

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำปี เดือน กรกฎาคม 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 ประจำปี เดือน กรกฎาคม 2567 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 13 - 23 สิงหาคม 2567 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง

1. ด้านบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำปีของอนุคณะกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

- ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์
- การขออนุมัติจัดซื้อจัดจ้าง
- ตรวจสอบการเข้าประชุมของคณะกรรมการตามข้อบังคับ
- คำสั่งต่างๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี ประจำปี 2567
- แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ ประจำปี 2567
- ตรวจสอบการทบทวนระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2567 ตามคำแนะนำของคณะผู้ตรวจสอบกิจการ
- ตรวจสอบการติดตามงานเดิมที่ได้เสนอแนะให้แก้ไขเพิ่มเติม

2. ด้านการเงิน

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท
- ตรวจสอบทดลอง ประจำปี เดือน กรกฎาคม 2567/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ทุกประเภท/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก
- ตรวจสอบอื่น ๆ

3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน กรกฎาคม 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 มีการดำเนินการจัดทำแบบฟอร์ม เบิกจ่ายวัสดุสิ้นเปลือง และทะเบียนควบคุมในการเบิกจ่าย เป็นปัจจุบัน 1.2 ระบบการควบคุมและการเก็บรักษา เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
2. การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงในการประชุมคณะกรรมการต่างๆ / การเดินทางไปราชการ	
ผลการตรวจสอบ	2.1 การเบิกจ่ายค่าเบี้ยเลี้ยง/ค่าพาหนะ/ค่าใช้จ่ายในการอบรม-ประชุมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
3. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	3.1 ในเดือน กรกฎาคม 2567 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
4 แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ	
ผลการตรวจสอบ	4.1 การดำเนินงานจัดประชุมแผนงานโครงการ เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
5 อื่นๆ	
ผลการตรวจสอบ	ติดตามงานเดิม 5.1 คำสั่งต่างๆ ของสหกรณ์ เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ทำหน้าที่ผู้จัดการสหกรณ์ และ ตำแหน่งอื่นๆ จากการตรวจสอบพบว่า มีการแก้ไขคำสั่งเป็นปัจจุบันแล้ว 5.2 ตรวจสอบสัญญาจ้างงานของพนักงานใหม่ จำนวน 3 ตำแหน่ง พบว่ามีสัญญาจ้างงานของตำแหน่งเจ้าหน้าที่สินเชื่อ เจ้าหน้าที่คอมพิวเตอร์ เจ้าหน้าที่การเงิน และผู้จัดการสหกรณ์เรียบร้อยแล้ว 5.3 ตรวจสอบสมุดบันทึกการขอใช้รถยนต์/รถจักรยานยนต์ มีการจัดทำสมุดบันทึก รายละเอียดการใช้รถยนต์และรถจักรยานยนต์ให้ตรวจสอบเรียบร้อยแล้ว
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี

2 ตรวจสอบด้านการเงิน และ บัญชี

ด้านบัญชีสินทรัพย์

2.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 มีเงินสดในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-31 กรกฎาคม 2567 มีเงินสดในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ก.ค.67
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	14,966,268.32
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	0.00
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	2,987,227.06
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	0.00
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	114,949.10
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	0.00
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	964,899.43
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	884,889.26
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	409,280.09
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	13,884.95
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	0.00
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	20,000.00

ตรวจพบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ ถูกต้องครบถ้วนตรงกัน

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน กรกฎาคม 2567

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1- 31 กรกฎาคม 2567

ประเภท	ยอดยกมา มิ.ย. 67	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	30,294,049.22	7,940,471.86	7,705,565.97	30,528,955.11
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	76,606,013.14	1,230,900.02	832,534.64	77,004,378.52
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	928,230.69	138,000.00	273,000.00	793,230.69
ออมทรัพย์มั่นคง	1,588,590.79	5,930.00	0.00	1,594,520.79
ออมทรัพย์พิเศษ	86,628,560.58	1,413,706.25	2,528,791.20	85,513,475.63
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,790,717,981.52	38,387,018.45	40,451,155.18	1,788,653,844.79
เงินฝากประจำ 12 เดือน	25,908,362.20	847,978.17	816,088.88	25,940,251.49
รวม	2,012,671,788.14	49,964,004.75	52,607,135.87	2,010,028,657.02

