

รายงานผู้ตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด  
ประจำเดือน ธันวาคม พ.ศ. 2561

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด ชุดที่ 30

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

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบกิจการระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบ ดังต่อไปนี้

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

พร้อมนี้ได้ แนบผลการปฏิบัติงานมาด้วยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

รักชาติ จันทร์ศรี (นายรักชาติ จันทร์ศรี) ผู้ตรวจสอบกิจการ	ศรีนวล แก้วนเชิงคำ (นางสาวศรีนวล แก้วนเชิงคำ) ผู้ตรวจสอบกิจการ
---	--

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 ธันวาคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561

### การบริหารงานทั่วไป

#### ข้อสังเกต

1. การปรับดอกเบี้ยเงินรับฝาก และเงินกู้ทุกประเภทของสหกรณ์ ประกาศ ณ วันที่ 25 ธันวาคม 2561 นั้น เป็นการบริหารจัดการ ที่มีผลต่อสหกรณ์ฯ กล่าวคือ “ลดรายได้ เพิ่มรายจ่าย” ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินการของสหกรณ์ฯ
2. การรับฝากเงินของสหกรณ์ฯ

ระหว่าง	1 - 30 กันยายน 2561	เพิ่มขึ้น	16,170,016.30 บาท
	1 - 31 ตุลาคม 2561	เพิ่มขึ้น	9,690,256.22 บาท

และระหว่าง วันที่ 26 พฤศจิกายน 2561 ถึงวันที่ 11 มกราคม 2562  
เงินฝากลดลง (ถอน) 24,663,438.68 บาท
3. การกู้เงินของสมาชิก (สามัญ) ประจำเดือน ธันวาคม 2561 พบว่ามีผู้กู้ จำนวน 36 ราย เป็นผู้กู้รายเก่า (Refinance) จำนวน 34 ราย ผู้กู้รายใหม่ จำนวน 2 ราย เป็นเงิน 700,000.- บาท
4. ลูกหนี้เงินกู้สามัญ จำนวน 1,424 ราย จากสมาชิก จำนวน 1,717 ราย คิดเป็นร้อยละ 82.94 และ ลูกหนี้เงินกู้ของสมาชิกสมทบ จำนวน 252 ราย จากสมาชิกสมทบทั้งหมด จำนวน 1,146 ราย คิดเป็น ร้อยละ 21.99 หรือลูกหนี้เงินกู้ จำนวน 1,676 ราย จากสมาชิกทั้งหมด 2,863 ราย คิดเป็นร้อยละ 58.54
5. การเบิกเงินที่ใช้จ่ายในการเข้าร่วมการประชุมหรือการฟื้นฟูกิจการสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ครั้งที่ 2/2561 วันที่ 27 พฤศจิกายน 2561 และการเดินทางไปร่วมประชุมในครั้งนี้ ผู้เดินทางจำนวน 3 คน พบว่า การจ่ายค่าใช้จ่ายเดินทางเป็นการจ้างเหมารถตู้  
ไม่พบ ระเบียบ/มติคณะกรรมการฯ ในการเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้
6. พบว่า มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ว่าด้วย ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าเช่าที่พัก สำหรับกรรมการ เจ้าหน้าที่ ลูกจ้าง และสมาชิก การจัดทำ/จัดเก็บ ไม่เป็นปัจจุบัน
7. การจ่ายเงินค่าตอบแทนที่ปรึกษาด้านกฎหมาย  
ไม่พบ ระเบียบ/มติของคณะกรรมการดำเนินการ สัตยญาว่าจ้าง และหลักฐานการให้คำปรึกษา
8. การจ่ายเงิน ค่าเหมาจ่ายการติดต่อประสานงาน  
ไม่พบ ระเบียบ/มติของคณะกรรมการดำเนินการ อนึ่ง การเบิกเงินเข้าประชุมร่วมกับสหกรณ์จังหวัด ได้เบิกค่าเบี้ยเลี้ยงด้วย
9. การจ่ายเงินค่าปฏิบัติงานนอกเวลาของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ  
ไม่พบ ระเบียบ/มติของคณะกรรมการดำเนินการ และหลักฐานในการปฏิบัติงานนอกเวลาไม่ถูกต้อง ครบถ้วน

