

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำปีบัญชี 2568 เดือน พฤศจิกายน พ.ศ. 2567

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 3 พฤศจิกายน 2567 ณ ห้องประชุม อุดรดุขฎิ โรงแรมเจริญโฮเต็ล อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี ที่ประชุมใหญ่ได้มีมติเลือกตั้งคณะผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีบัญชี 2568 – 2569 ซึ่งประกอบด้วย นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย ประธานคณะผู้ตรวจสอบกิจการ, นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์ ผู้ตรวจสอบกิจการ และนายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม ผู้ตรวจสอบกิจการ ด้านการเงินและบัญชี ของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 30 กันยายน 2569 นั้น

คณะผู้ตรวจสอบกิจการ ได้เข้าตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ ประจำเดือน พฤศจิกายน 2567 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 16 – 18 ธันวาคม 2567 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง

1. ด้านบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

- ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์
- ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน ตุลาคม – พฤศจิกายน 2567
- แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ ประจำปี 2568
- ตรวจสอบการใช้รถยนต์สหกรณ์ และใบรายงานการใช้รถ
- ตรวจสอบใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ และทะเบียนสมาชิก
- ตรวจสอบอื่นๆ

2. ด้านการเงิน

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท
- ตรวจงบทดลอง ประจำเดือน ตุลาคม 2567/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ทุกประเภท/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก
- ตรวจสอบอื่นๆ

3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน ตุลาคม 2567
- รายงานการติดตามลูกหนี้
- โฉนดที่ดินที่จำนองกับสหกรณ์

4. ด้านอื่นๆ

1. ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน พฤศจิกายน 2567	
ผลการตรวจสอบ	1.1 ตรวจสอบเอกสารรายงานการประชุมประจำเดือน ตุลาคม 2567 ของคณะกรรมการต่างๆ จากการตรวจสอบพบว่า สหกรณ์มีรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ให้ตรวจสอบจำนวน 3 ฉบับ 1.1.1 ฉบับที่ทำเสร็จสมบูรณ์จำนวน 1 ฉบับ ได้แก่ รายงานคณะกรรมการเงินกู้ ชุดที่ 31 ครั้งที่ 23/67 ประชุมวันที่ 5 ตุลาคม 2567 1.1.2 เอกสารที่ยังไม่เสร็จสมบูรณ์จำนวน 2 ฉบับ โดยตรวจสอบพบว่า ประธานกรรมการ ยังไม่ลงนามในรายงานการประชุม ได้แก่ รายงานประชุมคณะกรรมการเงินกู้ชุด 31 ครั้งที่ 24/67 และรายงานคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 31 ครั้งที่ 18/67 1.2 ไม่พบเอกสารรายงานเดือนตุลาคม 2 ฉบับ คือรายงานการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ รายงานการประชุมคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ 1.3 ตรวจสอบเอกสารรายงานการประชุมประจำเดือน พฤศจิกายน 2567 ของคณะกรรมการต่างๆ จากการตรวจสอบพบว่า สหกรณ์มีรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ให้ตรวจสอบจำนวน 4 ฉบับ 1.3.1 ฉบับที่ทำเสร็จสมบูรณ์จำนวน 2 ฉบับ ได้แก่ รายงานคณะกรรมการเงินกู้ชุดที่ 32 ครั้งที่ 1/68 ประชุมวันที่ 8 พฤศจิกายน 2567 และ รายงานคณะกรรมการเงินกู้ ครั้งที่ 2/68 ประชุมวันที่ 15 พฤศจิกายน 2567 1.3.2 เอกสารที่ยังไม่เสร็จสมบูรณ์จำนวน 2 ฉบับ โดยตรวจสอบพบว่า เอกสารจัดทำยังไม่แล้วเสร็จและยังไม่ได้เสนอประธานลงนาม ได้แก่ รายงานประชุมคณะกรรมการความเสี่ยง ชุด 32 ครั้งที่ 1/68 และรายงานคณะกรรมการอำนวยการ ชุดที่ 32 ครั้งที่ 1/68 1.4 ไม่พบเอกสารรายงานเดือนพฤศจิกายน 1 ฉบับ คือ รายงานการประชุมคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์
ข้อสังเกต	ตามระเบียบสหกรณ์ การสรุปรายงานการประชุมต้องมีการจัดทำให้แล้วเสร็จภายใน 30 วัน เพื่อใช้เอกสารแนบประกอบการเบิกจ่ายเงินค่าเบี้ยประชุม และค่าพาหนะของคณะกรรมการ ในการประชุมแต่ละครั้ง จากการตรวจสอบเอกสารทางการเงิน พบว่า มีการเบิกจ่ายค่าเบี้ยประชุม ค่าพาหนะของคณะกรรมการทุกคณะเรียบร้อยแล้ว (ไม่มีเอกสารรายงานการประชุมแนบท้ายการเบิกจ่าย) ซึ่งไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ว่าด้วยการเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยง ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม ค่าพาหนะ พ.ศ. 2557
ข้อเสนอแนะ	1.เลขานุการของคณะกรรมการต่างๆ ควรมีการดำเนินรายงานการประชุมให้เสร็จสิ้นภายในสัปดาห์แรกของเดือนถัดไป 2. สหกรณ์ควรมีการดำเนินงาน ดังนี้ 2.1 จัดระบบในการกำกับติดตามสรุปรายงานการประชุมของคณะกรรมการทุกคณะ 2.2 จัดระบบการตรวจสอบเอกสารเบิกจ่ายเงินตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยง ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม ค่าพาหนะ พ.ศ. 2557 เพื่อให้การเบิกจ่ายเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์

2. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	3.1 ในเดือน พฤศจิกายน 2567 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
3 ตรวจสอบการไ้รยยนต์สหรณ และใบรายงานการไ้รย	
ผลการตรวจสอบ	3.1 จากการตรวจสอบเอกสารการไ้รยสหรณ และใบรายงานการไ้รย พบว่าพบทะเบียนการขอไ้รย จำนวน 3 เล่ม ได้แก่ ทะเบียนรถตู้ หมายเลข นข 7711 อุดรธานี ,รถ 5 ประตู เลขทะเบียน พง 1550 อุดรธานี และ รถปิ๊กอัพ 4 ประตู เลขทะเบียน นข 1127 อุดรธานี มีการลงบันทึกการไ้รยในระหว่างเดือน ไม่ครบถ้วน
ข้อสังเกต	ตามระเบียบสหรณ ต้องมีการบันทึกการไ้รยทุกวัน เพื่อเป็นการควบคุม กำกับ การไ้รย และ ไม่พบใบอนุญาตขอไ้รย
ข้อเสนอแนะ	1 การบันทึกการไ้รยควรมีการบันทึกให้เป็นปัจจุบัน และจัดมีผู้ตรวจสอบรายวัน 2 สหรณควรแต่งตั้งผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบการไ้รยยนต์ของสหรณ 3 จัดทำแฟ้มเอกสารใบขออนุญาตไ้รยของสหรณ
4 แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ ประจำปี 2568	
ผลการตรวจสอบ	4.1 ไม่มีเอกสารแผนปฏิบัติงาน /โครงการปี 2568 ให้ตรวจสอบ 4.2 จากรายงานการประชุมคณะกรรมการจัดทำแผนปฏิบัติการสหรณ ประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2567 พบว่ามีการนำเสนอร่างแผนปฏิบัติงานสหรณ ประจำปี 2568 และมีการกำหนดแผนการประชุมจัดทำแผนปฏิบัติงานสหรณ ในวันที่ 12 มกราคม 2568
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
5 คำสั่งต่างๆของสหรณออมทรัพย์สาธาณสุข จังหวัดอุดรธานี ปี 2568	
ผลการตรวจสอบ	จากการตรวจสอบ พบว่า คำสั่งเป็นปัจจุบัน มีการปรับปรุงคำสั่งคณะกรรมการสหรณออมทรัพย์สาธาณสุขปี 2568 ประธานฯ ลงนาม วันที่ 6 พฤศจิกายน 2567
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
6 ใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหรณและทะเบียนสมาชิก	
ผลการตรวจสอบ	จากการตรวจสอบใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหรณตั้งแต่เดือน ตุลาคม ถึงพฤศจิกายน 2567 พบว่าเอกสารมีการลงข้อมูลไม่ครบถ้วนและไม่มีลายมือชื่อผู้ตรวจสอบความถูกต้องของเจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดการและกรรมการผู้นุมติในหน้าที3 ใบสมัครหลายชุด
ข้อสังเกต	ในการรับสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหรณไม่มีทะเบียนการลงรับเอกสารใบสมัคร
ข้อเสนอแนะ	1.สหรณจัดทำทะเบียนลงรับเอกสารใบสมัครสมาชิก เพื่อเป็นการควบคุมกำกับ และทราบจำนวนสมาชิกที่ส่งใบสมัครในแต่ละวัน / สัปดาห์ 2.จัดระบบการตรวจสอบเอกสารใบสมัครให้ครบถ้วน พร้อมเสนอผู้บริหาร / กรรมการลงลายมือชื่อให้สมบูรณ์ ก่อนที่คณะกรรมการมีมติรับเข้าเป็นสมาชิก
7 รายงานการประชุมประจำปี 2567	
ผลการตรวจสอบ	ตรวจพบว่า เอกสารรายงานการประชุมไม่แก้ไขตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีได้ให้แก้ไข คือ ในสรุปรายงานการประชุม หมวดที่ 6 บทเฉพาะกาล ไม่มีการตัดข้อ 35 ออกจากรายงานการประชุม ตามมติของที่ประชุม
ข้อเสนอแนะ	ให้สหรณแก้ไขรายงานสรุปการการประชุมโดยตัดข้อความในหมวดที่ 6 บทเฉพาะกาล ข้อ 35 ออกจากสรุปรายงานการประชุมใหญ่สามัญ ปี 2567 ตามมติที่ประชุม

