

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำเดือน พฤษภาคม 2565

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2564 ได้มีมติรับรองการเลือกตั้งให้ นางสาว วิไลรัตน์ จิตตโคตร นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย และนางอมราภรณ์ พุทธิ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ประจำปี 2565 นั้น ข้าพเจ้านางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ และคณะขอแจ้งรายงานผลการตรวจสอบกิจการ ประจำเดือน พฤษภาคม 2565 โดยตรวจเอกสารของเดือน เมษายน 2565 ดังนี้

1. การบริหารงานทั่วไป

1.1 ระบบบริหารจัดการ ได้ตรวจสอบเอกสาร

- การจัดซื้อจัดจ้าง ได้สุ่มตรวจเอกสารจัดซื้อจัดจ้างจำนวน 23 ชุด ส่วนมากถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติที่ต้องแก้ไขคือ

1.การขออนุมัติจ่ายเงินค่าวัสดุคอม ไม่มีผู้มีอำนาจลงนาม แต่จ่ายเงินแล้ว จำนวน 3,000 บาท

2.การขออนุมัติจ่ายเงินค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ไม่มีผู้มีอำนาจลงนาม แต่จ่ายเงินแล้ว จำนวน 1,313 บาท

ได้แจ้งให้ผู้รับผิดชอบแก้ไข และเสนอผู้มีอำนาจลงนามให้เรียบร้อยต่อไป

1.2 การเบิกจ่ายเบี่ยงค่าตอบแทน ค่าพาหนะเป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์ในเดือน เมษายน 2565 พบว่า ถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติ

1.3 การเบิกจ่ายเงินค่าล่วงเวลาและวันหยุดอื่นๆ เมษายน 2565 มีเอกสารคำสั่งให้ปฏิบัติงาน และลงชื่อปฏิบัติงานตรงตามคำสั่ง

1.4 ติดตามประเด็นที่ต้องแก้ไข โครงการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ระหว่างสหกรณ์ จังหวัดน่าน อาหารเย็น เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2565 พักที่ อ. เมืองน่าน แก้ไขโดยให้ผู้ที่ร่วมเดินทางตามโครงการฯ รับค่าอาหารเย็น คนละ 200 บาท

2.ด้านการเงิน

2.1.ตรวจสอบความถูกต้องของการจ่ายเงินตามสลิป รับ-จ่าย การเก็บรักษาเงินสดประจำวัน พบว่า สหกรณ์ได้เก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการ รับ-จ่าย และการเก็บรักษาเงินสดไม่เกินวันละ 50,000 บาท เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 เมษายน 2565 มีเงินในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-30 เมษายน 2565 มีเงินในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคาร และเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 30 เมษายน 2565 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 เม.ย. 65
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	48,066,928.11
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	292,062.37
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	678,994.59
5	ธ.ธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	2,863,570.51
6	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	4,655,095.41
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	69,813.22
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	212,070.57
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	3,984,132.99
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	4,957,617.49
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	268,433.03
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,162.13
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	35,900.00

พบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพินิจยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

- | | | |
|---------------------------------------|-------|----------------|
| 1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 | จำนวน | 564,791.50 บาท |
| 2. ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540 | จำนวน | 880,000.00 บาท |
| 3. ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309 | จำนวน | 100.00 บาท |

สาเหตุ - เนื่องจากสมาชิกได้โอนเงินมาชำระหนี้ ตามรายการ 3 ธนาคาร หลังจากเจ้าหน้าที่ปีระบบบัญชีของวันที่ 30 เมษายน 2565 ซึ่งเจ้าหน้าที่ยังไม่ได้ออกใบเสร็จรับเงินให้แก่สมาชิก จึงทำให้เงินในธนาคารมีมากกว่าระบบบัญชีของสหกรณ์ จำนวน 564,791.50 บาท 880,000.00 บาท และ 100.00 บาท ตามลำดับ และได้ติดตามในเดือนพฤษภาคม 2565 พบว่า ทุกรายการเจ้าหน้าที่สหกรณ์ได้ดำเนินการเรียบร้อยแล้ว

