

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง  
ประจำเดือนสิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๔

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบประจำเดือนสิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๔ เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

๑. ผลการดำเนินงาน

กำไรสุทธิประจำเดือนสิงหาคม ๒๕๖๔ จำนวน ๕.๖๗ ล้านบาท และมีอัตราผลตอบแทนต่อทุน คิดเป็นร้อยละ ๐.๔๙ ซึ่งเป็นอัตราผลตอบแทนต่อทุนใกล้เคียงกับเดือนก่อน

๒. โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ ๓๑ สิงหาคม ๒๕๖๔

ในเดือนสิงหาคม ๒๕๖๔ สหกรณ์ มีสินทรัพย์รวม จำนวน ๑,๙๘๘.๙๘ ล้านบาท หนี้สินรวม จำนวน ๗๐๐.๘๔ ล้านบาท และทุนสหกรณ์ จำนวน ๑,๒๘๘.๑๔ ล้านบาท ซึ่งโครงสร้างของสินทรัพย์ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินยืม จำนวน ๑,๐๖๓.๙๑ ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๕๓.๔๙ โครงสร้างของหนี้สิน ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน ๖๘๗.๒๓ ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๓๔.๕๕ และโครงสร้างของทุน ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน ๑,๑๓๙.๘๔ ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๕๗.๓๑

๓. ด้านการเงิน

๓.๑ เงินสด ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ จำนวน ๒๙,๒๗๙.๗๘ บาท ถูกต้องตรงตามบัญชีซึ่งอยู่ภายใต้วงเงินเก็บรักษา (๓๐,๐๐๐ บาท) ในแต่ละวัน

๓.๒ เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นเดือน สหกรณ์มีเงินฝากคงเหลือ ประกอบด้วย เงินฝากกระแสรายวัน จำนวน ๑,๐๐๐ บาท เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน ๔๐.๘๘ ล้านบาท เงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน ๑๗๓.๙๘ ล้านบาท รวมทั้งสิ้น ๒๑๔.๘๖ 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. จากการตรวจสอบทรัพย์สินของสหกรณ์ พบว่าทรัพย์สินถาวรของสหกรณ์ คือ ครุภัณฑ์สำนักงาน จำนวน ๑.๓๗ ล้านบาท ประกอบด้วย คอมพิวเตอร์ เครื่องพรีนเตอร์ และอุปกรณ์สำนักงานอื่นๆยอดคงเหลือ ยกมาจากปีก่อนตรงกับยอดยกมาต้นปี ๒๕๖๔ ในระหว่างเดือน มกราคม - สิงหาคม ๒๕๖๔ มีการปรับปรุง สำนักงานของสหกรณ์ จำนวน ๙๗,๑๑๐ บาท มีการจัดทำทะเบียนทรัพย์สินทุกรายการ โดยมีรายละเอียด วันที่ได้ทรัพย์สินมา รายละเอียดทรัพย์สิน จำนวนหน่วย ราคาต่อหน่วย เป็นต้น มีการตรวจนับทรัพย์สินปีละ ๑ ครั้ง มีการคำนวณค่าเสื่อมราคาตามอัตราที่กำหนดตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของ สหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๐

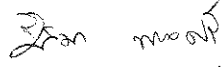
๖. ด้านสินเชื่อ

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนสิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๔ ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน ๑๔๐ ราย จำนวน ๓๙.๙๙ ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ จำนวน ๓๒.๗๗ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๘๑.๙๕ เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน ๗.๒๒ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๑๘.๐๕ โดยในระหว่างเดือนมีประเภทการให้สินเชื่อโครงการใหม่ คือ เงินกู้สามัญเพื่อซื้อรถยนต์ส่วนบุคคล ทั้งนี้ ยอดการให้กู้ แก่สมาชิกประจำเดือนนี้ตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียน

สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วนสมบูรณ์ และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

๗. ด้านเงินรับฝาก ยอดคงเหลือเดือนสิงหาคม ๒๕๖๔ ของเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน ๖๘๗.๒๓ ล้านบาท ซึ่งเป็นยอดถูกต้องตามเอกสารหลักฐาน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

  
(นางสาวรัฐติมา พราวศรี)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กองตรวจสอบภาครัฐ

กรมบัญชีกลาง

โทรศัพท์ ๐๒-๑๒๗-๗๐๐๐ ต่อ ๔๖๐๖

วันที่ ๑๔ กันยายน ๒๕๖๔