

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำเดือน พฤศจิกายน 2564

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2564 ได้มีมติรับรองการเลือกตั้งให้ นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย และนางอมรรักษ์ พุทโธ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ประจำปี 2565 นั้น ข้าพเจ้านางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ และคณะขอแจ้งรายงานผลการตรวจสอบกิจการ ประจำเดือน พฤศจิกายน 2564 โดยตรวจเอกสารของเดือน ตุลาคม 2564 ดังนี้

การแบ่งหน้าที่เข้าตรวจสอบกิจการของผู้ตรวจ

1. นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร ตรวจสอบ ด้านการเงิน การบัญชี เงินฝาก และใบเสร็จการชำระเงินสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ การควบคุมภายใน
2. นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย ตรวจสอบ ด้านสินเชื่อ สัญญาเงินกู้/สัญญาเงินกู้เพื่อรวมหนี้
3. นางอมรรักษ์ พุทโธ ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป แผนงานโครงการ กองทุนต่างๆ การจัดซื้อจัดจ้าง ทุนเรือนหุ้น การบริการความเสี่ยง

1. การบริหารงานทั่วไป

เพื่อตรวจสอบการจัดทำโครงสร้างองค์กร การแบ่งหน้าที่รับความรับผิดชอบ การจัดทำคู่มือปฏิบัติงาน(SOP) มีความเหมาะสมหรือไม่ การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง มีหรือไม่ มีการจัดระบบการจัดเก็บเอกสาร คู่มือการอบรม ข้อบังคับระเบียบปฏิบัติที่จำเป็นครบถ้วนตามธุรกิจและการดำเนินงานของสหกรณ์หรือไม่ การจัดทำแผนงาน/โครงการ การควบคุมกำกับ งบประมาณ เป็นไปตามการกำหนดประมาณรายได้และรายจ่าย และแผนธุรกิจที่ กำหนดไว้อย่างเหมาะสม การสอบทาน ติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานและสรุปผลการดำเนินงานรายไตรมาส และประจำปี ของ คณะกรรมการดำเนินงานชุดที่ 29 ตลอดจนเจ้าหน้าที่ว่ามีปัญหาอุปสรรค และประสิทธิภาพเป็น อย่างไร

พบว่า

- 1.1 ระบบบริหารจัดการ ได้มีการจัดทำคำสั่งมอบหมายหน้าที่ โดยจัดทำคำสั่งคณะแต่งตั้งกรรมการด้านต่างๆ การจัดพิมพ์ข้อบังคับ ระเบียบ หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องที่ได้แก้ไขในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564
- 1.2 การจัดซื้อจัดจ้างได้มีการสุ่มตรวจเอกสารจัดซื้อ จัดจ้างจำนวน 8 ชุด พบว่ามีความถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติ
- 1.3 การเบิกจ่ายเบี่ยงลิ้งค่าตอบแทน ค่าพาหนะเป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์ในเดือนตุลาคม 2564
- 1.4 การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงได้จัดทำคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการรับผิดชอบในปี 2565 เรียบร้อยแล้ว
- 1.5 รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีฉบับแก้ไข อยู่ระหว่างการตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วน

3.ด้านการเงิน

2.1.ตรวจสอบความถูกต้องเงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564 มีเงินในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-31 ตุลาคม 2564 มีเงินในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ต.ค. 64
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	122,125,237.99
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	1,224,681.01
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	553,656.59
5	ธ.ธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	32,024.77
6	ธ.ทหารไทยธนชาติ-กระแสรายวัน5613009914	33,495.50
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	7,348,776.92
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	0.00
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	291,006.06
10	ธ.กรุงเทพ-กระแสรายวัน	30,000.00
11	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	2,936,619.55
12	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	3,151,238.60
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	405,116.02
14	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,161.51
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	149,100.00

พบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพินิจยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	จำนวน	554,766.25 บาท
2. ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	จำนวน	102,000.00 บาท
3. ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	จำนวน	25,000.00 บาท
4. ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	จำนวน	5,877.25 บาท
5. ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส. 010052757595	จำนวน	304,619.55 บาท

สาเหตุ - เนื่องจากสมาชิกได้ออนเงินมาชำระหนี้ และกดเงินกู้ฉุกเฉิน หลังจากเจ้าหน้าที่ปิดยอดบัญชีในวันสิ้นเดือน 31 ตุลาคม 2564 แล้ว จึงทำให้มียอดเงินยังไม่ทำรายการ

- สหกรณ์จ่ายเช็คเงินกู้เพื่อให้สมาชิกนำไปใช้หนี้สถาบันการเงินต่างๆ แต่สมาชิกยังไม่ได้นำเช็คดังกล่าวไปชำระสถาบันการเงิน

