

รายงานผู้ตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด

ประจำเดือน มีนาคม พ.ศ. 2562

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด ชุดที่ 30

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2561 ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2562

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบกิจการระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2562 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2562 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบ ดังต่อไปนี้

- การบริหารทั่วไป
- การเงินและบัญชี
- เงินรับฝาก
- ธุรกิจสินเชื่อ
- ด้านทุน และ ด้าน การลงทุน

พร้อมนี้ได้ แนบผลการปฏิบัติงานมาด้วยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

นายรักษาทิ จันทร์ศรี (นายรักษาทิ จันทร์ศรี) ผู้ตรวจสอบกิจการ	ศรีนวล แก้วนเชิงค้ำ (นางสาวศรีนวล แก้วนเชิงค้ำ) ผู้ตรวจสอบกิจการ
ที่อยู่ 7 หมู่ 8 ต.สุขฤทัย อำเภอ ห้วยคต จังหวัด อุทัยธานี โทรศัพท์ วันที่ 25 มีนาคม 2562	ที่อยู่ โรงพยาบาลทัพทัน อำเภอทัพทัน จังหวัดอุทัยธานี โทรศัพท์ 089-5628576 วันที่ 25 มีนาคม 2562

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 มีนาคม 2562 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2562

การบริหารงานทั่วไป

ข้อสังเกต

๑. การเบิกเงินค่าที่พัก ตามโครงการสัมมนาบทบาทและหน้าที่การเป็นกรรมการและโครงการฝึกอบรมการพัฒนาสหกรณ์ตามเกณฑ์บริหารจัดการ ในระหว่างวันที่ ๘ - ๑๐ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๒ ณ โรงแรมน้ำทองน่าน อ.เมือง จ.น่าน

พบว่า เดินทางโดยเหมารถตู้ ผู้ร่วมเดินทางจำนวน ๘ คน เป็นชาย ๔ คน หญิง ๔ คน เบิกค่าเช่าที่พักเหมาจ่ายคืนละ ๘๐๐ บาท

ข้อเสนอแนะ

๑. ควรเบิกค่าเช่าที่พักตามที่จ่ายจริง กล่าวคือ ตามที่โรงแรมจัดให้

ข้อสังเกต

๒. การเดินทางไปประชุมสัมมนาโครงการบริหารความเสี่ยงทางการเงินและภาวะเศรษฐกิจไทยในปัจจุบัน ระหว่างวันที่ ๘ -๑๐ มีนาคม ๒๕๖๒ ณ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพะเยา อ.เมือง จ.พะเยา

พบว่า เดินทางไปประชุมสัมมนา จำนวน ๑ คน เบิกค่าพาหนะเดินทางไปกลับ จำนวน ๕,๐๐๐.- บาท

ข้อเสนอแนะ

๒. ควรเบิกค่าพาหนะเดินทางตามที่จ่ายจริงและเป็นไปด้วยความประหยัด อนึ่ง สหกรณ์ฯ ควรกำหนดระเบียบการกำหนดค่าพาหนะเดินทางชั้นสูงสุด ไว้ในระเบียบฯ และแนบ Google Map ประกอบการเบิกจ่ายค่าพาหนะทุกครั้ง

ข้อสังเกต

๓. การเบิกค่าสมนาคุณหน่วยงาน เป็นค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ตามแผนประมาณการจ่ายประจำปี ๒๕๖๒ โดยจ่ายค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ในการหักเงินสมาชิกให้แก่สหกรณ์ฯ

พบว่า มีรายจ่าย สอ.สาธารณสุข จำนวน ๑๕๗ คน เป็นเงิน ๓,๑๔๐.- บาท

ข้อเสนอแนะ

สหกรณ์ฯ ควรกำหนดให้ชัดเจนว่า เงินสมนาคุณหน่วยงาน ค่าหน่วยงานหมายถึงอะไร ให้ชัดเจน

ความเห็น

เป็นรายจ่ายค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ ที่ทำหน้าที่หักเงินสมาชิกให้แก่สหกรณ์ฯ เท่านั้น

5. 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 เพื่อให้ทราบว่ามี การควบคุม เงินสด และเงินฝากธนาคารอย่างเหมาะสม รัดกุม

2.5 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกต ข้อเสนอแนะต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป

