



แนวทางการตรวจสอบ  
การเบิกจ่ายเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล

จัดทำโดย  
กลุ่มตรวจสอบภายใน สค.  
สิงหาคม 2558

## คำนำ

แนวทางการตรวจสอบการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล กลุ่มตรวจสอบภายใน กรมกิจการสตรีและสถาบันครอบครัว ได้จัดทำขึ้นภายใต้เกณฑ์การประกันคุณภาพงานตรวจสอบภายในภาครัฐ พ.ศ. 2555 ของกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง ซึ่งผู้จัดทำได้ทบทวนแนวทางฯ ที่จัดทำเมื่อปีงบประมาณ 2555 ให้เป็นปัจจุบัน ประกอบกับพระราชบัญญัติปรับปรุงกระทรวง ทบวง กรม (ฉบับที่ 14) พ.ศ. 2558 มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 6 มีนาคม 2558 และคำสั่งกรมกิจการสตรีและสถาบันครอบครัวที่ 51/2558 เรื่อง แบ่งส่วนราชการภายในกรม สั ง ญ วันที่ 16 มีนาคม 2558

โดยแนวทางการตรวจสอบการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการรักษาพยาบาลฉบับนี้ ได้แก้ไขข้อความ “สำนักงานกิจการสตรีและสถาบันครอบครัว” เป็น “กรมกิจการสตรีและสถาบันครอบครัว” และข้อความ “หน่วยตรวจสอบภายใน “ เป็น “กลุ่มตรวจสอบภายใน” ให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติปรับปรุงกระทรวง ทบวง กรม ฯ และคำสั่งกรมกิจการสตรีและสถาบันครอบครัวฯ ดังกล่าวข้างต้น และภาคผนวกได้เพิ่มเติมหนังสือเวียนของกรมบัญชีกลางที่เกี่ยวข้องกับการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล ถึงฉบับปัจจุบัน ซึ่งผู้ตรวจสอบภายในสามารถใช้เป็นแนวทางในการตรวจสอบการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลต่อไป

กลุ่มตรวจสอบภายใน สค.

สิงหาคม 2558

## สารบัญ

|   | หน้า   |
|---|--------|
| <b>บทนำ</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- ความเป็นมา</li><li>- วัตถุประสงค์</li><li>- ขอบเขต</li><li>- คำจำกัดความ</li><li>- ความรับผิดชอบ</li></ul>  | 1 - 3  |
| <b>บทที่ 2</b> ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล  | 4 - 8  |
| <b>บทที่ 3</b> แนวทางการตรวจสอบ   | 9 - 14 |
| <b>ภาคผนวก</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- ระเบียบการเบิกจ่ายเงินจากคลัง การเก็บรักษาเงินและการนำเงินส่งคลัง พ.ศ. 2551</li><li>- หนังสือกระทรวงการคลัง ที่ กค 0408.3/ว 460 ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2554</li><li>- พระราชกฤษฎีกาเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล พ.ศ. 2553 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2 ) พ.ศ. 2555</li><li>- หลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยวิธีการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล พ.ศ. 2553</li><li>- พระราชบัญญัติปรับปรุงกระทรวง ทบวง กรม (ฉบับที่ 14) พ.ศ. 2558 ให้ไว้ ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558</li><li>- คำสั่งกรมกิจการสตรีและสถาบันครอบครัวที่ 51/2558 เรื่อง แบ่งส่วนราชการภายในกรม สังกัด ณ วันที่ 16 มีนาคม 2558</li></ul> |        |

## บทนำ

### ความเป็นมา

สวัสดิการรักษายาบาล เป็นเงินสวัสดิการที่รัฐกำหนดให้มีขึ้นเพื่อช่วยเหลือเมื่อยามเจ็บป่วยและบรรเทาภาระของผู้มีสิทธิ (ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ ผู้รับเบี้ยหวัดบำนาญ) และบุคคลในครอบครัว ในด้านค่ารักษายาบาล โดยการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษายาบาล ข้าราชการ ให้ถือปฏิบัติตามพระราชกฤษฎีกาเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษายาบาล พ.ศ. 2553 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2555 และหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยวิธีการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษายาบาล พ.ศ. 2553 และหนังสือกระทรวงการคลังที่เกี่ยวข้อง

