

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานไฟฟ้าเขต 2 พิษณุโลก (2521) จำกัด
ประจำเดือน มกราคม พ.ศ. 2561

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานไฟฟ้าเขต 2 พิษณุโลก (2521) จำกัด โดยมติแห่งที่ประชุมใหญ่สามัญ ครั้งที่ 40/2560 เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2561 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี ทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 นั้น ข้าพเจ้าขอเสนอผลการตรวจสอบตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 90 สำหรับเดือน มกราคม พ.ศ. 2561 ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานด้านบัญชีและการเงิน
- 1.2 เพื่อให้ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานด้านการเงินและบัญชี
- 1.3 เพื่อตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานและการบันทึกบัญชีระหว่างเดือน
- 2.2 ตรวจสอบบัญชีรายละเอียดลูกหนี้ ทุนเรือนหุ้น และเงินรับฝาก เทียบกับบัญชีคุมยอด (ขอบเขตการตรวจสอบอาจเปลี่ยนแปลงไปตามแนวทางการตรวจสอบที่กำหนดไว้ในแต่ละเดือน)

3. สมาชิกของสหกรณ์

สมาชิกคงเหลือต้นเดือน 1,981 คน เพิ่มระหว่างเดือน 3 คน ออกระหว่างเดือน 9 คน คงเหลือสิ้นเดือน 1,975 คน สมาชิกสมทบ 405 คน รวมเป็นสมาชิกทั้งสิ้น 2,386 คน

4. การปฏิบัติการด้านการเงิน

- | | |
|-------------------------------|---------------------------------|
| 4.1 เงินสดคงเหลือวันสิ้นเดือน | จำนวน <u>424,596,850.76</u> บาท |
| เงินสดในมือ | จำนวน <u>0.00</u> บาท |
| เงินสดฝากธนาคาร 39 บัญชี | จำนวน <u>92,159,621.14</u> บาท |
| สหกรณ์ / ตัวสัญญาฯ 9 บัญชี | จำนวน <u>332,437,229.42</u> บาท |

การรับจ่าย และการเก็บรักษาเงินสด (ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนด หรือมีข้อสังเกตอย่างไร)

ปฏิบัติตามที่ระเบียบกำหนด

- 4.2 เงินฝากธนาคาร (ถูกต้องตรงกับรายงานของธนาคารหรือสมุดคู่บัญชีหรือไม่ กรณีที่มีข้อแตกต่างให้จัดทำขบกระทบยอดแบบรายงานแล้วถูกต้องตรงกันหรือไม่) ถูกต้องตรงกันกับรายงานของธนาคารตามสมุดคู่ฝาก ยกเว้น บัญชีร.กรุงศรี ๑ ยอดน้อยบัญชี 77,530.- บาทเนื่องการกู้ ฅ.ATM บันทึกบัญชีวันที่ 5 กพ.61
- 4.3 ข้อสังเกตเกี่ยวกับการปฏิบัติการด้านการเงิน ไม่มี

5. การปฏิบัติการด้านการบัญชี

5.1 เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชี (ครบถ้วน สมบูรณ์ หรือมีข้อที่ได้แจ้งให้พนักงานของสหกรณ์แก้ไขอย่างไร) . . . ครบถ้วนสมบูรณ์.....

5.2 การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ (เรียบร้อยเป็นปัจจุบันหรือไม่ เพียงใด).....
เรียบร้อยเป็นปัจจุบัน.....

5.3 การจัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆ (ได้จัดทำไว้ครบถ้วนหรือไม่ บัญชีรายละเอียดลูกหนี้ เงินรับฝาก ทวนเรือนหุ้น จัดทำไว้เรียบร้อย ตรงกับบัญชีคุมยอดหรือไม่) . . . มีการจัดทำไว้ครบถ้วน และมียอดตรงกันกับทะเบียนคุม.....

5.4 ข้อสังเกตเกี่ยวกับการปฏิบัติการด้านบัญชี . . . ไม่มี.....

6. การตรวจสอบด้านการบริหารงาน

6.1 การบริหารงานของสหกรณ์ (เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบมติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการ หรือไม่ เพียงใด) . . . เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมใหญ่.....

6.2 ประสิทธิภาพในการบริหารงาน (การบริหารงานด้านต่างๆ ของสหกรณ์ฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพียงใด) . . . มีประสิทธิภาพ ณ. 31 ม.ค. 2561 สหกรณ์ มีกำไร 7,346 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อน 0.204 ล้านบาท (ในช่วงเดือน มค.60 มีกำไร 7,346 ล้านบาท).....

