

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน มกราคม พ.ศ. 2566

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 เมื่อวันที่อาทิตย์ที่ 30 ตุลาคม 2565 ณ ห้องประชุมสยามมนตรี โรงแรมสยามแกรนด์ อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี ที่ประชุมใหญ่ได้มีมติเลือกตั้งให้ข้าพเจ้าพร้อมคณะประกอบด้วย นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ, นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์ และนางยศพร ใจชื่อ เป็นคณะผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 30 กันยายน 2567 นั้น

คณะผู้ตรวจสอบกิจการ ได้เข้าตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ ประจำเดือน มกราคม 2566 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 16 - 17 กุมภาพันธ์ 2566 และวันที่ 20 - 23 กุมภาพันธ์ 2566 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 ตรวจสอบด้านการบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุคณะกรรมการ ดังนี้

1. การบริหารพัสดุ ครุภัณฑ์ และ วัสดุสิ้นเปลือง
2. การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงในการประชุมคณะกรรมการต่างๆ/ การเดินทางไปราชการ
3. การเบิกจ่ายค่ารับรอง
4. ตรวจสอบเอกสารค่าใช้จ่ายทั้งหมดของเดือน มกราคม 2566
5. แผนปฏิบัติการที่ทำเสร็จและเสนออนุมัติเรียบร้อยแล้ว
6. สรุปรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ เดือน ตุลาคม 2565 - มกราคม 2566
7. รายงานการประชุมคณะกรรมการอำนวยการ/เงินกู้/ศึกษา/ความเสี่ยง เดือน มกราคม 2566
8. ตรวจสอบทดลอง ประจำเดือน มกราคม 2566/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ทุกประเภท
9. ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท
10. สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือนธันวาคม 2565
11. รายการครุภัณฑ์ปีงบประมาณ 2566 ที่ได้ดำเนินการจัดซื้อแล้ว
12. อื่นๆ การลงนามในหนังสือสหกรณ์ ,ติดตามงานเดิมที่ตรวจสอบไปแล้วและเสนอแนะให้มีการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง

1. การบริหารพัสดุ ครุภัณฑ์ และ วัสดุสิ้นเปลือง	
ผลการตรวจสอบ	<p>1.1 มีการบันทึกพัสดุ ครุภัณฑ์ และวัสดุสิ้นเปลือง ที่ระบุวันเวลา จัดซื้อ และราคาที่จัดซื้อ มา มีเลขครุภัณฑ์ ที่เป็นปัจจุบัน</p> <p>1.2 ไม่พบคำสั่งเจ้าหน้าที่และการมอบหมายหน้าที่เป็นลายลักษณ์อักษรโดยผู้มีอำนาจลงนามในคำสั่ง</p> <p>1.3 ระบบการควบคุมและการเก็บรักษา ไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ว่าด้วยการควบคุม</p> <ul style="list-style-type: none"> - การลงบัญชี / ทะเบียน ไม่แยกประเภทและรายการให้เป็นหมวดหมู่ - ไม่พบแบบบันทึกการสำรวจครุภัณฑ์ ที่ระบุแหล่งที่อยู่ของครุภัณฑ์ภายในสหกรณ์ ที่แยกประเภทหมวดหมู่ การจำหน่าย เป็นต้น <p>1.4 ระบบการเบิกจ่ายพัสดุ</p> <ul style="list-style-type: none"> - พบมีการดำเนินการจัดทำแบบฟอร์มเบิกจ่ายวัสดุสิ้นเปลืองหรือทะเบียนควบคุมในการเบิกจ่าย (เริ่มเดือน กุมภาพันธ์ 2566)
ข้อเสนอแนะ	<ul style="list-style-type: none"> - ทบทวนระบบการบริหารพัสดุทั้งหมดของสหกรณ์ ให้เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี พ.ศ. 2565 - คณะกรรมการอำนวยการ ควรดำเนินการให้มีระบบในการควบคุมกำกับ และดูแลระบบการบริหารพัสดุทั้งหมดของสหกรณ์
2. การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงในการประชุมคณะกรรมการต่างๆ / การเดินทางไปราชการ	
ผลการตรวจสอบ	<p>2.1 การเบิกจ่ายค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ ยังตรวจพบเอกสารแนบบางรายการที่มีการบันทึกข้อมูลไม่สมบูรณ์ เช่น เอกสารระยะทางไม่ใช้การหารระยะทางที่ใช้ใน web เดียวกัน ไม่เซนต์สำเนาถูกต้องในเอกสารแนบ เป็นต้น</p> <p>2.2 การเบิกจ่ายค่าเดินทางไปราชการ (ในการประชุมเดียวกัน) . การเบิกจ่ายค่าลงทะเบียนประชุม ค่าตัวเครื่องบิน ค่าที่พัก พบการการเบิกจ่ายคนละเดือน ไม่จัดเก็บไว้เป็นเอกสารชุดเดียวกัน</p>
ข้อเสนอแนะ	<ul style="list-style-type: none"> - การเบิกค่าใช้จ่ายต่างๆ ควรเป็นการจัดการเอกสารเบิกจ่ายเป็นชุดเดียวกัน เพื่อลดความเสี่ยงต่างๆ เช่น การเบิกจ่ายซ้ำซ้อน ฯลฯ - การเบิกจ่ายการเดินทางไปราชการ ผู้เดินทางไปราชการควรดำเนินการเบิกจ่ายด้วยตนเอง และ การใช้เงินล่วงหน้าในการสำรองซื้อตั๋วโดยสาร การลงทะเบียน ค่าที่พัก ฯลฯ ควรเป็นเงินยืมตรงจ่าย

3. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	3.1 สหกรณ์มีการดำเนินการปรับแก้ไขระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการเบิกจ่ายเงินรับรอง โดยเริ่มใช้ในเดือน กุมภาพันธ์ 2566 3.2 ในเดือน มกราคม 2566 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	- สหกรณ์ควรมีการประกาศการปรับเปลี่ยนระเบียบต่างๆที่ได้แก้ไขในปี 2566 ทาง web สหกรณ์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี เพื่อให้สมาชิกสหกรณ์ ได้รับทราบ - คณะกรรมการควรมีระบบในการควบคุมกำกับระบบการเบิกจ่ายค่ารับรอง
4. อื่นๆ	
ผลการตรวจสอบ	4.1 การออกหนังสือของสหกรณ์ พบการทำหนังสือเชิญต่าง โดยใช้การลงนามของผู้บริหารโดยการ scan ลายเซ็น
	<u>ข้อเสนอแนะ</u> - ฝ่ายจัดการควรมีการทำหนังสือขอลงนามโดยการ scan ลายเซ็นของผู้บริหาร หากเป็นกรณีที่เกี่ยวข้องกับการเบิกจ่ายควรให้ผู้บริหารลงนามด้วยตนเอง - สหกรณ์จัดระเบียบการเซ็นหนังสือภายในสหกรณ์ /มีหนังสือมอบอำนาจให้มีผู้ลงนามเอกสารแทนผู้บริหารสหกรณ์ (ลดความเสี่ยงให้กับฝ่ายจัดการ)
	4.2 ติดตามงานที่ตรวจสอบและให้ปรับแก้ไข (เดือน ตุลาคม – ธันวาคม 2565) 4.2.1 คำสั่งเจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้ปฏิบัติงานในตำแหน่งต่างๆ/เอกสาร ผังองค์กร และ บทบาทหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ในสหกรณ์ ให้รับผิดชอบในตำแหน่งต่างๆ (ยังอยู่ระหว่างการดำเนินการ) 4.2.2 คำสั่งเจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้ปฏิบัติงานในตำแหน่งต่างๆ/เอกสาร ผังองค์กร และ บทบาทหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ในสหกรณ์ ให้รับผิดชอบในตำแหน่งต่างๆ(ยังดำเนินการไม่แล้วเสร็จ) 4.2.3 แบบ check list ในการตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินทุกประเภท (ยังไม่มีการดำเนินการจัดทำแบบตรวจสอบ check list)
ข้อเสนอแนะ	สหกรณ์ควรมีระบบในการกำกับติดตาม และตรวจสอบระบบงาน เพื่อให้การดำเนินงานในกิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ตรวจสอบได้ และทันเวลา

6 ตรวจสอบด้านการเงิน และ บัญชี

ด้านบัญชีสินทรัพย์

6.1.ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มกราคม 2566 มีเงินสดในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-31 ธันวาคม2565 มีเงินสดในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