### วัตถุประสงค์

เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในสามารถตรวจสอบเอกสาร กระบวนการ และระบบการควบคุมภายในของงานเบิกจ่ายเงินเกี่ยวกับการรักษายาบาล และเพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานด้านการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการรักษายาบาลใช้เป็นเอกสารประกอบในการดำเนินงานเบิกจ่ายเงินฯ ให้เป็นไปตามที่กฎหมาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ ที่กำหนดไว้

### ขอบเขต

ผู้ตรวจสอบภายใน กรมกิจการสตรีและสถาบันครอบครัว เป็นกลุ่มเป้าหมายหลักเพื่อใช้เป็นแนวทางการตรวจการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการรักษายาบาลเฉพาะที่ไม่ได้อยู่ระบบจ่ายตรงค่ารักษายาบาล

### คำจำกัดความ

1. กลุ่มตรวจสอบภายใน หมายถึง กลุ่มตรวจสอบภายใน กรมกิจการสตรีและสถาบันครอบครัว
2. หัวหน้ากลุ่มตรวจสอบภายใน หมายถึง หัวหน้ากลุ่มตรวจสอบภายใน กรมกิจการสตรีและสถาบันครอบครัว
3. ผู้ตรวจสอบภายใน หมายถึง นักวิชาการตรวจสอบภายในที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานตรวจสอบ
4. หน่วยรับตรวจ หมายถึง หน่วยงานในสังกัดกรมกิจการสตรีและสถาบันครอบครัว ในแนวทางการตรวจสอบการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษายาบาล หน่วยรับตรวจ หมายถึง ฝ่ายการคลัง สำนักเลขานุการกรม

5. การตรวจสอบภายใน หมายถึง กิจกรรมการให้ความเชื่อมั่นและการให้คำปรึกษาอย่างเที่ยงธรรมและเป็นอิสระ ซึ่งจัดให้มีขึ้นเพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของส่วนราชการให้ดีขึ้น การตรวจสอบภายในจะช่วยให้ส่วนราชการบรรลุถึงเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ด้วยการประเมินและปรับปรุงประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการกำกับดูแลอย่างเป็นระบบ

### ความรับผิดชอบ

| ผู้รับผิดชอบ                         | หน้าที่  |
|--------------------------------------|--|
| อธิบดีกรมกิจการสตรีและสถาบันครอบครัว | 1. อนุมัติ และ สั่ง การ ใน รាយ งาน การตรวจสอบ  |
| หัวหน้ากลุ่มตรวจสอบภายใน             | 1. สอบทานร่างรายงานการตรวจสอบ<br>2. รายงานผลการตรวจสอบต่ออธิบดีกรมกิจการสตรีและสถาบันครอบครัว และหน่วยรับตรวจ<br>3. ติดตามผลการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะในรายงานการตรวจสอบ  |
| ผู้ตรวจสอบภายใน                      | 1. ปฏิบัติงานตรวจสอบตามแผนการปฏิบัติงานที่ได้กำหนดไว้<br>2. จัดทำร่างกระดาษทำการ<br>3. ร่างรายงานการตรวจสอบ<br>4. ติดตามผลการตรวจสอบ   |
| หน่วยรับตรวจ                         | 1. อำนวยความสะดวกและให้ความร่วมมือแก่ผู้ตรวจสอบภายใน<br>2. จัดเตรียมเอกสารที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ<br>3. ชี้แจงและตอบข้อซักถามต่าง ๆ พร้อมทั้งหาข้อมูลเพิ่มเติมให้แก่ผู้ตรวจสอบภายใน |

| ผู้รับผิดชอบ | หน้าที่  |
|--------------|--|
|              | 4. ปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบ<br>ภายใน ในเรื่องต่าง ๆ ที่หัวหน้า<br>ส่วนราชการสั่งการ |

## บทที่ 2

### ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล

#### ระบบสวัสดิการการรักษาพยาบาลในประเทศไทย

ประเทศไทยได้มีการพัฒนาระบบสวัสดิการรักษาพยาบาลอย่างต่อเนื่อง สวัสดิการด้านการรักษาพยาบาลระบบแรก คือระบบสวัสดิการรักษาพยาบาลข้าราชการ โดยมีการประกาศใช้พระราชกฤษฎีกาเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล พ.ศ. 2521 และในปัจจุบันระบบสวัสดิการรักษาพยาบาลข้าราชการใช้กฎหมายล่าสุด คือ พระราชกฤษฎีกาเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล พ.ศ. 2553

