

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนมีนาคม พ.ศ. 2565

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบประจำเดือนมีนาคม พ.ศ. 2565 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบโดยสรุปดังนี้

1. ผลการดำเนินงาน

กำไรสุทธิ 5.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 1.34 จากเดือนก่อน และกำไรสุทธิต่อหุ้นเรือนหุ้นคิดเป็นร้อยละ 0.46 ซึ่งมีอัตราลดลงขึ้นร้อยละ 0.02 เมื่อเทียบกับผลการดำเนินการของเดือนเดียวกันของปีก่อน

2. โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

ในเดือนมีนาคม 2565 สหกรณ์ มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,080.75 ล้านบาท หนี้สินรวม จำนวน 785.99 ล้านบาท และทุนสหกรณ์ จำนวน 1,294.76 ล้านบาท

- โครงสร้างของสินทรัพย์ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินยืม จำนวน 1,051.86 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50.55
- โครงสร้างของหนี้สิน ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 777.85 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 37.38
- โครงสร้างของทุน ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 1,166.71 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 56.07

3. ด้านการเงิน

3.1 เงินสด ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ จำนวน ๒๘,๕๗๒.๗๐ บาท ถูกต้องตรงตามบัญชี ซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน

3.2 เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินฝากคงเหลือ ประกอบด้วยเงินฝากกระแสรายวัน จำนวน 1,000 บาท เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 89.56 ล้านบาท เงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 173.31 ล้านบาท รวมทั้งสิ้น 262.87 ล้านบาท ซึ่งมียอดคงเหลือตรงสมุดบัญชีผู้ฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้

4. ด้านการบัญชี

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

5. ด้านการลงทุน

ยอดเงินลงทุนหุ้นกู้ประจำเดือนมีนาคม 2565 จำนวน 760 ล้านบาท สหกรณ์มีการลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 40 ล้านบาท และครบกำหนดอายุหุ้นกู้จำนวน 15 ล้านบาท โดยสหกรณ์มีการซื้อหุ้นกู้บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) จำนวน 10 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราผลตอบแทนร้อยละ 3.65 และหุ้นกู้บริษัท ดับบลิวเอชเอ จำกัด (มหาชน) จำนวน 30 ล้านบาท อายุ 5 ปี อัตราผลตอบแทนร้อยละ 2.90 ซึ่งมีเอกสารประกอบการลงทุนในหุ้นกู้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ระหว่างเดือนมีหุ้นกู้ที่ครบอายุของบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) จำนวน 15 ล้านบาท ซึ่งได้รับเงินเข้าบัญชีเรียบร้อยแล้ว

6. ด้านสินเชื่อ

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนมีนาคม พ.ศ. 2565 ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 259 ราย จำนวน 59.43 ล้านบาท เพิ่มจากเดือนที่ผ่านมา 45 ราย เพิ่มจากเดือนก่อน 7.09 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ จำนวน 51.88 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 87.30 เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 7.54 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.70 ยอดการให้กู้แก่สมาชิกตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียน

สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครอบถ้วนสมบูรณ์ และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา


(นางสาวจิตติมา พราวศรี)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กรมบัญชีกลาง

โทรศัพท์ 02-127-7000 ต่อ 4606

วันที่ 12 เมษายน 2565