

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำเดือน กันยายน 2565

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

1 การบริหารงานทั่วไป

ได้ตรวจสอบการบริหารงานทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงินตามโครงการและการเบิกจ่ายของคณะกรรมการดำเนินงานและเจ้าหน้าที่ โดยสุ่มตรวจเอกสาร ที่เจ้าหน้าที่ได้จัดทำไว้

พบว่า

- 1.1 การจัดซื้อจัดจ้างได้สุ่มตรวจเอกสารจัดซื้อจัดจ้างจำนวน 44 ชุด ถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติ
- 1.2 การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงค่าตอบแทน ค่าพาหนะ จำนวน 12 ชุด ในเดือน สิงหาคม 2565
 - ถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติ
- 1.3 คืนเงินยืม 33/2565 “ประชุมใหญ่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ”
 - ยืมเงิน 42,700 บาท ใช้จริง 42,800 บาท จ่ายเงินสด 100 บาท
 - เอกสารคืนเงินยืมถูกต้องครบถ้วน
- 1.4 คืนเงินยืม 34/2565 โครงการวางแผนบริหารการเงินสมาชิกก่อนเกษียณ ปี2565
 - เงิน 81,540 บาท ใช้จริง 56,185 บาท คืนเงิน 23,355 บาท
 - เอกสารคืนเงินยืมถูกต้องครบถ้วน
- 1.5.การเบิกจ่ายเงินค่าล่วงเวลาและวันหยุดอื่นๆ เดือนกรกฎาคมและสิงหาคม 2565 มีเอกสารคำสั่งให้ปฏิบัติงานและลงชื่อ ปฏิบัติงานตรงตามคำสั่ง

2.ด้านการเงิน

2.1.ตรวจสอบความถูกต้องของการจ่ายเงินตามสลิป รับ-จ่าย การเก็บรักษาเงินสดประจำวัน พบว่า สหกรณ์ได้เก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการ รับ-จ่าย และการเก็บรักษาเงินสดไม่เกินวันละ 50,000 บาท เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 มีเงินในมือคงเหลือ 40,619.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-31 สิงหาคม 2565 มีเงินในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคาร และเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ส.ค. 65
1	เงินสด	40,619.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	83,095,401.04
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	89,925.57
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	996,659.00
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	64,386.93
6	ธ.ทหารไทยธนชาติ กระแสฯ 306-1-08535-7	0.00
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	2,779,838.26
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	0.00
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	10,512.00
10	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	7,319,217.24
11	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	9,370,410.77
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	636,727.59
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	98,864.25	บาท
2. ธนาคารกรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	จำนวน	-2,000.00	บาท
3. ธนาคารออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	จำนวน	-18,123.50	บาท

สาเหตุ - เนื่องจากสมาชิกได้ออนเงินมาชำระหนี้ ตามรายการ 3 ธนาคาร หลังจากเจ้าหน้าที่ปิดระบบบัญชีของ

วันที่ 31 สิงหาคม 2565 ซึ่งเจ้าหน้าที่ยังไม่ได้ออกใบเสร็จรับเงินให้แก่สมาชิก จึงทำให้เงินใน

-ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ เลขบัญชี4501197048 มีน้อยกว่าระบบบัญชีของสหกรณ์ จำนวน 98,864.25 บาท

เนื่องจากการ โอนเงินมาหลังเจ้าหน้าที่ปิดระบบของวันที่ 31 สิงหาคม 2565 เจ้าหน้าที่จึงยังไม่ได้เคลียร์บัญชี จากการติดตาม เจ้าหน้าที่ได้มีการเคลียร์ในวันต่อมาแล้ว

-ธนาคารกรุงไทย-กระแสรายวัน ATM บัญชี3462 มีเงินในธนาคารมากกว่าระบบบัญชีของสหกรณ์ จำนวน 2,000.00 บาท เนื่องจากสมาชิกกดเงินตู้กดเงิน ATM หลังเจ้าหน้าที่ปิดระบบบัญชีของสหกรณ์ จึงยังไม่ได้ตัดยอดเงินจากธนาคาร และได้ตัดยอดจากธนาคารในวันต่อมา

-ธนาคารออมสิน-เผื่อเรียก เลขบัญชี050111900754 มีมากกว่าระบบบัญชีของสหกรณ์ จำนวน 18,123.50 บาท เนื่องจากสมาชิกโอนเงินเข้าธนาคารออมสินในวันที่ 31 สิงหาคม 2565 แต่เจ้าหน้าที่ยังไม่ได้ออกใบเสร็จรับเงิน และได้ออกใบเสร็จรับเงินในวันต่อมา

ทั้ง 3 ธนาคาร ได้ติดตามในเดือนกันยายน 2565 พบว่าเจ้าหน้าที่ได้ดำเนินการครบทั้ง 3 ธนาคารเรียบร้อยแล้ว

3.ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 สิงหาคม 2565

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 64	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,978	277	59	3,196
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	940	36	40	936
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1	17	1	17
ออมทรัพย์พิเศษ	1,133	15	43	1,105
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,572	156	46	1,682
ประจำ 12 เดือน	22	3	1	24
รวม	6,646	504	190	6,960

