

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
วันที่ 25 เดือน เมษายน พ.ศ. 2568

เรื่อง ส่งรายงานตรวจสอบกิจการสหกรณ์

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำเดือน มีนาคม 2568

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ในวันอาทิตย์ที่ 3 พฤศจิกายน 2567 ณ ห้องอุดรดุขฎิ โรงแรมเจริญโฮเต็ล อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี ที่ประชุมใหญ่ได้มีมติเห็นชอบพิจารณาเลือกตั้งคณะผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีบัญชี 2568 และ 2569 มีวาระ 2 ปี นั้น คณะผู้ตรวจสอบกิจการ ได้ทำการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำเดือน มีนาคม พ.ศ. 2568 เสร็จสิ้นแล้วจึงขอส่งรายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ทราบต่อที่ประชุมประจำเดือน ตามรายละเอียดสิ่งที่ส่งมาด้วยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)

ประธานคณะผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)

ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

เขียน ประธาน กรรมการ
เรื่อง ส่งรายงานตรวจสอบ
กิจการสหกรณ์ตามปีประชุมใหญ่
คำสั่งเลขที่ ๒๕๖/๒๕๖๘
จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำปีบัญชี 2568 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2568

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 ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินและบัญชี ของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 30 กันยายน 2569 นั้น

คณะผู้ตรวจสอบกิจการ ได้เข้าตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2568 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 17 – 24 เมษายน 2568 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง

1. ด้านบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

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

2. ด้านการเงิน

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท
- ตรวจสอบทดลอง ประจำเดือน มีนาคม 2568/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ทุกประเภท/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก
- ตรวจสอบอื่นๆ

3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน มีนาคม 2568
- รายงานการติดตามลูกหนี้ค้างชำระ
- การผ่อนผันการชำระหนี้ของสมาชิก

4. ด้านอื่นๆ -

1. ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน มีนาคม 2568	
ผลการตรวจสอบ	1.1 ตรวจสอบเอกสารรายงานการประชุมประจำเดือน มีนาคม 2568 ของคณะกรรมการต่างๆ จากการตรวจสอบพบว่า สหกรณ์มีรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ให้ตรวจสอบ ดังนี้ 1.1.1 รายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ ฉบับสมบูรณ์ จำนวน 2 ฉบับ คือ รายงานการประชุมครั้งที่ 9/68 , 10/68 1.1.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการอำนวยการ พบเอกสารฉบับสมบูรณ์ จำนวน 1 ฉบับ ได้แก่ รายงานการประชุมครั้งที่ 5/68 1.1.3 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินงาน พบเอกสารฉบับสมบูรณ์ จำนวน 1 ฉบับ ได้แก่ รายงานการประชุม ครั้งที่ 6/68 1.2 ไม่พบเอกสารรายงานการประชุม ประจำเดือนมีนาคม 2568 ได้แก่ รายงานการประชุมคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ และ รายงานการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
ข้อเสนอแนะ	สหกรณ์ควรมีการดำเนินงาน ดังนี้ 1 มีระบบในการกำกับติดตามสรุปรายงานการประชุมของคณะกรรมการทุกคณะ เนื่องจากตามระเบียบสหกรณ์ การสรุปรายงานการประชุมต้องมีการจัดทำให้แล้วเสร็จภายใน 30 วัน เพื่อใช้เอกสารแนบประกอบการเบิกจ่ายเงินค่าเบี้ยประชุม และ ค่าพาหนะของคณะกรรมการ ในการประชุมแต่ละครั้ง
2. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	3.1 ในเดือน มีนาคม 2568 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
3 แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ ประจำปี 2568	
ผลการตรวจสอบ	3.1 ตรวจสอบโครงการประชุมวิชาการสมาชิกปีงบประมาณ 2568 (ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 อนุมัติให้จัดประชุม) โดยมีการดำเนินการจัดโครงการดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 ม.ค. -28 ก.พ. 68 และมีการจัดประชุมเพิ่มเติมให้กับสมาชิกในวันที่ 15 มี.ค. 68 จากการตรวจสอบพบว่า เอกสารการเบิกจ่ายเป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์ 3.2 โครงการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ระหว่างสหกรณ์ มีการไปศึกษาดูงาน ระหว่างวันที่ 7-9 ก.พ. 68 68 จากการตรวจสอบพบว่า เอกสารการเบิกจ่ายเป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
4 การตรวจสอบทะเบียน วัสดุ ครุภัณฑ์ ปี 2568	
ผลการตรวจสอบ	4.1พบเอกสารทะเบียน วัสดุ ครุภัณฑ์ มีการบันทึกข้อมูลเป็นปัจจุบัน
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
5 การเบิกจ่ายเบี้ยประชุม เบี้ยเลี้ยงการมาปฏิบัติงานอำนวยการ การเบิกจ่ายการประชุมอบรม/สัมมนา	
ผลการตรวจสอบ	5.1 การเบิกจ่ายค่าเบี้ยเลี้ยง/ค่าพาหนะ/ค่าใช้จ่ายในการอบรม-ประชุมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี

