

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำเดือน เมษายน 2564

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

1. การบริหารงานทั่วไป

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

พบว่า

1.1 การบริหารจัดการ

- ตรวจสอบการจัดซื้อที่ดินเพื่อการก่อสร้างสำนักงาน งบประมาณ 30 ล้านบาท ได้มีผู้ยื่นเสนอขายที่ดินทั้งหมดจำนวน 45 แปลง คณะกรรมการได้ดำเนินการตรวจสอบและคัดเลือกตามหลักเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้เหลือ 4 แปลง ในส่วนการกำหนดราคากลางคณะกรรมการได้ใช้ราคากลางที่บริษัทเอกชนที่สหกรณ์ฯ ได้ว่าจ้าง เป็นราคากลางที่ใช้ในการซื้อขาย ซึ่งสูงกว่าราคาประเมินของทางราชการประมาณ 50-60% โดยเฉลี่ย และในขั้นตอนของการต่อรองราคาคณะกรรมการฯ ได้เสนอแปลงที่ราคาเสนอขายใกล้เคียงกับราคาประเมินให้คณะกรรมการชุดใหญ่พิจารณาซื้อต่อไป

1.2 การจัดซื้อจัดจ้างการเบิกจ่ายค่าเบี้ยเลี้ยงค่าตอบแทน ค่าพาหนะ การเบิกจ่ายเงินค่าธรรมเนียม ค่าสาธารณูปโภค ค่ารับรอง ได้มีการสุ่มตรวจเอกสาร ซึ่งได้ดำเนินการครบถ้วนและเป็นไปตามระเบียบ/หลักเกณฑ์

1.3 การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง ช่วงไตรมาสที่ 1-2 คณะกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งได้ประชุมและจัดทำคู่มือความเสี่ยงของสหกรณ์ พร้อมแบบประเมินความเสี่ยงแล้ว จึงแจ้งให้เร่งรัดจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงต่อไป

2. ด้านการเงิน

2.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 มีเงินในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-31 มีนาคม 2564 เงินในมือคงเหลือมีไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 มี.ค. 64
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	39,353,145.03
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	92,104.39
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	923,260.00
5	ธ.ธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	31,971.86
6	ธ.ธนชาติ -กระแสรายวัน5613009914	33,495.50
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	2,972,974.05
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	17,061.94
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	767,069.08
10	ธ.กรุงเทพ-กระแสรายวัน	30,000.00
11	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	3,538,282.94
12	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	1,044,250.54
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	463,438.09
14	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,159.77
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	700.00

พบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 จำนวน **162,907.75** บาท
2. ธนาคารกรุงไทย--BPP 4500601309 จำนวน **1,300.00** บาท

สาเหตุ เนื่องจากสมาชิกได้ออนเงินมาชำระหนี้ และกดเงินกู้ถูกเงินหลังจากเจ้าหน้าที่ปิดยอดบัญชีในวันสิ้นเดือน 31 มีนาคม 2564 แล้ว จึงทำให้มียอดเงินยังไม่ทำรายการ เป็นเหตุให้กระดาษพิสูจน์ยอด กับบัญชีเงินฝากไม่ตรงกัน จำนวน 2 ธนาคาร และได้ติดตามในเดือนมีนาคม พบว่าผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการลงรายการเรียบร้อยแล้ว

3. ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องแต่ยังไม่ครบถ้วนสมบูรณ์

- ได้แจ้งเจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบ ตรวจสอบและแก้ไข/ จัดทำเอกสารให้ถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว

4.ด้านเงินรับฝาก

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1- 31 มีนาคม 2564

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 63	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,822	150	70	2,902
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	879	94	37	936
ออมทรัพย์พิเศษ	1,125	79	65	1,139
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,254	304	54	1,504
ประจำ 12 เดือน	24	1	2	23
รวม	6,104	628	228	6,504

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1- 31 มีนาคม 2564

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 63	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	23,395,682.45	106,078,947.10	102,898,022.31	26,576,607.24
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	46,939,856.05	5,234,234.00	1,767,973.15	50,406,116.90
ออมทรัพย์พิเศษ	78,728,420.83	35,884,675.46	33,720,591.91	80,892,504.38
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,228,195,814.05	247,530,973.78	169,345,821.11	1,306,380,966.72
เงินฝากประจำ 12 เดือน	22,164,227.19	12,982,931.46	11,998,784.57	23,148,374.08
รวม	1,399,424,000.57	407,711,761.80	319,731,193.05	1,487,404,569.32

5 ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1-31 มีนาคม 2564

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 63	4,689	717	5,406
บวก เข้าใหม่	555	39	594
หัก ลาออก	46	123	169
โอนย้าย	3	0	3
เสียชีวิต	5	1	6
สมาชิกพ้นสภาพ	1	0	1
สมาชิกคงเหลือ	5,189	632	5,821

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 31 มีนาคม 2564

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2563	2,259,008,270.00	บาท
31 มีนาคม 2564	2,419,271,710.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	160,263,440.00	บาท

6. ด้านสินเชื่อ เข้าตรวจสอบวันที่ 19-20 เมษายน 2564

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้อย่างมีประสิทธิภาพ หลักฐานการให้กู้ การค้าประกัน และการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าปรับค้างรับและบันทึกบัญชีโดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้และความเหมาะสมของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

6.1 จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ เดือน มีนาคม 2564

6.1.1 สัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน เลขที่ 845 - 1022 จำนวน 178 สัญญา เป็นสัญญาฉุกเฉิน 40 สัญญา สัญญาฉุกเฉินATM 138 สัญญา โดยตรวจทั้งหมด 178 สัญญาคิดเป็น ร้อยละ 100

พบว่า มีการพิจารณาในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ ระบุนอัตรดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้าประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน

6.1.2 สัญญาผู้สามัญ สัญญาผู้พัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาผู้สภาพคล่อง สัญญาผู้สวัสดิการ สัญญาผู้หุ้น เลขที่ 1732 – 2002 จำนวน 271 สัญญา โดยสุ่มตรวจทั้งหมด 161 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 59.41

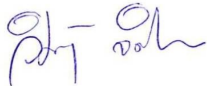
พบว่า มีการพิจารณาในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ ระบุนอัตรดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้าประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนสัญญาถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามระเบียบการขอผู้

จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้รวมหนี้ที่เอาที่ดินค้าประกัน ประจำเดือน มีนาคม 2564 มีจำนวน 4 สัญญา ได้รับการอนุมัติ จำนวน 3 สัญญา (อีกหนึ่งสัญญาหาหลักเขตไม่พบ**)

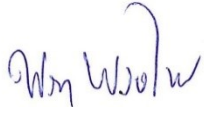
ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ	หลักทรัพย์	ราคาประเมิน	วงเงินกู้	สิ่งชำระ	การอนุมัติ	หมายเหตุ
1	จนท.รพ.กุมภวาปี	49	โฉนด.1ไร่ งาน 45 ตรว	222,500	6,000,000	300	อนุมัติ	
2	จนท.รพ.บ้านฝ้อ	48	โฉนด.2ไร่ งาน 69 ตรว	199,985	5,590,000	300	อนุมัติ	
3	จนท.รพ.บ้านฝ้อ	48	โฉนด.0ไร่ งาน 79 ตรว	1,797,414	5,070,000	300	อนุมัติ	
4	จนท.รพ.บ้านฝ้อ	45	โฉนด.0ไร่ งาน 80 ตรว โฉนด.0ไร่ งาน 80 ตรว	200000	5,380,000	300	ไม่อนุมัติ	
จดจำนองเท่าราคาประเมิน								

7. ด้านอื่นๆ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชัยสิทธิ์ ทาบลด)
ผู้ตรวจสอบกิจการ