

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนมีนาคม พ.ศ. 2564

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 มีมติเมื่อวันที่ 25 มกราคม 2564 แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง ประจำปี 2564 ตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบกิจการเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ ตามข้อบังคับของสหกรณ์ นั้น

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบประจำเดือนมีนาคม พ.ศ. 2564 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1. ผลการดำเนินงาน

กำไรสุทธิประจำเดือนมีนาคม 2564 จำนวน 5.31 ล้านบาท และมีอัตราผลตอบแทนต่อทุน คิดเป็นร้อยละ 0.47 ซึ่งเป็นอัตราผลตอบแทนต่อทุนใกล้เคียงกับเดือนก่อน

2. โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

ในเดือนมีนาคม 2564 สหกรณ์ มีสินทรัพย์รวม จำนวน 1,919.07 ล้านบาท หนี้สินรวม จำนวน 675.94 ล้านบาท และทุนสหกรณ์ จำนวน 1,243.13 ล้านบาท ซึ่งโครงสร้างของสินทรัพย์ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินยืม จำนวน 1,059.57 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.21 โครงสร้างของหนี้สิน ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 668.67 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 34.84 และโครงสร้างของทุน ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 1,121.06 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 58.43

3. ด้านการเงิน

3.1 เงินสด ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ จำนวน 28,619.09 บาท ถูกต้องตรงตามบัญชีซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน

3.2 เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินฝากคงเหลือ ประกอบด้วยเงินฝากกระแสรายวัน จำนวน 1,000 บาท เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 32.73 ล้านบาท เงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 234.79 ล้านบาท รวมทั้งสิ้น 267.52 ล้านบาท ซึ่งมียอดคงเหลือตรงสมุดบัญชีคู่ฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้

3.3 การควบคุมด้านการเงิน

- มีการควบคุมและตรวจนับเงินสดคงเหลือในมือเป็นประจำ
- มีการตรวจสอบความถูกต้องของยอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีของสหกรณ์กับใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร ณ สิ้นเดือน ปรากฏว่าถูกต้องตรงกัน
- มีการรับจ่ายเงินกู้ผ่านระบบ KTB Corporate Online โดยได้มีการกำหนดผู้จัดทำ ผู้สอบทาน ผู้อนุมัติ มีเอกสารประกอบการบันทึกรายการ และยอดเงินรับจ่ายเงินตรงกับรายงานเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากธนาคาร

4. ด้านการบัญชี

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

5. ด้านสินเชื่อ

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 118 ราย จำนวน 40.27 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ จำนวน 30.74 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 76.33 เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 9.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.67 ยอดการให้กู้แก่สมาชิกตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียน

สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วนสมบูรณ์ และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา



(นางสาวฐิติมา พราวศรี)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

กองตรวจสอบภาครัฐ

กรมบัญชีกลาง

โทรศัพท์ 02-127-7000 ต่อ 4606

วันที่ 16 เมษายน 2564