

รายงานผู้ตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด
ประจำเดือน เมษายน พ.ศ. 2562

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด ชุดที่ 30

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

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบกิจการระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2562 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2562 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบ ดังต่อไปนี้

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

พร้อมนี้ได้ แนบผลการปฏิบัติงานมาด้วยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

นายรักชาติ จันทร์ศรี (นายรักชาติ จันทร์ศรี) ผู้ตรวจสอบกิจการ	ศรีนวล แก้วนเชิงคำ (นางสาวศรีนวล แก้วนเชิงคำ) ผู้ตรวจสอบกิจการ
ที่อยู่ ๗ หมู่ ๘ ต.สุขฤทัย อำเภอ ห้วยคต จังหวัด อุทัยธานี โทรศัพท์ วันที่ ๒๕ มีนาคม ๒๕๖๒	ที่อยู่ โรงพยาบาลที่พัตน อำเภอที่พัตน จังหวัดอุทัยธานี โทรศัพท์ ๐๘๙-๕๖๒๘๕๗๖ วันที่ ๒๕ มีนาคม ๒๕๖๒

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 เมษายน 2562 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2562

๕. งานบริหารงานทั่วไป

ข้อสังเกต

๑. การเบิกจ่ายเงินของสหกรณ์ฯ พบว่า
การขออนุมัติถอนเงินเพื่อถ่ายโอนบัญชี
เมื่อวันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๖๑ และบันทึกขออนุมัติถอนเงินฝาก
เมื่อวันที่ ๒ กรกฎาคม ๒๕๖๑ ผู้มีอำนาจลงนาม (ประธานฯ) ไม่ได้ลงนาม

ข้อเสนอแนะ

๑. ฝ่ายจัดการควรตรวจสอบเอกสารให้ถูกต้อง เรียบร้อย และนำเสนอผู้มีอำนาจลงนามให้ครบถ้วน
จึงจัดเก็บเอกสารไว้เพื่อการตรวจสอบ

ข้อสังเกต

๒. การขออนุมัติถอนเงินฝากออมทรัพย์ เลขที่บัญชี ๐๑-๐๐๒๐๘๑ ชื่อบัญชี ศูนย์ประสานงานฯ
เมื่อวันที่ ๓ เมษายน ๒๕๖๒ พบว่า
- ผู้ขออนุมัติ (ผู้จัดการ) ไม่ได้ลงนาม
- การจัดซื้อเสื้อโปโลสีเหลือง เพื่อสนับสนุนโครงการศึกษาดูงานฯ กรรมการ / เจ้าหน้าที่ /
ผู้ตรวจสอบกิจการ จำนวน ๒๔ คน ซึ่งขออนุมัติจัดซื้อ ตัวละ ๒๕๐.- บาท จำนวน ๒๗ ตัว
เป็นเงิน ๖,๗๕๐.- บาท (หกพันเจ็ดร้อยห้าสิบบาทถ้วน)

ข้อเสนอแนะ

๒. ควรให้ผู้ขออนุมัติลงนามก่อนให้เรียบร้อย จึงนำจัดเก็บใส่แฟ้มเอกสาร และจัดซื้อเสื้อโปโลสีเหลือง
ตามที่เป็นจริง

ข้อสังเกต

๓. การประชุม เรื่อง ทวงหนี้อย่างไรให้ถูกต้องตามกฎหมาย เมื่อวันที่ ๘ เมษายน ๒๕๖๒ ณ สหกรณ์
ออมทรัพย์ครูอุทัยธานี จำกัด พบว่า
- เจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ เข้าร่วมประชุม จำนวน ๗ คน คณะกรรมการเงินกู้ จำนวน ๒ คน

ข้อเสนอแนะ

๓. การประชุม / อบรม / สัมมนา ควรเสนอในวาระพิจารณาเพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการ
พิจารณาให้เข้าร่วมประชุม / อบรม / สัมมนา ตามความจำเป็นและเหมาะสม
ทั้งนี้ ควรคำนึงถึงประโยชน์และความจำเป็นและคุ้มค่าในการดำเนินการของสหกรณ์ฯ ด้วย

๖. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

- ติดตามการถอนเงินฝากจาก “สหกรณ์ปฏิรูปที่ดินลานสัก จำกัด” ผลเป็นประการใด
จึงขอให้คณะกรรมการดำเนินการ ติดตามผลการดำเนินการแจ้งให้ที่ประชุมทราบทุกครั้ง

7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....

