

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด**  
**ประจำเดือน มีนาคม 2564**

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2562 ได้มีมติรับรองการเลือกตั้งให้นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย และนายชัยสิทธิ์ ทาปลัดเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานีจำกัด ประจำปี 2564 นั้น ข้าพเจ้านางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร ประธานผู้ตรวจสอบกิจการและคณะขอแจ้งรายงานผลการตรวจสอบกิจการ ประจำเดือน มีนาคม 2564 โดยตรวจเอกสารของเดือน กุมภาพันธ์ 2564 ดังนี้

### 1. การบริหารงานทั่วไป

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

#### พบว่า

##### 1.1 การบริหารจัดการ

- ได้ตรวจสอบเอกสาร โครงการสหกรณ์สัญจรฯ จำนวน 8 รายการ เอกสารครบถ้วนและดำเนินการตามระเบียบ/หลักเกณฑ์
- ตรวจสอบความก้าวหน้าการจัดซื้อที่ดินเพื่อการก่อสร้างสำนักงาน งบประมาณ 30 ล้านบาท ซึ่งอยู่ระหว่างขั้นตอนการพิจารณาราคาที่ดินแปลงที่ผ่านการคัดเลือก

1.2 การจัดซื้อจัดจ้าง ได้มีการสุ่มตรวจการซื้อจ้าง 11 รายการ เอกสารครบถ้วนและดำเนินการตามระเบียบ/หลักเกณฑ์

1.3 การเบิกจ่ายค่าเบี่ยงเคียง ค่าตอบแทน ค่าพาหนะ ได้มีการสุ่มตรวจเอกสาร 17 รายการ เอกสารครบถ้วนและดำเนินการตามระเบียบ/หลักเกณฑ์

1.4 การเบิกจ่ายเงินค่าธรรมเนียม ค่าสาธารณูปโภคสำรอง ได้มีการสุ่มตรวจเอกสาร 24 รายการ พบเป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์

1.5 การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง ช่วงไตรมาสที่ 1-2 ตรวจสอบเอกสารคณะกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งยังไม่มีผลการดำเนินการตามบทบาทหน้าที่ เจ้าหน้าที่แจ้งว่าคณะกรรมการจะประชุมในวันที่ 24 มีนาคม 2564 ซึ่งเป็นหลังวันที่ผู้ตรวจสอบกิจการเข้าตรวจ จึงแจ้งให้เร่งรัดจัดทำเอกสารหลังการประชุมต่อไป

### 2. ด้านการเงิน

2.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 มีเงินคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-28 กุมภาพันธ์ 2564 เงินในมือมีไม่เกินวงเงินตามระเบียบฯ กำหนดด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 28 ก.พ. 64
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	34,033,456.55
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	1,403,463.42
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	1,161,390.00
5	ธ.ธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	31,971.86
6	ธ.ธนชาติ -กระแสรายวัน5613009914	33,495.50
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	13,993,772.64
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	0
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	458,548.53
10	ธ.กรุงเทพ-กระแสรายวัน	30,000.00
11	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	2,866,521.84
12	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	6,219,780.14
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	797,097.36
14	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,159.77
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	171,700.23

**พบว่า** มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 จำนวน **760,542.00** บาท
2. ธนาคารกรุงไทย-กระแสรายวัน -1540 จำนวน **186,893.80** บาท

**สาเหตุ** เนื่องจากสมาชิกได้ออนเงินมาชำระหนี้ และกดเงินกู้ถูกเงินหลังจากเจ้าหน้าที่ปิดยอดบัญชีในวันสิ้นเดือน 28 กุมภาพันธ์ 2564 แล้ว จึงทำให้มียอดเงินยังไม่ทำรายการ เป็นเหตุให้กระดาษพิสูจน์ยอด กับบัญชีเงินฝากไม่ตรงกัน จำนวน 2 ธนาคาร และได้ติดตามในเดือนมีนาคม พบว่าผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการลงรายการเรียบร้อยแล้ว

### 3. ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องแต่ยังไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ ดังนี้

**ผลการตรวจสอบ** 1.วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563 ขาดหลักฐานการจ่ายเงินกู้ถูกเงินเอทีเอ็ม จำนวนเงิน 330,700 .00 บาท  
- ได้แจ้งเจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบ ตรวจสอบเช็คและแก้ไข/ จัดทำเอกสารให้ถูกต้องครบถ้วนแล้ว

#### 4.ด้านเงินรับฝาก

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1- 28 กุมภาพันธ์ 2564

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 63	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,822	118	57	2,883
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	879	66	36	909
ออมทรัพย์พิเศษ	1,125	56	53	1,128
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,254	225	47	1,432
ประจำ 12 เดือน	24	1	2	23
<b>รวม</b>	<b>6,104</b>	<b>466</b>	<b>195</b>	<b>6,375</b>

