

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำปีเดือนกันยายน พ.ศ. ๒๕๖๓

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ๒๕๖๓ มีมติเมื่อวันที่ ๒๗ มกราคม ๒๕๖๓ แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง ประจำปี ๒๕๖๓ ตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบกิจการเสนอต่อคณะกรรมการดำเนิน ตามข้อบังคับของสหกรณ์ นั้น

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบประจำปีเดือนกันยายน พ.ศ. ๒๕๖๓ เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบโดยสรุปดังนี้

๑. วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

๑.๑ เพื่อทราบว่าสหกรณ์ได้ปฏิบัติงานด้านการเงิน การบัญชีว่ามีการบันทึกรายการ และเอกสารประกอบการบันทึกรายการถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๐

๑.๒ เพื่อทราบว่าสหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดได้ มีเอกสารหลักฐานการให้กู้เงิน และการค้ำประกัน ถูกต้องครบถ้วน รวมทั้งมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อกู้ต้อง

๑.๓ เพื่อให้ทราบว่าสหกรณ์มีการดำเนินการลงทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ และมีเอกสารประกอบการรายการถูกต้อง ครบถ้วน

๒. ขอบเขตการตรวจสอบ

๒.๑ ตรวจสอบรายงานงบทดลอง ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๓

๒.๒ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการบันทึกรายการบัญชี ได้แก่ ใบสำคัญสหกรณ์ สมุดรายวัน สมุดรวมบัญชีทั่วไป และเอกสารประกอบการบันทึกรายการบัญชีการเงิน

๒.๓ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้สินเชื่อกับสมาชิกประจำปีเดือนกันยายน พ.ศ. ๒๕๖๓ ได้แก่ คำขอกู้ สัญญาเงินกู้ และการค้ำประกันเงินกู้ ตรวจสอบการอนุมัติกู้ตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบอำนาจ และการกำหนดระเบียบการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ และตรวจสอบการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อ

๒.๔ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการประกอบการลงทุนในหุ้นกู้ และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริหารเงินลงทุน

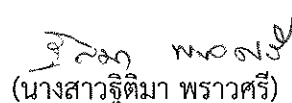
๓. ผลการตรวจสอบ

๓.๑ จากการตรวจสอบการบันทึกการรับจ่ายเงินในเดือนกันยายน พ.ศ. ๒๕๖๓ พบว่า การบันทึกรายการรับจ่ายเงิน มีเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี การผ่านรายการบัญชีจากสมุดรายวัน ไปยังสมุดรวมบัญชีทั่วไปถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ และระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๐

๓.๒ จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนกันยายน พ.ศ. ๒๕๖๓ ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือน จำนวน ๑๖๘ ราย เป็นจำนวน ๓๒.๑๓ ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ จำนวน ๒๗.๖๒ ล้านบาท และเงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน ๔.๕๑ ล้านบาท ตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียนสหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วนสมบูรณ์ และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

๓.๓ จากการตรวจสอบฝากเงินประจำและการลงทุนของสหกรณ์ประจำเดือนกันยายน พ.ศ. ๒๕๖๓ มีการลงทุนในหุ้นกู้ บมจ. ดีแทค และ บมจ. อมตะ คอปอเรชั่น จำนวน ๒๐ ล้านบาท และ จำนวน ๑๐ ล้านบาท ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับร้อยละ ๓.๕๐ และ ๓.๗๐ ตามลำดับ โดยระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน ๒๔ ก.ย. ๒๕๗๓ (๑๐ ปี) และ ๑ ต.ค. ๒๕๗๐ (๗ ปี) ตามลำดับ จ่ายดอกเบี้ยปีละ ๒ ครั้ง ทำให้มียอดรวมเงินฝากประจำและการลงทุนเป็น จำนวน ๖๒๕ ล้านบาท ประกอบด้วย หุ้นกู้บริษัทต่างๆ จำนวน ๕๘๕ ล้านบาท และ เงินฝากประจำ จำนวน ๔๐ ล้านบาท เงินฝากประจำลดลงจากเดือนก่อนเนื่องจากครบกำหนดการฝากประจำ ซึ่งมีเอกสารประกอบการลงทุนในหุ้นกู้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา


(นางสาวรุตติมา พราวศรี)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กองตรวจสอบภาครัฐ

กรมบัญชีกลาง

โทรศัพท์ ๐๒-๑๒๗-๗๐๐๐ ต่อ ๔๖๐๖

วันที่ ๑๔ ตุลาคม ๒๕๖๓