

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด**  
**ประจำเดือน สิงหาคม 2564**

ตามที่ ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2562 ได้มีมติรับรองการเลือกตั้งให้นางสาว วิไลรัตน์ จิตตโคตร นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย และนายชัยสิทธิ์ ทาปลัดเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานีจำกัด ประจำปี 2564 นั้น ข้าพเจ้านางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ และคณะขอแจ้งรายงานผลการตรวจสอบกิจการ ประจำเดือน สิงหาคม 2564 โดยตรวจเอกสารของเดือน กรกฎาคม 2564 ดังนี้

## 1. การบริหารงานทั่วไป

ได้ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการ การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของเอกสารประจำเดือน กรกฎาคม 2564

### ผลการตรวจสอบ

1.1 การจัดซื้อจัดจ้าง คณะกรรมการดำเนินงานได้มีการปรับปรุงระเบียบการจัดซื้อจัดจ้างใหม่ โดยได้ออก ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานจังหวัดอุดรธานีจำกัด ว่าด้วยการจัดซื้อและจัดจ้างของสหกรณ์ พ.ศ. 2564 เพื่อให้สอดคล้องกับระเบียบราชการที่ใช้อยู่ปัจจุบันและมีความเหมาะสมต่อการปฏิบัติงาน

1.2 คณะกรรมการดำเนินงานได้มีการพัฒนาระบบการจัดการซื้อร้องเรียน โดยได้ออกระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานจังหวัดอุดรธานีจำกัด ว่าด้วยการตรวจสอบและแก้ไขปัญหาหรือซื้อร้องเรียนของสมาชิก พ.ศ.2564

### 1.3 สุ่มตรวจสอบเอกสารดังนี้

- การจัดซื้อจัดจ้าง จำนวน 24 ชุดเอกสารมีครบถ้วนตรงกับระบบบัญชี และเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ วิธีปฏิบัติ
- สุ่มตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงิน ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าพาหนะ กองทุนสนับสนุน ค่ารับรอง ค่าสาธารณูปโภคและค่าบริการต่างๆ จำนวน 28 ชุดเอกสารมีครบถ้วนตรงกับระบบบัญชี และเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ วิธีปฏิบัติและมติที่ประชุม

1.4 การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงยังไม่ได้มีการรวบรวมและสรุปเอกสารรูปแบบเพื่อจัดทำแผนปรับปรุงพัฒนาตามที่ตกเกณฑ์ ตามคำแนะนำ โดยผู้รับผิดชอบแจ้งว่าอยู่ระหว่างนำเข้าเสนอดำเนินการในการประชุมตามแผนของเดือนนี้

## 2.ด้านการเงิน

2.1.ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2564 มีเงินในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-31 กรกฎาคม 2564 มีเงินในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของ สหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2564 ทั้งสมุดคู่ฝากและ ทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิ.ย. 64
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	46,366,591.75
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	2,077,108.14
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	1,471,591.59
5	ธ.ธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	32,016.79
6	ธ.ธนชาติ -กระแสรายวัน5613009914	33,495.50
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	4,047,476.18
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	0
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	239,790.75
10	ธ.กรุงเทพ-กระแสรายวัน	30,000.00
11	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	1,578,052.81
12	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	1,028,687.28
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	341,801.13
14	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,160.65
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	0

**พบว่า** มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 จำนวน **15,723.00** บาท
2. ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754 จำนวน **8,443.25** บาท

**สาเหตุ** เนื่องจากสมาชิกได้ออนเงินมาชำระหนี้ และกดเงินกู้จากเงินหลังจากเจ้าหน้าที่ปิดยอดบัญชีในวันสิ้นเดือน 31 กรกฎาคม 2564 แล้ว จึงทำให้มียอดเงินยังไม่ทำรายการ เป็นเหตุให้กระดาษพิสูจน์ยอด กับบัญชีเงินฝากไม่ตรงกัน จำนวน 2 ธนาคาร และได้ติดตามในเดือนสิงหาคม 2564 พบว่าผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการลงรายการเรียบร้อยแล้ว

### 3. ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1- 31 กรกฎาคม 2564

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 63	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,822	203	84	2,941
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	879	110	50	939
ออมทรัพย์พิเศษ	1,125	86	79	1,132
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,254	360	67	1,547
ประจำ 12 เดือน	24	1	2	23
<b>รวม</b>	<b>6,104</b>	<b>760</b>	<b>282</b>	<b>6,582</b>

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1- 31 กรกฎาคม 2564

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 63	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	23,395,682.45	127,413,818.77	125,368,172.97	25,441,328.25
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	46,939,856.05	8,892,584.00	2,432,176.91	53,400,263.14
ออมทรัพย์พิเศษ	78,728,420.83	47,913,773.92	44,427,746.45	82,214,448.30
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,228,195,814.05	401,352,261.30	246,023,806.57	1,383,524,268.78
เงินฝากประจำ 12 เดือน	22,164,227.19	22,131,328.81	19,737,866.47	24,557,689.53
<b>รวม</b>	<b>1,399,424,000.57</b>	<b>607,703,766.80</b>	<b>437,989,769.37</b>	<b>1,569,137,998.00</b>

### 5 ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1- 31 กรกฎาคม 2564

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 63	4,689	717	5,406
บวก เข้าใหม่	678	48	726
หัก ลาออก	72	134	206
โอนย้าย	5	0	5
เสียชีวิต	9	1	10
สมาชิกพ้นสภาพ	1	0	1
สมาชิกคงเหลือ	5,280	630	5,910

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 31 กรกฎาคม 2564

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2563	2,259,008,270.00	บาท
31 กรกฎาคม 2564	2,484,761,490.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	225,753,220.00	บาท

## 6. ด้านสินเชื่อ เข้าตรวจสอบวันที่ 17 สิงหาคม 2564

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้อย่างมีประสิทธิภาพ หลักฐานการให้กู้ การค้าประกัน และการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าปรับค้างรับและบันทึกบัญชีโดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้และความเหมาะสมของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

### 6.1 จากการศึกษาสัญญาเงินกู้ เดือนกรกฎาคม 2564

6.1.1 สัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน เลขที่ 1456 - 1627 จำนวน 172 สัญญา เป็นสัญญาฉุกเฉิน 42 สัญญา สัญญาฉุกเฉิน ATM 130 สัญญา โดยตรวจทั้งหมด 100 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 58.41

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

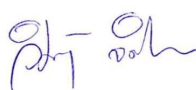
6.1.2 สัญญาสามัญ สัญญาพัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาสุขภาพคลอง สัญญาสวัสดิการ สัญญาหุ้น เลขที่ 2574 - 2764 จำนวน 191 สัญญา โดยสุ่มตรวจทั้งหมด 120 สัญญา คิดเป็น ร้อยละ 62.83

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

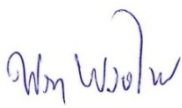
จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้รวมหนี้ที่เอาที่ดินค้าประกัน ประจำเดือน กรกฎาคม 2564 มีจำนวน 0 สัญญา ได้รับการอนุมัติ จำนวน 0 ราย

## 7. ด้านอื่นๆ.....

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตโคตร)  
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชัยสิทธิ์ ทาปลัด)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