

**รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2563**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 มีมติเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2563 แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง ประจำปี 2563 ตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบกิจการเสนอต่อคณะกรรมการดำเนิน ตามข้อบังคับของสหกรณ์ นั้น

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบประจำเดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2563 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบโดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

1.1 เพื่อทราบว่าสหกรณ์ได้ปฏิบัติตามด้านการเงิน การบัญชีว่ามีการบันทึกรายการ และเอกสารประกอบการบันทึกรายการถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560

1.2 เพื่อทราบว่าสหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดได้ มีเอกสารหลักฐานการให้กู้เงิน และการค้ำประกัน ถูกต้องครบถ้วน รวมทั้งมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อถูกต้อง

1.3 เพื่อให้ทราบว่าสหกรณ์มีการดำเนินการลงทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ และมีเอกสารประกอบรายการถูกต้อง ครบถ้วน

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบรายงานงบทดลอง ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563

2.2 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการบันทึกรายการบัญชี ได้แก่ ใบสำคัญสหกรณ์ สมุดรายวัน สมุดรวมบัญชีทั่วไป และเอกสารประกอบการบันทึกรายการบัญชีการเงิน

2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้สินเชื่อกับสมาชิกประจำเดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2563 ได้แก่ คำขอกู้ สัญญาเงินกู้ และการค้ำประกันเงินกู้ ตรวจสอบการอนุมัติตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบอำนาจ และการกำหนดระเบียบการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ และตรวจสอบการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อ

2.4 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการประกอบการลงทุนในหุ้นกู้ และรายงานการประชุมคณะอนุกรรมการบริหารเงินลงทุน

3. ผลการตรวจสอบ

3.1 จากการตรวจสอบการบันทึกการรับจ่ายเงินในเดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2563 พบว่า การบันทึกรายการรับจ่ายเงิน มีเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี การผ่านรายการบัญชีจากสมุดรายวัน ไปยังสมุดรวมบัญชีทั่วไปถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ และระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2560

3.2 จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2563 ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือน จำนวน 110 ราย เป็นจำนวน 16.34 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ จำนวน 12.19 ล้านบาท และเงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 4.15 ล้านบาท ตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียนสหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วนสมบูรณ์ และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

3.3 จากการตรวจสอบฝากเงินประจำและการลงทุนของสหกรณ์ประจำเดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2563 มีการลงทุนในหุ้นกู้ บมจ. บางจากคอร์ปอเรชั่น และ บมจ. ซีพีออลล์ จำนวน 20 ล้านบาท และ จำนวน 10 ล้านบาท ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับร้อยละ 3.40 และ 3.59 ตามลำดับ โดยระยะเวลาครบกำหนดไถ่ถอน 8 พ.ค. 2573 (10 ปี) และ 13 พ.ค. 2575 (12 ปี) ตามลำดับ จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทำให้มียอดรวมเงินฝากประจำและการลงทุนเป็นจำนวน 540 ล้านบาท ประกอบด้วย หุ้นกู้บริษัทต่างๆ จำนวน 470 ล้านบาท และ เงินฝากประจำ จำนวน 70 ล้านบาท ซึ่งมีเอกสารประกอบการลงทุนในหุ้นกู้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา


(นางสาวจิตติมา พราวศรี)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กองตรวจสอบภาครัฐ

กรมบัญชีกลาง

โทรศัพท์ 02-127-7000 ต่อ 4606

วันที่ 16 มิถุนายน 2563