

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

วันที่ ๕ เดือน มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๘

เรื่อง ส่งรายงานตรวจสอบกิจการสหกรณ์

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำปีเดือน สิงหาคม ๒๕๖๗

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ในวันอาทิตย์ที่ ๓ พฤศจิกายน ๒๕๖๗ ณ ห้องอุดรสุขภิรมย์ โรงแรมเจริญโฮเต็ล อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี ที่ประชุมใหญ่ได้มีมติเห็นชอบพิจารณาเลือกตั้งคณะผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีบัญชี ๒๕๖๘ และ ๒๕๖๙ มีวาระ ๒ ปี นั้น คณะผู้ตรวจสอบกิจการ ได้ทำการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำปีเดือน สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ เสร็จสิ้นแล้วจึงขอส่งรายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ทราบต่อที่ประชุมประจำปีเดือน ตามรายละเอียดสิ่งที่ส่งมาด้วยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)

ประธานคณะผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)

ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

## รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำปีบัญชี 2568 เดือน ธันวาคม 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 13 – 17 มกราคม 2568 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

### 1. เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง

#### 1. ด้านบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

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

#### 2. ด้านการเงิน

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท
- ตรวจสอบทดลอง ประจำเดือน ธันวาคม 2567/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ทุกประเภท/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก
- ตรวจสอบอื่นๆ

#### 3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน ธันวาคม 2567
- รายงานการติดตามลูกหนี้
- โฉนดที่ดินที่จำนองกับสหกรณ์

#### 4. ด้านอื่นๆ

|                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน ธันวาคม 2567 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| ผลการตรวจสอบ                                                        | <p>1.1 ตรวจสอบเอกสารรายงานการประชุมประจำเดือน ธันวาคม 2567 ของคณะกรรมการต่างๆ จากการตรวจสอบพบว่า สหกรณ์มีรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ให้ตรวจสอบจำนวน 1 ฉบับ</p> <p>1.1.1 เอกสารที่ยังไม่เสร็จสมบูรณ์จำนวน 1 ฉบับ โดยตรวจพบว่า ประธานกรรมการ ยังไม่ลงนามในรายงานการประชุม ได้แก่ รายงานคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 32 ครั้งที่ 2/68</p> <p>1.2 ไม่พบเอกสารรายงานเดือนธันวาคม คือ รายงานคณะกรรมการเงินกู้ รายงานคณะกรรมการอำนวยการ รายงานการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรายงานการประชุมคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์</p> |
| ข้อสังเกต                                                           | <p>ตามระเบียบสหกรณ์ การสรุปรายงานการประชุมต้องมีการจัดทำให้แล้วเสร็จภายใน 30 วัน เพื่อใช้เอกสารแนบประกอบการเบิกจ่ายเงินค่าเบี้ยประชุม และค่าพาหนะของคณะกรรมการ ในการประชุมแต่ละครั้ง</p> <p>จากการตรวจสอบเอกสารทางการเงิน พบว่า มีการเบิกจ่ายค่าเบี้ยประชุม ค่าพาหนะของคณะกรรมการทุกคณะเรียบร้อยแล้ว ( ไม่มีเอกสารรายงานการประชุมแนบท้ายการเบิกจ่าย) ซึ่งไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ว่าด้วยการเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยง ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม ค่าพาหนะ พ.ศ. 2557</p>                                                                    |
| ข้อเสนอแนะ                                                          | <p>1.เลขานุการของคณะกรรมการต่างๆ ควรมีการดำเนินรายงานการประชุมให้เสร็จสิ้นภายในสัปดาห์แรกของเดือนถัดไป</p> <p>2. สหกรณ์ควรมีการดำเนินงาน ดังนี้</p> <p>2.1 จัดระบบในการกำกับติดตามสรุปรายงานการประชุมของคณะกรรมการทุกคณะ</p> <p>2.2 จัดระบบการตรวจสอบเอกสารเบิกจ่ายเงินตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยง ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม ค่าพาหนะ พ.ศ. 2557 เพื่อให้การเบิกจ่ายเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์</p>                                                                                                                     |
| 2. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| ผลการตรวจสอบ                                                        | 3.1 ในเดือน ธันวาคม2567 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| ข้อเสนอแนะ                                                          | ไม่มี                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 3 แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ ประจำปี 2568                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| ผลการตรวจสอบ                                                        | 4.1 สหกรณ์มีการจัดประชุมเพื่อจัดทำแผนปฏิบัติการสหกรณ์ ประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2567 ( เอกสารอยู่ระหว่างการดำเนินการ รออนุมัติ )                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ข้อเสนอแนะ                                                          | ไม่มี                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 4 การตรวจสอบทะเบียน วัสดุ ครุภัณฑ์ และ เอกสารรื้อทำลาย ปี 2568      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| ผลการตรวจสอบ                                                        | ไม่พบเอกสารทะเบียน วัสดุ ครุภัณฑ์ และ เอกสารรื้อทำลายให้ตรวจสอบ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| ข้อเสนอแนะ                                                          | สหกรณ์ควรมีการดำเนินการจัดทำทะเบียนเอกสาร ให้เป็นปัจจุบัน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

