รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานไฟฟ้าเขต 2 พิษณุโลก (2521) จำกัด

ประจำเดือน กันยายน พ.ศ. 2569

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานไฟฟ้าเขต 2 พิษณุโลก (2521) จำกัดโดยมติแห่งที่ประชุมใหญ่สามัญครั้งที่ 47/2567 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2567 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปีโดยดำรงตำแหน่งวาระที่ 2 รวม 2 ปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2569 นั้น ข้าพเจ้าขอเสนอผลการตรวจสอบตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 90 สำหรับเดือน กันยายน พ.ศ. 2569 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 1,978 คน เพิ่มระหว่างเดือน **0** คน ออกระหว่างเดือน 1 คน คงเหลือสิ้นเดือน **1,977** คน สมาชิกสมทบ **442** คน รวมเป็นสมาชิกทั้งสิ้น **2,419** คน

4. การปฏิบัติการด้านการเงิน

4.1 เงินสดคงเหลือวันสิ้นเดือน	จำนวน	672,610,477.21 บาท
เงินสดในมือ	จำนวน	**9,860.00** บาท
เงินสดฝากธนาคาร	จำนวน	173,473,675.**74** บาท
สหกรณ์ต่างๆ 9 บัญชี	จำนวน	499,136,801.**47** บาท

การรับจ่าย และการเก็บรักษาเงินสด (ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนด หรือมีข้อสังเกตอย่างไร)

ปฏิบัติตามที่ระเบียบกำหนด

4.2 เงินฝากธนาคาร (ถูกต้องตรงกับรายงานของธนาคารหรือสมุดคู่บัญชีหรือไม่ กรณีที่มีข้อแตกต่างให้จัดทำงบกระทบยอดแบบรายงานแล้วถูกต้องตรงกันหรือไม่) ถูกต้องตรงกันกับรายงานของธนาคารตามสมุดคู่ฝากทุกธนาคาร เว้นแต่ธ.กรุงศรี ฯ มียอดน้อยกว่า 0.215 ล้านบาทเป็นการถอนเงินกู้ฉุกเฉิน ATM สหกรณ์บันทึกบัญชีวันที่ 2 ตค. 69

4.3 ข้อสังเกตเกี่ยวกับการปฏิบัติการด้านการเงิน ไม่มี

5. การปฏิบัติการด้านการบัญชี

5.1 เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชี (ครบถ้วน สมบรูณ์ หรือมีข้อที่ได้แจ้งให้พนักงานของสหกรณ์แก้ไขอย่างไร) . **ครบถ้วนสมบรูณ์**

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 ฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพียงใด). **มีประสิทธิภาพ ณ. 30 กย. 2569 สหกรณ์ มีกำไร 98.813 ล้านบาท ต่ำกว่าปีก่อน 1.522 ล้านบาท เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยรับเงินกู้ต่ำกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้อย่างมีนัยสำคัญ**

6.3 ข้อสังเกตเกี่ยวกับการบริหารงาน . **สหกรณ์ฯ ลงทุนในตลาดทุน, ตลาดเงิน เพิ่ม เพื่อหารายได้เพิ่มฯ และยังรักษาสภาพคล่องของสหกรณ์ ไว้เพียงพอกับธุรกรรมทางการเงินของสมาชิกอย่างต่อเนื่อง .**

7. การให้เงินกู้ มีอัตราการเจริญเติบโตรวมทุกประเภท **(5.14) %**

7.1 เงินให้กู้ระหว่างเดือน	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน	383	8,298,920.-
เงินกู้สามัญ	38	51,145,000.--
เงินกู้สวัสดิการ	25	6,155,000.-
เงินกู้พิเศษ	0	000.-
เงินกู้สหกรณ์อื่น	1	30,831,800.-
รวม	447	96,796,720.-

7.2 ลูกหนี้คงเหลือสิ้นเดือน	จำนวนเงิน
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	26,005,506.97
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,508,099,324.77
ลูกหนี้เงินกู้สวัสดิการ	74,856,481.46
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	9,193,699.00
ลูกหนี้สหกรณ์อื่น	353,584,478.00
รวม	1,971,739,490.20

7.3 ข้อสังเกตเกี่ยวกับการปฏิบัติการด้านเงินกู้ ไม่มี .

