

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2564

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2562 ได้มีมติรับรองการเลือกตั้งให้ นางสาววิไลรัตน์ จิตโคตร นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย และนายชัยสิทธิ์ ทาปลัดเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานีจำกัด ประจำปี 2564 นั้น ข้าพเจ้านางสาววิไลรัตน์ จิตโคตร ประธานผู้ตรวจสอบกิจการและคณะขอแจ้งรายงานผลการตรวจสอบกิจการ ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2564 โดยตรวจเอกสารของเดือน มกราคม 2564 ดังนี้

1. การบริหารงานทั่วไป

ได้ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน ของคณะกรรมการดำเนินงาน และเจ้าหน้าที่ การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการ ประจำเดือน มกราคม 2564 และการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง ช่วงไตรมาสที่ 1-2

พบว่า

1.1 การบริหารจัดการ ได้ตรวจสอบการจัดซื้อที่ดินเพื่อการก่อสร้างสำนักงาน งบประมาณ 30 ล้านบาท ซึ่งอยู่ระหว่างขั้นตอนการประกาศเชิญชวนให้เจ้าของที่ดิน/ผู้แทนตามกฎหมาย ยื่นเสนอที่ดิน โดยในการจัดซื้อคณะกรรมการฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ในการทำหน้าที่จำนวน 7 ชุด โดยผู้ตรวจสอบกิจการได้ตรวจสอบรายชื่อกรรมการทุกชุด พบว่าในรายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบที่ดิน ซึ่งทำหน้าที่ออกตรวจสอบที่ดินที่เจ้าของที่ดิน/ผู้แทนตามกฎหมาย ยื่นเสนอ และทำการคัดเลือกให้เหลือไม่น้อยกว่า 4 แปลง ให้คณะกรรมการชุดอื่นดำเนินการต่อตามบทบาทหน้าที่ ได้มีรายชื่อร่วมเป็นคณะกรรมการพิจารณาผลร่วมด้วย แม้ไม่ขัดกับระเบียบ/หลักเกณฑ์ แต่อาจไม่เหมาะสม

1.2 การจัดซื้อจัดจ้าง ได้มีการสุ่มตรวจการซื้อจ้าง 16 รายการเอกสารครบถ้วนและดำเนินการตามระเบียบ/หลักเกณฑ์

1.3 การเบิกจ่ายค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าตอบแทนค่ารับรอง ได้มีการสุ่มตรวจเอกสาร 9 รายการ เอกสารครบถ้วนและดำเนินการตามระเบียบ/หลักเกณฑ์

1.4 การเบิกจ่ายเงินค่าธรรมเนียม ค่าสาธารณูปโภค ได้มีการสุ่มตรวจเอกสาร 19 รายการ พบเป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์

1.5 การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง ช่วงไตรมาสที่ 1-2 คณะกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งยังไม่มี การดำเนินการตามบทบาทหน้าที่ จึงเสนอแนะให้เร่งรัดดำเนินการต่อไป

2. ด้านการเงิน

2.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 มีเงินคงเหลือ 40,300.00 บาท และวันที่ 1-31 มกราคม 2564 ไม่เกินวงเงินตามระเบียบฯ กำหนดด้านการเงิน

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ม.ค. 64
1	เงินสด	40,300.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	86,362,705.27
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	2,992,000.00
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	457,230.00
5	ธ.ธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	31,971.86
6	ธ.ธนชาติ -กระแสรายวัน5613009914	33,495.50
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	3,217,184.02
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	430,404.07
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	185,685.52
10	ธ.กรุงเทพ-กระแสรายวัน	30,000.00
11	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	1,247,297.45
12	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	2,117,831.65
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	480,479.50
14	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,159.77
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	68,893.06

พบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 จำนวน **160,675.25** บาท
2. ธนาคารกรุงไทย-กระแสรายวัน-1540 จำนวน 308,000.00 บาท
3. ธนาคารกรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462 จำนวน 2,500.00 บาท
4. ธนาคารออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754 จำนวน **6,686.50** บาท

สาเหตุ เนื่องจากสมาชิกได้โอนเงินมาชำระหนี้ และกดเงินกู้ฉุกเฉินหลังจากเจ้าหน้าที่ปิดยอดบัญชีในวันสิ้นเดือนมกราคม 64 แล้ว จึงทำให้มียอดเงินยังไม่ทำรายการ เป็นเหตุให้กระดาษพิสูจน์ยอด กับบัญชีเงินฝากไม่ตรงกัน จำนวน 4 ธนาคาร และได้ติดตามในเดือนกุมภาพันธ์ พบว่าผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการลงรายการเรียบร้อยแล้ว

3. ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องแต่ยังไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ ดังนี้

ผลการตรวจสอบ 1.วันที่ 7 มกราคม 2564 ขาดใบถอนเงินออมทรัพย์จำนวน 200,000 บาท

2.วันที่ 22 มกราคม 2564 ขาดหลักฐานการจ่ายเงินค่าเบี้ยเลี้ยงออกตรวจที่ดิน จำนวน 1,500 บาท

3. วันที่ 26 มกราคม 2564 ขาดหลักฐานการถอนเงินสดประเภท ออมทรัพย์,ออมทรัพย์พิเศษ และ ออมทรัพย์พิเศษ2

- ได้แจ้งเจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบ ตรวจสอบและแก้ไข/ จัดทำเอกสารให้ถูกต้องครบถ้วนแล้ว

4 ด้านเงินรับฝาก

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1- 31 มกราคม 2564

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 63	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,822	103	47	2,878
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	876	38	28	889
ออมทรัพย์พิเศษ	1,125	41	46	1,120
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,254	140	36	1,358
ประจำ 12 เดือน	24	0	2	22
รวม	6,104	322	159	6,267

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1- 31 มกราคม 2564

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 63	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	23,395,682.45	88,504,687.61	85,927,596.96	25,972,773.10
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	46,939,856.05	3,445,234.00	1,498,491.45	48,886,598.60
ออมทรัพย์พิเศษ	78,728,420.83	26,715,595.14	27,403,942.10	78,040,073.87
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,228,195,814.05	175,572,633.94	116,450,797.21	1,287,317,650.78
เงินฝากประจำ 12 เดือน	22,164,227.19	9,443,768.11	10,221,681.92	21,386,313.38
รวม	1,399,424,000.57	303,681,918.80	241,502,509.64	1,461,603,409.73

5 ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1- 31 มกราคม 2564

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 63	4,689	717	5,406
บวก เข้าใหม่	358	28	386
หัก ลาออก	31	102	133
โอนย้าย	2	0	2
เสียชีวิต	5	0	5
สมาชิกพ้นสภาพ	0	0	0
สมาชิกคงเหลือ	5,009	643	5,652

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 31 มกราคม 2564

ทุนเรือนหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	2,259,008,270.00	บาท
ทุนเรือนหุ้น ณ วันที่ 31 มกราคม 2564	2,366,500,180.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	107,491,910.00	บาท

6. ด้านสินเชื่อ เข้าตรวจสอบวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2564

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ หลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน และการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าปรับค้างรับและบันทึกบัญชีโดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้และความเหมาะสมของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

6.1 จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ เดือนมกราคม 2564

6.1.1 สัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน เลขที่ 507-657 จำนวน 149 สัญญา โดยตรวจทั้งหมด 149 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 100 พบว่า มีการพิจารณาในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสิทธิผู้กู้ วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน

6.1.2 สัญญาผู้สามัญ สัญญาผู้พัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาผู้สภาพคล่อง สัญญาผู้สวัสดิการ สัญญาผู้หุ้นเลขที่ 967-1384 จำนวน 418 สัญญา โดยสุ่มตรวจทั้งหมด 192 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 45.93 จากการตรวจเอกสาร

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

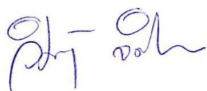
จากการตรวจสัญญาเงินกู้รวมหนี้ที่เอาที่ดินค้ำประกัน ประจำเดือน **มกราคม 2564** มีจำนวน 8 สัญญา ของ

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ	หลักทรัพย์	ราคาประเมิน	วงเงินกู้	ส่งชำระ	การอนุมัติ	หมายเหตุ
1	จนท. อ.หนองหาน	45	โฉนด.6ไร่ 2งาน40 ตรว	330,000	4,730,000	300	อนุมัติ	
2	จนท. อ.เมือง	49	โฉนด.1ไร่ 3งาน92 ตรว	396,000	4,950,000	300	อนุมัติ	
3	จนท. อ.หนองหาน	41	โฉนด.0ไร่ 0งาน42 ตรว	253,800	4,500,000	300	อนุมัติ	
4	จนท. อ.หนองหาน	43	โฉนด.0ไร่ 3งาน34 ตรว	167,000	2,800,000	300	อนุมัติ	
5	จนท. อ.เมือง	47	โฉนด.0ไร่ 0งาน32.8 ตรว	196,800	4,880,000	300	อนุมัติ	
6	จนท. อ.บ้านฝื่อ	46	โฉนด.2ไร่ 3งาน6 ตรว	541,940	5,000,000	300	อนุมัติ	
7	จนท. อ.เมือง	46	โฉนด.10ไร่ 1งาน9 ตรว	821,800	4,440,000	300	อนุมัติ	
8	จนท. อ.กุฉินชัย	54	นส.ก. 2ไร่ 0งาน93 ตรว	401,850	6,000,000	300	อนุมัติ	
จดจำนองเท่าราคาประเมิน								

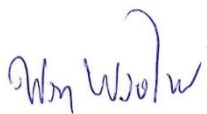
7. ด้านอื่นๆ จากการตรวจสอบการการกู้เงินเพื่อรวมหนี้เดือนมกราคม 2564 ซึ่งมีผู้ยื่นกู้จำนวน 16 ราย แต่ได้มีการจ่ายเงินกู้จำนวน 15 ราย นั้น พบว่า มีสมาชิกที่กู้เพื่อรวมหนี้ได้นำส่งใบเสร็จการชำระหนี้ตามข้อตกลงในสัญญาครบถ้วนจำนวน 11 สัญญา ส่งไม่ครบจำนวน 3 สัญญา และยังไม่ส่งใบเสร็จเลยจำนวน 1 สัญญา

-แนะนำให้ฝ่ายจัดการทำหนังสือแจ้งสมาชิกที่ส่งใบเสร็จยังไม่ครบและยังไม่ส่งเลย เป็นลายลักษณ์อักษร ว่าได้มีการทวงถามกี่ครั้ง เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการขอกู้ในคราวต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชัยสิทธิ์ ทาปลัด)
ผู้ตรวจสอบกิจการ