

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำปีบัญชี 2568 เดือน มกราคม พ.ศ. 2568

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

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

คณะผู้ตรวจสอบกิจการ ได้เข้าตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ ประจำเดือน มกราคม 2568 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 17 – 21 กุมภาพันธ์ 2568 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง

1. ด้านบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

- ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์
- ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน ตุลาคม 2567 – มกราคม 2568
- แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ ประจำปี 2568 / การดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและโครงการ
- ตรวจสอบการใช้รถยนต์สหกรณ์ และใบรายงานการใช้รถ
- ตรวจสอบทะเบียนวัสดุ ครุภัณฑ์ ของสหกรณ์ปีงบประมาณ 2568
- ตรวจสอบอื่นๆ

2. ด้านการเงิน

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท
- ตรวจงบทดลอง ประจำเดือน มกราคม 2568/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ทุกประเภท/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก
- ตรวจสอบอื่นๆ

3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน มกราคม 2568
- รายงานการติดตามลูกหนี้ค้างชำระ
- การผ่อนผันการชำระหนี้ของสมาชิก

4. ด้านอื่นๆ

- ระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยหุ้น ที่แก้ไขใหม่

1. ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน มกราคม 2568	
ผลการตรวจสอบ	1.1 ตรวจสอบเอกสารรายงานการประชุมประจำเดือน ธันวาคม 2567 และ มกราคม 2568 ของคณะกรรมการต่างๆ จากการตรวจสอบพบว่า สหกรณ์มีรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ให้ตรวจสอบ ดังนี้ 1.1.1 รายงานการประชุมคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ เอกสารฉบับสมบูรณ์ จำนวน 3 ฉบับ คือ รายงานการประชุมครั้งที่ 1/68 , 2/68, 3/68 1.1.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการอำนวยการ พบเอกสารฉบับสมบูรณ์ 1 ฉบับ ได้แก่ รายงานการประชุมครั้งที่ 2/68 และ เอกสารที่ยังไม่เสร็จสมบูรณ์จำนวน 1 ฉบับ โดยตรวจพบว่า ประธานกรรมการ ยังไม่ลงนามในรายงานการประชุม ได้แก่ รายงานการประชุม ครั้งที่ 3/68 1.1.3 รายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ ฉบับสมบูรณ์ จำนวน 2 ฉบับ คือ รายงานการประชุมครั้งที่ 5/68 , 6/68 1.1.4 รายงานการประชุมคณะกรรมการความเสี่ยง พบเอกสารที่ยังไม่เสร็จสมบูรณ์จำนวน 2 ฉบับ โดยตรวจพบว่า ประธานกรรมการ ยังไม่ลงนามในรายงานการประชุม ได้แก่ รายงานการประชุม ครั้งที่ 2/68 , 3/68 1.1.5 รายงานการประชุมคณะกรรมการจัดทำแผนปฏิบัติการและจัดทำแผนยุทธศาสตร์พบเอกสารฉบับสมบูรณ์ 1 ฉบับ ได้แก่ รายงานการประชุมครั้งที่ 1/68 และ เอกสารที่ยังไม่เสร็จสมบูรณ์จำนวน 1 ฉบับ โดยตรวจพบว่า ประธานกรรมการ ยังไม่ลงนามในรายงานการประชุม ได้แก่ รายงานการประชุม ครั้งที่ 2/68 1.1.6 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินงาน พบเอกสารที่ยังไม่เสร็จสมบูรณ์จำนวน 2 ฉบับ โดยตรวจพบว่า ประธานกรรมการ ยังไม่ลงนามในรายงานการประชุม ได้แก่ รายงานการประชุม ครั้งที่ 3/68 , 4/68
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 มกราคม 2568 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี

3 แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ ประจำปี 2568	
ผลการตรวจสอบ	4.1 สหกรณ์มีการจัดประชุมเพื่อจัดทำแผนปฏิบัติการสหกรณ์ ประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2567 (เอกสารอยู่ระหว่างการดำเนินการ รออนุมัติ) 4.2 ตรวจสอบโครงการประชุมวิชาการสมาชิกปีงบประมาณ 2568 (ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 อนุมัติให้จัดประชุม) โดยมีการดำเนินการจัดโครงการดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 ม.ค. -28 ก.พ. 68 พบว่า 4.2.1 คำสั่งคณะกรรมการดำเนินงานโครงการประชุมวิชาการสมาชิกประจำปีงบประมาณ 2568 มีรายชื่อผู้ตรวจสอบกิจการจำนวน 3 คน เป็นคณะทำงานในโครงการดังกล่าว ซึ่งผู้ตรวจสอบกิจการไม่มีบทบาทหน้าที่ในการจัดโครงการ 4.2.2 โครงการฯ มีการเขียนงบประมาณ ไม่เป็นไปตามแผนการใช้เงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 โดยมีการเพิ่มเติมในส่วนค่าบำรุงห้องประชุม ค่าดูแลห้องประชุม และค่าน้ำมันเชื้อเพลิง 4.2.3 เอกสารเบิกจ่ายงบประมาณในโครงการมีการเบิกจ่ายเงินไม่ตรงกับแผนการใช้เงินที่ได้รับการอนุมัติ และ เอกสารการเบิกจ่ายยังไม่เสร็จ อยู่ระหว่างการดำเนินงานจัดทำเอกสารการเบิกจ่าย แต่มีการตัดยอดงบประมาณเบิกจ่ายในระบบการเงินแล้ว
ข้อเสนอแนะ	1.แก้ไขคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการดำเนินงานโครงการฯ โดยตัดผู้ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการดำเนินงานโครงการออกไป 2.ปรับแก้ไขโครงการในส่วนงบประมาณในการดำเนินงานในโครงการให้ตรงกับแผนการใช้เงินที่ได้ขออนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 3. สหกรณ์ควรดำเนินการควบคุมกำกับการจัดทำเอกสารเบิกจ่ายเงินงบประมาณให้เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์ และปรับแก้ไขการเบิกจ่ายงบประมาณให้สอดคล้องกับแผนการใช้เงินที่ได้รับการอนุมัติ (ผู้ตรวจสอบกิจการขอตรวจสอบโครงการฯ และ เอกสารเบิกจ่ายใหม่ทั้งหมดอีกครั้งหลังจากแก้ไขโครงการ /เอกสารเบิกจ่าย ในเดือน มีนาคม 2568)
4 การตรวจสอบทะเบียน วัสดุ ครุภัณฑ์ และ เอกสารรอตทำลาย ปี 2568	
ผลการตรวจสอบ	ไม่พบเอกสารทะเบียน วัสดุ ครุภัณฑ์ และ เอกสารรอตทำลายให้ตรวจสอบ
ข้อเสนอแนะ	สหกรณ์ควรมีการดำเนินการจัดทำทะเบียนเอกสาร ให้เป็นปัจจุบัน ผู้ตรวจสอบกิจการขอตรวจสอบเอกสารอีกครั้งในเดือน มีนาคม 2568

2. ตรวจสอบด้านการเงินและบัญชี

ด้านบัญชีสินทรัพย์

2.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มกราคม 2568 มีเงินสดในมือคงเหลือตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 มกราคม 2568 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ม.ค.68
1	เงินสด	31,800.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	62,726,672.96
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	1,168,716.88
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	4,417,552.21
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	0.00
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	800,419.51
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	0.00
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	381,428.44
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	2,641,306.54
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	4,755,969.84
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	11,892.41
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	0.00
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	20,050.00
14	ธ.ยูโอบี-ออมทรัพย์744-170-756-1	116,961.14

2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานทางการเงินและบัญชี

ตรวจพบว่า ไม่พบ

2.4 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการลงบัญชี

ตรวจพบว่า ไม่พบ

2.5 ตรวจสอบลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพ

ยอดลูกหนี้ยกมา ธ.ค.2567	จ่ายชำระใน เดือน	คงเหลือ	ต่ำกว่ามาตรฐาน (20%)	สงสัยจะ สูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
5,519,936.72	3,399,354.02	2,120,582.70	602,223.50	-	-
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			120,444.70	-	-
จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			120,444.70		
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			3,467,311.92		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			-3,346,867.22		

2.6 ตรวจสอบลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ยอดลูกหนี้ยก มา ธ.ค.2567	จ่ายชำระใน เดือน	คงเหลือ	ต่ำกว่า มาตรฐาน (20%)	สงสัยจะสูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
26,089,869.50	1,008,939.74	25,808,929.76	3,526,808.76	2,771,647.00	18,782,474.00
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			705,361.75	1,385,823.50	18,782,474.00
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			20,873,659.25		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			11,799,326.14		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			9,074,333.11		

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน มกราคม 2568

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1 - 31 มกราคม 2568

ประเภท	ยอดยกมา ธ.ค. 67	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	28,549,396.93	10,154,818.15	11,144,283.10	27,559,931.98
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	84,229,649.11	1,517,820.00	390,968.08	85,356,501.03
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	898,608.79	436,500.00	510,857.63	824,251.16
ออมทรัพย์มั่นคง	1,970,202.08	945,940.00	11,700.00	2,904,442.08
ออมทรัพย์พิเศษ	87,344,763.21	3,747,319.78	4,017,149.56	87,074,933.43
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,840,820.769.72	49,426,638.62	34,216,957.24	1,856,030,451.10
เงินฝากประจำ 12 เดือน	24,382,524.25	3,056,672.74	3,106,381.66	24,332,815.33
รวม	2,068,195.915.09	42,844,920.96	92,545,794.74	2,084,083,326.11

