

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน มีนาคม พ.ศ. 2567

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 มีนาคม 2567 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 18 - 22 เมษายน 2567 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
- ตรวจสอบการทบทวนระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดิกเบี้ย พ.ศ.2567 ตามคำแนะนำของคณะผู้ตรวจสอบกิจการ
- ตรวจสอบการติดตามงานเดิมที่ได้เสนอแนะให้แก้ไขเพิ่มเติม

2. ด้านการเงิน

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท
- ตรวจสอบทดลอง ประจำเดือน มีนาคม 2567/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ทุกประเภท/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก
- ตรวจสอบอื่น ๆ

3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน มีนาคม 2567
- หนังสือขออนุญาตไปปฏิบัติงาน/ขออนุญาตใช้รถยนต์สหกรณ์ไปตรวจแปลงที่ดิน/จดจำนอง

4. ด้านบริหารความเสี่ยง/การควบคุมภายใน

- 5. ตรวจสอบอื่นๆ (ติดตามงานเดิมที่ได้เสนอแนะและแก้ไข)

1. การบริหารพัสดุ ครุภัณฑ์ และ วัสดุสิ้นเปลือง	
ผลการตรวจสอบ	1.1 มีการบันทึกพัสดุ ครุภัณฑ์ และวัสดุสิ้นเปลือง ที่ระบุวันเวลา จัดซื้อ และราคา ที่จัดซื้อ มา มีเลขครุภัณฑ์ ที่เป็นปัจจุบัน มีการดำเนินการจัดทำแบบฟอร์มเบิกจ่าย วัสดุสิ้นเปลือง และทะเบียนควบคุมในการเบิกจ่าย เป็นปัจจุบัน 1.2 ระบบการควบคุมและการเก็บรักษา เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
2. การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงในการประชุมคณะกรรมการต่างๆ / การเดินทางไปราชการ	
ผลการตรวจสอบ	2.1 การเบิกจ่ายค่าเบี้ยเลี้ยง/ค่าพาหนะ/ค่าใช้จ่ายในการอบรม-ประชุมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์ พบแบบcheck list ในการตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่าย
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
3. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	3.1 ในเดือน มีนาคม 2567 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
4 แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ	
ผลการตรวจสอบ	4.1 การดำเนินงานจัดประชุมแผนงานโครงการ เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์
ข้อเสนอแนะ	การกำกับติดตาม และตรวจสอบระบบงาน เพื่อให้การดำเนินงานในกิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ตรวจสอบได้ และทันเวลา

2 ตรวจสอบด้านการเงิน และ บัญชี

ด้านบัญชีสินทรัพย์

2.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีเงินสดในมือคงเหลือ 41,450.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-31 มีนาคม 2567 มีเงินสดในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 มี.ค.67
1	เงินสด	41,450.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	16,054,664.59
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	-317,329.00
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	2,693,373.30
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	144,954.84
6	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	1,632,181.92
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	113,657.03
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	1,242,522.94
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	1,734,434.43
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	770,208.86
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	1,940.00
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,163.88
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	0.00

ตรวจพบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพินิจยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ ถูกต้องครบถ้วนตรงกัน

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน มีนาคม 2567

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1- 31 มีนาคม 2567

ประเภท	ยอดยกมา ก.พ. 67	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	31,427,256.16	5,340,663.40	6,125,103.04	30,642,816.52
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	74,377,963.60	932,120.00	321,077.51	74,989,006.09
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	1,157,101.69	249,529.00	285,100.00	1,121,530.69
ออมทรัพย์มั่นคง	1,381,320.79	500.00	-	1,381,820.79
ออมทรัพย์พิเศษ	84,883,212.20	1,779,307.00	2,691,230.95	83,971,288.25
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,824,308,088.75	30,651,199.48	44,963,974.60	1,809,995,313.63
เงินฝากประจำ 12 เดือน	25,617,003.75	1,498,168.94	1,394,432.73	25,720,739.96
รวม	2,043,151,946.94	40,451,487.82	55,780,918.83	2,027,822,515.93

- ตรวจสอบข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2567 - 31 มีนาคม 2567

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.พ. 67	5,794	717	6,511
บวก เข้าใหม่	13	7	20
หัก ลาออก	8	3	11
โอนย้าย	1	0	1
เสียชีวิต	1	0	1
สมาชิกพ้นสภาพ	0	0	0
สมาชิกคงเหลือ	5,797	721	6,518

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน ตุลาคม 2566	3,052,378,220.00	บาท
31 มีนาคม 2567	3,154,114,330.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	101,736,110.00	บาท

3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ฯ ได้มีการปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2567 และประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ฉบับที่ได้แก้ไขใหม่ตามคำแนะนำของคณะผู้ตรวจสอบกิจการ พร้อมตรวจเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้คืน(ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การตรวจเอกสารการจดจำนองที่ดิน การประเมินความเสี่ยงในการติดตามหนี้ มีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน การปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน มีนาคม 2567 สุ่มตรวจจำนวน 81 สัญญา จากการตรวจสอบสัญญาเลขที่ 00790/2567 ถึง สัญญาเลขที่ 00870/2567

พบว่า มีผู้ไม่ลงจำนวนเงินกู้ในช่องผู้กู้/ผู้รับเงิน และมีผู้ค้ำประกันที่ลงจำนวนเงินกู้ไม่ตรงกับหนังสือขอกู้เงิน (จำนวนเงินมากกว่าสัญญาเงินกู้) มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการ มีทะเบียนค่าขอเลขสัญญาเงินกู้ มีการตรวจสอบสิทธิของผู้กู้จำนวนเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย มีการออกใบเสร็จรับชำระหนี้คืน มีการทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้ การลงลายมือชื่อรับรองของผู้บังคับบัญชาผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของเจ้าหน้าที่สินเชื่อฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ตามระเบียบสหกรณ์ ผู้ตรวจสอบกิจการจึงได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อได้ดำเนินการแก้ไขจุดบกพร่องและได้ดำเนินการเรียบร้อยแล้ว

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท เดือน มีนาคม 2567 ดังนี้

- 1) เงินกู้ทุนเรือนหุ้น
- 2) เงินกู้สามัญ
- 3) เงินกู้สามัญสวัสดิการ

ได้ทำการสุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ จำนวน 45 สัญญา ตรวจเอกสารหลักฐานผู้กู้/ผู้ค้ำประกันครบถ้วน การลงลายมือชื่อผู้กู้ ผู้ค้ำประกันถูกต้อง ใบเสร็จรับเงินรับชำระหนี้คืน/เพิ่มทุนเรือนหุ้น/ทำประกันหลักความมั่นคงตามเงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนดไว้ ถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์

ผลการตรวจพบว่า สัญญาเงินกู้มีเอกสารหลักฐานผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วนสมบูรณ์

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน มีนาคม 2567 จำนวน 25 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกัน 17 สัญญา และสัญญาที่ใช้บุคคลค้ำประกันร่วมกับบอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 8 สัญญา

ผลตรวจพบว่า เอกสารหลักฐานสัญญาเงินกู้และหนังสือค้ำประกันเงินกู้มีเอกสารครบถ้วนสมบูรณ์ มีการทำนิติกรรมสัญญาจดจำนองกับสำนักงานที่ดินจังหวัดถูกต้องตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2567

4 เรื่องอื่นๆ ไม่มี



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางยศพร ใจเชื้อ)
ผู้ตรวจสอบกิจการ