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

1. เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการเงินและบัญชี
2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.5 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกต ข้อเสนอแนะต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการ
ดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป

3. วิธีการตรวจสอบ

- ตรวจสอบการกำหนดระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์
- ดูการปฏิบัติงานด้านการรับฝากและถอนเงิน
- ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน
- เที่ยบยอดเงินฝากในสมุดคู่ฝากกับบัญชีย่อย

4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2562 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2562

ด้านเงินฝาก (สหกรณ์มียอดเงินรับฝาก ณ วันที่ 30 เมษายน 2562 ดังนี้

- ประเภทออมทรัพย์	จำนวนเงิน	473,547,507.21 บาท
- ประเภทออมทรัพย์พิเศษ	จำนวนเงิน	47,110,992.10 บาท
- ประเภทออมทรัพย์พิเศษผู้เกษียณฯ	จำนวนเงิน	237,967,197.53 บาท

5. ผลการตรวจสอบ

- มีข้อสังเกต
- ไม่มีข้อสังเกต

6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ

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

7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

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

1. เรื่องที่ตรวจสอบ **ด้านธุรกิจสินเชื่อ**

2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 2.1 เพื่อให้ทราบว่าลูกหนี้เงินกู้ มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันถูกต้อง ครบถ้วน
- 2.2 เพื่อให้ทราบว่า ได้มีการปฏิบัติตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก และดอกเบี้ยเงินกู้ ตลอดจน
เป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่/มติที่ประชุมคณะกรรมการกำหนดไว้
- 2.3 เพื่อให้ทราบว่า การรับชำระหนี้จากลูกหนี้ มีใบเสร็จรับเงินครบถ้วน
- 2.4 เพื่อให้ทราบว่า ลูกหนี้เงินกู้มีอยู่จริง และมีการติดตามให้มีการชำระคืนแก่สหกรณ์
- 2.5 เพื่อให้ทราบประสิทธิภาพการบริหารงานด้านสินเชื่อของสหกรณ์คือมีการกำหนดแผนงานรวมทั้งระเบียบมติ
ที่ประชุม ข้อกำหนดต่าง ๆ ขึ้นถือใช้อย่างเหมาะสม และได้กำหนดตามที่กำหนดไว้
- 2.6 เพื่อให้ทราบว่าสหกรณ์ได้อำนวยประโยชน์ให้แก่สมาชิกมากน้อยเพียงใด

2.7 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกต ข้อเสนอแนะต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการ
ดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป

3. วิธีการตรวจสอบ

- ตรวจสอบการกำหนดระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์
- ดูการปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ แลการรับชำระหนี้
- ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน
- เปรียบสมุดคูปัญชีเงินกู้กับบัญชีย่อยสหกรณ์
- ดูการติดตามหนี้
- ดูการอำนวยความสะดวกแก่สมาชิก

4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2562 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2562

การดำเนินการด้านสินเชื่อเกี่ยวกับเงินกู้ทุกประเภท

-เงินกู้ฉุกเฉินของสมาชิกสามัญมี จำนวน 223 สัญญา เป็นเงิน 18,818,000.00 บาท

-เงินกู้ฉุกเฉินของสมาชิกสมทบ มี จำนวน 80 สัญญา เป็นเงิน 1,493,800.00 บาท

-เงินกู้สามัญ มี จำนวน 57 สัญญา เป็นเงิน 82,394,600.00 บาท

(กู้สามัญ 57 ราย ประกอบด้วยสมาชิกสามัญ 44 สัญญา, สมาชิกสมทบ 13 สัญญา)

* ยื่นกู้สามัญโดยใช้หุ้้นค้ำประกันวงเงินไม่เกิน 95 % = 19 ราย

5. ผลการตรวจสอบ

- มีข้อสังเกต ไม่มีข้อสังเกต

6. ข้อสังเกตที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข คือ

6.1 ข้อสังเกต.....ไม่มี.....

