

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำปีบัญชี 2569 เดือน ตุลาคม พ.ศ. 2568

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 3 พฤศจิกายน 2567 ณ ห้องประชุม อุดรดุขภูมิ 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 ประจำปีบัญชี 2569 เดือน ตุลาคม 2568 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 10 – 14 พฤศจิกายน 2568 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง

1. ด้านบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

- ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์
- ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน ตุลาคม 2568
- ตรวจสอบอื่นๆ

2. ด้านการเงิน

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท
- ตรวจสอบบทดลอง ประจำเดือน ตุลาคม 2568/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ทุกประเภท/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก
- ตรวจสอบอื่นๆ

3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน ตุลาคม 2568

4. ด้านอื่นๆ

1. ด้านบริหารทั่วไป

1. ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน ตุลาคม 2568	
ผลการตรวจสอบ	1.1 ตรวจสอบเอกสารรายงานการประชุมประจำเดือน ตุลาคม 2568 ของคณะกรรมการต่างๆ จากการตรวจสอบพบว่า สหกรณ์มีประชุมของคณะกรรมการต่างๆและได้สรุปรายงานผลการประชุมทุกคณะกรรมการ
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
2. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	2.1 ในเดือน ตุลาคม 2568 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
3 แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ ประจำปี 2568	
ผลการตรวจสอบ	3.1 สหกรณ์มีการสรุปผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการสหกรณ์ ประจำปี 2568 สรุปผลการดำเนินงานนำเสนอในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2568และการเบิกจ่ายเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ 3.2 สหกรณ์มีการจัดทำแผนปฏิบัติงาน ประจำปี 2569 นำเสนอต่อสมาชิกสหกรณ์ในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2568 เพื่อขออนุมัติงบประมาณในการดำเนินงาน โดยเอกสารแผนการดำเนินงาน อยู่ระหว่างการปรับข้อมูลงบประมาณ ให้สอดคล้องกับงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2568
ข้อเสนอแนะ	ให้สหกรณ์จัดทำรายละเอียดเพิ่มเติมในหลายหมวดที่ไม่ชัดเจนเพื่อแจ้งให้สมาชิกได้รับทราบหลังจากที่ประชุมใหญ่ได้อนุมัติไปแล้ว เช่น หมวดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ค่าเบี้ยประชุม เป็นต้น เพื่อให้เกิดความโปร่งใส

2. ตรวจสอบด้านการเงินและบัญชี

ด้านเงินสดเงินฝากธนาคาร

2.1.ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 มีเงินสดในมือคงเหลือตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ต.ค. 68
1	เงินสด	40,000.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	221,456,933.05
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	1,339,602.58
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	1,818,054.59
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	0.00
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	6,451,242.46
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	0.00
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	21,350.83
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	3,673,555.16
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	7,935,678.82
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	2,909.27
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	0.00
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	7,000.00
14	ธ.ยูโอบี-ออมทรัพย์744-170-756-1	368,217.93
รวมเป็นทั้งสิ้น ณ 31 ตุลาคม 2568		243,114,544.69

ด้านบัญชีและเอกสารทางบัญชี

2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานทางการเงินและบัญชี

ตรวจพบว่า เอกสารการเบิกจ่าย กยศ./กรอ. ของเจ้าหน้าที่ในวันที่ 28 ต.ค. 2568 ทำการจ่ายกองทุนแล้วไม่มีเอกสารใบเสร็จรับเงิน จากกองทุน

2.4 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการลงบัญชี

ตรวจพบว่า ไม่พบ

2.5 ตรวจสอบลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพ

ยอดลูกหนียกมา ก.ย.2568	จ่ายชำระใน เดือน	คงเหลือ	ต่ำกว่ามาตรฐาน (20%)	สงสัยจะ สูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
10,591,348.73	30,586.50	10,560,762.23	837,553.00	-	-
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			167,510.60	-	-
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			167,510.60		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			3,467,311.92		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			-3,299,801.32		

ตรวจพบว่า มีลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพ ที่สามารถติดตามเก็บมาได้ในเดือนนี้ จำนวน 30,586.50.-บาท

2.6 ตรวจสอบลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ยอดลูกหนียกมา ก.ย. 2568	จ่ายชำระใน เดือน	คงเหลือ	ต่ำกว่า มาตรฐาน (20%)	สงสัยจะสูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
20,780,010.76	72,770.50	20,780,010.76	2,739,263.75	8,388,554.50	9,662,886.01
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			547,852.75	4,194,277.25	9,662,886.01
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			14,405,016.01		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			11,799,326.14		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			2,605,689.87		

ตรวจพบว่า มีลูกหนี้หนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่สามารถติดตามเก็บมาได้ในเดือนนี้ จำนวน 72,770.50.-บาท

