

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง  
ประจำเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 มีมติเมื่อวันที่ 25 มกราคม 2564 แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง ประจำปี 2564 ตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบกิจการเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ ตามข้อบังคับของสหกรณ์ นั้น

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบประจำเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1. ผลการดำเนินงาน

กำไรสุทธิ ลดลงคิดเป็นร้อยละ 3.56 และกำไรสุทธิต่อทุนเรือนหุ้นคิดเป็นร้อยละ 0.46 ซึ่งมีอัตราลดลงร้อยละ 0.04 เมื่อเทียบกับผลการดำเนินการของเดือนเดียวกันของปีก่อน

2. โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2564 สหกรณ์ มีสินทรัพย์รวม จำนวน 1,905.22 ล้านบาท หนี้สินรวม จำนวน 672.07 ล้านบาท และทุนสหกรณ์ จำนวน 1,233.15 ล้านบาท

- โครงสร้างของสินทรัพย์ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินยืม จำนวน 1,054.40 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.34
- โครงสร้างของหนี้สิน ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 666.04 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 34.96
- โครงสร้างของทุน ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 1,116.52 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 58.60

3. ด้านการเงิน

3.1 เงินสด ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ จำนวน 26,744.06 บาท ถูกต้องตรงตามบัญชีซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน

3.2 เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินฝากคงเหลือ ประกอบด้วยเงินฝากกระแสรายวัน จำนวน 1,000 บาท เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 27.74 ล้านบาท เงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 224.79 ล้านบาท รวมทั้งสิ้น 252.54 ล้านบาท ซึ่งมียอดคงเหลือตรงสมุดบัญชีคู่ฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้

3.3 การควบคุมด้านการเงิน

- มีการควบคุมและตรวจนับเงินสดคงเหลือในมือเป็นประจำ
- มีการตรวจสอบความถูกต้องของยอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีของสหกรณ์กับใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร ณ สิ้นเดือน ปรากฏว่าถูกต้องตรงกัน

4. ด้านการบัญชี

มีการบันทึกรายการบัญชี (รับจ่ายเงิน) โดยมีเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี การผ่านรายการบัญชี จากสมุดรายวัน ไปยังสมุดรวมบัญชีทั่วไปครบถ้วน ถูกต้องในสาระสำคัญ เป็นปัจจุบัน และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ และระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2560

5. ด้านสินเชื่อ

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 152 ราย เพิ่มจากเดือนที่ผ่านมา 36 ราย จำนวน 49.37 ล้านบาท เพิ่มจากเดือนก่อน 21.48 ล้านบาท ประกอบด้วย

- เงินกู้สามัญ จำนวน 45.62 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 92.40 เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อน 20.86 ล้านบาท

- เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 3.75 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.60 เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อน 0.62 ล้านบาท

ยอดการให้กู้แก่สมาชิกตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียน

สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้าประกัน ควบถ้วนสมบูรณ์ และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา



(นางสาวฐิติมา พราวศรี)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

กองตรวจสอบภาครัฐ

กรมบัญชีกลาง

โทรศัพท์ 02-127-7000 ต่อ 4606

วันที่ 15 มีนาคม 2564