

รายงานผู้ตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด

ประจำเดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด ชุดที่ 30

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

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบกิจการระหว่างวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบ ดังต่อไปนี้

การบริหารทั่วไป

การเงินและบัญชี

เงินรับฝาก

ธุรกิจสินเชื่อ

ด้านทุน และ ด้าน การลงทุน

พร้อมนี้ได้ แนบผลการปฏิบัติงานมาด้วยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

นายรัชชาติ จันทร์ศรี (นายรัชชาติ จันทร์ศรี) ผู้ตรวจสอบกิจการ	ศรีนวล แก้วนเชิงคำ (นางสาวศรีนวล แก้วนเชิงคำ) ผู้ตรวจสอบกิจการ
ที่อยู่ 7 หมู่ 8 ต.สุขฤทัย อำเภอ ห้วยคด 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 เพื่อให้ทราบว่า การบริหารทั่วไป เป็นไปด้วยความเหมาะสมตาม ระเบียบ ข้อบังคับ กฎหมาย และมติที่ประชุมได้กำหนดไว้
  - 2.2 เพื่อให้ทราบถึงประสิทธิภาพในการบริหารงานว่า เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดไว้หรือไม่
  - 2.3 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกตข้อเสนอแนะเสนอต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป
3. วิธีการตรวจสอบ
  - ตรวจสอบ การกำหนดระเบียบต่าง ๆ ของสหกรณ์
  - ตรวจสอบแผนการดำเนินงานประจำปี
  - เปรียบเทียบผลการปฏิบัติงานกับแผนปฏิบัติงานประจำปี
  - ตรวจสอบว่ามีการประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน
4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562

### การบริหารงานทั่วไป

#### ข้อสังเกต

1. ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุทัยธานี จำกัด ว่าด้วย การพัสดุ พ.ศ. 2544 ข้อ 18 สำหรับวงเงินไม่เกิน 10,000 บาท ให้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจรับพัสดุ 1 คน และสำหรับวงเงินเกิน 10,000 บาท ให้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจรับพัสดุ 3 คน

พบว่า การจัดซื้อ/จัดจ้าง ของสหกรณ์ฯ มิได้แต่งตั้งกรรมการตรวจรับพัสดุ ไว้ในการขออนุมัติจัดซื้อ/จัดจ้างตามระเบียบของสหกรณ์ฯ และพบว่า กรรมการตรวจรับพัสดุได้ลงนามแต่ไม่ได้ลง ชื่อ - สกุล เต็มไว้ในวงเล็บ

#### ข้อเสนอแนะ

1. สหกรณ์ฯ ควรแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจรับพัสดุ เป็นครั้งคราว ในการจัดซื้อ / จัดจ้าง ในแต่ละครั้ง เพื่อให้ถูกต้อง ตามระเบียบสหกรณ์ฯ

5. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....

รักชาติ จันทร์ศรี (นายรักชาติ จันทร์ศรี) ผู้ตรวจสอบกิจการ	ศรินทร์วล แก้วนเชิงคำ (นางสาวศรินทร์วล แก้วนเชิงคำ) ผู้ตรวจสอบกิจการ
---	--

1. เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการเงินและบัญชี
2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ
  - 2.1 เพื่อให้ทราบว่าเงินสดมีอยู่จริง
  - 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
  - ดูการปฏิบัติงานด้านการรับ-จ่ายเงิน
  - ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน
  - ตรวจสอบนับเงินสด
  - ตรวจสอบการควบคุมใบเสร็จรับเงิน
4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562

**การดำเนินการทางด้านบัญชี**

- 1.1 การรับเงิน มีการออกใบเสร็จรับเงิน มีการลงบัญชีในสมุดรับ-จ่ายประจำวันถูกต้อง
- 1.2 ผ่านรายการไปยังสมุดแยกประเภททั่วไป และลงรายการแยกประเภทถูกต้อง

