

รายงานผู้ตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด

ประจำเดือน สิงหาคม พ.ศ. 2562

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด ชุดที่ 30

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

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบกิจการระหว่างวันที่ 1 สิงหาคม 2562 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบ ดังต่อไปนี้

☒ การบริหารทั่วไป

☒ การเงินและบัญชี

☒ เงินรับฝาก

☒ ธุรกิจสินเชื่อ

☒ ด้านทุน และ ด้าน การลงทุน

พร้อมนี้ได้แนบผลการปฏิบัติงานมาด้วยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

|                                                                                           |                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| นายรักษาทิ จันทรศรี<br>(นายรักษาทิ จันทรศรี)<br>ผู้ตรวจสอบกิจการ                          | ศรีนวล แก้วนเชิงคำ<br>(นางสาวศรีนวล แก้วนเชิงคำ)<br>ผู้ตรวจสอบกิจการ         |
| ที่อยู่ 7 หมู่ที่ 8 ตำบล สุขฤทัย อำเภอ ห้วยคต<br>จังหวัดอุทัยธานี<br>โทรศัพท์ 081-1970791 | ที่อยู่ โรงพยาบาลทัพทัน อำเภอทัพทัน จังหวัดอุทัยธานี<br>โทรศัพท์ 089-5628576 |

1. เรื่องที่ตรวจสอบ การบริหารทั่วไป

2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.1 เพื่อให้ทราบว่าการบริหารทั่วไปเป็นไปด้วยความเหมาะสมตาม ระเบียบ ข้อบังคับ กฎหมาย และมติที่ประชุมได้กำหนดไว้

2.2 เพื่อให้ทราบถึงประสิทธิภาพในการบริหารงานว่าเป็นไปตามแผนงานที่กำหนดไว้หรือไม่

2.3 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกตข้อเสนอแนะเสนอต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการ  
ดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์เพื่อการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนาสหกรณ์ ต่อไป

3. วิธีการตรวจสอบ

- ☒ ตรวจสอบการกำหนดระเบียบต่าง ๆ ของสหกรณ์
- ☒ ตรวจสอบแผนการดำเนินงานประจำปี
- ☒ เปรียบเทียบผลการปฏิบัติงานกับแผนปฏิบัติงานประจำปี
- ☒ ตรวจสอบว่ามีการประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน

4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2562 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562

5. ผลการตรวจสอบ

- ☐ มีข้อสังเกต ☒ ไม่มีข้อสังเกต

6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ

6.1 ข้อสังเกต.....-ไม่มี-.....  
ข้อเสนอแนะ.....ไม่มี-.....

7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....

|                                                                    |                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| นายรักษาทิ จันทร์ศรี<br>(นายรักษาทิ จันทร์ศรี)<br>ผู้ตรวจสอบกิจการ | ศรีนวล แก้วนิงค์คำ<br>(นางสาวศรีนวล แก้วนิงค์คำ)<br>ผู้ตรวจสอบกิจการ |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|

1. เรื่องที่ตรวจสอบ **ด้านการเงินและบัญชี**

2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.1 เพื่อให้ทราบว่ามีเงินสดมีอยู่จริง

2.2 เพื่อให้ทราบ การรับเงิน การจ่ายเงินและการเก็บรักษาเงินเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับ จ่าย และการ  
เก็บรักษาเงิน ตลอดจนมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการได้กำหนดไว้

2.3 เพื่อตรวจสอบว่ารายการจ่ายต่าง ๆ ถูกต้องและเป็นรายการจ่ายเพื่อกิจการของสหกรณ์

2.4 เพื่อให้ทราบว่ามี การควบคุม เงินสด และเงินฝากธนาคารอย่างเหมาะสม รัดกุม

2.5 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกต ข้อเสนอแนะต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการ  
ดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป

3. วิธีการตรวจสอบ

- ☒ ตรวจสอบการกำหนดระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์
- ☒ ดูการปฏิบัติงานด้านการรับ-จ่ายเงิน
- ☒ ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน
- ☒ ตรวจสอบนับเงินสด
- ☒ ตรวจสอบการควบคุมใบเสร็จรับเงิน

4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2562 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562

