

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด**  
**ประจำเดือน กรกฎาคม 2565**

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

### **1 การบริหารงานทั่วไป**

ได้ตรวจสอบการบริหารงานทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงินตามโครงการและการเบิกจ่ายของคณะกรรมการดำเนินงานและเจ้าหน้าที่ โดยสุ่มตรวจเอกสาร ที่เจ้าหน้าที่ได้จัดทำไว้

#### **พบว่า**

1.1 การจัดซื้อจัดจ้างได้สุ่มตรวจเอกสารจัดซื้อจัดจ้างจำนวน 41 ชุด ส่วนใหญ่ถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติที่ ส่วนที่ต้องแก้ไข มี 1 ชุด เลขที่อนุมัติจ่ายที่ 948/2565 ค่ารับรองประชุมประจำเดือน วันที่ 24 มิถุนายน 2565 ใบเสร็จรับเงินของร้านมีรอยลบด้วยน้ำยาลบคำผิด ได้แจ้งให้ฝ่ายจัดการแก้ไขใบเสร็จรับเงินใหม่

1.2 การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงค่าตอบแทน ค่าพาหนะ จำนวน 12 ชุด ในเดือน มิถุนายน 2565

**พบว่า** ถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติ

1.3 ใบยืมเงินทรองจ่าย ตามใบยืมเงินที่ 29/2565 โครงการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เป็นเงิน 206,340 บาท

1.4 คินเงินยืม 25/2565 หลักสูตร”พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล” ยืมเงิน 18,480 บาท ใช้จริง 15,480 บาท  
คินเงินยืม 3,000 บาท

1.5 คินเงินยืม 27/2565 หลักสูตร”เจาะลึกคำสั่งนายทะเบียนและ พรบ.ข้อมูลส่วนบุคคล”

ยืมเงิน 15,384 บาท ใช้จริง 14,884 บาท คินเงินยืม 500 บาท

**พบว่า** เอกสารคินเงินยืมถูกต้องครบถ้วน

1.6 ตรวจสอบเอกสารข้อมูลเจ้าหน้าที่สหกรณ์ 11 คน และลูกจ้างชั่วคราว 2 คน

**พบว่า** มีสัญญาจ้าง และเงินประกันถูกต้องในจำนวน 2 เท่าของเงินเดือน

ข้อเสนอแนะ ในส่วนของข้อมูลบุคคล(ก.พ. 7) ควรลงข้อมูลเงินเดือนและเงินค้ำประกันของแต่ละปีที่มีการเคลื่อนไหวเพื่อสะดวกในการตรวจสอบ

### **2.ด้านการเงิน**

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

2.2. ตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคาร และเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ทั้งสมุดคู่ฝาก และทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิ.ย. 65
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	55,461,716.93
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	429,711.00
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	551,870.59
5	ธ.ทหารไทยชนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	379,167.95
6	ธ.ทหารไทยชนชาติ กระแสฯ 306-1-08535-7	0
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	7,318,880.50
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	85.70
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	917,512.00
10	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	1,969,243.49
11	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	3,057,543.84
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	605,733.14
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,162.71
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	186,351.77

**พบว่า** มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

- |   |       |                |
|---|-------|----------------|
| 1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048   | จำนวน | -56,038.50 บาท |
| 2. ธนาคารกรุงไทย-กระแสรายวัน-1540       | จำนวน | -25,000.00 บาท |
| 3. ธนาคารออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754 | จำนวน | -14,123.50 บาท |

**สาเหตุ** - เนื่องจากสมาชิกได้โอนเงินมาชำระหนี้ ตามรายการ 3 ธนาคาร หลังจากเจ้าหน้าที่ปฎิระบบบัญชีของวันที่ 30 มิถุนายน 2565 ซึ่งเจ้าหน้าที่ยังไม่ได้ออกไปเสร็จรับเงินให้แก่สมาชิก จึงทำให้เงินใน

-ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ เลขบัญชี4501197048 มีมากกว่าระบบบัญชีของสหกรณ์ จำนวน 56,038.50 บาท

-ธนาคารกรุงไทย-กระแสรายวัน เลขบัญชี1540 มีมากกว่าระบบบัญชีของสหกรณ์ จำนวน 25,000.00 บาท

-ธนาคารออมสิน-เพื่อเรียก เลขบัญชี050111900754 มีมากกว่าระบบบัญชีของสหกรณ์ จำนวน 14,123.50 บาท

ได้ติดตามในเดือนมิถุนายน 2565 พบว่าเจ้าหน้าที่ได้ดำเนินการพิสูจน์ยอดเรียบร้อยแล้ว ส่วนธนาคารออมสิน-เพื่อเรียก-050111900754 มีเงินในธนาคารมากกว่าระบบบัญชีสหกรณ์ จำนวน 14,123.50 บาท เนื่องจากผู้โอนและธนาคารออมสินไม่ได้แจ้งเลขบัญชี ทำให้ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ได้ทำการพิสูจน์ยอดยังไม่เสร็จสมบูรณ์ ซึ่งเป็นยอดเกินจากเดือน พฤษภาคม 2565

