

รายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมบัญชีกลาง
ประจำเดือนเมษายน พ.ศ. ๒๕๖๔

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบประจำเดือนเมษายน พ.ศ. ๒๕๖๔ เสร็จสิ้นแล้ว ขอรายงานผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

๑. ผลการดำเนินงาน

กำไรสุทธิประจำเดือนเมษายน ๒๕๖๔ จำนวน ๕.๒๐ ล้านบาท และมีอัตราผลตอบแทนต่อทุนคิดเป็นร้อยละ ๐.๔๖ ซึ่งเป็นอัตราผลตอบแทนต่อทุนใกล้เคียงกับเดือนก่อน

๒. โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ ๓๐ เมษายน ๒๕๖๔

ในเดือนเมษายน ๒๕๖๔ สหกรณ์ มีสินทรัพย์รวม จำนวน ๑,๙๓๑.๒๖ ล้านบาท หนี้สินรวม จำนวน ๖๘๐.๖๐ ล้านบาท และทุนสหกรณ์ จำนวน ๑,๒๕๐.๖๖ ล้านบาท ซึ่งโครงสร้างของสินทรัพย์ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินยืม จำนวน ๑,๐๕๖.๓๕ ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๕๔.๗๐ โครงสร้างของหนี้สิน ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน ๖๗๒.๐๙ ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๓๔.๘๐ และโครงสร้างของทุน ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน ๑,๑๒๓.๕๙ ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๕๘.๑๘

๓. ด้านการลงทุน

ยอดเงินลงทุนหุ้นกู้ประจำเดือนเมษายน ๒๕๖๔ จำนวน ๖๐๐.๗๒ ล้านบาท สหกรณ์มีการลงทุนเพิ่มขึ้นจากการซื้อหุ้นกู้บริษัท WHA คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) จำนวน ๑๐ ล้านบาท อายุ ๕ ปี อัตราผลตอบแทนร้อยละ ๕ ซึ่งมีเอกสารประกอบการลงทุนในหุ้นกู้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

๔. ด้านทุนเรือนหุ้น

การรับ จ่ายเงินค่าหุ้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด มีเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน และมีการจัดเก็บเอกสารสมัครสมาชิกไว้อย่างเหมาะสม ซึ่งได้ตรวจสอบการรับสมัครใหม่ จำนวน ๔๗ ราย พบว่าเอกสารหลักฐานประกอบการสมัครครบถ้วน และมีการเก็บค่าธรรมเนียมตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด และมีการบันทึกรายการบัญชีครบถ้วน

๕. ด้านการบัญชี

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

๖. ด้านสินเชื่อ

จากการตรวจสอบหลักฐานประกอบการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประจำเดือนเมษายน พ.ศ. ๒๕๖๔ ซึ่งมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน ๒๐๗ ราย จำนวน ๔๔.๙๘ ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ จำนวน ๓๗.๙๗ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๘๔.๔๒ เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน ๗.๐๑ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๑๕.๕๘ ซึ่งในเดือนเมษายน ๒๕๖๔ มียอดการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากเดือนก่อน ซึ่งส่วนมากเป็นการให้กู้สามัญ ทั้งนี้ ยอดการให้กู้แก่สมาชิกประจำเดือนนี้ตรงกับยอดคงเหลือตามทะเบียน

สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้เงินกู้ไว้อย่างเหมาะสมโดยได้รับอนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการจัดทำเอกสารหลักฐานการกู้เงิน ได้แก่ หนังสือสัญญากู้เงิน การค้ำประกัน ครบถ้วนสมบูรณ์ และมีการบันทึกรายการบัญชีทุกรายการถูกต้องครบถ้วน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา


(นางสาวฐิติมา พราวตรี)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

กองตรวจสอบภาครัฐ

กรมบัญชีกลาง

โทรศัพท์ ๐๒-๑๒๗-๗๐๐๐ ต่อ ๔๖๐๖

วันที่ ๑๔ พฤษภาคม ๒๕๖๔