#### ข้อเสนอแนะ

1. สหกรณ์ฯ ควรกำหนดมาตรการเพื่อชดเชยภาระ การลดรายได้ เพิ่มรายจ่าย ของสหกรณ์ฯ กล่าวคือ “เพิ่มรายได้ (แหล่งเงินทุน)” เช่น การระดมหุ้น หรือให้สมาชิกออมเพิ่มขึ้น “ลดรายจ่าย” เช่นการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น เช่น ค่าตอบแทนที่ปรึกษาด้านกฎหมาย หรือ ค่าปฏิบัติงานล่วงเวลา เป็นต้น หรือ บูรณาการ การอบรมให้ความรู้และพัฒนาอาชีพแก่สมาชิกในคราวเดียวกัน เป็นต้น
2. สหกรณ์ฯ (ฝ่ายจัดการ) ควรวิเคราะห์ผลกระทบต่อ การกำหนดนโยบายสำหรับเป็นข้อมูล การตัดสินใจ ของคณะกรรมการ ให้ครบถ้วน รอบด้าน ความเป็นมืออาชีพ (Professional) เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่น (Trust) ต่อ สมาชิกสหกรณ์ฯ เช่น การวิเคราะห์อัตราส่วน โดยอาศัยระบบ PEARLS เป็นต้น
3. สหกรณ์ฯ ควรดำเนินการออกระเบียบว่าด้วย ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าเช่าที่พัก สำหรับกรรมการ เจ้าหน้าที่ ลูกจ้าง และสมาชิก
4. สหกรณ์ฯ ควรจัดทำ มติคณะกรรมการดำเนินการ ให้ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน โดยเฉพาะค่าเหมาจ่าย ของผู้จัดการ
5. สหกรณ์ฯ ควรยกเลิกค่าตอบแทนที่ปรึกษาด้านกฎหมาย เพราะว่า สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าใช้จ่ายทนายความไว้ แล้ว ตามแผนประมาณการรายจ่าย หมวดค่าใช้จ่าย

5. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

รักษาติ จันท์ศรี (นายรักษาติ จันท์ศรี) ผู้ตรวจสอบกิจการ	ศรีนวล แก้วนเชิงค้ำ (นางสาวศรีนวล แก้วนเชิงค้ำ) ผู้ตรวจสอบกิจการ
---	--

1. เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการเงินและบัญชี
2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ
  - 2.1 เพื่อให้ทราบว่ามีเงินสดมืออยู่จริง
  - 2.2 เพื่อให้ทราบ การรับเงิน การจ่ายเงินและการเก็บรักษาเงินเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับ จ่าย และการเก็บรักษาเงิน ตลอดจนมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ได้กำหนดไว้
  - 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
  - ตรวจสอบนับเงินสด
  - ตรวจสอบการควบคุมใบเสร็จรับเงิน
4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561

**การดำเนินการทางการเงิน**

การใช้จ่ายเงินตามแผนประมาณรายจ่ายประจำปี 2562 ที่ขออนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ตั้งไว้เป็นเงิน 13,415,610.00 บาท มีการอนุมัติจ่ายตามวัตถุประสงค์และความจำเป็นในเดือนนี้เป็นเงิน 553,361.21 บาท รวมตั้งแต่ต้นปี เป็นเงิน 3,863,432.80 บาท คิดเป็นรายจ่ายร้อยละ 28.80 คงเหลือตามแผน 9,552,177.20 บาท (รายละเอียดการใช้จ่ายเงินตามเอกสารแนบ)

