

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2565

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

1 การบริหารงานทั่วไป

ได้ตรวจสอบการบริหารงานทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงินตามโครงการและการเบิกจ่ายของคณะกรรมการดำเนินงานและเจ้าหน้าที่ โดยสุ่มตรวจเอกสาร ที่เจ้าหน้าที่ได้จัดทำไว้

พบว่า

1.1 ระบบบริหารจัดการ ได้ตรวจสอบเอกสาร

1. คืบเงินยืมตามโครงการประชุมคณะกรรมการพื้นที่สหกรณ์เขต ที่จังหวัดกรุงเทพมหานครและร้อยเอ็ด เอกการคืบเงินถูกต้องครบถ้วน
2. คืบเงินโครงการเพิ่มประสิทธิภาพการเก็บเงิน ยืม 79,400 บาทใช้จริง 48,819 บาท คืบเงิน 30,581 บาท เอกการคืบเงินถูกต้องครบถ้วน

1.2 การจัดซื้อจัดจ้างได้มีการตรวจเอกสารจัดซื้อ จัดจ้างจำนวน 30 ชุด พบว่าส่วนมากถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติ ที่ต้องแก้ไข

1.3 การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงค่าตอบแทน ค่าพาหนะเป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์ในเดือน มกราคม 2565 พบถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติ

1.4 การเบิกจ่ายเงินค่าล่วงเวลาและวันหยุดอื่นๆ มกราคม 2565 มีเอกสารคำสั่งให้ปฏิบัติงาน และลงชื่อปฏิบัติงานตรงตามคำสั่ง

ติดตามเอกสารใบเสร็จรับเงินค่าอาหารและค่าที่พักของเอกสารคืบเงินยืมตามโครงการจัดทำแผนยุทธศาสตร์ และแผนปฏิบัติการ พบว่าฝ่ายจัดการได้แก้ไขใบเสร็จรับเงินโดยแยกใบเสร็จรับเงินค่าอาหารและค่าที่พัก เรียบร้อยแล้ว

2.ด้านการเงิน

2.1.ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มกราคม 2565 มีเงินในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-31 มกราคม 2565 มีเงินในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของ สหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 มกราคม 2565 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ม.ค. 65
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	63,928,776.96
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	1,001,918.75
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	1,167,611.59
5	ธ.ธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	161,514.25
6	ธ.ทหารไทยธนชาติ-กระแสรายวัน5613009914	33,495.50
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	4,765,170.65
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	-710,000.00
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	72,563.71
10	ธ.กรุงเทพ-กระแสรายวัน	30,000.00
11	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	2,205,366.13
12	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	313,884.69
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	543,568.31
14	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,162.13
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	60,931.71

พบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 จำนวน **481,975.51** บาท
2. ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน ATM 3462 จำนวน **-710,000.00** บาท

สาเหตุ - เนื่องจากสมาชิกได้โอนเงินมาชำระหนี้ และกดเงินกู้ฉุกเฉิน หลังจากเจ้าหน้าที่ปิดยอดบัญชีในวันสิ้นเดือน 31 มกราคม 2565 แล้ว จึงทำให้มียอดเงินยังไม่ทำรายการ เป็นเหตุให้กระดาษพิสูจน์ยอด กับบัญชีเงินฝากไม่ตรงกัน จำนวน 2 ธนาคาร และในวันที่ 31 มกราคม 2565 มีการจ่ายเช็คเงินกู้ ธ.ออมสิน-กระแสรายวันเลขที่ 001011003389 ให้แก่สมาชิก แต่สมาชิกยังไม่ได้นำเช็كدังกล่าวไปขึ้นเงินกับธนาคาร ทำให้บัญชี ธนาคารออมสิน-กระแสรายวัน-1540 ติดลบ จำนวน จำนวน 710,000.00 บาท ได้ติดตามในเดือนกุมภาพันธ์ 2565 พบว่าสมาชิกได้นำเช็คไปขึ้นเงินเรียบร้อยแล้ว

3. ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1- 31 มกราคม 2565

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 64	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,978	86	27	3,037
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	940	17	15	942
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1	7	0	8
ออมทรัพย์พิเศษ	1,133	9	25	1,117
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,572	92	23	1,641
ประจำ 12 เดือน	22	1	0	23
รวม	6,646	212	90	6,768

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1- 31 มกราคม 2565

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 64	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	25,114,632.47	90,800,796.41	86,370,778.83	29,544,650.05
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	56,849,005.82	3,668,738.00	1,369,186.48	59,148,557.34
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1052.00	425,986.91	409,519.00	17,519.91
ออมทรัพย์พิเศษ	82,681,023.40	23,203,713.13	22,862,820.36	83,021,915.79
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,433,210,820.18	216,720,916.60	136,398,279.36	1,513,533,457.42
เงินฝากประจำ 12 เดือน	23,055,193.10	8,707,362.87	7,092,874.07	24,669,681.90
รวม	1,620,911,726.97	343,527,513.92	254,503,458.48	1709,935,782.41

4. ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่าง วันที่ 1- 31 มกราคม 2565

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 64	5,404	634	6,038
บวก เข้าใหม่	147	37	184
หัก ลาออก	38	9	43
โอนย้าย	0	0	0
เสียชีวิต	2	2	4
สมาชิกพ้นสภาพ	2	0	2
สมาชิกคงเหลือ	5,513	660	6,173

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 31 มกราคม 2565

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2564	2,520,391,850.00	บาท
31 มกราคม 2565	2,644,528,770.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	144,136,920.00	บาท

5. ด้านสินเชื่อ เข้าตรวจสอบประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2565

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ หลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน และการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าปรับค้างรับและบันทึกบัญชีโดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้และความเหมาะสมของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

5.1 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้ลูกเงิน ประจำเดือน มกราคม 25865

5.1.1 สัญญาเงินกู้ลูกเงิน เลขที่สัญญา 00424/2565 – 0054/2565 จำนวน 121 สัญญา เป็นสัญญา ลูกเงิน 38 สัญญา สัญญาลูกเงินATM 83 สัญญา โดยตรวจทั้งหมด 121 สัญญาคิดเป็น ร้อยละ 100

พบว่า มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญา กู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน

จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ลูกเงิน เอทีเอ็ม เลขที่สัญญา ลอ 00484/2565 สมาชิกเลขที่ 5524 นส. คำกวาด ภูขาว ในสัญญาเงินกู้ลูกเงิน ขอกู้เงินจำนวน 10,000 บาท และส่งชำระงวดละ 900 บาท พบว่าในรายงาน ทะเบียนที่ออกมาเป็นลูกเงิน จำนวนเงิน 22,900 บาท และส่งชำระงวดละ 9,000 บาท ซึ่งเป็นข้อมูลที่ไม่ตรงกัน ได้ สอบถามกับเจ้าหน้าที่ว่าเป็นที่ระบบโปรแกรม และได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่แก้ไขในระบบให้ถูกต้องต่อไป

5.2 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญ ประจำเดือน มกราคม 25865

5.2.1 ตรวจสอบสัญญาสามัญ สัญญาพัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาสุขภาพล่อง สัญญาสวัสดิการ สัญญาหุ้น สัญญาเงินกู้เลขที่ 1193/2565 -1250/2565 จำนวน 57 สัญญา

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญา กู้ ลายมือชื่อ ผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน สัญญาถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามระเบียบการขอกู้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา

(นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ

(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

(นางอมรภรณ์ พุทธิ)
เลขานุการผู้ตรวจสอบกิจการ