

ระเบียบวาระที่ 5

เรื่องรับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ
ประจำปี 2561

ระเบียบวาระที่ 5

เรื่องรับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2561

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2561

เรียน ที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2558 ได้เลือกตั้งให้ข้าพเจ้าและคณะเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 ข้าพเจ้าและคณะได้เข้าตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือนที่เข้าตรวจสอบนั้น จึงขอเสนอผลการตรวจสอบประจำปีโดยสรุป ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินงานทั้งปวง
- 1.2 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบัญชีและการควบคุมการเงิน
- 1.3 เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานอื่น ๆ ของสหกรณ์

2. ขอบข่ายการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐาน
- 2.2 ตรวจสอบการควบคุมการเงินตามระเบียบและข้อกำหนดของสหกรณ์
- 2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติของที่ประชุม
- 2.4 ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข

3.1 ผลการดำเนินงาน

สหกรณ์มีสมาชิกเมื่อสิ้นปีบัญชี สมาชิกสามัญ จำนวน 9,050 คน และสมาชิกสมทบ 215 คน

ในวันสิ้นปีสหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 8,006,039,598.17 บาท ในรอบปีสหกรณ์มีรายได้ 449,789,636.64 บาท ค่าใช้จ่าย 224,982,543.17 บาท หรือร้อยละ 50.02 ของรายได้ ผลการดำเนินการมีกำไรสุทธิ 224,807,093.47 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน = $224,807,093.47 - 216,575,361.22 = 8,231,732.25$ บาท หรือร้อยละ 3.66

3.2 ด้านบริหารงานทั่วไป

3.2.1 มีการดำเนินงานตามนโยบายและมีการกำหนดผู้รับผิดชอบงานไว้เหมาะสมเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ และมติที่ประชุมคณะกรรมการ

3.2.2 คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน โดยมีการประชุมเฉพาะคณะกรรมการ 1 ครั้ง ประชุมคณะกรรมการ ที่ปรึกษา และผู้ตรวจสอบกิจการ 1 ครั้ง และมีการประชุมย่อยของคณะกรรมการแต่ละชุด ตามโอกาสและวาระที่จำเป็น โดยเฉพาะด้านสินเชื่อ มีการตรวจสอบเอกสารและอนุมัติสินเชื่อให้แก่ผู้กู้เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการอย่างมีประสิทธิภาพ

3.2.3 ในการประชุมคณะกรรมการประจำเดือน ได้กำหนดวาระการประชุมไว้ล่วงหน้าและบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้ง เพื่อเป็นมติของคณะกรรมการ

3.2.4 มีการปฏิบัติงานตามข้อบังคับ ระเบียบ และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งตามมติที่ประชุมใหญ่ มติคณะกรรมการดำเนินการอย่างเหมาะสม จัดทำสารสัมพันธ์ประจำเดือน เพื่อให้สมาชิกได้รับทราบข่าวสารต่าง ๆ และการบริหารงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ อย่างพอเหมาะต่อการดำเนินการ

3.2.5 ได้พัฒนาระบบโปรแกรมบริหารงานสหกรณ์ใหม่ แต่ปัจจุบันระบบต่าง ๆ ยังทำงานไม่ดีเท่าที่ควร จึงต้องพัฒนาระบบทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

3.3 ด้านบัญชี

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด มีรายการทางบัญชี ดังนี้

ด้านสินทรัพย์	8,006,039,598.17	ด้านรายได้	447,960,792.05
ด้านหนี้สิน	4,523,891,543.67	ด้านค่าใช้จ่าย	224,809,515.37
ด้านทุน	3,482,148,054.50	กำไรสุทธิ	223,151,276.68

สรุป ข้อสังเกตที่ได้จากการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

1. สหกรณ์ใช้ระบบบัญชีเป็นไปตามแบบที่ทางราชการกำหนดซึ่งเหมาะสมเพียงพอกับปริมาณธุรกิจเว้นแต่ การจัดทำบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้สามัญ ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ และทุนเรือนหุ้น ซึ่งมียอดรวมไม่ตรงกับบัญชีแยกประเภททั่วไป ได้แนะนำให้เจ้าหน้าที่ตรวจทานและปรับปรุงบัญชีให้ถูกต้อง

2. จากการตรวจสอบบัญชีปรากฏว่า กำไรสุทธิสูงกว่าปีที่ผ่านมา ดังนั้นคณะกรรมการดำเนินการได้ลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้กับสมาชิกตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2561 และเพิ่มเงินปันผลและเฉลี่ยคืน

3.4 ด้านการเงิน

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี จำนวน 298,558.36 บาท ถูกต้องตามบัญชี สหกรณ์มีการควบคุมการใช้เงินเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับ จ่าย และเก็บรักษาเงิน และงบประมาณรายจ่ายที่ที่ประชุมใหญ่กำหนดไว้ รวมทั้งรายจ่ายของสหกรณ์เป็นไปเพื่อกิจการของสหกรณ์

3.5 ด้านสินเชื่อ

วันสิ้นปีสหกรณ์มีเงินให้กู้แก่สมาชิกคงเหลือ ดังนี้

เงินให้กู้ยืม – ปกติ

ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	161,025,682.99
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	7,388,481,072.01
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	155,327,816.00
รวม	7,704,834,571.00

เงินให้กู้ – ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	18,692,532.96
ลูกหนี้ขาดจากการเป็นสมาชิกภาพ	36,585,937.62
รวม	55,278,470.58

รวมเงินให้กู้ยืม

7,760,113,041.58

หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	6,503,398.92
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	<u>24,234,782.69</u>
	30,738,181.61