เป็นเหตุให้กระดาษพิสูจน์ยอด กับบัญชีเงินฝากไม่ตรงกัน จำนวน 5 ธนาคาร และได้ติดตามในเดือน พฤศจิกายน 2564 พบว่าผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการลงรายการเรียบร้อยแล้ว

3. ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1- 31 ตุลาคม 2564

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 64	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,978	7	7	2,978
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	940	2	6	936
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1	5	0	6
ออมทรัพย์พิเศษ	1,133	2	10	1,125
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,572	20	6	1,586
ประจำ 12 เดือน	22	1	0	23
รวม	6,646	37	29	6,654

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1- 31 ตุลาคม 2564

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 64	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	25,114,632.47	12,204,864.40	10,551,970.62	26,767,526.25
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	56,849,005.82	904,800.00	734,250.30	57,019,555.52
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1052.00	33,290.07	2,219.00	32,123.07
ออมทรัพย์พิเศษ	82,681,023.40	11,013,891.77	5,360,715.04	88,334,200.13
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,433,210,820.18	66,905,444.52	29,326,867.84	1,470,789,396.86
เงินฝากประจำ 12 เดือน	23,055,193.10	1,683,835.02	667,502.74	24,071,525.38
รวม	1,620,911,726.97	92,746,125.78	46,643,525.54	1,667,014,327.21

4. ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1- 31 ตุลาคม 2564

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 64	5,404	634	6,038
<u>บวก</u> เข้าใหม่	50	7	57
<u>หัก</u> ลาออก	5	4	9
โอนย้าย	0	0	0
เสียชีวิต	1	0	1
สมาชิกพ้นสภาพ	0	0	0
สมาชิกคงเหลือ	5,448	637	6,085

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 31 ตุลาคม 2564

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2564	2,520,391,850.00	บาท
31 ตุลาคม 2564	2,539,859,030.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	19,467,180.00	บาท

หมายเหตุ การจ่ายเงินกู้เพื่อรวมหนี้ จำนวน 6 สัญญา พบว่า ส่งคืนใบเสร็จการชำระเงินแล้ว 6 สัญญา แล้ว

5. ด้านสินเชื่อ ประจำเดือน ตุลาคม 2564 เข้าตรวจสอบเมื่อ วันที่ 15-19 พฤศจิกายน 2564

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้อย่างมีประสิทธิภาพ หลักฐานการให้กู้ การค้าประกัน และการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าปรับค้างรับและบันทึกบัญชีโดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้ และความเหมาะสมของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

5.1 จากการตรวจสัญญาเงินกู้ เดือน ตุลาคม 2564

5.1.1 สัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน เลขที่ 00001/2565 – 00100/2565 จำนวน 100 สัญญา เป็นสัญญาฉุกเฉิน และสัญญาสัญญาฉุกเฉินATM

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการสหกรณ์ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสอบสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ ผู้ค้าประกัน พยาน ลายมือชื่อฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน

5.1.2 สัญญาเงินกู้สามัญ สัญญาเงินกู้สามัญพัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาเงินกู้สามัญเสริมสภาพคล่อง สัญญาสามัญสวัสดิการ สัญญาเงินกู้สามัญไม่เกินมูลหุ้น เลขที่สัญญา 00001/2565 - 0067/2565 จำนวน 67 สัญญา

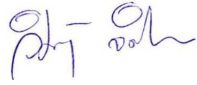
พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสอบสิทธิผู้กู้ วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ ผู้ค้าประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการเงินกู้และฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน ทุกสัญญาเป็นไปตามระเบียบฯและประกาศของสหกรณ์

5.1.3 ตรวจสัญญาเงินกู้สามัญเพื่อรวมหนี้ ประจำเดือน ตุลาคม 2564 จำนวน 6 สัญญา เลขที่สัญญา 00038/2565, 00096/2565 -00100/2565

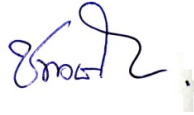
พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสอบสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญาผู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ ผู้ค้าประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการเงินกู้และฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน ทุกสัญญาเป็นไปตามระเบียบฯและประกาศของสหกรณ์ มีการตรวจสอบหลักทรัพย์ค้ำประกัน ตรวจสอบมูลค่าที่ดิน

ราคาประเมิน ตรวจสอบเครดิตบูโรผู้กู้ และจดจำนองหลักทรัพย์กับสำนักงานที่ดินจังหวัด ถูกต้องครบกระบวนการทุก
ขั้นตอน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตโคตร)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางอมรารณ์ พุทธิช)
เลขานุการผู้ตรวจสอบกิจการ