

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำเดือน มกราคม 2564

ตามที่ ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2562 ได้มีมติรับรองการเลือกตั้งให้ นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย และนายชัยสิทธิ์ ทาปลัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ประจำปี 2564 นั้น ข้าพเจ้านางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร ประธานผู้ตรวจสอบกิจการและคณะขอแจ้งรายงานผลการตรวจสอบกิจการ ประจำเดือน มกราคม 2564 โดยตรวจเอกสารของเดือน ธันวาคม 2563 ดังนี้

1. การบริหารงานทั่วไป

ได้ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน ของคณะกรรมการดำเนินงาน และเจ้าหน้าที่ โดยผู้ตรวจสอบเอกสารและตรวจสอบข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานสาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี

พบว่า

1.1 การบริหารจัดการ ได้ตรวจสอบการจัดซื้อ/จ้างโครงการที่มีวงเงินสูง 2 โครงการคือโครงการจัดซื้อรถยนต์ ได้ดำเนินการตามระเบียบหลักเกณฑ์ และโครงการจัดซื้อที่ดินฯ อยู่ระหว่างการประกาศ

1.2 การจัดซื้อจัดจ้าง ได้มีการผู้ตรวจสอบการซื้อจ้าง 24 รายการเจ้าหน้าที่มีการรวบรวมเอกสารครบสมบูรณ์ ไม่พบการซื้อ จ้างที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์

1.3 การเบิกจ่ายเงิน ได้มีการผู้ตรวจสอบเอกสารเบิก/ยืมเงินการประชุมอบรม 7 รายการ ค่าตอบแทน/เบี้ยเลี้ยง 5 รายการ ค่าพาหนะ 6 รายการ เบิกจ่ายโครงการ 2 รายการ การจ่ายค่าสนับสนุน ค่ารับรอง 6 รายการ พบเป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์ มีรายการยืมเงินทรองจ่ายโครงการ 1 รายการที่โครงการประกอบใบยืมยังไม่มี การอนุมัติจากผู้มีอำนาจ

หมายเหตุ การตรวจสอบด้านการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงการประเมินผลการปฏิบัติงาน ผู้รับผิดชอบไม่อยู่เนื่องจากเดินทางไปปฏิบัติหน้าที่นอกสำนักงาน จึงรอตรวจภายหลัง

2.ด้านการเงิน

2.1.ตรวจสอบความถูกต้อง ของเงินสดคงเหลือ(ตรวจทุกวันทำการของสหกรณ์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินคงเหลือ 43,503.50 บาท และวันที่ 1-31 ธันวาคม 2563 ไม่เกินวงเงินตามระเบียบฯ กำหนดด้านการเงิน

2.2.ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63
1	เงินสด	43,503.50
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	4,328,698.02
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	491,000.00

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	774,089.00
5	ธ.ธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	31,971.86
6	ธ.ธนชาติ -กระแสรายวัน 5613009914	33,495.50
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	643,306.19
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	36.76
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 284735001	430,480.04
10	ธ.กรุงเทพ-กระแสรายวัน	30,000.00
11	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	2,859,784.95
12	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	3,849.78
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์ 1022042023	504,538.73
14	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน 1021000361	1,159.77
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	152,733.06

พบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 จำนวน 194,345.00 บาท
2. ธนาคารกรุงไทย-กระแสรายวัน 1540 จำนวน 291,000.00 บาท
3. ธนาคารออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754 จำนวน 4,304.50 บาท

สาเหตุ เนื่องจากมีสมาชิกโอนเงินมาชำระหนี้และชำระหุ้นหลังจากสหกรณ์ปิดงบทำการในสุดท้ายของเดือน ธันวาคม จึงทำให้ผู้รับผิดชอบยังไม่ลงรายการเงินจำนวนดังกล่าว และได้ติดตามตรวจสอบแล้วในวันถัดมา พบว่า ผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการทำรายการเรียบร้อยแล้ว

3. ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน สมบูรณ์

ผลการตรวจสอบ

1. วันที่ 16 ธันวาคม 2563 ไบลงเงิน ขาดไบลงเงิน 2 รายการ แต่มีเอกสารการโอนเงินจำนวนดังกล่าว - ได้แจ้งเจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบ ตรวจสอบและแก้ไข/ จัดทำเอกสารให้ถูกต้องครบถ้วนแล้ว

4. ด้านเงินรับฝาก

ข้อมูลบัญชีเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 63	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,822	50	35	2,837

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 63	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	879	28	18	889
ออมทรัพย์พิเศษ	1,125	7	30	1,102
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,254	67	26	1,295
ประจำ 12 เดือน	24	0	2	22
รวม	6,104	152	111	6,145

ข้อมูลการรับฝากเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 63	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	23,395,682.45	75,201,333.99	74,483,073.78	24,113,942.66
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	46,939,856.05	2,586,334.00	1,167,888.22	48,358,301.83
ออมทรัพย์พิเศษ	78,728,420.83	22,430,965.20	23,024,581.63	78,134,804.40
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,228,195,814.05	134,238,888.35	71,809,736.74	1,290,624,965.66
เงินฝากประจำ 12 เดือน	22,164,227.19	7,623,222.40	9,061,741.75	20,725,707.84
รวม	1,399,424,000.57	242,080,743.94	179,547,022.12	1,461,954,722.39

5. ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 63	4,689	717	5,406
บวก เข้าใหม่	196	17	213
หัก ลาออก	25	60	85
โอนย้าย	2	0	2
เสียชีวิต	4	0	4
สมาชิกพ้นสภาพ	0	0	0
สมาชิกคงเหลือ	4,854	674	5,528

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 31 ธันวาคม 2563

ทุนเรือนหุ้น เดือน	30 กันยายน 2563	2,259,008,270.00 บาท
	30 ธันวาคม 2563	2,338,421,370.00 บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น		79,413,100.00 บาท

6. ด้านสินเชื่อ เข้าตรวจสอบวันที่ 14 – 15 มกราคม 2564

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ หลักฐานการให้กู้ การค้าประกัน และการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าปรับค้างรับและบันทึก

บัญชีโดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้และความเหมาะสมของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

6.1 จากการตรวจสัญญาเงินกู้ ประจำเดือน ธันวาคม 2563

6.1.1 สัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน เลขที่ 277 – 506 จำนวน 230 สัญญา โดยตรวจทั้งหมด 230 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 100

พบว่า มีการพิจารณาในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน

6.1.2 สัญญาสามัญ สัญญาพัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาสุขภาพล่อง สัญญาสวัสดิการ สัญญาผู้สูงอายุ เลขที่ 472 – 966 จำนวน 495 สัญญา โดยสุ่มตรวจทั้งหมด 214 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 43.23 จากการตรวจเอกสาร

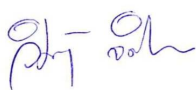
พบว่า มีการพิจารณาในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน สัญญาถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามระเบียบการขอกู้

จากการตรวจสัญญาเงินกู้รวมหนี้ที่เอาที่ดินค้ำประกัน ประจำเดือน ธันวาคม 2563 มีจำนวน 2 สัญญา

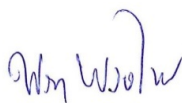
** ข้อเสนอแนะ** เนื่องจากมีการขยายงวด จาก 216 งวด เป็น 300 งวด เพิ่มขึ้น 84 งวด (7ปี) เพื่อให้สหกรณ์มีความมั่นคงเห็นควรกำหนดราคาหลักทรัพย์ เป็นวงเงิน ที่ 500,000 บาท ขึ้นไป ซึ่งจะเท่ากับจำนวนผู้ค้ำประกัน 1 คน

7. ด้านอื่นๆไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชัชสิทธิ์ ทาปลัด)
ผู้ตรวจสอบกิจการ