

รายงานการตรวจสอบกิจการประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2569

ผู้ตรวจสอบกิจการรายงานผลการตรวจสอบกิจการสำหรับเดือนกุมภาพันธ์ 2569 ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อให้ทราบว่า การปฏิบัติงานทางการเงินและการบัญชี เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน หรือไม่
- 1.2 เพื่อให้ทราบว่า การให้เงินกู้ยืม การรับฝากเงิน การซื้อหรือการจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และการใช้จ่ายเงิน เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตามกฎ ระเบียบ และมติที่ประชุมใหญ่กำหนดไว้ หรือไม่
- 1.3 เพื่อทราบถึงปัญหา อุปสรรค หรือข้อจำกัดในการดำเนินงานของสหกรณ์ พร้อมแนวทางการปรับปรุงแก้ไข

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบการบันทึกบัญชีระหว่างเดือนและสุ่มตรวจตัวอย่างเอกสาร หลักฐาน
 - 2.2 ตรวจสอบสัญญาการให้เงินกู้ยืม เปรียบเทียบบัญชีคุมยอด หลักเกณฑ์ และระเบียบที่กำหนดไว้
 - 2.3 ตรวจสอบลูกหนี้บางรายที่มีจำนวนเงินเหลือหลังหักรายการเงินกู้สหกรณ์ประเภทต่าง ๆ น้อยกว่า ร้อยละ 30 ของเงินเดือนสมาชิกรายนั้น ๆ
- (ขอบเขตการตรวจสอบอาจเปลี่ยนแปลงไปตามการตรวจสอบที่กำหนดไว้แต่ละเดือน)

3. สมาชิกของสหกรณ์

สมาชิกสหกรณ์คงเหลือต้นเดือน จำนวน 1,234 คน เพิ่มระหว่างเดือน จำนวน 3 คน ออกระหว่างเดือน จำนวน 5 คน คงเหลือสิ้นเดือน จำนวน 1,232 คน

4. การปฏิบัติด้านการเงิน

	จำนวนเงิน (บาท)
4.1 เงินสดคงเหลือวันสิ้นเดือน	28,903,353.88
เงินสดในมือ	100,000.00
เงินฝากธนาคาร 4 บัญชี ประกอบด้วย	
- บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธ.กรุงไทย-กระทรวงศึกษาธิการ	27,955,469.00
- บัญชีกระแสรายวัน ธ.กรุงไทย-กระทรวงศึกษาธิการ	45,098.83
- บัญชีสะสมทรัพย์ ธ.กรุงเทพ-สำนักงาน ก.พ.	12,488.85
- บัญชีสะสมทรัพย์ ธ.ซีไอเอ็มบีไทย-เซ็นทรัลพลาซ่า	<u>790,297.20</u>
เงินสดคงเหลือ ณ 28 ก.พ. 69 จำนวนเงินทั้งสิ้น	28,903,353.88 บาท คิดเป็นร้อยละ 100
ซึ่งเงินสดในมือ จำนวนเงินทั้งสิ้น	100,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.35 และเงินฝากธนาคาร จำนวนเงินทั้งสิ้น
28,803,353.88 บาท คิดเป็นร้อยละ 99.65	
4.2 การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสด สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนด	

4.3 เงินฝากธนาคารถูกต้องตรงกับรายการเดินบัญชี (statement) ของธนาคารบัญชีกระแสรายวัน ธ.กรุงไทย สาขากระทรวงศึกษาธิการ และสมุดคู่ฝากบัญชีออมทรัพย์ธนาคารกรุงไทย สาขากระทรวงศึกษาธิการ บัญชีสะสมทรัพย์ธนาคารกรุงเทพ สาขา สำนักงาน ก.พ. และบัญชีสะสมทรัพย์ ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเซ็นทรัลปิ่นเกล้า

5. การปฏิบัติด้านการบัญชี

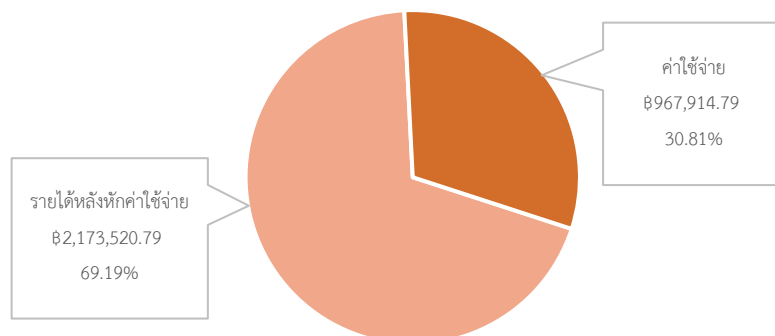
5.1 การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ ถูกต้องตรงตามผังบัญชี