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน ตุลาคม 2568

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1 - 31 ตุลาคม 2568

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 68	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	36,746,021.68	14,792,504.81	16,295,851.03	35,242,675.46
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	98,565,565.21	1,952,120.00	1,759,404.54	98,758,280.67
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	842,620.92	9,000.00	58,800.00	792,820.92
ออมทรัพย์มั่นคง	38,287,805.93	4,910,330.00	457,920.00	42,740,215.93
ออมทรัพย์พิเศษ	86,011,506.78	6,506,166.83	14,763,921.94	77,753,751.67
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,914,176.884.19	64,595,667.48	55,686,864.11	1,923,085,687.56
เงินฝากประจำ 12 เดือน	24,408,703.11	3,045,720.49	3,138,325.51	24,316,098.09
ออมทรัพย์พิเศษ เพิ่มพูน	4,343,390.55	2,007,900.00	-	6,351,290.55
รวม	2,203,382,498.37	97,819,409.61	92,161,087.13	2,209,040,820.85

การรับฝากเงิน/ถอนเงิน มีการรับฝากเงินมากกว่าถอนเงินฝาก อยู่ 5,658,322.48.-บาท และปฏิบัติงานตามการรับฝากและถอนเงิน อย่างรัดกุมตามระเบียบฯ สหกรณ์ และน้อยกว่าเดือนก่อน

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน 30 กันยายน 2568	3,422,944,450.-บาท
31 ตุลาคม 2568	3,440,903,260.-บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	17,958,810.-บาท

ด้านเงินลงทุนสหกรณ์

มีการลงทุนของสหกรณ์โดยการซื้อหุ้นชุมนุม สอ.แห่งประเทศไทย จำกัด มูลค่า 18,696,500.-บาท ซื้อหุ้นชุมนุม สอ.สาธารณสุขไทย จำกัด มูลค่า 1,000,000.-บาท ซื้อหุ้นชุมนุม สอ.ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำกัด มูลค่า 20,000.-บาท ทั้ง 3 แห่งมีอยู่จริง และเป็นไปตาม พรบ. สหกรณ์ พ.ศ.2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ พ.ศ.2563 เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ และผลตอบแทนเป็นไปตามผลประกอบการของทั้ง 3 แห่งประกาศจ่ายผลตอบแทนในแต่ละปี

ด้านการกู้ยืมเงิน

ตัวสัญญาใช้เงิน 2 สถาบัน ประกอบด้วย

- ธนาคารออมสิน มูลค่า 70,000,000.-บาท(เจ็ดสิบล้านบาทถ้วน)
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มูลค่า 415,000,000.-บาท(สี่ร้อยสิบห้าล้านบาทถ้วน)
- ธนาคารแลนด์&เฮาส์ มูลค่า 160,000,000.-บาท(ร้อยหกสิบล้านบาทถ้วน)

เจ้าหนี้เงินกู้ 3 สถาบัน ประกอบด้วย

- เงินกู้ยืมจาก ชุมชุม สหกรณ์ เป็นมูลค่าคงเหลือ 308,400,000.-บาท ประกอบด้วย
 - *โครงการระยะปานกลาง มูลค่าคงเหลือ 72,000,000.-บาท
 - *โครงการปานกลาง 2 มูลค่าคงเหลือ 14,400,000.-บาท
 - *โครงการปานกลาง 3 มูลค่าคงเหลือ 222,000,000.-บาท
 - เงินกู้ยืมจาก สอ.วชิรพยาบาล จำกัด มูลค่าคงเหลือ 96,660,000.-บาท
 - เงินกู้ยืมจาก สอ.กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด มูลค่าคงเหลือ 77,760,000.-บาท
- **** มีการจ่ายชำระหนี้เงินต้น+ดอกเบี้ย เป็นไปตามกำหนดสัญญากู้ยืมเงินของแต่ละสถาบันและไม่มีการค้างชำระคืนเงินกู้ยืมของสถาบันใด และมีเสถียรภาพทางการเงินที่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนเจ้าหนี้ได้

3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ฯได้มีการปฏิบัติตามข้อบังคับและระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2568 และประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ฉบับที่ 32/2568 ลงวันที่ 1 กรกฎาคม 2568 เรื่อง กำหนดระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้เงินแก่สมาชิกฯ และประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ฉบับที่ 29/2568 เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์การให้กู้ยืมตามระเบียบสหกรณ์ฯ พร้อมตรวจเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้คืน (ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การติดตามลูกหนี้ค้างชำระ สหกรณ์ได้มีการบันทึกข้อมูลบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน ตุลาคม 2568 ตรวจจำนวน 79 สัญญา จากสัญญาเลขที่ 0001/2569 ถึง 00080/2569 มีการยกเลิก 1 สัญญา คือ สัญญาเลขที่ 00074/2569

ผลการตรวจพบว่า ทุกสัญญามีเอกสารครบถูกต้องสมบูรณ์

ข้อสังเกต ไม่มี

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าหุ้น, สัญญาเงินกู้สามัญ, สัญญาเงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต, สัญญาเงินกู้สามัญเพื่อการดำรงชีพ ประจำเดือน ตุลาคม 2568 จำนวน 94 สัญญา จากสัญญาเลขที่ 00001/2569 ถึง สัญญาเลขที่ 00094/2569 มีเอกสารหลักฐานผู้กู้และผู้ค้ำประกันถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ทุกสัญญา เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์และประกาศหลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้กู้ยืม

ผลการตรวจสอบพบว่า สัญญาเลขที่ สข 000019/2569 ในหนังสือสัญญาเขียนจำนวนเงิน 3,500,000 บาท แต่ในทะเบียนรายงาน จำนวนเงินกู้เป็น 4,140,000 บาท ซึ่งไม่ตรงกัน และได้สอบถามจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อแล้วว่าตัวเลขไหนถูกต้อง ถ้าหนังสือผู้ผิดให้ติดต่อสมาชิกให้มาดำเนินการแก้ไขใหม่ให้ถูกต้อง ถ้าทะเบียนรายงานผิดก็แสดงว่าระบบการคีย์ข้อมูลมีปัญหา

ข้อสังเกต เจ้าหน้าที่สินเชื่อควรจะต้องตรวจสอบกับทะเบียนรายงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการเงินกู้อนุมัติ

ข้อเสนอแนะ เจ้าหน้าที่สินเชื่อควรช่วยกันตรวจสอบเอกสารในจุดสำคัญให้มีความละเอียดยิ่งขึ้นให้ข้อมูลครบถ้วนสมบูรณ์

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน ตุลาคม 2568 จำนวน 21 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกัน ตรวจสอบเอกสารสัญญาหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกันเงินกู้มีเอกสารครบถ้วนสมบูรณ์

ผลการตรวจสอบพบว่า สัญญาเลขที่ รน 00226/2569 ในหนังสือกู้เขียนงวดการชำระ 50,300 บาท แต่ในทะเบียนรายงานงวดการชำระ 40,300 บาท งวดการชำระไม่ตรงกันกับในทะเบียนรายงาน

ข้อสังเกต ในการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ของสมาชิก จะพบว่าถ้าสมาชิกเขียนด้วยหมึกปากกาหาได้มีการเขียนผิดมักจะพบรอยขีดฆ่าและอ่านยาก แต่ถ้าเป็นการพิมพ์หนังสือเงินกู้ส่วนมากจะไม่พบปัญหาในการเขียนผิด

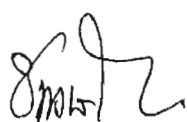
ข้อเสนอแนะ เจ้าหน้าที่สินเชื่อควรตรวจสอบจำนวนเงินงวดการชำระในหนังสือเงินกู้กับในรายงานทะเบียนให้มีความถูกต้องตรงกัน และควรแนะนำให้สมาชิกพิมพ์หนังสือเงินกู้หรือให้เจ้าหน้าที่จัดพิมพ์ให้

4 เรื่องอื่นๆ

4.1 ตรวจสอบระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.25687 และประกาศสหกรณ์ฯ ฉบับที่ 32/2568 พบว่ามีความขัดแย้งกับระเบียบสหกรณ์ และขัดแย้งกับหนังสือรายนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ อต 0010/3154 ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2568 ที่แจ้งเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับกองทุนประกันชีวิต ซึ่งให้สหกรณ์ได้แจ้งให้สมาชิกได้ทราบว่ากองทุนต่างๆ และสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์ ไม่ได้เป็นการดำเนินงานของสหกรณ์แต่อย่างใด

ข้อสังเกต ตามประกาศสหกรณ์ฯ ข้อ 12 หลักประกันความมั่นคง วรรคหนึ่ง,วรรคสอง,และวรรคสาม เหมือนเป็นการบังคับให้สมาชิกต้องทำไว้ก่อน ส่วนวรรคสี่ซึ่งเป็นประกันชีวิตกลุ่มที่สหกรณ์จัดหาไว้ให้สำหรับสมาชิกโดยตรงซึ่งสามารถทำวงเงินประกันได้ถึงสองล้านบาท

ข้อเสนอแนะ สหกรณ์ควรจัดลำดับหลักประกันความมั่นคงใหม่ตามที่สหกรณ์จัดหาไว้ให้สมาชิกในลำดับต้นก่อน



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)
ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

รายงานการตรวจสอบปฏิบัติการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน ตุลาคม 2568