ข้อเสนอแนะ.....ไม่มี.....

7. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

.....
.....

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

1. เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านทุนและการลงทุน

2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.1 เพื่อให้ทราบว่าการรับเงินค้ำหุ้้น มีการเปรียบเทียบเงินค้ำหุ้้นที่ได้รับ กับสำเนาใบเสร็จรับเงินที่บันทึกบัญชี

2.2 เพื่อให้ทราบว่าการจ่ายคืนค้ำหุ้้นให้สมาชิกได้ทำการตรวจสอบ การชำระหนี้สินและภาระค้ำประกันที่คง
ค้างกับสหกรณ์ให้เสร็จสิ้น รวมทั้งต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

2.3 เพื่อให้ทราบว่าการเปรียบเทียบบัญชีทุนเรือนหุ้้นในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป กับทะเบียนหุ้้นให้
ถูกต้อง ตรงกัน

2.4 เพื่อให้ทราบว่าการยืนยันยอดทุนเรือนหุ้้นกับสมาชิก

2.5 เพื่อให้ทราบยอดการลงทุน ต่าง ๆ ของสหกรณ์

2.6 เพื่อสรุปผลการตรวจสอบ รวมทั้งข้อสังเกต ข้อเสนอแนะต่อที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการ
ดำเนินการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป

3. วิธีการตรวจสอบ

- ตรวจสอบการกำหนดระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์
- ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน
- เทียบทะเบียนหุ้น
- เอกสารการลงทุน

4. ปริมาณการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2562 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2562

4.1 ด้านการลงทุน

การลงทุนซื้อหุ้น / พันธบัตรรัฐบาล และอื่นๆ เป็นเงิน 3,288,000.00 บาท
ที่ดิน / อาคาร / อุปกรณ์ เป็นเงิน 554,715.26 บาท

4.2 ด้านทุน
4.2.1 ทุนเรือนหุ้นประกอบด้วย สมาชิกสามัญ 715,549,680.00 บาท
สมาชิกสมทบ 155,102,300.00 บาท
รวมมีจำนวนทุนเรือนหุ้น 870,651,980.00 บาท

4.3 ทุนสำรอง มีจำนวน 59,583,457.99 บาท

4.4 ทุนสะสมต่างๆ มีจำนวน 2,247,109.65 บาท

4.5 การใช้จ่ายทุนต่างๆ

4.5.1 การใช้จ่ายเงินในบัญชีทุนสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว เดือน เมษายน 2562 มีการจ่ายเงินในส่วน
บัญชีทุนสวัสดิการฯ เป็นเงิน 21,345.15 บาท คงเหลือเป็นเงิน 25,301.89 บาท

4.5.2 การใช้จ่ายทุนสาธารณประโยชน์ ในเดือน เมษายน 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	ศรีนวล แก้วนเชิงค้ำ (นางสาวศรีนวล แก้วนเชิงค้ำ) ผู้ตรวจสอบกิจการ
--	--

ตารางผลกำไรสุทธิ ของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี 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	8,855,074.88							50,681,265.03
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							20,693,306.11
กำไรสุทธิ	2,764,348.23	4,944,825.05	6,357,706.23	4,825,992.24	5,445,173.86	5,649,913.31	-	-	-	-	-	-	29,987,958.92
อัตรากำไร	36.31	60.01	66.33	60.11	65.13	63.80							59.17

