



4.2 รายงานผลการตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2564

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขระยอง จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

เรียน ที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขระยอง จำกัด

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2563 ได้มีมติเลือกข้าพเจ้าและคณะ ประกอบด้วย

- | | | |
|----------------|---------------|-------------------|
| 1. นายอำนาจ | สุวรรณพิทักษ์ | สมาชิกเลขที่ 125 |
| 2. นางสาวนภาพร | เที่ยงสุนทร | สมาชิกเลขที่ 1553 |
| 3. นายอนุชา | เมฆคง | สมาชิกเลขที่ 1015 |

เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขระยอง จำกัด และมติที่ประชุมใหญ่ให้

- | | | |
|----------------|---------------|----------------------------------|
| 1. นายอำนาจ | สุวรรณพิทักษ์ | เป็นประธานผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ |
| 2. นางสาวนภาพร | เที่ยงสุนทร | เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ |
| 3. นายอนุชา | เมฆคง | เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ |

ทั้งนี้ การดำเนินการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ให้เป็นไปตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข ระยอง จำกัด ข้อ 104 (1) – (6) ซึ่งจะทำการตรวจสอบกิจการ ในด้านต่างๆ จำนวน 9 ด้าน ดังนี้

- | | | |
|-----------------------|--------------|------------------------|
| 1. การบริหารงานทั่วไป | ผู้รับผิดชอบ | ทั้ง 3 ท่าน |
| 2. การเงิน | ผู้รับผิดชอบ | นายอำนาจ และ น.ส.นภาพร |
| 3. ธุรกิจสินเชื่อ | ผู้รับผิดชอบ | น.ส.นภาพร |
| 4. เงินรับฝาก | ผู้รับผิดชอบ | นายอนุชา |
| 5. การลงทุน | ผู้รับผิดชอบ | นายอำนาจ และ นายอนุชา |
| 6. การจัดหาทุน | ผู้รับผิดชอบ | นายอนุชา |
| 7. ทุนของสหกรณ์ | ผู้รับผิดชอบ | นายอำนาจ และ นายอนุชา |
| 8. เทคโนโลยีสารสนเทศ | ผู้รับผิดชอบ | นายอนุชา |
| 9. บัญชี | ผู้รับผิดชอบ | นายอำนาจ |

ส่วนกิจกรรมอื่นๆ จะพิจารณาร่วมกับ การตรวจสอบกิจการประจำปีทางบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ข้าพเจ้าและคณะ ได้ทำการตรวจสอบกิจการ พร้อมทั้งได้ทำรายงานผลการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการทุกครั้งที่ได้ดำเนินการตรวจสอบ

ส่วนรายงานนี้ เป็นรายงานผลการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำปี 2564 สรุปรุเพื่อทราบ ดังนี้



1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อทราบว่าประสิทธิภาพของการควบคุมภายในด้านการเงินเหมาะสมและเพียงพอ รวมทั้งได้ปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่กำหนดไว้
- 1.2 เพื่อทราบว่าเงินสดและเงินฝากธนาคาร หรือฝากกับสถาบันการเงินอื่น มีอยู่จริง
- 1.3 เพื่อทราบว่า การปฏิบัติงาน เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงินสด
- 1.4 เพื่อทราบว่า มีการบันทึกบัญชีถูกต้อง ครบถ้วนเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบ รายการครบถ้วนเชื่อถือได้

2. ขอบเขตการปฏิบัติงาน

- 2.1 สอบทานการควบคุมภายในและการกำหนดระเบียบปฏิบัติด้านการเงิน
- 2.2 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ - จ่ายเงินของแต่ละเดือน
- 2.3 ตรวจสอบการบันทึกบัญชีในสมุดประจำวัน/สมุดเงินสด และการผ่านบัญชีไปบัญชีคุม ยอดย่อยและทะเบียนต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของแต่ละเดือน
- 2.4 ตรวจสอบเงินสดคงเหลือในมือ เปรียบเทียบกับบัญชี ณ วันที่มาทำการตรวจ
- 2.5 การยืนยันยอดเงินฝากธนาคารทุกบัญชี และยอดเงินฝากกับสถาบันการเงินอื่น ครบถ้วนถูกต้องเป็นปัจจุบัน

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

3.1 ด้านผลการดำเนินงาน

สหกรณ์ฯ มีสมาชิก ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 จำนวน 2,311 คน ระหว่างปีมียอดสมาชิกเพิ่มขึ้น 98 คน สมาชิกคงเหลือวันสิ้นปี (30 กันยายน 2564) จำนวน 2,409 คน ในวันสิ้นปีสหกรณ์ฯ มีทุนดำเนินการทั้งสิ้น 1,504,207,905.51 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 85,184,368.47 บาท หรือร้อยละ 6 และในรอบปีสหกรณ์ฯ มีรายได้ทั้งสิ้น 106,327,964.74 บาท ค่าใช้จ่าย 15,972,478.38 บาท มีกำไรสุทธิ 90,355,486.36 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,114,837.43 บาท หรือร้อยละ 1.25