5. ผลการตรวจสอบ
  - มีข้อสังเกต  ไม่มีข้อสังเกต
6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ
  - 6.1 ข้อสังเกต การเบิกค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปประชุม 1 วัน วันที่ 22 ธันวาคม 2561 (โรงแรมเอเชียแอร์พอด) ค่าเบี้ยประชุม ควรจะเป็นกึ่งวัน เบิกมา 2 วัน และ หลักฐาน ระยะ ทาง เป็นการประมาณการมา 250 กม. ๆ ละ 5 บาท ดูจากระเบียบ ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง กม.ละ4 บาท สอบถาม บอก เป็นมติของกรรมการ ยังไม่สามารถสืบค้นได้ ค่าที่พักเบิกแบบเหมาจ่ายมา  
ข้อเสนอแนะ 1. เอกสารการเบิกจ่าย ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง กรรมการ ควรจะมีระเบียบอ้างอิงที่ชัดเจน ค่าเหมาจ่ายที่พักยึดตาม แบบราชการ แต่ ค่าระยะทาง กม. ยึดจากมติดคณะกรรมการ  
2. เอกสารระยะทาง เป็น กิโลเมตร ควรมี Google map แนบ เพื่อเป็นการคำนวณระยะทางที่เชื่อถือได้ และง่ายต่อการตรวจสอบ (ทางราชการ ใช้ แบบทุกครั้ง)

7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....

รักษาดิ จันทรศรี (นายรักษาดิ จันทรศรี) ผู้ตรวจสอบกิจการ	ศรีนวล แก้วเงินคำ (นางสาวศรีนวล แก้วเงินคำ) 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 ธันวาคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561  
ด้านเงินฝาก (สหกรณ์มียอดเงินรับฝาก ณ เดือน 31 ธันวาคม 2561) ดังนี้
  - ประเภทออมทรัพย์ จำนวนเงิน 477,983,479.49 บาท
  - ประเภทออมทรัพย์พิเศษ จำนวนเงิน 12,869,738.64 บาท
  - ประเภทออมทรัพย์พิเศษผู้เกษียณฯ จำนวนเงิน 221,540,438.69 บาท
5. ผลการตรวจสอบ
  - มีข้อสังเกต
  - ไม่มีข้อสังเกต
6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ
  - 6.1 ข้อสังเกต.....-ไม่มี-.....
  - ข้อเสนอแนะ.....ไม่มี-.....
7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....

รักษาดิ จันทรศรี (นายรักษาดิ จันทรศรี) ผู้ตรวจสอบกิจการ	ศรีนวล แก้วเงินคำ (นางสาวศรีนวล แก้วเงินคำ) 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 เพื่อให้ทราบประสิทธิภาพการบริหารงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์คือมีการกำหนดแผนงานรวมทั้งระเบียบมติที่ประชุม ข้อกำหนดต่าง ๆ ขึ้นถือใช้อย่างเหมาะสม และได้กำหนดตามที่กำหนดไว้
  - 2.6 เพื่อให้ทราบว่า สหกรณ์ได้อำนวยประโยชน์ให้แก่สมาชิกอย่างน้อยเพียงใด
  - 2.7 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกต ข้อเสนอแนะต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป

3. วิธีการตรวจสอบ

- ตรวจสอบการกำหนดระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์
- ดูการปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ แลการรับชำระหนี้
- ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน
- เทียบสมุดบัญชีเงินกู้กับบัญชีย่อยสหกรณ์
- ดูการติดตามหนี้
- ดูการอำนวยประโยชน์แก่สมาชิก

4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561

การดำเนินการด้านสินเชื่อเกี่ยวกับเงินกู้ทุกประเภท

-เงินกู้ฉุกเฉินของสมาชิกสามัญมี จำนวน 216 สัญญา เป็นเงิน 17,367,300.00 บาท

-เงินกู้ฉุกเฉินของสมาชิกสมทบ มี จำนวน 71 สัญญา เป็นเงิน 753,400.00 บาท

-เงินกู้สามัญ มี จำนวน 36 สัญญา เป็นเงิน 42,248,700.00 บาท

(กู้สามัญ 36ราย ประกอบด้วยสมาชิกสามัญ 24 สัญญา, สมาชิกสมทบ 12 สัญญา)

\* ยื่นกู้สามัญโดยใช้หุ้นค้ำประกันวงเงินไม่เกิน 95 % = 14 ราย

5. ผลการตรวจสอบ

- มีข้อสังเกต  ไม่มีข้อสังเกต

6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ

6.1 ข้อสังเกต.....-ไม่มี.....

