

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2565

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบประจำเดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2565 เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบโดยสรุปดังนี้

1. ผลการดำเนินงาน

กำไรสุทธิ 5.63 ล้านบาท ลดลงคิดเป็นร้อยละ 3.83 จากเดือนก่อน และกำไรสุทธิต่อทุนเรือนหุ้นคิดเป็นร้อยละ 0.48 ซึ่งมีอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.02 เมื่อเทียบกับผลการดำเนินการของเดือนเดียวกันของปีก่อน

2. โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565

ในเดือนพฤษภาคม 2565 สหกรณ์ มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,105.76 ล้านบาท หนี้สินรวม จำนวน 794.98 ล้านบาท และทุนสหกรณ์ จำนวน 1,310.78 ล้านบาท โครงสร้างของสินทรัพย์ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินยืม จำนวน 1,051.25 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.92 โครงสร้างของหนี้สิน ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 783.95 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 37.23 โครงสร้างของทุน ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 1,171.69 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.64

3. ด้านการเงิน

3.1 เงินสด ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ จำนวน 29,917.84 บาท ถูกต้องตรงตามบัญชีซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (30,000 บาท) ในแต่ละวัน

3.2 เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินฝากคงเหลือ ประกอบด้วยเงินฝากกระแสรายวัน จำนวน 1,000 บาท เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 14.09 ล้านบาท เงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 171.86 ล้านบาท รวมทั้งสิ้น 185.95 ล้านบาท ซึ่งมียอดคงเหลือตรงสมุดบัญชีคู่ฝาก และเอกสารที่สหกรณ์ที่ฝากเงินออกให้

3.3 การควบคุมด้านการเงิน

- มีการควบคุมและตรวจนับเงินสดคงเหลือในมือเป็นประจำ
- มีการตรวจสอบความถูกต้องของยอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีของสหกรณ์กับใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร ณ สิ้นเดือน ปรากฏว่าถูกต้องตรงกัน

4. ด้านการบัญชี

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

5. ด้านการลงทุน

ยอดเงินลงทุนหุ้นกู้ประจำเดือนพฤษภาคม 2565 จำนวน 860 ล้านบาท สหกรณ์มีการลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 20 ล้านบาท โดยสหกรณ์มีการซื้อหุ้นกู้บริษัท พี กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 20 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราผลตอบแทนร้อยละ 4.53 ซึ่งมีเอกสารประกอบการลงทุนในหุ้นกู้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

6. ด้านการลงทุน (ทรัพย์สินของสหกรณ์)

จากการตรวจสอบทรัพย์สินของสหกรณ์ พบว่า ทรัพย์สินถาวรของสหกรณ์ คือ ครุภัณฑ์สำนักงาน จำนวน 0.89 ล้านบาท ประกอบด้วย คอมพิวเตอร์ เครื่องพรีนเตอร์ และอุปกรณ์สำนักงานอื่นๆยอดคงเหลือยกมาจากปีก่อนจำนวน 1.31 ล้านบาท ตรงกับยอดยกมาต้นปี 2565 ในระหว่างเดือน มกราคม – พฤษภาคม 2565 มีจัดซื้อคอมพิวเตอร์ Notebook ในเดือนกุมภาพันธ์ 2565 จำนวน 1 เครื่อง จำนวนเงิน 17,990 บาท นอกจากนี้ ในเดือนเมษายน 2565 สหกรณ์จำหน่ายทรัพย์สินโดยการบริจาคให้กับสมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากล ซึ่งเป็นทรัพย์สินถาวรที่มีอายุการใช้งานนาน ประเภทเครื่องคอมพิวเตอร์ โทรสาร และวัสดุที่เป็นส่วนหนึ่งของคอมพิวเตอร์ (คีย์บอร์ด มอนิเตอร์ พรีนเตอร์) เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 440,725.23 บาท ซึ่งสหกรณ์ได้บันทึกการจำหน่ายทรัพย์สินในเดือนพฤษภาคม 2565 ซึ่งจากการตรวจสอบการบันทึกบัญชีจำหน่ายทรัพย์สิน พบว่าสหกรณ์บันทึกรายการจำหน่ายทรัพย์สินไม่ครบถ้วน จึงเสนอให้ปรับปรุงรายการบัญชี ทั้งนี้สหกรณ์ได้ดำเนินการปรับปรุงรายการบัญชีดังกล่าวในเดือนพฤษภาคม 2565 เรียบร้อยแล้ว

สหกรณ์มีการจัดทำทะเบียนทรัพย์สินทุกรายการ โดยมีรายละเอียดวันที่ได้ทรัพย์สินมา รายละเอียดทรัพย์สิน จำนวนหน่วย ราคาต่อหน่วย เป็นต้น เมื่อมีการจำหน่ายทรัพย์สินมีการดำเนินการตามระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง มีการตรวจนับทรัพย์สินปีละ ๑ ครั้ง มีการคำนวณค่าเสื่อมราคาตามอัตราที่กำหนดตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๐

7. ด้านสินเชื่อ

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2565 ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 262 ราย จำนวน 60.63 ล้านบาท ลดลงจากเดือนที่ผ่านมา 4 ราย เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อน จำนวน 17.95 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ จำนวน 52.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86.14 เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 8.40 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.86 ยอดการให้กู้แก่สมาชิกตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียน

สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วนสมบูรณ์ และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา



(นางสาวจิตติมา พราวศรี)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

กรมบัญชีกลาง

โทรศัพท์ 02-1277000 ต่อ 4606

วันที่ 15 พฤษภาคม 2565