3.2 ด้านบริหารงานทั่วไป

- 3.2.1 สหกรณ์กำหนดข้อบังคับ ระเบียบต่างๆ เพื่อถือใช้เป็นแนวทางปฏิบัติของสหกรณ์
- 3.2.2 กำหนดการดำเนินงานด้านธุรกิจ และประมาณการรายรับ-รายจ่าย ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติงานและเป็นเครื่องมือติดตามประเมินผลงาน
- 3.2.3 สหกรณ์มีการใช้จ่ายเงิน ตามวงเงินงบประมาณที่ตั้งไว้ ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ การจ่ายเงินสอดคล้องกับรายการจริงในลักษณะประหยัดงบประมาณตามที่ได้กำหนดและได้รับการอนุมัติ
- 3.2.4 สหกรณ์ฯ ได้จัดโครงการสร้างการบริหารองค์กรและมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน ในส่วนของคณะกรรมการมีการแบ่งภาระหน้าที่ ทำให้สามารถควบคุมและกำกับการบริหารงานได้อย่างครบถ้วน ทันเหตุการณ์ ตรงตามข้อบังคับที่มีอยู่ โดยแบ่งออกเป็น
 - คณะกรรมการอำนวยการ
 - คณะกรรมการเงินกู้
 - คณะกรรมการศึกษาประชาสัมพันธ์

คณะกรรมการต่างๆ มีการนำข้อมูลมาพิจารณา และมีการประชุมเดือนละครั้ง เพื่อหาข้อยุติหรือมติของแต่ละคณะ แล้วนำมาเสนอในที่ประชุมประจำเดือนของคณะกรรมการดำเนินการ ให้เป็นไปตามแผนงาน โครงการตาม ยุทธศาสตร์ที่วางไว้ สอดคล้องกับข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์ และตามคำสั่งนายทะเบียน ตลอดจนมติของ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์



ในส่วนของฝ่ายจัดการ สหกรณ์แบ่งหน้าที่รับผิดชอบของตำแหน่งผู้จัดการ และเจ้าหน้าที่การเงิน การบัญชี สินเชื่อ ธุรกิจ และเจ้าหน้าที่ประจำหน่วย มีความเหมาะสม สามารถปฏิบัติงานเป็นไปด้วยความเรียบร้อย

3.3 ด้านการเงิน

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ วันสิ้นปีสหกรณ์ (30 กันยายน 2564) จำนวน 41,866 บาท ถูกต้อง ตรงตามบัญชี

การรับจ่าย การเก็บรักษาเงินสด เป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้ ผู้ตรวจสอบกิจการ ได้เข้า ตรวจสอบ การรับจ่ายเงิน ประจำวัน ตรวจสอบบัญชีคงเหลือประจำวัน พบว่ามีการลงรายงานทางการเงินเป็น ปัจจุบัน มีหลักฐานประกอบการบันทึกทางบัญชี ผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติ ครบถ้วน ถูกต้อง

3.4 ด้านบัญชี

สหกรณ์ใช้ระบบบัญชีของกรมตรวจบัญชี เป็นไปตามแบบราชการกำหนด เหมาะสมกับการ ดำเนินการของสหกรณ์ ณ วันสิ้นปีสหกรณ์ (30 กันยายน 2564) มีเงินสดในมือ จำนวน 41,866 บาท

ผู้ตรวจสอบกิจการ ได้เข้าตรวจสอบการทำงานของเจ้าหน้าที่และคณะกรรมการดำเนินการและมี รายงาน ข้อเสนอแนะพร้อมความคิดเห็น เสนอประธานคณะกรรมการดำเนินงาน เป็นประจำทุกเดือน พบว่ามี การบันทึกบัญชี ถูกต้อง ครบถ้วน หลักฐานประกอบการบันทึกบัญชี ถูกต้อง ผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติ ครบถ้วน ถูกต้อง

3.5 ด้านสินเชื่อ

สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างปี จำนวน 4 ประเภท คือ

1. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้กู้ในวงเงินไม่เกิน 200,000.00 บาท ส่งเงินคืนในระยะเวลา 12 งวด สหกรณ์ฯ คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.15 ต่อปี

2. เงินกู้สามัญ ให้กู้ในวงเงินไม่เกิน 3,000,000.00 บาท หรือจำนวนเงินได้รายเดือนรวมหนึ่งร้อยละ เดือนรวมเงินประจำตำแหน่งรวมกับค่าหุ้นที่ชำระแล้วและเงินฝากของสมาชิกนั้นสุดแต่จำนวนไม่น้อยกว่า ส่งเงิน คืนในระยะเวลา 180 งวด หรือไม่เกินอายุของสมาชิก (60) ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.15 ต่อปี

3. เงินกู้พิเศษ สหกรณ์ฯ คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.25 ต่อปี

- | | | |
|---------------------------------------|---------------|------------------|
| - เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ (ปลูกบ้าน) | กู้ได้ไม่เกิน | 3,000,000.00 บาท |
| - เงินกู้พิเศษเพื่อการอื่น ๆ | กู้ได้ไม่เกิน | 2,500,000.00 บาท |

