

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำเดือน กรกฎาคม 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 กรกฎาคม 2564 โดยตรวจเอกสารของเดือน มิถุนายน 2564 ดังนี้

1. การบริหารงานทั่วไป

ได้ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการ การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของเอกสารประจำเดือน มิถุนายน 2564

ผลการตรวจสอบ

1.1 สุ่มตรวจสอบเอกสารการจัดซื้อจัดจ้าง จำนวน 14 ชุดเอกสารมีครบถ้วนตรงกับระบบบัญชี และเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ วิธีปฏิบัติ

1.2 สุ่มตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงิน ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าพาหนะ กองทุนสนับสนุน ค่ารับรอง ค่าสาธารณูปโภคและค่าบริการต่างๆ จำนวน 28 ชุดเอกสารมีครบถ้วนตรงกับระบบบัญชี และเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ วิธีปฏิบัติและมติที่ประชุม

1.3 การควบคุมภายใน ได้มีการประชุมของกรรมการและประเมินมาตรฐานความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ฯ และรายงานในการประชุมประจำเดือนให้คณะกรรมการดำเนินงานฯ ทราบ แต่ยังไม่ได้มีการรวบรวม และสรุปเป็นเอกสารรูปเล่มเพื่อจัดทำแผนปรับปรุงพัฒนาตามที่ตกเกณฑ์ต่อไป

1.4 การบริหารความเสี่ยงได้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงของสหกรณ์และจัดทำแผนการจัดการแล้ว แต่ยังไม่มีการรายงานผลการแก้ไขความเสี่ยงที่สำคัญในรอบไตรมาสที่ผ่านมาตามที่กำหนดไว้ในแผน และจากการอ่านแผนฯ มีความไม่เหมาะสมของระยะเวลาดำเนินการ เนื่องจากไม่สอดคล้องกับข้อเท็จจริงที่ควรปฏิบัติ เช่น กิจ กรรมการบริหารความเสี่ยงด้านฟอกเงิน เรื่องการจัดทำคู่มือในการปฏิบัติกรป้องกันการฟอกเงิน กำหนดระยะเวลา ดำเนินการ เดือนตุลาคม 2563 – กันยายน 2564 เป็นต้น

2.ด้านการเงิน

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

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

| ลำดับ | ธนาคาร | เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิ.ย. 64 |
|-------|-------------------------------------|----------------------------------|
| 1 | เงินสด | 40,600.00 |
| 2 | ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 | 53,955,092.53 |
| 3 | ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540 | 1,879,723.39 |
| 4 | ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462 | 1,026,501.00 |
| 5 | ธ.ธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8 | 32,016.79 |
| 6 | ธ.ธนชาติ -กระแสรายวัน5613009914 | 33,495.50 |
| 7 | ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754 | 4,760,786.72 |
| 8 | ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389 | 44,923.22 |
| 9 | ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001 | 290,229.10 |
| 10 | ธ.กรุงเทพ-กระแสรายวัน | 30,000.00 |
| 11 | ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595 | 1,290,783.06 |
| 12 | ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667 | 2,054,578.15 |
| 13 | ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023 | 647,108.51 |
| 14 | ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361 | 1,160.65 |
| 15 | ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309 | 37.06 |

พบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ธนาคารยังไม่ได้เคลียเช็คในวันที่ 30 มิถุนายน 2 ธนาคาร ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 จำนวน **90,062.25** บาท
2. ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754 จำนวน **12,011.50** บาท

สาเหตุ เนื่องเจ้าหน้าที่สหกรณ์ได้นำฝากเช็คเข้าธนาคารในวันที่ 30 มิถุนายน 2564 แล้ว แต่ธนาคารยังไม่ได้เคลียเช็คในวันที่ 30 มิถุนายน 2564 แต่นำมาเคลียในวันที่ 1 กรกฎาคม 2564 จึงทำให้ยอดบัญชีของสหกรณ์มากกว่าธนาคาร 2 บัญชี เป็นเหตุให้กระดาษพิสูจน์ยอด กับบัญชีเงินฝากไม่ตรงกัน ซึ่งได้ติดตามในเดือนกรกฎาคม พบว่าธนาคารเคลียเช็คเงินฝากเรียบร้อยแล้ว

3. ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1- 30 มิถุนายน 2564

| ประเภท | บัญชียกมา ก.ย. 63 | เปิดบัญชี | ปิดบัญชี | รวม |
|--------------------------|-------------------|------------|------------|--------------|
| ออมทรัพย์ | 2,822 | 186 | 80 | 2,928 |
| ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข | 879 | 106 | 47 | 938 |
| ออมทรัพย์พิเศษ | 1,125 | 86 | 74 | 1,137 |
| ออมทรัพย์พิเศษ(2) | 1,254 | 347 | 64 | 1,537 |
| ประจำ 12 เดือน | 24 | 1 | 2 | 23 |
| รวม | 6,104 | 726 | 267 | 6,563 |

