

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

วันที่ 22 เดือน สิงหาคม พ.ศ. 2568

เรื่อง ส่งรายงานตรวจสอบกิจการสหกรณ์

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำเดือน พฤศจิกายน 2568

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

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)

ประธานคณะผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)

ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำปีบัญชี 2569 เดือน พฤศจิกายน พ.ศ. 2568

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 3 พฤศจิกายน 2567 ณ ห้องประชุม อุดรธานี โรงแรมเจริญโฮเต็ล อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี ที่ประชุมใหญ่ได้มีมติเลือกตั้งคณะผู้ตรวจสอบ กิจการ ประจำปีบัญชี 2568 – 2569 ซึ่งประกอบด้วย นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย ประธานคณะผู้ตรวจสอบ กิจการ, 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 พฤศจิกายน 2568 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 15 – 19 ธันวาคม 2568 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง

1. ด้านบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการ ประชุมประจำเดือนของอนุกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

- ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์
- ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน พฤศจิกายน 2568
- ตรวจสอบอื่นๆ

2. ด้านการเงิน

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝาก ทุกประเภท
- ตรวจสอบทดลอง ประจำเดือน พฤศจิกายน 2568/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ ทุกประเภท/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก
- ตรวจสอบอื่นๆ

3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน พฤศจิกายน 2568

4. ด้านอื่นๆ

1. ด้านบริหารทั่วไป

1. ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน พฤศจิกายน 2568	
ผลการตรวจสอบ	1.1 ตรวจสอบเอกสารรายงานการประชุมประจำเดือน พฤศจิกายน 2568 ของคณะกรรมการต่างๆ จากการตรวจสอบพบว่า สหกรณ์มีประชุมของคณะกรรมการต่างๆและได้สรุปรายงานผลการประชุมทุกคณะกรรมการ
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
2 คำสั่งคณะกรรมการ ประจำปีงบประมาณ 2569	
ผลการตรวจสอบ	สหกรณ์มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดที่ 33 ในวันที่ 6 พฤศจิกายน 68 และสหกรณ์มีการเปลี่ยนแปลงคำสั่งทั้งหมดใหม่ เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2568 เนื่องจากสหกรณ์ตรวจสอบพบว่า มีกรรมการ 1 คน ขาดคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่กฎกระทรวงและข้อบังคับของสหกรณ์ที่กำหนดไว้จึงต้องให้หยุดปฏิบัติงาน สรุป คณะกรรมการสหกรณ์ฯ ชุดที่ 33 มีจำนวน 14 คน
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
3. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	2.1 ในเดือน พฤศจิกายน 2568 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
4 รายงานประจำปี 2568	
ผลการตรวจสอบ	สหกรณ์มีการดำเนินการสรุปรายงานประจำปี 2568 เรียบร้อย อยู่ระหว่างการตรวจสอบข้อมูลในเอกสารรายงาน ก่อนส่งเข้าโรงพิมพ์
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
5 การเบิกจ่ายเงินขวัญถุงปีใหม่ (ตามโครงการสร้างขวัญกำลังใจให้กับสมาชิกสหกรณ์ ปี 2569)	
ผลการตรวจสอบ	สหกรณ์มีการดำเนินการให้สมาชิกสหกรณ์ยื่นเอกสารเพื่อขอรับเงินขวัญถุงปีใหม่ ดังนี้ 1 สมาชิกยื่นเอกสารขอรับเงิน โดยถ่ายภาพเอกสาร ส่งผ่าน line และแอปพลิเคชัน Line official ให้กับสหกรณ์ 2 สมาชิกยื่นเอกสารขอรับเงิน โดยเซ็นชื่อขอรับเงินผ่านผู้แทนสมาชิกของแต่ละอำเภอ
ข้อสังเกต	การยื่นเอกสารขอรับเงิน โดยถ่ายภาพเอกสาร ส่งผ่าน line ให้กับสหกรณ์ หลักฐานที่ยื่นขอรับเงินผ่านทาง line การเบิกจ่ายเงินตามระเบียบการเบิกจ่ายเงิน ต้องใช้เอกสารหลักฐานฉบับจริง
ข้อเสนอแนะ	สหกรณ์จัดดำเนินการจัดทำแนวทางในการยื่นขอรับเงินและ การเบิกจ่ายเงินขวัญถุงปีใหม่ ให้สอดคล้องกับระเบียบการเบิกจ่ายเงินของสหกรณ์