6.3 ข้อสังเกตเกี่ยวกับการบริหารงาน

7. การให้เงินกู้

7.1 เงินให้กู้ระหว่างเดือน	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน	323	19,584,360.-
เงินกู้สามัญ	33	31,117,900.-
เงินกู้สวัสดิการ	7	1,350,000.-
เงินกู้พิเศษ	0	000.
รวม	363	52,052,260.-

7.2 ลูกหนี้ค้างเหลือสิ้นเดือน	จำนวนเงิน
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	40,308,600.66
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,618,000,769.73
ลูกหนี้เงินกู้สวัสดิการ	50,439,668.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	12,934,786.00
ลูกหนี้สหกรณ์ฯ สาธารณสุข สท./อต.	106,229,400.00
รวม	1,827,913,224.39

7.3 ข้อสังเกตเกี่ยวกับการปฏิบัติการด้านเงินกู้ ณ สิ้นเดือน มค.61 มีลูกหนี้ตัวแทนค้างชำระ
เงิน 0.314 ล้านบาท ขอให้ติดตามหาสาเหตุที่ค้างชำระเพื่อหาทางป้องกันด้วย

เงินรับฝาก

8.1 เงินรับฝาก	ออมทรัพย์	ออมทรัพย์ พิเศษ	เกษียณสะสม ทรัพย์	เจ้าหน้าที่	เงินรับฝาก สหกรณ์อื่น	รวม
ขมมาจากเดือนก่อน	80,417,954.20	780,449,647.78	195,803,812.63	389,188.30	57,570.53	1,057,118,173.44
รับฝากระหว่างเดือน	1,554,921.76	26,606,848.80	0.00		97.79	28,161,868.35
รวม	81,972,875.96	807,056,496.58	195,803,812.63	389,188.30	57,668.32	1,085,280,041.79
ถอนระหว่างเดือน	2,074,932.12	25,527,926.78	720,800.00			28,323,658.90
คงเหลือสิ้นเดือน	79,897,943.84	781,528,569.80	195,083,012.63	389,188.30	57,668.32	1,056,956,382.89

9. **เงินกู้ยืม** (รายงานรายละเอียดเงินกู้ยืม คงเหลือยกมา จากเดือนก่อน เพิ่ม – ส่ง ชำระคืนระหว่างเดือน
คงเหลือสิ้นเดือน อัตราดอกเบี้ย และการปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม) ... **สหกรณ์ กู้ยืมเงินจากกองทุนผู้ใช้แรงงาน**
การส่งใช้เป็นไปตามสัญญา ณ สิ้นเดือน มค. 61 มียอดคงค้าง 1.317 ล้านบาท

10. ทุนเรือนหุ้น

10.1 ทุนเรือนหุ้นระหว่างเดือน	จำนวนเงิน	
คงเหลือยกมาจากเดือนก่อน	1,076,250,300.00	บาท
เพิ่มขึ้นระหว่างเดือน	13,066,170.00	บาท
รวม	1,089,316,470.00	บาท
จ่ายคืนระหว่างเดือน	5,493,200.00	บาท
คงเหลือสิ้นเดือน	1,083,823,270.00	บาท

10.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับทุนเรือนหุ้น . **สมาชิกลงทุนในหุ้นเพิ่ม 7.572 ล้านบาท เนื่องจาก**
เงินเดือนเพิ่มในปี 2561

11. **การใช้จ่ายเงินตามงบประมาณ** (การจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบมติที่ประชุม
และอยู่ภายในงบประมาณที่ตั้งไว้หรือไม่) . **เป็นไปตามมติที่ประชุม**

12. ความเห็น

พัฒน ศาติรงค์วิวัฒน์
(นายพัฒน ศาติรงค์วิวัฒน์)
ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

ตารางแสดงการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณรายจ่ายปี 2561

เพียง ณ.วันที่ 1 มกราคม 2561

หมวดรายจ่าย	งบประมาณ ปี 2561	จ่าย เดือนนี้	รวมจ่ายแล้ว ทั้งสิ้น	คงเหลือ	หมายเหตุ
1)หมวดเงินเดือน					
1.1 เงินเดือนเจ้าหน้าที่ฯ	3,280,000.00	272,470.00	272,470.00	3,007,530.00	
รวม	3,280,000.00	272,470.00	272,470.00	3,007,530.00	
2)หมวดตอบแทน					
2.1 ค่าตอบแทนตรวจสอบฯ	84,000.00	7,000.00	7,000.00	77,000.00	
2.2 ค่าธรรมเนียมตรวจบัญชี	85,000.00		0.00	85,000.00	
2.3 ค่าตอบแทน จนท.การเงินฯ	58,000.00		0.00	58,000.00	
รวม	227,000.00	7,000.00	7,000.00	220,000.00	
3)หมวดค่าใช้สอย					
3.1 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะที่פק	100,000.00	5,266.00	5,266.00	94,734.00	
3.2 ค่าเบี้ยประชุม	280,000.00	22,500.00	22,500.00	257,500.00	
3.3 ค่าล่วงเวลา	150,000.00	73,173.00	73,173.00	76,827.00	
3.4 คชจ.สวัสดิการสมาชิกฯ	800,000.00		0.00	800,000.00	
3.5 ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุ	500,000.00		0.00	500,000.00	ยอดยกมา 101,311.15 บาท
3.6 ค่าเบี้ยประกันภัย	92,000.00		0.00	92,000.00	ยอดยกมา 22,310.94 บาท
3.7 ค่ารับรอง	35,000.00	1,950.00	1,950.00	33,050.00	
3.8 ค่าของขวัญสำหรับสมาชิก	350,000.00		0.00	350,000.00	
3.9 ค่าของขวัญสมาชิกเกษียณ	100,000.00		0.00	100,000.00	
รวม	2,407,000.00	102,889.00	102,889.00	2,304,111.00	
4)หมวดค่าบำรุงรักษาทรัพย์สิน					
4.1 ค่าบำรุงโปรแกรม	100,000.00		0.00	100,000.00	
4.2 ค่าซ่อมแซม	50,000.00	150.00	150.00	49,850.00	
รวม	150,000.00	150.00	150.00	149,850.00	
5) หมวดสวัสดิการเจ้าหน้าที่ฯ					
5.1 กองทุนประกันสังคมฯ	60,000.00	4,500.00	4,500.00	55,500.00	
5.2 กองทุนเงินทดแทน	3,000.00	1,410.00	1,410.00	1,590.00	
5.3 ค่าเครื่องแบบ พนง.	9,000.00		0.00	9,000.00	
5.4 ค่ารักษาพยาบาล	300,000.00	4,875.00	4,875.00	295,125.00	
5.5 ค่าเล่าเรียนบุตร	44,000.00	17,000.00	17,000.00	27,000.00	
รวม	416,000.00	27,785.00	27,785.00	388,215.00	

ตารางแสดงการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณรายจ่ายปี 2561

เพียง ณ.วันที่ 1 มกราคม 2561

หมวดรายจ่าย	งบประมาณ ปี 2561	จ่าย เดือนนี้	รวมจ่ายแล้ว ทั้งสิ้น	คงเหลือ	หมายเหตุ
6) หมวดค่าใช้จ่ายสำนักงาน					
6.1 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	110,000.00	465.00	465.00	109,535.00	ยอดยกมา 26,788.- บาท
6.2 วัสดุสำนักงาน	10,000.00	435.00	435.00	9,565.00	
6.3 ค่าวัสดุที่ใช้กับเครื่องคอมฯ	70,000.00		0.00	70,000.00	
6.4 ค่าโทรศัพท์	40,000.00	2,281.70	2,281.70	37,718.30	
6.5 ค่าไฟฟ้า,น้ำประปา	70,000.00	4,277.83	4,277.83	65,722.17	
6.6 ค่าธรรมเนียมไปรษณีย์	70,000.00	6,826.00	6,826.00	63,174.00	
6.7 ค่าธรรมเนียมธนาคาร	120,000.00	10,810.61	10,810.61	109,189.39	
6.8 คชจ.เกี่ยวกับยานพาหนะ	10,000.00	560.00	560.00	9,440.00	
6.9 ค่าดำเนินคดี	300,000.00		0.00	300,000.00	
6.10 ค่าวารสารและเว็บไซต์	20,000.00		0.00	20,000.00	
6.11 ค่าใช้จ่ายทั่วไป	120,000.00	8,329.20	8,329.20	111,670.80	
6.12 ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	50,000.00		0.00	50,000.00	
รวม	990,000.00	33,985.34	33,985.34	956,014.66	
7) หมวดจัดการประชุมใหญ่					
7.1 ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	350,000.00	819.00	819.00	349,181.00	
รวม	350,000.00	819.00	819.00	349,181.00	
การลงทุนในทรัพย์สิน					
1. พัฒนาโปรแกรม	80,000.00	0.00	0.00	80,000.00	
2. จอคอมพิวเตอร์ 2 จอ	7,000.00	0.00	0.00	7,000.00	
3. เครื่องโทรศัพท์ 2 เครื่อง	4,000.00	0.00	0.00	4,000.00	
4. เก้าอี้หน้า 3 ตัว	6,000.00	0.00	0.00	6,000.00	
5. เครื่องทำน้ำร้อน/เย็น 1 เครื่อง	10,000.00	0.00	0.00	10,000.00	
	0.00	0.00	0.00	0.00	
6. ค่าก่อสร้างอาคารสง.ใหม่	10,000,000.00	0.00	0.00	10,000,000.00	มัติที่ประชุมให้ยกเลิกการก่อสร้าง
รวม	107,000.00	0.00	0.00	107,000.00	
รวมรายจ่ายตามงบประมาณ	7,927,000.00	445,098.34	445,098.34	7,481,901.66	