2. ตรวจสอบด้านการเงินและบัญชี

ด้านบัญชีสินทรัพย์

2.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 มีเงินสดในมือคงเหลือตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 มี.ค.68
1	เงินสด	38,312.90
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	33,831,527.34
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	3,339,504.62
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	4,413,694.87
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	0.00
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	819,791.25
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	0.00
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	113,048.44
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	699,708.83
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	6,135,249.95
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	50,137,688.70

2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานทางการเงินและบัญชี

ตรวจพบว่า มีการแก้ไขเอกสารการเบิกจ่ายเบี้ยประชุมคณะกรรมการเงินกู้และเจ้าหน้าที่ ณ วันที่ 24 ก.พ. 2568 มีการแก้ไขตัวเลขและตัวอักษร แต่ไม่มีการเซ็นต์กำกับกับการแก้ไขเอกสาร

2.4 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการลงบัญชี

ตรวจพบว่า ไม่พบ

2.5 ตรวจสอบลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพ

ยอดลูกหนียกมา ก.พ.2568	จ่ายชำระในเดือน	คงเหลือ	ต่ำกว่ามาตรฐาน (20%)	สงสัยจะสูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
5,519,936.72	3,020,307.30	2,499,629.42	590,140.25	-	-
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			118,028.05	-	-
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			118,028.05		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			3,467,311.92		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			-3,349,283.87		

หมายเหตุ ลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพ มีผู้เสียชีวิตจำนวน 1 ราย ทำให้มียอดหนี้คงค้างเพิ่มจากเดือนที่แล้ว

2.6 ตรวจสอบลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ยอดลูกหนียกมา ก.พ. 2568	จ่ายชำระในเดือน	คงเหลือ	ต่ำกว่ามาตรฐาน (20%)	สงสัยจะสูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
26,089,869.50	1,199,719.49	24,890,150.01	3,516,133.01	2,759,766.00	18,711,947.00
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			703,226.60	1,379,883.00	18,614,251.00
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			20,697,360.60		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			11,799,326.14		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			8,898,034.46		

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน มีนาคม 2568

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1 - 31 มีนาคม 2568

ประเภท	ยอดยกมา ม.ค. 68	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	30,281,585.23	5,082,740.07	5,346,062.24	30,017,263.06
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	86,691,736.47	1,586,720.00	544,018.19	87,719,438.28
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	641,751.16	343,300.00	122,900.00	862,151.16
ออมทรัพย์มั่นคง	2,969,042.08	4,624,870.00	76,300.00	7,517,612.08
ออมทรัพย์พิเศษ	86,901,746.91	2,698,648.75	4,620,553.04	84,994,842.62
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,851,601,278.32	32,727,955.76	46,788,603.61	1,837,540,630.47
เงินฝากประจำ 12 เดือน	23,691,705.02	1,869,719.30	1,484,317.32	24,077,107.00
รวม	2,082,778,845.19	48,933,953.88	58,982,754.40	2,072,729,044.67

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน 31 ตุลาคม 2567 3,256,762,120.00.-บาท

31 มีนาคม 2568 3,350,044,430.00.-บาท

ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น 93,282,310.00.-บาท

3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ฯได้มีการปฏิบัติตามข้อบังคับและระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2568 และประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด เรื่องหลักเกณฑ์การพิจารณาให้เงินกู้ฯ พร้อมตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้ คืน (ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การตรวจสอบเอกสารการจดจำนองที่ดิน การติดตามลูกหนี้ค้างชำระ สหกรณ์ได้มีการบันทึกข้อมูลบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน มีนาคม 2568 ตรวจสอบจำนวน 124 สัญญา จากเลขที่ 0686/2568 ถึง เลขที่ 0810/2568

ผลการตรวจพบ ในสัญญาเงินกู้ฉุกเฉินเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ตามระเบียบสหกรณ์

ข้อสังเกต ไม่มี

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน มีนาคม 2568 จำนวน 35 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกันและสัญญาที่ใช้บุคคลค้ำประกันร่วมกับอสังหาริมทรัพย์ ตรวจสอบเอกสารหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกันเงินกู้ มีเอกสารครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์

ผลการตรวจสอบ พบว่ามีสัญญาเงินกู้ของสมาชิก เลขที่ รน 01665/2568 ผู้กู้ไม่ได้ลงจำนวนเงินกู้ในช่องผู้รับเงิน ผู้ตรวจสอบกิจการได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ติดต่อประสานงานให้ผู้กู้เข้ามาแก้ไขให้ถูกต้องต่อไป

ข้อสังเกต ในการตรวจสอบสัญญาเงินกู้กรรมการควรสังเกตในจุดที่สำคัญ เช่น จำนวนเงินกู้ ลายมือชื่อผู้รับเงิน เป็นต้น

4 เรื่องอื่นๆ ไม่มี



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)
ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน มกราคม, 2568

ระหว่างวันที่ 17-23 เมษายน 2568

[illegible]

รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน สิงหาคม . 2568

ระหว่างวันที่ 17-23 สิงหาคม 2568

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจพบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
ด้านบริหารงานทั่วไป			
1. ทบทวนรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหาร	- คณะกรรมการบริหารมีรายงานผลการปฏิบัติงานให้เจ้าของสหกรณ์		คณะกรรมการบริหารมีรายงานผลการปฏิบัติงานให้เจ้าของสหกรณ์
ตรวจสอบการดำเนินงาน	1. รายงานผลการดำเนินงานเงินกู้ วันที่ 9/68, 10/68		ตรวจสอบการดำเนินงานเงินกู้
ประจำเดือนสิงหาคม 68	2. รายงานผลการดำเนินงานเงินฝาก วันที่ 5/68		ตรวจสอบการดำเนินงานเงินฝาก
	3. รายงานผลการดำเนินงานเงินปันผล วันที่ 6/68		
	- ไม่พบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหาร	ตรวจสอบการดำเนินงานเงินกู้ วันที่ 25/68, 68	
	ศึกษาผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหาร	พบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหาร	
	คณะกรรมการบริหารได้เสนอแผนงาน 68	ศึกษาผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหาร วันที่ 5/68	
2. ตรวจสอบใบรวมเงินฝาก	- ตรวจสอบใบรวมเงินฝากของสมาชิก 68	ไม่พบ	ไม่พบ
	มีบัญชีเงินฝากเงินฝากออมทรัพย์		
	ในวันที่ 15/68, 10/68, 10/68		
	เห็นใบรวมเงินฝากของสมาชิก		
	- ทบทวนใบรวมเงินฝากของสมาชิก		
	คณะกรรมการบริหารวันที่ 7-9 ก.ค. 68, 10/68		
	เห็นใบรวมเงินฝากของสมาชิก		
3. ทบทวนบัญชีรายรับรายจ่าย	มีบัญชีรายรับรายจ่าย / รายจ่าย มีบันทึกเงินฝาก	ไม่พบ	ไม่พบ

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจพบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
*วิธีคำนวณภาษีเงินได้			
1). ตรวจสอบใบแจ้งรายการ เงินได้	ใบแจ้งรายการเงินได้ และใบหักภาษี ณ ที่จ่าย 24 ก.พ. 68. มี 1104100000/เงินได้ไม่ได้รับหักภาษี หักภาษี		แนะนำให้ใช้หนังสือหักภาษีเงินได้ เพื่อหักภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
2). ตรวจสอบใบแจ้งรายการ เงินได้	วิธีคำนวณตามฐานเงินได้รวม และหักภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา 1 ราย หักภาษีเงินได้รวมจากสิ่งอื่น ๆ ของเงินได้รวม หักภาษีเงินได้		
3). ตรวจสอบใบแจ้งรายการ เงินได้	วิธีคำนวณตามฐานเงินได้รวม หักภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา 1 ราย หักภาษีเงินได้รวมจากสิ่งอื่น ๆ ของเงินได้รวม หักภาษีเงินได้		

ลงชื่อ.....ผู้รับตรวจ
(นาย.....)
ตำแหน่ง.....

ลงชื่อ.....ผู้ตรวจ
(นาย.....)
ตำแหน่ง ผู้ตรวจสอบกิจการ
(นาย.....)