

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำเดือน มิถุนายน 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 มิถุนายน 2564 โดยตรวจเอกสารของเดือน พฤษภาคม 2564 ดังนี้

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการ การควบคุม ภายใน และการบริหารความเสี่ยงประจำเดือน มิถุนายน 2564

ผลการตรวจสอบ

1.1 ได้สุ่มตรวจสอบเอกสารการจัดซื้อจัดจ้าง และเอกสารเบิกจ่ายดังนี้

- การจัดซื้อ จัดจ้าง จำนวน 7 ชุด
- การเบิกจ่ายเงิน จำนวน 52 ชุด

เอกสารมีครบถ้วนตรงกับระบบบัญชี และเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ วิธีปฏิบัติ

ข้อสังเกต/ข้อเสนอแนะ

- เนื่องจากขณะนี้อยู่ในสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 การดำเนินงานของสหกรณ์ฯ หลายโครงการได้มีการเลื่อนหรือยกเลิกไป ทำให้การจัดซื้อจัดจ้างมีจำนวนน้อยลง การเบิกจ่ายเงินส่วนใหญ่ เป็นค่าเบี้ยเลี้ยงค่าตอบแทน ค่าพาหนะ การเบิกจ่ายเงินค่าธรรมเนียม ค่าสาธารณูปโภค ค่ารับรอง
- การจ้างเหมาซ่อมแซมห้องน้ำ มีการเบิกจ่ายเป็นค่าแรงและค่าอุปกรณ์ ทั้งในส่วนสหกรณ์ซื้อเอง และช่างเป็นผู้ซื้อของ ซึ่งบิลบางบิลไม่มีชื่อร้านและชื่อผู้ซื้อ แต่นำมาเบิกจ่าย เป็นการดำเนินการที่ไม่เหมาะสมกับลักษณะงานที่เป็นการจ้าง ควรปรับเปลี่ยนวิธีการในการจัดจ้าง ลักษณะแบบนี้ในครั้งต่อไป
- มีการเบิกจ่ายค่ารับรองช่างซ่อม เหมาะสมหรือไม่

1.2 การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง ยังไม่ได้มีการดำเนินการเพิ่มจากเดิม จึงขอให้เร่งรัดดำเนินการตามแผนต่อไป

2.ด้านการเงิน

2.1.ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2564 มีเงินในมือคงเหลือ 39,933.57 บาท และระหว่าง วันที่ 1-31 พฤษภาคม 2564 มีเงินในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของ สหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2564 ทั้งสมุดคู่ฝากและ ทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 พ.ค. 64
1	เงินสด	39,933.57
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	55,416,356.76
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	662,082.89
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	1,360,216.00
5	ธ.ธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	32,016.79
6	ธ.ธนชาติ -กระแสรายวัน5613009914	33,495.50
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	1,363,646.52
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	165,000.00
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	303,822.52
10	ธ.กรุงเทพ-กระแสรายวัน	30,000.00
11	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	1,195,260.69
12	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	4,966,889.63
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	516,521.07
14	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,160.65
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	10,000.00

พบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 จำนวน **36,586.25** บาท
2. ธนาคารกรุงไทย--BPP 4500601309 จำนวน **2,800.00** บาท
3. ธนาคารไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667 จำนวน **39,277.50** บาท
4. ธนาคารกรุงไทย-BPP 4500601309 จำนวน **700.00** บาท

สาเหตุ เนื่องจากสมาชิกได้ออนเงินมาชำระหนี้ และกดเงินกู้ฉุกเฉินหลังจากเจ้าหน้าที่ปิดยอดบัญชีในวันสิ้นเดือน 31 พฤษภาคม 2564 แล้ว จึงทำให้มียอดเงินยังไม่ทำรายการ เป็นเหตุให้กระดาษพิสูจน์ยอด กับบัญชีเงินฝากไม่ตรงกัน จำนวน 4 ธนาคาร และได้ติดตามในเดือนมิถุนายน พบว่าผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการลงรายการเรียบร้อยแล้ว

3. ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องแต่ยังไม่ครบถ้วนสมบูรณ์

- ได้แจ้งเจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบ ตรวจสอบและแก้ไข/ จัดทำเอกสารให้ถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์เรียบร้อยแล้ว

4. ด้านเงินรับฝาก

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1- 31 พฤษภาคม 2564

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 63	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,822	171	78	2,915
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	879	98	41	936
ออมทรัพย์พิเศษ	1,125	82	71	1,136
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,254	330	61	1,523
ประจำ 12 เดือน	24	1	2	23
รวม	6,104	682	253	6,533

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1- 31 พฤษภาคม 2564

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 63	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	23,395,682.45	116,127,796.57	115,403,812.25	24,119,666.77
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	46,939,856.05	7,067,034.00	1,908,588.42	52,098,301.63
ออมทรัพย์พิเศษ	78,728,420.83	43,961,428.42	39,362,300.30	83,327,548.95
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,228,195,814.05	320,014,631.08	208,039,448.94	1,340,170,996.19
เงินฝากประจำ 12 เดือน	22,164,227.19	19,078,521.41	16,872,400.76	24,370,347.84
รวม	1,399,424,000.57	506,249,411.48	381,586,550.67	1,524,086,861.38

5 ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1- 31 พฤษภาคม 2564

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 63	4,689	717	5,406
บวก เข้าใหม่	621	45	666
หัก ลาออก	62	129	191
โอนย้าย	4	0	4
เสียชีวิต	9	1	10
สมาชิกพ้นสภาพ	1	0	1
สมาชิกคงเหลือ	5,234	632	5,866

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 31 พฤษภาคม 2564

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2563	<u>2,259,008,270.00</u>	บาท
30 เมษายน 2564	2,454,376,550.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	195,368,280.00	บาท

6. ด้านสินเชื่อ เข้าตรวจสอบวันที่ 17-18 มิถุนายน 2564

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ หลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน และการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าปรับค้างรับและบันทึกบัญชีโดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้และความเหมาะสมของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ต้องครบถ้วน

6.1 จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ เดือน พฤษภาคม 2564

6.1.1 สัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน เลขที่ 1177-1304 จำนวน 127 สัญญา เป็นสัญญาฉุกเฉิน 43 สัญญา สัญญาฉุกเฉินATM 84 สัญญา โดยตรวจทั้งหมด 127 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 100

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

6.1.2 สัญญาผู้สามัญ สัญญาผู้พัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาผู้สภาพคล่อง สัญญาผู้สวัสดิการ สัญญาผู้หุ้น เลขที่ 2185 – 2402 จำนวน 217 สัญญา โดยสุ่มตรวจทั้งหมด 204 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 94.00

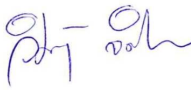
พบว่า มีการพิจารณาในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสอบสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชา ลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนสัญญาถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามระเบียบการขอผู้

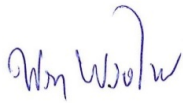
จากการตรวจสัญญาเงินกู้รวมหนี้ที่เอาที่ดินค้ำประกัน ประจำเดือน พฤษภาคม 2564 มีจำนวน 8 สัญญา
 ได้รับการอนุมัติ จำนวน 8 สัญญา ****หาหลักเขตไม่พบ 1 แปลง****

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ	หลักทรัพย์	ราคาประเมิน	วงเงินกู้	ส่งชำระ	การอนุมัติ	หมายเหตุ
1	จนท.รพ.บ้านฝื่อ	42	โฉนด 4ไร่ งาน 0งาน 0 ตรว	160,000	4,620,000	300	อนุมัติ	
2	จนท.สสอ.เมือง	46	โฉนด. 0ไร่ 0 งาน 52 ตรว	260,000	3,800,000	300	อนุมัติ	
3	จนท.รพ.วังสาม หมอ	46	โฉนด. 9ไร่ 2 งาน 62 ตรว	772,400	4,910,000	300	อนุมัติ	
	จนท.รพ.บ้านฝื่อ	37	โฉนด. 0ไร่ 0งาน 97.8 ตรว	122,250	2,900,000	300	อนุมัติ	
	จนท.รพ.เพ็ญ	48	โฉนด. 1ไร่ 0งาน 62 ตรว**หาหลักเขตไม่พบ ถมที่สูง	220,800	4,670,000	300	อนุมัติ	
	จนท.สสจ. อุดรธานี	44	โฉนด.0 ไร่ 1 งาน 0 ตรว พร้อมสิ่งปลูกสร้าง	364,640	5,200,000	300	อนุมัติ	
4	จนท.รพ.บ้านดุง	34	โฉนด. 8 ไร่ 3 งาน 15 ตรว	527,250	2,930,000	300	อนุมัติ	
4	จนท.รพ.บ้านฝื่อ	45	โฉนด. 0 ไร่ 0 งาน 39.1 ตรว	200,300	5,380,000	300	อนุมัติ	
	จดจำนองเท่าราคาประเมิน							

7. ด้านอื่นๆ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา


 (นางสาววิไลรัตน์ จิตโคตร)
 ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ


 (นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย)
 ผู้ตรวจสอบกิจการ


 (นายชัยสิทธิ์ ทาปลัด)
 ผู้ตรวจสอบกิจการ