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน 31 ตุลาคม 2567	3,256,762,120.00.-บาท
31 มกราคม 2568	3,313,413,630.00.-บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	56,651,510.00.-บาท

3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ฯได้มีการปฏิบัติตามข้อบังคับและระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2567 และประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด เรื่องหลักเกณฑ์การพิจารณาให้เงินกู้ ฉบับที่ 08/2568 ลงวันที่ 21 มกราคม 2568 พร้อมตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้คืน (ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การตรวจสอบเอกสารการจดจำนองที่ดิน การติดตามลูกหนี้ค้างชำระ สหกรณ์ได้มีการบันทึกข้อมูลบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน มกราคม 2568 ตรวจสอบจำนวน 147 สัญญา **ผลการตรวจพบว่า** ในสัญญาเงินกู้ฉุกเฉินเลขที่ ฉฉ00439/2568 เขียนจำนวนเงินกู้ 26,000 บาท แต่ในหนังสือสัญญาค้ำประกันเขียนจำนวนเงิน 30,000 บาท สัญญาเงินกู้เลขที่ ฉฉ00524/2568 ไม่มีเอกสารผู้ค้ำประกัน และสัญญาเงินกู้เลขที่ ฉฉ00533/2568 วงการชำระในทะเบียนรายงานไม่ตรงกับเอกสารเงินกู้ ในทะเบียนรายงานชำระงวดละ 2,050 บาท แต่ในสัญญาเงินกู้เขียนชำระงวดละ 2,500 บาท การตรวจเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ตามระเบียบสหกรณ์

ข้อสังเกต ในสัญญาเงินกู้มักจะมีข้อผิดพลาดที่ไม่ตรงกับรายงานทะเบียนสัญญาเงินกู้เป็นประจำซึ่งไม่ทราบสาเหตุว่าเกิดจากระบบโปรแกรมหรือคีย์ข้อมูลไม่ถูกต้อง

ข้อเสนอแนะ ควรช่วยกันตรวจสอบทั้งฝ่ายจัดการและคณะกรรมการเงินกู้

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท เดือน มกราคม 2567 จำนวน 84 สัญญา มีเอกสารหลักฐานผู้กู้และผู้ค้ำประกันถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ทุกสัญญา เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์และประกาศหลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้กู้เงิน

ข้อสังเกต ไม่มี

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน มกราคม 2568 จำนวน 31 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกันและสัญญาที่ใช้บุคคลค้ำประกันร่วมกับบอสังหาริมทรัพย์ ตรวจสอบเอกสารหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกันเงินกู้ พบว่ามีเอกสารครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์

ผลการตรวจสอบ พบว่าสหกรณ์มีการตรวจแปลงที่ดินและทำนิติกรรมจดจำนองกับสำนักงานที่ดินจังหวัด

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

4 เรื่องอื่นๆ

4.1 ตรวจรายงานการประชุม เดือน ธันวาคม 2567 และเดือน มกราคม 2568 คณะกรรมการได้มีวาระเสนอแก้ไขระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วย หุ้น พ.ศ.2561 (แก้ไขเพิ่มเติมฉบับที่ 5 พ.ศ.2568) โดยได้เสนอแก้ไขระเบียบในข้อ 7 ข้อ 10 ข้อ 16 และข้อ 17 นั้น

- จากการตรวจสอบพบว่า

1) ในระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยหุ้น พ.ศ.2561 หมวดที่ 1 การถือหุ้น ข้อ 6 การถือหุ้นให้สมาชิกทุกคนต้องส่งชำระหุ้นเป็นรายเดือนตั้งแต่แรกที่เข้าเป็นสมาชิกในจำนวนไม่น้อยกว่าสิบหุ้น แต่ไม่เกินร้อยละห้าสิบของเงินได้รายเดือน หากจำนวนเงินที่คำนวณได้มีเศษของสิบบาทให้ปัดขึ้น

แต่ในระเบียบที่เสนอขอแก้ไขใหม่ ข้อ 7 สมาชิกแต่ละคนต้องถือหุ้นในสหกรณ์ไม่น้อยกว่าสามร้อยบาท ฯลฯ ข้อสังเกต ในระเบียบสหกรณ์ฯ ข้อ 6 (เดิม) และในระเบียบที่ขอแก้ไขใหม่ ข้อ 7 จะย้อนแย้งกันในระเบียบ ซึ่งการแก้ไขระเบียบตามคำแนะนำนายทะเบียนกำหนด “หากข้อความที่ขอแก้ไขมีความเกี่ยวพันหรือเกี่ยวเนื่องกับข้ออื่นต้องแก้ไขข้อความที่มีความสัมพันธ์กันให้หมดทุกข้อ”

2) การขอแก้ไขระเบียบในข้อ 17 บทเฉพาะกาล

ข้อความเดิมข้อ 17 กรณีสมาชิกมีหุ้นตั้งแต่สองแสนหุ้นขึ้นไป และได้ชำระค่าหุ้นรายเดือนเกินกว่าร้อยละ 50 ของเงินได้รายเดือนก่อนระเบียบนี้ใช้บังคับให้ถือเอาค่าขอชำระหุ้นเดิมมีผลผูกพันต่อไป

จากการตรวจสอบพบว่า ในข้อ 17 ของระเบียบ/ประกาศสหกรณ์ที่ขอแก้ไขใหม่เขียนว่า กรณีการชำระหุ้นรายเดือน จำนวนสามสิบหุ้นให้มีผลบังคับใช้สำหรับสมาชิกที่สมัครเป็นสมาชิกตั้งแต่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป ข้อสังเกต การยกเลิกระเบียบเงินกู้ในข้อ 17 เดิม (บทเฉพาะกาล) เพื่อไม่ให้สมาชิกที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 50 ของเงินได้รายเดือนถือหุ้นในจำนวนมาก และจะสมาชิกถือหุ้นได้ตามระเบียบที่แก้ไขใหม่ตามในข้อ 17 แต่ให้มีผลบังคับใช้สำหรับสมาชิกที่สมัครใหม่ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไปเท่านั้น ซึ่งจะไม่รวมถึงสมาชิกเดิมที่ถือหุ้นรายเดือนเกินกว่าร้อยละห้าสิบของเงินได้รายเดือน

ข้อเสนอแนะ

1. การแก้ไขข้อบังคับและระเบียบสหกรณ์ควรให้ถือบังคับได้กับสมาชิกทุกคนอย่างเสมอภาค
2. การแก้ไขระเบียบถ้าหากมีข้อที่ต้องแก้ไขหลายข้อ ให้สหกรณ์ยกเลิกระเบียบฉบับเดิมทั้งฉบับ และกำหนดระเบียบขึ้นมาถือใช้ใหม่ทั้งฉบับ

4.2 ตรวจสอบเอกสารการขอผ่อนผันการชำระหนี้ของสมาชิก จำนวน 34 ราย ตรวจพบว่าในเอกสารการขอผ่อนผันการชำระหนี้มีข้อความในเอกสารไม่สมบูรณ์ เช่น ไม่ได้เขียนรายละเอียดใช้วิธีการพิมพ์ลายนิ้วมือแทน และผู้มีอำนาจลงนามประธาน รองประธาน และเลขานุการ ไม่ได้ลงนามในเอกสาร

ข้อสังเกต ตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2567 ข้อ 13 การผ่อนผันการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ (1) ให้ผู้กู้ทำหนังสือแจ้งเหตุผลการขอผ่อนผันการชำระหนี้หรือการปรับโครงสร้างหนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด (ซึ่งยังไม่มีกำหนดระเบียบและหลักเกณฑ์ขึ้นมา) แต่คณะกรรมการไปถือใช้ระเบียบฯ ว่าด้วยการผิณฑการชำระหนี้ พ.ศ.2561 มาใช้ในการพิจารณาอนุมัติการผ่อนผันการชำระหนี้ ซึ่งระเบียบนี้จะใช้ได้กับสมาชิกที่มีการผิณฑชำระหนี้มาแล้วเท่านั้น

ข้อเสนอแนะ

1. คณะกรรมการมีอำนาจในการพิจารณาให้สมาชิกหยุดส่งการชำระหนี้ได้ไม่เกิน 6 งวด ในรอบปีบัญชี
2. การผ่อนผันการชำระหนี้ของสมาชิก จะต้องไม่กระทบต่อการชำระหนี้ของสหกรณ์แก่เจ้าหนี้ที่สหกรณ์กู้ยืมมาเป็นทุนดำเนินงาน
3. สหกรณ์ควรกำหนดระเบียบฯ ว่าด้วยการผ่อนผันการชำระหนี้ ขึ้นมาเป็นแนวทางและหลักเกณฑ์การพิจารณา และสมาชิกต้องสามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในระเบียบ
- 4.3 ตรวจสอบเอกสารการออกติดตามลูกหนี้ค้างชำระ ตั้งแต่ 2 งวดขึ้นไป ฝ่ายจัดการมีบันทึกขออนุญาตออกไปติดตามเจรจาพร้อมกับกรรมการ มีการนัดลูกหนี้ที่ค้างชำระและผู้ค้ำประกันมาร่วมเจรจาและบันทึกลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน และทำรายงานให้ประธานสหกรณ์ทราบ
- 4.4 เอกสารการขอใช้รถยนต์และสมุดควบคุมการใช้รถยนต์ ฝ่ายจัดการยังไม่มีให้ตรวจสอบตามที่ผู้ตรวจสอบกิจการแจ้งไว้



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)
ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี