สหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด
รับที่ 144/69
วันที่ 30 / ส.ค. / 69
เวลา 13.02

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด
ประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2569

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด

ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2567 ได้เลือกตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 นั้น ข้าพเจ้าได้ดำเนินการตรวจสอบในด้านการเงิน การบัญชี และการดำเนินงานของสหกรณ์ ประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2569 เสร็จเรียบร้อยแล้ว จึงขอสรุปผลการตรวจสอบเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ โดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

1.1 เพื่อตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ

1.2 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบัญชีและการควบคุมการเงิน

1.3 เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานอื่น ๆ ของสหกรณ์ มีการเสนอแนะหรือแนวทางแก้ไขให้การปฏิบัติงานในด้านการเงิน การบัญชีเป็นไปด้วยความเรียบร้อย ถูกต้อง และมีประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้นต่อไป

2. ขอบเขตการตรวจสอบ/วิธีการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐาน

2.2 ตรวจสอบการควบคุมการเงินตามระเบียบและข้อกำหนดของสหกรณ์

2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติที่ประชุม

2.4 ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนด

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

3.1 การบริหารงานทั่วไป

สหกรณ์จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และปฏิบัติเป็นไปตามขั้นตอนของกระบวนงาน มีการแบ่งส่วนงานด้านการเงิน การบัญชี การให้สินเชื่อ การรับฝากเงิน และการบริหารทั่วไปเป็นไปอย่างเหมาะสม มีการกำหนดระเบียบต่าง ๆ ขึ้นถือใช้ และได้ปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีการกำหนดวงเงินงบประมาณรายจ่ายตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี รายจ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นเป็นไปโดยชอบด้วยลักษณะ ควรแก่เหตุผลของการจ่าย และได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจทุกรายการ ผลการดำเนินงาน เป็นไปตามแผนงานและวงเงินงบประมาณที่ได้รับ ปรากฏรายละเอียดตามตารางดังนี้

<u>ตารางเปรียบเทียบประมาณการรายได้และรายจ่าย</u>

รายการ	แผนงาน ประจำปี 2569	ผลการดำเนินงาน ก.ค. - ก.พ. 69	อัตราร้อยละของแผนงาน	แผนงานคงเหลือ
รายรับ	122,836,000.00	83,309,619.17	67.82	39,526,380.83
รายจ่าย	49,151,200.00	27,832,668.31	56.63	21,318,531.69
กำไรสุทธิ	**73,684,800.00**	**55,476,950.86**	**75.29**	**18,207,849.14**

สำหรับระยะเวลาการดำเนินงานสำหรับปีบัญชี 2569 รอบ 8 เดือน จะเห็นว่าสหกรณ์มีความสามารถในการทำกำไรได้จำนวน 55,476,950.86 บาท คิดเป็นร้อยละ 75.29 ของแผนงานที่กำหนด สหกรณ์มีความสามารถในการบริหารงานให้ได้กำไรเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนงาน รายจ่ายต่าง ๆ เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจทุกรายการ

3.2 ด้านการเงินการบัญชี

สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีในการบันทึกรายการบัญชีควบคู่ไปกับการบันทึกรายการบัญชีในสมุด สรุปประจำวัน และผ่านบัญชีต่าง ๆ ไปยังบัญชีที่เกี่ยวข้องในสมุดรวมบัญชีทั่วไป มีการจัดทำบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ เงินรับฝาก และทุนเรือนหุ้น มีการเปรียบเทียบรายละเอียดคงเหลือกับบัญชีคุมยอดอย่างสม่ำเสมอ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2569 สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ จำนวน 76,875.31 บาท ไม่เกินกว่าระเบียบว่าด้วยการรับจ่าย และเก็บรักษาเงินของสหกรณ์ และมีเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น จำนวน 28,817,453.61 บาท แยกเป็น

- ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	จำนวน	23,747,949.13	บาท
- ธนาคารออมสิน	จำนวน	138,868.14	บาท
- ธนาคารกรุงไทย	จำนวน	2,266,341.56	บาท
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด	จำนวน	407,746.51	บาท
- ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย	จำนวน	2,256,453.27	บาท
- ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย	จำนวน	95.00	บาท

จากการตรวจสอบเงินฝากธนาคารมีการฝาก-ถอนเงินของบัญชีธนาคารกับบัญชีของสหกรณ์ กรณีมียอดไม่ตรงกันสหกรณ์จะจัดทำงบพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารให้ถูกต้องตรงกัน

3.3 ด้านการฝากเงินและการลงทุน

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2569 สหกรณ์นำเงินไปลงทุนในสถาบันการเงินต่าง ๆ ซึ่งอยู่ในรูปของเงินฝากสหกรณ์อื่น หุ้นกู้ และหุ้นทุน รวมทั้งสิ้นจำนวน 70,892,706.79 บาท ประกอบด้วย

เงินฝากประจำ สอ.สโมสรรถไฟ จำกัด	จำนวน	10,823,000.00	บาท
เงินฝากออมทรัพย์ชุมนุนสหกรณ์ทหาร จำกัด	จำนวน	4,219,706.79	บาท
หุ้นกู้สถาบันการเงินต่าง ๆ	จำนวน	25,000,000.00	บาท
หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด	จำนวน	200,000.00	บาท
หุ้นทุน ชสอ. จำกัด	จำนวน	14,940,000.00	บาท
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ทหาร จำกัด	จำนวน	3,710,000.00	บาท
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	จำนวน	12,000,000.00	บาท

การฝากหรือการลงทุนดังกล่าวสหกรณ์ได้ถือปฏิบัติเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และตามประกาศของคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 กำหนด ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2569 สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นและผลตอบแทนจากการลงทุน จำนวน 1,647,012.17 บาท

3.4 ด้านสินเชื่อ

สหกรณ์ดำเนินธุรกิจโดยการให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิก ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวสหกรณ์ได้ปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้ และตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้เงินกู้ยืมแต่ละรายมีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบถ้วน ถูกต้อง ในระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ 2569 สหกรณ์ให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิก และรับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ทุกประเภท ปรากฏตามรายละเอียดดังนี้

ประเภทลูกหนี้	ยกมา 1 ก.พ. 69	กู้ระหว่างเดือน	ชำระหนี้คืน	คงเหลือ 28 ก.พ. 69
ฉุกเฉิน	6,553,642.00	15,307,000.00	15,407,342.00	6,453,300.00
สามัญ	2,110,815,159.00	125,264,007.00	151,694,060.00	2,084,385,106.00
พิเศษ	49,920,467.00	14,424,380.00	16,546,532.00	47,798,315.00
ขาดสมาชิกภาพ	8,766,640.47	-	2,000.00	8,764,640.47
ตามคำพิพากษา	475,420.00	-	6,827.51	468,592.49
รวม	**2,176,531,328.47**	**131,989,387.00**	**157,415,646.51**	**2,151,105,068.96**

จะเห็นว่าการจัดเก็บหนี้คืนจากลูกหนี้เงินกู้ปกติและลูกหนี้ตามคำพิพากษานั้นสามารถเรียกเก็บคืนให้แก่สหกรณ์ได้ตามกำหนดสัญญา สำหรับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ จำนวน 4 ราย จำนวนเงิน 8,764,640.47 บาท นั้น สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด จำนวน 4,370,907.71 บาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2569 สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ จำนวน 81,654,907.00 บาท

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2569 สหกรณ์อนุมัติเงินให้กู้สมาชิก จำนวน 104 สัญญา จำนวนเงินอนุมัติ 23,386,000.00 บาท และเปรียบเทียบเดือนมกราคม 2569 และเดือนกุมภาพันธ์ 2568 สรุปได้ดังนี้

ประเภท	สัญญา			จำนวนเงินที่อนุมัติ (บาท)			เพิ่ม (ลด) ล้านบาท
	ก.พ. 69	ม.ค. 69	ก.พ. 68	ก.พ. 69	ม.ค. 69	ก.พ. 68	
เงินกู้ฉุกเฉิน	32	42	32	899,000.00	2,358,000.00	1,317,000.00	(0.42)
เงินกู้สามัญ	63	53	31	20,665,000.00	21,809,000.00	11,094,000.00	9.57
เงินกู้พิเศษ	9	4	12	1,822,000.00	806,000.00	3,805,000.00	(1.98)
รวม	**104**	**99**	**75**	**23,386,000.00**	**24,973,000.00**	**16,216,000.00**	**7.17**

การจ่ายเงินกู้หลังหักรายการต่าง ๆ แล้วของเดือนกุมภาพันธ์ 2569 เป็นเงินจำนวน 13,674,000.00 บาท เทียบกับเดือนมกราคม 2569 และเทียบกับเดือนเดียวกันปีก่อน สรุปได้ดังนี้

ประเภท	จำนวนเงินที่จ่ายหลังหักต่าง ๆ แล้ว		เพิ่ม (ลด)	จำนวนเงินที่จ่ายหลังหักแล้ว	เพิ่ม (ลด)
	ก.พ. 69	ม.ค. 69	ล้านบาท	ก.พ. 68	ล้านบาท
เงินกู้ฉุกเฉิน	726,468.00	1,882,505.00	(1.16)	920,575.00	(0.19)
เงินกู้สามัญ	12,009,329.00	11,697,138.00	0.31	5,782,986.00	6.23
เงินกู้พิเศษ	938,603.00	419,952.00	0.52	967,643.00	(0.03)
รวม	**13,674,400.00**	**13,999,595.00**	**(0.33)**	**7,671,204.00**	**6.00**

สหกรณ์ได้มีการติดตามการชำระหนี้จากลูกหนี้ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญา ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2569 สหกรณ์มีลูกหนี้คงเหลือ 3,265 สัญญา เป็นเงินจำนวน 2,147,869,953.96 บาท ประกอบด้วย

ประเภท	สัญญา			จำนวนเงินที่อนุมัติ (บาท)			เพิ่ม (ลด) (ล้านบาท)
	ก.พ. 69	ม.ค. 69	ก.พ. 68	ก.พ. 69	ม.ค. 69	ก.พ. 68	
เงินกู้ฉุกเฉิน	410	414	514	6,453,300.00	6,999,702.00	7,858,109.00	(1.40)
เงินกู้สามัญ	2,674	2,661	2,534	2,093,618,338.96	2,096,038,733.96	2,145,452,425.47	(51.83)
เงินกู้พิเศษ	181	178	173	47,798,315.00	48,066,633.00	49,695,855.00	(1.90)
รวม	**3,265**	**3,253**	**3,221**	**2,147,869,953.96**	**2,151,105,068.96**	**2,203,006,389.47**	**(55.14)**

3.5 ด้านเงินรับฝาก

สหกรณ์มีการปฏิบัติงานด้านการรับฝากเงิน และการถอนเงินของสมาชิกเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ว่าด้วย การรับฝากเงินจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2569 สหกรณ์มีเงินรับฝากรวมทั้งสิ้น จำนวน 1,253,799,650.05 บาท และมีดอกเบี้ยจ่าย จำนวน 22,352,061.71 บาท ซึ่งเงินฝากจำนวนดังกล่าว ประกอบด้วย

ประเภทออมทรัพย์	จำนวน	42,311,292.61	บาท
ประเภทออมทรัพย์พิเศษ	จำนวน	823,273,025.87	บาท
ประเภทประจำ	จำนวน	2,215,331.57	บาท
เงินรับฝากสหกรณ์อื่น	จำนวน	386,000,000.00	บาท

3.6 ด้านทุนเรือนหุ้น

ระหว่างงวดสหกรณ์มีการรับสมาชิกเข้าใหม่ และลาออก ได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ การรับเงินและการจ่ายเงินคืนค่าหุ้นมีหลักฐานเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2569 สหกรณ์มีรายละเอียดทุนเรือนหุ้นคงเหลือ จำนวน 766,343,990.00 บาท ถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด

3.7 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ

สหกรณ์มีการกำหนดระเบียบต่าง ๆ ตามข้อบังคับของสหกรณ์ โดยกำหนดวัตถุประสงค์ของการใช้ทุนอันเกิดประโยชน์แก่สมาชิกไว้ชัดเจน ในระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ 2569 สหกรณ์มีการจ่ายทุนต่าง ๆ เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการและเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้แห่งทุนนั้น ๆ ปรากฏรายละเอียดดังนี้

ทุนสาธารณประโยชน์	จำนวน	85,000.00	บาท
ทุนเพื่อจัดตั้งและพัฒนาสหกรณ์	จำนวน	15,515.00	บาท
ทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์	จำนวน	-	บาท
ทุนสวัสดิการหรือการสงเคราะห์สมาชิก	จำนวน	594,033.00	บาท

3.8 ด้านรายงานทางการเงิน

สหกรณ์มีการเปิดเผยรายการในงบการเงินเป็นไปโดยถูกต้องและได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำ แนวปฏิบัติที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดสหกรณ์มีการจัดทำรายงานย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินไว้ครบถ้วน และได้เปิดเผยให้สมาชิกได้รับทราบเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งได้มีการจัดส่งข้อมูลรายงานทางการเงินตามแบบและรายการที่กำหนดในกฎกระทรวง

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดทราบ

(นางสาวสายสมร ทองมหา)
ผู้ตรวจสอบกิจการ
วันที่ 30 มีนาคม 2569

พ.ต. (สมจินต์ บุตระ)
ผู้จัดการ สอ.สส.ทหาร