ได้ลดลง 2) ส่วนที่สามารถหารายละเอียดลูกหนี้เงินยืมงบประมาณได้ จำนวน 4 ราย เนื่องจากการเป็นกรยืมเงินภายในปีงบประมาณ 2555	รวบรวมเอกสารยังไม่ครบถ้วนและงานในตำแหน่งหน้าที่มีจำนวนมาก สาเหตุเกิดจากเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบไม่ได้มีการเร่งรัดติดตามลูกหนี้เงินยืมราชการให้ส่งใช้เงินยืมภายในปีงบประมาณเป็นลายลักษณ์อักษร ทำให้มีลูกหนี้ค้างข้ามปีงบประมาณ ได้ออกจดหมายบันทึกยืนยันยอดลูกหนี้ ภายหลังการตรวจสอบได้มีการส่งใช้ใบสำคัญแล้ว เป็นการไม่ปฏิบัติตามระเบียบกระทรวงมหาดไทย ว่าด้วยการรับเงิน การเบิกจ่ายเงิน การฝากเงิน การเก็บรักษาเงิน และการตรวจเงินขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น พ.ศ. 2547 ข้อ 79 กำหนดว่าการจ่ายเงินยืมให้ผู้บริหารท้องถิ่นเป็นผู้อนุมัติโดยจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ ผู้ยืมได้ทำสัญญาการยืมเงินและรับรองว่าจะปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ หรือคำสั่ง ที่ได้กำหนดไว้สำหรับเรื่องนั้น และจะนำใบสำคัญคู่จ่ายที่ถูกต้องรวมทั้งเงินเหลือจ่าย ส่งคืนตามที่กำหนดใน ข้อ 81 ถ้าไม่ส่งตามกำหนดก็จะชดใช้เงินหรือยินยอมให้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นหักเงินเดือน ค่าจ้างบำเหน็จบำนาญ หรือเงินอื่นใดอันพึงจะได้รับจากองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นชดใช้เงินยืม และ (6) ในกรณีผู้บริหารท้องถิ่นปลัดองค์การบริหารส่วนท้องถิ่นหรือพนักงานส่วนท้องถิ่นพ้นจากตำแหน่งไม่ว่ากรณีใด ให้หัวหน้าหน่วยงานคลังมีหน้าที่ตรวจสอบทะเบียนเงินของบุคคลดังกล่าว หากปรากฏว่ายังค้างชำระเงินยืมอยู่ หัวหน้าหน่วยงานคลังมีหน้าที่ตรวจสอบทะเบียนเงินยืมให้นำความใน (2) มาใช้บังคับโดยอนุโลม และข้อ 86 กำหนดให้ผู้ยืมยืมส่งใบสำคัญและเงินที่เหลือจ่าย (ถ้ามี) ภายในกำหนดเวลา หากผู้ยืมยังไม่ส่งใช้เงินยืม ให้ผู้บริหารท้องถิ่นมีอำนาจสั่งการใช้ผู้ค้างชำระเงินยืมส่งใช้เงินยืมภายในกำหนดระยะเวลาที่เห็นสมควร อย่างช้าไม่เกินสามสิบวัน ถ้าผู้ยืมขัดขึ้นหลักเลียงไม่ยอมชดใช้เงินยืม ให้องค์กร

ข้อบกพร่องที่ตรวจพบ	ข้อเสนอแนะ
	ปกครองส่วนท้องถิ่นหักเงินเดือน ค่าจ้าง บำเหน็จบำนาญ หรือเงินอื่นอันพึงได้นับจากองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นชดใช้เงินยืมนั้น ขอให้แต่งตั้งคณะกรรมการสอบข้อเท็จจริงเพื่อหารายละเอียดลูกหนี้เงินยืมงบประมาณคงค้าง ว่าผู้ใดเป็นผู้ยืม ยืมเพื่อวัตถุประสงค์ใด และเมื่อใด หากผลปรากฏว่า ไม่มีใบสำคัญให้ตรวจสอบทำให้ทางราชการได้รับความเสียหายให้เรียกเงินคืนคลังองค์การบริหารส่วนตำบลและพิจารณาดำเนินการกับผู้เกี่ยวข้องตามควรแก่กรณี รวมถึงดำเนินการปรับปรุงบัญชีเพื่อตั้งบัญชีเงินขาดบัญชี ซึ่งมีผลกระทบต่อยอดบัญชีเงินสะสมทำให้ยอดเงินสะสมที่สามารถในการนำไปใช้จ่ายได้ลดลงด้วย