

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำเดือน มิถุนายน 2565

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

1 การบริหารงานทั่วไป

ได้ตรวจสอบการบริหารงานทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงินตามโครงการและการเบิกจ่ายของคณะกรรมการดำเนินงานและเจ้าหน้าที่ โดยสุ่มตรวจเอกสาร ที่เจ้าหน้าที่ได้จัดทำไว้

พบว่า

- 1.1 ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 ในวันที่ 31 ตุลาคม 2564 ได้มีการอนุมัติให้จัดซื้อที่ดินเพื่อก่อสร้างสำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี วงเงิน 20 ล้านบาท
 - 1.2 คณะกรรมการสหกรณ์ชุดที่ 29 ได้ประชุมและคัดเลือกบุคคลเพื่อแต่งตั้งคณะกรรมการดังนี้
 - คำสั่งที่ 28/2565 แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดคุณสมบัติที่ดินเพื่อจัดซื้อและก่อสร้างสำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี ลงวันที่ 5 พฤษภาคม 2565
 - 1.3 คำสั่งที่ 29/2565 แต่งตั้งคณะกรรมการรับซองเสนอราคาประกันชีวิตกลุ่มสหกรณ์ ลงวันที่ 25 พฤษภาคม 2565
 - 1.4 การจัดซื้อจัดจ้างได้สุ่มตรวจเอกสารจัดซื้อจัดจ้างจำนวน 38 ชุด ส่วนมากถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติที่ ส่วนที่ต้องแก้ไข มี 6 ฉบับ คือ การขออนุมัติจ่ายเงิน ก่อนขออนุมัติจัดซื้อ ได้แจ้งให้ผู้รับผิดชอบแก้ไข จัดเรียงเอกสารและเลขกำกับเอกสารให้ถูกต้องต่อไป
 - 1.5 การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงค่าตอบแทน ค่าพาหนะเป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์ในเดือน พฤษภาคม 2565
- พบว่า ถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติ
- 1.6 ไบยืมเงินทรงจ่าย
 - ไบยืมเงินที่ 27/2565 อบรมหลักสูตร พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับสหกรณ์ เป็นเงิน 18,480 บาท
 - ไบยืมเงินที่ 28/2565 อบรมหลักสูตร เจาะลึกคำสั่งนายทะเบียนและพรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นเงิน 15,384 บาท
 - 1.7 คินเงินยืม หลักสูตรผู้ตรวจสอบกิจการขั้นพื้นฐาน หลักสูตร 1 ยืมเงิน 91,900 บาท ใช้จริง 44,302.50 บาท
คินเงินยืม 47,597.50 บาท
 - 1.8 เอกสารคินเงินยืม ประชุมสามัญประจำปี 2564 สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด ไม่มีใบปะหน้าสรุปและขอจ่าย
 - ได้แจ้งฝ่ายจัดการ ดำเนินการให้เรียบร้อย

2.ด้านการเงิน

2.1.ตรวจสอบความถูกต้องของการจ่ายเงินตามสลิปรับ-จ่าย การเก็บรักษาเงินสดประจำวัน พบว่า สหกรณ์ได้เก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับ-จ่าย และการเก็บรักษาเงินสดไม่เกินวันละ 50,000 บาท เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565 มีเงินในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-31 พฤษภาคม 2565 มีเงินในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคาร และเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565 ทั้งสมุดคู่ฝาก และทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 พ.ค. 65
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	55,819,659.09
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	216,463.00
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	666,609.59
5	ธ.ทหารไทยชนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	716,858.21
6	ธ.ทหารไทยชนชาติ กระแสฯ 306-1-08535-7	0
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	6,847,513.13
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	0
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	217,070.57
10	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	5,183,029.74
11	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	2,542,105.99
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	547,337.14
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,162.13
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	80,900.00

พบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 จำนวน **164,854.60** บาท
2. ธนาคารออมสิน-เพื่อเรียก-050111900754 จำนวน -14,123.50 บาท

สาเหตุ - เนื่องจากสมาชิกได้ออนเงินมาชำระหนี้ ตามรายการ 2 ธนาคาร หลังจากเจ้าหน้าที่ปีระบบบัญชีของวันที่ 31 พฤษภาคม 2565 ซึ่งเจ้าหน้าที่ยังไม่ได้ออกใบเสร็จรับเงินให้แก่สมาชิก จึงทำให้เงินในธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 มีน้อยกว่าระบบบัญชีของสหกรณ์ จำนวน 164,854.60 บาท ได้ติดตามในเดือนมิถุนายน 2565 พบว่าเจ้าหน้าที่ได้ดำเนินการพิสูจน์ยอดเรียบร้อยแล้ว ส่วนธนาคารออมสิน-เพื่อเรียก-050111900754 มีเงินในธนาคารมากกว่าระบบบัญชีสหกรณ์ จำนวน 14,123.50 บาท เนื่องจากผู้โอนและธนาคารออมสินไม่ได้แจ้งเลขบัญชี ทำให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์ได้ทำการพิสูจน์ยอดยังไม่เสร็จสมบูรณ์

3.ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 พฤษภาคม 2565

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 64	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,978	210	45	3,143
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	940	31	30	941
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1	13	0	14
ออมทรัพย์พิเศษ	1,133	12	35	1,110
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,572	130	37	1,665
ประจำ 12 เดือน	22	1	0	23
รวม	6,646	397	147	6,896