ระบบสวัสดิการรักษาพยาบาลในประเทศไทย ประกอบด้วย

1. สิทธิประกันสังคม ได้แก่ บุคคลที่ทำงานภาคเอกชน หรือทำงานภาคราชการในตำแหน่งลูกจ้างชั่วคราว หรือพนักงานราชการ
2. สิทธิกรมบัญชีกลาง ได้แก่ ข้าราชการ ผู้รับเบี้ยหวัดบำนาญ หรือลูกจ้างประจำ และลูกจ้างชาวต่างชาติที่ไม่ได้ระบุเกี่ยวกับค่ารักษาพยาบาลไว้
3. สิทธิท้องถิ่น ได้แก่ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น
4. สิทธิรัฐวิสาหกิจ ได้แก่ พนักงานรัฐวิสาหกิจ
5. สิทธิองค์กรอิสระ ได้แก่ พนักงานองค์กรอิสระ
6. สิทธิหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้า ได้แก่ คนไทยที่ไม่มีสิทธิสวัสดิการรักษาพยาบาลอื่นใดในข้อ 1 – 5 ก็จะเป็นผู้มีสิทธิในระบบประกันสุขภาพถ้วนหน้าที่

การตรวจสอบสิทธิสวัสดิการรักษาพยาบาลระหว่าง 3 ระบบ คือ สิทธิประกันสังคม สิทธิกรมบัญชีกลาง และสิทธิหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้า สามารถตรวจสอบจากหมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน 13 หลัก ซึ่งมีการเชื่อมโยงข้อมูลกัน

การเบิกจ่ายเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลข้าราชการให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

1. พระราชกฤษฎีกาเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล พ.ศ. 2553
2. พระราชกฤษฎีกาเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2555
3. หลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยวิธีการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล พ.ศ. 2553
4. ระเบียบการเบิกจ่ายเงินจากคลัง การเก็บรักษาเงินและการนำเงินส่งคลัง พ.ศ. 2551
5. หนังสือเวียนของกรมบัญชีกลางเกี่ยวกับการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล

### **คำจำกัดความที่ควรรู้**

**การรักษาพยาบาล** หมายความว่า การให้บริการด้านการแพทย์และสาธารณสุขโดยตรงแก่ผู้มีสิทธิและบุคคลในครอบครัวของผู้มีสิทธิ เพื่อการรักษาโรค การตรวจวินิจฉัย การฟื้นฟูสมรรถภาพที่จำเป็นต่อสุขภาพและการดำรงชีวิต และให้หมายความรวมถึงการตรวจสุขภาพ การสร้างเสริมสุขภาพ และการป้องกันโรคเพื่อประโยชน์ด้านสาธารณสุข ทั้งนี้ ตามที่กระทรวงการคลังกำหนดแต่ไม่รวมถึงการเสริมความงาม

**ค่ารักษาพยาบาล** หมายความว่า ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรักษาพยาบาล ดังต่อไปนี้

1. ค่ายา ค่าเวชภัณฑ์ ค่าอุปกรณ์ทางการแพทย์ ค่าเลือดและส่วนประกอบของเลือดหรือสารทดแทน ค่าน้ำยาหรืออาหารทางเส้นเลือด ค่าออกซิเจน และอื่นๆ ทำนองเดียวกันที่ใช้ในการบำบัดรักษาโรค
2. ค่าอวัยวะเทียมและอุปกรณ์ในการบำบัดรักษาโรค รวมทั้งค่าซ่อมแซมอวัยวะเทียมและอุปกรณ์ดังกล่าว
3. ค่าบริการทางการแพทย์ ค่าบริการทางการพยาบาล ค่าตรวจวินิจฉัยโรค ค่าวิเคราะห์โรคแต่ไม่รวมถึงค่าธรรมเนียมแพทย์พิเศษ ค่าจ้างผู้พยาบาลพิเศษ ค่าธรรมเนียมพิเศษ และค่าบริการอื่นทำนองเดียวกันที่มีลักษณะเป็นเงินตอบแทนพิเศษ
4. ค่าตรวจครรภ์ ค่าคลอดบุตรและการดูแลหลังคลอดบุตร
5. ค่าห้องและค่าอาหาร ตลอดระยะเวลาที่เข้ารับการรักษาพยาบาล
6. ค่าใช้จ่ายเพื่อเป็นการเสริมสร้างสุขภาพและป้องกันโรค
7. ค่าฟื้นฟูสมรรถภาพร่างกายและจิตใจ
8. ค่าใช้จ่ายอื่นที่จำเป็นแก่การรักษาพยาบาลตามที่กระทรวงการคลังกำหนด



**สถานพยาบาล** หมายความว่า สถานพยาบาลของทางราชการและสถานพยาบาลของเอกชน

**สถานพยาบาลของทางราชการ** หมายความว่า สถานพยาบาลซึ่งเป็นส่วนราชการตามกฎหมายว่าด้วยระเบียบบริหารราชการแผ่นดิน และให้หมายความรวมถึงสถานพยาบาลของมหาวิทยาลัยของรัฐ สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา องค์การมหาชนตามกฎหมายว่าด้วยองค์การมหาชน รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ กรุงเทพมหานคร สภากาชาดไทย และองค์การสงเคราะห์ทหารผ่านศึก โรงพยาบาล ประสานมิตร และสถานพยาบาลอื่น ตามที่กระทรวงการคลังกำหนด

**สถานพยาบาลของเอกชน** หมายความว่า สถานพยาบาลที่มีลักษณะการให้บริการเป็นโรงพยาบาล ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการและดำเนินการตามกฎหมายว่าด้วยสถานพยาบาล

**ผู้มีสิทธิได้รับเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล** ประกอบด้วย 3 ประเภท ดังนี้

1. ข้าราชการและลูกจ้างประจำซึ่งได้รับเงินเดือนหรือค่าจ้างประจำจากเงินงบประมาณรายจ่ายบุคคลากรของกระทรวง ทบวง กรม เว้นแต่ข้าราชการตำรวจชั้นพลตำรวจซึ่งอยู่ในระหว่างรับการศึกษาอบรมในสถานศึกษาของสำนักงานตำรวจแห่งชาติก่อนเข้าปฏิบัติหน้าที่ราชการประจำ

2. ลูกจ้างชาวต่างประเทศซึ่งมีหนังสือสัญญาจ้างที่ได้รับค่าจ้างจากเงินงบประมาณรายจ่ายและสัญญาจ้างนั้นมีได้ระบุเกี่ยวกับค่ารักษาพยาบาลไว้

3. ผู้ได้รับบำนาญปกติหรือผู้ได้รับบำนาญพิเศษเพราะเหตุทุพพลภาพตามกฎหมายว่าด้วยบำเหน็จบำนาญข้าราชการหรือกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และทหารกองหนุนมีเบี้ยหวัด ตามข้อบังคับกระทรวงกลาโหมว่าด้วยเงินเบี้ยหวัด อย่างไรก็ตาม ผู้มีสิทธิสามารถนำค่ารักษาพยาบาลของบุคคลในครอบครัว (ผู้อาศัยสิทธิ) มาเบิก

เงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลได้ บุคคลในครอบครัว (ผู้อาศัยสิทธิ) ได้แก่

(1) บิดาหรือมารดาที่ชอบด้วยกฎหมายของผู้มีสิทธิ

(2) คู่สมรสที่ชอบด้วยกฎหมายของผู้มีสิทธิ

(3) บุตรชอบด้วยกฎหมายของผู้มีสิทธิซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะ หรือบรรลุนิติภาวะแล้ว แต่เป็นคนที่ไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถซึ่งอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีสิทธิ แต่ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบุตรบุญธรรมหรือบุตรซึ่งได้ยกให้เป็นบุตรบุญธรรมของบุคคลอื่น