5.2 การจัดทำบัญชีย่อย และทะเบียนต่าง ๆ สหกรณ์ได้จัดทำไว้ครบถ้วน บัญชีรายละเอียดลูกหนี้ เงินรับฝาก พุนเรื้อนหุ้น จัดทำไว้เรียบร้อยตรงกับทะเบียนคุม

6. การตรวจสอบด้านการบริหารงาน

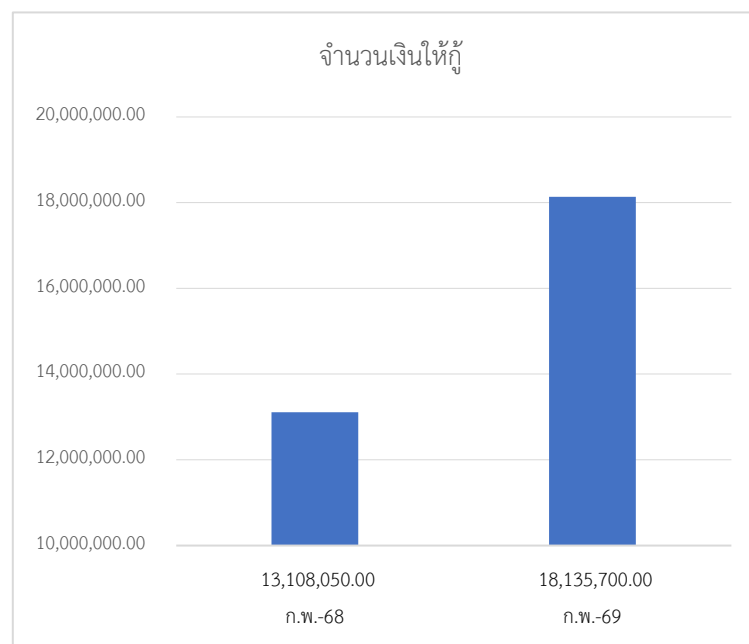
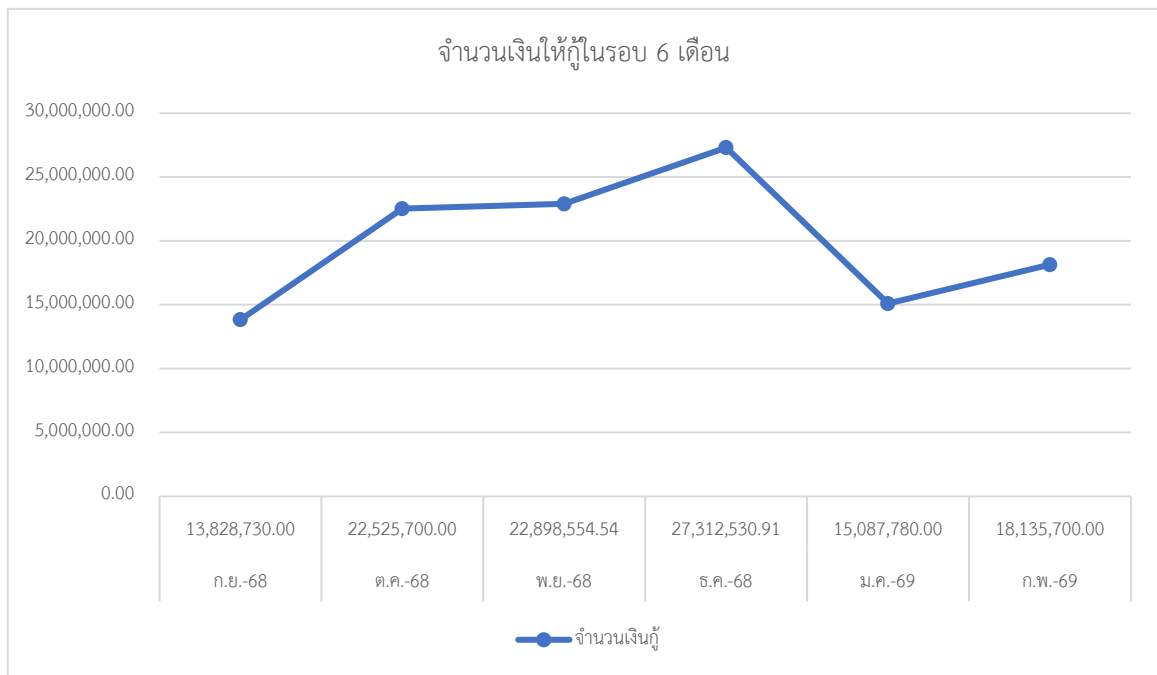
6.1 การบริหารงานของสหกรณ์ เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบมติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