**การดำเนินการทางการเงิน**

การใช้จ่ายเงินตามแผนประมาณรายจ่ายประจำปี 2562 ที่ขออนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ตั้งไว้เป็นเงิน 13,415,610.00 บาท มีการอนุมัติจ่ายตามวัตถุประสงค์และความจำเป็นในเดือนนี้เป็นเงิน 410,979.99 บาท รวมตั้งแต่ต้นปี เป็นเงิน 4,683,758.29 บาท คิดเป็นรายจ่ายร้อยละ 34.91 คงเหลือตามแผน 8,731,851.71 บาท (รายละเอียดการใช้จ่ายเงินตามเอกสารแนบ)

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

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

1. เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านเงินรับฝาก
2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ
  - 2.1 เพื่อให้ทราบว่า การรับฝากเงินจากสมาชิก เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงิน
  - 2.2 เพื่อให้ทราบว่า การรับฝากเงิน มีการจัดทำเอกสารหลักฐานตามขั้นตอนต่าง ๆ ครบถ้วน
  - 2.3 เพื่อให้ทราบว่า การปฏิบัติงานของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ เกี่ยวกับการรับฝากเงิน เป็นไปอย่างเหมาะสมรัดกุม
  - 2.4 เพื่อให้ทราบประสิทธิภาพการบริหารงานด้านเงินรับฝากของสหกรณ์ คือ มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ขึ้นถือใช้อย่างเหมาะสมและได้ดำเนินการตามที่กำหนดไว้
  - 2.5 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกต ข้อเสนอแนะต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการ ดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป
3. วิธีการตรวจสอบ
  - ตรวจสอบการกำหนดระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์
  - ดูการปฏิบัติงานด้านการรับฝากและถอนเงิน
  - ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน
  - เทียบยอดเงินฝากในสมุดคู่ฝากกับบัญชีย่อย
4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562  
ด้านเงินฝาก (สหกรณ์มียอดเงินรับฝาก ณ เดือน 28 กุมภาพันธ์ 2562 ดังนี้)

- ประเภทออมทรัพย์	จำนวนเงิน	466,087,834.82 บาท
- ประเภทออมทรัพย์พิเศษ	จำนวนเงิน	39,916,526.07 บาท
- ประเภทออมทรัพย์พิเศษผู้เกษียณฯ	จำนวนเงิน	228,261,483.80 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 เพื่อให้ทราบประสิทธิภาพการดำเนินงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์คือมีการกำหนดแผนงานรวมทั้งระเบียบมติที่ประชุม ข้อกำหนดต่าง ๆ ขึ้นถือใช้อย่างเหมาะสม และได้กำหนดตามที่กำหนดไว้
  - 2.6 เพื่อให้ทราบว่า สหกรณ์ได้อำนวยประโยชน์ให้แก่สมาชิกมากน้อยเพียงใด
  - 2.7 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกต ข้อเสนอแนะต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป

3. วิธีการตรวจสอบ

- ตรวจสอบการกำหนดระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์
- การปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ และการรับชำระหนี้
- ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน
- เทียบสมุดบัญชีเงินกู้กับบัญชีย่อยสหกรณ์
- การติดตามหนี้
- การอำนวยความสะดวกแก่สมาชิก

4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562

การดำเนินการด้านสินเชื่อเกี่ยวกับเงินกู้ทุกประเภท

- เงินกู้ฉุกเฉินของสมาชิกสามัญมี จำนวน 192 สัญญา เป็นเงิน 16,410,800.00 บาท
- เงินกู้ฉุกเฉินของสมาชิกสมทบ มี จำนวน 86 สัญญา เป็นเงิน 1,360,000.00 บาท
- เงินกู้สามัญ มี จำนวน 58 สัญญา เป็นเงิน 84,191,200.00 บาท  
(กู้สามัญ 58 ราย ประกอบด้วยสมาชิกสามัญ 41 สัญญา, สมาชิกสมทบ 17 สัญญา)  
\* ยื่นกู้สามัญโดยใช้หุ้นค้ำประกันวงเงินไม่เกิน 95 % = 22 ราย

