

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานไฟฟ้าเขต 2 พิษณุโลก (2521) จำกัด
ประจำเดือน ธันวาคม พ.ศ. 2567

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานไฟฟ้าเขต 2 พิษณุโลก (2521) จำกัด โดยมติแห่งที่ประชุมใหญ่สามัญ ครั้งที่ 47/2567 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2567 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปีโดยดำรงตำแหน่ง วาระที่ 2 รวม 2 ปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2569 นั้น ข้าพเจ้าขอเสนอผลการตรวจสอบตามข้อบังคับของ สหกรณ์ ข้อ 90 สำหรับเดือน ธันวาคม พ.ศ. 2567 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 1,952 คน เพิ่มระหว่างเดือน 5 คน ออกระหว่างเดือน 5 คน คงเหลือสิ้นเดือน 1,952 คน สมาชิกสมทบ 462 คน รวมเป็นสมาชิกทั้งสิ้น 2,414 คน

4. การปฏิบัติการด้านการเงิน

- | | |
|-------------------------------|--------------------------|
| 4.1 เงินสดคงเหลือวันสิ้นเดือน | จำนวน 658,569,587.65 บาท |
| เงินสดในมือ | จำนวน 0.00 บาท |
| เงินสดฝากธนาคาร | จำนวน 603,597,541.05 บาท |
| สหกรณ์ต่างๆ 4 บัญชี | จำนวน 54,972,046.60 บาท |

การรับจ่าย และการเก็บรักษาเงินสด (ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนด หรือมีข้อสังเกตอย่างไร)

.....ปฏิบัติตามที่ระเบียบกำหนด.....

4.2 เงินฝากธนาคาร (ถูกต้องตรงกับรายงานของธนาคารหรือสมุดบัญชีหรือไม่ กรณีที่มีข้อแตกต่างให้จัดทำงบกระทบยอดแบบรายงานแล้วถูกต้องตรงกันหรือไม่)ถูกต้องตรงกันกับรายงานของธนาคาร ตามสมุดคู่ฝากทุกธนาคาร เว้นแต่กรุงเทพฯ 1 มียอดน้อยกว่า 1.060 ล้านบาทเป็นการถอนเงินตู้กดเงิน ATM สหกรณ์บันทึกบัญชีวันที่ 2 มค. 68

- 4.3 ข้อสังเกตเกี่ยวกับการปฏิบัติการด้านการเงินไม่มี.....

5. การปฏิบัติการด้านการบัญชี

5.1 เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชี (ครบถ้วน สมบูรณ์ หรือมีข้อที่ได้แจ้งให้พนักงานของสหกรณ์แก้ไขอย่างไร) . ครบถ้วนสมบูรณ์

5.2 การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ (เรียบร้อยเป็นปัจจุบันหรือไม่ เพียงใด)
เรียบร้อยเป็นปัจจุบัน

5.3 การจัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆ (ได้จัดทำไว้ครบถ้วนหรือไม่ บัญชีรายละเอียดลูกหนี้ เงินรับฝาก ทุนเรือนหุ้น 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 (การบริหารงานด้านต่าง ๆ ของสหกรณ์ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพียงใด) . มีประสิทธิภาพ ณ. 31 ธค. 2567 สหกรณ์ มีกำไร 13.965 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อน 0.097 ล้านบาท

6.3 ข้อสังเกตเกี่ยวกับการบริหารงาน . สหกรณ์ฯ ควรระมัดระวังในการลงทุน และต้องรักษาสภาพคล่องของสหกรณ์ไว้ให้เพียงพอกับการทำธุรกรรมทางการเงินของสมาชิกอย่างต่อเนื่อง

7. การให้เงินกู้ มีอัตราการเจริญเติบโตรวมทุกประเภท 1.11 %

7.1 เงินให้กูระหว่างเดือน	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน	. 243 .	. 6,181,124.00
เงินกู้สามัญ	. 33 .	. 32,898,000.-
เงินกู้สวัสดิการ	. 9 .	. 2,440,000.-
เงินกู้พิเศษ	. 0 .	. 000.-
เงินกู้สหกรณ์อื่น	. 0 .	. 000.-
รวม	. 285 .	. 41,519,124.00

7.2 ลูกหนี้คงเหลือสิ้นเดือน	จำนวนเงิน
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	. 24,370,122.65
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	. 1,501,132,945.92
ลูกหนี้เงินกู้สวัสดิการ	. 81,686,724.95
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	. 15,381,054.00
ลูกหนี้สหกรณ์อื่น	. 331,826,200.00
รวม	. 1,954,334,047.52

