

รายงานผู้ตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด

ประจำเดือน มกราคม พ.ศ. 2562

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด ชุดที่ 30

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2561 ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2562

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบกิจการระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2562 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2562 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบดังต่อไปนี้

การบริหารทั่วไป

การเงินและบัญชี

เงินรับฝาก

ธุรกิจสินเชื่อ

ด้านทุน และ ด้าน การลงทุน

พร้อมนี้ได้แนบผลการปฏิบัติงานมาด้วยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

รักษาดิ จันทร์ศรี (นายรักษาดิ จันทร์ศรี) ผู้ตรวจสอบกิจการ	ศรีนวล แก่วนเชิงคำ (นางสาวศรีนวล แก่วนเชิงคำ) ผู้ตรวจสอบกิจการ
---	--

1. เรื่องที่ตรวจสอบ การบริหารทั่วไป
2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ
 - 2.1 เพื่อให้ทราบว่าการบริหารทั่วไป เป็นไปด้วยความเหมาะสมตาม ระเบียบ ข้อบังคับ กฎหมาย และมติที่ประชุมได้กำหนดไว้
 - 2.2 เพื่อให้ทราบถึงประสิทธิภาพในการบริหารงานว่า เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดไว้หรือไม่
 - 2.3 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกตข้อเสนอแนะเสนอต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนาสหกรณ์ ต่อไป
3. วิธีการตรวจสอบ
 - ตรวจสอบ การกำหนดระเบียบต่าง ๆ ของสหกรณ์
 - ตรวจสอบแผนการดำเนินงานประจำปี
 - เปรียบเทียบผลการปฏิบัติงานกับแผนปฏิบัติงานประจำปี
 - ตรวจสอบว่ามีการประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน
4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2562

การบริหารงานทั่วไป

ข้อสังเกต

1. ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด ว่าด้วย ค่าพาหนะ เบี้ยเลี้ยง ค่าเช่าที่พัก สำหรับกรรมการ
เจ้าหน้าที่ ลูกจ้างและสมาชิก พ.ศ.2548

พบว่า ค่ายานพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าเช่าที่พัก กำหนดไว้ให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการดำเนินการกำหนดและ
ไม่พบ มติคณะกรรมการดำเนินการกำหนด ที่เป็นปัจจุบัน

ข้อเสนอแนะ

- สหกรณ์ฯ ควรกำหนดกรอบและหลักเกณฑ์ในการจ่าย ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าเช่าที่พัก ไว้ในระเบียบให้ชัดเจน เพื่อป้องกันความเสี่ยง และเพื่อให้เกิดการประหยัด มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล
- ระเบียบสหกรณ์ฯ ดังกล่าว ข้างต้น ใช้มานานแล้วควรดำเนินการปรับปรุงแก้ไข ให้เป็นปัจจุบัน

ข้อสังเกต

2. การประชุม/อบรม/สัมมนา ของคณะกรรมการดำเนินการและฝ่ายจัดการในรอบปี 2561

พบว่า คณะกรรมการดำเนินการ และฝ่ายจัดการ เข้ารับการประชุม/อบรม/สัมมนา จำนวน 24 ครั้ง โดยเฉพาะการอบรมที่เกี่ยวข้องกับ เรื่องกฎหมายที่สหกรณ์ฯต้องปฏิบัติ จำนวน 4 ครั้ง และการศึกษาดูงานจำนวน 1 ครั้ง

ข้อเสนอแนะ

- คณะกรรมการดำเนินการและฝ่ายจัดการ ควรสรุปสาระสำคัญ ในการประชุม/อบรม/สัมมนา หรือการศึกษาดูงานเพื่อนำไปใช้ประโยชน์ต่อสหกรณ์ฯ ต่อไป และควรจัดเก็บเอกสารในการสรุปสาระสำคัญและนำประโยชน์ไปใช้ในแฟ้มหรือสมุดบันทึก เป็นต้น

ข้อสังเกต

3. การจ่ายเงินค่ากระเช้าของขวัญ สวัสดิ์ปีใหม่ 2562 จำนวน 9 กระเช้า และการจ่ายค่ารับรองทำถนนคอนกรีตหน้าสหกรณ์ฯ

