

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องเพื่อทราบ

4.1 รายงานการตรวจสอบกิจการประจำเดือนตุลาคม 2564

ผู้ตรวจสอบกิจการรายงานผลการตรวจสอบกิจการสำหรับเดือนตุลาคม 2564 ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 เพื่อให้ทราบว่า การปฏิบัติงานทางการเงินและการบัญชี เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วนหรือไม่

1.2 เพื่อให้ทราบว่า การให้เงินกู้ยืม การรับฝากเงิน การซื้อหรือการจ่ายคืนหุ้นเรือนหุ้นและการใช้จ่ายเงิน เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตามกฎ ระเบียบ และมติที่ประชุมใหญ่กำหนดไว้ หรือไม่

1.3 เพื่อทราบถึงปัญหา อุปสรรคหรือข้อจำกัดในการดำเนินงานของสหกรณ์พร้อมแนวทางการปรับปรุงแก้ไข

2. วิธีตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบเอกสาร หลักฐานและการบันทึกบัญชีระหว่างเดือน

2.2 ตรวจสอบสัญญาการให้เงินกู้ยืม หลักฐานการรับฝากเงิน การซื้อหรือการจ่ายคืนหุ้นเรือนหุ้น และการใช้จ่ายเงิน เปรียบเทียบบัญชีคุมยอด หลักเกณฑ์ และระเบียบที่กำหนดไว้

(ขอบเขตการตรวจสอบอาจเปลี่ยนแปลงไปตามการตรวจสอบที่กำหนดไว้แต่ละเดือน)

3. สมาชิกของสหกรณ์

สมาชิกสหกรณ์คงเหลือต้นเดือน 1,142 คน เพิ่มระหว่างเดือน 1 คน ออกระหว่างเดือน 1 คน คงเหลือสิ้นเดือน 1,142 คน

4. การปฏิบัติด้านการเงิน

จำนวนเงิน

4.1 เงินสดคงเหลือวันสิ้นเดือน	16,698,029.13
เงินสดในมือ	273,137.30
แคชเชียร์เช็ค	-
เงินฝากธนาคาร 3 บัญชี	16,424,891.83
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธ.กรุงไทย สาขากระทรวงศึกษาธิการ	16,292,316.69
บัญชีกระแสรายวัน ธ.กรุงไทย สาขากระทรวงศึกษาธิการ	50,098.83
บัญชีสะสมทรัพย์ ธ.กรุงเทพ สาขาสำนักงาน ก.พ.	82,476.31

4.2 การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสด สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนด

4.3 เงินฝากธนาคาร ถูกต้องตรงกับรายงานของธนาคาร บัญชีกระแสรายวัน และสมุดคู่ฝากบัญชีออมทรัพย์ธนาคารกรุงไทย สาขากระทรวงศึกษาธิการ และบัญชีสะสมทรัพย์ธนาคารกรุงเทพ สาขา สำนักงาน ก.พ.

5. การปฏิบัติด้านการบัญชี

5.1 เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชี ครบถ้วน สมบูรณ์

5.2 การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ เรียบร้อยและเป็นปัจจุบัน

5.3 การจัดทำบัญชีย่อย และทะเบียนต่างๆ สหกรณ์ได้จัดทำไว้ครบถ้วน บัญชีรายละเอียด

ลูกหนี้ เงินรับฝาก ทุนเรือนหุ้น จัดทำไว้เรียบร้อยตรงกับบัญชีคุมยอด

6. การตรวจสอบด้านการบริหารงาน

6.1 การบริหารงานของสหกรณ์ เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

6.2 การบริหารงานด้านต่างๆของสหกรณ์ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

7. การให้เงินกู้

เงินให้กู้ระหว่างเดือน

	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน	29	748,000.00 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉินเฉพาะกิจ	-	- บาท
เงินกู้สามัญ	12	9,227,000.00 บาท
เงินกู้เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต	8	1,540,000.00 บาท
เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์	-	- บาท
เงินกู้พิเศษเพื่อปลดเปลื้องหนี้สิน	-	- บาท
เงินกู้พิเศษเพื่อการไถ่ถอนหนี้สถาบันฯ	-	- บาท
เงินกู้พิเศษเพื่อการศึกษา (*จ่ายงวดที่ 2 สัญญา 630031=17,500 บาท) (*จ่ายงวดที่ 3 สัญญา 630031=56,250 บาท)	-	73,750.00 บาท
รวม	49	11,588,750.00 บาท

8. เงินรับฝาก

8.1 เงินรับฝากสหกรณ์ ประเภทออมทรัพย์พิเศษ

คงเหลือยกมาจากเดือนก่อน	324,548,469.87 บาท
รับฝากระหว่างเดือน	7,222,303.47 บาท
รวม	331,770,773.34 บาท
ถอนระหว่างเดือน	7,849,177.81 บาท
คงเหลือสิ้นเดือน	323,921,595.53 บาท

8.2 เงินรับฝากสหกรณ์ ประเภทออมทรัพย์พิเศษ (สะสมทรัพย์)

คงเหลือยกมาจากเดือนก่อน	5,180,800.00 บาท
รับฝากระหว่างเดือน	449,000.00 บาท
รวม	5,629,800.00 บาท
ถอนระหว่างเดือน	- บาท
คงเหลือสิ้นเดือน	5,629,800.00 บาท

9. เงินกู้ยืม

9.1 เงินกู้ระหว่างเดือน

(บาท)

รายการ	เงินกู้ยืมคงเหลือ ยกมา	กู้เพิ่ม ต.ค.64	ส่งชำระคืน ระหว่างเดือน	คงเหลือ ณ วันที่ 31 ต.ค.64
กู้ฉุกเฉิน	3,175,727.60	748,000.00	719,506.57	3,204,221.03
กู้ฉุกเฉินเฉพาะกิจ	-	-	-	-
กู้สามัญ	365,371,503.45	9,227,000.00	8,638,705.49	365,959,797.96
กู้พัฒนาคุณภาพชีวิต	33,429,869.61	1,540,000.00	1,897,025.00	33,072,844.61
กู้พิเศษเพื่อการเคหะฯ	89,266,695.65	-	2,221,233.60	87,045,462.05
กู้พิเศษเพื่อการไถ่ถอนฯ	72,485,925.72	-	262,600.00	72,223,325.72
กู้พิเศษเพื่อปลดปล่อยหนี้สิน	14,479,450.00	-	41,290.00	14,438,160.00
กู้พิเศษเพื่อการศึกษา	581,850.00	73,750.00	8,680.00	646,920.00
		(*จ่ายงวดที่ 2 สัญญา 630031=17,500 บาท)		
		(*จ่ายงวดที่ 3 สัญญา 630031=56,250 บาท)		
ลูกหนี้อื่น	527,651.97	-	4,925.52	522,726.45
รวม	579,318,674.00	11,515,000.00	13,793,966.18	577,113,457.82

9.2 การปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม สหกรณ์ฯ ได้จัดเก็บชำระหนี้กู้ยืมของสมาชิกได้ครบถ้วนตามที่กำหนดในสัญญา

10. ทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นระหว่างเดือน

คงเหลือยกมาจากเดือน ก.ย.64	จำนวน	515,916,840.00	บาท
เพิ่มระหว่างเดือน	จำนวน	1,746,700.00	บาท
รวม		517,663,540.00	บาท
จ่ายคืนระหว่างเดือน	จำนวน	525,500.00	บาท
คงเหลือสิ้นเดือน		517,138,040.00	บาท

11. การใช้จ่ายเงินตามงบประมาณ

การจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ เป็นไปตามระเบียบโดยประหยัด และอยู่ภายในงบประมาณที่ตั้งไว้

(รายละเอียดตามแนบ)

12. ข้อสังเกตจากการตรวจสอบ


12.1 ด้านการบริหารจัดการ

การดำเนินการด้านสินเชื่อและการรับฝากเงิน เดือนตุลาคม 2564 สหกรณ์ฯ มีการให้เงินกู้แก่สมาชิก เป็นเงินจำนวน 11,515,000.- บาท น้อยกว่าเดือนกันยายน 2564 จำนวน 5,668,300.- บาท (ร้อยละ 32.99) และมีการรับฝากเงิน จำนวน 7,671,303.47 บาท มากกว่าเดือนกันยายน 2564 จำนวน 5,025,746.06 บาท (ร้อยละ 189.97)

