

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ จำกัด
ประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2567

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 29

ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2566 ระเบียบวาระที่ 4.6 แต่งตั้งให้ ข้าพเจ้า นางวราภรณ์ แจ่มแจ่ม เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2567 โดยมีหน้าที่ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ ตามข้อบังคับ สหกรณ์ฯ ข้อ 102

ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบการดำเนินงานของสหกรณ์ ประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2567 จึงขอเสนอ ผลการตรวจสอบในด้านต่าง ๆ ปรากฏดังนี้

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1. เพื่อให้ทราบว่าประสิทธิภาพของการควบคุมภายในด้านการเงินที่กำหนดมีความเหมาะสม เพียงพอ และมี การนำไปปฏิบัติ
2. เพื่อให้ทราบว่าเงินสดมีอยู่จริง
3. เพื่อให้ทราบว่ามีการปฏิบัติตามระเบียบว่าด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงินสด
4. เพื่อให้ทราบว่ามีการบันทึกบัญชีถูกต้อง ครบถ้วน เป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชี ครบถ้วน เชื่อถือได้

ขอบเขตการตรวจสอบ

1. สอบทานการควบคุมภายในและการกำหนดระเบียบปฏิบัติด้านการเงิน
2. ตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการรับ-จ่าย เดือนกุมภาพันธ์ 2567
3. ตรวจสอบการบันทึกบัญชีในโปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ เดือนกุมภาพันธ์ 2567
4. ตรวจสอบเงินสดคงเหลือในมือเปรียบเทียบกับบัญชีเงินสด ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ผลการตรวจสอบ

1. การตรวจสอบเงินสด และเงินฝากธนาคาร ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

จากการตรวจสอบระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ 2567 สหกรณ์ฯ มีรายการรับ - จ่ายเงิน ถูกต้อง สำหรับการตรวจนับเงินสด และเงินฝากธนาคาร ปรากฏดังนี้ (หน่วย: บาท)

รายการ	ยอดยกมา	รับ	จ่าย	ยอดคงเหลือ
รายการเงินสดในมือ	10,085.00	173,783.00	169,282.00	14,586.00
รายการเงินฝากธนาคาร	17,191,661.12	33,479,746.47	23,574,980.02	27,096,427.57
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	17,201,746.12	33,653,529.47	23,744,262.02	27,111,013.57

2. การตรวจสอบรายการฝากเงิน – ถอนเงิน และการลงทุนจากสหกรณ์อื่น

ตามที่สหกรณ์ฯ ได้นำเงินไปฝากหรือลงทุนอื่นใดกับสหกรณ์อื่น จากการตรวจสอบระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ 2567 พบว่าสหกรณ์ฯ มีการฝากเงิน และถอนเงินฝากจากสหกรณ์อื่นตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ถูกต้อง ทั้งนี้ได้ตรวจสอบยอดคงเหลือจากสมุดคู่ฝากในแต่ละสหกรณ์แล้ว มียอดคงเหลือตามบัญชีของสหกรณ์ฯ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 ดังนี้ (หน่วย: บาท)

รายการ	ยอดยกมา เดือน ม.ค. 67	ฝาก	ถอน	ยอดคงเหลือ เดือน ก.พ. 67
เงินฝากออมทรัพย์ สอ.ครูปราจีนบุรี	2,857,080.05	255,624.48		3,112,704.53
เงินฝากออมทรัพย์ สอ.สหภาพแรงงาน หนังสือพิมพ์ฯ	5,850,000.00			5,850,000.00
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษสอ.สาธารณสุข จ.ขอนแก่น	26,019,535.61		17,509,095.75	8,510,439.86
เงินฝากออมทรัพย์สอ.ครูสัมพันธ์ จ.สุรินทร์	1,019,143.63			1,019,143.63
เงินฝากออมทรัพย์สอ.สาธารณสุข จ.อุบลฯ	4,000,000.00	5,000,000.00		9,000,000.00
เงินฝากออมทรัพย์ชุมนุมสหกรณ์ฯ ครูไทยฯ	27,000,000.00			27,000,000.00
เงินฝากออมทรัพย์สอ.มหาวิทยาลัย มหาสารคามฯ	15,000,000.00			15,000,000.00
เงินฝากออมทรัพย์สอ.พนง.กระทรวง สาธารณสุข จ.อุบลฯ	18,000,000.00			18,000,000.00
เงินฝากออมทรัพย์สอ.ตำรวจพลังงาน	2,000,000.00			2,000,000.00
เงินฝากประจำ 24 ด. สอ.สาธารณสุข มหาสารคามฯ	25,000,000.00	15,000,000.00	10,000,000.00	30,000,000.00
เงินฝากประจำ 12 ด. สอ.ตำรวจสุราษฎร์ฯ	36,500,000.00			36,500,000.00
เงินฝากโครงการ 4 สอ.ครูสัมพันธ์ จ.สุรินทร์	5,000,000.00			5,000,000.00
เงินฝากประจำ 12 ด. สอ.ครูแพร่ จก.	9,000,000.00			9,000,000.00
เงินฝากประจำ 40 ด. ชุมนุมกรุงเทพฯ	9,000,000.00			9,000,000.00
เงินฝากประจำ 1 ด. ชุมนุมกรุงเทพฯ	21,000,000.00			21,000,000.00

(หน่วย: บาท)