ไม่พบ รายละเอียดในการจ่าย เช่น การมอบกระเช้า จำนวน 9 กระเช้า มอบให้หน่วยงานใดบ้าง

ข้อเสนอแนะ

- ควรระบุ รายละเอียดในหนังสือ ขออนุมัติจ่ายเงินว่าได้มอบให้ใครบ้าง

ข้อสังเกต

4. ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด ว่าด้วย การสรรหาและเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ ข้อ 8 “การสมัครให้ผู้ประสงค์จะสมัครเข้ารับการเลือกตั้งเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการ ขึ้นไปสมัครตามแบบของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด ภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด”

ข้อเสนอแนะ

- ควรเพิ่มความในท้ายข้อ 8 และหรือที่ประชุมใหญ่ มีมติเลือกตั้งเป็น ประธานกรรมการหรือกรรมการนั้นๆ การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....

นายรักษาทิ จันท์ศรี (นายรักษาทิ จันท์ศรี) ผู้ตรวจสอบกิจการ	ศรีนวล แก้วนเชิงคำ (นางสาวศรีนวล แก้วนเชิงคำ) ผู้ตรวจสอบกิจการ
--	--

1. เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการเงินและบัญชี
2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ
 - 2.1 เพื่อให้ทราบว่ามีเงินสดมีอยู่จริง
 - 2.2 เพื่อให้ทราบ การรับเงิน การจ่ายเงินและการเก็บรักษาเงินเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับ จ่าย และการเก็บรักษาเงิน ตลอดจนมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการได้กำหนดไว้
 - 2.3 เพื่อตรวจสอบว่ารายการจ่ายต่าง ๆ ถูกต้องและเป็นรายจ่ายเพื่อกิจการของสหกรณ์
 - 2.4 เพื่อให้ทราบว่ามีการควบคุม เงินสด และเงินฝากธนาคารอย่างเหมาะสม รัดกุม
 - 2.5 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกต ข้อเสนอแนะต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป
3. วิธีการตรวจสอบ
 - ตรวจสอบการกำหนดระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์
 - คู่มือปฏิบัติงานด้านการรับ-จ่ายเงิน
 - ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน
 - ตรวจสอบเงินสด
 - ตรวจสอบการควบคุมใบเสร็จรับเงิน
4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2562

การดำเนินการทางด้านบัญชี

- 1.1 การรับเงิน มีการออกใบเสร็จรับเงิน มีการลงบัญชีในสมุดรับ-จ่ายประจำวันถูกต้อง
- 1.2 ผ่านรายการไปยังสมุดแยกประเภททั่วไป และลงรายการแยกประเภทถูกต้อง

การดำเนินการทางด้านการเงิน

การใช้จ่ายเงินตามแผนประมาณรายจ่ายประจำปี 2562 ที่ขออนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ตั้งไว้เป็นเงิน 13,415,610.00 บาท มีการอนุมัติจ่ายตามวัตถุประสงค์และความจำเป็นในเดือนนี้เป็นเงิน 409,345.50 บาท รวมตั้งแต่ต้นปี เป็นเงิน 4,272,778.30 บาท คิดเป็นรายจ่ายร้อยละ 31.85 คงเหลือตามแผน 9,142,831.70 บาท (รายละเอียดการใช้จ่ายเงินตามเอกสารแนบ)

5. ผลการตรวจสอบ
 - มีข้อสังเกต
 - ไม่มีข้อสังเกต
6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ
 - 6.1 ข้อสังเกต
7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง
.....

นายรัชชาติ จันท์ศรี (นายรัชชาติ จันท์ศรี) ผู้ตรวจสอบกิจการ	ศรีนวล แก้วนั่งคำ (นางสาวศรีนวล แก้วนั่งคำ) ผู้ตรวจสอบกิจการ
--	--

1. เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านเงินรับฝาก
2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ
 - 2.1 เพื่อให้ทราบว่า การรับฝากเงินจากสมาชิก เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงิน
 - 2.2 เพื่อให้ทราบว่า การรับฝากเงิน มีการจัดทำเอกสารหลักฐานตามขั้นตอนต่าง ๆ ครบถ้วน
 - 2.3 เพื่อให้ทราบว่า การปฏิบัติงานของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ ที่เกี่ยวกับการรับฝากเงิน เป็นไปอย่างเหมาะสม รัดกุม
 - 2.4 เพื่อให้ทราบประสิทธิภาพการบริหารงานด้านเงินรับฝากของสหกรณ์ คือ มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ขึ้นถือใช้อย่างเหมาะสม และได้ดำเนินการตามที่กำหนดไว้
 - 2.5 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกต ข้อเสนอแนะต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการ ดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไข และการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป
3. วิธีการตรวจสอบ
 - ตรวจสอบการกำหนดระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์
 - คู่มือปฏิบัติงานด้านการรับฝากและถอนเงิน
 - ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน
 - เทียบยอดเงินฝากในสมุดคู่ฝากกับบัญชีย่อย
4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2562

ด้านเงินฝาก (สหกรณ์มียอดเงินรับฝาก ณ เดือน 31 มกราคม 2562) ดังนี้

- ประเภทออมทรัพย์	จำนวนเงิน	463,193,656.98 บาท
- ประเภทออมทรัพย์พิเศษ	จำนวนเงิน	32,788,294.33 บาท
- ประเภทออมทรัพย์พิเศษผู้เกษียณฯ	จำนวนเงิน	225,696,911.41 บาท
5. ผลการตรวจสอบ
 - มีข้อสังเกต
 - ไม่มีข้อสังเกต
6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ
 - 6.1 ข้อสังเกต.....-ไม่มี-.....
 - ข้อเสนอแนะ.....ไม่มี-.....
7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....

นายรัชชาติ จันท์ศรี (นายรัชชาติ จันท์ศรี) ผู้ตรวจสอบกิจการ	ศรีนวล แก้วนเชิงคำ (นางสาวศรีนวล แก้วนเชิงคำ) ผู้ตรวจสอบกิจการ
--	--

1. เรื่องที่ตรวจสอบ **ด้านธุรกิจสินเชื่อ**
2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ
 - 2.1 เพื่อให้ทราบว่าลูกหนี้เงินกู้ มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้าประกันถูกต้อง ครบถ้วน
 - 2.2 เพื่อให้ทราบว่า ได้มีการปฏิบัติตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก และดอกเบี้ยเงินกู้ตลอดจนเป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่/มติที่ประชุมคณะกรรมการกำหนดไว้
 - 2.3 เพื่อให้ทราบว่า การรับชำระหนี้จากลูกหนี้ มีใบเสร็จรับเงินครบถ้วน
 - 2.4 เพื่อให้ทราบว่า ลูกหนี้เงินกู้มีอยู่จริง และมีการติดตามให้มีการชำระคืนแก่สหกรณ์
 - 2.5 เพื่อให้ทราบประสิทธิผลการบริหารงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์คือมีการกำหนดแผนงานรวมทั้งระเบียบมติดีที่ประชุม ข้อกำหนดต่าง ๆ ขึ้นถือใช้อย่างเหมาะสม และได้กำหนดตามที่กำหนดไว้
 - 2.6 เพื่อให้ทราบว่าสหกรณ์ได้อำนวยประโยชน์ให้แก่สมาชิกอย่างน้อยเพียงใด
 - 2.7 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกต ข้อเสนอแนะต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป
3. วิธีการตรวจสอบ
 - ตรวจสอบการกำหนดระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์
 - คู่มือปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ แลการรับชำระหนี้
 - ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน
 - เทียบสมุดบัญชีเงินกู้กับบัญชีย่อยสหกรณ์
 - คู่มือติดตามหนี้
 - คู่มืออำนวยประโยชน์แก่สมาชิก
4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2562

การดำเนินการด้านสินเชื่อเกี่ยวกับเงินกู้ทุกประเภท

-เงินกู้ฉุกเฉินของสมาชิกสามัญมี จำนวน 204 สัญญา เป็นเงิน 16,212,000.00 บาท
 -เงินกู้ฉุกเฉินของสมาชิกสมทบ มี จำนวน 62 สัญญา เป็นเงิน 823,800.00 บาท
 -เงินกู้สามัญ มี จำนวน 73 สัญญา เป็นเงิน 130,024,640.00 บาท

(กู้สามัญ 74 ราย ประกอบด้วยสมาชิกสามัญ 55 สัญญา, สมาชิกสมทบ 18 สัญญา)

* ยื่นกู้สามัญโดยใช้หุ้นค้าประกันวงเงินไม่เกิน 95 % = 18 ราย

-เงินกู้สามัญเพื่อการจำเป็น(ซื้อจักรยานยนต์) มี จำนวน 1 สัญญา เป็นเงิน 50,000.00 บาท

5. ผลการตรวจสอบ

มีข้อสังเกต ไม่มีข้อสังเกต

6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ

6.1 ข้อสังเกต.....-ไม่มี-.....