ข้อเสนอแนะ.....ไม่มี.....

7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....  
.....

รักษาติ จันทร์ศรี (นายรักษาติ จันทร์ศรี) ผู้ตรวจสอบกิจการ	ศรีนวล แก่วนเชิงคำ (นางสาวศรีนวล แก่วนเชิงคำ) ผู้ตรวจสอบกิจการ
---	--

1. เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านทุนและการลงทุน
2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ
  - 2.1 เพื่อให้ทราบว่า การรับเงินค่าหุ้น มีการเปรียบเทียบเงินค่าหุ้นที่ได้รับ กับสำเนาใบเสร็จรับเงินที่บันทึกบัญชี
  - 2.2 เพื่อให้ทราบว่า การจ่ายคืนค่าหุ้นให้สมาชิก ได้ทำการตรวจสอบ การชำระหนี้สินและภาระค่าประกันที่ค้างกับสหกรณ์ให้เสร็จสิ้น รวมทั้งต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
  - 2.3 เพื่อให้ทราบว่า มีการเปรียบเทียบบัญชีทุนเรือนหุ้นในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป กับทะเบียนหุ้นให้ถูกต้อง ตรงกัน
  - 2.4 เพื่อให้ทราบว่า มีการยื่นขอยอดทุนเรือนหุ้นกับสมาชิก
  - 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 ธันวาคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561

4.1 ด้านการลงทุน

การลงทุนซื้อหุ้น / พันธบัตรรัฐบาล และอื่นๆ	เป็นเงิน	3,288,000.00 บาท
ที่ดิน / อาคาร / อุปกรณ์	เป็นเงิน	578,367.04 บาท

4.2 ด้านทุน 4.2.1 ทุนเรือนหุ้นประกอบด้วย	สมาชิกสามัญ	704,140,110.00 บาท
	สมาชิกสมทบ	147,342,400.00 บาท
	รวมมีจำนวนทุนเรือนหุ้น	851,482,510.00 บาท

4.3 ทุนสำรอง	มีจำนวน	59,583,457.99 บาท
--------------	---------	-------------------

4.4 ทุนสะสมต่างๆ	มีจำนวน	2,321,803.30 บาท
------------------	---------	------------------

4.5 การใช้จ่ายทุนต่างๆ

4.5.1 การใช้จ่ายเงินในบัญชีทุนสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว เดือน ธันวาคม 2561 มีการจ่ายเงินในส่วนบัญชีทุนสวัสดิการฯ เป็นเงิน 27,049.92 บาท คงเหลือเป็นเงิน 89,595.54 บาท

4.5.2 การใช้จ่ายทุนสาธารณประโยชน์ ในเดือน ธันวาคม 2561 มีการจ่ายเงินในบัญชีทุนสาธารณประโยชน์ เป็นเงิน 2,400.00 บาท คงเหลือในบัญชีเป็นเงิน 104,886.56 บาท

5. ผลการตรวจสอบ

- มีข้อสังเกต  ไม่มีข้อสังเกต
- 6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ
  - 6.1 ข้อสังเกต.....-ไม่มี.....
  - ข้อเสนอแนะ.....ไม่มี.....

7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....