12.2 ด้านรายได้และค่าใช้จ่าย

1) สิ้นสุดเดือนตุลาคม 2564 สหกรณ์มีรายได้ทั้งสิ้น จำนวน 32,697,944.95 บาท และมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น จำนวน 3,611,653.18 บาท สหกรณ์มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย จำนวน 29,086,291.77 บาท ซึ่งรายได้ดังกล่าว ประกอบด้วย

- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อเงินกู้แก่สมาชิก จำนวน 27,725,447.58 บาท หรือร้อยละ 84.79
- รายได้ดอกเบี้ยจากการลงทุนแหล่งเงินภายนอก จำนวน 4,929,770.10 บาท หรือร้อยละ 15.08
- รายได้อื่น (ค่าธรรมเนียมแรกเข้า/ รายได้เบ็ดเตล็ด/ ลูกหนี้อื่น) จำนวน 42,727.27 บาท หรือร้อยละ 0.13


(นางขวัญเรือน ศรีเชื้อ)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

ตารางเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายจริงกับงบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2564

ณ วันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2564

หน่วย : บาท

รายการ	ค่าใช้จ่าย ต.ค.64	รวมตั้งแต่ต้นปี	ประมาณที่ตั้งไว้	คงเหลือ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	145,580.00	1,418,090.00	1,730,000.00	311,910.00
ค่าล่วงเวลา	-	-	20,000.00	20,000.00
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	-	-	300,000.00	300,000.00
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	1,500.00	18,900.00	36,000.00	17,100.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-จนท.	-	1,500.00	20,000.00	18,500.00
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	-	1,909.00	3,000.00	1,091.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา - เครื่องใช้สำนักงาน	-	-	300,000.00	300,000.00
ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย-ค่าพัฒนาเว็บไซต์	-	-	100,000.00	100,000.00
ค่าดูแลบำรุงรักษาระบบโปรแกรมบัญชีสหกรณ์	-	-	100,000.00	100,000.00
ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย-ค่าพัฒนาระบบโปรแกรมบัญชีฯ	-	69,550.00	140,000.00	70,450.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์	-	290,505.00	400,000.00	109,495.00
ค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงสำนักงาน	-	-	100,000.00	100,000.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเว็บไซต์	-	-	150,000.00	150,000.00
ค่าเบี้ยประชุม	28,200.00	351,000.00	600,000.00	249,000.00
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	-	990,191.56	1,500,000.00	509,808.44
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ - กรรมการ	-	5,600.00	15,000.00	9,400.00
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสัมมนา	6,000.00	21,200.00	300,000.00	278,800.00
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	-	-	60,000.00	60,000.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	-	-	30,000.00	30,000.00
ค่าตอบแทน	13,500.00	113,000.00	200,000.00	87,000.00
ค่ารับรอง	3,900.00	36,995.00	100,000.00	63,005.00
ค่าถ่ายเอกสาร	8,527.37	96,401.14	110,000.00	13,598.86
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุสำนักงาน	-	45,328.87	150,000.00	104,671.13
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	168.00	3,132.00	30,000.00	26,868.00
ค่าใช้จ่ายในการสื่อสาร	6,848.00	68,480.00	100,000.00	31,520.00
ค่าธรรมเนียมทำนิติกรรมเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะฯ	-	-	10,000.00	10,000.00
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	-	8,000.00	150,000.00	142,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	10,502.00	64,215.00	200,000.00	135,785.00
ดอกเบี่ยจ่าย				
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	67.42	7,655.61	7,500,000.00	7,492,344.39
รวมค่าใช้จ่าย	224,792.79	3,611,653.18	14,454,000.00	10,842,346.82
จัดซื้อครุภัณฑ์				
เครื่องใช้สำนักงาน	-	51,895.00	750,000.00	698,105.00
รวมทั้งสิ้น	224,792.79	3,663,548.18	15,204,000.00	11,540,451.82

สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักข่าวกรองแห่งชาติ จำกัด

รายละเอียดเงินฝากประจำในสหกรณ์อื่นๆ

ณ วันที่ 12 พฤศจิกายน 2564

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด

วันที่ฝาก	เลขที่เงินฝาก ประจำ	อัตราค.บ. ร้อยละต่อปี	จำนวนเงินฝากประจำ (บาท)	วันครบกำหนด
25 ส.ค. 60	60 - 00033	3.35	10,000,000.00	25 ส.ค. 65
		รวม	10,000,000.00	