6.2 การบริหารงานของสหกรณ์ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สิ้นสุดเดือนกุมภาพันธ์ 2569 สหกรณ์มีรายได้ทั้งสิ้น จำนวน 3,141,435.58 บาท มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 967,914.79 บาท มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น จำนวน 2,173,520.79 บาท



7. การให้เงินกู้

เงินให้กู้ระหว่างเดือน	สัญญา (ฉบับ)	จำนวนเงิน (บาท)
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	31	892,700.00
เงินกู้สามัญ	13	13,313,000.00
เงินกู้พิเศษเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต	4	960,000.00
เงินกู้พิเศษเพื่อปลดปล่อยหนี้	1	2,970,000.00
รวม	49	18,135,700.00



7.1 การให้กู้เงินแต่ละประเภท หนังสือสัญญาการกู้เงินมีการกรอกข้อมูลรายละเอียดของผู้กู้ ผู้ค้ำประกันลายมือชื่อของผู้กู้ ผู้ค้ำประกันและพยาน รวมทั้งคู่สมรสผู้กู้และผู้ค้ำประกัน จำนวนเงินที่ขอกู้ และระยะเวลาการส่งใช้คืนเงินกู้ ครบถ้วน สมบูรณ์

7.2 เอกสาร หลักฐานประกอบการขอกู้เงินมีความครบถ้วน สมบูรณ์ ประกอบด้วย สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาทะเบียนบ้านของผู้กู้ ผู้ค้ำประกัน และผู้รับผลประโยชน์

7.3 การจ่ายเงินให้กู้แต่ละประเภท มีความถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามหลักฐานการขอกู้เงิน โดยมีการจ่ายเงินกู้เป็นเงินสด การโอนผ่านธนาคาร และการโอนผ่านระบบ KTB Corporate Online

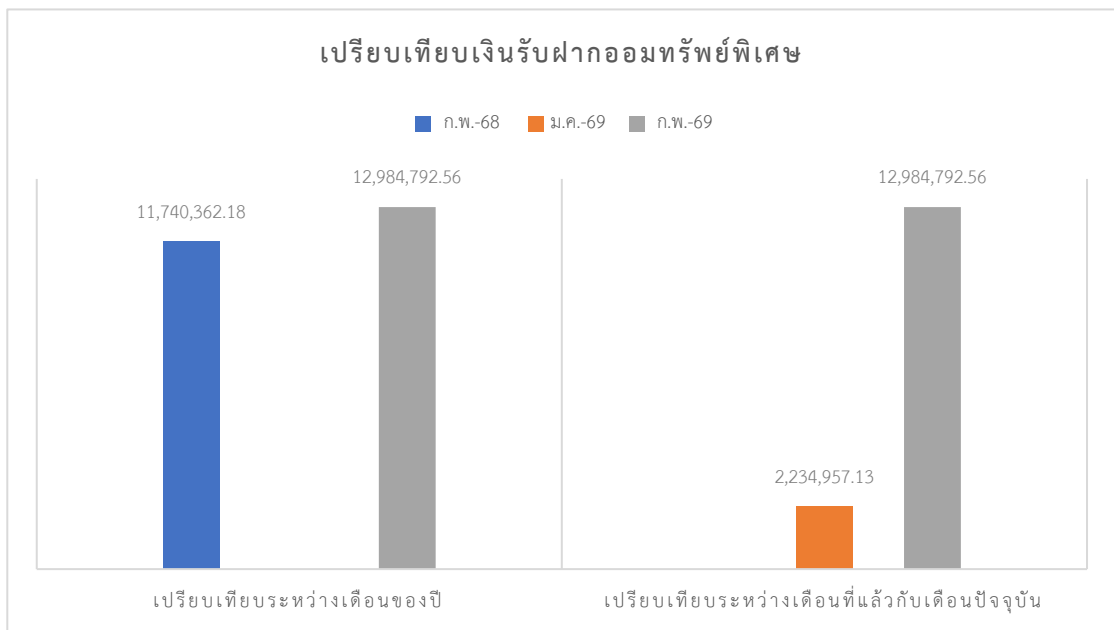
7.4 การกู้ของสมาชิกจำนวน 49 สัญญา อยู่ในวงเงินกู้ประเภทต่าง ๆ เป็นไปตามระเบียบฯ กำหนด