แล้วแจ้งผลการดำเนินการให้สำนักตรวจเงินแผ่นดิน สั่งการให้เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบติดตามเร่งรัดให้ผู้ยืมยังมิใช่ใบสำคัญพร้อมเงินเหลือจ่าย (ถ้ามี) โดยปฏิบัติตามระเบียบดังกล่าวโดยเคร่งครัด กล่าวคือหากผู้ยืมยังมิส่งใช้เงินยืม ให้ผู้บริหารท้องถิ่นสั่งการให้ผู้ค้างชำระเงินยืมส่งใช้เงินยืมภายในกำหนดระยะเวลาที่เห็นสมควรอย่างช้าไม่เกินสามสิบวัน ถ้าผู้ยืมขัดขึ้นหลีกเลี่ยงไม่ยอมชดใช้เงินยืมให้ดำเนินการหักเงินเดือน ค่าจ้าง บำเหน็จบำนาญ หรือเงินอื่นอันพึงได้รับจากองค์การบริหารส่วนตำบล ชดใช้เงินยืมนั้น และผู้บังคับบัญชาแต่ละระดับชั้นต้องควบคุมกำกับดูแลให้เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบกระทรวงมหาดไทยดังกล่าวโดยเคร่งครัด
4. เงินยืมงบประมาณ 1) ไม่มีการให้ลำดับหมายเลขที่ใบยืมไม่บันทึกวัน เดือน ปี ที่ครบกำหนดส่งใช้ไว้ในใบยืมแต่ละฉบับ และไม่บันทึกการส่งใช้เงินยืมด้านหลังสัญญาการยืม 2) เมื่อเสร็จสิ้นภารกิจตามวัตถุประสงค์ที่ยืมและถึงกำหนดส่งใช้ ผู้ยืมไม่ส่งใช้ใบสำคัญคู่จ่ายและเงินเหลือจ่ายภายในกำหนด ไม่มีระบบการติดตาม เร่งรัด ทวงถาม รวมทั้งระบบการ	เป็นการไม่ปฏิบัติตามระเบียบกระทรวงมหาดไทย ว่าด้วยการรับเงิน การเบิกจ่ายเงิน การฝากเงิน การเก็บรักษาเงิน และการตรวจเงินขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น พ.ศ. 2547 ข้อ 84 (4) กำหนดไว้ว่า “กรณีครบกำหนดการส่งใช้เงินยืมแล้วผู้ยืมยังมิได้ชดใช้เงินยืม ให้ผู้บริหารท้องถิ่นมีอำนาจสั่งการให้ผู้ค้างชำระเงินยืมส่งใช้เงินยืมภายในกำหนดเวลาตามที่เห็นสมควรอย่างช้าไม่เกินสามสิบวัน ถ้าผู้ยืมขัด

ข้อบกพร่องที่ตรวจพบ	ข้อเสนอแนะ
ควบคุมภายในที่ดี 3) เมื่อผู้ยืมส่งใช้เงินยืมไม่ได้บันทึกการส่งใช้เงินยืม พร้อมทั้งให้ผู้ยืมลงชื่อในทะเบียนเงินยืมสำหรับรายการส่งใช้ 4) มีเงินยืมเงินงบประมาณคงค้าง มีเงินยืมที่ครบกำหนดส่งใช้ บางรายครบกำหนดส่งใช้ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2552-2554 แต่ยังไม่ได้นำส่งใช้ใบสำคัญคู่จ่ายและเงินเหลือจ่ายภายในกำหนด	ขึ้นหรือหลีกเลี่ยงไม่ยอมชดใช้เงินยืมให้นำข้อความใน (2) มาบังคับใช้ หมายความว่า ถ้าไม่ส่งตามกำหนดจะชดใช้เงินหรือยินยอมให้ อปท.หักเงินเดือน ค่าจ้าง บำเหน็จ บำนาญ หรือเงินอื่นใดอันจะพึงได้รับจาก อปท.ชดใช้เงินยืมนั้น” ข้อ 84 (6) กำหนดว่า “การส่งเงินใช้เงินยืมให้หัวหน้าหน่วยงานคลังปฏิบัติ ดังนี้ (ก) หมายเหตุจำนวนเงินและวันเดือนปีที่ส่งใช้ในสัญญาการยืมเงิน (ข) ต้องเก็บรักษาสัญญาการยืมเงินนั้นเป็นเอกสารสำคัญในราชการ (ค) ถ้ารับคืนเป็นเงินสดให้ออกใบเสร็จรับเงินให้แก่ผู้ยืมสำหรับรายการส่งใช้นั้น” และข้อ 86 กำหนดว่า “เงินที่ยืมไป ให้ผู้ยืมส่งใบสำคัญและเงินที่เหลือจ่าย (ถ้ามี) ภายในกำหนดระยะเวลา ดังนี้ 1) กรณีเดินทางไปประจำต่างสำนักงานหรือกรณีเดินทางกลับภูมิลำเนาเดิม ให้ส่งต่อ อปท.