

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนกรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๔

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ๒๕๖๔ มีมติเมื่อวันที่ ๒๕ มกราคม ๒๕๖๔ แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง ประจำปี ๒๕๖๔ ตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบกิจการเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ ตามข้อบังคับของสหกรณ์ นั้น

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบประจำเดือนกรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๔ เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

๑. ผลการดำเนินงาน

๑.๑ การบริหารงานด้านต่าง ๆ เป็นตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ และมีมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

๑.๒ กำไรสุทธิประจำเดือนกรกฎาคม ๒๕๖๔ จำนวน ๕.๓๘ ล้านบาท และมีอัตราผลตอบแทนต่อทุนคิดเป็นร้อยละ ๐.๔๗ ซึ่งเป็นอัตราผลตอบแทนต่อทุนใกล้เคียงกับเดือนก่อน

๒. โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๖๔

ในเดือนกรกฎาคม ๒๕๖๔ สหกรณ์ มีสินทรัพย์รวม จำนวน ๑,๙๗๕.๓๗ ล้านบาท หนี้สินรวมจำนวน ๖๙๕.๕๔ ล้านบาท และทุนสหกรณ์ จำนวน ๑,๒๗๙.๘๓ ล้านบาท ซึ่งโครงสร้างของสินทรัพย์ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินยืม จำนวน ๑,๐๖๒.๖๑ ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๕๓.๗๙ โครงสร้างของหนี้สิน ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน ๖๘๓.๘๙ ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๓๔.๖๐ และโครงสร้างของทุน ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน ๑,๑๓๖.๗๓ ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๕๗.๕๕

๓. ด้านการลงทุน

ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินลงทุนคงเหลือทั้งสิ้น จำนวน ๗๐๕.๗๓ ล้านบาท ประกอบด้วย หุ้นกู้ จำนวน ๖๔๐ ล้านบาท และเงินฝากประจำและหุ้นในสหกรณ์อื่น จำนวน ๖๕.๗๓ ล้านบาท ซึ่งกรกฎาคม ๒๕๖๔ มีการลงทุนในหุ้นกู้จำนวน ๒ รายการ หุ้นกู้ บมจ.บี กริม เพาเวอร์ จำนวน ๓๐ ล้านบาท อายุ ๑๐ ปี อัตราผลตอบแทนร้อยละ ๓.๒๐ และ หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำนวน ๕ ล้านบาท อายุ ๔ ปี อัตราผลตอบแทนร้อยละ ๓.๖๐ ซึ่งมีเอกสารประกอบการลงทุนในหุ้นกู้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

๔. จากการตอบแบบสอบถามการควบคุมภายในโดยผู้จัดการ พบว่าสหกรณ์มีระบบการควบคุมภายในด้านการบริหารงานทั่วไปอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมีความเหมาะสมและเพียงพอ

๕. ด้านการบัญชี

มีการบันทึกรายการบัญชี (รับจ่ายเงิน) โดยมีเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี การผ่านรายการบัญชีจากสมุดรายวัน ไปยังสมุดรวมบัญชีทั่วไปครบถ้วน ถูกต้องในสาระสำคัญ เป็นปัจจุบัน และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ และระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๐

๖. ด้านสินเชื่อ

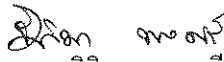
จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนกรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๔ ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน ๑๖๖ ราย จำนวน ๔๙.๔๔ ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญจำนวน ๔๓.๕๗ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๘๘.๑๓ เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน ๕.๘๗ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๑๑.๘๗ ซึ่งในเดือนกรกฎาคม ๒๕๖๔ มียอดการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากเดือนก่อน ซึ่งส่วนมากเป็นการให้กู้สามัญ ทั้งนี้ยอดการให้กู้แก่สมาชิกประจำเดือนนี้ตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียน

สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วนสมบูรณ์ และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

๗. ด้านเงินรับฝาก ยอดคงเหลือเดือนกรกฎาคม ๒๕๖๔ ของเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน ๖๘๓.๔๙ ล้านบาท ซึ่งเป็นยอดถูกต้องตามเอกสารหลักฐาน

๘. ด้านการกู้ยืม สหกรณ์ไม่มีเงินกู้ยืมธนาคาร

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา


(นางสาวฐิติมา พราวศรี)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กองตรวจสอบภาครัฐ

กรมบัญชีกลาง

โทรศัพท์ ๐๒-๑๒๗-๗๐๐๐ ต่อ ๔๖๐๖

วันที่ ๑๖ สิงหาคม ๒๕๖๔