### การดำเนินการทางด้านบัญชี

1.1 การรับเงิน มีการออกใบเสร็จรับเงิน มีการลงบัญชีในสมุดรับ-จ่ายประจำวันถูกต้อง

1.2 ผ่านรายการไปยังสมุดแยกประเภททั่วไป และลงรายการแยกประเภทถูกต้อง

### การดำเนินการทางการเงิน

การใช้จ่ายเงินตามแผนประมาณการรายจ่ายประจำปี 2562 ที่ขออนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ตั้งไว้เป็นเงิน 13,415,610.00 บาท มีการอนุมัติจ่ายตามวัตถุประสงค์และความจำเป็นในเดือนนี้เป็นเงิน 621,534.72 บาท รวมตั้งแต่ต้นปี เป็นเงิน 7,401,647.22 บาท คิดเป็นรายจ่ายร้อยละ 55.17 คงเหลือตามแผน 6,013,962.78 บาท (รายละเอียดการใช้จ่ายเงินตามเอกสารแนบ)

#### 5. ผลการตรวจสอบ

☐ มีข้อสังเกต

☒ ไม่มีข้อสังเกต

#### 6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ

6.1 ข้อสังเกต .....

#### 7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....

|                                                                  |                                                                      |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| นายรักชาติ จันทรศรี<br>(นายรักชาติ จันทรศรี)<br>ผู้ตรวจสอบกิจการ | ศรีนวล แก้วนเชิงคำ<br>(นางสาวศรีนวล แก้วนเชิงคำ)<br>ผู้ตรวจสอบกิจการ |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|

#### 1. เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านเงินรับฝาก

#### 2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.1 เพื่อให้ทราบว่าการรับฝากเงินจากสมาชิก เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงิน

2.2 เพื่อให้ทราบว่าการรับฝากเงินมีการจัดทำเอกสารหลักฐานตามขั้นตอนต่าง ๆ ครบถ้วน

2.3 เพื่อให้ทราบว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ เกี่ยวกับการรับฝากเงินเป็นไปอย่างเหมาะสมรัดกุม

2.4 เพื่อให้ทราบประสิทธิภาพการบริหารงานด้านเงินรับฝากของสหกรณ์คือมีการกำหนดนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ขึ้นถือใช้อย่างเหมาะสมและได้ดำเนินการตามที่กำหนดไว้

2.5 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกต ข้อเสนอแนะต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการ ดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป

#### 3. วิธีการตรวจสอบ

☒ ตรวจสอบการกำหนดระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์

☒ ดูการปฏิบัติงานด้านการรับฝากและถอนเงิน

☒ ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน

☒ เพียบยอดเงินฝากในสมุดคู่ฝากกับบัญชีย่อย

4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2562 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562

ด้านเงินฝาก(สหกรณ์มียอดเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562 ดังนี้

- ประเภทออมทรัพย์ จำนวนเงิน 504,645,029.54 บาท
- ประเภทออมทรัพย์พิเศษ จำนวนเงิน 69,138,419.22 บาท
- ประเภทออมทรัพย์พิเศษผู้เกษียณฯ จำนวนเงิน 249,897,775.43 บาท

5. ผลการตรวจสอบ

☐ มีข้อสังเกต

☒ ไม่มีข้อสังเกต

6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ

6.1 ข้อสังเกต.....-ไม่มี-.....

ข้อเสนอแนะ.....ไม่มี-.....

7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....

|                                                                    |                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| นายรักษาทิ จันทร์ศรี<br>(นายรักษาทิ จันทร์ศรี)<br>ผู้ตรวจสอบกิจการ | ศรีนวล แก้วนเชิงคำ<br>(นางสาวศรีนวล แก้วนเชิงคำ)<br>ผู้ตรวจสอบกิจการ |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|

1. เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านธุรกิจสินเชื่อ

2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.1 เพื่อให้ทราบว่าลูกหนี้เงินกู้มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้าประกันถูกต้อง ครบถ้วน

2.2 เพื่อให้ทราบว่าได้มีการปฏิบัติตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก และดอกเบี้ยเงินกู้ตลอดจนเป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่/มติที่ประชุมคณะกรรมการกำหนดไว้