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 สิงหาคม 2565

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 64	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	25,114,632.47	143,624,313.24	138,158,790.73	30,580,154.98
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	56,849,005.82	10,219,722.50	3,692,940.84	63,375,787.48
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1052.00	3,896,519.64	3,399,477.25	498,094.39
ออมทรัพย์พิเศษ	82,681,023.40	42,601,081.54	46,421,916.42	78,860,188.52
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,433,210,820.18	486,173,463.59	273,422,213.94	1,645,962,069.83
เงินฝากประจำ 12 เดือน	23,055,193.10	25,491,986.80	23,846,434.54	24,700,745.36
รวม	1,620,911,726.97	712,007,087.31	488,941,773.72	1,843,977,040.56

4. ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่าง วันที่ 1 ตุลาคม - 31 สิงหาคม 2565

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 64	5,404	634	6,038
บวก เข้าใหม่	339	52	391
หัก ลาออก	70	14	84
โอนย้าย	11	0	11
เสียชีวิต	9	2	11
สมาชิกพ้นสภาพ	6	0	6
สมาชิกคงเหลือ	5,647	670	6,317

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 31 สิงหาคม 2565

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2564	2,520,391,850.00	บาท
31 สิงหาคม 2565	2,784,027,280.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	263,635,430.00	บาท

5. ด้านสินเชื่อ ประจำเดือน เดือน สิงหาคม 2565 โดยเข้าตรวจสอบในวันที่ 12 – 16 กันยายน 2565

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ ตรวจสอบหลักฐานการให้กู้/ การค้ำประกัน และการรับชำระหนี้คืน มีการคำนวณยอดเงินกู้และดอกเบี้ย มีการตรวจสอบเอกสารความถูกต้อง สมบูรณ์ก่อนอนุมัติเงินกู้ และการประมาณการจำนวนเงินที่สมาชิกจะสามารถกู้ได้ตามสิทธิ ดังนี้

5.1 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้ลูกเงินและเงินกู้สามัญ ประจำเดือน สิงหาคม 2565

5.1.1 สัญญาเงินกู้ลูกเงินและสัญญาเงินกู้กระแสรายวัน (ATM) เลขที่สัญญา 1678/2565 – เลขที่ สัญญา 1744/2565 จำนวน 67 สัญญา

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการสหกรณ์ มีทะเบียนเลขที่สัญญาเงินกู้แยกเป็นรายการชัดเจน มีหนังสือสัญญาขอเงิน การตรวจสอบสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ยที่กู้ มีการทำหลักประกันสัญญาเงินกู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้และผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน

5.1.2 สัญญาเงินกู้สามัญ สัญญาเงินกู้สามัญพัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาเงินกู้สามัญเสริมสภาพคล่อง สัญญากู้สามัญสวัสดิการ สัญญากู้สามัญไม่เกินมูลหนี้ จากเลขที่สัญญา 3214/2565 ถึงเลขที่สัญญา 3303/2565 จำนวน 90 สัญญา

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติในรูปคณะกรรมการเงินกู้ มีทะเบียนเลขที่สัญญาเงินกู้แยกเป็นรายการชัดเจน มีการตรวจสอบสิทธิผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน ตรวจสอบวงเงินกู้ยืม ระบุอัตราดอกเบี้ย จำนวนงวดที่ส่งชำระหนี้ การเลือกรูปแบบการชำระ

การทำหลักประกันสัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการเงินกู้ และฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนทุกสัญญาเป็นไปตามระเบียบและประกาศของสหกรณ์

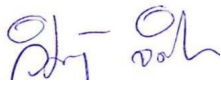
ข้อสังเกต จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้และสัญญาค้ำประกันเงินกู้ จะพบว่าการลงนามรับรองลายมือชื่อผู้บังคับบัญชา จะเป็นการลงนามรับรองโดยลายมือชื่อของกรรมการสหกรณ์ซึ่งตามระเบียบสามารถที่จะลงนามแทนได้ แต่หากมีปัญหาเกิดขึ้นในกรณีที่ผู้บังคับบัญชาควรจะรับทราบปัญหานั้นอาจจะถูกปฏิเสธได้

5.1.3 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญเพื่อรวมหนี้ ประจำเดือน สิงหาคม 2565 จำนวน 6 สัญญา เลขที่สัญญา 3425/2565, 3427/2565 ถึง 3431/2565 เอกสารการขอกู้ครบถ้วน ใช้บุคคลค้ำประกัน 1 สัญญา และใช้บุคคลค้ำประกันร่วมกับหลักทรัพย์ค้ำประกัน จำนวน 5 สัญญา

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติในรูปคณะกรรมการดำเนินการ มีทะเบียนเลขที่สัญญาเงินกู้แยกเป็นรายบุคคลชัดเจน มีการตรวจสิทธิผู้ขอกู้ ตรวจสอบวงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการเงินกู้และฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนทุกสัญญาเป็นไปตามระเบียบและประกาศของสหกรณ์ มีการตรวจสอบเครดิตบูโรผู้กู้ และการจดจำนองในกรณีที่นำหลักทรัพย์มาค้ำประกันร่วมกับผู้ค้ำประกัน

6. เรื่องอื่น

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร)

ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)

ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางอมราภรณ์ พุทธิ)

เลขานุการผู้ตรวจสอบกิจการ