

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด**  
**ประจำเดือน มีนาคม 2565**

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2564 ได้มีมติรับรองการเลือกตั้งให้นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย และนางอมราภรณ์ พุทธิ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ประจำปี 2565 นั้น ข้าพเจ้านางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร ประธานผู้ตรวจสอบกิจการและคณะขอแจ้งรายงานผลการตรวจสอบกิจการ ประจำเดือน มีนาคม 2565 โดยตรวจเอกสารของเดือน กุมภาพันธ์ 2565 ดังนี้

**1. การบริหารงานทั่วไป**

ได้ตรวจสอบการบริหารงานทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงินตามโครงการและการเบิกจ่ายของคณะกรรมการดำเนินงานและเจ้าหน้าที่ โดยสุ่มตรวจเอกสาร ที่เจ้าหน้าที่ได้จัดทำไว้

**พบว่า**

**1.1 ระบบบริหารจัดการ ได้ตรวจสอบเอกสาร**

1.1.1 คืบเงินยืมตามโครงการอบรมหลักสูตรกฎหมายเกี่ยวกับการบริหารสหกรณ์ 5,644.00 บาท เอกสารคืบเงินถูกต้องครบถ้วน

1.1.2 เงินยืมทรงจ่ายที่ยังไม่ส่งคืน 2 โครงการคือ

- โครงการอบรมสมาชิกใหม่ จำนวนเงินยืม 383,760.00 บาท

- โครงการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ระหว่างสหกรณ์ จังหวัดน่าน จำนวนเงินยืม 223,550.00 บาท

1.2 การจัดซื้อจัดจ้างได้มีการตรวจเอกสารจัดซื้อ/จัดจ้างจำนวน 32 ชุด พบถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติ

1.3 การเบิกจ่ายเบี่ยงค่าตอบแทน ค่าพาหนะเป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์ในเดือน กุมภาพันธ์ 2565 พบว่า ถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติ

1.4 การเบิกจ่ายเงินค่าล่วงเวลาและวันหยุดอื่นๆ ในเดือน กุมภาพันธ์ 2565 มีเอกสารคำสั่งให้ปฏิบัติงาน และลงชื่อปฏิบัติงานตรงตามคำสั่ง

1.5 ติดตามส่งข้อมูลเครดิตบูโร กรรมการ 14 คน ส่งแล้ว 13 คน เหลือ 1 คน ส่วนประธานและผู้จัดการส่งเรียบร้อยแล้ว

## 2.ด้านการเงิน

2.1.ตรวจสอบความถูกต้องของการจ่ายเงินตามสลิป รับ-จ่าย การเก็บรักษาเงินสดประจำวัน พบว่า สหกรณ์ได้เก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการ รับ-จ่าย และการเก็บรักษาเงินสดไม่เกินวันละ 50,000 บาท เงินคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 มีเงินในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-28 กุมภาพันธ์ 2565 มีเงินในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคาร และเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 ทั้งสมุดคู่ฝาก และทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 28 ก.พ. 65
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	63,708,468.73
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	707,654.50
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	479,791.59
5	ธ.ธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	37,870.33
6	ธ.ทหารไทยธนชาติ-กระแสรายวัน5613009914	33,495.50
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	5,811,231.13
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	98,230.02
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	62,180.15
10	ธ.กรุงเทพ-กระแสรายวัน	30,000.00
11	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	1,894,437.63
12	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	1,608,407.03
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	499,897.78
14	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,162.13
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	900.00

**พบว่า** มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	จำนวน	<b>141,624.01</b> บาท
2. กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	จำนวน	880,000.00 บาท
3. ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน ATM 3462	จำนวน	<b>-20,000.00</b> บาท

**สาเหตุ** - เนื่องจากสมาชิกได้ออนเงินมาชำระหนี้ ยอด 141,624.01 บาท หลังจากปิดยอดบัญชีในวันสิ้นเดือน 28 กุมภาพันธ์ 2565 แล้ว เจ้าหน้าที่จึงยังไม่ได้ออกใบเสร็จรับเงินให้กับสมาชิก ส่วน ยอด 880,000.00 บาท เป็นยอดที่จ่ายเช็คเงินกู้ให้สมาชิก แต่สมาชิกยังไม่ได้นำไปขึ้นเงิน และยอด 20,000 บาท เป็นยอดที่สมาชิกกดเงินตู้กดเงิน ATM หลังปิดบัญชี วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 ได้ติดตามในเดือนมีนาคม 2565 พบว่า ทุกรายการเจ้าหน้าที่ได้ดำเนินการเรียบร้อยแล้ว

### 3.ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1- 28 กุมภาพันธ์ 2565

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 64	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,978	119	35	3,062
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	940	21	18	943
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1	8	0	9
ออมทรัพย์พิเศษ	1,133	10	27	1,116
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,572	103	26	1,649
ประจำ 12 เดือน	22	1	0	23
<b>รวม</b>	<b>6,646</b>	<b>262</b>	<b>106</b>	<b>6,802</b>