ข้อเสนอแนะ.....ไม่มี-.....

7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....

.....

นายรักษาทิ จันทร์ศรี (นายรักษาทิ จันทร์ศรี) ผู้ตรวจสอบกิจการ	ศรินทร์วาล แก้วนั่งเชิงคำ (นางสาวศรินทร์วาล แก้วนั่งเชิงคำ) ผู้ตรวจสอบกิจการ
--	--

1. เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านทุนและการลงทุน

2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.1 เพื่อให้ทราบว่าการรับเงินค่าหุ้น มีการเปรียบเทียบเงินค่าหุ้นที่ได้รับ กับสำเนาใบเสร็จรับเงินที่บันทึกบัญชี

2.2 เพื่อให้ทราบว่าการจ่ายคืนค่าหุ้นให้สมาชิกได้ทำการตรวจสอบ การชำระหนี้สินและภาระค้ำประกันที่คงค้างกับสหกรณ์ให้เสร็จสิ้น รวมทั้งต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

2.3 เพื่อให้ทราบว่ามีเปรียบเทียบบัญชีหุ้นเรือนหุ้นในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป กับทะเบียนหุ้นให้ถูกต้องตรงกัน

2.4 เพื่อให้ทราบว่ามีการณ์ยื่นขอยอดหุ้นเรือนหุ้นกับสมาชิก

2.5 เพื่อให้ทราบยอดการลงทุน ต่าง ๆ ของสหกรณ์

2.6 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกต ข้อเสนอแนะต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป

3. วิธีการตรวจสอบ

ตรวจสอบการกำหนดระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์

ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน

เทียบทะเบียนหุ้น

เอกสารการลงทุน

4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2562

4.1 ด้านการลงทุน

การลงทุนซื้อหุ้น / พันธบัตรรัฐบาล และอื่นๆ เป็นเงิน 3,288,000.00 บาท
ที่ดิน / อาคาร / อุปกรณ์ เป็นเงิน 568,647.97 บาท

4.2 ด้านทุน4.2.1 ทุนเรือนหุ้นประกอบด้วย สมาชิกสามัญ 704,935,320.00 บาท
สมาชิกสมทบ 149,415,800.00 บาท

รวมมีจำนวนทุนเรือนหุ้น 854,351,120.00 บาท

4.3 ทุนสำรอง มีจำนวน 59,583,457.99 บาท

4.4 ทุนสะสมต่างๆ มีจำนวน 2,294,854.80 บาท

4.5 การใช้จ่ายทุนต่างๆ

4.5.1 การใช้จ่ายเงินในบัญชีทุนสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว เดือน มกราคม 2562 มีการจ่ายเงินในส่วนบัญชีทุนสวัสดิการฯ เป็นเงิน 25,948.50 บาท คงเหลือเป็นเงิน 63,647.04 บาท

4.5.2 การใช้จ่ายทุนสาธารณประโยชน์ ในเดือน มกราคม 2562 มีการจ่ายเงินในบัญชีทุนสาธารณประโยชน์ เป็นเงิน 1,000.00 บาท คงเหลือในบัญชีเป็นเงิน 103,886.56 บาท

5. ผลการตรวจสอบ

มีข้อสังเกต ไม่มีข้อสังเกต

6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ

6.1 ข้อสังเกต.....-ไม่มี-.....

ข้อเสนอแนะ.....ไม่มี-.....

7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....

นายรัชชาติ จันทร์ศรี (นายรัชชาติ จันทร์ศรี) ผู้ตรวจสอบกิจการ	ศรีนวล แก้วนเชิงคำ (นางสาวศรีนวล แก้วนเชิงคำ) ผู้ตรวจสอบกิจการ
--	--