

ตมรายงานผลการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง  
ประจำเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2563

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบประจำเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2563 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบโดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

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

1.2 เพื่อทราบว่าสหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดได้ มีเอกสารหลักฐานการให้กู้เงิน และการค้ำประกัน ถูกต้องครบถ้วน รวมทั้งมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อกู้ยืม

1.3 เพื่อให้ทราบว่าสหกรณ์มีการดำเนินการลงทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ และมีเอกสารประกอบรายการถูกต้อง ครบถ้วน

1.4 เพื่อให้ทราบว่าสหกรณ์มีกำหนดประมาณการรายได้และงบประมาณรายจ่ายไว้อย่างชัดเจนเหมาะสม และสามารถนำไปใช้ในการบริหารงานได้

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบรายงานงบทดลอง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

2.2 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการบันทึกรายการบัญชี ได้แก่ ใบสำคัญสหกรณ์ สมุดรายวัน สมุดรวมบัญชีทั่วไป และเอกสารประกอบการบันทึกรายการบัญชีการเงิน

2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้สินเชื่อกับสมาชิกประจำเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2563 ได้แก่ คำขอกู้ สัญญาเงินกู้ และการค้ำประกันเงินกู้ ตรวจสอบการอนุมัติกู้ตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบอำนาจ และการกำหนดระเบียบการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ และตรวจสอบการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อ

2.4 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการประกอบการลงทุนในหุ้นกู้ และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริหารเงินลงทุน

2.5 ตรวจสอบแผนงบประมาณรายจ่ายประจำปี เอกสารรายงานกิจการประจำปี 2562 เอกสารประกอบการรับจ่ายเงิน การจัดซื้อจัดจ้าง และเอกสารรายงานการใช้จ่ายเงินตามแผนงบประมาณยอดสะสม เดือน ม.ค. - มิ.ย. 2563

### 3. ผลการตรวจสอบ

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

3.2 จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2563 ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือน จำนวน 165 ราย เป็นจำนวน 40.49 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ จำนวน 36.55 ล้านบาท และเงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 3.94 ล้านบาท ตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียนสหกรณ์ได้มีการปฏิบัติตามเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วนสมบูรณ์ และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

3.3 จากการตรวจสอบฝากเงินประจำและการลงทุนของสหกรณ์ประจำเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2563 มีการลงทุนเพิ่มในหุ้นกู้จำนวน 65 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับร้อยละ 3.50 – 4.00 โดยระยะเวลาครบกำหนดไถ่ถอนจำนวน 4 ปี – 15 ปี จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง และมีการถอนเงินฝากประจำจำนวน 20 ล้านบาท ทำให้มียอดรวมเงินฝากประจำและการลงทุนเป็น จำนวน 585 ล้านบาท ประกอบด้วย หุ้นกู้บริษัทต่างๆ จำนวน 535 ล้านบาท และ เงินฝากประจำ จำนวน 50 ล้านบาท ซึ่งมีเอกสารประกอบการลงทุนในหุ้นกู้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

3.4 จากการตรวจสอบการแผนงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย งบประมาณการรายได้ รายจ่าย และการลงทุน โดยการจัดทำแผนจะนำข้อมูลการรับจ่ายจริง และความจำเป็นเหมาะสมของปีก่อนมาพิจารณา และนำแผนงบประมาณรายจ่าย เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ช่วงเดือนมกราคม 2563 และได้รับความเห็นชอบแล้ว และมีการดำเนินการระหว่างปีตั้งแต่เดือน มกราคม – มิถุนายน 2563 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนดังตารางดังกล่าวนี้

หน่วย : บาท

ลำดับ	รายการ	แผนงบประมาณ	ผลการดำเนินการ (ม.ค. - มิ.ย. 63)	อัตราร้อยละ ดำเนินงานเทียบกับแผน	ผลการดำเนินการ ปีก่อน (ม.ค. - มิ.ย. 63)	ผลต่าง เพิ่ม (ลด)ผล ดำเนินการปี 2563 เทียบปี 2562
1	รายได้	87,312,000.00	40,887,602.04	46.83	41,646,856.75	(759,254.71)
2	ค่าใช้จ่ายที่เป็นตัวเงิน	22,493,000.00	9,238,149.15	41.07	9,277,072.66	(38,923.51)
3	ค่าใช้จ่ายไม่เป็นตัวเงิน	512,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	กำไรสุทธิ	64,307,000.00	31,649,452.89	49.22	32,369,784.09	(720,331.20)
5	การลงทุน - ครุภัณฑ์สำนักงาน	245,000.00	182,350.00	74.43	0.00	182,350.00

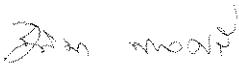
จากตารางข้างต้นสหกรณ์มีการดำเนินงาน ดังนี้

รายได้ งบประมาณการไว้ 87.31 ล้านบาท ผลการดำเนินงานระหว่างเดือน ม.ค. – มิ.ย. 63 ได้จำนวน 40.89 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 46.83 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อนมีรายได้ลดลง จำนวน 0.76 ล้านบาท เนื่องจากสหกรณ์มีการลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้แก่มหาชิกเพื่อช่วยเหลือสมาชิกเนื่องการระบาดของไวรัสโคโรน่า 2019 และการลดลงของดอกเบี้ยจากการลงทุนในหุ้นกู้ การบินไทย เนื่องจากการบินไทย เข้าสู่กระบวนการของศาลล้มละลาย แต่สหกรณ์มีการพิจารณาการลงทุนในหุ้นกู้เพิ่มขึ้นทำให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยจากหุ้นกู้ชดเชยรายได้ส่วนที่ลดลงไป

ค่าใช้จ่าย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายที่เป็นตัวเงินมีการใช้จ่ายลดลงตามที่ได้มีการวางแผนไว้หลายรายการ ค่าใช้จ่ายที่ไม่เป็นตัวเงิน คือ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจ่ายสิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ ซึ่งยังไม่ได้แสดงผลการดำเนินการเนื่องจากมีการบันทึกรายการปีละ 1 ครั้ง ซึ่งทำให้กำไรสุทธิตามประมาณการ จำนวน 64.31 ล้านบาท ผลการดำเนินการระหว่างเดือน ม.ค. - มิ.ย. 63 จำนวน 31.65 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49.22 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อนมีกำไรสุทธิลดลง จำนวน 0.72 ล้านบาท เนื่องรายได้ลดลงจากเหตุการณ์ที่กล่าวไว้ข้างต้น

การลงทุน - ครุภัณฑ์สำนักงาน สหกรณ์ได้กำหนดแผนการใช้จ่ายเงินจำนวน 0.25 ล้านบาท เป็นจัดซื้อคอมพิวเตอร์ จำนวน 5 เครื่อง และเครื่องแม่ข่าย(ในการเก็บข้อมูลสหกรณ์) จำนวน 1 เครื่อง ซึ่งในระหว่างปีได้มีการจัดซื้อจัดจ้างไปเรียบร้อยแล้วโดยซื้อคอมพิวเตอร์ จำนวน 3 เครื่อง และ เครื่องแม่ข่าย 1 เครื่อง จำนวนเงินรวม 0.18 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 74.43 โดยมีการสำรวจและพิจารณาถึงความจำเป็นเหมาะสมในการจัดซื้อจัดจ้าง และมีการจัดซื้อจัดจ้างเป็นไปตามหลักเกณฑ์

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

  
(นางสาวจิตติมา พรพาศรี)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กองตรวจสอบภาครัฐ  
กรมบัญชีกลาง  
โทรศัพท์ 02-127-7000 ต่อ 4606  
วันที่ 14 กรกฎาคม 2563