

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด**  
**ประจำเดือน มกราคม 2565**

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2564 ได้มีมติรับรองการเลือกตั้งให้ นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย และนางอมรารัตน์ พุทธิ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ประจำปี 2565 นั้น ข้าพเจ้านางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ และคณะขอแจ้งรายงานผลการตรวจสอบกิจการ ประจำเดือน **มกราคม 2565** โดยตรวจเอกสารของเดือน ธันวาคม 2564 ดังนี้

### **1 การบริหารงานทั่วไป**

ได้ตรวจสอบการบริหารงานทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงินตามโครงการและการเบิกจ่ายของคณะกรรมการดำเนินงานและเจ้าหน้าที่ โดยสุ่มตรวจเอกสาร ที่เจ้าหน้าที่ได้จัดทำไว้

#### **พบว่า**

1.1 ระบบบริหารจัดการ ได้ตรวจสอบเอกสารคืบเงินยืมตามโครงการจัดทำแผนยุทธศาสตร์และแผนปฏิบัติการ ในระหว่างวันที่ 18-19 ธันวาคม 2564ที่อุทยานแห่งชาติน้ำโสม-นาเยุง มีประเด็นที่ต้องแก้ไขดังนี้

1. ไม่มีใบเสร็จ/ใบสำคัญรับเงิน แต่ใช้ใบสำคัญการจ่ายเงินของสหกรณ์แทน
2. ใบสำคัญการจ่ายค่าอาหารและค่าที่พัก ออกรวมเป็นใบสำคัญการจ่ายเงินใบเดียวกัน

#### **ข้อเสนอแนะ**

1. หากผู้รับเงิน/ผู้ขายไม่สามารถออกใบเสร็จรับเงินได้ ต้องออกใบสำคัญรับเงินแทน พร้อมแนบสำเนาบัตรประชาชน

2. ค่าอาหารและค่าที่พักต้องแยกใบสำคัญรับเงินเป็นสองรายการ ถึงแม้จะเป็นบุคคลหรือบริษัทเดียวกันรับเงินก็ตาม

1.2 การจัดซื้อจัดจ้างได้มีการตรวจเอกสารจัดซื้อ จัดจ้างจำนวน 32 ชุด พบถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติ

1.3 การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงค่าตอบแทน ค่าพาหนะเป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์ในเดือนธันวาคม 2564 พบถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติตามระเบียบของสหกรณ์ แต่มีกรรมการบางท่านที่ยังเซ็นชื่อในสำเนาเอกสารไม่ครบ

หมายเหตุ ฝ่ายจัดการได้ดำเนินการแก้ไขทุกรายการ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

## 2.ด้านการเงิน

2.1.ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีเงินในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-31 ธันวาคม 2564 มีเงินในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของ สหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 64
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	55,025,476.88
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	-700,551.00
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	766,368.59
5	ธ.ธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	85,678.73
6	ธ.ทหารไทยธนชาติ-กระแสรายวัน5613009914	33,495.50
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	395,845.19
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	63.84
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	132,576.58
10	ธ.กรุงเทพ-กระแสรายวัน	30,000.00
11	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	2,034,453.88
12	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	146,554.72
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	633,951.05
14	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,162.13
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	931.71

**พบว่า** มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพินิจยื่นยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

- |                                       |       |                        |
|---------------------------------------|-------|------------------------|
| 1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 | จำนวน | <b>11,796.49</b> บาท   |
| 2. ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540         | จำนวน | <b>-551,102.00</b> บาท |
| 3. ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462     | จำนวน | <b>10,000.00</b> บาท   |
| 4. ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754   | จำนวน | <b>13,458.00</b> บาท   |

สาเหตุ - เนื่องจากสมาชิกได้โอนเงินมาชำระหนี้ และกดเงินกู้ฉุกเฉิน หลังจากเจ้าหน้าที่ปิดยอดบัญชีในวันสิ้นเดือน 31 ธันวาคม 2564 แล้ว จึงทำให้มียอดเงินยังไม่ทำรายการ เป็นเหตุให้กระดาษพินิจยื่นยอด กับบัญชีเงินฝากไม่ตรงกัน จำนวน 4 ธนาคาร และในวันที่ 30 ธันวาคม มีการจ่ายเงินกู้ จำนวนมาก ซึ่งสหกรณ์ได้จ่ายเช็คให้สมาชิกแต่ยังไม่ได้โยกเงินให้กับธนาคาร ทำให้บัญชี ธนาคารกรุงไทย-กระแสรายวัน-1540 ดิตลบ จำนวน **551,102.00** บาท ได้ติดตามใน

เดือนมกราคม 2565 พบว่าผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการโยกเงินเข้าธนาคารแล้วเมื่อ วันที่ 4 มกราคม 2565 และลงบันทึกอีก 3 ธนาคารเรียบร้อยแล้ว

### 3. ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1- 31 ธันวาคม 2564

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 64	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,978	54	24	3,008
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	940	14	10	944
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1	6	0	7
ออมทรัพย์พิเศษ	1,133	6	20	1,119
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,572	62	19	1,615
ประจำ 12 เดือน	22	1	0	23
<b>รวม</b>	<b>6,646</b>	<b>143</b>	<b>73</b>	<b>6,716</b>