2.3 เพื่อให้ทราบว่าการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ มีใบเสร็จรับเงินครบถ้วน

2.4 เพื่อให้ทราบว่าลูกหนี้เงินกู้มีอยู่จริง และมีการติดตามให้มีการชำระคืนแก่สหกรณ์

2.5 เพื่อให้ทราบประสิทธิภาพการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์คือมีการกำหนดแผนงานรวมทั้งระเบียบมติดีที่ประชุม ข้อกำหนดต่าง ๆ ขึ้นถือใช้อย่างเหมาะสม และได้กำหนดตามที่กำหนดไว้

2.6 เพื่อให้ทราบว่าสหกรณ์ได้อำนวยประโยชน์ให้แก่สมาชิกอย่างน้อยเพียงใด

2.7 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกต ข้อเสนอแนะต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป

3. วิธีการตรวจสอบ

☒ ตรวจสอบการกำหนดระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์

☒ ดูการปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ และการรับชำระหนี้

☒ ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน

- ☒ เที่ยบสมุดคู่บัญชีเงินกู้กับบัญชีย่อยสหกรณ์
- ☒ ดูการติดตามหนี้
- ☒ ดูการอำนวยความสะดวกแก่สมาชิก

4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2562 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562

การดำเนินการด้านสินเชื่อเกี่ยวกับเงินกู้ทุกประเภท

-เงินกู้ฉุกเฉินของสมาชิกสามัญมี จำนวน 231 สัญญา เป็นเงิน 26,714,100.00 บาท

-เงินกู้ฉุกเฉินของสมาชิกสมทบ มีจำนวน 67 สัญญา เป็นเงิน 1,106,700.00 บาท

-เงินกู้สามัญ มีจำนวน 58 สัญญา เป็นเงิน 83,385,300.00 บาท

(กู้สามัญ 58 ราย ประกอบด้วยสมาชิกสามัญ 48 สัญญา, สมาชิกสมทบ 10 สัญญา)

\* ยื่นกู้สามัญโดยใช้หุ้นค้ำประกันวงเงินไม่เกิน 95 % = 16 ราย

5. ผลการตรวจสอบ

- ☐ มีข้อสังเกต
- ☒ ไม่มีข้อสังเกต

6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ

6.1 ข้อสังเกต.....-ไม่มี.....

ข้อเสนอแนะ.....ไม่มี.....

7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....

.....

|                                                                  |                                                                      |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| นายรักษาทิ จันทรศรี<br>(นายรักษาทิ จันทรศรี)<br>ผู้ตรวจสอบกิจการ | ศรีนวล แก้วนเชิงคำ<br>(นางสาวศรีนวล แก้วนเชิงคำ)<br>ผู้ตรวจสอบกิจการ |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|

1. เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านทุนและการลงทุน

2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.1 เพื่อให้ทราบว่าการรับเงินค่าหุ้น มีการเปรียบเทียบเงินค่าหุ้นที่ได้รับกับสำเนาใบเสร็จรับเงินที่บันทึกบัญชี

2.2 เพื่อให้ทราบว่าการจ่ายคืนค่าหุ้นให้สมาชิกได้ทำการตรวจสอบการชำระหนี้สินและภาระค้ำประกันที่คงค้างกับสหกรณ์ให้เสร็จสิ้น รวมทั้งต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

2.3 เพื่อให้ทราบว่าการเปรียบเทียบบัญชีหุ้นเรือนหุ้นในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป กับทะเบียนหุ้นให้ถูกต้องตรงกัน

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 สิงหาคม 2562 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562

4.1 ด้านการลงทุน

การลงทุนซื้อหุ้น / พันธบัตรรัฐบาล และอื่นๆ เป็นเงิน 3,288,000.00 บาท

ที่ดิน / อาคาร / อุปกรณ์ เป็นเงิน 545,759.42 บาท

4.2 ด้านทุน 4.2.1 ทุนเรือนหุ้นประกอบด้วย สมาชิกสามัญ 732,435,500.00 บาท

สมาชิกสมทบ 161,570,400.00 บาท

รวมมีจำนวนทุนเรือนหุ้น 894,005,900.00 บาท

4.3 ทุนสำรอง มีจำนวน 59,583,457.99 บาท

4.4 ทุนสะสมต่างๆ มีจำนวน 2,221,109.65 บาท

4.5 การใช้จ่ายทุนต่างๆ

4.5.1 การใช้จ่ายเงินในบัญชีทุนสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว เดือน สิงหาคม 2562 ไม่มีการจ่ายเงินในส่วนบัญชีทุนสวัสดิการฯ คงเหลือเป็นเงิน 2,301.89 บาท

