

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำเดือน พฤษภาคม 2564

ตามที่ ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2562 ได้มีมติรับรองการเลือกตั้งให้นางสาว วิไลรัตน์ จิตตโคตร นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย และนายชัยสิทธิ์ ทาปลัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานีจำกัด ประจำปี 2564 นั้น ข้าพเจ้านางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ และคณะขอแจ้งรายงานผลการตรวจสอบกิจการ ประจำเดือน พฤษภาคม 2564 โดยตรวจเอกสารของเดือน เมษายน 2564 ดังนี้

1. การบริหารงานทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป ประจำเดือน พฤษภาคม 2564 ได้ตรวจสอบการจัดซื้อที่ดินเพื่อก่อสร้าง สำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด วงเงิน 30 ล้านบาท ซึ่งได้มีการร้องเรียนจากผู้รับมอบ อำนาจของผู้เสนอราคาขายหนึ่ง และได้มีการประกาศยกเลิกการจัดซื้อครั้งนี้อย่างสิ้นเชิง

ผลการตรวจสอบ

- 1.1 ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 วันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ได้มีการอนุมัติให้จัดซื้อที่ดินเพื่อ ก่อสร้างสำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี วงเงิน 30 ล้านบาท
- 1.2 คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ชุดที่ 28 ได้มีการประชุมกำหนดแนวทางและขั้นตอนการจัดซื้อ โดย ได้โดยในการจัดซื้อคณะกรรมการฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ในการทำหน้าที่จำนวน 7 ชุด
- 1.3 วันที่ 11 มกราคม 2564 ได้มีการออกประกาศฉบับที่ 15/2564 เรื่องจัดซื้อที่ดินเพื่อก่อสร้างก่อสร้าง สำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
- 1.4 ได้มีผู้ยื่นเสนอขายที่ดินทั้งหมดจำนวน 45 แปลง คณะกรรมการได้ดำเนินการตรวจสอบและคัดเลือกตาม หลักเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้
- 1.5 วันที่ 15 มีนาคม 2564 ได้มีการออกประกาศฉบับที่ 21/2564 เรื่องผลการคัดเลือกที่ดินเสนอขายจำนวน 4 แปลง
- 1.6 การกำหนดราคากลางที่ดินเสนอขายจำนวน 4 แปลงคณะกรรมการได้ใช้ราคากลางที่บริษัทเอกชน คอ บริษัทเอเชีย แอสเซ็ทแอฟเฟสซัล จำกัด ที่สหกรณ์ฯ ได้ว่าจ้าง เป็นราคากลางที่ใช้ในการซื้อขาย ซึ่งสูง กว่าราคาประเมินของทางราชการประมาณ 50-60% โดยเฉลี่ย
- 1.7 วันที่ 7 เมษายน 2564 ได้มีการออกประกาศฉบับที่ 26/2564 เรื่อง ประกาศผู้ชนะการประกวดราคาจัดซื้อ ที่ดินเพื่อก่อสร้างก่อสร้างสำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
- 1.8 ได้มีหนังสือทักท้วง ไม่ลงวันที่และลายมือชื่อโดยใช้ชื่อแทนคำว่า “สมาชิกสหกรณ์” และหนังสือคัดค้าน จากผู้รับมอบอำนาจของผู้เสนอราคาที่ดินรายหนึ่งซึ่งเป็นบรรณาธิการหนังสือพิมพ์ฉบับหนึ่งขอให้ทำ การตรวจสอบและขอให้ยกเลิกการประกวดราคาในครั้งนี้
- 1.9 วันที่ 11 พฤษภาคม 2564 ได้มีการออกประกาศฉบับที่ 31/2564 เรื่องยกเลิกประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัดที่เกี่ยวกับการจัดซื้อที่ดินเพื่อสร้างสำนักงานสหกรณ์

ข้อสังเกต/ข้อเสนอแนะ

1. การจัดซื้อที่ดินในครั้งนี้ ได้รับความเห็นชอบและอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี แล้ว และคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ชุดที่ 28 เป็นผู้ที่ได้รับการเลือกและรับรองจากที่ประชุมใหญ่ ย่อมมีอำนาจและหน้าที่ในการดำเนินการหากการจัดซื้อในครั้งนี้ยกเลิก ควรมีการแจ้งให้สมาชิกสหกรณ์ฯ ทราบว่าโครงการนี้ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ชุดที่ 28 จะดำเนินการอย่างไรต่อไป
2. การจัดซื้อที่ดินในครั้งนี้ ได้ดำเนินการตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ว่าด้วยการพัสดุ พ.ศ.2561 ตามความในหมวด 1 ข้อ 4 วรรคสอง หมวด 2 ข้อ 10 หรือไม่ หากดำเนินการแล้วแต่ระเบียบไม่สอดคล้องกับข้อเท็จจริงและสอดคล้องกับระเบียบราชการปัจจุบัน ควรมีการแก้ไขต่อไป
3. การกำหนด TOR ควรมีเขียนรายละเอียดความต้องการ หลักเกณฑ์พิจารณา ตลอดจนข้อกำหนดหรือความรับผิดชอบของผู้ซื้อ ผู้ขาย ตลอดจนประเด็นสำคัญให้ครอบคลุมไว้แต่แรก และควรมีการประกาศร่าง TOR เพื่อรับฟังข้อเสนอแนะก่อนในกรณีซื้อจ้างที่วงเงินสูงๆ
4. เอกสารประกอบการซื้อจ้าง การประชุมพิจารณาต่างๆ ควรมีการลงลายมือชื่อผู้เกี่ยวข้องไว้เพื่อยืนยันความถูกต้องในการตรวจสอบ
5. ควรมีการพิจารณาวิธีการ หรือแนวทางอื่นเพื่อเสนอให้สมาชิกพิจารณาต่อไป

2.ด้านการเงิน

2.1.ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 30 เมษายน 2564 มีเงินในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-30 เมษายน 2564 เงินในมือคงเหลือมีไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของ สหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 30 เมษายน 2564 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียน คุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 เม.ย. 64
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	65,697,044.69
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	460,338.14
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	2,647,346.00
5	ธ.ธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	31,971.86
6	ธ.ธนชาติ -กระแสรายวัน5613009914	33,495.50
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	5,843,410.98
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	41,671.31
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	767,069.08
10	ธ.กรุงเทพ-กระแสรายวัน	30,000.00
11	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	3,461,817.94
12	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	6,889.63
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	407,856.39
14	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,160.65
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	0.00

พบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพินิจยื่นยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 จำนวน **223,665.50** บาท
2. ธนาคารกรุงไทย--BPP 4500601309 จำนวน **41,671.31** บาท

สาเหตุ เนื่องจากสมาชิกได้ออนเงินมาชำระหนี้ และกดเงินกู้ถูกเงินหลังจากเจ้าหน้าที่ปิดยอดบัญชีในวันสิ้น เดือน 30 เมษายน 2564 แล้ว จึงทำให้มียอดเงินยังไม่ทำรายการ เป็นเหตุให้กระดาษพินิจยื่นยอด กับบัญชีเงินฝากไม่ตรงกัน จำนวน 2 ธนาคาร และได้ติดตามในเดือนมีนาคม พบว่าผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการลงรายการ เรียบร้อยแล้ว

3. ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องแต่ยังไม่ครบถ้วนสมบูรณ์

- ได้แจ้งเจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบ ตรวจสอบและแก้ไข/ จัดทำเอกสารให้ถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว

4.ด้านเงินรับฝาก

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1- 30 เมษายน 2564

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 63	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,822	158	75	2,905
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	879	96	38	937
ออมทรัพย์พิเศษ	1,125	79	68	1,136
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,254	312	55	1,511
ประจำ 12 เดือน	24	1	2	23
รวม	6,104	646	238	6,512

