

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำเดือน ตุลาคม 2565

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

1 การบริหารงานทั่วไป

ได้ตรวจสอบการบริหารงานทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงินตามโครงการและการเบิกจ่ายของคณะกรรมการดำเนินงานและเจ้าหน้าที่ โดยสุ่มตรวจเอกสาร ที่เจ้าหน้าที่ได้จัดทำไว้

พบว่า

- 1.1 การจัดซื้อจัดจ้างได้สุ่มตรวจเอกสารจัดซื้อจัดจ้างจำนวน 21 ชุด ถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติ
- 1.2 การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงค่าตอบแทน ค่าพาหนะ จำนวน 6 ชุด ในเดือน กันยายน 2565
- ถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติ
- 1.3 ใบยืมที่ 40/2565 อบรมหลักสูตร “การฟ้องร้องคดีและการดำเนินคดีในชั้นศาล” ยืมเงิน 5,500 บาท
- 1.4 คืบเงินยืมตามเลขที่ 40/2565 อบรมหลักสูตร “การฟ้องร้องคดีและการดำเนินคดีในชั้นศาล”
เงินยืม 5,500 บาท ใช้จ่ายจริง 4,986 บาท คืบเงิน 514 บาท
- เอกสารคืบเงินยืมถูกต้องครบถ้วน

2.ด้านการเงิน

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

2.2. ตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคาร และเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 ก.ย. 65
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	68,377,333.03
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	-27,000.00

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 ก.ย. 65
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	600,325.00
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	51,071.89
6	ธ.ทหารไทยธนชาติ กระแสฯ 306-1-08535-7	0.00
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	2,532,924.26
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	0.00
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	18,512.00
10	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	4,575,070.28
11	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	4,686,854.27
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	495,107.18
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,162.71
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	24,200.00

พบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจนยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 จำนวน **231,721.75** บาท
2. กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540 จำนวน **-27,000.00** บาท

สาเหตุ - เนื่องจากสมาชิกได้ออนเงินมาชำระหนี้ ตามรายการ 2 ธนาคาร หลังจากเจ้าหน้าที่ปีระบบบัญชีของ

วันที่ 30 กันยายน 2565 ซึ่งเจ้าหน้าที่ยังไม่ได้ออกใบเสร็จรับเงินให้แก่สมาชิก จึงทำให้เงินใน

-ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ เลขบัญชี4501197048 มีน้อยกว่าระบบบัญชีของสหกรณ์ จำนวน 231,721.75 บาท

เนื่องจากมีการ โอนเงินมาหลังเจ้าหน้าที่ปีระบบของวันที่ 30 กันยายน 2565 เจ้าหน้าที่จึงยังไม่ได้เคลียร์บัญชี จากการติดตาม เจ้าหน้าที่ได้มีการเคลียร์ในวันต่อมาแล้ว

-ธนาคารกรุงไทย-กระแสรายวัน บัญชี1540 มีเงินในธนาคารมากกว่ากว่าระบบบัญชีของสหกรณ์ จำนวน 27,000.00 บาท

เนื่องจากเจ้าหน้าที่ออกเช็คให้สมาชิกแล้วแต่สมาชิกยังไม่นำไปขึ้นเงินกับธนาคาร จึงเป็นสาเหตุทำให้เงินในธนาคารมีมากกว่าเงินในระบบของสหกรณ์ ในเดือนตุลาคมเจ้าหน้าที่ได้ดำเนินการเรียบร้อยแล้ว

3.ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 30 กันยายน 2565

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 64	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,978	296	67	3,207
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	940	42	42	940
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1	17	1	17

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 64	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์พิเศษ	1,133	15	46	1,102
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,572	174	50	1,696
ประจำ 12 เดือน	22	4	1	25
รวม	6,646	548	207	6,987

