

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด**  
**ประจำเดือน สิงหาคม 2565**

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2564 ได้มีมติรับรองการเลือกตั้งให้ นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร นายชาลณณรงค์ พงษ์ไทย และนางอมราภรณ์ พุทธิโช เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ประจำปี 2565 นั้น ข้าพเจ้านางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร ประธานผู้ตรวจสอบกิจการและคณะขอแจ้งรายงานผลการตรวจสอบกิจการ ประจำเดือน สิงหาคม 2565 โดยตรวจเอกสารของเดือน กรกฎาคม 2565 ดังนี้

**1 การบริหารงานทั่วไป**

ได้ตรวจสอบการบริหารงานทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงินตามโครงการและการเบิกจ่ายของคณะกรรมการดำเนินงานและเจ้าหน้าที่ โดยสุ่มตรวจเอกสาร ที่เจ้าหน้าที่ได้จัดทำไว้

**พบว่า**

- 1.1 การจัดซื้อจัดจ้างได้สุ่มตรวจเอกสารจัดซื้อจัดจ้างจำนวน 32 ชุด ถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติ
- 1.2 การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงค่าตอบแทน ค่าพาหนะ จำนวน 17 ชุด ในเดือน กรกฎาคม 2565
  - ถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติ
- 1.3 การเบิกจ่ายเงินค่าล่วงเวลาและวันหยุดอื่นๆ กรกฎาคม 2565 มีเอกสารคำสั่งให้ปฏิบัติงาน และลงชื่อปฏิบัติงานตรงตามคำสั่ง
- 1.4 ไบยืมเงินทศรองจ่าย
  - ไบยืมเงินที่ 33/2565 “ประชุมใหญ่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ” เป็นเงิน 42,700 บาท
- 1.5 คินเงินยืม 25/2565 หลักสูตร”สัญญาณเดือนการทุจริตในสหกรณ์และ พรบ.ข้อมูลส่วนบุคคล”  
เงิน 20,216 บาท - เอกสารคินเงินยืมถูกต้องครบถ้วน
- 1.6 คินเงินยืม989/2565 โครงการวางแผนการเงินส่วนบุคคล  
ยืมเงิน 206,340 บาท ใช้จริง 146,043 บาท คินเงินยืม 60,297 บาท  
- เอกสารคินเงินยืมถูกต้องครบถ้วน

## 2.ด้านการเงิน

2.1.ตรวจสอบความถูกต้องของการจ่ายเงินตามสลิป รับ-จ่าย การเก็บรักษาเงินสดประจำวัน พบว่า สหกรณ์ได้เก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการ รับ-จ่าย และการเก็บรักษาเงินสดไม่เกินวันละ 50,000 บาท เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2565 มีเงินในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-31 กรกฎาคม 2565 มีเงินในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคาร และเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2565 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ก.ค. 65
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	76,126,960.82
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	214,146.25
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	469,210.00
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	199,969.22
6	ธ.ทหารไทยธนชาติ กระแสฯ 306-1-08535-7	0
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	9,915,927.06
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	85.70
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	917,512.00
10	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	6,794,372.74
11	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	8,133,259.13
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	286,300.91
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,162.71
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	193,851.77

พบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 จำนวน **30,389.43** บาท
2. ธนาคารออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754 จำนวน **-23,341.75** บาท

สาเหตุ - เนื่องจากสมาชิกได้ออนเงินมาชำระหนี้ ตามรายการ 2 ธนาคาร หลังจากเจ้าหน้าที่ปิดระบบบัญชีของ

วันที่ 31 กรกฎาคม 2565 ซึ่งเจ้าหน้าที่ยังไม่ได้ออกใบเสร็จรับเงินให้แก่สมาชิก จึงทำให้เงินใน

-ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ เลขบัญชี4501197048 มีน้อยกว่าระบบบัญชีของสหกรณ์ จำนวน 30,389.43 บาท

เนื่องจากการโอนเงินมาหลังเจ้าหน้าที่ปิดระบบของวันที่ 31 กรกฎาคม 2565

-ธนาคารออมสิน-เพื่อเรียก เลขบัญชี050111900754 มีมากกว่าระบบบัญชีของสหกรณ์ จำนวน 23,341.75 บาท

เนื่องจากการโอนเงินเข้าธนาคารออมสินในวันที่ 31 กรกฎาคม 2565 แต่เจ้าหน้าที่ยังไม่ได้ออกใบเสร็จรับเงิน

ทั้ง 2 ธนาคาร ได้ติดตามในเดือนสิงหาคม 2565 พบว่าเจ้าหน้าที่ได้ดำเนินการครบทั้ง 2 ธนาคารแล้ว

### 3.ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 กรกฎาคม 2565

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 64	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,978	251	54	3,175
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	940	34	34	940
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1	17	1	17
ออมทรัพย์พิเศษ	1,133	12	42	1,103
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,572	142	41	1,673
ประจำ 12 เดือน	22	2	1	23
<b>รวม</b>	<b>6,646</b>	<b>458</b>	<b>173</b>	<b>6,931</b>

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 กรกฎาคม 2565

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 64	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	25,114,632.47	134,465,019.71	126,508,078.07	33,071,574.11
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	56,849,005.82	9,284,822.50	3,469,670.37	62,664,157.95
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1052.00	3,834,519.64	2,994,477.25	841,094.39
ออมทรัพย์พิเศษ	82,681,023.40	40,448,622.79	44,334,972.82	78,794,673.37
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,433,210,820.18	442,521,042.99	251,914,469.46	1,623,817,393.71
เงินฝากประจำ 12 เดือน	23,055,193.10	21,860,901.89	20,322,696.32	24,593,398.67
<b>รวม</b>	<b>1,620,911,726.97</b>	<b>652,414,929.52</b>	<b>449,544,364.29</b>	<b>1,823,782,292.20</b>

### 4. ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่าง วันที่ 1 ตุลาคม - 31 กรกฎาคม 2565

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 64	5,404	634	6,038
<u>บวก</u> เข้าใหม่	288	50	338
<u>หัก</u> ลาออก	66	14	80
โอนย้าย	9	0	9
เสียชีวิต	8	2	10
สมาชิกพ้นสภาพ	4	0	4
<b>สมาชิกคงเหลือ</b>	<b>5,605</b>	<b>668</b>	<b>6,273</b>

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 31 กรกฎาคม 2565

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2564	<u>2,520,391,850.00</u>	บาท
31 กรกฎาคม 2565	2,764,392,520.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	244,000,670.00	บาท

5. ด้านสินเชื่อ เข้าตรวจสอบวันที่ 15 - 19 สิงหาคม 2565

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ หลักฐานการให้กู้ การค้าประกัน และใบเสร็จรับเงินการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับและบันทึกบัญชีโดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้ และมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

5.1 จากการศึกษาสัญญาเงินกู้ เดือน กรกฎาคม 2565

5.1.1 สัญญาเงินกู้ฉุกเฉินและฉุกเฉินเอทีเอ็ม จากเลขที่สัญญา 01518/2565 ถึงเลขที่สัญญา 01577/2565 จำนวน 60 สัญญา พบว่าเอกสารหลักฐานประกอบสัญญาการขอกู้ครบถ้วนถูกต้อง มีข้อผิดพลาดเล็กน้อย เช่น จำนวนเงินลงไม่ครบถ้วน ไม่มีลายมือชื่อผู้รับเงิน ซึ่งได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อไปดำเนินการแก้ไขและติดตามสมาชิกมาลงลายมือชื่อให้ครบถ้วน

5.2 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท เดือน กรกฎาคม 2565

5.2.1 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญ จากเลขที่สัญญา 02970/2565 ถึงเลขที่สัญญา 02976/2565 และเลขที่สัญญา 02978/2565 ถึงเลขที่สัญญา 03045/2565 จำนวน 75 สัญญา

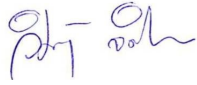
พบว่าเมื่อเอกสารหลักฐานประกอบสัญญาเงินกู้ครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์ มีใบเสร็จชำระเงินคืนจากสมาชิกในการขอกู้ใหม่ แต่หนังสือค้ำประกันเงินกู้หวักระดาชไม่มีการลงเลขที่สัญญาเงินกู้ ซึ่งผู้ตรวจการสหกรณ์ได้มีการทักท้วงว่าเป็นเอกสารไม่สมบูรณ์ จึงขอให้ผู้เกี่ยวข้องได้ดำเนินการต่อไปด้วย

5.2.2 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เลขที่สัญญา 0297/2565 ,02968/2565, 03134/2565, 03136-03137/2565, 03140-03142/2565 และ03209/2565 รวม 9 สัญญา พบว่าเป็นการขอกู้โดยใช้บุคคลในการค้ำประกัน 4 สัญญา และมีการนำหลักทรัพย์ที่ดินมาค้ำประกันร่วมกับบุคคลผู้ค้ำประกัน 5 สัญญา มีการจดจำนองที่ดินกับสำนักงานที่ดินจังหวัดทุกราย

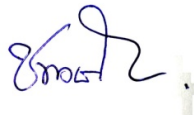
จากการตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบสัญญาการกู้เงินทุกสัญญาของผู้กู้และเอกสารผู้ค้ำประกันครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์ มีการตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารจากฝ่ายจัดการก่อนนำเสนอคณะกรรมการ และมีการอนุมัติเงินกู้โดยคณะกรรมการเงินกู้ลงนามอนุมัติ

6. เรื่องอื่นๆ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตตโกตร)  
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางอมราภรณ์ พุทธิ)  
เลขานุการผู้ตรวจสอบกิจการ