

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์เคหสถานราชनावี จำกัด
ประจำปี 2558

น.อ.ทนายาท รอดศิริ

ผู้ตรวจสอบกิจการ สค.รณ.

ได้ตรวจสอบกิจการภายใน สค.รน. รวม 4 กิจการ ได้แก่
กิจการออมทรัพย์และเงินกู้ กิจการสวัสดิการเคหะสถานราชนาวิ
กิจการกองทุนพัฒนาที่ดินและที่อยู่อาศัย และกิจการเคหสงเคราะห์
(โครงการที่พักอาศัย นาวิเพลส) ตามข้อบังคับสหกรณ์เคหสถาน
ราชนาวิ จำกัด พ.ศ.2548 ตั้งแต่ ต.ค.57 – ก.ย.58 โดยมี
วัตถุประสงค์และขอบเขตการตรวจสอบดังนี้

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ :

1. เพื่อสอบทานและประเมินผลการปฏิบัติงานด้านการเงินและการบัญชี
2. เพื่อสอบทานเอกสาร สรรพสมุด บัญชี ทะเบียน และการเงิน ตลอดจนทรัพย์สินทั้งปวงของสหกรณ์ เพื่อให้ทราบฐานะและข้อเท็จจริงของสหกรณ์ที่เป็นอยู่ รวมทั้งสอบทานการบันทึกรายการทางบัญชี และการจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือรายละเอียดประกอบงบการเงินว่า ทำให้เกิดการควบคุมทรัพย์สินที่เหมาะสม และมีความน่าเชื่อถือของข้อมูลทางบัญชี
3. เพื่อสอบทานการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ
4. เพื่อสอบทานการดำเนินงานอื่นๆ ของสหกรณ์

ขอบเขตการตรวจสอบ :

1. สอบทานความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐาน
2. สอบทานการควบคุมการเงินตามระเบียบและข้อกำหนดของสหกรณ์
3. สอบทานการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติของที่ประชุม
4. สอบทานการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ ตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้

การบันทึกบัญชี :

1. สหกรณ์บันทึกบัญชีเป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งเหมาะสมและเพียงพอกับปริมาณธุรกิจ
2. การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ถูกต้องตามสมควรเป็นปัจจุบัน และมีเอกสารประกอบรายการบัญชีเพียงพอที่จะใช้หลักฐานทางบัญชีได้
3. สหกรณ์ใช้ระบบสารสนเทศในการดำเนินการ ทำให้การจัดทำรายงานต่างๆ มีความถูกต้อง รวดเร็ว สามารถนำข้อมูลไปใช้บริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การเงิน :

ณ 30 กันยายน 2558 มีเงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือประกอบด้วย

- เงินสด 0.00 บาท

เงินฝากกระแสรายวัน

- ธนาคารทหารไทย จำกัด จำนวน 3 บัญชี 12,607.48 บาท

เงินฝากออมทรัพย์

- ธนาคารทหารไทย จำกัด จำนวน 7 บัญชี 145,537,993.55 บาท

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด จำนวน 4 บัญชี 12,274,936.12 บาท

- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ฯ จำนวน 1 บัญชี 7,063.50 บาท

รวม 157,832,600.65 บาท

- การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสด รััดกุม ปลอดภัยและเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์
- เงินฝากธนาคาร ยอดเงินฝากตามสมุดคู่ฝากและใบแจ้งยอดของธนาคาร ได้ตรวจสอบกระทบยอดแล้ว ปรากฏว่าทุกบัญชีมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์

การดำเนินงาน :

สมาชิกของสหกรณ์

- สมาชิก ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2557	11,832 คน
- เพิ่มระหว่างปี	733 คน
- ออกระหว่างปี	<u>492</u> คน
- สมาชิก ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	<u>12,073</u> คน

การรับเข้าเป็นสมาชิกและการให้ออกจากการเป็นสมาชิกคณะกรรมการดำเนินการได้มีการอนุมัติ ถูกต้องตรงตามที่กำหนดในข้อบังคับของสหกรณ์

การให้กู้ยืมเงิน : ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มีลูกหนี้เงินให้
สมาชิกกู้ยืมเงินคงเหลือ 4,163,993,191.55 บาท ประกอบด้วย

ประเภท	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน (บาท)
1. ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	5,974	4,144,578,304.55
2. ลูกหนี้เช่าซื้ออาคารชุด	46	19,414,887.00
รวม	6,020	4,163,993,191.55

การรับฝากเงิน ณ 30 ก.ย.58 สหกรณ์มีการรับฝากเงินจากสมาชิก
และสหกรณ์อื่น จำนวน 2,794,311,035.29 บาท ประกอบด้วย

ประเภท	จำนวนบัญชี	จำนวนเงิน (บาท)
1. ออมทรัพย์พิเศษ	2,540	2,414,558,611.13
2. ออมทรัพย์ทั่วไป	8	30,397,766.19
3. สหกรณ์ ธพว. จำกัด	1	1,102,629.50
4. สหกรณ์ พนง.ธ.ทหารไทย	1	24,208,144.87
5. ออมทรัพย์ทั่วไปปี 2557	221	324,043,883.60
รวม	2,771	2,794,311,035.29

การกู้ยืมเงิน : ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 สหกรณ์มีการกู้ยืมเงินจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ฯ จำนวน 231,990,000 บาท

ทุนเรือนหุ้น :

ทุนเรือนหุ้น ณ 1 ต.ค.57	983,252,300	บาท
- เพิ่มระหว่างปี	<u>161,648,900</u>	บาท
รวม	1,144,901,200	บาท
- จ่ายคืนระหว่างปี	<u>29,379,600</u>	บาท
ทุนเรือนหุ้น ณ 30 ก.ย.58	<u>1,115,521,600</u>	บาท

อัตราการถือหุ้น การส่งเงินค่าหุ้น การจ่ายคืนค่าหุ้น เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์

ทุนสำรองและทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ

	ทุนสำรอง	ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ
ณ 1 ต.ค.57	77,035,077.88	24,510,836.26
เพิ่มระหว่างปี	<u>14,532,644.45</u>	<u>6,137,145.00</u>
รวม	91,567,722.33	30,647,981.26
ลดระหว่างปี	0	<u>4,533,256.31</u>
ณ 30 ก.ย.58	<u>91,567,722.33</u>	<u>26,114,724.95</u>

รายจ่ายของสหกรณ์ :

- รายจ่ายต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามมติที่ประชุม และส่วนใหญ่อยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่กำหนดไว้
- แผนรายจ่ายประจำปี 2558 สหกรณ์ได้รับอนุมัติงบประมาณเป็นไปตามมติที่ประชุมทั้งสิ้น

ผลการดำเนินงาน

รายได้ :

ในปี 2558 สหกรณ์มีรายได้รวมทั้งสิ้น 388,211,232.67 บาท ประกอบด้วย

- ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สมาชิกกู้	313,101,731.00 บาท
- โครงการนาวิเพลส เฉลิมพระเกียรติ	70,004,500.00 บาท
- รายได้อื่นๆ	<u>5,105,001.67 บาท</u>
รวม	<u>388,211,232.67 บาท</u>

รายได้ที่เกิดขึ้นเป็นไปตามธุรกิจของสหกรณ์ การคำนวณ และการบันทึกบัญชีรายได้ถูกต้อง และครบถ้วน

ค่าใช้จ่าย :

ผลการดำเนินงานในปี 2558 สหกรณ์มีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น
218,848,100.90 บาทประกอบด้วย

- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	104,762,300.80 บาท
- ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	21,115,953.95 บาท
- ต้นทุนขายโครงการนาวิเพลส เฉลิมพระเกียรติ	60,438,279.41 บาท
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	<u>32,531,566.74 บาท</u>
รวม	<u>218,848,100.90 บาท</u>

ค่าใช้จ่ายต่างๆ เป็นรายการปกติ ซึ่งเป็นการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิด
รายได้ การควบคุมภายในเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายรัดกุมและเป็นไปตามมติของ
คณะกรรมการดำเนินการ

กำไรสุทธิ :

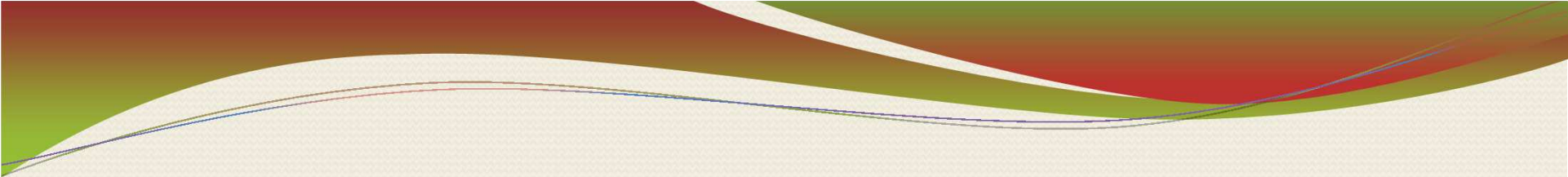
ในปี 2558 สหกรณ์ดำเนินงานมีผลกำไรสุทธิรวม
169,363,131.77 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่แล้วซึ่งมีกำไรสุทธิ
145,248,054.50 บาท เพิ่มขึ้น 24,115,077.27 บาท

ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะ

ในระหว่างปี คณะผู้สอบกิจการได้ให้ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะ
ผ่านประธานกรรมการดำเนินการแก่เจ้าหน้าที่สหกรณ์
ในรายการตรวจสอบกิจการประจำเดือน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. การปฏิบัติงานทางการเงิน การบัญชี ส่วนใหญ่ถูกต้องเรียบร้อยตาม
สมควร มีข้อบกพร่องบ้างเล็กน้อยซึ่งไม่เป็นสาระสำคัญ ได้แจ้งให้
เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องทราบ เพื่อดำเนินการแก้ไขในระหว่างการ
ตรวจสอบเรียบร้อยแล้ว และไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงิน
ดังกล่าว แสดงฐานะทางการเงินของสหกรณ์ไม่ครบถ้วน

2. การปฏิบัติงานด้านการรับฝากเงินและให้กู้ยืมเงิน ส่วนใหญ่ถูกต้อง
เรียบร้อยตามสมควร มีข้อบกพร่องบ้างเล็กน้อยซึ่งไม่เป็นสาระสำคัญ
ได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องทราบ เพื่อดำเนินการแก้ไขในระหว่าง
การตรวจสอบเรียบร้อยแล้ว



จบการนำเสนอ