

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนธันวาคม พ.ศ. 2565

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 มีมติเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2565 แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง ประจำปี 2565 ตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบกิจการเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ ตามข้อบังคับของสหกรณ์ นั้น

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบประจำเดือนธันวาคม พ.ศ. 2565 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบโดยสรุปดังนี้

1. ผลการดำเนินงาน โดยการบริหารงานด้านต่างๆ เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

2. ด้านการเงิน

2.1 เงินสด ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ จำนวน 28,050.79 บาท ถูกต้องตรงตามบัญชีซึ่งอยู่ภายใต้ตัวเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน

2.2 เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินฝากคงเหลือ ประกอบด้วยเงินฝากกระแสรายวัน จำนวน 1,000 บาท เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 55.82 ล้านบาท เงินฝากสหกรณ์อื่นจำนวน 210.96 ล้านบาท รวมทั้งสิ้น 266.78 ล้านบาท ซึ่งมียอดคงเหลือตรงสมุดบัญชีคู่ฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้

2.3 การควบคุมด้านการเงิน มีการตรวจสอบความถูกต้องของยอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีของสหกรณ์กับใบแจ้งยอดเงินฝากของธนาคาร ณ สิ้นเดือน ปรากฏว่าถูกต้องตรงกัน มีการสอบทานโดยเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ตามลำดับขั้น

3. ด้านการบัญชี

มีการบันทึกรายการบัญชี (รับจ่ายเงิน) โดยมีเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี การผ่านรายการบัญชีจากสมุดรายวัน ไปยังสมุดรวมบัญชีทั่วไปครบถ้วนถูกต้องในสาระสำคัญ เป็นปัจจุบัน และเป็นไปตามกฎหมายระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

4. ด้านการลงทุน เงินลงทุนหุ้นกู้ประจำเดือนธันวาคม 2565 จำนวน 910 ล้านบาท สหกรณ์ไม่มีการลงทุนเพิ่มในระหว่างเดือน

5. ด้านสินเชื่อ

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนธันวาคม พ.ศ. 2565 ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 265 ราย จำนวน 60.98 ล้านบาท ลดจากเดือนที่ผ่านมา 26 ราย ลดลงจากเดือนก่อน 2.31 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ จำนวน 52.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86.06 เงินกู้ฉุกเฉินจำนวน 8.50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.94 ทั้งนี้ ยอดการให้กู้แก่สมาชิกตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียน

สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วนสมบูรณ์ และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

6. ด้านการกู้ยืม สหกรณ์ไม่มีการกู้ยืมธนาคาร

7. ด้านการจัดหารายได้ (สะสมตั้งแต่เดือนมกราคม - ธันวาคม 2565)

เงินให้กู้	แผน	60	ล้านบาท
	ผล	57.50	ล้านบาท
เงินลงทุน	แผน	28	ล้านบาท
	ผล	29.19	ล้านบาท
รวม	แผน	88	ล้านบาท
	ผล	86.70	ล้านบาท

8. โครงสร้างทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2565 พิจารณาจาก

(1) ความเพียงพอของทุนสำรอง 5.00

(2) คุณภาพของสินทรัพย์ พิจารณาจาก อัตราส่วนลูกหนี้ต่อทุน 0.87 ซึ่งแสดงว่าเงินที่สหกรณ์ปล่อยให้สมาชิกกู้ส่วนใหญ่อยู่ในทุนเรือนหุ้น

ทั้งนี้ ได้จัดทำรายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพื่อเสนอที่ประชุมใหญ่ประจำปี 2565 ด้วยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา



(นางสาวจิตติมา พราวศรี)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

กรมบัญชีกลาง

โทรศัพท์ 02-127-7000

วันที่ 10 มกราคม 2566