ระหว่างวันที่ 10-14 พ.ย. 2568

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจสอบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
ด้านบริหารงานทั่วไป	- มีรายงานการประชุม เดือน ตุลาคม 2568	-	-
1. ทราบก่อนรายงานการประชุมของคณะกรรมการ	พบ รายงานการประชุม ดังนี้ 1. รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินงาน วันที่ 12/68 2. รายงานการประชุม คณะกรรมการดำเนินงาน 14/68 3. รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินงาน 15/68 4. รายงานการประชุมคณะกรรมการ 23/68, 24/68		
2. ใ้รวบรวมค่าเงินงานจัดสรร	ใ้รวบรวม. เงินค่าเงิน จำนวน. 3,129,007บาท เอกสารเบิกจ่าย ครบถ้วน. เงิน ใ้จ่ายตาม ระเบียบของเบิกจ่ายของสหกรณ์	-	-
3. รายงานประจำปี 2568.	อยู่ระหว่าง การดำเนินงาน พิมพ์แก้ไข ข้อผิดพลาด แก้ไข ข้อผิดพลาด รายงาน ปี 2569 ตามกรอบ ตามการประชุมสามัญใหญ่ ประจำปี 2568.	-	

ลงชื่อ..... ชิตกร วงษ์ ผู้รับตรวจ
(นางชญาดา วงษ์) ผู้จัดการ

ลงชื่อ..... พ.ส. เกษมทรัพย์ ผู้ตรวจ
(พ.ส. เกษมทรัพย์) ผู้ตรวจ

รายงานการตรวจสอบปฏิบัติการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน ๓๐/๓/๖๘

ระหว่างวันที่ 10-14 พ.ค. 2568

[illegible]

ลงชื่อ.....ผู้รับตรวจ
 (.....ผู้จัดการ.....)

ลงชื่อ..... ผู้ตรวจ
(นายวิชาญ นิมิตต์)

รายงานการตรวจสอบปฏิบัติการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน ตุลาคม 2568

ระหว่างวันที่ 10-14 พ.ย. 2568

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจสอบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
ด้านสินเชื่อ			
1. ตรวจสอบรายการ/บัญชี บัญชีทุกประเภทในแฟ้ม แฟ้มรวม/ย่อยตามประเภทของ สินทรัพย์ด้วยบัญชี/บัญชี สมรรถภาพ=ดอกเบี้ย พ.น. 2568	1. ตรวจสอบบัญชีเงินกู้ทุกคืน มี ตาม 2568 ตามที่ 0001/2568 ซึ่งเลขที่ 0080/2569. มีหลัก 1 หลัก ดี. เลขที่ 0074/2569 รวมตรวจสอบ 79 หลัก ตามตรวจสอบทุกหลัก มีเอกสารครบถ้วนถูกต้อง	ไม่	ไม่
	2. ตรวจสอบบัญชีรายวัน/ราย วันทุกบัญชี/รายวันรายวัน จำนวน 94 หลักตามบัญชีเลข 00001/2569 ถึง เลขที่ 00094/2569. ตรวจสอบตรวจสอบบัญชีเลขที่ 00019/69 เขียนจำนวนเงินไม่ตรงกับตัวเลขรายวัน ตัวเลขรายวัน	- ตรวจสอบบัญชีรายวัน วันที่ 2,500,000 บาท. เลข ตามบัญชีเลขที่ 4,140,000 บาท. โดยบัญชีไม่ตรงกับ เลขจำนวนเงินในบัญชีรายวัน เลขจำนวนเงินในบัญชีรายวัน	- ตรวจสอบบัญชีรายวัน เลขจำนวนเงินในบัญชีรายวัน เลขจำนวนเงินในบัญชีรายวัน เลขจำนวนเงินในบัญชีรายวัน
	3. ตรวจสอบบัญชีรายวันรวม บัญชี ตรวจสอบบัญชีเลขที่ 0000006/69. ในเอกสารฉบับรวม: 50,300 บาท เลข เลข=เลขจำนวนเงินรวม: 40,300 บาท	- ตรวจสอบบัญชีรายวัน เลขจำนวนเงินในบัญชีรายวัน เลขจำนวนเงินในบัญชีรายวัน เลขจำนวนเงินในบัญชีรายวัน	- ตรวจสอบบัญชีรายวัน เลขจำนวนเงินในบัญชีรายวัน เลขจำนวนเงินในบัญชีรายวัน เลขจำนวนเงินในบัญชีรายวัน

ลงชื่อ.....นางชญาตา วงษ์.....ผู้รับตรวจ
(.....ผู้จัดการ.....)

ลงชื่อ.....ผู้ตรวจ
(นายสมชาย วงศ์)

ประจำเดือน ๗๓๘๘ ๒๕๖๘
ระหว่างวันที่ ๑๐ - ๑๔ พ.ย. ๒๕๖๘

ลงชื่อ.....ผู้รับตรวจ
 ผู้จัดการ
 (.....)

ลงชื่อ..... ผู้ตรวจ