7.3 ข้อสังเกตเกี่ยวกับการปฏิบัติการด้านเงินกู้ไม่มี

8. ด้านเงินรับฝาก มีอัตราการเจริญเติบโตรวมทุกประเภท **0.67 %**

8.1 เงินรับฝาก	ออมทรัพย์+เงินฝากการซื้อหุ้น	ออมทรัพย์พิเศษ	เกษียณสะสมทรัพย์	เจ้าหน้าที่	เงินรับฝากสหกรณ์อื่น	รวม
ขมมาจากเดือนก่อน	447,181,157.74	779,604,152.12	746,820,495.34	281,823.49	65,383.47	1,973,953,012.16
รับฝากระหว่างเดือน	9,472,107.59	25,916,667.67	4,389,508.96	30,000.00	97.18	39,808,381.40
รวม	456,653,265.33	805,520,819.79	751,210,004.30	311,823.49	65,480.65	2,013,761,393.56
ถอนระหว่างเดือน	8,366,420.55	13,890,960.80	5,333,920.96	0.00		27,591,302.31
คงเหลือสิ้นเดือน	448,286,844.78	791,629,858.99	745,876,083.34	311,823.49	65,480.65	1,986,170,091.25

9. เงินกู้ยืม (รายงานรายละเอียดเงินกู้ยืม คงเหลือยกมา จากเดือนก่อน เพิ่ม – ส่งชำระคืนระหว่างเดือน คงเหลือสิ้นเดือน อัตราดอกเบี้ย และการปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม)ไม่มีการกู้ยืม

10. ทุนเรือนหุ้น มีอัตราการเจริญเติบโต **4.12 %**

10.1 ทุนเรือนหุ้นระหว่างเดือน	จำนวนเงิน	
คงเหลือยกมาจากเดือนก่อน	1,603,472,460.00	บาท
เพิ่มขึ้นระหว่างเดือน	6,273,640.00	บาท
รวม	1,609,746,100.00	บาท
จ่ายคืนระหว่างเดือน	4,341,700.00	บาท
คงเหลือสิ้นเดือน	1,605,404,400.00	บาท

10.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับทุนเรือนหุ้นสมาชิกลงทุนในหุ้นสุทธิ 1.931 ล้านบาท มีสมาชิกลาออก 5 ราย.....

11. การใช้จ่ายเงินตามงบประมาณ (การจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบมติที่ประชุม และอยู่ภายในงบประมาณที่ตั้งไว้หรือไม่)ใช้ไปแล้ว 15.07 % **คช.ประชุมฯ ใช้เกินงบ 26,968 บาท**.....

12. ความเห็นไม่มี



(นายพัฒน์ ผาติรงค์วิวัฒน์)

ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

ตารางแสดงการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณรายจ่ายปี 2568						
เพียง ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2567						
หมวดรายจ่าย	งบประมาณ	จ่าย	รวมจ่ายแล้ว	คงเหลือ	% ใ้ไป	จ่ายแล้วถึง
	ปี 2568	เดือนนี้	ทั้งสิ้น			เดือนก่อนหน้า
1)หมวดเงินเดือน						
1.1 เงินเดือนเจ้าหน้าที่ ฯ	2,400,000.00	181,327.00	362,654.00	2,037,346.00		181,327.00
รวม	2,400,000.00	181,327.00	362,654.00	2,037,346.00	15.11	181,327.00
2)หมวดตอบแทน						
2.1 ค่าตอบแทนตรวจสอบฯ	102,000.00	8,500.00	17,000.00	85,000.00		8,500.00
2.2 ค่าธรรมเนียมตรวจบัญชี	150,000.00		0.00	150,000.00		0.00
2.3 ค่าตอบแทน จนนท.การเงินฯ	89,000.00		0.00	89,000.00		0.00
รวม	341,000.00	8,500.00	17,000.00	324,000.00	4.99	8,500.00
3)หมวดค่าใช้สอย						
3.1ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะที่פק	120,000.00	11,101.00	18,402.00	101,598.00		7,301.00
3.2 ค่าเบี้ยประชุม	290,000.00	14,500.00	38,500.00	251,500.00		24,000.00
3.3 ค่าล่วงเวลา	90,000.00	5,300.00	26,259.00	63,741.00		20,959.00
3.4 คชจ.สวัสดิการสมาชิกฯ	800,000.00		0.00	800,000.00		0.00
3.5 ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุ	700,000.00		87.00	699,913.00		87.00
3.6 ค่าเบี้ยประกันภัย	50,000.00		21,332.59	28,667.41		21,332.59
3.7 ค่าประกันภัยจนนท.การเงิน	5,000.00		4,000.00	1,000.00		4,000.00
3.8 ค่ารับรอง	40,000.00	5,000.00	10,253.00	29,747.00		5,253.00
3.9 ค่าของขวัญสำหรับสมาชิก	520,000.00		0.00	520,000.00		0.00
3.10 ค่าของขวัญสมาชิกเกียยณ	140,000.00		0.00	140,000.00		0.00
รวม	2,755,000.00	35,901.00	118,833.59	2,636,166.41	6.08	82,932.59
4)หมวดค่าบำรุงรักษาทรัพย์สิน						
4.1 ค่าบำรุงโปรแกรม	100,000.00		0.00	100,000.00		0.00
4.2 ค่าซ่อมแซม	50,000.00	1,950.00	12,920.00	37,080.00		10,970.00
รวม	150,000.00	1,950.00	12,920.00	137,080.00	8.61	10,970.00
5) หมวดสวัสดิการเจ้าหน้าที่ฯ						
5.1 กองทุนประกันสังคมฯ	60,000.00	4,242.00	9,127.00	50,873.00		4,885.00
5.2 กองทุนเงินทดแทน	4,000.00		0.00	4,000.00		0.00
5.3 ค่าเครื่องแบบ พนง.	10,500.00		0.00	10,500.00		0.00
5.4 ค่ารักษาพยาบาล	1,050,000.00	1,490.00	26,160.00	1,023,840.00		24,670.00
5.5 ค่าเล่าเรียนบุตร	25,000.00	17,100.00	17,100.00	7,900.00		0.00
รวม	1,149,500.00	22,832.00	52,387.00	1,097,113.00	4.56	29,555.00

ตารางแสดงการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณรายจ่ายปี 2568						
เพียง ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2567						
หมวดรายจ่าย	งบประมาณ	จ่าย	รวมจ่ายแล้ว	คงเหลือ	% ใช้จ่าย	
	ปี 2568	เดือนนี้	ทั้งสิ้น			
6) หมวดค่าใช้จ่ายสำนักงาน						
6.1 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	70,000.00	25,910.00	32,355.00	37,645.00		6,445.00
6.2 วัสดุสำนักงาน	7,000.00	309.00	1,159.00	5,841.00		850.00
6.3 ค่าวัสดุที่ใช้กับเครื่องคอมฯ	90,000.00	0.00	20,150.00	69,850.00		20,150.00
6.4 ค่าโทรศัพท์	40,000.00	2,309.16	4,607.52	35,392.48		2,298.36
6.5 ค่าไฟฟ้า,น้ำประปา	80,000.00	10,941.82	11,076.64	68,923.36		134.82
6.6 ค่าธรรมเนียมไปรษณีย์	70,000.00	9,104.00	16,776.00	53,224.00		7,672.00
6.7 ค่าธรรมเนียมธนาคาร	100,000.00	4,038.90	10,635.42	89,364.58		6,596.52
6.8 คชจ.เกี่ยวกับยานพาหนะ	6,000.00	200.00	600.00	5,400.00		400.00
6.9 ค่าดำเนินคดี	200,000.00		0.00	200,000.00		0.00
6.10 ค่าวารสารและเว็บไซต์	20,000.00		0.00	20,000.00		0.00
6.11 ค่าใช้จ่ายทั่วไป	150,000.00	6,013.70	20,113.90	129,886.10		14,100.20
6.12 ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	15,000.00		0.00	15,000.00		0.00
รวม	848,000.00	58,826.58	117,473.48	730,526.52	13.85	58,646.90
7) หมวดจัดการประชุมใหญ่						
7.1 ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	380,000.00	404,590.00	406,968.00	-26,968.00		2,378.00
รวม	380,000.00	404,590.00	406,968.00	-26,968.00	107.10	2,378.00
การลงทุนในทรัพย์สิน						
1. พัฒนาโปรแกรม	130,000.00	0.00	0.00	130,000.00		
2. โปรแกรมระบบงานสหกรณ์	2,000,000.00	0.00	0.00	2,000,000.00		
3. เครื่องสำรองไฟ 3 เครื่อง	9,000.00	0.00	0.00	9,000.00		
4. เครื่องคิดเลข 12 หลัก 1 เครื่อง	1,000.00	0.00	0.00	1,000.00		
5. พัดลมติดผนัง 16 นิ้ว 3 เครื่อง	5,000.00	0.00	0.00	5,000.00		
6. เครื่องทำน้ำร้อน/เย็น 1 เครื่อง	9,000.00	0.00	0.00	9,000.00		
7. คอมพิวเตอร์ 3 ชุด	80,000.00	0.00	0.00	80,000.00		
8. โต๊ะทำงาน 2 ตัว	9,000.00	0.00	0.00	9,000.00		
9. โทรศัพท์ไร้สาย 1 เครื่อง	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00		0.00
10. ปรับปรุงสนง.	100,000.00		0.00	100,000.00		
รวม	2,345,000.00	0.00	0.00	2,245,000.00	0.00	0.00
รวมรายจ่ายตามงบประมาณ	10,368,500.00	713,926.58	1,088,236.07	9,180,263.93		374,309.49
รายจ่ายไม่รวมการลงทุนฯ	8,023,500.00	713,926.58	1,088,236.07	1,034,461.48		
ใช้ไปแล้ว (ไม่รวมสว.สมาชิก)	7,223,500.00		15.07			