

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำปีบัญชี 2568 เดือน กุมภาพันธ์ 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 กุมภาพันธ์ 2568 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 17 – 21 มีนาคม 2568 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง

1. ด้านบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

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

2. ด้านการเงิน

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

3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน กุมภาพันธ์ 2568
- รายงานการติดตามลูกหนี้ค้างชำระ
- การผ่อนผันการชำระหนี้ของสมาชิก

4. ด้านอื่นๆ

- รายงานการใช้รถสหกรณ์ , ระเบียบ/ประกาศที่ได้แก้ไขใหม่ในเดือน กุมภาพันธ์ 2568

1. ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2568	
ผลการตรวจสอบ	1.1 ตรวจสอบเอกสารรายงานการประชุมประจำเดือน มกราคม – กุมภาพันธ์ 2568 ของคณะกรรมการต่างๆ จากการตรวจสอบพบว่า สหกรณ์มีรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ให้ตรวจสอบ ดังนี้ 1.1.1 รายงานการประชุมคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ เอกสารฉบับสมบูรณ์ จำนวน 2 ฉบับ คือ รายงานการประชุมครั้งที่ 3/68 ,4/68 1.1.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการอำนวยการ พบเอกสารฉบับสมบูรณ์ จำนวน 2 ฉบับ ได้แก่ รายงานการประชุมครั้งที่ 3/68 ,4/68 1.1.3 รายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ ฉบับสมบูรณ์ จำนวน 2 ฉบับ คือ รายงานการประชุมครั้งที่ 7/68 , 8/68 1.1.4 รายงานการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง พบเอกสารฉบับสมบูรณ์จำนวน 2 ฉบับ คือ รายงานการประชุม ครั้งที่ 3/68 , 4/68 1.1.5 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินงาน พบเอกสารฉบับสมบูรณ์ จำนวน 2 ฉบับ ได้แก่ รายงานการประชุม ครั้งที่ 4/68 , 5/68
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
2. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	3.1 ในเดือน กุมภาพันธ์ 2568 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
3 แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ ประจำปี 2568	
ผลการตรวจสอบ	4.1 สหกรณ์มีการจัดประชุมเพื่อจัดทำแผนปฏิบัติการสหกรณ์ ประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2567 พบเอกสาร แผนปฏิบัติการสหกรณ์ ประจำปี 2568 ที่ได้รับการอนุมัติแล้ว 4.2 ตรวจสอบโครงการประชุมวิชาการสมาชิกปีงบประมาณ 2568 (ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 อนุมัติให้จัดประชุม) โดยมีการดำเนินการจัดโครงการดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 ม.ค. -28 ก.พ. 68 พบว่า 4.2.1 เอกสารเบิกจ่ายงบประมาณในโครงการ เอกสารการเบิกจ่ายยังไม่เสร็จ อยู่ระหว่างการดำเนินงานจัดทำเอกสารการเบิกจ่าย แต่มีการตัดยอดงบประมาณเบิกจ่ายในระบบการเงินแล้ว 4.2.2 มีการจัดประชุมเพิ่มเติมในวันที่ 15 มี.ค. 68 เอกสารอยู่ระหว่างการดำเนินการจัดทำเอกสารการเบิกจ่ายเพิ่มเติมในโครงการ 4.2 โครงการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ระหว่างสหกรณ์ มีการไปศึกษาดูงาน ระหว่างวันที่ 7-9 ก.พ. 68 ตรวจสอบพบว่า เอกสารอยู่ระหว่างการดำเนินงานจัดทำเอกสารการเบิกจ่าย แต่มีการตัดยอดงบประมาณเบิกจ่ายในระบบการเงินแล้ว
ข้อเสนอแนะ	1.สหกรณ์ควรดำเนินการควบคุมกำกับการจัดทำเอกสารเบิกจ่ายเงินงบประมาณในเป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์ (ผู้ตรวจสอบกิจการขอตรวจสอบโครงการฯ และ เอกสารเบิกจ่ายใหม่ทั้งหมดอีกครั้งหลังจากแก้ไขโครงการ /เอกสารเบิกจ่าย ในเดือน เมษายน 2568)