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1- 30 มิถุนายน 2564

| ประเภท | ยอดยกมา ก.ย. 63 | ฝาก | ถอน | คงเหลือ |
|--------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| ออมทรัพย์ | 23,395,682.45 | 123,452,911.83 | 121,126,701.97 | 25,721,892.31 |
| ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข | 46,939,856.05 | 7,979,534.00 | 2,223,636.34 | 52,695,753.71 |
| ออมทรัพย์พิเศษ | 78,728,420.83 | 46,614,365.42 | 42,379,982.50 | 82,962,803.75 |
| ออมทรัพย์พิเศษ(2) | 1,228,195,814.05 | 353,116,820.08 | 228,598,671.34 | 1,352,713,962.79 |
| เงินฝากประจำ 12 เดือน | 22,164,227.19 | 18,676,452.82 | 18,676,433.82 | 24,430,934.69 |
| รวม | 1,399,424,000.57 | 522,106,772.65 | 413,005,425.97 | 1,538,525,347.25 |

5 ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1- 30 มิถุนายน 2564

| รายการ | สมาชิกสามัญ | สมาชิกสมทบ | รวม |
|--------------------|-------------|------------|-------|
| สมาชิกยกมา ก.ย. 63 | 4,689 | 717 | 5,406 |
| บวก เข้าใหม่ | 624 | 47 | 691 |
| หัก ลาออก | 68 | 133 | 201 |
| โอนย้าย | 5 | 0 | 5 |
| เสียชีวิต | 9 | 1 | 10 |
| สมาชิกพ้นสภาพ | 1 | 0 | 1 |
| สมาชิกคงเหลือ | 5,250 | 632 | 5,880 |

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 30 มิถุนายน 2564

| | | |
|------------------------------------|------------------|-----|
| ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2563 | 2,259,008,270.00 | บาท |
| 30 มิถุนายน 2564 | 2,468,974,120.00 | บาท |
| ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น | 209,965,850.00 | บาท |

6. ด้านสินเชื่อ เข้าตรวจสอบวันที่ 14-15 กรกฎาคม 2564

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ หลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน และการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าปรับค้างรับและบันทึกบัญชีโดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้และความเหมาะสมของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

6.1 จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ เดือน มิถุนายน 2564

6.1.1 สัญญาเงินกู้ลูกเงิน เลขที่ 1305 - 1455 จำนวน 151 สัญญา เป็นสัญญาลูกเงิน 43 สัญญา สัญญาลูกเงินATM 108 สัญญา โดยตรวจทั้งหมด 151 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 100

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

6.1.2 สัญญาผู้สามัญ สัญญาผู้พัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาผู้สภาพคล่อง สัญญาผู้สวัสดิการ สัญญาผู้หุ้น สัญญาผู้รวมหนี้ เลขที่ 2403 - 2573 จำนวน 171 สัญญา โดยสุ่มตรวจทั้งหมด 114 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 66.66

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

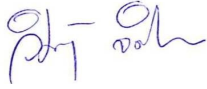
จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้รวมหนี้ที่เอาที่ดินค้ำประกัน ประจำเดือน มิถุนายน 2564 มีจำนวน 3 สัญญา ได้รับการอนุมัติ จำนวน 3 ราย

| ลำดับ | ชื่อ-สกุล | อายุ | หลักทรัพย์ | ราคาประเมิน | วงเงินกู้ | ส่งชำระ | การอนุมัติ | หมายเหตุ |
|-------|------------------------------|------|--------------------------------|-------------|-----------|---------|------------|----------|
| 1 | จนท.สสอ.ศรีธาตุ | 40 | โฉนด 20 ไร่ งาน 0 งาน 0 ตรว | 1,520,000 | 4,280,000 | 300 | อนุมัติ | |
| 2 | จนท.รพร.บ้านดุง | 37 | โฉนด 44 ไร่ 0 งาน 12 ตรว | 2,994,040 | 3,800,000 | 300 | อนุมัติ | |
| 3 | จนท.สสอ.เมือง | 47 | โฉนด. 3 ไร่ 2 งาน 62 ตรว | 647,850 | 4,160,000 | 300 | อนุมัติ | |
| | | | | | | | | |
| | ***จดจำนองเท่าราคาประเมิน*** | | | | | | | |

7. ด้านอื่นๆ

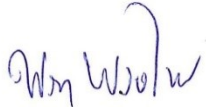
- การกู้เพื่อรวมหนี้เดือนเดือนมิถุนายน 2564 จำนวน 6 สัญญา พบว่า สมาชิกได้นำส่งใบเสร็จ/หลักฐานการจ่ายเงิน ครบทุกสัญญา

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร)

ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย)

ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชัยสิทธิ์ ทาปลัด)

ผู้ตรวจสอบกิจการ