

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนสิงหาคม พ.ศ. 2565

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบประจำเดือนสิงหาคม พ.ศ. 2565 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1. ผลการดำเนินงาน

กำไรสุทธิ 5.69 ล้านบาท และกำไรสุทธิต่อทุนเรือนหุ้นคิดเป็นร้อยละ 0.48 ซึ่งมีอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.01 เมื่อเทียบกับผลการดำเนินการของเดือนเดียวกันของปีก่อน

2. โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565

ในเดือนสิงหาคม 2565 สหกรณ์ มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,144.98 ล้านบาท หนี้สินรวม จำนวน 803.05 ล้านบาท และทุนสหกรณ์ จำนวน 1,341.93 ล้านบาท โครงสร้างของสินทรัพย์ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินยืม จำนวน 1,060.19 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.43 โครงสร้างของหนี้สิน ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 787.50 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 36.71 โครงสร้างของทุน ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 1,185.54 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.27

3. ด้านการเงิน

3.1 เงินสด ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ จำนวน 29,564.84 บาท ถูกต้องตรงตามบัญชีซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน

3.2 เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินฝากคงเหลือ ประกอบด้วยเงินฝากกระแสรายวัน จำนวน 1,000 บาท เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 34.74 ล้านบาท เงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 170.95 ล้านบาท รวมทั้งสิ้น 205.70 ล้านบาท ซึ่งมียอดคงเหลือตรงสมุดบัญชีคู่ฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้

3.3 การควบคุมด้านการเงิน

- มีการควบคุมและตรวจนับเงินสดคงเหลือในมือเป็นประจำ

- มีการตรวจสอบความถูกต้องของยอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีของสหกรณ์กับใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร ณ สิ้นเดือน ปรากฏว่าถูกต้องตรงกัน

4. จากการตอบแบบสอบถามการควบคุมภายในโดยผู้จัดการสหกรณ์ พบว่าสหกรณ์มีระบบการควบคุมภายในด้านการบริหารงานทั่วไปอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมีความเหมาะสมและเพียงพอ

5. ด้านการบัญชี

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

6. ด้านการลงทุน เงินลงทุนหุ้นกู้ประจำเดือนสิงหาคม 2565 จำนวน 870 ล้านบาท สหกรณ์มีการลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 10 ล้านบาท โดยสหกรณ์มีการซื้อหุ้นกู้บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 10 ล้านบาท อายุ 15 ปี อัตราผลตอบแทนร้อยละ 4.64 ซึ่งมีเอกสารประกอบการลงทุนในหุ้นกู้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง


7. ด้านสินเชื่อ

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนสิงหาคม พ.ศ. 2565 ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 318 ราย จำนวน 53.99 ล้านบาท ลดลงจากเดือนที่ผ่านมา 108 ราย เพิ่มจากเดือนก่อน 2.78 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ จำนวน 46.33 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 85.80 เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 7.66 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.20 ทั้งนี้ ยอดการให้กู้แก่สมาชิกตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียน

สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วนสมบูรณ์ และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

8. ด้านการกู้ยืม สหกรณ์ไม่มีการกู้ยืมธนาคาร

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา


(นางสาวรุตติมา พราวศรี)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กองตรวจสอบภาครัฐ
กรมบัญชีกลาง
โทรศัพท์ 02-127-7000
วันที่ 15 กันยายน 2565