

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำเดือน ธันวาคม 2563

ตามที่ ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2562 ได้มีมติรับรองการเลือกตั้งให้ นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย และนายชัยสิทธิ์ ทาบลัดเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ประจำปี 2564 นั้น ข้าพเจ้านางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร ประธานผู้ตรวจสอบกิจการและคณะขอแจ้งรายงานผลการตรวจสอบกิจการ ประจำเดือน ธันวาคม 2563 โดยตรวจเอกสารของเดือน 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 ทาบลัด ตรวจสอบด้านบริหารงานทั่วไป แผนงานโครงการ กองทุนต่างๆ การจัดซื้อจ้าง ทุนเรือนหุ้น การควบคุมภายใน

6.รายงานการเข้าตรวจสอบเดือน ธันวาคม 2563 ดังนี้ (โดยตรวจเอกสารของเดือน พฤศจิกายน 2563)

1. การบริหารงานทั่วไป

ได้ตรวจสอบการบริหารจัดการการจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน ของคณะกรรมการดำเนินงานและเจ้าหน้าที่ ส่วนด้านแผนงาน/โครงการ การควบคุมกำกับงบประมาณ การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงการประเมินผลการปฏิบัติงานรอตรวจหลังสรุปผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1

พบว่า

1.1 การบริหารจัดการ ได้ตรวจสอบการจัดซื้อ/จ้างตามโครงการและการประชุมอบรม จำนวน 2 โครงการ เป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์

1.2 การจัดซื้อจัดจ้าง ได้มีการสุ่มตรวจการซื้อจ้าง 22 รายการ พบมีรายการตั้งหนี้ แต่ไม่มีเอกสารการซื้อจ้าง 3 รายการ เป็นค่าน้ำรับรอง 3,400 บาท ค่าน้ำมัน 1,000 บาทและค่าโต๊ะประชุม 3,100 บาท ได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่เร่งรวบรวมเอกสารให้ครบและเก็บเข้าชุดรายงานให้ครบ

1.3 การเบิกจ่ายเงิน ได้มีการสุ่มตรวจเอกสารเบิกเงิน 10 รายการ พบเป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์ มีรายการเบิกจ่าย 1 รายการที่ไม่มีเอกสารประกอบ เป็นการเบิกค่าพาหนะเดินทางติดตามทวงหนี้(11 พ.ย.63) จำนวน 1,500 บาท จึงไม่สามารถตรวจสอบได้ว่าเป็นค่าพาหนะตามรายการเบิกหรือค่าตอบแทน เพราะหากเดินทางโดยใช้รถของสหกรณ์ฯ ไม่ควรเบิกค่าพาหนะ

หมายเหตุ วันที่ 24 ธันวาคม 2563 ได้ติดตามอีกครั้ง พบว่า เจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบได้นำหลักฐานมาแนบครบถ้วนแล้ว

2. ด้านการเงิน

2.1. ตรวจสอบความถูกต้องเงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 มีเงินคงเหลือ 40,500.00 บาท และวันที่ 1-30 พฤศจิกายน 2563 ไม่เกินวงเงินตามระเบียบฯ กำหนดด้านการเงิน

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 พ.ย. 63
1	เงินสด	40,500.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	8,578,834.95
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	1,133,529.93
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	2,368,270.00
5	ธ.ธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	31,971.86
6	ธ.ธนชาติ -กระแสรายวัน5613009914	33,495.50
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก	1,245,991.43
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน	940,000.00
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์	690,631.21
10	ธ.กรุงเทพ-กระแสรายวัน	30,000.00

11	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.	616,769.45
12	ธ.ไทยพาณิชย์-ออมทรัพย์ 5872675667	8,097,998.69
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	18,403,595.90
14	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,159.77
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	145,848.84

พบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 จำนวน **1,845,871.96** บาท
2. ธนาคารออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754 จำนวน **32,254.00** บาท

สาเหตุ เนื่องจากมีการโอนเงินเข้าบัญชีสหกรณ์เพื่อชำระหนี้ หลังจากเจ้าหน้าที่สหกรณ์ได้ปิดบัญชีประจำวันแล้ว จึงไม่ได้ทำรายการในวันสิ้นเดือน ทำให้บัญชีมียอดไม่ตรงกับธนาคาร 2 รายการ ได้ติดตามเอกสารในเดือน ธันวาคม พบว่าเจ้าหน้าที่ได้ทำรายการเรียบร้อยแล้ว

3. ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์

ผลการตรวจสอบ - วันที่ 16 พฤศจิกายน 2563 โบนัสเงิน ขาด โบนัสเงิน 2 รายการ จำนวนเงิน 130,000 .00 และ 120,000.00 บาท แต่มีเอกสารการ โบนัสเงินจำนวนดังกล่าว

- ได้แจ้งเจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบ ตรวจสอบเช็คและแก้ไข/ จัดทำเอกสารให้ถูกต้องครบถ้วนแล้ว

4 ด้านเงินรับฝาก

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1- 30 พฤศจิกายน 2563

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 63	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,840	13	17	2,836
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	876	20	8	888
ออมทรัพย์พิเศษ	1,113	5	13	1,105
ออมทรัพย์พิเศษ (2)	1,268	31	15	1,284
ประจำ 12 เดือน	23	0	1	22
รวม	6,120	69	54	6,135