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1- 30 เมษายน 2564

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 63	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	23,395,682.45	111,030,836.19	110,046,832.89	24,379,685.75
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	46,939,856.05	6,149,534.00	1,808,938.03	51,280,452.02
ออมทรัพย์พิเศษ	78,728,420.83	38,655,799.67	36,212,605.87	81,171,614.63
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,228,195,814.05	284,615,902.83	193,049,684.17	1,319,762,032.71
เงินฝากประจำ 12 เดือน	22,164,227.19	16,405,376.76	14,052,671.80	24,516,932.15
รวม	1,399,424,000.57	456,857,449.45	355,170,732.76	1,501,110,717.26

5 ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1-30 เมษายน 2564

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 63	4,689	717	5,406
บวก เข้าใหม่	597	41	638
หัก ลาออก	55	125	180
โอนย้าย	4	0	4
เสียชีวิต	6	1	7
สมาชิกพ้นสภาพ	1	0	1
สมาชิกคงเหลือ	5,220	632	5,852

ตรวจสอบค่านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 30 เมษายน 2564

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2563	2,259,008,270.00	บาท
30 เมษายน 2564	2,436,859,150.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	177,850,880.00	บาท

6. ด้านสินเชื่อ เข้าตรวจสอบวันที่ 17-18 พฤษภาคม 2564

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ หลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน และการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าปรับค้างรับและบันทึกบัญชีโดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้และความเหมาะสมของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

6.1 จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ เดือน เมษายน 2564

6.1.1 สัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน เลขที่ 1023 – 1177 จำนวน 155 สัญญา เป็นสัญญาฉุกเฉิน 39 สัญญา สัญญาฉุกเฉินATM 116 สัญญา โดยตรวจทั้งหมด 155 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 100

พบว่า มีการพิจารณาในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสอบสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชา ลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน

6.1.2 สัญญาสามัญ สัญญาพัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาสุขภาพล่อง สัญญาสวัสดิการ สัญญาหุ้น เลขที่ 2002 - 2126 จำนวน 123 สัญญา โดยสุ่มตรวจทั้งหมด 121 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 98.37

พบว่า มีการพิจารณาในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสอบสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชา ลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนสัญญาถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามระเบียบการขอกู้

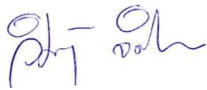
จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้รวมหนึ่งที่เอาที่ดินค้ำประกัน ประจำเดือน เมษายน 2564 มีจำนวน 5 สัญญา ได้รับการอนุมัติ จำนวน 5 สัญญา

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ	หลักทรัพย์	ราคาประเมิน	วงเงินกู้	ส่งชำระ	การอนุมัติ	หมายเหตุ
1	จนท.สสอ.บ้านคุง	40	โฉนด.0 ไร่ งาน 78 ตรว	739,248	4,700,000	300	อนุมัติ	
2	จนท.รพ.หนองหาน	49	โฉนด.0ไร่ งาน 60 ตรว พร้อมสิ่งปลูกสร้าง	1,983,360	5,550,000	300	อนุมัติ	
3	จนท.รพ.บ้านฝื่อ	41	นส3ก. 0 ไร่ งาน171 ตรว	205,200	4,200,000	300	อนุมัติ	

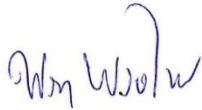
4	จนท.รพ.วังสาม หมอ	47	โหนด.0ไร่ งาน 264 ตรว พร้อมสิ่งปลูกสร้าง	330,875	5,650,000	300	อนุมัติ	
4	จนท.รพ.ประจักษ์ ศิลปาคม	50	โหนด.0ไร่ งาน 23 ตรว พร้อมสิ่งปลูกสร้าง	273,328	5,500,000	300	อนุมัติ	
	จดจำนองเท่าราคาประเมิน							

7. ด้านอื่นๆ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชัยสิทธิ์ ทาปลัด)
ผู้ตรวจสอบกิจการ