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1- 28 กุมภาพันธ์ 2564

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 63	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	23,395,682.45	99,913,288.10	96,883,091.75	26,425,878.80
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	46,939,856.05	4,334,434.00	1,746,948.23	49,527,341.82
ออมทรัพย์พิเศษ	78,728,420.83	30,324,113.46	29,597,192.05	79,455,342.24
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,228,195,814.05	198,520,775.99	142,171,194.33	1,284,545,395.71
เงินฝากประจำ 12 เดือน	22,164,227.19	11,189,656.38	11,420,304.40	21,933,579.17
<b>รวม</b>	<b>1,399,424,000.57</b>	<b>344,282,267.93</b>	<b>281,818,730.76</b>	<b>1,461,887,537.74</b>

#### 5 ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1-28 กุมภาพันธ์ 2564

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 63	4,689	717	5,406
บวก เข้าใหม่	457	37	494
หัก ลาออก	40	116	156
โอนย้าย	3	0	3
เสียชีวิต	5	1	6
สมาชิกพ้นสภาพ	1	0	1
<b>สมาชิกคงเหลือ</b>	<b>5,097</b>	<b>637</b>	<b>5,734</b>

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 28 กุมภาพันธ์ 2564

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2563	2,259,008,270.00	บาท
28 กุมภาพันธ์ 2564	2,387,752,690.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	128,744,420.00	บาท

## 6. ด้านสินเชื่อ เข้าตรวจสอบวันที่ 15 มีนาคม 2564

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ หลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน และการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าปรับค้างรับและบันทึกบัญชีโดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้และความเหมาะสมของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

### 6.1 จากการตรวจสัญญาเงินกู้ เดือนกุมภาพันธ์ 2564

6.1.1 สัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน เลขที่ 658 - 844 จำนวน 187 สัญญา เป็นสัญญาฉุกเฉิน 62 สัญญา สัญญาฉุกเฉิน ATM 125 สัญญา โดยตรวจทั้งหมด 187 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 100

พบว่า มีการพิจารณาในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสิทธิผู้กู้ วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญา ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน

6.1.2 สัญญาสามัญ สัญญาพัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาสุขภาพคลอง สัญญาสวัสดิการ สัญญาหุ้น เลขที่ 1385 – 1731 จำนวน 347 สัญญา โดยสุ่มตรวจทั้งหมด 143 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 41.21

พบว่า มีการพิจารณาในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสิทธิผู้กู้ วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญา ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนสัญญาถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามระเบียบการขอกู้

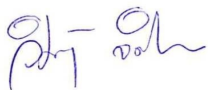
จากการตรวจสัญญาเงินกู้รวมในที่เอาที่ดินค้ำประกัน ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2564 มีจำนวน 3 สัญญา ได้รับการอนุมัติ จำนวน 2 สัญญา

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ	หลักทรัพย์	ราคาประเมิน	วงเงินกู้	ส่งชำระ	การอนุมัติ	หมายเหตุ
1	จันท. อ.หนองหาน	39	โฉนด.0ไร่ 0งาน 71ตรว.	200,000	3,500,000	300	อนุมัติ	
2	จันท. อ.พิบูลย์รักษ์	44	โฉนด.0ไร่ 1งาน 0ตรว.	80,000	4,190,000	300	ไม่อนุมัติ	***
			โฉนด.0ไร่ 2งาน 72ตรว.	72,400			ไม่อนุมัติ	***
4	จันท. อ.หนองบัว ซอ	43	โฉนด.0ไร่ 2 งาน 72ตรว.	163,680	3,000,000	300	อนุมัติ	
	***จดจำนองเท่าราคาประเมิน***							

7. ด้านอื่นๆ จากการตรวจสอบการการกู้เงินเพื่อรวมหนี้เดือนกุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งมีผู้ยื่นกู้จำนวน 8 ราย นั้น พบว่า มีสมาชิกที่กู้เพื่อรวมหนี้ได้นำส่งใบเสร็จการชำระหนี้ตามข้อตกลงในสัญญาครบถ้วนจำนวน 8 สัญญา ส่งใบเสร็จครบทั้ง 8 สัญญา และในเดือนมกราคมที่มีรายการจ่ายรวมหนี้ ยังมีที่ส่งใบเสร็จไม่ครบ 3 สัญญา เจ้าหน้าที่ได้ทวงถามใบเสร็จหลายครั้งแต่ยังไม่ได้รับใบเสร็จเลย อยู่ระหว่างทำหนังสือทวงครั้งที่ 1

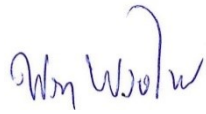
-แนะนำให้ฝ่ายจัดการทำหนังสือแจ้งสมาชิกที่ส่งใบเสร็จยังไม่ครบและยังไม่ส่งเลย เป็นลายลักษณ์อักษร ว่าได้มีการทวงถามกี่ครั้ง เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการขอกู้ในคราวต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร)

ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย)

ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชัยสิทธิ์ ทาปลัด)

ผู้ตรวจสอบกิจการ