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

หมายเหตุ ข้อมูลที่ควรนำไปพิจารณา

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด						
รายงานสรุปยอดเงินคงเหลือของบัญชีเงินฝาก ประจำวันที่ 11 มกราคม 2562						
ช่วงเงินฝาก			จำนวนบัญชีรวม	จำนวนเงินรวม	ร้อยละ	
<b>เงินรับฝากออมทรัพย์</b>						
0 ถึง	10,000.00		1,461	2,172,626.32	0.47	
10,000.01 ถึง	50,000.00		216	4,773,059.13	1.03	
50,000.01 ถึง	100,000.00		71	5,094,763.38	1.10	
100,000.01 ถึง	200,000.00		90	12,002,300.06	2.59	
200,000.01 ถึง	500,000.00		121	36,899,068.64	7.95	
500,000.01 ถึง	1,000,000.00		81	55,393,444.51	11.94	
1,000,000.01 ถึง	5,000,000.00		93	179,370,782.94	38.67	
5,000,000.01 ถึง	10,000,000.00		10	70,981,321.08	15.30	
10,000,000.01 ถึง	20,000,000.00		3	53,646,951.05	11.56	
20,000,000.01 ถึง	999,000,000.00		1	43,565,143.62	9.39	
			<b>รวม</b>	<b>2,147</b>	<b>463,899,460.73</b>	<b>100.00</b>
<b>เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ</b>						
0 ถึง	10,000.00		25	66,918.59	0.24	
10,000.01 ถึง	50,000.00		7	157,331.57	0.56	
50,000.01 ถึง	100,000.00		2	128,347.76	0.46	
100,000.01 ถึง	200,000.00		6	872,059.13	3.12	
200,000.01 ถึง	500,000.00		5	1,340,278.69	4.80	
500,000.01 ถึง	1,000,000.00		1	625,518.71	2.24	
1,000,000.01 ถึง	5,000,000.00		5	12,767,284.19	45.72	
5,000,000.01 ถึง	10,000,000.00		0	0	0.00	
10,000,000.01 ถึง	20,000,000.00		1	11,967,586.15	42.86	
20,000,000.01 ถึง	999,000,000.00		0	0	0.00	
			<b>รวม</b>	<b>52</b>	<b>27,925,324.79</b>	<b>100.00</b>
<b>อ/พ ผู้เกษียณอายุราชการ</b>						
0 ถึง	10,000.00		0	0	0.0	
10,000.01 ถึง	50,000.00		11	222,078.32	0.1	
50,000.01 ถึง	100,000.00		8	612,898.70	0.3	
100,000.01 ถึง	200,000.00		9	1,281,321.52	0.6	
200,000.01 ถึง	500,000.00		14	4,128,178.98	1.9	
500,000.01 ถึง	1,000,000.00		18	11,794,385.58	5.3	
1,000,000.01 ถึง	5,000,000.00		49	103,983,027.24	46.6	
5,000,000.01 ถึง	10,000,000.00		10	65,293,740.04	29.3	
10,000,000.01 ถึง	20,000,000.00		0	0	0.0	
20,000,000.01 ถึง	999,000,000.00		1	35,688,308.32	16.0	
			<b>รวม</b>	<b>120</b>	<b>223,003,938.70</b>	<b>100.0</b>
เงินฝากออมทรัพย์			2,150	463,899,460.73	64.90	
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ			53	27,925,324.79	3.91	
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษผู้เกษียณอายุราชการ			119	223,003,938.69	31.20	
			<b>รวม</b>	<b>2,322</b>	<b>714,828,724.21</b>	<b>100.00</b>