ให้ผู้มีสิทธิมีสิทธิได้รับเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลสำหรับบุตรได้เพียงคนที่หนึ่งถึงคนที่สาม ผู้มีสิทธิผู้ใดมีบุตรเกินสามคน และต่อมาบุตรคนหนึ่งคนใดในจำนวนสามคนตายลงก่อนที่จะบรรลุนิติภาวะ ให้ผู้นั้นมีสิทธิได้รับเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลสำหรับบุตรเพิ่มขึ้นอีกเท่าจำนวนบุตรที่ตาย โดยให้นับบุตรคนที่อยู่ในลำดับถัดไปก่อน การนับลำดับบุตรให้นับเรียงตามลำดับการเกิดก่อนหลังทั้งนี้ ไม่ว่าจะบุตรที่เกิดจากการสมรสครั้งใดหรืออยู่ในอำนาจปกครองของตนหรือไม่

ผู้มีสิทธิผู้ใดยังไม่มีบุตรหรือมีบุตรที่มีสิทธิได้รับเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลยังไม่ถึงสามคน ถ้าต่อมามีบุตรแฝดซึ่งทำให้มีจำนวนบุตรเกินสามคน ให้ผู้มีสิทธิผู้นั้นมีสิทธิได้รับเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลสำหรับบุตรคนที่หนึ่งถึงคนสุดท้าย แต่บุตรแฝดดังกล่าวต้องเป็นบุตรซึ่งเกิดจากคู่สมรสหรือเป็นบุตรของตนเองในกรณีที่หญิงเป็นผู้ใช้สิทธิขอรับเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลในกรณีที่บุตรคนหนึ่งคนใดของผู้มีสิทธิตายลงก่อนที่จะบรรลุนิติภาวะ ให้ลดจำนวนบุตรที่ได้รับเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลลงจนกว่าจำนวนบุตรที่ได้รับเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลเหลือไม่เกินสามคน และหลังจากนั้นผู้มีสิทธิจึงจะมีสิทธิได้รับเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลเพิ่มขึ้นได้

กรณีผู้มีสิทธิหรือบุคคลในครอบครัวไม่สามารถเบิกเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล

1. ในกรณีที่ผู้มีสิทธิมีสิทธิได้รับเงินค่ารักษาพยาบาลจากหน่วยงานอื่น ให้ผู้มีสิทธิเลือกว่าจะใช้สิทธิรับเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลหรือใช้สิทธิรับเงินค่ารักษาพยาบาลจากหน่วยงานอื่น และหากเลือกใช้สิทธิจากหน่วยงานอื่นผู้นั้นไม่มีสิทธิรับเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล

ในกรณีที่บุคคลในครอบครัวมีสิทธิได้รับเงินค่ารักษาพยาบาลตามสิทธิของตนเองจากหน่วยงานอื่นผู้มีสิทธิไม่มีสิทธิได้รับเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลสำหรับบุคคลในครอบครัวเว้นแต่ค่ารักษาพยาบาลที่ได้รับนั้นต่ำกว่าเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลที่มีสิทธิจะได้รับ ให้ผู้มีสิทธิมีสิทธิได้รับเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลสำหรับบุคคลในครอบครัวเฉพาะส่วนที่ขาดอยู่ในกรณีที่บุคคลในครอบครัวเป็นผู้อาศัยสิทธิของผู้อื่นซึ่งมีสิทธิได้รับเงินค่ารักษาพยาบาล สำหรับบุคคลในครอบครัวจากหน่วยงานอื่นในขณะเดียวกัน ให้ผู้มีสิทธิมีสิทธิได้รับเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลสำหรับบุคคลในครอบครัว

2. ในกรณีที่มีการทำสัญญาประกันภัยซึ่งให้ความคุ้มครองในการรักษาพยาบาลแก่ผู้มีสิทธิหรือบุคคลในครอบครัว หากสิทธิที่จะได้รับเงินค่ารักษาพยาบาลตามสัญญาประกันภัยนั้นต่ำกว่าค่ารักษาพยาบาลในคราวนั้น ให้ผู้นั้นมีสิทธิได้รับเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลเฉพาะส่วนที่ขาดอยู่ แต่ต้องไม่เกินไปกว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

3. ในกรณีที่ผู้มีสิทธิหรือบุคคลในครอบครัวได้รับค่าสินไหมทดแทนเพราะเหตุละเมิดเป็นค่ารักษาพยาบาลจากบุคคลอื่นแล้ว ผู้มีสิทธิไม่มีสิทธิได้รับเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลเว้นแต่ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับนั้นต่ำกว่าเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลที่มีสิทธิจะได้รับให้มีสิทธิได้รับเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลเฉพาะส่วนที่ขาดอยู่ในกรณีที่ได้มีการจ่ายเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลไปแล้ว และปรากฏว่าผู้มีสิทธิหรือบุคคลในครอบครัวได้รับค่าสินไหมทดแทนเพราะเหตุละเมิดเป็นค่ารักษาพยาบาลจากบุคคลอื่นในภายหลังให้ผู้มีสิทธิส่งคืนเงินเท่ากับจำนวนเงินค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับดังกล่าว

## บทที่ 3

### แนวทางการตรวจสอบ

#### เอกสารที่เกี่ยวข้อง

1. หลักฐานการรับเงินจากสถานพยาบาล
2. ใบเบิกเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล แบบ 7131
3. หนังสืงใบสำคัญเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล แบบ 7106
4. ทะเบียนคุมค่ารักษาพยาบาล
5. ทะเบียนคุมการจ่ายเช็ค
6. ทะเบียนคุมฎีกา
7. รายงานจากระบบ GFMS

#### แนวทางการตรวจสอบ

ความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

| หัวข้อ                         | แนวทางการตรวจสอบ   |
|--------------------------------|--|
| หลักฐานการรับเงินจากสถานพยาบาล | <p>ต้องมีรายการดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ชื่อ สถานที่ ทำการ ของสถานพยาบาลผู้รับเงิน</li> <li>2. วัน เดือน ปี ที่รับเงิน</li> <li>3. ชื่อผู้ป่วย</li> <li>4. รายการแสดงการรับเงินระบุว่าเป็นค่าอะไร และต้องมีรหัสตามที่กรมบัญชีกลางกำหนด</li> <li>5. จำนวนเงินทั้งตัวเลขและตัวอักษร</li> <li>6. ลายมือชื่อผู้รับเงิน</li> <li>7. กรณีเป็นยานอกบัญชียาหลักแห่งชาติ ต้องมีหนังสือรับรองเพื่อประกอบการเบิกจ่ายโดยคณะกรรมการแพทย์รับรองว่ามี</li> </ol> |

| หัวข้อ  | แนวทางการตรวจสอบ  |
|---|---|
|   | <p>เหตุจำเป็นต้องใช้ใช้ยานอกบัญชียาหลักๆ และต้องระบุรายละเอียดและจำนวนเงินด้วย</p>  |
| <p>วิธีดูใบเสร็จรับเงินกรณีมียานอกบัญชียาหลัก</p>               | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ค่ายานอกบัญชียาหลักในใบเสร็จจะอยู่ ช่องเบิกได้ หรือช่องเบิกไม่ได้ ไม่ใช่สาระสำคัญ ที่สำคัญคือ ต้องมีหนังสือรับรองจากคณะกรรมการแพทย์ ประกอบการเบิกจ่าย</li> <li>2. สาระในหนังสือรับรองจากคณะกรรมการแพทย์คือ ต้องมียอดเงินค่ายานอกบัญชียาหลักแห่งชาติว่าให้เบิกได้เท่าไร ซึ่งอาจเท่ากับ หรือ ต่ำกว่ายอดเงินค่ายานอกบัญชียาหลักแห่งชาติในใบเสร็จก็ได้ (เบิกได้ตามยอดเงินที่คณะกรรมการแพทย์รับรอง)</li> <li>3. ผู้เซ็นรับรองหนังสือ จะเซ็นที่ท่านก็ได้ หรือเซ็นเพียงท่านเดียวก็ได้ แต่ต้องเซ็นในนาม “คณะกรรมการแพทย์” ไม่ใช่แพทย์ผู้รักษา หรือเภสัชกรผู้จ่ายยา</li> </ol> |
| <p>วิธีดูใบเสร็จรับเงินกรณีมีรายการอุปกรณ์ หรือ อวัยวะเทียม</p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ผู้มีสิทธิสามารถเบิกค่าอุปกรณ์ในการบำบัดรักษาโรค และอวัยวะเทียมรวมทั้งค่าซ่อมซ่อมแซมได้ตามรายการที่กระทรวงการคลังกำหนด</li> <li>2. ใบเสร็จรับเงินค่าอุปกรณ์ หรืออวัยวะเทียม สถานพยาบาลต้องใส่รหัส (ตามที่ระบุในหนังสือเวียน) ของอุปกรณ์ หรืออวัยวะเทียมรายการนั้น ๆ ในใบเสร็จรับเงินด้วย เพื่อให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการคลังของส่วนราชการสามารถเทียบเคียงรายการ เพื่อเบิกจ่ายตามอัตราที่กระทรวงการคลังกำหนด</li> </ol>   |