3. วิธีการตรวจสอบ

ตรวจสอบการกำหนดระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์

ดูการปฏิบัติงานด้านการรับ-จ่ายเงิน

ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน

ตรวจนับเงินสด

ตรวจสอบการควบคุมใบเสร็จรับเงิน

4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2562

การดำเนินการทางด้านบัญชี

๑.๑ การรับเงิน มีการออกใบเสร็จรับเงิน มีการลงบัญชีในสมุดรับ-จ่ายประจำวันถูกต้อง

๑.๒ ผ่านรายการไปยังสมุดแยกประเภททั่วไป และลงรายการแยกประเภทถูกต้อง

การดำเนินการทางการเงิน

การใช้จ่ายเงินตามแผนประมาณการรายจ่ายประจำปี ๒๕๖๒ ที่ขออนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ตั้งไว้เป็นเงิน ๑๓,๔๑๕,๖๑๐.๐๐ บาท มีการอนุมัติจ่ายตามวัตถุประสงค์และความจำเป็นในเดือนนี้เป็นเงิน ๓๓๓,๗๔๖.๒๗ บาท รวมตั้งแต่ต้นปี เป็นเงิน ๕,๐๑๗,๕๐๔.๕๖ บาท คิดเป็นรายจ่ายร้อยละ ๓๗.๔๐ คงเหลือตามแผน ๘,๓๙๘,๑๐๕.๔๔ บาท (รายละเอียดการใช้จ่ายเงินตามเอกสารแนบ)

๕. ผลการตรวจสอบ

มีข้อสังเกต ไม่มีข้อสังเกต

๖. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ

๖.๑ ข้อสังเกต

7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....

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

1. เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านเงินรับฝาก

2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 2.1 เพื่อให้ทราบว่า การรับฝากเงินจากสมาชิก เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงิน
- 2.2 เพื่อให้ทราบว่า การรับฝากเงิน มีการจัดทำเอกสารหลักฐานตามขั้นตอนต่าง ๆ ครบถ้วน
- 2.3 เพื่อให้ทราบว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ เกี่ยวกับการรับฝากเงินเป็นไปอย่างเหมาะสมรัดกุม
- 2.4 เพื่อให้ทราบประสิทธิภาพการบริหารงานด้านเงินรับฝากของสหกรณ์ คือ มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ขึ้นถือใช้อย่างเหมาะสมและได้ดำเนินการตามที่กำหนดไว้
- 2.5 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกต ข้อเสนอแนะต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการ ดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป

3. วิธีการตรวจสอบ

- ตรวจสอบการกำหนดระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์
- ดูการปฏิบัติงานด้านการรับฝากและถอนเงิน
- ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน
- เที่ยบบยอดเงินฝากในสมุดคู่ฝากกับบัญชีย่อย

4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2562

ด้านเงินฝาก (สหกรณ์มียอดเงินรับฝาก ณ เดือน 31 มีนาคม 2562 ดังนี้

- ประเภทออมทรัพย์	จำนวนเงิน	467,184,002.87 บาท
- ประเภทออมทรัพย์พิเศษ	จำนวนเงิน	42,178,602.97บาท
- ประเภทออมทรัพย์พิเศษผู้เกษียณฯ	จำนวนเงิน	233,391,362.44 บาท

5. ผลการตรวจสอบ

มีข้อสังเกต ไม่มีข้อสังเกต

6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ

6.1 ข้อสังเกต.....ไม่มี.....

ข้อเสนอแนะ.....ไม่มี.....

7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....

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

1. เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านธุรกิจสินเชื่อ

2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.1 เพื่อให้ทราบว่าลูกหนี้เงินกู้ มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันถูกต้อง ครบถ้วน

2.2 เพื่อให้ทราบว่า ได้มีการปฏิบัติตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก และดอกเบี้ยเงินกู้ตลอดจนเป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่/มติที่ประชุมคณะกรรมการกำหนดไว้

2.3 เพื่อให้ทราบว่า การรับชำระหนี้จากลูกหนี้ มีใบเสร็จรับเงินครบถ้วน

2.4 เพื่อให้ทราบว่า ลูกหนี้เงินกู้มีอยู่จริง และมีการติดตามให้มีการชำระคืนแก่สหกรณ์

2.5 เพื่อให้ทราบประสิทธิผลการบริหารงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์คือมีการกำหนดแผนงานรวมทั้งระเบียบมติที่ประชุม ข้อกำหนดต่าง ๆ ขึ้นถือใช้อย่างเหมาะสม และได้กำหนดตามที่กำหนดไว้

2.6 เพื่อให้ทราบว่าสหกรณ์ได้อำนวยประโยชน์ให้แก่สมาชิกอย่างน้อยเพียงใด

2.7 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกต ข้อเสนอแนะต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป

3. วิธีการตรวจสอบ

ตรวจสอบการกำหนดระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์

ดูการปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ แลการรับชำระหนี้

ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน

เที่ยบสมุดบัญชีเงินกู้กับบัญชีย่อยสหกรณ์

ดูการติดตามหนี้

ดูการอำนวยความสะดวกแก่สมาชิก

4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2562

การดำเนินการด้านสินเชื่อเกี่ยวกับเงินกู้ทุกประเภท

-เงินกู้ฉุกเฉินของสมาชิกสามัญมี จำนวน 172 สัญญา เป็นเงิน 14,265,000.00 บาท

-เงินกู้ฉุกเฉินของสมาชิกสมทบ มี จำนวน 74 สัญญา เป็นเงิน 1,222,100.00 บาท

-เงินกู้สามัญ มี จำนวน 111 สัญญา เป็นเงิน 185,720,141.41 บาท

(กู้สามัญ 111 ราย ประกอบด้วยสมาชิกสามัญ 95 สัญญา, สมาชิกสมทบ 16 สัญญา)

