

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด**  
**ประจำเดือน พฤศจิกายน 2563**

เรียน ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ตามที่ ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2562 ได้มีมติรับรองการเลือกตั้งให้ นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย และนายชัยสิทธิ์ ทาปลัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ประจำปี 2563 - 2564 สำหรับปีทางบัญชี 2564 นั้น ข้าพเจ้านางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ และคณะผู้ตรวจสอบ ขอแจ้งรายละเอียดวัตถุประสงค์ ขอบเขตการตรวจสอบ/วิธีการตรวจสอบ แผนงานการตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2563 – 2564 และรายงานผลการตรวจสอบกิจการ **ประจำเดือน พฤศจิกายน 2563** ดังนี้

**1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ**

- 1.1 เพื่อตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินงาน
- 1.2 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบัญชีและการควบคุมการเงิน
- 1.3 เพื่อตรวจสอบเรื่องการลงทุน
- 1.4 เพื่อตรวจสอบสินเชื่อ
- 1.5 เพื่อตรวจสอบด้านเงินรับฝาก หุ้น
- 1.6 เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานอื่น ๆ ของสหกรณ์

**2. ขอบเขตการตรวจสอบ**

- 2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐาน
- 2.2 ตรวจสอบการควบคุมการเงินตามระเบียบและข้อกำหนดของสหกรณ์
- 2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติของที่ประชุม
- 2.4 ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินงานตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้
- 2.5 ตรวจสอบเงินลงทุน และตรวจสอบการจัดหาทุน กองทุน

**3. วิธีการตรวจสอบ**

- 3.1 ตรวจสอบเอกสาร
- 3.2 การสังเกต / การสอบถาม
- 3.3 การตรวจนับ / การยืนยันยอด
- 3.4 การวิเคราะห์เปรียบเทียบ / การคำนวณ

**4. แผนการเข้าตรวจสอบ** เข้าตรวจสอบทุกวัน 10 – 20 ของทุกเดือน

## 5. การแบ่งหน้าที่เข้าตรวจสอบกิจการของผู้ตรวจ

- 5.1 นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร ตรวจสอบ ด้านการเงิน ด้านบัญชี เงินฝาก
- 5.2 นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย ตรวจสอบ ด้านสินเชื่อ สัญญาเงินกู้
- 5.3 นายชัยสิทธิ์ ทาปลัด ตรวจสอบด้านบริหารงานทั่วไป แผนงานโครงการ กองทุนต่างๆ การจัดซื้อจ้าง ทุนเรือนหุ้น การควบคุมภายใน

## 6. รายงานการเข้าตรวจสอบเดือน พฤศจิกายน 2563 ดังนี้ (โดยตรวจเอกสารของเดือน ตุลาคม 2563)

### 6.1 การบริหารงานทั่วไป

เพื่อตรวจสอบการจัดโครงสร้างองค์กร การแบ่งหน้าที่รับผิดชอบ การจัดทำคู่มือปฏิบัติงาน(SOP) เหมาะสมหรือไม่ มีการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงหรือไม่ มีการจัดระบบการจัดเก็บเอกสาร คู่มือการอบรม ข้อบังคับ ระเบียบปฏิบัติที่จำเป็นครบถ้วนตามธุรกิจและการดำเนินงานสหกรณ์หรือไม่ การจัดทำแผนงาน/โครงการ การควบคุมกำกับ งบประมาณ เป็นไปตามการกำหนดประมาณการรายได้และรายจ่าย และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม การตรวจสอบทาน ติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานและสรุปผลการดำเนินงานรายไตรมาส และประจำปี ของ คณะกรรมการดำเนินงานชุดนี้ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ ว่ามีปัญหาอุปสรรค และประสิทธิภาพเป็นอย่างไร

#### พบว่า

6.1.1 ระบบบริหารจัดการ อยู่ระหว่างการดำเนินการแผนยุทธศาสตร์/แผนปฏิบัติการประจำปี มีการมอบหมายหน้าที่และจัดทำคำสั่งคณะกรรมการด้านต่างๆการจัดพิมพ์ข้อบังคับ ระเบียบ หลักเกณฑ์ แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องที่ได้แก้ไขในที่ประชุมใหญ่

6.1.2 การจัดซื้อจัดจ้าง ได้มีการสุ่มตรวจเอกสารซื้อจ้าง 28 ชุด พบไม่ตรงกับใบตั้งหนี้ 1 ชุด เป็นค่าน้ำมัน ตั้งหนี้ 1,000 บาท ใบเสร็จน้ำมัน 630 บาท และมีรายการตั้งหนี้ แต่ไม่มีเอกสารซื้อจ้าง 2 รายการ เป็นค่าน้ำมันที่พักรถและค่าซ่อมคอมพิวเตอร์

6.1.3 การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยง ค่าตอบแทน ค่าพาหนะ เป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์ ในเดือนตุลาคม 2563 มีการออกตรวจสอบที่ดินและจดจำนอง 5 ครั้ง

6.1.4 การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการรับผิดชอบแล้ว อยู่ระหว่างการจัดทำแผน

### 6.2 ด้านการเงิน (ตรวจหลักฐานเดือน ตุลาคม 2563)

6.2.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 มีเงินคงเหลือ 40,500.00 บาท และวันที่ 1-31 ตุลาคม 2563 ไม่เกินวงเงินตามระเบียบฯ กำหนดด้านการเงิน

6.2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 ทั้งสมุดคู่ฝาก และ ทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ต.ค. 63
1	เงินสด	40,500.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	166,268,262.92
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	1,807,891.43
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	2,611,684.50
5	ธ.ธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	31,971.86
6	ธ.ธนชาติ -กระแสรายวัน5613009914	33,495.50
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	4,000,533.04
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	0.00
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์2847355001	690,631.21
10	ธ.กรุงเทพ-กระแสรายวัน	30,000.00
11	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	2,442,995.51
12	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	4,044,429.29
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	448,992.96
14	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,159.77
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	25,948.84

**พบว่า** มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 จำนวน **1,478,402.90** บาท
2. ธนาคารกรุงไทย-กระแสรายวัน 1540 จำนวน **761,337.00** บาท
3. ธนาคารออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754 จำนวน **5,214.25** บาท
4. ธนาคารกรุงไทย-BPP 4500601309 จำนวน **2,707.00** บาท

**สาเหตุ** เนื่องจากมีการจ่ายเงินกู้รวมในวันที่ 27-29 ตุลาคม 2563 และสหกรณ์ได้ออกเช็คเพื่อให้สมาชิกนำไปชำระหนี้สถาบันการเงิน แต่สมาชิกนำไปชำระไม่หมด จึงทำให้มียอดเงินในบัญชีไม่ตรงกับธนาคาร แต่ได้ติดตามตรวจสอบแล้ว พบว่า สมาชิกได้นำไปชำระเรียบร้อยแล้ว

### 6.3 ด้านบัญชี

6.3.1. ตรวจสอบด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชี และบัญชีย่อยต่างๆ เดือนตุลาคม 2563 ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชี เพื่อให้มีความถูกต้องครบถ้วน สมบูรณ์ ผลการตรวจสอบ การจัดทำบัญชีมีบางวันที่หลักฐานการฝาก-ถอนเงินยังไม่ครบตามจำนวน และหลักฐานการจ่ายเงินกู้ถูกเงินที่ยังรวบรวมได้ไม่ครบ

- ได้แจ้งเจ้าหน้าที่แก้ไข/ จัดทำเอกสารให้ถูกต้องครบถ้วน

#### 6.4 ด้านเงินรับฝาก

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1- 31 ตุลาคม 2563

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 63	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,822	21	3	2,840
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	879	4	7	876
ออมทรัพย์พิเศษ	1,125	0	12	1,113
ออมทรัพย์พิเศษ (2)	1,254	19	5	1,268
ประจำ 12 เดือน	24	0	0	23
<b>รวม</b>	<b>6,104</b>	<b>44</b>	<b>28</b>	<b>6,120</b>

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1- 31 ตุลาคม 2563

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 63	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	23,395,682.45	7,314,427.79	9,691,758.72	21,018,351.52
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	46,939,856.05	862,500.00	633,752.64	47,168,603.41
ออมทรัพย์พิเศษ	78,728,420.83	4,116,681.32	3,788,041.01	79,057,061.14
ออมทรัพย์พิเศษ (2)	1,228,195,814.05	34,119,181.85	16,673,807.15	1,245,641,188.75
เงินฝากประจำ 12 เดือน	22,164,227.19	2,984,131.32	3,909,641.08	21,238,717.43
<b>รวม</b>	<b>1,399,424,000.57</b>	<b>49,396,922.28</b>	<b>34,697,000.60</b>	<b>1,414,123,922.25</b>

#### 6.5 ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1- 31 ตุลาคม 2563

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 63	4,689	717	5,406
บวก เข้าใหม่	90	5	95
หัก ลาออก	3	16	19
โอนย้าย	1	0	1
เสียชีวิต	0	0	0
สมาชิกพ้นสภาพ	0	0	0
<b>สมาชิกคงเหลือ</b>	<b>4,775</b>	<b>706</b>	<b>5,481</b>

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 31 ตุลาคม 2563

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2563	2,259,008,270.00 บาท
31 ตุลาคม 2563	2,283,228,930.00 บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	24,220,660.00 บาท

## 6.6 ด้านสินเชื่อ (ตรวจหลักฐานเดือน ตุลาคม 2563) เข้าตรวจสอบวันที่ 13 ,17 พฤศจิกายน 2563

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมมีประสิทธิภาพ หลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน และการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าปรับค้างรับและบันทึกบัญชี โดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้และความเหมาะสมของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และมีการบันทึกบัญชีค่านินเชื่อถูกต้องครบถ้วน

### 6.6.1 จากการตรวจสัญญาเงินกู้ ประจำเดือน ตุลาคม 2563

สัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน เลขที่ 01-101 จำนวน 101 สัญญา โดยสุ่มตรวจทั้งหมด 101 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 100

**พบว่า** มีการพิจารณาในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสิทธิผู้กู้ วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนาม รับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน และมีเอกสารบางฉบับลง ข้อมูลไม่สมบูรณ์ ดังนี้

สัญญาผู้ ฉุกเฉิน	จำนวน สัญญา	เลขที่สัญญาที่ไม่ สมบูรณ์	การลงนามของ คณะกรรมการ	การลงนามของฝ่ายจัดการ	การลงนามของผู้กู้/ ผู้บังคับบัญชา
ฉุกเฉินATM	50	6 สัญญา(14 – 18 , 74 /64)		ผู้บันทึกข้อมูลไม่ลงนาม (กัญชัชชัย)	
ฉุกเฉิน	46	1 สัญญา(51/64)			ผู้บังคับบัญชาไม่ลง นาม

สัญญาผู้สามัญ สัญญาผู้พัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาผู้สภาพคล่อง สัญญาผู้สวัสดิการ สัญญาผู้หุ้น สัญญาผู้รวมหนี้ เลขที่ 1 - 192 จำนวน 192 สัญญา โดยสุ่มตรวจทั้งหมด 145 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 75.52 จากการตรวจเอกสาร

**พบว่า** มีการพิจารณาในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสิทธิผู้กู้ วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนาม รับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน สัญญาถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามระเบียบการขอผู้

### 6.6.2 จากการตรวจสัญญาเงินกู้รวมหนี้ที่เอาที่ดินค้ำประกัน ประจำเดือน ตุลาคม 2563

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ	หลักทรัพย์	ราคา ประเมิน	วงเงินกู้	ส่ง ชำระ	การ อนุมัติ	หมายเหตุ
1		39	นส3.ก. 1งาน64 ตรว	16,400	2,050,000	216	อนุมัติ	
2		46	โฉนด. 99 ตรว	212,850	4,000,000	300	อนุมัติ	
3		46	โฉนด. 2งาน 56 ตรว	647,850	4,020,000	300	อนุมัติ	
4		47	โฉนด. 1งาน 24 ตรว	384,000	4,350,000	300	อนุมัติ	
5		47	โฉนด. 1 ไร่3งาน7 ตรว	247,450	4,100,000	300	อนุมัติ	

6		39	โหนด. 1งาน 6 ตรว	31,800	3,250,000	300	อนุมัติ	ปธ.แย้ง
7		34	โหนด. 1งาน 4 ตรว	31,200	2,500,000	300	อนุมัติ	ปธ.แย้ง
8		34	โหนด. 1งาน 4 ตรว	28,200	2,510,000	300	อนุมัติ	ปธ.แย้ง
9		29	นส3.ก. 80 ตรว	48,000	2,300,000	300	อนุมัติ	

พบว่า มีราคาหลักทรัพย์ 10,000- 100,000 บาท จำนวน 5 ราย (ปี 62มี 10 ราย)

มีราคาหลักทรัพย์ 100,001- 300,000 บาท จำนวน 2 ราย (ปี 62มี 3 ราย)

มีราคาหลักทรัพย์ 300,001- 600,000 บาท จำนวน 1 ราย (ปี 62มี 6 ราย)

มีราคาหลักทรัพย์ 600,001 - 1,000,000 บาท จำนวน 1 ราย (ปี 62มี 3 ราย)

มีราคาหลักทรัพย์ 1,000,001 - 2,000,000 บาท จำนวน 1 ราย (ปี 62มี 1 ราย)

เพิ่มเติม สมาชิกผู้รวมหนี้ในเดือน ตุลาคม 2563 จำนวน 12 ราย พบว่า มีสมาชิกที่นำส่งใบเสร็จการชำระหนี้ครบถ้วน จำนวน 7 ราย มีสมาชิก 3 รายนำส่งแล้วบางส่วน และสมาชิก 2 ราย ยังไม่ได้นำส่งใบเสร็จการชำระหนี้เลย

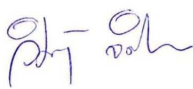
#### ข้อเสนอแนะ

- 1.เนื่องจากมีการขยายงวด จาก 216 งวด เป็น 300 งวด เพิ่มขึ้น 84 งวด (7ปี) เพื่อให้สหกรณ์มีความมั่นคงเห็นควรกำหนดราคาหลักทรัพย์ เป็นวงเงิน ที่ 430,000 บาท ขึ้นไป ซึ่งจะเท่ากับจำนวนผู้ค้ำประกัน 1 คน
- 2.การออกไปตรวจสอบหลักทรัพย์ ค่าใช้จ่ายเช่น ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าพาหนะ ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ควรให้ผู้กู้เป็นผู้รับผิดชอบ เพื่อเป็นการประหยัดงบประมาณของสหกรณ์ (สมาชิกได้กู้เงินมากขึ้น งวดนานขึ้น)
- 3.ขอความร่วมมือจากกรรมการที่รับรองการผู้รวมหนี้ของสมาชิกแต่ละเขต ช่วยติดตามใบเสร็จการชำระเงินร่วมด้วย เนื่องจากฝ่ายจัดการ ได้ติดตามแล้วแต่บางรายก็ยังไม่ได้นำส่งและส่งยังไม่ครบ

#### 6.7 ด้านอื่นๆ

ผู้ประมวลขายสินค้าวันประชุม ทำบันทึกขอลดราคาจากการเปิดช่องได้ 215,800 บาท โดยขอลดเหลือ 170,000 บาท คณะกรรมการมีมติเห็นควรอนุมัติที่ 180,000 บาท (หนึ่งแสนแปดหมื่นบาทถ้วน) (อนุมัติ 25 ต.ค 63) ซึ่งมากกว่าผู้ประเมินอีกราย 20,000 บาท ผู้ตรวจกิจการสอบแนะนำให้ลงแจ้งที่หน้าเว็บไซต์ของสหกรณ์ด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร)  
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชยสิทธิ์ ทาปลัด)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