4. เงินกู้ตามโครงการสวัสดิการต่างๆ อัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับประกาศของสหกรณ์ฯ

- | | | |
|---|------------------|------------------|
| - เงินกู้สวัสดิการเพื่อการศึกษา | กู้ได้ไม่เกิน | 100,000.00 บาท |
| - เงินกู้สวัสดิการผ่อนชำระสินค้า | กู้ได้ไม่ต่ำกว่า | 5,000.00 บาท |
| | แต่ไม่เกิน | 150,000.00 บาท |
| - เงินกู้สวัสดิการเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต | กู้ได้ไม่เกิน | 600,00.00 บาท |
| - เงินกู้สวัสดิการรถยนต์ | กู้ได้ไม่เกิน | 1,200,000.00 บาท |

ในระหว่างปีสหกรณ์ฯ ให้เงินกู้แก่สมาชิก รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 579,136,292.05 บาท ดังนี้

- | | | |
|-----------------------------|-----------|--------------------|
| - เงินกู้ฉุกเฉิน | จำนวนเงิน | 20,980,300.00 บาท |
| - เงินกู้สามัญ | จำนวนเงิน | 460,285,302.05 บาท |
| - เงินกู้พิเศษ | จำนวนเงิน | 890,000.00 บาท |
| - เงินกู้สวัสดิการ ๆ ต่าง ๆ | จำนวนเงิน | 96,980,690.00 บาท |

ผู้ตรวจสอบกิจการได้ตรวจสอบเอกสารการขอกู้เงินของสมาชิก พบว่ามีเอกสาร หลักฐานการขอกู้เงินครบถ้วน มีผู้ค้ำประกัน ครบถ้วน เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมคณะกรรมการเงินกู้และ คณะกรรมการดำเนินการ



ในระหว่างปีสมาชิกชำระเงินกู้คืน เป็นจำนวนเงิน 593,943,876.59 บาท
ในวันสิ้นปีมีเงินให้กู้แก่สมาชิก เป็นเงินทั้งสิ้น 1,428,861,677.84 บาท

3.6 ด้านการรับฝากเงิน

การรับฝากเงินในปีงบประมาณ 2564 (1 ตุลาคม 2563 ถึง 30 กันยายน 2564) สหกรณ์ได้รับฝากเงินจากสมาชิกเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ ยอดเงินคงเหลือในบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 จำนวน 658,583,685.57 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 108,069,821.64 บาท

3.7 ด้านหนี้สิน

ในปีบัญชี 2564 ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 สหกรณ์ฯ ไม่มียอดเงินกู้ยืม

3.8 ด้านทุน

3.8.1 ทุนเรือนหุ้น

สมาชิกสามัญของสหกรณ์ฯ ได้สะสมเงินเป็นไปตามระเบียบกำหนด ทุนเรือนหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 มีทุนเรือนหุ้น 131,099,371 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 1,310,993,710.00 บาท การเก็บค่าหุ้นและการจ่ายคืนค่าหุ้น เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยหุ้นของสหกรณ์ฯ

3.8.2 ทุนสำรองและทุนสะสมต่าง ๆ

สหกรณ์มีทุนสำรองและทุนสะสม ในปีบัญชี 2564 เป็นจำนวนเงิน 95,474,535.64 บาท การใช้เงินทุนสะสมต่าง ๆ ในระหว่างปี เป็นไปตามวัตถุประสงค์แห่งทุนและระเบียบที่สหกรณ์ฯ กำหนด

3.9 ด้านรายจ่ายของสหกรณ์ฯ

ในระหว่างปีบัญชี 2564 สหกรณ์จ่ายเงินต่างๆของสหกรณ์ไปเป็นจำนวน 15,972,478.38 ลดลงจากปีที่แล้ว เป็นจำนวนเงิน 2,132,928.80 บาท

รายจ่ายต่าง ๆ ของสหกรณ์ฯ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ฯ สมควรแก่เหตุผลและเป็นไปตามระเบียบการจ่ายเงิน ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมของคณะกรรมการดำเนินการ และสอดคล้องกับงบประมาณที่ตั้งไว้และที่ประชุมใหญ่อนุมัติ

4. การให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะ แก่ไข ปรับปรุง

คณะกรรมการผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ที่ได้เข้าทำการตรวจสอบ พบข้อบกพร่องบ้าง แต่ข้อบกพร่องนั้นไม่มีข้อบ่งบอกถึงการทุจริต ได้เสนอแนะแก่เจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องแก้ไขให้ถูกต้อง

ทั้งนี้ ข้อเสนอแนะ แก้ไข ปรับปรุง คณะกรรมการผู้ตรวจสอบกิจการ ได้ทำรายงานทุกครั้งที่จะเข้าตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ ในการประชุมประจำเดือน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

อำนาจ สุวรรณพิทักษ์
(นายอำนาจ สุวรรณพิทักษ์)

นภาพร เทียงสุนทร
(นางสาวนภาพร เทียงสุนทร)

อนุชา เมฆคง
(นายอนุชา เมฆคง)

ประธานคณะผู้ตรวจสอบกิจการฯ

ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

มติที่ประชุม

.....
.....