### 3.ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 30 มิถุนายน 2565

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 64	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,978	242	47	3,173
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	940	32	33	939
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1	17	1	17
ออมทรัพย์พิเศษ	1,133	12	41	1,104
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,572	137	40	1,669
ประจำ 12 เดือน	22	1	0	23
<b>รวม</b>	<b>6,646</b>	<b>441</b>	<b>162</b>	<b>6,925</b>

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 30 มิถุนายน 2565

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 64	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	25,114,632.47	126,662,692.92	121,451,682.91	30,325,642.48
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	56,849,005.82	8,348,222.50	3,436,351.86	61,760,876.46
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1052.00	2,527,519.64	1,701,677.25	826,894.39
ออมทรัพย์พิเศษ	82,681,023.40	37,252,714.29	42,850,593.84	77,083,143.85
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,433,210,820.18	403,033,537.24	239,319,456.16	1,596,924,901.26
เงินฝากประจำ 12 เดือน	23,055,193.10	20,818,875.78	19,325,008.83	24,549,060.05
<b>รวม</b>	<b>1,620,911,726.97</b>	<b>598,643,562.37</b>	<b>428,084,770.85</b>	<b>1,791,470,518.49</b>

### 4. ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่าง วันที่ 1 ตุลาคม - 30 มิถุนายน 2565

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 64	5,404	634	6,038
<u>บวก</u> เข้าใหม่	258	48	306
<u>หัก</u> ลาออก	59	12	71
โอนย้าย	7	0	7
เสียชีวิต	7	2	9
สมาชิกพ้นสภาพ	4	0	4
<b>สมาชิกคงเหลือ</b>	<b>5,585</b>	<b>668</b>	<b>6,253</b>

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 30 มิถุนายน 2565

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2564	2,520,391,850.00	บาท
30 มิถุนายน 2565	2,744,454,260.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	224,062,410.00	บาท

## 5. ด้านสินเชื่อ เข้าตรวจสอบวันที่ 20 - 21 กรกฎาคม 2565

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ หลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน และใบเสร็จรับเงินการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับและบันทึกบัญชี โดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้ และมีการบันทึกบัญชี ด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

### 5.1 จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ เดือน มิถุนายน 2565

5.1.1 สัญญาเงินกู้ฉุกเฉินและฉุกเฉินเอทีเอ็ม จากเลขที่สัญญา 01279/2565 ถึงเลขที่สัญญา 01324/2565 จำนวน 46 สัญญา พบว่าเอกสารหลักฐานประกอบสัญญาการขอกู้ครบถ้วนถูกต้อง

### 5.2 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญ เดือน มิถุนายน 2565

5.2.1 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญ จากเลขที่สัญญา 02714/2565 ถึงเลขที่สัญญา 02726/2565 และเลขที่สัญญา 02728/2565 ถึงเลขที่สัญญา 02739/2565 จำนวน 25 สัญญา

5.2.2 สัญญาเงินกู้สามัญพัฒนาคุณภาพชีวิต จากเลขที่สัญญา 02741/2565 ถึงเลขที่สัญญา 02742/2565, เลขที่สัญญา 02748/2565, เลขที่สัญญา 02750/2565, เลขที่สัญญา 02754/2565 ถึง 02756/2565 และเลขที่สัญญาที่ 02762/2565 จำนวน 8 สัญญา

พบว่าไม่มีเอกสารหลักฐานประกอบสัญญาเงินกู้ครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์

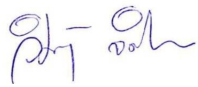
5.2.2 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เลขที่สัญญา 02839/2565 ถึงเลขที่สัญญา 02841/2565 ,เลขที่สัญญา 02843/2565 ถึงเลขที่สัญญา 02848/2565 และเลขที่สัญญา 02867/2565 จำนวน 10 สัญญา พบว่าเป็นการขอกู้ โดยใช้บุคคลในการค้ำประกัน 9 สัญญา และมีการนำที่ดินมาค้ำประกันร่วมกับบุคคลผู้ค้ำประกัน 1 สัญญา มีการจดจำนองที่ดินเพื่อค้ำประกัน

จากการตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบสัญญาการกู้เงินทุกสัญญาของผู้กู้และเอกสารผู้ค้ำประกัน ครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์ มีการตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารจากฝ่ายจัดการก่อนนำเสนอคณะกรรมการ และการอนุมัติเงินกู้โดยคณะกรรมการเงินกู้ลงนามอนุมัติ

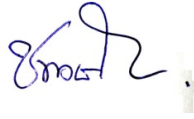
6. เรื่องอื่นๆ สืบเนื่องจากได้มีสมาชิกร้องคัดค้านการจัดซื้อที่ดินเพื่อก่อสร้างอาคารสหกรณ์ไม่เป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่ปี 2564 ถึงผู้ตรวจสอบกิจการเมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2565 รายละเอียดทราบแล้วนั้น ผู้ตรวจสอบกิจการ

ได้ทำการตรวจสอบตามคำร้องคัดค้านของสมาชิก และทำหนังสือรายงานการตรวจสอบให้ประธานกรรมการสหกรณ์  
ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด เพื่อรับทราบข้อการตรวจสอบเรียบร้อยแล้วในวันที่ 18 กรกฎาคม 2565

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร)  
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางอมราภรณ์ พุทธิ)  
เลขานุการผู้ตรวจสอบกิจการ