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด

วันที่ฝาก	เลขที่เงินฝาก ประจำ	อัตราค.บ. ร้อยละต่อปี	จำนวนเงินฝากประจำ (บาท)	วันครบกำหนด
3 มี.ค. 63	000107-000110/2563	2.80	20,000,000.00	3 มี.ค. 65
7 ต.ค. 63	000002-7/2563	2.50	30,000,000.00	7 ต.ค. 65
11 มี.ค. 63	000005-000014/2564	2.80	50,000,000.00	11 ก.ค. 67
22 มี.ค. 64	000022-000023/2564	2.80	20,000,000.00	22 ก.ค. 67
28 เม.ย. 64	000034/2564	2.80	2,000,000.00	28 ส.ค. 67
11 พ.ค. 64	000068-000070/2564	2.80	15,000,000.00	11 ก.ย. 67
24 มิ.ย. 64	000042/2564	2.90	15,000,000.00	24 มิ.ย. 65
7 ก.ค. 64	000087-000090	2.80	20,000,000.00	7 พ.ย. 67
8 ก.ย. 64	000134-000138/2564	2.80	21,000,000.00	8 ม.ค. 68
8 พ.ย. 64	0031-0032/2565	2.60	10,000,000.00	10 มี.ค. 68
12 พ.ย. 64	0023-0026/2565	2.60	20,000,000.00	12 มี.ค. 68
		รวม	223,000,000.00	

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

วันที่ฝาก	เลขที่เงินฝาก ประจำ	อัตราค.บ. ร้อยละต่อปี	จำนวนเงินฝากประจำ (บาท)	วันครบกำหนด
23 ก.ค. 64	66-0-0008	1.75	40,000,000.00	23 ม.ค. 65
		รวม	40,000,000.00	

สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักข่าวกรองแห่งชาติ จำกัด

รายละเอียดเงินลงทุน(หุ้น)ในสหกรณ์อื่นๆ

ณ วันที่ 12 พฤศจิกายน 2564

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

วันที่ซื้อหุ้น	เลขที่เงินลงทุน	จำนวน (หุ้น)	จำนวนเงินลงทุน(หุ้น) (บาท)	หมายเหตุ
31 ต.ค. 39	824609	1	500.00	จ่ายผลตอบแทน
19 ส.ค. 40	1043209-255	47	23,500.00	ปีละ 1 ครั้ง
1 ก.ย. 41	530252-267	16	8,000.00	
26 เม.ย. 42	1486239-255	17	8,500.00	
26 ก.ค. 43	3232181-200	20	10,000.00	
13 มิ.ย. 44	3618069-116	48	24,000.00	
10 ก.ค. 44	3711984-234	251	125,500.00	
29 มิ.ย. 52	B798436-808035	9,600	4,800,000.00	
7 ม.ค. 56	K040291-040355	65	32,500.00	
28 เม.ย. 59	S507523-517457	9,935	4,967,500.00	
23 พ.ค. 60	AG600244-620243	20,000	10,000,000.00	
1 ก.ย. 63	S983197-999196	16,000	8,000,000.00	
	รวม	56,000	28,000,000.00	

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด

วันที่ซื้อหุ้น	เลขที่เงินลงทุน	จำนวน (หุ้น)	จำนวนเงินลงทุน(หุ้น) (บาท)	หมายเหตุ
3 เม.ย. 60	A 000006	1	1,000,000.00	จ่ายผลตอบแทน
19 ก.พ. 61	A 000196-202	7	7,000,000.00	ปีละ 1 ครั้ง
27 พ.ค. 62	A 000440-445	6	6,000,000.00	
13 ธ.ค. 62	A 000655-661	7	7,000,000.00	
4 ธ.ค. 63	A 000887-892	6	6,000,000.00	
	รวม	27	27,000,000.00	

ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด

วันที่ซื้อหุ้น	เลขที่เงินลงทุน	จำนวน (หุ้น)	จำนวนเงินลงทุน (บาท)	หมายเหตุ
13 ส.ค. 58	0000743	1	1,000,000.00	
	รวม	1	1,000,000.00	

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด(มหาชน)

วันที่ซื้อหุ้น	เลขที่เงินลงทุน	จำนวน (หุ้น)	จำนวนเงินลงทุน (บาท)	หมายเหตุ
30 ก.ย. 54	00519301-00539300	20,000	200,000.00	
	รวม	20,000	200,000.00	