

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำเดือน กันยายน พ.ศ. 2566

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

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

คณะผู้ตรวจสอบกิจการ ได้เข้าตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ ประจำเดือน กันยายน 2566 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 1 - 13 ตุลาคม 2566 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง

1. ด้านบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

- ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์
- การขออนุมัติจัดซื้อจัดจ้าง
- ตรวจสอบการเข้าประชุมของคณะกรรมการตามข้อบังคับ
- ติดตามงานเดิมที่ได้เสนอแนะเพิ่มเติมแก้ไขในส่วนที่ผิดพลาด

2. ด้านการเงิน

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท

- ตรวจสอบทดลอง ประจำเดือน กันยายน 2566/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ทุกประเภท/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก

- ตรวจสอบการปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ อด 10/2566 เรื่อง ให้คณะกรรมการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่อง

3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน กันยายน 2566
- หนังสือขออนุญาตไปปฏิบัติงาน/ขออนุญาตใช้รถยนต์สหกรณ์ไปตรวจแปลงที่ดิน/จดจำนอง

4. ด้านบริหารความเสี่ยง

5. ด้านอื่นๆ

1. การบริหารพัสดุ ครุภัณฑ์ และ วัสดุสิ้นเปลือง	
ผลการตรวจสอบ	<p>1.1 มีการบันทึกพัสดุ ครุภัณฑ์ และวัสดุสิ้นเปลือง ที่ระบุวันเวลา จัดซื้อ และราคา ที่จัดซื้อ มา มีเลขครุภัณฑ์ ที่เป็นปัจจุบัน</p> <p>1.2 ระบบการควบคุมและการเก็บรักษา เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ว่าด้วยการควบคุมและการเก็บรักษา</p> <p>1.3 ระบบการเบิกจ่ายพัสดุ พบมีการดำเนินการจัดทำแบบฟอร์มเบิกจ่ายวัสดุสิ้นเปลือง และทะเบียนควบคุมในการเบิกจ่าย</p>
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
2 การขออนุมัติจัดซื้อจัดจ้าง	
ผลการตรวจสอบ	มีการดำเนินการจัดซื้อจัดจ้าง จากการตรวจสอบพบการจัดซื้อ แก้อื้อผู้บริหาร 1 ตัว โดยบันทึกเป็นการจัดซื้อวัสดุสิ้นเปลือง ซึ่งไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ และสหกรณ์ได้รับการอนุมัติให้มีการจัดซื้อแก้อื้อสำนักงานเป็นจำนวนเงิน 30,000 บาท ในการจัดซื้อแก้อื้อสำนักงาน โดยสหกรณ์มีการดำเนินงานจัดซื้อแก้อื้อ 8 ตัว เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 29,520.06 บาท และเดือน กันยายน 2566 มีการจัดซื้อแก้อื้อผู้บริหารเพิ่ม 1 ตัว เป็นเงิน 3,790 บาท ทำให้มีการใช้งบประมาณเกินจากการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญใหญ่ประจำปี (-3,310.06 บาท)
ข้อเสนอแนะ	<p>1 ปรับแก้ไขการจัดซื้อจัดจ้างจากวัสดุสำนักงานเป็นการจัดซื้อครุภัณฑ์ (เห็นควรดำเนินการทันที)</p> <p>2 สหกรณ์ควรมีการจัดซื้อให้เป็นไปตามได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่</p>
3.การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงในการประชุมคณะกรรมการต่างๆ / การเดินทางไปราชการ	
ผลการตรวจสอบ	3.1 การเบิกจ่ายค่าเบี้ยเลี้ยง/ค่าพาหนะ/ค่าใช้จ่ายในการอบรม-ประชุมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์
ข้อเสนอแนะ	-การเบิกจ่ายต่างๆ ควรมีแบบฟอร์ม check list ในการตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินทุกประเภทเพื่อใช้ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายที่ถูกต้องและครบถ้วนสมบูรณ์
4. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	4.1 ในเดือน กันยายน 2566 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด ตรวจพบว่าไม่มีเอกสารบางชุดมีการแนบหลักฐานการประชุมวันที่ไม่ตรงกับเอกสารขอเบิกเงินค่ารับรอง จำนวน 1 ฉบับ
ข้อเสนอแนะ	<p>1 ปรับเปลี่ยนแก้ไขเอกสารแนบให้ตรงกับที่ขอเบิกค่ารับรอง (ดำเนินการทันที)</p> <p>2 ควรมีการจัดระบบการตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่าย เช่น การจัดทำแบบฟอร์ม check list เอกสารก่อนการเบิกจ่าย เป็นต้น</p>
5 แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ (ติดตามงานเดิม)	
ผลการตรวจสอบ	<p>5.1 ไม่พบแผนปฏิบัติงานครึ่งปีหลังที่เป็นลายลักษณ์อักษร (อนุมัติแล้ว)</p> <p>5.2 โครงการเลือกตั้งผู้แทนสมาชิก ประจำปี 2566 การตรวจสอบเดือนสิงหาคม พบว่า</p> <p>5.2.1 เอกสารโครงการ มีการเบิกจ่ายโครงการโดยไม่มีเอกสารแผนงานโครงการที่ปรับแก้ไขครึ่งปีหลังที่ได้รับการอนุมัติแล้วแนบการเบิกจ่าย</p> <p>5.2.2 พบเอกสารขออนุญาตไปปฏิบัติงาน แต่ไม่พบเอกสารแผนการออกปฏิบัติงานของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ แนบการเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยง</p>