6.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 มกราคม 2566 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ม.ค. 66
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	50,289,284.06
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	2,652,212.00
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	664,537.00
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	134,490.51
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	1,869,666.25
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน0010111003389	273,878.25
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	209,465.42
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	5,380,495.52
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	7,895,204.70
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	871,230.70
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,162.71
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	0.00

ตรวจพบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ ถูกต้องครบถ้วนตรงกัน

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน มกราคม 2566

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1- 31 มกราคม 2566

ประเภท	ยอดยกมา ธ.ค. 65	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	32,201,355.40	12,395,875.46	14,031,327.11	30,565,903.75
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	67,619,035.47	940,400.00	184,000.00	68,375,435.47
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	153,477.59	79,200.00	70,000.00	162,677.59
ออมทรัพย์พิเศษ	80,684,605.41	4,825,667.57	2,170,205.59	83,340,067.39
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,714,819,306.68	62,744,138.53	23,594,707.54	1,753,968,737.67
ประจำ 12 เดือน	25,919,850.43	1,594,178.82	1,347,022.58	26,167,006.67
รวม	1,921,397,630.98	82,579,460.38	41,397,262.82	1,962,579,828.54

(ร้อยละ 4.30) (ร้อยละ 2.15)

- ตรวจสอบข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1- 31 มกราคม 2566 (ณ วันที่ 17 มกราคม 2566)

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ธ.ค. 65	5,691	678	6,369
<u>บวก</u> เข้าใหม่	17	10	27
<u>หัก</u> ลาออก	7	2	9
โอนย้าย	0	0	0
เสียชีวิต	2	0	2
สมาชิกพ้นสภาพ	0	0	0
สมาชิกคงเหลือ	5,699	686	6,385

- ตรวจสอบด้านการเบิกจ่ายค่าตอบแทนล่วงเวลาของเจ้าหน้าที่สหกรณ์

ตรวจพบว่า หลักฐานในการเบิกจ่ายเงินไม่สมบูรณ์และไม่ถูกต้องตามระเบียบงานการเงินเนื่องจากพบว่าใบลงเวลาปฏิบัติงานล่วงเวลาที่นำมาใช้เป็นเอกสารการเบิกจ่ายเป็นชุดสำเนาเอกสารซึ่งหลักฐานการเบิกเงินต้องเป็นเอกสารตัวจริงเท่านั้นใช้สำเนาในการเบิกไม่ได้

ข้อเสนอแนะ ให้ตรวจสอบหลักฐานการเบิกจ่ายเงินทุกประเภทว่ามีการใช้สำเนาเอกสารมาเบิกเงินหรือไม่ถ้าพบว่ามีให้นำเอกสารชุดฉบับจริงไปแนบในเอกสารเบิกให้ครบทุกชุด

- ตรวจสอบด้านการจ่ายเงินผ่านระบบ Ktb Corporate Online

ตรวจพบว่า

1. ในหลักฐานการจ่ายเงินไม่มีใบเสร็จรับเงินที่ออกในระบบ ktb corporate online แนบในเอกสารการจ่ายเงินเลย ซึ่งหลักฐานการจ่ายเงินต้องมีใบเสร็จรับเงินแนบทุกครั้งที่มีการจ่ายเงิน
2. ไม่ปรี้นหน้ารายงานที่มีผู้บันทึกในระบบ และผู้อนุมัติในการจ่ายเงินผ่านระบบ ktb corporate online ที่ได้รับการแต่งตั้งในคำสั่ง

ข้อเสนอแนะ ให้ปรี้นใบเสร็จรับเงินในระบบ ktb corporate online ออกมาแนบเอกสารทุกครั้งที่มีการจ่ายเงิน และปรี้นหน้ารายงานออกมาให้ผู้บันทึกลงนาม พร้อมกับผู้อนุมัติ 1 และผู้อนุมัติ 2 ลงลายมือชื่อกำกับเพื่อเป็นหลักฐานในการจ่ายเงินผ่านระบบทุกครั้ง

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 31 มกราคม 2566

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน ธันวาคม 2565	2,803,192,310.00	บาท
31 มกราคม 2566	2,898,526,970.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	95,334,660.00	บาท

7 ตรวจสอบด้านสินเชื่อ เข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 16-22 กุมภาพันธ์ 2566

