

รายงานการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์ สำนักงาน ป.ป.ส. จำกัด  
ประจำเดือน ตุลาคม 2567

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานด้านบัญชีและการเงิน
- 1.2 เพื่อให้ข้อเสนอแนะแนวทางและวิธีการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานด้านบัญชีและการเงิน

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบเอกสาร สรรพสมุด บัญชี ทะเบียนและการเงิน ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินทั้งปวงของสหกรณ์ เพื่อทราบฐานะและข้อเท็จจริงของสหกรณ์ที่เป็นอยู่
- 2.2 ตรวจสอบหลักฐานและความถูกต้องของการดำเนินธุรกิจแต่ละประเภทของสหกรณ์ เพื่อประเมินผลและอาจให้ข้อแนะนำแก่คณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ทั้งทางวิชาการและทางปฏิบัติในกิจการนั้นๆ
- 2.3 ตรวจสอบการจัดจ้างและแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ตลอดจนหนังสือสัญญาจ้างและหลักประกัน
- 2.4 ตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแผนงาน และการใช้จ่ายเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปีของสหกรณ์
- 2.5 ติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อพิจารณาหาทางปรับปรุงแผนงานข้อบังคับ ระเบียบ มติ ตลอดจนคำสั่งต่างๆ ของสหกรณ์
- 2.6 ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์ หรือกิจการอื่นๆ เพื่อให้เกิดผลดีแก่การดำเนินงานของสหกรณ์

3. สมาชิกของสหกรณ์

สมาชิกคงเหลือต้นเดือน	1,344 ราย
สมาชิกเข้าใหม่	9 ราย
สมาชิกพ้นสภาพ	5 ราย
คงเหลือสมาชิก	1,348 ราย

4. การปฏิบัติการด้านการเงิน

4.1 ยอดเงินคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือน

- เงินสดในมือ	จำนวน	16,047.00
- เช็คในมือ	จำนวน	-
- เงินฝากออมทรัพย์สถาบันการเงิน 2 บัญชี ประกอบด้วย :		
(1) ธนาคารกรุงไทย - สาขานนทบุรีอยุธยา	จำนวน	4,271,612.53
(2) ธนาคารออมสิน - สาขาอนุสาวรีย์ชัยสมรภูมิ	จำนวน	195,060.73
	รวม	4,482,720.26

#### 4.2 เงินฝากสหกรณ์ฯ จำนวน 11 รายการ

- เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	จำนวน	23,477,099.42
- เงินฝากประจำ - ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	จำนวน	37,000,000.00
- เงินฝากประจำ - สอ.สำนักงาน ปปง. จำกัด	จำนวน	15,000,000.00
- เงินฝากประจำ - ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	จำนวน	99,000,000.00
- เงินฝากออมทรัพย์ - สอ.โรงพยาบาลตำรวจแห่งชาติ จำกัด	จำนวน	3,707.61
- เงินฝากออมทรัพย์ - ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	จำนวน	1,012,023.08
- เงินฝากออมทรัพย์ - สอ.รพ.ทันตแพทย์มหิดล จำกัด	จำนวน	1,000.00
- เงินฝากประจำ - สอ.วชิรพยาบาล	จำนวน	50,000,000.00
- เงินฝากออมทรัพย์เพิ่มพูน - สอ.สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง	จำนวน	77,000,000.00
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ - สอ.รพ.ทันตแพทย์มหิดล จำกัด	จำนวน	10,000,000.00
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ - ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพฯ จำกัด	จำนวน	345,131.00
	รวม	<u>312,838,961.11</u>

#### 4.3 คำสัญญาใช้เงิน/หุ้น/พันธบัตรฯ จำนวน 5 รายการ

- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	จำนวน	21,000,000.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์กรุงเทพ จำกัด	จำนวน	41,000,000.00
- หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด	จำนวน	200,000.00
- พันธบัตรรัฐบาล	จำนวน	27,000,000.00
- สลากออมสินพิเศษ	จำนวน	20,000,000.00
	รวมจำนวน	<u>109,200,000.00</u>

#### 4.4 การรับ - จ่ายเงิน และการเก็บรักษาเงินสดคงเหลือในมือไม่เกิน 50,000 บาท ตามระเบียบกำหนด

#### 4.5 เงินฝากธนาคาร จำนวน 2 บัญชี ยอดตามสมุดเงินฝากธนาคารทุกบัญชีเทียบกับยอดคงเหลือในสมุดบัญชีแยกประเภทธนาคารถูกต้องตรงกันทุกบัญชี