8. ด้านเงินรับฝาก มีอัตราการเจริญเติบโตรวมทุกประเภท **1.62 %**

8.1 เงินรับฝาก	ออมทรัพย์+เงินฝากการซื้อหุ้น	ออมทรัพย์พิเศษ	เกษียนสะสมทรัพย์	เจ้าหน้าที่	เงินรับฝากสหกรณ์อื่น	รวม
ยกมาจากเดือนก่อน	**473,513,615.62**	**833,602,473.67**	**742,701,276.60**	**343,894.98**	**67,416.12**	**2,050,228,676.99**
รับฝากระหว่างเดือน	**4,333,290.53**	**10,195,502.81**	**2,134,415.63**	**0.00**	**96.97**	**16,663,305.94**
รวม	**477,846,906.15**	**843,797,976.48**	**744,835,692.23**	**343,894.98**	**67,513.09**	**2,066,891,982.93**
ถอนระหว่างเดือน	**3,859,562.36**	**11,612,729.66**	**3,479,039.70**			**18,951,331.72**
คงเหลือสิ้นเดือน	**473,987,343.79**	**832,185,246.82**	**741,356,652.53**	**343,894.98**	**67,513.09**	**2,047,940,651.21**

9. เงินกู้ยืม (รายงานรายละเอียดเงินกู้ยืม คงเหลือยกมา จากเดือนก่อน เพิ่ม – ส่ง ชำระคืนระหว่างเดือน คงเหลือสิ้นเดือน อัตราดอกเบี้ย และการปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม) . **ไม่มีการกู้ยืม** .

10. ทุนเรือนหุ้น มีอัตราการเจริญเติบโต **0.1481 %**

10.1 ทุนเรือนหุ้นระหว่างเดือน	**จำนวนเงิน**	
คงเหลือยกมาจากเดือนก่อน	**1,630,161,940.00**	**บาท**
เพิ่มขึ้นระหว่างเดือน	**3,650,230.00**	**บาท**
รวม	**1,633,812,170.00**	**บาท**
จ่ายคืนระหว่างเดือน	**106,400.00**	**บาท**
คงเหลือสิ้นเดือน	**1,633,705,770.00**	**บาท**

10.2 ข้อสังเกตุเกี่ยวกับทุนเรือนหุ้น . **สมาชิกลงทุนในหุ้นสุทธิ 3,543 ล้านบาท มีสมาชิกลาออก 1 ราย** .

11. การใช้จ่ายเงินตามงบประมาณ (การจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบมติที่ประชุมและอยู่ภายในงบประมาณที่ตั้งไว้หรือไม่) . **ใช้ไปแล้ว 72.99 %** **ค่าเบี้ยเลี้ยงฯใช้เกินงบ 51,501.-บาท/คชจ.ทั่วไปเกินงบ 14,597.70 บาท** .

12. ความเห็น . **สหกรณ์มีรายได้จากตลาดทุน 9.855 ลบ. แต่ขาดทุนจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ 0.306 ลบ.** .

(นายพัฒน์ ผาติรงควิวัฒน์)

ตารางแสดงการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณรายจ่ายปี 2569

เพียง ณ.วันที่ 30 กันยายน 2569

หมวดรายจ่าย	งบประมาณ ปี 2569	จ่าย เดือนนี้	รวมจ่ายแล้ว ทั้งสิ้น	คงเหลือ	% ใช้ไป	จ่ายแล้วถึง เดือนก่อนหน้า
1)หมวดเงินเดือน						
1.1 เงินเดือนเจ้าหน้าที่ ฯ	2,500,000.00	198,366.00	2,182,026.00	317,974.00		1,983,660.00
รวม	2,500,000.00	198,366.00	2,182,026.00	317,974.00	**87.28**	1,983,660.00
2)หมวดตอบแทน						
2.1 ค่าตอบแทนตรวจสอบฯ	102,000.00	8,500.00	93,500.00	8,500.00		85,000.00
2.2 ค่าธรรมเนียมตรวจบัญชี	140,000.00	0.00	42,000.00	98,000.00		42,000.00
2.3 ค่าตอบแทน จนทการเงินฯ	89,000.00	0.00	60,000.00	**29,000.00**		60,000.00
รวม	331,000.00	8,500.00	195,500.00	135,500.00	**59.06**	187,000.00
3)หมวดค่าใช้สอย						
3.1ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะที่พัก	150,000.00	2,200.00	201,501.00	**-51,501.00**		199,301.00
3.2 ค่าเบี้ยประชุม	290,000.00	29,000.00	248,500.00	41,500.00		219,500.00
3.3 ค่าล่วงเวลา	90,000.00	5,276.00	69,501.00	20,499.00		64,225.00
3.4 คชจ.สวัสดิการสมาชิกฯ	800,000.00	0.00	160,000.00	640,000.00		160,000.00
3.5 ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุ	700,000.00	0.00	667,115.14	32,884.86		667,115.14
3.6 ค่าเบี้ยประกันภัย	40,000.00	0.00	28,315.41	11,684.59		28,315.41
3.7 ค่าประกันภัยจนท.การเงิน	5,000.00	0.00	4,000.00	1,000.00		4,000.00
3.8 ค่ารับรอง	40,000.00	7,800.00	32,446.00	**7,554.00**		24,646.00
3.9 ค่าของขวัญสำหรับสมาชิก	520,000.00	0.00	482,200.00	37,800.00		482,200.00
3.10 ค่าของขวัญสมาชิกเกษียณ	140,000.00	71,398.00	71,398.00	68,602.00		0.00
รวม	2,775,000.00	115,674.00	1,964,976.55	810,023.45	**91.39**	1,849,302.55
4)หมวดค่าบำรุงรักษาทรัพย์สิน						
4.1 ค่าบำรุงโปรแกรม	100,000.00	0.00	60,990.00	39,010.00		60,990.00
4.2 ค่าซ่อมแซม	50,000.00	2,190.00	23,350.00	26,650.00		21,160.00
รวม	150,000.00	2,190.00	84,340.00	65,660.00	**56.23**	82,150.00
5) หมวดสวัสดิการเจ้าหน้าที่ฯ						
5.1 กองทุนประกันสังคมฯ	80,000.00	6,169.00	66,162.00	13,838.00		59,993.00
5.2 กองทุนเงินทดแทน	4,000.00	0.00	2,262.00	1,738.00		2,262.00
5.3 ค่าเครื่องแบบ พนง.	10,500.00	0.00	10,500.00	0.00		10,500.00
5.4 ค่ารักษาพยาบาล	1,050,000.00	960.75	118,868.50	931,131.50		117,907.75
5.5 ค่าเล่าเรียนบุตร	25,000.00	0.00	17,100.00	7,900.00		17,100.00
รวม	1,169,500.00	7,129.75	214,892.50	954,607.50	**18.37**	207,762.75

ตารางแสดงการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณรายจ่ายปี 2569

เพียง ณ.วันที่ 30 กันยายน 2569

หมวดรายจ่าย	งบประมาณ ปี 2569	จ่าย เดือนนี้	รวมจ่ายแล้ว ทั้งสิ้น	คงเหลือ	% ใช้ไป	
6) หมวดค่าใช้จ่ายสำนักงาน						
6.1 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	70,000.00	2,125.00	50,979.00	19,021.00		48,854.00
6.2 วัสดุสำนักงาน	7,000.00	210.00	1,788.00	5,212.00		1,578.00
6.3 ค่าวัสดุที่ใช้กับเครื่องคอมฯ	90,000.00	3,890.00	45,755.00	44,245.00		41,865.00
6.4 ค่าโทรศัพท์	35,000.00	2,324.08	25,780.69	9,219.31		23,456.61
6.5 ค่าไฟฟ้า,น้ำประปา	80,000.00	5,946.82	61,243.82	18,756.18		55,297.00
6.6 ค่าธรรมเนียมไปรษณีย์	70,000.00	8,828.00	65,402.00	4,598.00		56,574.00
6.7 ค่าธรรมเนียมธนาคาร	110,000.00	4,130.00	84,624.84	25,375.16		80,494.84
6.8 คชจ.เกี่ยวกับยานพาหนะ	4,000.00	300.00	2,649.63	1,350.37		2,349.63
6.9 ค่าดำเนินคดี	250,000.00		0.00	250,000.00		0.00
6.10 ค่าวารสารและเว็บไซต์	20,000.00		0.00	20,000.00		0.00
6.11 ค่าใช้จ่ายทั่วไป	160,000.00	12,577.29	174,597.70	**-14,597.70**		162,020.41
6.12 ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	18,000.00	1,369.60	17,390.68	609.32		16,021.08
รวม	914,000.00	41,700.79	530,211.36	383,788.64	**58.01**	488,510.57
7) หมวดจัดการประชุมใหญ่						
7.1ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	380,000.00	0.00	360,502.00	**19,498.00**		360,502.00
รวม	380,000.00	0.00	360,502.00	19,498.00	**94.87**	360,502.00
การลงทุนในทรัพย์สิน						
1. พัฒนาโปรแกรม	130,000.00	0.00	0.00	130,000.00		
2.โปรแกรมระบบงานสหกรณ์	2,700,000.00	33,465.32	610,215.32	2,089,784.68		576,750.00
3.เครื่องสำรองไฟ 2 เครื่อง	9,000.00	0.00	0.00	9,000.00		
4. คอมพิวเตอร์2 ชุด	80,000.00	74,200.00	74,200.00	5,800.00		
5			0.00	0.00		
6			0.00	0.00		
7			0.00	0.00		
8			0.00	0.00		
9			0.00	0.00		
10			0.00	0.00		
รวม	2,919,000.00	107,665.32	684,415.32	2,234,584.68	**23.45**	576,750.00
รวมรายจ่ายตามงบประมาณ	11,138,500.00	481,225.86	6,216,863.73	4,921,636.27		5,735,637.87
รายจ่ายไม่รวมการลงทุนฯ	8,219,500.00	373,560.54	5,532,448.41	4,786,038.86		
ใช้ไปแล้ว (ไม่รวมสวสมาชิก)	**7,579,500.00**		**72.99**			