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด

รายงานหุ้นคงเหลือ ข้อมูล ณ วันที่ 18 มกราคม 2562

จำนวนหุ้น	จำนวน ราย	จำนวนเงินรวม	ร้อยละ
<b>สมาชิกสามัญ</b>			
600 ถึง 10,000	15	69,300.00	0.01
10,001 ถึง 50,000	85	2,720,000.00	0.39
50,001 ถึง 100,000	123	9,378,320.00	1.34
100,001 ถึง 200,000	437	67,909,540.00	9.68
200,001 ถึง 500,000	764	223,211,640.00	31.82
500,001 ถึง 1,000,000	172	120,888,190.00	17.24
1,000,001 ถึง 5,000,000	110	203,834,620.00	29.06
5,000,001 ถึง 20,000,000	9	73,388,000.00	10.46
<b>รวม</b>	<b>1,715</b>	<b>701,399,610.00</b>	<b>100.00</b>
<b>จำนวนหุ้น</b>			
<b>สมาชิกสมทบ</b>			
600 ถึง 10,000	129	631,500.00	0.43
10,001 ถึง 50,000	439	13,712,600.00	9.26
50,001 ถึง 100,000	335	23,573,100.00	15.92
100,001 ถึง 200,000	148	20,162,800.00	13.62
200,001 ถึง 500,000	53	15,197,900.00	10.26
500,001 ถึง 1,000,000	15	9,347,500.00	6.31
1,000,001 ถึง 5,000,000	15	31,347,100.00	21.17
5,000,001 ถึง 20,000,000	5	34,119,700.00	23.04
<b>รวม</b>	<b>1,139</b>	<b>148,092,200.00</b>	<b>100.00</b>
<b>สมาชิกสามัญ</b>	1,715	701,399,610.00	82.57
<b>สมาชิกสมทบ</b>	1,139	148,092,200.00	17.43
<b>รวม</b>	<b>2,854</b>	<b>849,491,810.00</b>	<b>100.00</b>



สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด

หน้าที่ : 1/1

รายงานหุ้น หนึ่งคงเหลือ ณ ปัจจุบัน

ผู้ที่พิมพ์:mean

สาขาที่พิมพ์:01

สถานะ	ปกติ	ปกติ	จำนวน	1,717	ราย	ทุนเรือนหุ้น	704,141,610.00	บาท	82.70%
สถานะ	ปกติ	สมทบ	จำนวน	1,146	ราย	ทุนเรือนหุ้น	147,342,400.00	บาท	17.30%
		จำนวนทั้งหมด( ที่หุ้นมากกว่า 0 )		<u>2,863</u>	ราย	ทุนเรือนหุ้น	<u>851,484,010.00</u>	บาท	<u>100.00%</u>

1150010 - ลูกหนี้เงินกู้สามัญ

10 - เงินกู้สามัญหุ้นค้า	104	ราย	37,282,099.73	บาท	2.35%
11 - เงินกู้สามัญ คนค้า	1,050	ราย	1,492,306,892.64	บาท	94.18%
12 - เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษา	5	ราย	321,941.91	บาท	0.02%
13 - เงินกู้สามัญเพื่อซื้อรถจักรยานยนต์	5	ราย	132,306.69	บาท	0.01%
14 - เงินกู้สามัญเพื่อซื้อกล้องดิจิตอล	1	ราย	11,148.86	บาท	0.00%
15 - เงินกู้เพื่อซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์	4	ราย	57,725.86	บาท	0.00%
17 - เงินกู้เพื่อธุรกิจขนาดเล็ก	3	ราย	266,985.48	บาท	0.02%
91 - เงินกู้สามัญหุ้นค้า(สมทบ)	252	ราย	16,704,133.49	บาท	1.05%
รวม 1150010 - ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,424	ราย	<u>1,547,083,234.66</u>	บาท	<u>97.64%</u>

1150011 - ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ

21 - เงินกู้พิเศษ	4	ราย	5,780,970.57	บาท	0.36%
รวม 1150011 - ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	4	ราย	<u>5,780,970.57</u>	บาท	<u>0.36%</u>

1150020 - ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน

01 - เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	596	ราย	30,216,039.65	บาท	1.91%
90 - เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน(สมทบ)	166	ราย	1,420,521.83	บาท	0.09%
รวม 1150020 - ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	762	ราย	<u>31,636,561.48</u>	บาท	<u>2.00%</u>

รวมจำนวน : 2,190 ราย 1,584,500,766.71 บาท 100.00%

จำนวนสมาชิก

- หญิง	1,999	คน	จำนวนสมาชิกที่มีหนี้	1,478	คน
- ชาย	864	คน			
รวมทั้งหมด	<u>2,863</u>	คน			

ผู้รายงาน .....