- ตรวจสอบข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม 2567 - 31 กรกฎาคม 2567

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา มิ.ย. 67	5,810	719	6,529
<u>บวก</u> เข้าใหม่	34	4	38
<u>หัก</u> ลาออก	3	0	3
โอนย้าย	0	0	0
เสียชีวิต	1	0	1
สมาชิกพ้นสภาพ	2	0	2
สมาชิกคงเหลือ	5,838	723	6,561

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน ตุลาคม 2566	3,052,378,220.00	บาท
31 กรกฎาคม 2567	3,221,628,560.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	169,250,340.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน มิถุนายน 2567	3,198,895,490.00	บาท
31 กรกฎาคม 2567	3,221,628,560.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น ณ 31 กรกฎาคม 2567	22,733,070.00	บาท

3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ฯ ได้มีการปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยย พ.ศ.2567 และประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด เรื่องหลักเกณฑ์การพิจารณาให้เงินกู้ ฉบับที่ 24/2567 ลงวันที่ 27 มีนาคม 2567 ที่ได้แก้ไขใหม่ตามคำแนะนำของคณะผู้ตรวจสอบกิจการ พร้อมตรวจเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้คั้น (ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การตรวจเอกสารการจดจำนองที่ดิน การประเมินความเสี่ยงในการติดตามหนี้ การติดตามลูกหนี้ค้างชำระ สหกรณ์ได้มีการบันทึกข้อมูลบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ถูกเงิน และถูกเงิน เอทีเอ็ม เดือนกรกฎาคม 2567 สุ่มตรวจจำนวน 162 สัญญา

ผลการตรวจพบว่า มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการ มีทะเบียนคำขอเลขสัญญาเงินกู้ มีการตรวจสอบสิทธิของผู้กู้จำนวนเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย มีการออกใบเสร็จรับชำระหนี้คั้น มีการทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้ การลงลายมือชื่อรับรองของผู้บังคับบัญชาผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของเจ้าหน้าที่สินเชื่อฝ่ายจัดการเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ตามระเบียบสหกรณ์

ข้อสังเกต จากการตรวจสอบยังพบว่า มีสัญญาเงินกู้เลขที่ ฉฉ 01398/2567 และสัญญาเงินกู้เลขที่ ฉฉ 01421/2567 ลงจำนวนเงินไม่ถูกต้อง ค่าขอกู้และหนังสือกู้เงิน และหนังสือค้ำประกัน เขียนจำนวนเงินไม่ตรงกัน ผู้ตรวจสอบกิจการได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อแจ้งสมาชิกเข้ามาแก้ไขแล้ว

ข้อเสนอแนะ เจ้าหน้าที่ควรตรวจสอบให้ละเอียดยิ่งขึ้นเพื่อไม่ให้เกิดความผิดพลาดในเอกสาร

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท เดือน กรกฎาคม 2567 ดังนี้

- 1) เงินกู้สามัญ
- 2) เงินกู้สามัญเสริมสภาพคล่อง
- 3) เงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต
- 4) เงินกู้สามัญหมุนเวียน
- 5) เงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าหุ้น

ได้ทำการสุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ จำนวน 50 สัญญา ตรวจสอบเอกสารหลักฐานผู้กู้/ผู้ค้ำประกันครบถ้วน การลงลายมือชื่อผู้กู้ ผู้รับเงิน ผู้ค้ำประกัน ใบเสร็จรับเงินรับชำระหนี้คืน/เพิ่มทุนเรือนหุ้น/ทำประกันหลักความมั่นคงตามเงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนดไว้มีเอกสารครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์

ผลการตรวจพบ ไม่พบสัญญาที่มีความผิดพลาด

ข้อสังเกต ไม่มี

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน กรกฎาคม 2567 จำนวน 42 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกัน 19 สัญญา และสัญญาที่ใช้บุคคลค้ำประกันร่วมกับอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 23 สัญญา ตรวจสอบเอกสารหนังสือค้ำประกันเงินกู้ พบว่ามีเอกสารครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์