รวมเงินให้กู้ยืม – สุทธิ

7,729,374,859.97

3.6 ด้านการลงทุน

3.6.1 เงินลงทุนระยะสั้น

ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย 120,000,000.00

เป็นการลงทุนระยะสั้น สามารถถอนนำเงินมาเป็นเงินทุนหมุนเวียนเมื่อครบกำหนดระยะเวลา จึงไม่มีผลกระทบต่อระบบการเงินของสหกรณ์

3.6.2 เงินลงทุนระยะยาว

หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	4,790,500.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	100,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย โอซีที จำกัด	1,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	40,750.00
รวมลงทุนระยะยาว	5,940,250.00

หัก ค่าเผื่อการปรับลดมูลค่าหุ้น

1,000,000.00

เงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ

4,940,250.00

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ ได้นำเงินไปลงทุนซื้อหุ้นสถาบันการเงินทั้ง 4 สถาบัน

รวมเป็นเงิน 5,940,250.00 บาท หัก ค่าเผื่อการปรับลดมูลค่าหุ้น 1,000,000.00 บาท คงเหลือเงินลงทุนระยะยาว 4,940,250.00

ซึ่งได้รับผลตอบแทนจากการถือหุ้นระยะยาว เป็นเงิน 257,820.54 บาท

3.7 ด้านเงินรับฝาก

สหกรณ์รับฝากเงินในระหว่างปี 2561 คือ

เงินรับฝากจากสมาชิก

(1) เงินรับฝากออมทรัพย์	2,645,220,324.94
(2) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	912,574,495.22
รวม	3,557,794,82

เงินรับฝาก-สหกรณ์

(1) เงินรับฝากประจำ	443,601,582.11
รวม	443,601,582.11

รวมเงินรับฝากทั้งสิ้น

4,001,396,402.27

3.8 ด้านหนี้สิน

(1) เงินกู้-สอ.ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ	84,700,000.00
(2) เงินกู้ยืมธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ (ตัวสัญญาใช้เงิน)	300,000,000.00
(3) เงินกู้ยืมธนาคารชนชาติ จำกัด	100,000,000.00
(4) เงินกู้เพื่อพัฒนาอาชีพ ชสอ.	10,000,000.00
รวม	494,700,000.00

3.9 ด้านทุน

3.9.1 ทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นต้นปีมีจำนวน 2,755,545,726.45 บาท เพิ่มขึ้นระหว่างปี จำนวน 163,259,860.00 บาท ลดลงระหว่างปี จำนวน 41,877,358.00 บาท คงเหลือวันสิ้นปี จำนวน ,944,951,330.00 บาท

3.9.2 ทุนสำรองและทุนสะสมต่าง ๆ

(1) ทุนสำรอง	266,688,569.49
(2) ทุนสร้างขยายสำนักงาน	12,714,026.00
(3) ทุนสาธารณะประโยชน์	13,714,574.84
(4) ทุนรักษาระดับเงินปันผล	985,639.71
(5) ทุนสวัสดิการสมาชิก	19,942,637.69
รวม	314,045,447.82

4. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

คณะผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ ในฐานะที่ได้รับความไว้วางใจ

จากสมาชิกให้เข้ามาดูแลตรวจสอบ ทั้งด้านนโยบายและการบริหารงานทั้งปวงของคณะกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ ชุดที่ 57/2561 ขอยืนยันว่าคณะผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด มีการกำกับติดตามการทำงานรวมถึงการบริหารจัดการ ด้านการเงิน ด้วยความบริสุทธิ์ ยุติธรรม โปร่งใส เพื่อให้สมาชิกทุกท่านได้เข้าใจบทบาทหน้าที่ของคณะผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าเป็นกลาง โปร่งใส และยุติธรรม

5. เรื่องอื่น ๆ

คณะผู้ตรวจสอบทั้ง 5 คน พยายามติดตามตรวจสอบการทำงาน นโยบาย แผนการใช้จ่ายเงินและให้ข้อคิดถึงการทักท้วงกรณีพบว่าจะส่งถึงความไม่โปร่งใส ให้มีการทบทวนมาตลอดเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้สมาชิกได้รับผลประโยชน์มากที่สุด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด เป็นของสมาชิกทุกคน คณะกรรมการเป็นเพียงตัวแทนของสมาชิก เพราะฉะนั้นสมาชิกทุกคน คณะกรรมการเป็นเพียงตัวแทนของสมาชิก เพราะฉะนั้นสมาชิกทุกคนควรใส่ใจในการดำเนินงาน เพราะผลประโยชน์ทั้งหลายทั้งปวงจะย้อนกลับมาสู่สมาชิก ถ้ามีสิ่งใดให้ฝ่ายตรวจสอบดำเนินการ เสนอความคิดเห็นได้ที่ผู้รับความคิดเห็นได้ที่ผู้รับความคิดเห็น ชั้น 1 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด หรือโทรศัพท์ติดต่อ

- | | | |
|------------------------|-------------------|------------------|
| 1. นายไพโรจน์ ดันเจริญ | โทร. 083 611 9671 | ผู้ตรวจสอบกิจการ |
| 2. นายนพดล อารมณฺ์สุโข | โทร. 081 713 2380 | ผู้ตรวจสอบกิจการ |
| 3. นายเมฆนัน เสืออากาศ | โทร. 092 452 9551 | ผู้ตรวจสอบกิจการ |
| 4. นางวาสนา แจ่มเจริญ | โทร. 087 530 7575 | ผู้ตรวจสอบกิจการ |
| 5. นายวีระ แหวนครุฑ | โทร. 081 830 3580 | ผู้ตรวจสอบกิจการ |

ลงชื่อ



ประธานคณะผู้ตรวจสอบกิจการ

(นายไพโรจน์ ดันเจริญ)