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 30 กันยายน 2565

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 64	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	25,114,632.47	153,169,926.06	145,689,357.42	32,595,201.11
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	56,849,005.82	13,376,517.98	3,812,360.65	66,413,163.15
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1052.00	4,307,290.84	3,885,477.25	422,865.59
ออมทรัพย์พิเศษ	82,681,023.40	45,879,667.13	48,628,846.84	79,931,843.69
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,433,210,820.18	548,313,830.61	304,374,997.38	1,677,149,653.41
เงินฝากประจำ 12 เดือน	23,055,193.10	26,909,777.37	24,538,103.10	25,426,867.37
รวม	1,620,911,726.97	791,957,009.99	530,929,142.64	1,881,939,594.32

4. ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่าง วันที่ 1 ตุลาคม - 30 กันยายน 2565

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 64	5,404	634	6,038
<u>บวก</u> เข้าใหม่	377	57	434
<u>หัก</u> ลาออก	77	14	91
โอนย้าย	11	0	11
เสียชีวิต	10	2	12
สมาชิกพ้นสภาพ	6	0	6
สมาชิกคงเหลือ	5,677	675	6,352

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 30 กันยายน 2565

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2564	<u>2,520,391,850.00</u>	บาท
30 กันยายน 2565	2,803,192,310.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	282,800,460.00	บาท

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

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ ตรวจสอบหลักฐานการให้กู้/ การค้ำประกัน และการรับชำระหนี้คืน มีการคำนวณยอดเงินกู้และดอกเบี้ย มีการตรวจสอบเอกสารความถูกต้องสมบูรณ์ก่อนอนุมัติเงินกู้ และการประมาณการจำนวนเงินที่สมาชิกจะสามารถกู้ได้ตามสิทธิ ดังนี้

5.1 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉินและเงินกู้สามัญ ประจำเดือน สิงหาคม 2565

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

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการสหกรณ์ มีทะเบียนเลขที่สัญญาเงินกู้แยกเป็นรายการชัดเจน มีหนังสือสัญญาของกู้เงิน การตรวจสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ 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 มีการตรวจสิทธิผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน ตรวจสอบวงเงินกู้ยืม ระบุอัตราดอกเบี้ย จำนวนวงที่ส่งชำระหนี้ การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญา ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการเงินกู้ และฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนทุกสัญญาเป็นไปตามระเบียบและประกาศของสหกรณ์

ข้อสังเกต จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้และสัญญาค้ำประกันเงินกู้ จะพบว่ามีกรณีลงนามรับรองลายมือชื่อผู้บังคับบัญชา จะเป็นการลงนามรับรองโดยลายมือชื่อของกรรมการสหกรณ์ซึ่งตามระเบียบสามารถที่จะลงนามแทนได้ แต่หากมีปัญหาเกิดขึ้นในกรณีที่ผู้บังคับบัญชาควรจะรับทราบปัญหานั้นอาจจะถูกปฏิเสธได้

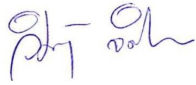
5.1.3 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญเพื่อรวมหนี้ ประจำเดือน สิงหาคม 2565 จำนวน 6 สัญญา เลขที่สัญญา 3425/2565, 3427/2565 ถึง 3431/2565 เอกสารการขอผู้ครบถ้วน ใช้บุคคลค้ำประกัน 1 สัญญา และใช้บุคคลค้ำประกันร่วมกับหลักทรัพย์ค้ำประกัน จำนวน 5 สัญญา

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติในรูปคณะกรรมการดำเนินการ มีทะเบียนเลขที่สัญญาเงินกู้แยกเป็นรายบุคคลชัดเจน มีการตรวจสิทธิผู้ขอ กู้ ตรวจสอบวงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญา ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการเงินกู้และฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนทุกสัญญาเป็นไปตามระเบียบและประกาศของสหกรณ์ มีการตรวจสอบเครดิตบูโรผู้กู้ และการจดจำนองในกรณีที่นำหลักทรัพย์ค้ำประกันร่วมกับผู้ค้ำประกัน

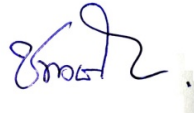
6. เรื่องอื่น

- ไม่มี -

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตโคตร)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางอมรารณ์ พุทธิ)
เลขานุการผู้ตรวจสอบกิจการ