2. ตรวจสอบด้านการเงินและบัญชี

ด้านเงินสดเงินฝากธนาคาร

2.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 มีเงินสดในมือคงเหลือตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 พ.ย. 68
1	เงินสด	40,000.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	78,938,922.04
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	576,931.51
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	1,306,986.98
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	0.00
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	5,155,661.71
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	0.00
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	31,350.83
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	714,800.83
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	4,860,796.81
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	410,913.98
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	0.00
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	0.00
14	ธ.ยูโอบี-ออมทรัพย์744-170-756-1	368,020.32
รวมเป็นทั้งสิ้น ณ 31 ตุลาคม 2568		92,404,385.01

ด้านบัญชีและเอกสารทางบัญชี

2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานทางการเงินและบัญชี

ตรวจพบว่า (1) เอกสารในวันที่ 12 พ.ย.68 ค่าใช้จ่ายในวันประชุมใหญ่ ค่าจ้างถ่ายเอกสารและเข้ามูมจำนวน 40,700.-บาท ไม่มีใบเสร็จรับเงิน แต่มีแต่หลักฐานการโอนเงิน

(2) เอกสารค่าใช้จ่ายในวันประชุมใหญ่ต่างๆ ไม่มีการบันทึกการจัดซื้อ/จ้าง ตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการจัดซื้อ/จ้างของสหกรณ์ พ.ศ. 2566 หมวดที่ 2 การจัดซื้อและการจัดจ้าง

2.4 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการลงบัญชี

ตรวจพบว่า มีการปรับปรุงบัญชีทุน สว.ผู้ได้รับผลกระทบจากการชำระหนี้แทน จำนวนเงิน 2,794,000.-บาท เข้าบัญชีเงินรองบัญชี เพื่อนำเข้าที่ประชุมใหญ่ประจำปี 2569 ในการขอปรับปรุงเข้าทุนสำรอง ต่อไป

2.5 ตรวจสอบลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพ

ยอดลูกหนี้ยกมา ต.ค.2568	จ่ายชำระใน	คงเหลือ	ต่ำกว่ามาตรฐาน (20%)	สงสัยจะ สูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
10,591,348.73	739,109.64	9,852,239.09	826,244.25	-	-
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			165,248.85	-	-
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			165,248.85		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			3,467,311.92		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			-3,302,063.07		

ตรวจพบว่า ลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพที่สามารถติดตามเก็บมาได้ในเดือนนี้ จำนวน 708,523.14.-บาท

2.6 ตรวจสอบลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ยอดลูกหนี้ยกมา ต.ค. 2568	จ่ายชำระใน เดือน	คงเหลือ	ต่ำกว่า มาตรฐาน (20%)	สงสัยจะสูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
20,852,781.26	771,447.25	20,081,334.01	2,735,032.50	7,725,474.25	9,641,168.51
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			547,006.50	3,862,737.13	9,644,168.51
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			14,053,912.14		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			11,799,326.14		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			2,254,586.00		

ตรวจพบว่า มีลูกหนี้หนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่สามารถติดตามเก็บมาได้ในเดือนนี้ จำนวน 698,676.75.-บาท