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ฯ ได้มีการปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2563 (รวมทั้งแก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 11 พ.ศ.2565) อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้คืน การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การจดจำนองที่ดินและได้บันทึกบัญชีโดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณการจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้ การประเมินความเสี่ยงในการติดตามหนี้ ความเหมาะสมของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

7.1 การตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน มกราคม 2566 (ระหว่างวันที่ 1-30 มกราคม 2566) รวมสัญญาทั้งหมด 189 สัญญา แยกเป็นสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 51 สัญญา และสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน ATM จำนวน 139 สัญญา และมีการยกเลิกสัญญาเลขที่ 00587/2566 จำนวน 1 สัญญา โดยได้ตรวจสอบสัญญาเลขที่ 00431/2566 ถึงสัญญาเลขที่ 00620/2566

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการ มีทะเบียนคำขอเลขสัญญาเงินกู้ มีการตรวจสอบสิทธิของผู้กู้จำนวนเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ มีการออกใบเสร็จรับชำระหนี้คืน มีการทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้ การลงลายมือชื่อรับรองของผู้บังคับบัญชาผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของเจ้าหน้าที่สินเชื่อฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนตามระเบียบสหกรณ์ ในบางสัญญามีข้อบกพร่องเล็กน้อยที่สามารถแก้ไขได้และได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่รับไปแก้ไขให้ถูกต้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

7.2 ได้ทำการสุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท จำนวน 42 จากสัญญาเลขที่00859-00864/2566 ,00876,00881,00883,00894-00895,00897-00898,00900-00910,00912-00914,00916-00920,00922-00931/2566

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติคณะกรรมการเงินกู้และคณะกรรมการดำเนินการ มีเลขทะเบียนคำขอกู้ เลขสัญญาเงินกู้ มีการตรวจสอบสิทธิผู้กู้ จำนวนเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้ มีลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองของผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน มีลายมือชื่อพยานลายมือชื่อของคณะกรรมการเงินกู้และเจ้าหน้าที่สินเชื่อฝ่ายจัดการ มีเอกสารหลักฐานประกอบสัญญาเงินกู้ถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์และประกาศของสหกรณ์

ข้อสังเกต

1) ในหนังสือสัญญาค้ำประกัน ตรงช่องคำรับรองของผู้บังคับบัญชาว่าเป็นลายมือชื่อของผู้ค้ำประกันจริง ยังมีการลงนามโดยให้ผู้บังคับบัญชาหน่วยงานของผู้กู้ลงนามแทนผู้บังคับบัญชาของผู้ค้ำประกัน ซึ่งปฏิบัติงานอยู่คนละหน่วยงาน ขอให้คณะกรรมการเงินกู้ได้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานให้ถูกต้องด้วย

7.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้รวมหนี้ จำนวน 27 สัญญา จากสัญญาเลขที่ รน 01150-01153/2566, รน 01155-01157, 01172-01188, 01190/2566, 01194-01195/2566 จากการตรวจสอบสัญญาพบว่า มีสัญญาที่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันร่วมกับบุคคล 16 สัญญา มีการใช้สิ่งหาริมทรัพย์ของคู่สมรสมาจดจำนอง 1 แปลง จากการตรวจสอบทุกสัญญามีเอกสารครบถ้วน

ข้อสังเกต

1) ในเอกสารหนังสือขอกู้บางรายไม่ลงตัวเลขจำนวนเงิน หรือมีการลงจำนวนเงินไม่ถูกต้อง และมีเอกสารสัญญาขอกู้เงินนอกระบบไม่ลงจำนวนเงินในสัญญาและไม่ติดอากรแสตมป์ ซึ่งผู้ตรวจสอบกิจการได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องแล้ว

2) การเรียกเก็บเงินค่าตรวจแปลงที่ดินบางสัญญาได้เรียกเก็บเงินโดยหักจากเงินกู้ของสมาชิก ซึ่งน่าจะเป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่เจ้าหน้าที่อาจล้มหักจากเงินกู้ ซึ่งในสถาบันการเงินอื่นๆจะไม่มีการหักแบบนี้

6 เรื่องอื่น ๆ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางยศพร ใจชื่อ)
ผู้ตรวจสอบกิจการ