ต้นทุนเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้าฯ จำกัด					
เพียง ณ.วันที่ 1 มกราคม 2561					
ที่	ประเภททุน	จำนวนเงิน บาท	สัดส่วนทุน เท่า	ต้นทุนเงิน %	ต้นทุนเงินเฉลี่ย %
1	ทุนเรือนหุ้น	1,083,823,270.00	0.4787	6.25	2.9919
2	ทุนสำรอง	94,130,406.95	0.0416	0.00	0.0000
3	ทุนสะสมอื่นๆ	15,564,524.41	0.0069	0.00	0.0000
4	เงินฝากออมทรัพย์	79,897,943.84	0.0353	2.00	0.0706
5	เงินฝากประจำ/เงินฝากเจ้าหน้าที่	389,188.30	0.0002	3.00	0.0005
6	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	781,528,569.80	0.3452	3.00	1.0356
7	เงินฝากเกษียณ/เงินฝากทวีทรัพย์	195,083,012.63	0.0862	3.75	0.3231
8	เงินรับฝากสหกรณ์ สอ.กฟภ./ครู	57,668.32	0.0000	2.25	0.0001
9	สำรองบำเหน็จ ฯ	6,838,883.00	0.0030	0.00	0.0000
10	เงินสะสมเจ้าหน้าที่	5,428,413.53	0.0024	3.00	0.0072
11	เงินกักกองทุนเพื่อผู้ชำแรงแรงฯ	1,317,200.00	0.0006	3.00	0.0017
12		0.00	0.0000	0.00	0.0000
13			0.0000	0.00	0.0000
	รวม	2,264,059,080.78	1.0000		4.4307
	ต้นทุนบริหาร	445,098.34			0.0197
	ต้นทุนเงินเฉลี่ย				4.4504
	ลูกหนี้เงินกู้สหกรณ์	1,827,913,224.39			อัตรา 6.25 %
	เงินฝาก/ให้กู้สหกรณ์อื่นๆ	432,437,229.62			อัตรา 3.56 %
	ประมาณการกำไร ปี 2561	มค.61	กพ.-ธค.61	ปี 2561	
รายรับ	ดอกเบี้ยรับเงินกู้	7,242,872.33	108,757,127.67	116,000,000	กำไรปี 2561
	รายได้อื่นๆ	763,301.61	14,236,698.39	15,000,000	89.000
	รวมรายรับ	8,006,173.94	122,993,826.06	131,000,000	ล้านบาท
รายจ่าย	ดอกเบี้ยเงินฝาก	3,186.83	33,366,813.17	33,370,000	
	ดอกเบี้ยเงินกู้	571.48	29,428.52	30,000	
	ต้นทุนบริหาร	445,098.34	8,074,901.66	8,520,000	รวมบำเหน็จ
	ค่าเสื่อมราคา (รวมค่าเผื่อนี้สูญ)	6,666.67	73,333.33	80,000	
	รวมรายจ่าย	455,523.32	41,544,476.68	42,000,000	ประมาณการกำไร
	กำไรปี 2561	7,550,650.62	81,449,349.38	89,000,000	
	กรณีเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินกู้	0.25 บาท	0.50 บาท	0.75 บาท	1.00 บาท
	รายรับ เพิ่ม	4,272,747.16	8,545,494.32	12,818,241.49	17,090,988.65
	เพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก/คชจ.เพิ่ม	2,494,721.34	4,989,442.68	7,484,164.02	9,978,885.36
	กำไรปี 2561	90,778,025.82	92,556,051.64	94,334,077.46	96,112,103.28