4 การตรวจสอบทะเบียน วัสดุ ครุภัณฑ์ และ เอกสารรอทำลาย ปี 2568	
ผลการตรวจสอบ	4.1 ไม่พบเอกสารทะเบียน วัสดุ ครุภัณฑ์ 4.2 พบสำเนาเอกสารต้นฉบับเอกสารทำลายปี 68 แต่ ไม่พบหนังสือขออนุมัติการทำลายเอกสาร
ข้อเสนอแนะ	สหกรณ์ควรมีการดำเนินการจัดทำทะเบียนเอกสาร ให้เป็นปัจจุบัน สหกรณ์ควรมีการจัดทำหนังสือขออนุมัติการทำลายเอกสารก่อนการทำลาย เพื่อใช้เป็นหลักฐาน (กรณีหากมีการตรวจสอบข้อมูลย้อนหลัง)
5 การเบิกจ่ายเบี้ยประชุม เบี้ยเลี้ยงการมาปฏิบัติงานอำนวยการ การเบิกจ่ายการประชุมอบรม/สัมมนา	
ผลการตรวจสอบ	จากการตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายการอบรมหลักสูตร การเงิน การบัญชีและการบริหารสำหรับกรรมการสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 7-9 , 14-16 (ผ่านระบบzoom) และ 28-31 ม.ค.68 ณ ศูนย์ประชุมรพีจินตนา กรุงเทพมหานคร สหกรณ์แห่งประเทศไทย และการเบิกจ่ายการประชุมคณะกรรมการ ประจำเดือน มกราคม 68 และการเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงการทำงาน ของคณะกรรมการดำเนินงาน และคณะกรรมการเงินกู้ พบข้อมูลการเบิกจ่ายซ้ำซ้อน ดังนี้ 1 มีการเบิกเบี้ยประชุม ซ้ำซ้อนกับ การเบิกเบี้ยเลี้ยงในการทำงาน ในวันที่ 8, 14,15 มกราคม 68 2 มีการเบิกเบี้ยเลี้ยง และค่าพาหนะ ในการเดินทางไปประชุม ซ้ำซ้อนกับ การเบิกเบี้ยประชุม และค่าพาหนะ ในวันที่ 27 มกราคม 68
ข้อสังเกต	มีการเบิกจ่ายค่าเบี้ยประชุม เบี้ยเลี้ยงการมาปฏิบัติงานอำนวยการ และ ค่าพาหนะ ซ้ำซ้อนในวันเดียวกันของประธาน และ คณะกรรมการ รวม 4 คน
ข้อเสนอแนะ	1. คณะกรรมการและฝ่ายจัดการทบทวนและตรวจสอบบัญชีการเบิกจ่ายเงินค่าเบี้ยประชุม, เบี้ยเลี้ยงในการทำงานของคณะกรรมการดำเนินการ ,คณะกรรมการเงินกู้ การเบิกจ่ายการประชุมอบรม/ สัมมนา และ ค่าพาหนะ เดือน มกราคม 2568 1.1 กรณีพบการเบิกจ่ายซ้ำซ้อน ให้ดำเนินการคืนเงินส่วนเกินให้กับสหกรณ์ 2 ทบทวนระบบการตรวจสอบก่อนการเบิกจ่ายเงิน เพื่อให้เป็นตามระเบียบของสหกรณ์ว่าด้วย ค่าเบี้ยเลี้ยง (หมวด 2) ค่าตอบแทน (หมวด 3) ค่าเบี้ยประชุม (หมวด4) และ ค่าพาหนะ (หมวด5)

2. ตรวจสอบด้านการเงินและบัญชี

ด้านบัญชีสินทรัพย์

2.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568 มีเงินสดในมือคงเหลือตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 28 มีนาคม 2568 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ม.ค.68
1	เงินสด	40,000.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	43,268,105.53
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	1,412,617.87
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	3,696,818.66
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	0.00
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	1,255,258.06
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	0.00
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	381,188.44
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	1,033,947.82
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	115,355.03
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	3,783.17
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	0.00
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	0.00
14	ธ.ยูโอบี-ออมทรัพย์744-170-756-1	117,073.29

2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานทางการเงินและบัญชี

ตรวจพบว่า ไม่พบ

2.4 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการลงบัญชี

ตรวจพบว่า ไม่พบ

2.5 ตรวจสอบลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพ

ยอดลูกหนี้ยกมา ม.ค.2568	จ่ายชำระใน เดือน	คงเหลือ	ต่ำกว่ามาตรฐาน (20%)	สงสัยจะ สูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
5,519,936.72	3,411,370.02	2,108,566.70	596,886.50	-	-
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			119,377.30	-	-
จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			119,886.50		
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			3,467,311.92		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			-3,347,934.62		

2.6 ตรวจสอบลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ยอดลูกหนี้ยก มา ม.ค.2568	จ่ายชำระใน เดือน	คงเหลือ	ต่ำกว่า มาตรฐาน (20%)	สงสัยจะสูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
26,089,869.50	1,090,545.49	24,999,324.01	3,521,130.76	2,766,246.25	18,711,947.00
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			704,226.15	1,383,123.13	18,711,947.00
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			20,799,296.28		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			11,799,326.14		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			8,999,970.14		