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1- 30 พฤศจิกายน 2563

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 63	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	21,018,351.52	57,029,485.59	12,498,978.36	65,548,858.75
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	47,168,603.41	853,900.00	387,272.74	47,635,230.67
ออมทรัพย์พิเศษ	79,057,061.14	15,264,228.63	16,190,927.04	78,130,362.73
ออมทรัพย์พิเศษ (2)	1,245,641,188.75	66,115,808.23	29,070,853.38	1,282,686,143.60
เงินฝากประจำ 12 เดือน	21,238,717.43	1,147,563.19	1,473,386.90	20,912,893.72
รวม	1,414,123,922.25	140,410,985.64	59,621,418.42	1,494,913,489.47

6.5 ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1- 30 พฤศจิกายน 2563

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 63	4,689	717	5,406
<u>บวก</u> เข้าใหม่	144	11	155
<u>หัก</u> ลาออก	16	36	52
โอนย้าย	2	0	2
เสียชีวิต	3	0	3
สมาชิกพ้นสภาพ	0	0	0
สมาชิกคงเหลือ	4,812	692	5,504

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 30 พฤศจิกายน 2563

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2563	2,259,008,270.00 บาท
30 พฤศจิกายน 2563	2,313,027,770.00 บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	54,019,500.00 บาท

6 ด้านสินเชื่อ เข้าตรวจสอบวันที่ 17 ธันวาคม 2563

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ หลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน และการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าปรับค้างรับและบันทึกบัญชีโดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้และความเหมาะสมของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อถูกต้องครบถ้วน

6.1 จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ ประจำเดือนพฤศจิกายน 2563

สัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน เลขที่ 101-276 จำนวน 175 สัญญา โดยตรวจทั้งหมด 175 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 100

พบว่า มีการพิจารณาในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ ระบุนอัตรดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนาม

รับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนและมีเอกสารบางฉบับลง
ข้อมูลไม่สมบูรณ์ ดังนี้

สัญญาผู้ถูกเงิน	จำนวน สัญญา	เลขที่สัญญาที่ไม่สมบูรณ์	การลงนามของ คณะกรรมการ	การลงนามของ ฝ่ายจัดการ	การลงนามของผู้กู้/ ผู้บังคับบัญชา (ในแบบคำขอกู้)
ถูกเงินATM	59	2 สัญญา (102และ106 /64)			ผู้บังคับบัญชาไม่ลงนาม
ถูกเงิน	116	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

สัญญาผู้สามัญ สัญญาผู้พัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาผู้สภาพคล่อง สัญญาผู้สวัสดิการ สัญญาผู้หุ้นสัญญาผู้รวมหนี้เลขที่
196 - 471 จำนวน276สัญญา โดยสุ่มตรวจทั้งหมด 124สัญญาคิดเป็น ร้อยละ 44.93จากการตรวจเอกสาร

พบว่า มีการพิจารณาในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสิทธิผู้
วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญา ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนาม
รับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนสัญญาถูกต้องครบถ้วน
เป็นไปตามระเบียบการขอกู้ ร้อยละ 100

สัญญาสามัญ	ตรวจ จำนวน สัญญา	เลขที่สัญญาที่ไม่สมบูรณ์	การลงนามของ คณะกรรมการ	การลงนามของ ฝ่ายจัดการ	การลงนามของผู้กู้/ ผู้บังคับบัญชา (ในแบบคำขอกู้)
279	124	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

6.2 จากการตรวจสัญญาเงินกู้รวมหนี้ที่เอาที่ดินค้ำประกัน ประจำเดือน พฤศจิกายน 2563

ไม่มี

7. ด้านอื่นๆ

1. กรณีสมาชิกฝากเอกสารสัญญาเงินมา พบว่า สมาชิกลงข้อมูลไม่สมบูรณ์ เช่น

-ลายมือชื่อผู้กู้ / ผู้ค้ำ

-ไม่ลงจำนวนเงินกู้

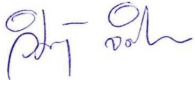
-ไม่มีสลิปเงินเดือน(กลุ่มลูกจ้าง)

-การลงข้อมูลไม่ครบถ้วน (เจ้าตัวควรมาส่งเอง เพื่อรับทราบรายละเอียดและลงบันทึกข้อมูลให้ถูกต้อง
ครบถ้วน เนื่องจากจำนวนวงเงินกู้มีจำนวนสูงขึ้น ผู้กู้ควรมาติดต่อสอบถามด้วยตนเอง

-เอกสารไม่ครบ (สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน,ทะเบียนสมรส) โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำเนาบัญชีเงินฝาก

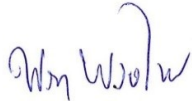
กรณีดังกล่าวทำให้เป็นภาระกับเจ้าหน้าที่ต้องโทรตามให้นำเอกสารมาแนบ เนื่องจากสมาชิกมีจำนวนเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ แต่เจ้าหน้าที่มีจำนวนจำกัด การใช้เวลาให้บริการสมาชิกแต่ละรายไม่เท่ากัน เป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้การบริการล่าช้า

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตโคตร)

ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย)

ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชัยสิทธิ์ ทาปลัด)

ผู้ตรวจสอบกิจการ