2. ตรวจสอบด้านการเงิน และ บัญชี

ด้านบัญชีสินทรัพย์

2.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 มีเงินสดในมือคงเหลือตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 พ.ย.67
1	เงินสด	43,320.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	56,486,831.04
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	479,650.38
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	2,963,533.94
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	0.00
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	6,735,751.88
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	0.00
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	29,827.68
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	1,647,933.05
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	5,566,412.21
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	11,890.39
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	0.00
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	241,100.00
14	ธ.ยูโอบี-ออมทรัพย์744-170-756-1	50,084,217.81

2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานทางการเงินและบัญชี

ตรวจพบว่า - เอกสารประจำเดือน พฤศจิกายน 2567 มีให้ตรวจเพียงจำนวน 13 ชุด ซึ่งไม่ครบตามจำนวนวันในเดือน

- เอกสารการเบิกจ่ายค่าตอบแทนพาหนะไม่มีเอกสารสำเนาทะเบียนรถ และไม่มีใบแจ้งระยะทาง และรายงานการประชุมแนบท้ายการเบิกจ่ายในวันที่ 6 พฤศจิกายน 2567

2.4 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการลงบัญชี

ตรวจพบว่า เอกสารลงบัญชี ในวันที่ 29 ตุลาคม 2567 เอกสารมียอดลงบัญชีผลต่าง 500.-บาท แต่เอกสารแนบท้ายลงบัญชีไม่มีตรงตามเอกสารหลักฐาน

2.5 ตรวจสอบลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพ

ยอดลูกหนี้ยกมา ต.ค.2567	จ่ายชำระใน เดือน	คงเหลือ	ต่ำกว่ามาตรฐาน (20%)	สงสัยจะ สูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
5,519,936.72	3,201,183.29	2,318,753.43	612,640.50	-	175,185.98
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			122528.10	-	175185.98
จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			297,714.08		
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			3,467,311.92		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			-3,169,597.84		

2.6 ตรวจสอบลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ยอดลูกหนี้ยกมา ต.ค.2567	จ่ายชำระใน เดือน	คงเหลือ	ต่ำกว่า มาตรฐาน (20%)	สงสัยจะสูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
26,089,869.50	666,400.25	25,423,469.25	3,717,366.25	2,789,253.75	18,916,849.25
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			743,473.25	1,394,626.88	18,916,849.25
จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			21,054,949.38		
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			11,799,326.14		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			9,255,623.24		

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน พฤศจิกายน 2567

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1 - 30 พฤศจิกายน 2567

ประเภท	ยอดยกมา ต.ค. 67	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	26,907,143.29	86,231,634.39	65,465,116.82	47,673,660.86
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	81,539,350.07	1,441,820.00	150,293.56	82,830,876.51
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	895,957.04	152,071.75	97,520.00	950,508.79
ออมทรัพย์มั่นคง	1,563,912.08		39,500.00	1,524,412.08
ออมทรัพย์พิเศษ	85,564,278.98	9,670,713.97	8,910,651.80	86,324,341.15
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,846,115,355.03	72,588,180.19	44,447,753.42	187,4255,781.80
เงินฝากประจำ 12 เดือน	24,294,868.45	1,387,143.55	1,344,805.32	24,337,206.68
รวม	2,061,653,162.20	17,1471,563.85	120,455,640.92	2,117,896,787.87

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน 31 ตุลาคม 2567	3,256,762,120.00.-บาท
30 พฤศจิกายน 2567	3,282,609,520.00.-บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	25,847,400.00.-บาท

3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ฯได้มีการปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยย พ.ศ.2567 และประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้เงินกู้ ฉบับที่ 58/2567 ลงวันที่ 1 ตุลาคม 2567 พร้อมตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้คืน(ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การตรวจเอกสารการจดจำนองที่ดิน การติดตามลูกหนี้ค้างชำระ สหกรณ์ได้มีการบันทึกข้อมูลบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน พฤศจิกายน 2567 ตรวจจำนวน 123 สัญญา มีสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 59 สัญญา และสัญญาฉุกเฉิน เอทีเอ็ม จำนวน 64 สัญญา

ผลการตรวจพบว่า มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการ มีทะเบียนคำขอเลขสัญญาเงินกู้ มีการตรวจสอบสิทธิของผู้กู้จำนวนเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย มีการออกใบเสร็จรับชำระหนี้คืน มีการทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้ การลงลายมือชื่อรับรองของผู้บังคับบัญชาผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของเจ้าหน้าที่สินเชื่อฝ่ายจัดการเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ตามระเบียบสหกรณ์

ข้อสังเกต ไม่มี

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าหุ้น, สัญญาเงินกู้สามัญ, สัญญาเงินกู้สามัญสวัสดิการ, สัญญาเงินกู้สามัญหมุนเวียน, สัญญาเงินกู้สามัญเสริมสภาพคล่อง และหนังสือเงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต เดือน พฤศจิกายน 2567 จำนวน 133 สัญญา มีเอกสารหลักฐานผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วน มีการออกใบเสร็จรับชำระหนี้คืน

ผลการตรวจสอบพบว่า

1. มีสัญญาเงินกู้ที่ลงข้อมูลไม่ครบถ้วน เช่น ไม่ลงเลขที่สัญญา มีการแก้ไขแต่ไม่มีการลงลายมือชื่อกำกับไว้ จำนวนงวดชำระในเอกสารไม่ตรงกันกับรายงานทะเบียนสัญญาเงินกู้ ซึ่งผู้ตรวจสอบกิจการได้พบไว้ให้เจ้าหน้าที่ไปดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องต่อไป

ข้อสังเกต รายงานทะเบียนสัญญาเงินกู้กับงวดการชำระหนี้ในสัญญาเงินกู้มีความผิดพลาดไม่ตรงกันมาตลอด เป็นเพราะสาเหตุใด

ขอเสนอแนะ ควรให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อได้มีการประสานงานกับฝ่ายไอทีในการตรวจสอบข้อมูลในระบบทุกครั้งที่มีการอนุมัติเงินกู้ จะได้ทราบว่าสภกรณ์จะแก้ไขในส่วนใดบ้าง

2. เลขที่ สข 00217/2568 สมาชิกเลขที่ 08277 พบหนังสือบันทึกอนุมัติจ่ายเงินเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2567 ซึ่งสภกรณ์ยังไม่ได้ส่งรายการหักชำระหนี้งวดแรก แต่ตรวจพบว่าสมาชิกเลขที่ 08277 ได้ยื่นสัญญาขอกู้รวมหนี้เลขที่ รน 00390/2568 และสภกรณ์บันทึกขออนุมัติจ่ายวันที่ 29 พฤศจิกายน 2568 ซึ่งเป็นการขอยื่นกู้ในเดือนเดียวกัน และขอกู้เป็นกรณีพิเศษในวงเงินที่สูงขึ้น

ข้อสังเกต 1 ตามระเบียบสภกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2567 เงินกู้สามัญพัฒนาคุณภาพชีวิต ข้อ 33 การชำระหนี้เงินกู้สามัญพัฒนาคุณภาพชีวิต วรรคสอง ฯลฯ หากสมาชิกส่งชำระไม่ครบสัญญา แต่ประสงค์จะขอกู้ใหม่ให้ยื่นกู้ได้เมื่อส่งชำระหนี้มาแล้วไม่น้อยกว่าหกงวด ฯลฯ

ข้อสังเกต 2 การใช้หลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับที่ 58/2567 เกณฑ์การพิจารณาการให้เงินกู้แก่สมาชิกสภกรณ์ พ.ศ. 2567 ข้อ 4 นั้น คณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติให้สมาชิกเป็นบางรายที่อาจจะมีความสนิทสนมหรืออยู่ในหน่วยงานเดียวกันกับกรรมการ

ขอเสนอแนะ ในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้คณะกรรมการดำเนินการควรยึดหลักของระเบียบที่กำหนดไว้ให้ปฏิบัติ และพิจารณาหลักเกณฑ์การให้เงินกู้แก่สมาชิกตามประกาศสภกรณ์อย่างรัดกุมและเป็นธรรมแก่สมาชิกทุกราย

ข้อสังเกต 3 สัญญาเงินกู้สามัญไม่มีคำยินยอมของคู่สมรส แต่สัญญาเงินกู้สามัญพัฒนาคุณภาพชีวิตมีคำยินยอมของคู่สมรสในกรณีที่อาจจะมีการฟ้องร้อง

ขอเสนอแนะ ในการขอกู้เงินจากสภกรณ์ทุกสัญญาควรมีคำยินยอมของคู่สมรสเพื่อรับทราบการกู้เงินจากสภกรณ์ของสมาชิก และขอเสนอให้คณะกรรมการได้เพิ่มเติมในสัญญาเงินกู้ทุกประเภท

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน พฤศจิกายน 2567 จำนวน 7 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกันทั้งหมด ตรวจสอบเอกสารหนังสือค้ำประกันเงินกู้ พบว่ามีเอกสารครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์

ผลการตรวจสอบ พบว่าสัญญาเงินกู้เลขที่ รน 00392/2568 ตรวจเครดิตบูโรพบว่ามีปัญหาเครดิตบูโรที่มีหนี้ค้างชำระเกิน 90 วัน และอยู่ระหว่างชำระหนี้ตามคำพิพากษา และสัญญาเลขที่ รน 00394/2568 พบว่าในบันทึกขอกู้เงินของสมาชิกขอกู้เงิน 2,573,000 บาท ไม่ตรงกับหนังสือสัญญาเงินกู้ที่ขอกู้เงิน 2,570,000 บาท

ขอเสนอแนะ ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการควรตรวจสอบในจุดสำคัญเป็นหลักก่อนการอนุมัติเงินกู้

4 เรื่องอื่นๆ ไม่มี



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)
ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี