

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๔

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบประจำเดือนตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๔ เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

๑. ผลการดำเนินงาน

กำไรสุทธิประจำเดือนตุลาคม ๒๕๖๔ จำนวน ๕.๔๕ ล้านบาท และมีอัตราผลตอบแทนต่อทุน คิดเป็นร้อยละ ๐.๔๗ ซึ่งเป็นอัตราผลตอบแทนต่อทุนใกล้เคียงกับเดือนก่อน

๒. โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ ๓๑ ตุลาคม ๒๕๖๔

ในเดือนตุลาคม ๒๕๖๔ สหกรณ์ มีสินทรัพย์รวม จำนวน ๒,๐๒๒.๘๑ ล้านบาท หนี้สินรวม จำนวน ๗๑๔.๐๗ ล้านบาท และทุนสหกรณ์ จำนวน ๑,๓๐๘.๗๔ ล้านบาท ซึ่งโครงสร้างของสินทรัพย์ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินยืม จำนวน ๑,๐๕๒.๒๕ ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๕๒.๐๑ โครงสร้างของหนี้สิน ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน ๖๙๗.๗๔ ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๓๔.๔๙ และโครงสร้างของทุน ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน ๑,๑๔๙.๖๕ ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๕๖.๘๓

๓. ด้านการเงิน

๓.๑ เงินสด ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ จำนวน ๒๙,๘๐๓.๗๘ บาท ถูกต้องตรงตามบัญชีซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บบริกา (๓๐,๐๐๐ บาท) ในแต่ละวัน

๓.๒ เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินฝากคงเหลือประกอบด้วย เงินฝากกระแสรายวัน จำนวน ๑,๐๐๐ บาท เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน ๔๗.๖๔ ล้านบาท เงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน ๑๕๔.๒๐ ล้านบาท รวมทั้งสิ้น ๒๐๑.๘๔ ล้านบาท ซึ่งมียอดคงเหลือตรงสมุดบัญชีคู่ฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้

๓.๓ การควบคุมด้านการเงิน

- มีการควบคุมและตรวจนับเงินสดคงเหลือในมือเป็นประจำ
- มีการตรวจสอบความถูกต้องของยอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีของสหกรณ์กับใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร ณ สิ้นเดือน ปรากฏว่าถูกต้องตรงกัน

๔. ด้านการบัญชี

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

๕. ด้านการลงทุน

ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินลงทุนคงเหลือทั้งสิ้น จำนวน ๗๖๕.๗๓ ล้านบาท ประกอบด้วย หุ้นกู้ จำนวน ๗๒๐ ล้านบาท และเงินฝากประจำและหุ้นในสหกรณ์อื่น จำนวน ๔๕.๗๓ ล้านบาท ซึ่งระหว่างเดือนตุลาคม ๒๕๖๔ มีการลงทุนในหุ้นกู้จำนวน ๑ รายการ หุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืนของ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส จำนวน ๑๐ ล้านบาท อายุ ๑๐ ปี ๖ เดือน อัตราผลตอบแทนร้อยละ ๓.๖๐ ซึ่งมีเอกสารประกอบการลงทุนในหุ้นกู้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

๖. ด้านสินเชื่อ

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๔ ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน ๒๕๑ ราย จำนวน ๔๐.๑๙ ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ จำนวน ๓๔.๓๐ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๘๕.๓๓ เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน ๕.๘๙ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๑๔.๖๗ ทั้งนี้ ยอดการให้กู้แก่สมาชิกประจำเดือนนี้ตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียน

สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วนสมบูรณ์ และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

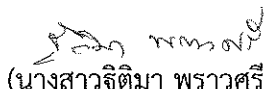
๗. ด้านเงินรับฝาก ยอดคงเหลือเดือนตุลาคม ๒๕๖๔ ของเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน ๖๙๗.๗๔ ล้านบาท ซึ่งเป็นยอดถูกต้องตามเอกสารหลักฐาน

๘. ด้านการจัดหา รวมแผนการจัดหารายได้ (๑๒ เดือน) จำนวน ๘๗.๓๐ ล้านบาท ผลการจัดหารายได้ (๑๐ เดือน) จำนวน ๖๙.๑๘ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๗๙.๒๔ ประกอบด้วย

- เงินให้กู้ แผนการจัดหารายได้ (๑๒ เดือน) จำนวน ๖๓ ล้านบาท ผลการจัดหารายได้ (๑๐ เดือน) จำนวน ๔๘.๗๑ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๗๗.๓๑

- เงินลงทุน แผนการจัดหารายได้ (๑๒ เดือน) จำนวน ๒๔ ล้านบาท ผลการจัดหารายได้ (๑๐ เดือน) จำนวน ๒๐.๐๐ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๘๓.๓๓

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา


(นางสาววิฐิตีมา พราวศรี)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กองตรวจสอบภาครัฐ

กรมบัญชีกลาง

โทรศัพท์ ๐๒-๑๒๗-๗๐๐๐ ต่อ ๔๖๐๖

วันที่ ๑๕ พฤศจิกายน ๒๕๖๔