ผลการตรวจสอบ พบว่าสัญญาเลขที่ รน 02979/2567 ในหนังสือจดจำนองไม่มีลายมือชื่อผู้จดจำนอง สัญญาเลขที่ รน03064/2567 ในหนังสือค้ำประกันลงรายละเอียดไม่ครบถ้วน สัญญาเลขที่ รน 03117/2567 ค่าขอกู้เงินเขียนจำนวนเงินกู้ 4,760,000 บาท ซึ่งไม่ตรงกับหนังสือเงินกู้เขียนจำนวนเงิน 5,370,000 บาท ซึ่งผู้ตรวจสอบกิจการได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อแจ้งให้สมาชิกมาแก้ไขเรียบร้อยแล้ว

ข้อสังเกต การอนุมัติเงินกู้จากการตรวจสอบเครดิตบูโรของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน พบว่ายังมีบัญชีที่มีหนี้ค้างชำระเกิน 90 วันถึง 300 วัน และมีบัญชีที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย ซึ่งได้รับอนุมัติให้กู้เงินจากคณะกรรมการ

ข้อเสนอแนะ การขอกู้เงินรวมหนี้เป็นการขอกู้วงเงินที่สูงมากซึ่งอสังหาริมทรัพย์ที่นำมาใช้เป็นหลักทรัพย์ในการค้ำประกันร่วมกับผู้ค้ำประกัน คณะกรรมการควรจะใช้การพิจารณาอย่างรอบครอบถี่ถ้วนในทุกประเด็น เช่น ผู้กู้ได้ไปมีการค้ำประกันให้กับบุคคลอื่นในสถาบันการเงินอื่นๆหรือไม่ เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดการบังคับคดียึดทรัพย์สินของสมาชิกจากสหกรณ์

เรื่องอื่นๆ

4.1 ด้านการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ ได้ตรวจสอบรายงานการประชุมคณะกรรมการความเสี่ยงและใบรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงประจำวัน พบว่า มีการบันทึกรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นส่วนใหญ่ คณะกรรมการความเสี่ยงมีการติดตามความเสี่ยงจากลูกหนี้ และเสนอแนวทางการจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อให้พิจารณาแก้ไข

4.2 การปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2567

ข้อ 9 การตรวจหลักประกัน

(1) ให้คณะกรรมการตรวจสอบเงินกู้ทุกรายมีหลักประกันให้ถูกต้อง เมื่อเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดบกพร่อง ต้องแจ้งให้สมาชิกผู้กู้จัดการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนดและรายงานให้คณะกรรมการทราบ

ข้อ 10 การเรียกคืนเงินกู้ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใดๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำเงินถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการเรียกคืนโดยมิชักช้า

(3) เมื่อคณะกรรมการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่องและผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่กำหนด

ข้อสังเกต จากการที่สำนักงานบังคับคดีได้มีหนังสือแจ้งให้สหกรณ์ส่งโฉนดที่ดินที่สมาชิคนำมาจดจำนองเป็นหลักประกันเงินกู้กับสหกรณ์ไปให้สำนักงานบังคับคดีเพื่อขายทอดตลาด จากการตรวจสอบยังไม่พบว่าคณะกรรมการได้มีการปฏิบัติตามระเบียบในข้อ 9 (1) และข้อ 10 (3) แต่อย่างไร

ข้อเสนอแนะ สหกรณ์ควรมีการดำเนินการจัดทำมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านเงินกู้เพื่อลดความเสี่ยงการบริหารด้านการเงินของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นและกำหนดมาตรการแก้ไขตามระเบียบในกรณีดังกล่าวจะมีขั้นตอนแนวทางการแก้ไขอย่างไร รวมทั้งมีการวางแผนให้สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันกรณีที่ถูกสถาบันการเงินอื่นฟ้องบังคับคดีแก่สมาชิกจะต้องปฏิบัติอย่างไร ซึ่งจากการตรวจสอบรายงานการติดตามหนี้คาดการณ์ว่าในอนาคตจะเกิดการฟ้องร้องบังคับคดีมากขึ้น



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางยศพร ใจชื่อ)
ผู้ตรวจสอบกิจการ