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน กุมภาพันธ์ 2568

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1 - 28 กุมภาพันธ์ 2568

ประเภท	ยอดยกมา ม.ค. 68	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	27,559,931.98	10,113,227.69	7,391,574.44	30,281,585.23
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	85,356,501.03	1,553,820.00	218,584.56	86,691,736.47
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	824,251.16	52,500.00	235,000.00	641,751.16
ออมทรัพย์มั่นคง	2,904,442.08	69,900.00	5,300.00	2,969,042.08
ออมทรัพย์พิเศษ	87,074,933.43	2,189,847.50	2,363,034.02	86,901,746.91
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,856,030,451.10	37,575,928.37	42,005,101.15	1,851,601,278.32
เงินฝากประจำ 12 เดือน	24,332,815.33	1,996,380.45	2,637,490.76	23,691,705.02
รวม	2,084,083,326.11	53,551,604.01	54,856,084.93	2,082,778,845.19

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน 31 ตุลาคม 2567	3,256,762,120.00.-บาท
28 กุมภาพันธ์ 2568	3,331,390,100.00.-บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	74,627,980.00.-บาท

3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

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

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน กุมภาพันธ์ 2568 ตรวจสอบจำนวน 139 สัญญา จากเลขที่ 0611/2568 ถึง เลขที่ 0685/2568

ผลการตรวจพบว่า ในสัญญาเงินกู้ฉุกเฉินเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ตามระเบียบสหกรณ์
ข้อสังเกต ไม่มี

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท เดือน กุมภาพันธ์ 2568 จำนวน 115 สัญญา จากเลขที่ 1005/2568 ถึงเลขที่ 1119/2568 ผลการตรวจสอบพบว่ามีเอกสารหลักฐานผู้กู้และผู้ค้ำประกันถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ทุกสัญญา เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์และประกาศหลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้กู้เงิน

ข้อสังเกต ไม่มี

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน กุมภาพันธ์ 2568 จำนวน 20 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกันและสัญญาที่ใช้บุคคลค้ำประกันร่วมกับบอสังหาริมทรัพย์ ตรวจเอกสารหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกันเงินกู้ มีเอกสารครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์

ผลการตรวจสอบ พบว่ามีสัญญาเงินกู้ของสมาชิก เลขที่ 8979 คำขอกู้เงินเขียนจำนวนเงินกู้ไม่ตรงกันกับทะเบียนรายงานและหนังสือค้ำประกัน ซึ่งในคำขอกู้เงินสมาชิกเขียนจำนวนเงิน 2,260,000 บาท แต่ในทะเบียนรายงานและหนังสือค้ำประกันเขียนจำนวนเงิน 2,660,000 บาท

ข้อสังเกต ในการตรวจสอบสัญญาเงินกู้กรรมการควรสังเกตในจุดที่สำคัญ เช่น จำนวนเงินกู้ ลายมือชื่อผู้รับเงิน เป็นต้น

ข้อเสนอแนะ ผู้ตรวจสอบกิจการได้แนะนำให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อได้ประสานกับสมาชิกผู้กู้ให้มาดำเนินการแก้ไข โดยด่วนเนื่องจากสหกรณ์ได้ออเงินกู้ให้สมาชิกไปแล้ว

4 เรื่องอื่นๆ

4.1 การตรวจสอบสมุดควบคุมและใบขออนุญาตใช้รถยนต์ เดือน มกราคม ถึง กุมภาพันธ์ 2568
ผลการตรวจสอบพบว่า มีการลงสมุดบันทึกไว้แต่บางรายการไม่พบใบขออนุญาตใช้รถยนต์และยังไม่ได้ลงเลข
ไมล์ไว้เป็นบางวัน

ข้อสังเกต เนื่องจากสหกรณ์มีรถยนต์ที่รับผิดชอบ จำนวน 3 คัน แต่มีพนักงานขับรถเพียง 1 คน และเมื่อ
มีการใช้รถยนต์ออกไปปฏิบัติงานพร้อมกันในหลายพื้นที่จึงต้องให้กรรมการและเจ้าหน้าที่ซึ่งเป็นพนักงานขับ
รถยนต์สำรองทำหน้าที่พนักงานขับรถไปเองและอาจไม่ทราบระเบียบในการใช้รถยนต์

ข้อเสนอแนะ ควรศึกษาระเบียบการใช้รถยนต์ของสหกรณ์ให้เข้าใจเพื่อให้การปฏิบัติถูกต้องตามระเบียบ



(นายชาญรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)
ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี