

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนกันยายน พ.ศ. 2565

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบประจำเดือนกันยายน พ.ศ. 2565 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1. ผลการดำเนินงาน

กำไรสุทธิ 5.69 ล้านบาท และกำไรสุทธิต่อหุ้นเรือนหุ้นคิดเป็นร้อยละ 0.48 เมื่อเทียบกับผลการดำเนินการของเดือนเดียวกันของปีก่อน

2. โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

ในเดือนกันยายน 2565 สหกรณ์ มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,159.55 ล้านบาท หนี้สินรวม จำนวน 808.05 ล้านบาท และทุนสหกรณ์ จำนวน 1,351.50 ล้านบาท โครงสร้างของสินทรัพย์ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินยืม จำนวน 1,058.79 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.03 โครงสร้างของหนี้สิน ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 791.13 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 36.63 โครงสร้างของทุน ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 1,189.51 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.08

3. ด้านการเงิน

3.1 เงินสด ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ จำนวน 23,๕๖๙.๙๓ บาท ถูกต้องตรงตามบัญชี ซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน

3.2 เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินฝากคงเหลือ ประกอบด้วยเงินฝากกระแสรายวัน จำนวน 1,000 บาท เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 30.95 ล้านบาท เงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 190.95 ล้านบาท รวมทั้งสิ้น 221.90 ล้านบาท ซึ่งมียอดคงเหลือตรงสมุดบัญชีคู่ฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้

3.3 การควบคุมด้านการเงิน

- มีการควบคุมและตรวจนับเงินสดคงเหลือในมือเป็นประจำ
- มีการตรวจสอบความถูกต้องของยอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีของสหกรณ์กับใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร ณ สิ้นเดือน ปรากฏว่าถูกต้องตรงกัน

4. ด้านการบัญชี

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

5. ด้านการลงทุน เงินลงทุนหุ้นกู้ประจำเดือนกันยายน 2565 จำนวน 870 ล้านบาท ในระหว่างเดือน สหกรณ์ไม่มีการลงทุน

6. ด้านสินเชื่อ

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนกันยายน พ.ศ. 2565 ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 248 ราย จำนวน 54.36 ล้านบาท ลดลงจากเดือนที่ผ่านมา 70 ราย เพิ่มจากเดือนก่อน 0.36 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ จำนวน 48.01 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 88.31 เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 6.35 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.69 ทั้งนี้ ยอดการให้กู้แก่สมาชิกตรงกับยอด คงเหลือตามทะเบียน

สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้าประกัน ครบถ้วนสมบูรณ์ และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

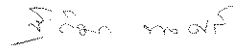
7. ด้านการกู้ยืม สหกรณ์ไม่มีการกู้ยืมธนาคาร

8. ด้านเงินรับฝาก ยอดคงเหลือเดือนกันยายน 2565 ของเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 791.13 ล้านบาท ซึ่งเป็นยอดถูกต้องตามเอกสารหลักฐาน

9. ด้านการจัดหารายได้ (สะสมตั้งแต่เดือนมกราคม - กันยายน 2565)

เงินให้กู้	แผน	45	ล้านบาท
	ผล	43.19	ล้านบาท
เงินลงทุน	แผน	21	ล้านบาท
	ผล	22.71	ล้านบาท
รวม	แผน	66	ล้านบาท
	ผล	65.91	ล้านบาท

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา


(นางสาวจิตติมา พราวศรี)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กองตรวจสอบภาครัฐ
กรมบัญชีกลาง
โทรศัพท์ 02-127-7000
วันที่ 20 ตุลาคม 2565