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1- 31 ธันวาคม 2564

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 64	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	25,114,632.47	82,006,923.04	72,724,507.10	31,397,048.41
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	56,849,005.82	2,751,438.00	1,130,010.14	58,470,433.68
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1052.00	112,486.91	58,119.00	55,419.91
ออมทรัพย์พิเศษ	82,681,023.40	20,106,721.18	19,735,014.11	83,052,730.47
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,433,210,820.18	158,089,767.84	95,653,876.07	1,495,646,711.95
เงินฝากประจำ 12 เดือน	23,055,193.10	6,836,409.54	5,292,487.77	24,599,114.87
<b>รวม</b>	<b>1,620,911,726.97</b>	<b>269,903,746.51</b>	<b>197,594,014.19</b>	<b>1,693,221,459.29</b>

### 4. ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่าง วันที่ 1- 31 ธันวาคม 2564

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 64	5,404	634	6,038
บวก เข้าใหม่	126	30	156
หัก ลาออก	28	8	36
โอนย้าย	0	0	0
เสียชีวิต	1	1	2
สมาชิกพ้นสภาพ	2	0	2
<b>สมาชิกคงเหลือ</b>	<b>5,499</b>	<b>655</b>	<b>6,154</b>

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 31 ธันวาคม 2564

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2564	2,520,391,850.00	บาท
31 ธันวาคม 2564	2,615,554,680.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	95,162,830.00	บาท

หมายเหตุ การจ่ายเงินกู้เพื่อรวมหนี้ จำนวน 20 สัญญา พบว่า ส่งคืนใบเสร็จการชำระเงินแล้ว 20 สัญญา แล้ว

5. ด้านสินเชื่อ ประจำเดือน เดือน ธันวาคม 2564 เข้าตรวจสอบวันที่ 18 - 24 ธันวาคม 2564

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ ตรวจสอบหลักฐานการให้กู้/ การค้ำประกัน และการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณยอดเงินกู้และดอกเบี้ย มีการตรวจสอบเอกสารความถูกต้องสมบูรณ์ก่อนอนุมัติเงินกู้ และการประมาณการจำนวนเงินที่สมาชิกจะสามารถกู้ได้ตามสิทธิ

5.1 จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉินและเงินกู้สามัญ ประจำเดือน ธันวาคม 2564

5.1.1 สัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน เลขที่ 00257/2565 – 00423/2565 จำนวน 167 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน 48 สัญญาและสัญญาสัญญาฉุกเฉิน ATM 119 สัญญา

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการสหกรณ์ มีทะเบียนเลขที่สัญญาเงินกู้แยกเป็นรายการชัดเจน มีหนังสือสัญญาของกู้เงิน การตรวจสอบสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ และระบุนอัตรดอกเบี้ยที่ผู้กู้มีการทำหลักประกันสัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน

5.1.2 สัญญาเงินกู้สามัญ สัญญาเงินกู้สามัญพัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาเงินกู้สามัญเสริมสภาพคล่อง สัญญาสามัญสวัสดิการ สัญญาสามัญไม่เกินมูลหนี้ประจำเดือน พฤศจิกายน 2564 เลขที่สัญญา 00135/2565 – 00242/2565 จำนวน 107 สัญญา

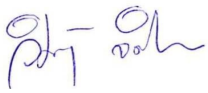
5.1.3 สัญญาเงินกู้สามัญ สัญญาเงินกู้สามัญพัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาเงินกู้สามัญเสริมสภาพคล่อง สัญญาสามัญสวัสดิการ สัญญาสามัญไม่เกินมูลหนี้ประจำเดือน ธันวาคม 2564 เลขที่สัญญา 00394/2565 – 00449/2565 จำนวน 56 สัญญา

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติในรูปแบบคณะกรรมการเงินกู้ มีทะเบียนเลขที่สัญญาเงินกู้แยกเป็นรายการชัดเจน มีการตรวจสอบสิทธิผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน ตรวจสอบวงเงินกู้ยืม ระบุนอัตรดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการเงินกู้และฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนทุกสัญญาเป็นไปตามระเบียบฯและประกาศของสหกรณ์

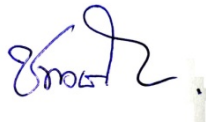
5.1.4 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญเพื่อรวมหนี้ ประจำเดือน ธันวาคม 2564 จำนวน 23 สัญญา เลขที่สัญญา 00395/2565, 00676/2565 , 00804-00807/2565 , 00809/2565, 00812-00815/2565 และ 00818/2565

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติในรูปคณะกรรมการเงินกู้ มีทะเบียนเลขที่สัญญาเงินกู้แยกเป็นรายบุคคลชัดเจน มีการตรวจสิทธิผู้ขอกู้ ตรวจสอบวงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกัน สัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการเงินกู้และฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนทุกสัญญาเป็นไปตามระเบียบฯและประกาศของสหกรณ์มีการตรวจสอบหลักทรัพย์ค้ำประกัน ตรวจสอบหมุดที่ดิน ราคาประเมิน ตรวจสอบเครดิตบูโรผู้กู้ และจดจำนองหลักทรัพย์กับสำนักงานที่ดินจังหวัด ถูกต้องครบถ้วนกระบวนการทุกขั้นตอน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตโคตร)  
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางอมราภรณ์ พุทธิ)  
เลขานุการผู้ตรวจสอบกิจการ