	<p>5.2.3.การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยง/ค่าตอบแทนมีการเบิกจ่ายไม่ตรงตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด</p> <p>5.2.4 เอกสารการเบิกจ่ายโครงการมีการตัดจ่ายเงินในระบบบัญชีก่อนเอกสารการเบิกจ่ายโครงการแล้วเสร็จ</p> <p><u>จากการประชุมของคณะกรรมการบริหารสหกรณ์เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2566 ได้มีมติให้ดำเนินการปรับแก้ไขเอกสารการเบิกจ่ายฯโดยให้คณะกรรมการศึกษาและฝ่ายจัดการดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน 2 สัปดาห์</u> จากการตรวจสอบ พบว่า เอกสารยังอยู่ระหว่างดำเนินการปรับแก้ไข</p>
ข้อเสนอแนะ	สหกรณ์ควรมีระบบในการกำกับติดตาม และตรวจสอบระบบงาน เพื่อให้การดำเนินงานในกิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ตรวจสอบได้ และทันเวลา

6 ตรวจสอบด้านการเงิน และ บัญชี

ด้านบัญชีสินทรัพย์

6.1.ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มีเงินสดในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-30 กันยายน 2566 มีเงินสดในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

6.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 ก.ย. 66
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	67,175,365.75
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	534,112.00
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	154,553.26
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	171,506.65
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	2,329,946.05
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	70,298.45
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	10,090.61
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	1,567,671.77
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	3,745,823.72
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	29,264.32
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,163.88
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	127,500.00

ตรวจพบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ถูกต้องครบถ้วนตรงกัน

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน กันยายน 2566

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1- 30 กันยายน 2566

ประเภท	ยอดยกมา ส.ค. 66	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	33,467,471.91	11,761,205.31	10,690,685.56	34,537,991.66
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	71,446,057.00	3,259,117.03	679,196.25	74,025,977.78
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	52,083.34	146,964.57	49,700.00	149,347.91
ออมทรัพย์มั่นคง	209,450.00	53,420.76	-	262,870.76
ออมทรัพย์พิเศษ	79,771,993.12	4,794,921.71	2,781,242.58	81,785,672.25
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,780,529,671.71	82,465,066.36	34,303,521.39	1,828,691,306.68
ประจำ 12 เดือน	25,623,776.23	1,132,107.66	1,096,155.56	25,659,728.33
รวม	1,991,100,593.31	103,612,803.40	49,600,501.34	2,045,112,895.37

- ตรวจสอบข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 - 30 กันยายน 2566

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 65	5,677	675	6,352
<u>บวก</u> เข้าใหม่	235	44	279
<u>หัก</u> ลาออก	75	18	93
โอนย้าย	5	0	5
เสียชีวิต	15	1	16
สมาชิกพ้นสภาพ	55	0	55
สมาชิกคงเหลือ	5,762	700	6,462

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน ตุลาคม 2565	<u>2,803,192,310.00</u>	บาท
30 กันยายน 2566	3,052,378,220.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	249,185,910.00	บาท

3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ฯได้มีการปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2563 (รวมทั้งแก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 11 พ.ศ.2565) และประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ฉบับที่ 15/2566 เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมการกู้เงินประเภทสามัญรวมหนี้ พร้อมตรวจเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้คืน(ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การตรวจเอกสารการจดจำนองที่ดิน การประเมินความเสี่ยงในการติดตามหนี้ ความเหมาะสมของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ มีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน การปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์

3.1 การตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน กันยายน 2566 มีสัญญาเงินกู้จำนวน 187 สัญญา จากการตรวจสอบสัญญาเลขที่ 01642/2566 ถึง สัญญาเลขที่ 01828/2566 แยกเป็นสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน 83 สัญญา และสัญญาเงินกู้ฉุกเฉินเอทีเอ็ม 104 สัญญา และมีการยกเลิกสัญญา 2 สัญญา

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการ มีทะเบียนคำขอเลขสัญญาเงินกู้ มีการตรวจสอบสิทธิของผู้กู้จำนวนเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย มีการออกใบเสร็จรับชำระหนี้คืน มีการทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้ การลงลายมือชื่อรับรองของผู้บังคับบัญชาผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของเจ้าหน้าที่สินเชื่อฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ตามระเบียบสหกรณ์

3.2 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท เดือน กันยายน 2566 ดังนี้

- 1) เงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าหุ้น
- 2) เงินกู้สามัญ
- 3) เงินกู้สามัญสวัสดิการ
- 4) เงินกู้สามัญพัฒนาคุณภาพชีวิต
- 5) เงินกู้สามัญเสริมสภาพคล่อง
- 6) เงินกู้สามัญหมุนเวียน
- 7) เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้แทน

พบว่า จากการสุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ จำนวน 98 สัญญา มีเอกสารหลักฐานผู้กู้/ผู้ค้ำประกันครบถ้วน มีการลงลายมือชื่อผู้กู้ ผู้ค้ำประกันถูกต้อง มีใบเสร็จรับเงินรับชำระหนี้คืน/เพิ่มทุนเรือนหุ้น/ทำประกันหลักความมั่นคงตามเงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนดไว้ ถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์

ข้อสังเกต

1 จากการตรวจสอบเครดิตบูโรของผู้พบว่าผู้กู้ยังมีหนี้ค้างชำระเกิน 90- 300 วัน

ข้อเสนอแนะ ในการอนุมัติเงินกู้ขอให้คณะกรรมการได้ใช้การพิจารณาอย่างรอบครอบในการใช้ดุลยพินิจเพื่ออนุมัติเงินกู้ตามเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางยศพร ใจเชื้อ)
ผู้ตรวจสอบกิจการ