| หัวข้อ  | แนวทางการตรวจสอบ   |
|---|--|
|   | (หากอุปกรณ์หรืออวัยวะเทียมใดไม่ปรากฏอยู่ในหนังสือเวียน ผู้มีสิทธิไม่สามารถนำมาเบิกจ่ายได้)   |
| ใบเบิกเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล (แบบ 7131) | <p>ข้อมูลครบถ้วนถูกต้อง ในเรื่องดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ชื่อ ตำแหน่งของผู้ขอเบิก</li> <li>2. โรค รหัสของโรค</li> <li>3. สิทธิการเบิก</li> <li>4. บุคคลในครอบครัวของผู้มีสิทธิ</li> <li>5. จำนวนเงินทั้งตัวเลขและตัวอักษร</li> <li>6. ผู้ขอเบิกลงลายมือชื่อ</li> <li>7. ข้อมูลที่บ้านทึกในใบเบิกเงินฯ ตรงกับข้อมูลในหลักฐานการรับเงินของสถานพยาบาล</li> <li>8. มีการตรวจสอบจากเจ้าหน้าที่ฝ่ายการคลัง และลงลายมือชื่อพร้อมวันเดือนปีที่ตรวจสอบ</li> <li>9. มีการอนุมัติจากผู้มีอำนาจ</li> <li>10. มีการจ่ายเงินให้กับผู้ขอเบิกเงินสวัสดิการฯ โดยวันเดือนปีที่จ่ายเงินเป็นวันหลังจากที่เจ้าหน้าที่ฝ่ายการคลังตรวจสอบใบสำคัญเรียบร้อยแล้ว</li> <li>11. มีลายมือชื่อผู้รับเงิน ซึ่งต้องเป็นผู้ที่ขอเบิกเงิน นั้น ในกรณีที่ผู้รับเงินไม่ใช่ผู้ที่ขอเบิกเงิน ต้องมีหนังสือมอบฉันทะจากผู้มีสิทธิ</li> <li>12. มีลายมือชื่อผู้จ่ายเงินมีการประทับตรา ว่าจ่ายเงินแล้วในใบขอเบิกเงิน</li> </ol> |

| หัวข้อ   | แนวทางการตรวจสอบ  |
|--|---|
| ผู้มีสิทธิเบิกเงิน                                 | <p>1. เป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ และข้าราชการบำนาญ ของ สำนักงานกิจการสตรีและสถาบันครอบครัว</p> <p>2. เป็นผู้อาศัยสิทธิของข้อ 1 ได้แก่</p> <p>(1) บิดาหรือมารดาที่ชอบด้วยกฎหมายของผู้มีสิทธิ</p> <p>(2) คู่สมรสที่ชอบด้วยกฎหมายของผู้มีสิทธิ</p> <p>(3) บุตรชอบด้วยกฎหมายของผู้มีสิทธิ ซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะ หรือบรรลุนิติภาวะแล้ว แต่เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถซึ่งอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีสิทธิ แต่ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบุตรบุญธรรมหรือบุตรซึ่งได้ยกให้เป็นบุตรบุญธรรมของบุคคลอื่น (สำหรับสิทธิได้รับเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลสำหรับบุตรได้เพียงคนที่หนึ่งถึงคนที่สาม)</p> |
| พนักงานใบสำคัญเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล | มีการจัดทำใบพนักงานใบสำคัญเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล เพื่อประกอบฎีกาตั้งเบิกเงิน มีรายละเอียดหลักฐานการเบิกของผู้ขอเบิกเงินครบถ้วน มีการลงลายมือชื่อของผู้เบิกคือผู้อำนวยการกองกลาง   |
| ทะเบียนคุมค่ารักษาพยาบาล                           | มีการจัดทำทะเบียนคุมค่ารักษาพยาบาลสำหรับควบคุมการเบิกค่ารักษาพยาบาลค่าอวัยวะเทียม และอุปกรณ์ในการบำบัดโรค การทำฟันปลอมและครอบฟัน ฯลฯ ของผู้มีสิทธิเบิก ตามหลักเกณฑ์หรือหนังสือเวียนที่  |

