

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำเดือน ธันวาคม 2564

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

1 การบริหารงานทั่วไป

เพื่อตรวจสอบการจัดโครงสร้างองค์กร การแบ่งหน้าที่รับผิดชอบ การจัดทำคู่มือปฏิบัติงาน(SOP) เหมาะสมหรือไม่ มีการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง หรือไม่ มีการจัดระบบการจัดเก็บเอกสาร คู่มือการอบรม ข้อบังคับระเบียบปฏิบัติที่จำเป็นครบถ้วนตามธุรกิจและการดำเนินงานสหกรณ์หรือไม่ การจัดทำแผนงาน/ โครงการ การควบคุมกำกับ งบประมาณ เป็นไปตามการกำหนดประมาณการรายได้และรายจ่าย และแผนธุรกิจที่ กำหนดไว้อย่างเหมาะสม การตรวจสอบตาม ติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานและสรุปผลการดำเนินงานรายไตรมาส และประจำปีของ คณะกรรมการดำเนินงานชุดนี้ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ว่ามีปัญหาอุปสรรค และประสิทธิภาพเป็น อย่างไร

พบว่า

1.1 ระบบบริหารจัดการ ได้จัดทำคำสั่งมอบหมายหน้าที่ โดยจัดทำคำสั่งคณะกรรมการด้านต่างๆ การจัดพิมพ์ข้อบังคับ ระเบียบ หลักเกณฑ์แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องที่ได้แก้ไขในที่ประชุมใหญ่

1.2 การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง ได้จัดทำคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการรับผิดชอบแล้ว

1.3 การจัดซื้อจัดจ้าง ได้มีการตรวจเอกสารจัดซื้อ จัดจ้างจำนวน 21 ชุด พบส่วนมากถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติ

วันที่ 23 พฤศจิกายน 2564 มีชุดที่ต้องแก้ไขบันทึกก่อนนี้ผูกพันและบันทึกจ่ายจัดทำหลังวันออกไปเสร็จได้แนะนำฝ่ายจัดการแก้ไขแล้ว

1.4 การเบิกจ่ายเบี่ยงค่าตอบแทน ค่าพาหนะเป็น ไปตามระเบียบหลักเกณฑ์ในเดือนพฤศจิกายน 2564

พบส่วนมากถูกต้องตามระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติ

วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 มีการบันทึกบัญชีรายจ่ายเป็นค่าพาหนะแต่เอกสารแนบจ่ายเป็นค่าเบี่ยงได้ แนะนำฝ่ายจัดการแก้ไขบันทึกบัญชีแล้ว

1.5 โครงการจัดทำแผนยุทธศาสตร์และแผนปฏิบัติการ ได้ดำเนินการในส่วนของ

กิจกรรมจัดทำ แผนปฏิบัติการปี2565เรียบร้อยแล้ว และได้แผนปฏิบัติการ 14 แผนงาน/โครงการ

กิจกรรมการจัดทำแผนยุทธศาสตร์ปี 66- 70 จะดำเนินการในช่วง เดือนกรกฎาคม 2565

1.6 โครงการสนับสนุนค่าครองชีพสมาชิกในสถานการณ์โควิดคนละ 1,500 บาทเป้าหมาย 5404 คน ดำเนินการเรียบร้อยแล้วให้สมาชิกจำนวน5,396คนเป็นเงิน 8,094,000 บาท

2.ด้านการเงิน

2.1.ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 มีเงินในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-30 พฤศจิกายน 2564 มีเงินในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 พ.ย. 64
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	72,934,743.47
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	262,970.08
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	989,309.59
5	ธ.ธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	92,024.77
6	ธ.ทหารไทยธนชาติ-กระแสรายวัน5613009914	33,495.50
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	4,856,775.75
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	226,000.00
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	186,125.85
10	ธ.กรุงเทพ-กระแสรายวัน	30,000.00
11	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	3,527,800.13
12	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	1,286,373.19
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	668,152.44
14	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,161.51
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	50,000.00

พบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 จำนวน **563,903.50** บาท
2. ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309 จำนวน **100.00** บาท

สาเหตุ - เนื่องจากสมาชิกได้ออนเงินมาชำระหนี้ และกดเงินกู้ฉุกเฉิน หลังจากเจ้าหน้าที่ปิดยอดบัญชีในวันสิ้นเดือน 30 พฤศจิกายน 2564 แล้ว จึงทำให้มียอดเงินยังไม่ทำรายการ

เป็นเหตุให้กระดาษพิสูจน์ยอด กับบัญชีเงินฝากไม่ตรงกัน จำนวน 2 ธนาคาร และได้ติดตามในเดือนธันวาคม 2564 พบว่าผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการลงรายการเรียบร้อยแล้ว

3. ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1- 30 พฤศจิกายน 2564

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 64	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,978	25	18	2,985
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	940	6	8	938
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1	6	0	7
ออมทรัพย์พิเศษ	1,133	4	17	1,120
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,572	45	14	1,603
ประจำ 12 เดือน	22	1	0	23
รวม	6,646	87	57	6,676