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1- 28 กุมภาพันธ์ 2565

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 64	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	25,114,632.47	95,814,822.04	92,693,116.63	28,236,337.88
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	56,849,005.82	4,605,831.50	1,830,773.21	59,624,064.11
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1052.00	1,105,155.39	735,019.00	371,188.39
ออมทรัพย์พิเศษ	82,681,023.40	24,903,280.13	32,548,343.18	75,035,960.35
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,433,210,820.18	256,685,910.56	153,214,787.80	1,536,681,942.94
เงินฝากประจำ 12 เดือน	23,055,193.10	11,347,041.88	8,808,672.90	25,593,562.08
<b>รวม</b>	<b>1,620,911,726.97</b>	<b>394,462,041.50</b>	<b>289,830,712.72</b>	<b>1,725,543,055.75</b>

### 4. ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่าง วันที่ 1- 28 กุมภาพันธ์ 2565

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 64	5,404	634	6,038
<u>บวก</u> เข้าใหม่	147	39	210
<u>หัก</u> ลาออก	38	10	50
โอนย้าย	0	0	0
เสียชีวิต	2	2	4
สมาชิกพ้นสภาพ	2	0	2
<b>สมาชิกคงเหลือ</b>	<b>5,513</b>	<b>661</b>	<b>6,192</b>

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 28 กุมภาพันธ์ 2565

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2564	2,520,391,850.00	บาท
28 กุมภาพันธ์ 2565	2,669,300,900.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	148,909,050.00	บาท

## 5. ด้านสินเชื่อ ประจำเดือน เดือน กุมภาพันธ์ 2565 โดยเข้าตรวจสอบวันที่ 21 – 23 มีนาคม 2565

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ ตรวจสอบ หลักฐานการให้กู้/ การค้ำประกัน และการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณยอดเงินกู้และดอกเบี้ย มีการตรวจสอบ เอกสารความถูกต้องสมบูรณ์ก่อนอนุมัติเงินกู้ และการประมาณการจำนวนเงินที่สมาชิกจะสามารถกู้ได้ตามสิทธิ

### 5.1 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉินและเงินกู้สามัญ ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2565

5.1.1 สัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน/สัญญาเงินกู้กระแสรายวัน (ATM) เลขที่ 00545/2565 – เลขที่ 00657/2565 จำนวน 113 สัญญา

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการสหกรณ์ มีทะเบียนเลขที่สัญญาเงินกู้แยกเป็นรายการชัดเจน มีหนังสือสัญญาของกู้เงิน การตรวจสอบสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ยที่กู้ มีการทำหลักประกันสัญญาเงินกู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้และผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน

5.1.2 สัญญาเงินกู้สามัญ สัญญาเงินกู้สามัญพัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาเงินกู้สามัญเสริมสภาพคล่อง สัญญาสามัญสวัสดิการ สัญญาสามัญไม่เกินมูลค่าหุ้น จากเลขที่สัญญา 01617/2565 ถึงเลขที่สัญญา 01670/2565 จำนวน 54 สัญญา

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติในรูปคณะกรรมการเงินกู้ มีทะเบียนเลขที่สัญญาเงินกู้แยกเป็นรายการ ชัดเจน มีการตรวจสอบสิทธิผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน ตรวจสอบวงเงินกู้ยืม ระบุอัตราดอกเบี้ย จำนวนงวดที่ส่งชำระหนี้ การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญา ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการเงินกู้และฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนทุกสัญญาเป็นไปตามระเบียบและประกาศของ สหกรณ์

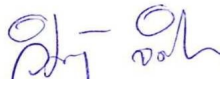
5.1.3 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญเพื่อรวมหนี้ ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2565 จำนวน 3 สัญญา เลขที่สัญญา 1924/2565, 1925/2565 และ 1927/2565 มี เอกสารการขอกู้ครบถ้วน ใช้บุคคลค้ำประกันทั้ง 3 สัญญา

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติในรูปคณะกรรมการเงินกู้ มีทะเบียนเลขที่สัญญาเงินกู้แยกเป็นรายบุคคล ชัดเจน มีการตรวจสอบสิทธิผู้ขอกู้ ตรวจสอบวงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำ หลักประกันสัญญา ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการ

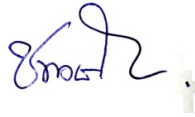
เงินกู้และฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนทุกสัญญาเป็นไปตามระเบียบและประกาศของสหกรณ์ มีการตรวจสอบเครดิตบูโรของผู้กู้

6. เรื่องอื่นๆ การจ่ายเงินกู้เพื่อรวมหนี้ จำนวน 3 สัญญา พบว่า ส่งคืนใบเสร็จการชำระเงินครบทั้ง 3 สัญญา

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร)  
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางอมราภรณ์ พุทธิ)  
เลขาฯผู้ตรวจสอบกิจการ