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 พฤษภาคม 2565

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 64	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	25,114,632.47	119,529,530.42	115,436,831.66	29,207,331.23
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	56,849,005.82	7,410,022.50	3,018,453.14	61,240,575.18
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1052.00	1,884,121.39	1,520,279.00	364,894.39
ออมทรัพย์พิเศษ	82,681,023.40	35,508,560.79	40,401,135.85	77,788,448.34
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,433,210,820.18	370,427,937.64	215,936,268.05	1,587,702,489.77
เงินฝากประจำ 12 เดือน	23,055,193.10	18,881,799.39	17,460,589.96	24,476,402.53
รวม	1,620,911,726.97	553,641,972.13	393,773,557.66	1,780,780,141.44

4. ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่าง วันที่ 1 ตุลาคม - 31 พฤษภาคม 2565

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 64	5,404	634	6,038
<u>บวก</u> เข้าใหม่	236	47	283
<u>หัก</u> ลาออก	57	12	69
โอนย้าย	6	0	6
เสียชีวิต	6	2	8
สมาชิกพ้นสภาพ	3	0	3
สมาชิกคงเหลือ	5,568	667	6,235

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 31 พฤษภาคม 2565

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2564	2,520,391,850.00	บาท
31 พฤษภาคม 2565	2,721,779,310.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	201,387,460.00	บาท

5. ด้านสินเชื่อ เข้าตรวจสอบวันที่ 20 - 21 มิถุนายน 2565

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ หลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน และใบเสร็จรับเงินการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับและบันทึกบัญชี โดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้ และมีการบันทึกบัญชี ด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

5.1 จากการศึกษาสัญญาเงินกู้ เดือน พฤษภาคม 2565

5.1.1 สัญญาเงินกู้ฉุกเฉินและฉุกเฉินเอทีเอ็ม จากเลขที่สัญญา 01037/2565 ถึงเลขที่สัญญา 01149/2565 จำนวน 113 สัญญา พบว่าเอกสารหลักฐานประกอบสัญญาการขอกู้ครบถ้วนถูกต้อง

5.2 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญ เดือน พฤษภาคม 2565

5.2.1 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญสวัสดิการเพื่อการศึกษาเพื่อสู้ภัยโควิด /เงินกู้สามัญ/เงินกู้สามัญพัฒนาคุณภาพชีวิต จากเลขที่สัญญา 02424/2565 ถึงเลขที่สัญญา 02510/2565 จำนวน 86 สัญญา พบว่าเอกสารหลักฐานประกอบสัญญาเงินกู้ครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์

5.2.2 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เลขที่สัญญา 02638/2565 ถึงเลขที่สัญญา 02640/2565 จำนวน 3 สัญญา พบว่าเป็นการขอกู้โดยใช้บุคคลในการค้ำประกัน ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรวมหนี้ที่ให้สหกรณ์ปีคนี้ และตรวจใบเสร็จรับเงินการชำระหนี้/ใบเสร็จรับเงินค้ำหุ้น/ตรวจสอบเครดิตบูโรของผู้กู้ มีเอกสารครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์

จากการตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบสัญญาการกู้เงินทุกสัญญาของผู้กู้และเอกสารผู้ค้ำประกัน ครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์ มีการตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารจากฝ่ายจัดการก่อนนำเสนอคณะกรรมการ และมีการอนุมัติเงินกู้โดยคณะกรรมการเงินกู้ลงนามอนุมัติ

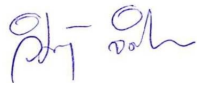
6. เรื่องอื่นๆ

-เมื่อวันที่ 5 พ.ค.2565 เวลา 13.25 น. สมาชิก 7424 ได้นำเงินมาฝาก 20,000 บาท ระบบเงินฝากยังเป็นวันที่ 26 เมษายน 2565 ระหว่างวันเจ้าหน้าที่การเงินได้ตรวจสอบรายการและทราบเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นเลยได้ยกเลิกรายการเงินฝากจากวันที่ 26 เมษายน 2565 ให้เป็น วันที่ 5 พ.ค.2565 ตามวันฝากเงินจริง สมาชิก 7424 ได้มาสอบถามรายการดังกล่าว เจ้าหน้าที่ได้ชี้แจงรายการให้ทราบแล้ว ต่อมาสมาชิก ได้โทรศัพท์ไปแจ้ง กรรมการและผู้ตรวจสอบกิจการ ซึ่งผู้ตรวจสอบกิจการได้ทำการตรวจสอบแล้ว พบว่าหลักฐานการเขียนใบฝากเงินของสมาชิกลงวันที่ 5 พฤษภาคม 2565 ซึ่งตรงกับเจ้าหน้าที่ชี้แจงแก่สมาชิก

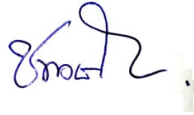
- กรรมการและสมาชิกสอบถามเรื่องข้อมูลเงินเดือนของสมาชิก ไม่เป็นปัจจุบัน อยากให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันด้วย

- ในเดือนกรกฎาคม 2565 ผู้ตรวจสอบกิจการจะขอตรวจสอบเพิ่มประวัติเจ้าหน้าที่รายบุคคล ขอให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการเตรียมความพร้อมเพื่อการตรวจสอบด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตโคตร)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางอมราภรณ์ พุทธิ)
เลขานุการผู้ตรวจสอบกิจการ