รายการ	ยอดยกมา เดือน ม.ค. 67	ฝาก	ถอน	ยอดคงเหลือ เดือน ก.พ. 67
เงินฝากออมทรัพย์สค.คลองจั่น จก.	11,959,359.37			11,959,359.37
เงินฝากประจำ 36 ด. ชุมนุมสหกรณ์ ออมทรัพย์แห่ง ปทท.	30,000,000.00			30,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งปทท.	30,000,000.00			30,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย	7,009,510.00			7,009,510.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จก.	26,000,000.00			26,000,000.00
หุ้น บมจ. สหประกันชีวิต	4,994,110.00			4,994,110.00
รวมเงินฝากและเงินลงทุนอื่น เป็นเงิน	317,209,629.07	20,255,624.48	27,509,095.75	309,956,157.80

3. การจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิกสหกรณ์ฯ และการสรุปรายยอดเงินกู้คงเหลือ

จากการตรวจสอบพบว่าสหกรณ์ฯ มีการจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกฯ และตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ สมาชิกมีการจัดทำสัญญาเงินกู้ และสัญญาค้ำประกันถูกต้องสมบูรณ์ทุกสัญญา จึงขอสรุปรายยอดเงินกู้คงเหลือ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 ดังนี้

สรุปรายการจ่ายเงินกู้แก่สมาชิก

รายการ	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน : บาท
1. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	18	599,700.00
2. เงินกู้สามัญ		
2.1 เงินกู้สามัญหุ้นสะสมเป็นหลักประกัน	12	3,123,000.00
2.2 เงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการครอบครัว	7	1,118,000.00
2.3 เงินกู้สามัญเพื่อสมาชิกสัญญาจ้าง	3	250,000.00
2.4 เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้ภายนอก	1	400,000.00
รวมจ่ายเงินกู้แก่สมาชิก	41	5,490,700.00

สรุปยอดเงินกู้คงเหลือ

(หน่วย: บาท)

ประเภทเงินกู้	ยอดยกมา เดือน ม.ค. 67	จ่ายเงินกู้	รับชำระเงินกู้	ยอดคงเหลือ เดือน ก.พ. 67
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	1,458,450.00	599,700.00	654,520.00	1,403,630.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	30,042,163.91		507,616.59	29,534,547.32
ลูกหนี้เงินกู้สามัญทุนสะสม	26,627,825.89	3,123,000.00	3,231,328.00	26,519,497.89
ลูกหนี้เงินกู้สามัญเงินฝาก	520,542.90		7,532.91	513,009.99
ลูกหนี้เงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต	110,600.00		7,100.00	103,500.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญอาชีพเสริมสมาชิก	2,788,503.00		55,082.00	2,733,421.00
ลูกหนี้เงินกู้สัญญาจ้างรายปี	1,873,938.05	250,000.00	222,039.88	1,901,898.17
ลูกหนี้เงินกู้เพื่อซื้อของใช้อุปโภค	19,400.00		700.00	18,700.00
ลูกหนี้เงินกู้สวัสดิการครอบครัว	8,687,044.74	1,118,000.00	794,925.16	9,010,119.58
ลูกหนี้เงินกู้ชำระหนี้ภายนอก	5,220,864.58	400,000.00	256,046.05	5,364,818.53
ลูกหนี้เงินกู้ชำระหนี้ภายนอกรอบสอง	35,000.00		2,500.00	32,500.00
ลูกหนี้เงินกู้สมาชิกใกล้เคียง	404,760.00		9,280.00	395,480.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	17,932,130.93		181,890.01	17,750,240.92
ยอดเงินกู้คงเหลือ	95,721,224.00	5,490,700.00	5,930,560.60	95,281,363.40

4. การรับฝากเงินจากสมาชิกสหกรณ์ฯ และการสรุปรยอดเงินฝากคงเหลือ

สหกรณ์ฯ เปิดให้บริการรับเงินฝากจากสมาชิกทั้งสมาชิกสามัญและสมาชิกสมทบเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝากจากสมาชิก จากการตรวจสอบพบว่าสหกรณ์ฯ มีการบันทึกรายการรับเงินฝาก และจ่ายคืนเงินฝากแก่สมาชิกถูกต้องครบถ้วน โดยได้บันทึกลงในโปรแกรมระบบบัญชีเงินฝากเป็นปัจจุบันด้วยแล้ว จึงขอสรุปรยอดเงินรับฝากจากสมาชิก ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 ดังนี้

สรุปรยอดเงินรับฝากจากสมาชิกคงเหลือ

(หน่วย: บาท)

ประเภทเงินรับฝาก	ยอดยกมา เดือน ม.ค. 67	จ่ายคืนเงินฝาก	รับเงินฝาก	ยอดคงเหลือ เดือน ก.พ. 67
เงินรับฝากออมทรัพย์	122,762.74	10,000.00	75,000.00	187,762.74
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	33,759,404.47	533,300.00	437,225.67	33,663,330.14
เงินฝากออมทรัพย์ชีวิตมั่นคงฯ	5,616,768.69		10,070.05	5,626,838.74
เงินฝากเกษียณสำราญ	390,035.61		33,500.00	423,535.61
เงินฝากเก็บเบี้ยได้ถูกร้าน	369,098.33	12,148.09	45,135.70	402,085.94
เงินฝากสะสมวันละนิดเพื่อชีวิตพอเพียง	651,900.00		204,900.00	856,800.00
เงินฝากสุขใจได้ออม	45,079,392.49	9,948,380.62	217,499.23	35,348,511.10
เงินฝากเพียงพอเพื่อความพอเพียง	49,235,756.06	701,429.59	9,766,300.42	58,300,626.89
ยอดเงินรับฝากคงเหลือ	135,225,118.39	11,205,258.30	10,789,631.07	134,809,491.16

5. ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะ

- ไม่มี -



(นางวารารัตน์ แจ่มแจ่ม)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

7 มีนาคม 2567