

**รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562**

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด

ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2562 แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง จำกัด ประจำปี 2562 ตามข้อบังคับของสหกรณ์ นั้น ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการ และขอรายงานผลการตรวจสอบสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินงาน
- 1.2 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงินบัญชี การบริหารทรัพย์สิน และการควบคุมภายใน
- 1.3 เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานด้านเงินฝาก ด้านสินเชื่อ ด้านเงินลงทุน และอื่น ๆ

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐาน
- 2.2 ใช้โปรแกรมการประเมินผลการดำเนินงานตามเกณฑ์มาตรฐานการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพื่อวิเคราะห์และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์
- 2.3 ตรวจสอบการควบคุมภายในของสหกรณ์ฯ ว่ามีความเหมาะสมและเพียงพอ
- 2.4 ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ ว่าเป็นไปตามแผนและงบประมาณที่กำหนดไว้

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

3.1 ด้านการบริหารงานทั่วไป

3.1.1 ด้านสินเชื่อ คณะกรรมการเงินกู้ มีการบริหารสินเชื่อโดยมีการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อด้วยความระมัดระวังรอบคอบเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

3.1.2 ด้านการลงทุน คณะกรรมการลงทุน มีการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินโดยคำนึงถึงผลตอบแทนสูงสุดและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนกำหนด

3.2 ด้านการควบคุมภายใน

สหกรณ์ฯ มีแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้ล่วงหน้า สหกรณ์ฯ ได้กำหนดระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการเงินและการบัญชี การรับจ่ายและเก็บรักษาเงิน ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ ระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงิน ระเบียบว่าด้วยอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ระเบียบว่าด้วยคณะกรรมการดำเนินการ และระเบียบว่าด้วยทุนสะสม มีการมอบหมายงานและมีลักษณะงานแต่ละหน้าที่สอดคล้องกับนโยบายของสหกรณ์ฯ ไม่มีเจ้าหน้าที่ผู้ใดที่มีอำนาจหรือรับผิดชอบดำเนินการเรื่องใดเรื่องหนึ่งตั้งแต่ต้นจนจบ ไม่มีเจ้าหน้าที่คนใดที่มีพฤติกรรมผิดปกติหรือเป็นที่น่าสงสัย มีการประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน โดยมีการกำหนดวาระการประชุมไว้ล่วงหน้าและมีการ บันทึก รายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

3.3 รายงานฐานะการเงินและโครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ ธันวาคม 2562 มีดังนี้ 31

สินทรัพย์		หนี้สิน		ทุนของสหกรณ์	
เงินสดและเงินฝากธนาคาร (3.85)	72,240,102.54	เงินรับฝาก (33.05)	620,470,562.14	ทุนเรือนหุ้น (56.84)	1,066,971,220.00
เงินฝากสหกรณ์อื่น (9.70)	182,103,089.16	หนี้สิน หมุนเวียนอื่น (0.08)	1,481,755.92	ทุนสำรอง (4.90)	91,890,384.26
เงินลงทุน (25.77)	483,804,500.00	สำรองบำเหน็จ เจ้าหน้าที่ (0.16)	2,992,656.00	ทุนสะสมอื่น (0.10)	1,762,360.71
ลูกหนี้เงินกู้ยืม (60.33)	1,132,451,531.00			กำไรยังไม่ เกิดขึ้น (1.50)	28,079,000.00
				กำไรสุทธิ (3.40)	63,723,260.16
สินทรัพย์อื่น (0.36)	6,771,976.49	รวมหนี้สิน (1) (33.29)	624,944,974.06	รวมทุน (2) (66.71)	1,252,426,225.13
รวมสินทรัพย์	1,877,371,199.19	รวมหนี้สินและทุน =(1)+(2)			1,877,371,199.19

3.4 รายงานผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เปรียบเทียบกับ
เกณฑ์มาตรฐานความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีดังนี้

