

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนกันยายน พ.ศ. ๒๕๖๔

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ๒๕๖๔ มีมติเมื่อวันที่ ๒๕ มกราคม ๒๕๖๔ แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง ประจำปี ๒๕๖๔ ตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบกิจการเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ ตามข้อบังคับของสหกรณ์ นั้น

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบประจำเดือนกันยายน พ.ศ. ๒๕๖๔ เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

๑. ผลการดำเนินงาน

กำไรสุทธิประจำเดือนกันยายน ๒๕๖๔ จำนวน ๕.๔๕ ล้านบาท และมีอัตราผลตอบแทนต่อทุน คิดเป็นร้อยละ ๐.๔๘ ซึ่งเป็นอัตราผลตอบแทนต่อทุนใกล้เคียงกับเดือนก่อน

๒. โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๔

ในเดือนกันยายน ๒๕๖๔ สหกรณ์ มีสินทรัพย์รวม จำนวน ๒,๐๐๔.๓๗ ล้านบาท หนี้สินรวม จำนวน ๗๐๗.๑๕ ล้านบาท และทุนสหกรณ์ จำนวน ๑,๒๙๗.๒๒ ล้านบาท ซึ่งโครงสร้างของสินทรัพย์ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินยืม จำนวน ๑,๐๖๓.๐๐ ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๕๓.๐๓ โครงสร้างของหนี้สิน ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน ๖๙๒.๒๔ ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๓๔.๕๔ และโครงสร้างของทุน ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน ๑,๑๔๓.๕๓ ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๕๗.๐๕

๓. ด้านการเงิน

๓.๑ เงินสด ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ จำนวน ๒๙,๘๐๓.๗๘ บาท ถูกต้องตรงตามบัญชีซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (๓๐,๐๐๐ บาท) ในแต่ละวัน

๓.๒ เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินฝากคงเหลือ ประกอบด้วย เงินฝากกระแสรายวัน จำนวน ๑,๐๐๐ บาท เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน ๔๘.๗๔ ล้านบาท เงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน ๑๗๔.๒๐ ล้านบาท รวมทั้งสิ้น ๒๒๒.๙๔ ล้านบาท ซึ่งมียอดคงเหลือตรงสมุดบัญชีคู่ฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้

๓.๓ การควบคุมด้านการเงิน

- มีการควบคุมและตรวจนับเงินสดคงเหลือในมือเป็นประจำ
- มีการตรวจสอบความถูกต้องของยอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีของสหกรณ์กับใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร ณ สิ้นเดือน ปรากฏว่าถูกต้องตรงกัน

๔. ด้านการบัญชี

มีการบันทึกรายการบัญชี (รับจ่ายเงิน) โดยมีเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี การผ่านรายการบัญชีจากสมุดรายวัน ไปยังสมุดรวมบัญชีทั่วไปครบถ้วน ถูกต้องในสาระสำคัญ เป็นปัจจุบัน และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ และระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๐

๕. ด้านการลงทุน

ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินลงทุนคงเหลือทั้งสิ้น จำนวน ๗๕๕.๗๓ ล้านบาท ประกอบด้วย หุ้นกู้ จำนวน ๗๑๐ ล้านบาท และเงินฝากประจำและหุ้นในสหกรณ์อื่น จำนวน ๔๕.๗๓ ล้านบาท ซึ่งระหว่างเดือนกันยายน ๒๕๖๔ มีการลงทุนในหุ้นกู้จำนวน ๒ รายการ หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำนวน ๓๐ ล้านบาท อายุ ๑๒ ปี อัตราผลตอบแทนร้อยละ ๓.๗๐ และ หุ้นกู้ บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำนวน ๔๐ ล้านบาท อายุ ๑๐ ปี อัตราผลตอบแทนร้อยละ ๓.๔๐ ซึ่งมีเอกสารประกอบการลงทุนในหุ้นกู้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

๖. ด้านสินเชื่อ


จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนกันยายน พ.ศ. ๒๕๖๔ ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน ๑๘๒ ราย จำนวน ๔๐.๒๔ ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ จำนวน ๓๓.๙๘ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๘๔.๓๔ เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน ๖.๓๑ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๑๕.๖๖ ทั้งนี้ ยอดการให้กู้แก่สมาชิกประจำเดือนนี้ตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียน

สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วนสมบูรณ์ และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

๗. ด้านเงินรับฝาก ยอดคงเหลือเดือนกันยายน ๒๕๖๔ ของเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน ๖๙๒.๒๔ ล้านบาท ซึ่งเป็นยอดถูกต้องตามเอกสารหลักฐาน

๘. ด้านการกู้ยืม สหกรณ์ไม่มีการกู้ยืมธนาคาร

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา


(นางสาวจิตติมา พรราวศรี)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กองตรวจสอบภาครัฐ

กรมบัญชีกลาง

โทรศัพท์ ๐๒-๑๒๗-๗๐๐๐ ต่อ ๔๖๐๖

วันที่ ๑๕ ตุลาคม ๒๕๖๔