

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำเดือน ตุลาคม 2564

ตามที่ ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2562 ได้มีมติรับรองการเลือกตั้งให้นางสาว วิไลรัตน์ จิตตโคตร นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย และนายชัยสิทธิ์ ทาปลัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานีจำกัด ประจำปี 2564 นั้น ข้าพเจ้านางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ และคณะขอแจ้งรายงานผลการตรวจสอบกิจการ ประจำเดือน ตุลาคม 2564 โดยตรวจเอกสารของเดือน กันยายน 2564 ดังนี้

1. การบริหารงานทั่วไป

ได้ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการ การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของเอกสารประจำเดือน กันยายน 2564

ผลการตรวจสอบ

1.1 การจัดซื้อจัดจ้างผู้ตรวจสอบเอกสารการจัดซื้อจัดจ้าง จำนวน 13 ชุดเอกสารมีครบถ้วนตรงกับระบบบัญชี และเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ วิธีปฏิบัติ

1.2 ผู้ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงิน ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าพาหนะ กองทุนสนับสนุน ค่ารับรอง ค่าสาธารณูปโภคและค่าบริการต่างๆ จำนวน 47 ชุดเอกสารมีครบถ้วนตรงกับระบบบัญชี และเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ วิธีปฏิบัติและมติที่ประชุม

1.3 การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงตรวจสอบเอกสารรูปแบบฉบับสมบูรณ์ประจำปี 2564 ของคณะกรรมการมีข้อเสนอแนะดังนี้

- สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานสาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด มีคู่มือการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน
- มีการประเมินตามแนวทางควบคุมภายในและประเมินความเสี่ยง โดยใช้เครื่องมือสอบทานพร้อมนำความเสี่ยงที่ได้จากการประเมินมาวิเคราะห์
- มีการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงประจำปี มีการกำหนดประเด็นปัญหาแนวทางแก้ไข ระยะเวลาดำเนินการและผู้รับผิดชอบชัดเจน
- ยังไม่มีรายงานการแก้ไขความเสี่ยงที่สำคัญและความเสี่ยงที่ต่อต้านการแก้ไขต่อเนื่องในปี 2565

2.ด้านการเงิน

2.1.ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 มีเงินในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-30 กันยายน 2564 มีเงินในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของ สหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ส.ค. 64
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	78,549,532.42
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	1,107,243.01
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	690,494.59
5	ธ.ธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	32,024.77
6	ธ.ทหารไทยธนชาติ-กระแสรายวัน5613009914	33,495.50
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	6,763,439.89
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	0.00
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	233,367.81
10	ธ.กรุงเทพ-กระแสรายวัน	30,000.00
11	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	506,348.90
12	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	1,142,512.32
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	506,348.90
14	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,161.51
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	27,100.00

พบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพินิจยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 จำนวน **4,059.50** บาท
2. ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540 จำนวน **34,887.25** บาท

สาเหตุ เนื่องจากสมาชิกได้ออนเงินมาชำระหนี้ และกดเงินกู้ฉุกเฉินหลังจากเจ้าหน้าที่ปิดยอดบัญชีในวันสิ้นเดือน 30 กันยายน 2564 แล้ว จึงทำให้มียอดเงินยังไม่ทำรายการ เป็นเหตุให้กระดาษพินิจยอด กับบัญชีเงินฝากไม่ตรงกัน จำนวน 2 ธนาคาร และได้ติดตามในเดือนตุลาคม 2564 พบว่าผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการลงรายการเรียบร้อยแล้ว

3. ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1- 30 กันยายน 2564

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 63	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,822	246	90	2,978
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	879	115	54	940

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 63	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	0	1	0	1
ออมทรัพย์พิเศษ	1,125	93	85	1,133
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,254	389	71	1,572
ประจำ 12 เดือน	24	1	3	22
รวม	6,104	845	303	6,646

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1- 30 กันยายน 2564

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 63	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	23,395,682.45	140,065,803.58	138,346,853.56	25,114,632.47
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	46,939,856.05	12,691,789.13	2,782,639.36	56,849,005.82
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	0.00	12,302.00	11}250.00	1052.00
ออมทรัพย์พิเศษ	78,728,420.83	52,725,169.72	48,772,567.15	82,681,023.40
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,228,195,814.05	476,284,911.24	271,269,805.11	1,433,210,820.18
เงินฝากประจำ 12 เดือน	22,164,227.19	26,346,735.59	25,455,769.68	23,055,193.10
รวม	1,399,424,000.57	708,126,711.26	486,638,984.86	1,620,911,726.97

5 ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1- 30 กันยายน 2564

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 63	4,689	717	5,406
บวก เข้าใหม่	809	55	864
หัก ลาออก	76	137	213
โอนย้าย	6	0	6
เสียชีวิต	10	1	11
สมาชิกพ้นสภาพ	2	0	2
สมาชิกคงเหลือ	5,404	634	6,038

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 30 กันยายน 2564

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2563	2,259,008,270.00	บาท
30 กันยายน 2564	2,520,391,850.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	261,383,580.00	บาท

หมายเหตุ การจ่ายเงินกู้เพื่อรวมหนี้ จำนวน 10 สัญญา พบว่า ส่งคืนใบเสร็จการชำระเงินแล้ว 9 สัญญา ยังเหลืออีก 1 สัญญา

6. ด้านสินเชื่อ เข้าตรวจสอบวันที่ 14-15 กรกฎาคม 2564

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ หลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน และการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าปรับค้างรับและบันทึกบัญชีโดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้และความเหมาะสมของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

6.1 จากการศึกษาสัญญาเงินกู้ เดือนมิถุนายน 2564

6.1.1 สัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน เลขที่ 1305 - 1455 จำนวน 151 สัญญา เป็นสัญญาฉุกเฉิน 43 สัญญา สัญญาฉุกเฉิน ATM108 สัญญา โดยตรวจทั้งหมด 151 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 100

พบว่า มีการพิจารณาในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสอบสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญา กู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชา ลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน

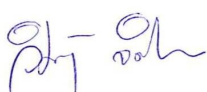
6.1.2 สัญญาสามัญ สัญญาพัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาสุขภาพคลอง สัญญาสวัสดิการ สัญญาหุ้น สัญญาทุ้มหนี้ เลขที่ 2403 - 2573 จำนวน 171 สัญญา โดยสุ่มตรวจทั้งหมด 114 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 66.66

พบว่า มีการพิจารณาในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสอบสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญา กู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชา ลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน สัญญาถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามระเบียบการขอ

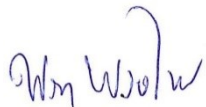
จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้รวมหนี้ที่เอาที่ดินค้ำประกัน ประจำเดือนมิถุนายน 2564 มีจำนวน 3 สัญญา ได้รับการอนุมัติ จำนวน 3 ราย

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ	หลักทรัพย์	ราคาประเมิน	วงเงินกู้	ส่งชำระ	การอนุมัติ	หมายเหตุ
1	จันท.สสอ.ศรีธาตุ	40	โฉนด 20 ไร่ งาน 0 ตรว.	1,520,000	4,280,000	300	อนุมัติ	
2	จันท.รพร.บ้านดุง	37	โฉนด 44 ไร่ 0 งาน 12 ตรว.	2,994,040	3,800,000	300	อนุมัติ	
3	จันท.สสอ.เมือง	47	โฉนด 3 ไร่ 2 งาน 62 ตรว.	647,850	4,160,000	300	อนุมัติ	
จดจำนองเท่าราคาประเมิน								

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชัยสิทธิ์ ทาปลัด)
ผู้ตรวจสอบกิจการ