หมวด	สหกรณ์	เกณฑ์ มาตรฐาน	ผลการวิเคราะห์
1 โครงสร้างทางการเงิน			
1.1 ทุนเรือนหุ้นต่อสินทรัพย์รวม	56.83	20 - 30	สูงกว่าเกณฑ์
1.2 เงินรับฝากต่อสินทรัพย์รวม	33.05	60 - 70	ต่ำกว่าเกณฑ์
1.3 ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสินต่อสินทรัพย์รวม	60.32	70 - 80	ต่ำกว่าเกณฑ์
1.4 เงินสดเงินฝากเงินลงทุนต่อสินทรัพย์รวม	39.32	20 - 30	สูงกว่าเกณฑ์
1.5 ทุนสำรองต่อสินทรัพย์รวม	4.90	10.00	ต่ำกว่าเกณฑ์
1.6 เงินกู้ยืมภายนอกต่อทุนของสหกรณ์	0.00	≤1.00	อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน
2 สภาพคล่องทางการเงิน			
2.1 สินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน	0.41	> 0.85	อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน
2.2 ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	99.78	>95.00	อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน
2.3 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก	15.32	>3.00	อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน
3 ประสิทธิภาพการทำรายได้			
3.1 กำไรสุทธิต่อทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ย	5.27	>8.50	ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน
3.2 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่าย	8.68	≤25.00	อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน
4 คุณภาพสินทรัพย์และการป้องกันความเสี่ยง			
4.1 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อลูกหนี้เงินกู้	0.22	≤0.25	อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน
4.2 สินทรัพย์ถาวรต่อทุนสำรอง	0.01	≤1.00	อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน
4.3 ลูกหนี้เงินกู้ต่อทุนเรือนหุ้นและเงินรับฝาก	0.67	≤1.00	อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน

ข้อเสนอแนะ

1.อัตราส่วนทุนเรือนหุ้นต่อสินทรัพย์รวม สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน คณะกรรมการสหกรณ์ควรพิจารณาลดทุนเรือนหุ้น กล่าวคือ ถึงแม้ว่าการมีจำนวนทุนเรือนหุ้นสูงจะแสดงถึงความมั่นคงที่สูง ของสหกรณ์ฯ อย่างไรก็ตามการมีจำนวนทุนเรือนหุ้นสูงจะทำให้การขยายตัวของสหกรณ์เป็นไปได้ช้า และอาจทำให้ฝ่ายบริหารมีภาระในการหารายได้ให้เพียงพอแก่การจ่ายเงินปันผลตามที่สมาชิกคาดหวัง

2.อัตราส่วนเงินรับฝากต่อสินทรัพย์รวม ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน คณะกรรมการสหกรณ์ควรพิจารณาเพิ่มเงินรับฝาก กล่าวคือ ถึงแม้ว่าการมีเงินรับฝากไม่มากเกินไปจะทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงต่ำในการบริหารสภาพคล่อง อย่างไรก็ตามการมีจำนวนเงินรับฝากที่ต่ำกว่าเกณฑ์ก็อาจทำให้การขยายตัวของสหกรณ์เป็นไปได้ช้า

3.อัตราส่วนลูกหนี้ต่อสินทรัพย์รวมต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน คณะกรรมการสหกรณ์ควรพิจารณาเพิ่มลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ทั้งนี้ อาจเป็นเพราะสหกรณ์ฯ มีนโยบายการให้สินเชื่อกับสมาชิกที่รัดกุมเกินไปจนทำให้สมาชิกไม่สามารถกู้เงินได้ตามวัตถุประสงค์ และสมาชิกไปใช้บริการการกู้เงินจากแหล่งเงินภายนอกสหกรณ์

4.อัตราส่วนเงินสด เงินฝากธนาคาร เงินลงทุน เงินฝากสหกรณ์อื่นต่อสินทรัพย์รวมสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน คณะกรรมการสหกรณ์ควรพิจารณาลดตัวใดตัวหนึ่ง ทั้งนี้ เนื่องจากการมีอัตราส่วนเงินสด เงินฝากธนาคาร เงินลงทุน เงินฝากสหกรณ์อื่นต่อสินทรัพย์รวม ที่มากเกินไปอาจทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงในการไม่ได้รับคืนเงินฝากสหกรณ์อื่นหรือไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน เป็นต้น

5.อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์รวมต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน คณะกรรมการสหกรณ์ควรพิจารณาเพิ่มการสะสมทุนสำรอง เพราะการมีทุนสำรองสูงจะทำให้สหกรณ์มีเกราะป้องกันทางการเงินที่ดี สำหรับการชดเชยสินทรัพย์และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้โดยไม่มีผลกระทบกับทุน และเป็นการแสดงว่าสหกรณ์มีความมั่นคงทางการเงินมากพอต่อการรองรับสภาพการณ์ในปัจจุบันและอนาคตได้เป็นอย่างดี

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

(นางสาววันทนี สุขสมบุรณ์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

39 ซอยลาดกระบ้ง 32 แขวงลาดกระบ้ง

กรุงเทพมหานคร 10520

โทรศัพท์ 08 9454 5528

วันที่ 9 มกราคม 2563