ที่จ่ายเงินให้ยืม โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือณานัติแล้วแต่กรณี ภายในสามสิบวันนับจากวันที่ได้รับ 2) กรณีเดินทางไปราชการอื่น ให้ส่งต่อ อปท.ผู้ให้ยืมภายในสิบห้าวันนับจากวันกลับมาถึง 3) การยืมเงินเพื่อปฏิบัติราชการนอกจากตาม 1) และ 2) ให้ส่งต่อ อปท. ผู้ให้ยืมภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับเงิน สาเหตุเกิดจากเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบไม่ได้ควบคุม ตรวจสอบการยืมเงินและไม่เร่งรัดติดตามให้ผู้ยืมส่งใช้เงินยืมภายในกำหนด และผู้บังคับบัญชาไม่ควบคุม กำกับดูแลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ ถือเป็นปัจจัยเสี่ยงในระบบการควบคุมภายใน อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่การเงินของทางราชการได้ ให้แต่งตั้งคณะกรรมการสอบข้อเท็จจริงกรณีลูกหนี้เงินยืมไม่ส่งใช้ภายในปีงบประมาณ ทำให้ไม่สามารถโอนลูกหนี้ดังกล่าวเป็นรายจ่ายประจำปีงบประมาณนั้นได้ หากไม่มีใบสำคัญให้

ข้อบกพร่องที่ตรวจพบ	ข้อเสนอแนะ
	ตรวจสอบทำให้ราชการได้รับความเสียหาย ให้เรียกเงินคืนคลัง และพิจารณาดำเนินการกับผู้ที่เกี่ยวข้องตามควรแก่กรณี และแจ้งผลการดำเนินการพร้อมส่งสำเนาใบเสร็จรับเงินและสำเนาหลักฐานการนำฝากธนาคารให้ สตง. ตรวจสอบ
5. มีการยืมเงินไปดำเนินการ<u>เติมจำนวนเงิน</u>งบประมาณแต่ละโครงการเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในกิจกรรมต่าง ๆ โดยข้อเท็จจริงกิจกรรมส่วนใหญ่ของโครงการเป็นกิจกรรมที่ต้อง<u>จัดหาตามปกติตามขั้นตอนจัดซื้อ/จัดจ้าง ตามระเบียบกระทรวงมหาดไทยว่าด้วยการพัสดุของหน่วยการบริหารราชการส่วนท้องถิ่น พ.ศ.2535</u> เมื่อผู้ขาย/ผู้รับจ้างส่งมอบของครบถ้วนแล้วจึงดำเนินการเบิกจ่ายให้แก่เจ้าหน้าที่หรือผู้มีสิทธิโดยตรงจากหน่วยงานคลังเทศบาล จึงไม่สามารถจ่ายตัวเงินในรูปเงินยืมให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบโครงการไปก่อนได้	เป็นการไม่ปฏิบัติตามระเบียบกระทรวงมหาดไทยว่าด้วยการพัสดุของหน่วยการบริหารราชการส่วนท้องถิ่น พ.ศ.2535 และแก้ไขเพิ่มเติม ข้อ 5 ข้อ 20 และข้อ 22 และระเบียบกระทรวงมหาดไทย ว่าด้วยการรับเงิน การเบิกจ่ายเงิน การฝากเงิน การเก็บรักษาเงิน และการตรวจเงินขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น พ.ศ. 2547 และแก้ไขเพิ่มเติม ข้อ 47 และข้อ 48 ดังนั้น การยืมเงินงบประมาณให้ผู้รับผิดชอบพิจารณา ยืมเงินเฉพาะที่มีความจำเป็นจะต้องจ่ายเงิน และต้องดำเนินการตามระเบียบกระทรวงมหาดไทยว่าด้วยการพัสดุดังกล่าว สั่งกำชับ และควบคุมดูแลเรื่องการยืมเงินให้ผู้รับผิดชอบพิจารณา ยืมเงินเฉพาะที่มีความจำเป็นจะต้องจ่าย และถือปฏิบัติตามระเบียบดังกล่าวข้างต้นอย่างเคร่งครัด หากเกิดกรณีเช่นนี้อีกให้พิจารณาโทษผู้เกี่ยวข้องตามควรแก่กรณี