

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 มีมติเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2563 แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง ประจำปี 2563 ตามข้อบังคับของสหกรณ์ นั้น ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการ และขอรายงานผลการตรวจสอบสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินงาน
- 1.2 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงินบัญชี การบริหารทรัพย์สิน และการควบคุมภายใน
- 1.3 เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานด้านเงินฝาก ด้านสินเชื่อ ด้านเงินลงทุน และอื่นๆ

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของบัญชีตามเอกสารหลักฐาน
- 2.2 ตรวจสอบการควบคุมภายในของสหกรณ์ ว่ามีความเหมาะสมและเพียงพอ
- 2.3 ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการว่าเป็นไปตามแผนงานและงบประมาณ

ที่กำหนดไว้

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

3.1 ด้านบริหารงานทั่วไป

3.1.1 ด้านสินเชื่อ มีการบริหารสินเชื่อโดยมีการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

3.1.2 ด้านการลงทุน มีการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินโดยคำนึงถึงผลตอบแทนสูงสุดและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนกำหนด

3.2 ด้านการการเงินบัญชี

สหกรณ์มีการบันทึกรายการรับจ่ายเงินถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎหมายระเบียบ และข้อบังคับของสหกรณ์ และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๐

3.3 ด้านการควบคุมภายใน

สหกรณ์กำหนดแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้ล่วงหน้า และได้กำหนดระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการเงินและการบัญชี การรับจ่ายและเก็บรักษาเงิน การให้เงิน การฝากเงิน อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการ และทุนสะสม รวมทั้ง มีการมอบหมายงาน และมีลักษณะงานแต่ละหน้าที่สอดคล้องกับนโยบายของสหกรณ์ การปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตามอำนาจหน้าที่ในเรื่องใดเรื่องหนึ่งไม่ได้ปฏิบัติตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ รวมทั้ง มีการประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน โดยมีการกำหนดวาระการประชุมไว้ล่วงหน้าและมีการบันทึกรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

3.4 รายงานฐานะการเงินและโครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์		หนี้สิน		ทุนของสหกรณ์	
เงินสดและเงินฝากธนาคาร (2.84)	55,332,798.47	เงินรับฝาก (33.66)	655,713,327.43	ทุนเรือนหุ้น (57.05)	1,111,488,020.00
เงินฝากสหกรณ์อื่น (11.04)	215,171,381.57	หนี้สินหมุนเวียนอื่น (0.08)	1,540,831.49	ทุนสำรอง (5.04)	98,263,307.42
เงินลงทุน (31.02)	604,287,000.00	สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ (0.18)	3,479,432.00	ทุนสะสมอื่น (0.13)	2,546,360.71
ลูกหนี้เงินยืม (54.86)	1,068,832,056.00			กำไรยังไม่เกิดขึ้น (0.70)	13,561,500.00
				กำไรสุทธิ (3.17)	61,721,181.66
สินทรัพย์อื่น (0.24)	4,690,724.67	รวมหนี้สิน (1) (33.91)	660,733,590.92	รวมทุน (2) (66.09)	1,287,580,369.79
รวมสินทรัพย์	1,948,313,960.71	รวมหนี้สินและทุน (1) + (2)			1,948,313,960.71

3.5 รายงานผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ ดังนี้

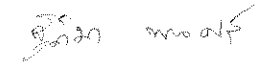
หมวด	สหกรณ์	เกณฑ์มาตรฐาน	ผลการวิเคราะห์
1. โครงสร้างทางการเงิน			
1.1 ทุนเรือนหุ้นต่อสินทรัพย์รวม	57.05	20 - 30	สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน
1.2 เงินรับฝากต่อสินทรัพย์รวม	33.66	60 - 70	ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน
1.3 ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวม	54.86	70 - 80	ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน
1.4 เงินสดเงินฝากเงินลงทุนต่อสินทรัพย์รวม	44.90	20 - 30	สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน
1.5 ทุนสำรองต่อสินทรัพย์รวม	5.04	10	ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน
1.6 เงินกู้ยืมภายนอกต่อทุนของสหกรณ์	0.00	≤1.00	อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน
2. สภาพคล่องทางการเงิน			
2.1 สินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน	0.44	> 0.85	อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน
2.2 ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	99.66	> 95.00	อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน
2.3 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก	17.61	>3.00	อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน
3. ประสิทธิภาพการทำรายได้			
3.1 กำไรสุทธิต่อทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ย	4.86	>8.5	ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน
3.2 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่าย	8.89	≤25.00	อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน

หมวด	สหกรณ์	เกณฑ์ มาตรฐาน	ผลการวิเคราะห์
4. คุณภาพสินทรัพย์และการป้องกันความเสี่ยง			
4.1 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อลูกหนี้เงินกู้	0.16	≤0.25	อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน
4.2 สินทรัพย์ถาวรต่อทุนสำรอง	0.29	≤1.00	อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน
4.3 ลูกหนี้เงินกู้ต่อทุนเรือนหุ้นและเงินรับฝาก	0.61	≤1.00	อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน

ข้อเสนอแนะ

อัตราส่วนเงินรับฝากต่อสินทรัพย์รวม ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน คณะกรรมการของสหกรณ์ควรพิจารณาเพิ่มเงินรับฝาก เนื่องจากอาจทำให้ขยายตัวของสหกรณ์เป็นไปได้ช้า แต่ก็ยังแสดงให้เห็นว่าการมีเงินรับฝากไม่มากจนเกินไปส่งผลให้มีความเสี่ยงต่ำในการบริหารสภาพคล่อง

จึงเรียนมาเพื่อทราบ


(นางสาวฐิติมา พรสวรรค์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กองตรวจสอบภาครัฐ
กรมบัญชีกลาง
โทรศัพท์ 02-127-7000 ต่อ 4606
วันที่ 13 มกราคม 2564