#### 5. การปฏิบัติการด้านการบัญชี

##### 5.1 เอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน

##### 5.2 การบันทึกบัญชีของสหกรณ์เรียบร้อยถูกต้อง

#### 6. การให้เงินกู้

##### ลูกหนี้คงเหลือสิ้นเดือน

- ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน	7,044,381.25
- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	จำนวน	217,397,317.38
- ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	จำนวน	358,220,426.34
- ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉินเฉพาะกิจ	จำนวน	-
		<u>582,662,124.97</u>

สัญญากู้ระหว่างเดือน

- เงินกู้ฉุกเฉิน	(ค.บ.5.50%)	46 สัญญา	จำนวน	1,862,600.00
- เงินกู้สามัญ	(ค.บ.5.50%)	24 สัญญา	จำนวน	26,141,000.00
- เงินกู้พิเศษ	(ค.บ. 4.00-5.50%)	39 สัญญา	จำนวน	11,371,100.00
	รวม	109 สัญญา		39,374,700.00

7. เงินรับฝาก

	ออมทรัพย์	ออมทรัพย์พิเศษ	ออมทรัพย์พิเศษทวีสิน	รวม
ยอดยกมาเดือนก่อน	9,406,161.14	192,808,108.10	170,834,302.28	373,048,571.52
<b>บวก</b> รับฝากระหว่างเดือน	1,178,861.21	-	2,118,000.92	3,296,862.13
รวม	10,585,022.35	192,808,108.10	172,952,303.20	376,345,433.65
<b>หัก</b> ถอนระหว่างเดือน	2,051,990.16	44,281.13	1,780,420.16	3,876,691.45
คงเหลือสิ้นเดือน	8,533,032.19	192,763,826.97	171,171,883.04	372,468,742.20

หมายเหตุ \* ดอกเบี้ยรับเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

8. ทุนเรือนหุ้นปกติ

ทุนเรือนหุ้นปกติยกมาจกเดือนก่อน	552,847,750.00
<b>บวก</b> เพิ่มระหว่างเดือน	3,315,200.00
รวม	556,162,950.00
<b>หัก</b> จ่ายคืนระหว่างเดือน	655,400.00
คงเหลือสิ้นเดือน	555,507,550.00

ทุนเรือนหุ้นประจำเดือน ตุลาคม 2567

เดือน	จำนวนเงิน	เพิ่มขึ้น (-ลดลง) จากเดือนก่อน เปอร์เซ็นต์
มกราคม 2567	534,009,770.00	-0.64
กุมภาพันธ์ 2567	536,375,870.00	0.44
มีนาคม 2567	538,294,870.00	0.36
เมษายน 2567	541,464,070.00	0.59
พฤษภาคม 2567	542,924,740.00	0.27
มิถุนายน 2567	543,388,100.00	0.09
กรกฎาคม 2567	546,576,100.00	0.59
สิงหาคม 2567	549,744,250.00	0.58
กันยายน 2567	552,847,750.00	0.56
ตุลาคม 2567	555,507,550.00	0.48

หมายเหตุ : ทุนเรือนหุ้นประจำเดือนธันวาคม 2566 = 537,474,220 บาท

9. ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 (เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานในห้วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา)

ผลการดำเนินงาน	ตุลาคม 2567		ตุลาคม 2566	
	จำนวนเงิน	เปอร์เซ็นต์	จำนวนเงิน	เปอร์เซ็นต์
รายได้	30,409,462.46	100	29,794,026.67	100
ค่าใช้จ่าย	7,764,458.25	25.53	7,710,784.08	25.88
กำไรสุทธิ	22,645,004.21	74.47	22,083,242.59	74.12

ผลกำไรสุทธิ

ตุลาคม 2567	ตุลาคม 2566	เพิ่มขึ้น (-ลดลง)	
		จำนวน	เปอร์เซ็นต์
22,645,004.21	22,083,242.59	561,761.62	2.54

10. รายละเอียดรายได้ และค่าใช้จ่าย ระหว่างปี 2567

เดือน	รายได้	ค่าใช้จ่าย	กำไรสุทธิ
มกราคม	2,150,318.20	159,302.87	1,991,015.33
กุมภาพันธ์	2,551,821.43	1,097,991.31	1,453,829.12
มีนาคม	2,931,717.64	1,859,007.82	1,072,710.82
เมษายน	3,208,212.85	1,250.46	3,206,962.39
พฤษภาคม	3,234,458.45	317,985.00	2,916,473.45
มิถุนายน	3,595,886.09	1,948,005.78	1,647,880.31
กรกฎาคม	3,224,488.51	141,274.10	3,083,214.41
สิงหาคม	3,234,670.48	156,728.51	3,077,941.97
กันยายน	3,221,689.30	1,921,888.76	1,299,800.54
ตุลาคม	3,056,199.51	161,023.64	2,895,175.87
รวม	30,409,462.46	7,764,458.25	22,645,004.21

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ



นางณัฐธินันท์ วิริยะเวสุมกุล  
(ผู้ตรวจสอบกิจการ)