7.5 สมาชิกมีค่าหุ้นสะสมขั้นต่ำร้อยละ 15 ของจำนวนเงินกู้ ในกรณีที่สมาชิกมีหุ้นสะสมไม่ถึงเกณฑ์ ได้มีการหักเงินไว้เพื่อให้สมาชิกรายนั้น ๆ มีหุ้นสะสมครบร้อยละ 15 ก่อนจะดำเนินการจ่ายเงินกู้แก่สมาชิก

8. ด้านเงินรับฝาก

หน่วย : บาท

ประเภทเงินรับฝาก	คงเหลือยกมา (1)	ระหว่างเดือน		คงเหลือ ณ สิ้นเดือน (1) + (2) - (3)
		รับฝาก (2)	ถอน (3)	
ออมทรัพย์พิเศษ	404,431,276.25	12,984,792.56	14,446,551.37	402,969,517.44
ออมทรัพย์พิเศษ (เงินออมทวีทรัพย์ 2)	21,800,000.00	-	-	21,800,000.00
รวมเงินรับฝาก	426,231,276.25	12,984,792.56	14,446,551.37	424,769,517.44



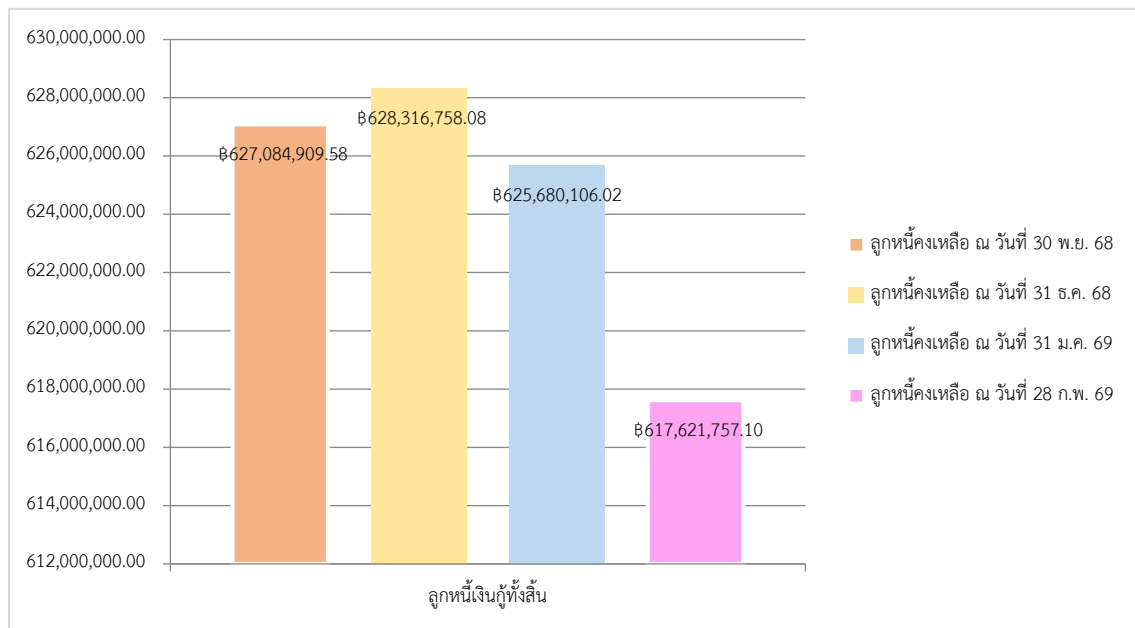
เมื่อเปรียบเทียบเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษระหว่างเดือนมกราคม 2569 จำนวนเงิน 2,234,957.13 บาท กับเดือนกุมภาพันธ์ 2569 จำนวนเงิน 12,984,792.56 บาท เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ ประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2569 เพิ่มขึ้นจากเดิมจำนวน 10,749,835.43 บาท (ร้อยละ 481.00) แสดงให้เห็นถึงสภาพคล่องที่สูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จากการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2568 ให้แก่สมาชิกสหกรณ์ฯ ผ่านบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

และเปรียบเทียบเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ 2568 จำนวนเงิน 11,740,362.18 บาท กับเดือนกุมภาพันธ์ 2569 จำนวนเงิน 12,984,792.56 บาท เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ ประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2569 เพิ่มจากเดิมจำนวน 1,244,430.38 บาท (ร้อยละ 10.60)

9. ลูกหนี้เงินกู้

หน่วย : บาท

รายการเงินกู้	ลูกหนี้คงเหลือ ยกมา	กู้เพิ่ม ก.พ. 69	ส่งชำระคืน ระหว่างเดือน	คงเหลือ ณ 28 ก.พ. 69
ฉุกเฉิน	4,559,260.00	892,700.00	1,160,400.14	4,291,559.86
ฉุกเฉินเฉพาะกิจ	2,955,874.54	-	2,955,874.54	-
สามัญ	372,255,201.02	13,313,000.00	16,661,174.99	368,907,026.03
พัฒนาคุณภาพชีวิต	13,002,571.53	960,000.00	574,379.42	13,388,192.11
พิเศษเพื่อการเคหะฯ	67,845,991.54	-	1,271,938.41	66,574,053.13
พิเศษเพื่อการไถ่ถอนหนี้ฯ	28,899,632.27	-	1,741,220.25	27,158,412.02
พิเศษเพื่อปลดปล่อยหนี้สิน	101,414,299.14	2,970,000.00	528,844.10	103,855,455.04
พิเศษเพื่อการศึกษา	806,602.30	-	155,200.00	651,402.30
เงินกู้พิเศษขอเนกประสงค์ฯ	27,646,942.47	-	1,123,520.00	26,523,422.47
เงินกู้พิเศษเพื่อช่วยเหลือ ค่าครองชีพ ขรก.ใหม่	310,830.00	-	13,340.00	297,490.00
ปรับโครงสร้างหนี้	5,982,901.21	-	8,157.07	5,974,744.14
รวม	625,680,106.02	18,135,700.00	26,194,048.92	617,621,757.10



10. ทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นระหว่างเดือน

คงเหลือยกมาจากเดือน ม.ค. 69

609,117,880.00 บาท

เพิ่มระหว่างเดือน

2,372,380.00 บาท

รวม

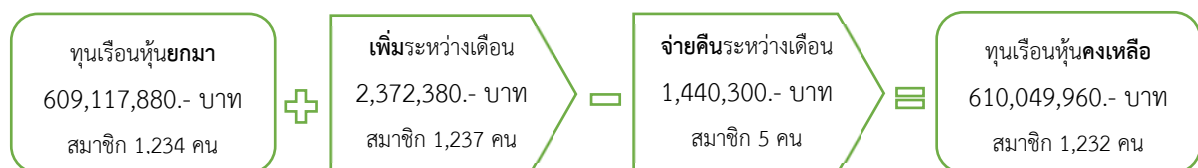
611,490,260.00 บาท

จ่ายคืนระหว่างเดือน

(1,440,300.00) บาท

คงเหลือสิ้นเดือน

610,049,960.00 บาท



11. การใช้จ่ายเงินตามงบประมาณรายจ่าย

การจ่ายค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของสหกรณ์ในภาพรวมเป็นไปตามมติที่ประชุม ตามงบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2569 ซึ่งเดือนกุมภาพันธ์ 2569 มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 967,914.79 บาท รวมค่าใช้จ่ายสะสม ณ วันที่ 28 ก.พ. 69 จำนวน 1,326,191.50 บาท (ร้อยละ 7.96) คงเหลือค่าใช้จ่าย จำนวน 15,324,408.50 บาท (ร้อยละ 92.04)

อน

(นางสาวอลิสสา หวันจิ)

ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์