* ยื่นกู้สามัญโดยใช้หุ้นค้ำประกันวงเงินไม่เกิน 95 % = 23 ราย

-กู้เพื่อการศึกษา จำนวน 2 ราย เป็นเงิน 248,000.00 บาท

5. ผลการตรวจสอบ

มีข้อสังเกต

ไม่มีข้อสังเกต

6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ

6.1 ข้อสังเกต.....ไม่มี.....

ข้อเสนอแนะ.....ไม่มี.....

7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....
.....

นายรักษาทิ จันทร์ศรี (นายรักษาทิ จันทร์ศรี) ผู้ตรวจสอบกิจการ	ศรินวล แก้วนเชิงคำ (นางสาวศรินวล แก้วนเชิงคำ) ผู้ตรวจสอบกิจการ
--	--

1. เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านทุนและการลงทุน

2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.1 เพื่อให้ทราบว่าการรับเงินค่าหุ้น มีการเปรียบเทียบเงินค่าหุ้นที่ได้รับ กับสำเนาใบเสร็จรับเงินที่บันทึกบัญชี

2.2 เพื่อให้ทราบว่าการจ่ายคืนค่าหุ้นให้สมาชิกได้ทำการตรวจสอบ การชำระหนี้สินและภาระค้ำประกันที่คงค้างกับสหกรณ์ให้เสร็จสิ้น รวมทั้งต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

2.3 เพื่อให้ทราบว่าการเปรียบเทียบบัญชีหุ้นเรือนหุ้นในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป กับทะเบียนหุ้นให้ถูกต้อง ตรงกัน

2.4 เพื่อให้ทราบว่าการยืนยันยอดหุ้นเรือนหุ้นกับสมาชิก

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 มีนาคม 2562 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2562

4.1 ด้านการลงทุน

การลงทุนซื้อหุ้น / พันธบัตรรัฐบาล และอื่นๆ เป็นเงิน 3,288,000.00 บาท
ที่ดิน / อาคาร / อุปกรณ์ เป็นเงิน 565,276.83 บาท

4.2 ด้านทุน
4.2.1 ทุนเรือนหุ้นประกอบด้วย สมาชิกสามัญ 712,774,530.00 บาท
สมาชิกสมทบ 153,928,900.00 บาท
รวมมีจำนวนทุนเรือนหุ้น 866,703,430.00 บาท

4.3 ทุนสำรอง มีจำนวน 59,583,457.99 บาท

4.4 ทุนสะสมต่างๆ มีจำนวน 2,268,454.80 บาท

4.5 การใช้จ่ายทุนต่างๆ

4.5.1 การใช้จ่ายเงินในบัญชีทุนสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว เดือน มีนาคม 2562 มีการจ่ายเงินในส่วน บัญชีทุนสวัสดิการฯ เป็นเงิน 7,000.00 บาท คงเหลือเป็นเงิน 46,647.04 บาท

4.5.2 การใช้จ่ายทุนสาธารณประโยชน์ ในเดือน มีนาคม 2562 ไม่มีการจ่ายเงินในบัญชีทุนสาธารณประโยชน์ คงเหลือในบัญชีเป็นเงิน 94,486.56 บาท

5. ผลการตรวจสอบ

มีข้อสังเกต ไม่มีข้อสังเกต

6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ

6.1 ข้อสังเกต.....ไม่มี.....

ข้อเสนอแนะ.....ไม่มี.....

7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....

นายรักชาติ จันท์ศรี (นายรักชาติ จันท์ศรี) ผู้ตรวจสอบกิจการ	ศรินวล แก้วนเชิงคำ (นางสาวศรินวล แก้วนเชิงคำ) ผู้ตรวจสอบกิจการ
--	--

ตาราง ผลกำไรสุทธิ ของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด ประจำปี 2560 - 2562

ปี 2562	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	ผลรวม
รายได้	7,612,998.48	8,239,713.33	9,584,747.63	8,028,170.80	8,360,559.91								41,826,190.15
ค่าใช้จ่าย	4,848,650.25	3,294,888.28	3,227,041.40	3,202,178.56	2,915,386.05								17,488,144.54
กำไรสุทธิ	2,764,348.23	4,944,825.05	6,357,706.23	4,825,992.24	5,445,173.86	-	-	-	-	-	-	-	24,338,045.61
อัตรากำไรฯ	36.31	60.01	66.33	60.11	65.13								58.19

ล้านบาท

ผลการดำเนินงานสหกรณ์ฯ