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1- 30 พฤศจิกายน 2564

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 64	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	25,114,632.47	68,276,572.71	19,097,084.37	74,294,120.81
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	56,849,005.82	1,820,900.00	970,954.67	57,698,951.15
ออมทรัพย์ เอ ที เอ็ม	1052.00	106,486.91	28,119.00	79,419.91
ออมทรัพย์พิเศษ	82,681,023.40	15,663,147.93	16,160,765.61	82,183,405.72
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,433,210,820.18	124,921,914.41	59,129,796.34	1,499,002,938.25
เงินฝากประจำ 12 เดือน	23,055,193.10	2,875,658.79	1,808,389.70	24,122,462.19
รวม	1,620,911,726.97	213,664,680.75	97,197,109.69	1,737,381,298.03

4. ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่าง วันที่ 1- 30 พฤศจิกายน 2564

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 64	5,404	634	6,038
บวก เข้าใหม่	76	22	98
หัก ลาออก	18	5	23
โอนย้าย	0	0	0
เสียชีวิต	1	1	2
สมาชิกพ้นสภาพ	1	0	1
สมาชิกคงเหลือ	5,460	650	6,110

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 30 พฤศจิกายน 2564

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2564	2,520,391,850.00	บาท
30 พฤศจิกายน 2564	2,572,974,910.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	52,556,060.00	บาท

หมายเหตุ การจ่ายเงินกู้เพื่อรวมหนี้ จำนวน 13 สัญญา พบว่า ส่งคืนใบเสร็จการชำระหนี้แล้ว 13 สัญญา แล้ว

5. ด้านสินเชื่อ ประจำเดือน พฤศจิกายน 2564 เข้า ตรวจสอบวันที่ 22-24 ธันวาคม 2564

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้อย่างมีประสิทธิภาพ ตรวจสอบ หลักฐานการให้กู้/ การค้ำประกัน และการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณยอดเงินกู้และดอกเบี้ย มีการตรวจสอบ เอกสารความถูกต้องสมบูรณ์ก่อนอนุมัติเงินกู้ และการประมาณการจำนวนเงินที่สมาชิกจะสามารถกู้ได้ตามสิทธิ

5.1 จากการศึกษาสัญญาเงินกู้ฉุกเฉินและเงินกู้สามัญ ประจำเดือนพฤศจิกายน 2564

5.1.1 สัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน เลขที่ 00101/2565 – 00158/2565 จำนวน 58 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และสัญญาสัญญาฉุกเฉิน ATM

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการสหกรณ์ มีทะเบียนเลขที่สัญญาเงินกู้แยกเป็นรายการชัดเจน มีหนังสือสัญญาขอเงิน การตรวจสอบสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ และระบุดัตราดอกเบี้ยที่กู้มีการทำหลักประกันสัญญา กายมีชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน

5.1.2 สัญญาเงินกู้สามัญ สัญญาเงินกู้สามัญพัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาเงินกู้สามัญเสริมสภาพคล่อง สัญญาเงินกู้สามัญสวัสดิการ สัญญาเงินกู้สามัญไม่เกินมูลหุ้นเลขที่สัญญา 00101/2565 – 00134/2565 จำนวน 34 สัญญา

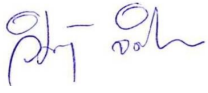
พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติในรูปคณะกรรมการเงินกู้ มีทะเบียนเลขที่สัญญาเงินกู้แยกเป็นรายการชัดเจน มีการตรวจสอบสิทธิผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน ตรวจสอบวงเงินกู้ยืม ระบุดัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญา กายมีชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการเงินกู้และฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนทุกสัญญาเป็นไปตามระเบียบฯและประกาศของสหกรณ์

5.1.3 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญเพื่อรวมหนี้ ประจำเดือนพฤศจิกายน 2564 จำนวน 11 สัญญา เลขที่ สัญญา 00276/2565, 00277/2565 และ เลขที่ 00382/2565 ถึง 00395/2565

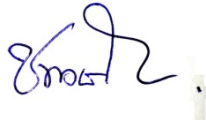
พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติในรูปคณะกรรมการเงินกู้ มีทะเบียนเลขที่สัญญาเงินกู้แยกเป็นรายบุคคล ชัดเจน มีการตรวจสอบสิทธิผู้ขอ กายมีชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการเงินกู้และฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนทุกสัญญาเป็นไปตามระเบียบฯและประกาศของสหกรณ์มีการตรวจสอบหลักทรัพย์ค้ำประกัน

ตรวจสอบหมุดที่ดิน ราคาประเมิน ตรวจสอบเครดิตบูโรผู้กู้ และจดจำนองหลักทรัพย์กับสำนักงานที่ดินจังหวัด
ถูกต้องครบถ้วนกระบวนการทุกขั้นตอน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางอมราภรณ์ พุทธิ)
เลขานุการผู้ตรวจสอบกิจการ