

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำเดือน ตุลาคม 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 ตุลาคม 2566 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 10 – 24 ตุลาคม 2566 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง

1. ด้านบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

- ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์
- การขออนุมัติจัดซื้อจัดจ้าง
- ตรวจสอบการเข้าประชุมของคณะกรรมการตามข้อบังคับ
- คำสั่งต่างๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี ประจำปี 2567
- แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ ประจำปี 2567

2. ด้านการเงิน

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท
- ตรวจงบทดลอง ประจำเดือน ตุลาคม 2566/ทะเบียนคัมสัญญาเงินยืมทดลอง/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก

- ตรวจสอบการปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ อด 10/2566 เรื่อง ให้คณะกรรมการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่อง

3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน ตุลาคม 2566
- หนังสือขออนุญาตไปปฏิบัติงาน/ขออนุญาตใช้รถยนต์สหกรณ์ไปตรวจแปลงที่ดิน/จดจำนอง

4. ด้านบริหารความเสี่ยง

5. ด้านอื่นๆ

1. การบริหารพัสดุ ครุภัณฑ์ และ วัสดุสิ้นเปลือง	
ผลการตรวจสอบ	1.1 มีการบันทึกพัสดุ ครุภัณฑ์ และวัสดุสิ้นเปลือง ที่ระบุวันเวลา จัดซื้อ และราคา ที่จัดซื้อ มา มีเลขครุภัณฑ์ ที่เป็นปัจจุบัน มีการดำเนินการจัดทำแบบฟอร์มเบิกจ่าย วัสดุสิ้นเปลือง และทะเบียนควบคุมในการเบิกจ่าย 1.2 ระบบการควบคุมและการเก็บรักษา เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
2 คำสั่งต่างๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี ประจำปี 2567	
ผลการตรวจสอบ	2.1 คำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการต่างๆ เป็นปัจจุบัน
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
3. การเบิกจ่ายเบี่ยงในการประชุมคณะกรรมการต่างๆ / การเดินทางไปราชการ	
ผลการตรวจสอบ	3.1 การเบิกจ่ายค่าเบี่ยง/ค่าพาหนะ/ค่าใช้จ่ายในการอบรม-ประชุมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์
ข้อเสนอแนะ	-แบบฟอร์ม check list ในการตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินทุกประเภทเพื่อใช้ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายที่ถูกต้องและครบถ้วนสมบูรณ์
4. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	4.1 ในเดือน ตุลาคม 2566 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
5 แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ	
ผลการตรวจสอบ	5.1 แผนปฏิบัติการ (Action plan) สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี พ.ศ. 2567 อยู่ระหว่างการจัดทำแผนปฏิบัติการ/โครงการ โดยจะมีจัดประชุมทำแผนฯ ในวันที่ 25 พ.ย. 66
ข้อเสนอแนะ	การกำกับติดตาม และตรวจสอบระบบงาน เพื่อให้การดำเนินงานในกิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ตรวจสอบได้ และทันเวลา

2 ตรวจสอบด้านการเงิน และ บัญชี

ด้านบัญชีสินทรัพย์

2.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 มีเงินสดในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-31 ตุลาคม 2566 มีเงินสดในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตาม ระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ต.ค. 66
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	63,748,369.94
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	3,367,826.97
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	1,117,770.53
5	ธ.ทหารไทยชนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	144,730.57
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	609,504.28
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	3,000.00
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	10,090.61
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	2,691,913.03
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	338,815.63
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	27,264.32
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,163.88
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	14,678.00

ตรวจพบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ ถูกต้องครบถ้วนตรงกัน

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน ตุลาคม 2566

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1- 31 ตุลาคม 2566

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 66	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	34,537,991.66	10,693,524.00	14,330,328.24	30,900,651.03
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	74,025,977.78	915,124.00	1,479,360.98	73,461,740.80
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	149,347.91	3,200.00	80,712.72	71,835.19
ออมทรัพย์มั่นคง	262,870.76	651,340.00	0.00	914,210.76
ออมทรัพย์พิเศษ	81,785,672.25	4,012,349.75	2,947,836.49	82,850,185.51
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,828,691,306.68	48,175,383.81	65,649,435.09	1,811,217,255.40
ประจำ 12 เดือน	25,659,728.33	3,203,925.85	1,858,632.71	27,005,021.47
รวม	2,045,112,358.98	67,654,847.41	86,346,306.23	2,026,420,900.16

- ตรวจสอบข้อมูลด้านเงินรับฝาก ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2566 - 31 ตุลาคม 2566

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 66	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	คงเหลือ
ออมทรัพย์	3,382	19	9	3,392
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	911	6	11	906
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	20	0	1	19
ออมทรัพย์มั่นคง	4	2	0	6
ออมทรัพย์พิเศษ	1,071	4	4	1,071
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,773	15	5	1,783
ประจำ 12 เดือน	24	0	0	24
รวมบัญชีเงินรับฝาก	7,185	46	30	7,201

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน 30 กันยายน 2566	3,052,378,220.00	บาท
31 ตุลาคม 2566	3,070,944,940.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	18,566,720.00	บาท

3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ฯได้มีการปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยย พ.ศ.2566 (แก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 2 พ.ศ.2566) พร้อมตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้คืน(ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การตรวจสอบเอกสารการจดจำนองที่ดิน การประเมินความเสี่ยงในการติดตามหนี้ มีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน การปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์

3.1 การตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน ตุลาคม 2566 มีสัญญาเงินกู้จำนวน 171 สัญญา จากการตรวจสอบสัญญาเลขที่ 00001/2567 ถึง สัญญาเลขที่ 00171/2567 แยกเป็นสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน 70 สัญญา และสัญญาเงินกู้ฉุกเฉินเอทีเอ็ม 101 สัญญา

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

3.2 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท เดือน ตุลาคม 2566 ดังนี้

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

พบว่า จากการสุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ จำนวน 152 สัญญา มีเอกสารหลักฐานผู้กู้/ผู้ค้ำประกันครบถ้วน มีการลงลายมือชื่อผู้กู้ ผู้ค้ำประกันถูกต้อง มีใบเสร็จรับเงินรับชำระหนี้คืน/เพิ่มทุนเรือนหุ้น/ทำประกันหลักความมั่นคงตามเงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนดไว้ ถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์

3.3 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน ตุลาคม 2566 จากเลขที่สัญญา รน 00188/2567 ถึงเลขที่สัญญา รน 00195/2576 จำนวน 8 สัญญา มีสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกันร่วมกับบอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 3 สัญญา

พบว่า มีเอกสารหลักฐานผู้กู้/ผู้ค้ำประกันครบถ้วนสมบูรณ์ มีใบเสร็จรับเงินชำระหนี้คืน/ใบเสร็จรับเงินค่าตรวจแปลงที่ดิน /มีการทำหลักประกันความมั่นคงตามเงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนดไว้ถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์

4 เรื่องอื่นๆ

4.1 ตรวจสอบเอกสารรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เดือน ตุลาคม 2566 พบว่ามีกรรมการลาประชุม 1 ท่าน เอกสารการบันทึกรายงานการประชุมถูกต้อง



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางศพร ใจชื่อ)
ผู้ตรวจสอบกิจการ