| หัวข้อ   | แนวทางการตรวจสอบ   |
|--|--|
|  | กรมบัญชีกลางกำหนด เพื่อป้องกันการเบิกซ้ำซ้ำซ้อนหรือเบิกเกินสิทธิ   |
| ทะเบียนคุมการจ่ายเช็ค                          | มีการจัดทำทะเบียนคุมการจ่ายเช็ค และตรวจสอบว่ายอดจำนวนเงินในต้นขั้วเช็ค ส่งจ่ายเงินสวัสดิการรักษายาบาล ตรงกับยอดเงินในทะเบียนคุมการจ่ายเช็ค และหลักฐานใบเบิกเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษายาบาล |
| ทะเบียนคุมฎีกา                                 | มีการจัดทำทะเบียนคุมฎีกาเบิกจ่ายเงิน   |
| รายงานสรุปรายการขอเบิกของหน่วยงานจากระบบ GFMIS | มีรายการเบิกเงินสวัสดิการรักษายาบาล ถูกต้องตรงกับรายงานการขอเบิกเงินคงคลัง   |
| รายงานการขอเบิกเงินคงคลัง                      | มีรายการถูกต้องตรงกับใบเบิกเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษายาบาล มีลายมือผู้บันทึกผู้ตรวจสอบ ผู้อนุมัติ ถูกต้อง ครบถ้วน  |
| บัญชีแยกประเภทในระบบ GFMIS                     | บันทึกบัญชีถูกต้องตรงกับเอกสารหลักฐานการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการรักษายาบาล  |

#### ความเหมาะสมของกระบวนการเบิกจ่าย

สอบทานกระบวนการเบิกจ่ายเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษายาบาลว่ามีการกำหนดขั้นตอนอย่างเหมาะสม เป็นไปตามกฎหมายเกี่ยวกับเงินสวัสดิการรักษายาบาลข้าราชการระเบียบการเบิกจ่ายเงินจากคลัง การเก็บรักษาเงินและการนำเงินส่งคลัง พ.ศ. 2551 เช่น

1. มีการตรวจสอบความถูกต้องของหลักฐานการเบิกจ่ายเงินทุกครั้ง
2. มีการอนุมัติโดยผู้มีอำนาจทุกครั้งที่มีการเบิกจ่ายเงิน
3. มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้บันทึกขอเบิก/จ่าย และผู้มีอำนาจอนุมัติการขอเบิก/จ่ายในระบบ GFMIS
4. ปฏิบัติตามระเบียบฯ ในเรื่องเกี่ยวกับเช็ค เช่น ชื่อผู้รับเงิน การขีดคร่อม การเขียนจำนวนเงิน รายการในเช็คตรงกับต้นขั้วเช็ค
5. การจ่ายเงิน ได้จ่ายให้กับผู้มีสิทธิ หรือ ผู้ได้รับมอบจากผู้มีสิทธิ (ต้องมีใบมอบฉันทะ)
6. มีการเขียนหรือประทับตราว่า “จ่ายเงินแล้ว” ในหลักฐานการจ่ายเงิน
7. ใบสำคัญการเบิกจ่ายเงินมีการบันทึกบัญชีครบถ้วน
8. มีการสอบทานการปฏิบัติงานของผู้เบิกจ่ายเงินฯ



ความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน

1. มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างเจ้าหน้าที่เบิกจ่ายเงิน และเจ้าหน้าที่บัญชี หรืออื่นๆ
2. มีหลักเกณฑ์ หรือ แนวทาง หรือคู่มือ หรืออื่นๆ ในการปฏิบัติงานให้ถือปฏิบัติ
3. มีการควบคุมการจ่ายเงินสด หรือเช็ค
4. มีระบบการจัดเก็บเอกสารหลักฐานการเบิกจ่าย สะดวกต่อการค้นหา สถานที่เก็บรักษาที่ปลอดภัย