3.ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1- 30 เมษายน 2565

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 64	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	3,091	27	3	3,115
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	947	2	3	946
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	11	3	0	14
ออมทรัพย์พิเศษ	1,111	2	0	1,113
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,663	5	3	1,665
ประจำ 12 เดือน	23	0	0	23
รวม	6,846	39	9	6,876

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1- 30 เมษายน 2565

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 64	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	25,114,632.47	7,562,208.02	4,798,169.95	29,509,042.71
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	56,849,005.82	937,600.00	446,080.25	60,871,136.32
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1052.00	223,966.00	454,500.00	533,634.39
ออมทรัพย์พิเศษ	82,681,023.40	2,753,533.50	2,693,776.62	77,538,010.31
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,433,210,820.18	25,935,005.58	20,424,348.72	1,584,284,492.95
เงินฝากประจำ 12 เดือน	23,055,193.10	3,227,839.92	3,684,746.34	24,876,316.73
รวม	1,620,911,726.97	40,640,153.02	32,501,621.88	1,777,612,653.41

4. ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่าง วันที่ 1- 30 เมษายน 2565

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 64	5,547	663	6,210
บวก เข้าใหม่	16	4	20
หัก ลาออก	3	0	3
โอนย้าย	3	0	3
เสียชีวิต	2	0	2
สมาชิกพ้นสภาพ	0	0	0
สมาชิกคงเหลือ	5,555	667	6,222

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 30 เมษายน 2565

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2564	2,520,391,850.00	บาท
30 เมษายน 2565	2,705,634,390.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	185,242,540.00	บาท

5. ด้านสินเชื่อ เข้าตรวจสอบวันที่ 18-20 พฤษภาคม 2565

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ หลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน และการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับและบันทึกบัญชีโดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้ และมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

5.1 จากการศึกษาสัญญาเงินกู้ เดือน เมษายน 2565

5.1.1 สัญญาเงินกู้ฉุกเฉินและฉุกเฉินเอทีเอ็ม จากเลขที่สัญญา 00847/2565 ถึงเลขที่สัญญา 00935/2565 จำนวน 107 สัญญา พบว่าเอกสารหลักฐานประกอบสัญญาการขอกู้ครบถ้วนถูกต้อง

5.2 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญ เดือน เมษายน 2565

5.2.1 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญสวัสดิการเพื่อการศึกษา/เพื่อสู้ภัยโควิด /สามัญ/สามัญพัฒนาคุณภาพชีวิต จากเลขที่สัญญา 0222282/2565 ถึงเลขที่สัญญา 02330/2565 จำนวน 49 สัญญา พบว่าเอกสารหลักฐานประกอบสัญญาเงินกู้ครบถ้วนถูกต้อง

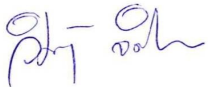
5.2.2 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญกรณีพิเศษ เลขที่สัญญา 02350/2565 ถึง 02351/2565 จำนวน 2 สัญญา พบว่ามีการบันทึกขอกู้กรณีพิเศษของสมาชิกเพื่อชี้แจงเหตุผลความจำเป็นในการขอกู้ และบันทึกค้ำประกันข้อระเบียบปฏิบัติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการอนุมัติเป็นกรณีพิเศษนำเสนอคณะกรรมการ โดยมีเอกสารหลักฐานประกอบสัญญาเงินกู้ครบถ้วนถูกต้อง

5.2.3 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เลขที่สัญญา 02352/2565 จำนวน 1 ราย พบว่าเป็นการขอกู้โดยใช้บุคคลในการค้ำประกัน ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรวมหนี้ที่ให้สหกรณ์ปิดหนี้ และตรวจใบเสร็จรับเงินการชำระหนี้/ใบเสร็จรับเงินค้ำประกันมีเอกสารครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์

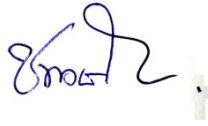
จากการตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบสัญญาการกู้เงินทุกสัญญาของผู้กู้และเอกสารผู้ค้ำประกันครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์ มีการตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารจากฝ่ายจัดการก่อนนำเสนอคณะกรรมการ และมีการอนุมัติเงินกู้โดยคณะกรรมการเงินกู้ลงนามอนุมัติ

6. เรื่องอื่นๆ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางอมราภรณ์ พุทธิ)
เลขานุการผู้ตรวจสอบกิจการ