4.5.2 การใช้จ่ายทุนสาธารณประโยชน์ ในเดือน สิงหาคม 2562 ไม่มีการจ่ายเงินในบัญชีทุนสาธารณประโยชน์ จำนวน คงเหลือในบัญชีเป็นเงิน 91,486.56 บาท

5. ผลการตรวจสอบ

- ☐ มีข้อสังเกต
- ☒ ไม่มีข้อสังเกต

6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ

6.1 ข้อสังเกต.....-ไม่มี-.....

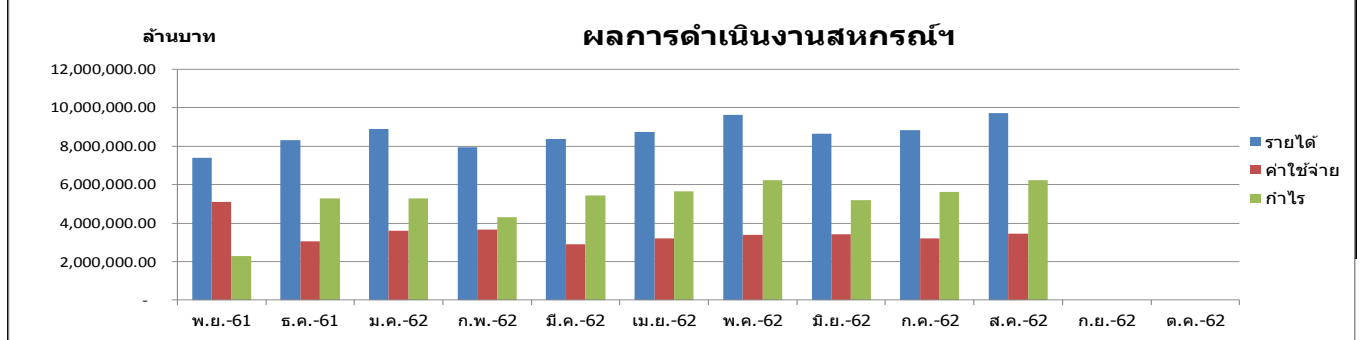
ข้อเสนอแนะ.....ไม่มี-.....

7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....

|                                                                  |                                                                      |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| นายรักชาติ จันทรศรี<br>(นายรักชาติ จันทรศรี)<br>ผู้ตรวจสอบกิจการ | ศรินวล แก้วนเชิงคำ<br>(นางสาวศรินวล แก้วนเชิงคำ)<br>ผู้ตรวจสอบกิจการ |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|

| ตารางผลการปฏิบัติของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด ประจำปี 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 | 8,722,863.48 | 9,608,739.66 | 8,634,394.32 | 8,841,839.54 | 9,706,455.16 |      |      | 87,340,482.31 |
| ค่าใช้จ่าย                                                               | 4,848,650.25 | 3,294,888.28 | 3,227,041.40 | 3,202,178.56 | 2,915,386.05 | 3,205,161.57 | 3,388,221.54 | 3,427,823.72 | 3,208,121.84 | 3,461,952.31 |      |      | 34,179,425.52 |
| กำไรสุทธิ                                                                | 2,764,348.23 | 4,944,825.05 | 6,357,706.23 | 4,825,992.24 | 5,445,173.86 | 5,517,701.91 | 6,220,518.12 | 5,206,570.60 | 5,633,717.70 | 6,244,502.85 | -    | -    | 53,161,056.79 |
| อัตรากำไรฯ                                                               | 36.31        | 60.01        | 66.33        | 60.11        | 65.13        | 63.26        | 64.74        | 60.30        | 63.72        | 64.33        |      |      | 60.87         |



### เปรียบเทียบรายได้ ค่าใช้จ่าย ผลกำไร ในปี 2561-ปี 2562