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
--	--

1. เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านทุนและการลงทุน
2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ
  - 2.1 เพื่อให้ทราบว่า การรับเงินค่าหุ้น มีการเปรียบเทียบเงินค่าหุ้นที่ได้รับ กับสำเนาใบเสร็จรับเงินที่บันทึกบัญชี
  - 2.2 เพื่อให้ทราบว่า การจ่ายคืนค่าหุ้น ให้สมาชิก ได้ทำการตรวจสอบ การชำระหนี้สินและภาระค้ำประกันที่ค้างกับสหกรณ์ ให้เสร็จสิ้น รวมทั้งต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
  - 2.3 เพื่อให้ทราบว่า มีการเปรียบเทียบบัญชีทุนเรือนหุ้น ในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป กับทะเบียนหุ้นให้ถูกต้อง ตรงกัน
  - 2.4 เพื่อให้ทราบว่า มีการยืนยันยอดทุนเรือนหุ้นกับสมาชิก
  - 2.5 เพื่อให้ทราบยอดการลงทุน ต่าง ๆ ของสหกรณ์
  - 2.6 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกต ข้อเสนอแนะต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไข และการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป
3. วิธีการตรวจสอบ
  - ตรวจสอบการกำหนดระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์
  - ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน
  - เทียบทะเบียนหุ้น
  - เอกสารการลงทุน
4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562

4.1 ด้านการลงทุน

การลงทุนซื้อหุ้น / พันธบัตรรัฐบาล และอื่น ๆ  
ที่ดิน / อาคาร / อุปกรณ์

เป็นเงิน 3,288,000.00 บาท

เป็นเงิน 569,686.40 บาท

4.2 ด้านทุน 4.2.1 ทุนเรือนหุ้นประกอบด้วย

สมาชิกสามัญ 708,786,590.00 บาท

สมาชิกสมทบ 150,356,900.00 บาท

รวมมีจำนวนทุนเรือนหุ้น

859,143,490.00 บาท

4.3 ทุนสำรอง

มีจำนวน

59,583,457.99 บาท

4.4 ทุนสะสมต่างๆ

มีจำนวน

2,275,454.80 บาท

4.5 การใช้จ่ายทุนต่างๆ

4.5.1 การใช้จ่ายเงินในบัญชีทุนสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว เดือน กุมภาพันธ์ 2562 มีการจ่ายเงินในส่วนบัญชีทุนสวัสดิการฯ เป็นเงิน 10,000.00 บาท คงเหลือเป็นเงิน 53,647.04 บาท

4.5.2 การใช้จ่ายทุนสาธารณประโยชน์ ในเดือน กุมภาพันธ์ 2562 มีการจ่ายเงินในบัญชีทุนสาธารณประโยชน์ เป็นเงิน 9,400.00 บาท คงเหลือในบัญชีเป็นเงิน 94,486.56 บาท

5. ผลการตรวจสอบ

มีข้อสังเกต

ไม่มีข้อสังเกต

6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ

6.1 ข้อสังเกต.....ไม่มี.....

ข้อเสนอแนะ.....ไม่มี.....

7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....

นายรัชชาติ จันทร์ศรี (นายรัชชาติ จันทร์ศรี) ผู้ตรวจสอบกิจการ	ศรีนิวล แก้วนเชิงคำ (นางสาวศรีนิวล แก้วนเชิงคำ) ผู้ตรวจสอบกิจการ
--	--

ตารางผลกำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด ประจำปี 2560 - 2562

ปี 2562	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มี.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									33,465,630.24
ค่าใช้จ่าย	4,848,650.25	3,294,888.28	3,227,041.40	3,202,178.56									14,572,758.49
กำไรสุทธิ	2,764,348.23	4,944,825.05	6,357,706.23	4,825,992.24	-	-	-	-	-	-	-	-	18,892,871.75
อัตรากำไร	36.31	60.01	66.33	60.11									56.45