## 2. ตรวจสอบด้านการเงิน และ บัญชี

### ด้านบัญชีสินทรัพย์

2.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีเงินสดในมือคงเหลือตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

| ลำดับ | ธนาคาร                                  | เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธ.ค.67 |
|-------|-----------------------------------------|--------------------------------|
| 1     | เงินสด                                  | 40,500.00                      |
| 2     | ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048          | 29,708,168.02                  |
| 3     | ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540              | 785,447.13                     |
| 4     | ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462          | 3,873,728.45                   |
| 5     | ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8 | 0.00                           |
| 6     | ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754        | 2,278,020.57                   |
| 7     | ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389       | 0.00                           |
| 8     | ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001         | 1,201,428.44                   |
| 9     | ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595      | 2,390,323.85                   |
| 10    | ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667      | 883,261.56                     |
| 11    | ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023       | 11,891.40                      |
| 12    | ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361     | 0.00                           |
| 13    | ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309                | 221.45                         |
| 14    | ธ.ยูโอบี-ออมทรัพย์744-170-756-1         | 10,112,731.87                  |

### 2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานทางการเงินและบัญชี

ตรวจพบว่า - เอกสารประจำเดือน ธันวาคม 2567 มีให้ตรวจเพียงจำนวน 16 ชุด ซึ่งไม่ครบตามจำนวนวันในเดือน

- งบกระทหายอดเงินฝากธนาคาร ไม่แนบเอกสาร Statement ธนาคาร
- งบกระทหายอดเงินฝากธนาคาร ไม่มีการลงนามจากผู้มีอำนาจรับทราบ

### 2.4 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการลงบัญชี

ตรวจพบว่า ไม่พบ

## 2.5 ตรวจสอบลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพ

| ยอดลูกหนี้ยกมา<br>พ.ย.2567                                             | จ่ายชำระในเดือน | คงเหลือ      | ต่ำกว่ามาตรฐาน<br>(20%) | สงสัยจะ<br>สูญ (50%) | สงสัยจะสูญ<br>(100%) |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| 5,519,936.72                                                           | 3,388,373.52    | 2,131,563.20 | 607,060.25              | -                    | -                    |
| จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ                                 |                 |              | 121,412.02              | -                    | -                    |
| จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น                     |                 |              | 121,412.05              |                      |                      |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้<br>(ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน) |                 |              | 3,467,311.92            |                      |                      |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด                                      |                 |              | -3,345,899.87           |                      |                      |

## 2.6 ตรวจสอบลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

| ยอดลูกหนี้ยก<br>มา พ.ย.2567                                            | จ่ายชำระในเดือน | คงเหลือ       | ต่ำกว่า<br>มาตรฐาน<br>(20%) | สงสัยจะสูญ<br>(50%) | สงสัยจะสูญ<br>(100%) |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------------------|---------------------|----------------------|
| 26,089,869.50                                                          | 907,216.49      | 25,182,653.01 | 3,533,157.51                | 2,775,803.50        | 18,873,692.00        |
| จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ                                 |                 |               | 706,631.50                  | 1,387,901.75        | 18,873,692.00        |
| จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น                     |                 |               | 20,968,225.25               |                     |                      |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้<br>(ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน) |                 |               | 11,799,326.14               |                     |                      |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด                                      |                 |               | 9,168,899.11                |                     |                      |

## ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน ธันวาคม 2567

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1 - 31 ธันวาคม 2567

| ประเภท                   | ยอดยกมา พ.ย. 67  | ฝาก           | ถอน           | คงเหลือ          |
|--------------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| ออมทรัพย์                | 47,673,660.86    | 5,748,812.08  | 24,873,076.01 | 28,549,396.93    |
| ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข | 82,830,876.51    | 1,508,452.00  | 109,679.40    | 84,229,649.11    |
| ออมทรัพย์เอทีเอ็ม        | 950,508.79       | 274,900.00    | 326,800.00    | 898,608.79       |
| ออมทรัพย์มั่นคง          | 1,524,412.08     | 527,790.00    | 82,000.00     | 1,970,202.08     |
| ออมทรัพย์พิเศษ           | 86,324,341.15    | 3,469,041.50  | 2,448,619.44  | 87,344,763.21    |
| ออมทรัพย์พิเศษ(2)        | 187,4255,781.80  | 29,085,765.46 | 62,520,777.54 | 1,840,820.769.72 |
| เงินฝากประจำ 12 เดือน    | 24,337,206.68    | 2,230,159.92  | 2,184,842.35  | 24,382,524.25    |
| รวม                      | 2,117,896,787.87 | 42,844,920.96 | 92,545,794.74 | 2,068,195.915.09 |

### ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                          |                       |
|------------------------------------------|-----------------------|
| ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน 31 ตุลาคม 2567 | 3,256,762,120.00.-บาท |
| 31 ธันวาคม 2567                          | 3,297,756,950.00.-บาท |
| ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น                    | 40,994,830.00.-บาท    |

### 3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ฯได้มีการปฏิบัติตามข้อบังคับและระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2567 และประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด เรื่องหลักเกณฑ์การพิจารณาให้เงินกู้ ฉบับที่ 58/2567 ลงวันที่ 1 ตุลาคม 2567 พร้อมตรวจเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้คั้น(ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การตรวจเอกสารการจดจำนองที่ดิน การติดตามลูกหนี้ค้างชำระ สหกรณ์ได้มีการบันทึกข้อมูลบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน ธันวาคม 2567 ตรวจจำนวน 181 สัญญา ตามรายงานทะเบียนสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน ไม่พบเอกสารสัญญาเลขที่ ฉอ.00346/2568 จำนวน 1 สัญญา

**ผลการตรวจพบว่า** ในสัญญาเงินกู้มีรายการที่ลงข้อมูลไม่ครบถ้วน เช่น เลขที่สัญญา/เลขบัตรประจำตัวประชาชน/วันที่ สัญญาเงินกู้มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการ มีทะเบียนคำขอเลขสัญญาเงินกู้ มีการตรวจสอบสิทธิของผู้กู้จำนวนเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย มีการออกใบเสร็จรับชำระหนี้คั้น มีการทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้ การลงลายมือชื่อรับรองของผู้บังคับบัญชาผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของเจ้าหน้าที่สินเชื่อฝ่ายจัดการ เอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ตามระเบียบสหกรณ์

**ข้อสังเกต** การลงข้อมูลที่ไม่ครบถ้วนในสัญญาเป็นประจำทุกเดือน

**ข้อเสนอแนะ** ไม่มี

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าหุ้น, สัญญาเงินกู้สามัญ. สัญญาเงินกู้สามัญสวัสดิการ, สัญญาเงินกู้สามัญหมุนเวียน, สัญญาเงินกู้สามัญเสริมสภาพคล่อง สัญญาเงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต และสัญญาเงินกู้สวัสดิการเพื่อการชำระหนี้คั้น เดือน ธันวาคม 2567 จำนวน 110 สัญญา มีเอกสารหลักฐานผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วน มีการออกใบเสร็จรับชำระหนี้คั้น

**ผลการตรวจสอบพบว่า**

1. มีสัญญาเงินกู้ที่ลงเลขที่สลับกัน คือสัญญาเลขที่ สว 00503/2568 และสัญญาเลขที่ สข 00504/2568 นอกนั้นพบการลงรายละเอียดข้อมูลในสัญญาไม่ครบถ้วน ไม่ลงเลขที่หนังสือกู้ เป็นต้น

**ข้อสังเกต** จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ไม่เกินมูลค่าหุ้น ได้สอบถามเจ้าหน้าที่สินเชื่อว่าสหกรณ์ได้มีการหักชำระค่าหุ้นเพิ่มเติมจากสมาชิกหรือไม่ ได้ทราบว่าสหกรณ์ไม่ได้หักชำระค่าหุ้นเพิ่มเติมเมื่อมีการขอกู้เงินจากสมาชิก ซึ่งหุ้นของสมาชิกคือทุนของสหกรณ์ไม่สามารถที่จะนำมาใช้ค้ำประกันเงินกู้ได้

ข้อเสนอแนะ สหกรณ์ควรต้องหักชำระค่าหุ้นเพิ่มเมื่อสมาชิกได้กู้เงินจากสหกรณ์ อย่างน้อยเดือนละ 10 หุ้น หรือ 100 บาท ตามหนังสือคำแนะนำนายทะเบียน ที่ กษ 0216/16245 ลงวันที่ 25 กรกฎาคม 2543 ซึ่งสหกรณ์สามารถนำมาปฏิบัติได้

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน ธันวาคม 2567 จำนวน 25 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกันและสัญญาที่ใช้บุคคลค้ำประกันร่วมกับบอสังหาริมทรัพย์ ตรวจสอบเอกสารหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกันเงินกู้ พบว่ามีเอกสารครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์

ผลการตรวจสอบ พบว่าสหกรณ์มีการตรวจสอบที่ดินและทำนิติกรรมจดทะเบียนกับสำนักงานที่ดินจังหวัด

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

#### 4 เรื่องอื่นๆ

4.1 ได้รับเอกสารการตรวจสอบไม่ครบตามที่แจ้งให้ฝ่ายจัดการได้เตรียมเอกสารไว้ให้ตรวจสอบโดยไม่ทราบเหตุผลและสาเหตุ

4.2 จากการตรวจสอบโครงการจัดประชุมวิชาการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ พบว่ามีการเร่งรัดในการจัดทำโครงการทำให้การเขียนโครงการไม่ถูกต้องมีความขัดแย้งกันกับเอกสาร เอกสารคำสั่งและหนังสือขออนุมัติโครงการไม่มี คณะผู้ตรวจสอบกิจการจึงได้ให้เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบโครงการได้ทำการแก้ไขใหม่ให้ถูกต้องและเพิ่มเติมในส่วนเอกสารที่ยังไม่มี และเมื่อเสร็จจากการออกประชุมวิชาการในแต่ละหน่วย คณะผู้ตรวจสอบกิจการจะขอเข้าตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารและค่าใช้จ่ายในการประชุมทุกสัปดาห์

ข้อสังเกต จากการสังเกตการณ์ ในวันประชุมโครงการจัดประชุมวิชาการ เมื่อ วันที่ 19 มกราคม 2568 ณ ห้องประชุมร่มโพธิ์ทอง สำนักงานสาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี พบว่า การดำเนินงานในการจัดประชุมวิชาการหัวข้อบรรยายไม่ดึงดูดความสนใจของสมาชิก และการจัดเตรียมเอกสารการลงทะเบียนไม่พร้อมรับการลงทะเบียนจากสมาชิกที่เข้าร่วมประชุมโดยไม่ได้ลงทะเบียนล่วงหน้า ไม่มีการตรวจสอบก่อนการจ่ายเงินค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าพาหนะ

ข้อเสนอแนะ สหกรณ์ควรมีการควบคุม กำกับติดตามโครงการ เพื่อให้การจัดประชุมวิชาการเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)  
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)  
ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

[illegible]

รายงานการตรวจสอบกิจกรรมพร้อมทรัพยากรจังหวัดจันทบุรี

ประจำเดือน ธันวาคม 2567

ระหว่างวันที่ 13-17 มกราคม 2568

[illegible]

[illegible]

