

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนมีนาคม พ.ศ. 2563

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบประจำเดือนมีนาคม พ.ศ. 2563 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบโดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

1.1 เพื่อทราบว่าสหกรณ์ได้ปฏิบัติงานด้านการเงิน เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ และระเบียนนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560

1.2 เพื่อให้ทราบว่าสหกรณ์ได้ปฏิบัติงานด้านการฝากเงินและลงทุน และมีการคำนวณดอกเบี้ยและผลตอบแทนตามที่อัตราที่กำหนด มีการบันทึกรายการรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนเป็นประจำ และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

1.3 เพื่อทราบว่าสหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดได้ มีเอกสารหลักฐานการให้กู้เงิน และการค้ำประกัน ถูกต้องครบถ้วน รวมทั้งมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อถูกต้อง

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบรายงานงบทดลอง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

2.2 เอกสารการฝากเงินและลงทุนของสหกรณ์ที่มียอดปรากฏประจำเดือนมีนาคม พ.ศ. 2563 ได้แก่ ใบหุ้นกู้และสมุดบัญชีเงินฝากฉบับจริง ตารางการคำนวณดอกเบี้ย/ผลตอบแทน สมุดรายวัน สมุดรวมบัญชีทั่วไป

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

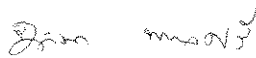
3. ผลการตรวจสอบ

3.1 จากการตรวจสอบการฝากเงินประจำและการลงทุนของสหกรณ์ประจำเดือนมีนาคม พ.ศ. 2563 จำนวน 480 ล้านบาท ประกอบด้วย หุ้นกู้บริษัทต่างๆ จำนวน 410 ล้านบาท และ เงินฝากประจำ จำนวน 70 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ย/ผลตอบแทนที่ได้รับอยู่ระหว่างร้อยละ 1.85 – 6.80 ต่อปี โดยมีการจัดเก็บเอกสารใบหุ้นกู้ และสมุดเงินฝากไว้อย่างเหมาะสม รายได้ดอกเบี้ย/ผลตอบแทนที่ได้รับมีทั้งได้รับทุกเดือน ,1 ครั้งต่อปี และ 2 ครั้งต่อปี โดยมีการบันทึกรายการรายได้ดอกเบี้ย และดอกเบี้ยค้างรับทุกเดือน โดยมีการคำนวณที่ถูกต้องครบถ้วน การฝากเงินและลงทุนมีการปฏิบัติเป็นไปตาม กฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

3.2 จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนมีนาคม พ.ศ. 2563 ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 174 ราย เป็นจำนวน 65.09 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ จำนวน 61.21 ล้านบาท และเงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 3.88 ล้านบาท ตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียน

สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้เหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วนสมบูรณ์ และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา


(นางสาวรติมา พราววงศ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

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