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน พฤศจิกายน 2568

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1 - 31 ตุลาคม 2568

ประเภท	ยอดยกมา ต.ค. 68	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	35,242,675.46	89,233,448.89	70,345,905.85	54,130,218.50
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	98,758,280.67	1,965,920.00	496,317.59	100,227,883.08
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	792,820.92	48,818.50	134,442.37	707,197.05
ออมทรัพย์มั่นคง	42,740,215.93	3,050,760.00	366,360.87	45,424,615.06
ออมทรัพย์พิเศษ	77,753,751.67	10,916,992.78	8,662,919.58	80,007,824.87
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,923,085,687.56	72,376,430.56	34,985,918.73	1,960,476,199.39
เงินฝากประจำ 12 เดือน	24,316,098.09	1,419,801.62	1,470,857.98	24,265,041.73
ออมทรัพย์พิเศษ เพิ่มพูน	6,351,290.55	1,876,700.00	50,000.00	8,177,990.55
รวม	2,209,040,820.85	180,888,872.35	116,512,722.97	2,273,416,970.23

การรับฝากเงิน/ถอนเงิน มีการรับฝากเงินมากกว่าถอนเงินฝาก อยู่ 64,376,149.38.-บาท และปฏิบัติงานตามการรับฝากและถอนเงิน อย่างรัดกุมตามระเบียบฯ สหกรณ์ และมากกว่าเดือนก่อน

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน 31 ตุลาคม 2568	3,422,944,450.-บาท
30 พฤศจิกายน 2568	3,453,856,500.-บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	30,912,050.-บาท

ด้านเงินลงทุนสหกรณ์

มีการลงทุนของสหกรณ์โดยการซื้อหุ้นชุมนุม สอ.แห่งประเทศไทย จำกัด มูลค่า 18,696,500.-บาท ซื้อหุ้นชุมนุม สอ.สาธารณสุขุไทย 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 190,000,000.-บาท(ร้อยหกสิบล้านบาทถ้วน) และในเดือน พย.68 มีการเบิกใช้ตัวสัญญา จำนวน 30 ล้านบาท ระยะเวลา 60 วัน ดอกเบี้ย 3.00 ครบกำหนด วันที่ 16 มค. 69

เจ้าหนี้เงินกู้ 3 สถาบัน ประกอบด้วย

- เงินกู้ยืมจาก ชุมชน สหกรณ์ เป็นมูลค่าคงเหลือ 308,400,000.-บาท ประกอบด้วย
 - *โครงการระยะปานกลาง มูลค่าคงเหลือ 70,000,000.-บาท
 - *โครงการปานกลาง 2 มูลค่าคงเหลือ 14,000,000.-บาท
 - *โครงการปานกลาง 3 มูลค่าคงเหลือ 216,000,000.-บาท
 - เงินกู้ยืมจาก สอ.วชิรพยาบาล จำกัด มูลค่าคงเหลือ 94,990,000.-บาท
 - เงินกู้ยืมจาก สอ.กรมวิทย์ศาสตร์การแพทย์ จำกัด มูลค่าคงเหลือ 74,980,000.-บาท
- **** มีการจ่ายชำระหนี้เงินต้น+ดอกเบี้ย เป็นไปตามกำหนดสัญญากู้ยืมเงินของแต่ละสถาบันและไม่มี การค้างชำระคืนเงินกู้ยืมของสถาบันใด และยังคงมีเสถียรภาพทางการเงินที่สามารถจ่ายชำระหนี้คืน เจ้าหนี้ได้

ตรวจสอบสัญญาเงินยืมทดลองจ่าย

พบว่า มีทะเบียนคุมสัญญาเงินยืม ถูกต้องครบถ้วน ตรงตามงบทดลอง จำนวน 60,220.-บาท และไม่มีสัญญาเงินยืมเกินกำหนด

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 พร้อมตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้คืน (ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การติดตามลูกหนี้ค้างชำระ สหกรณ์ได้มีการบันทึกข้อมูลบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน พฤศจิกายน 2568 ตรวจสอบจำนวน 127 สัญญา จากสัญญาเลขที่ 0172/2569 ถึง 0300/2569 มีการยกเลิก 1 สัญญา และแจ้งระงับการให้กู้โดยให้ยื่นกู้ใหม่ 1 สัญญา

ผลการตรวจพบว่า ทุกสัญญามีเอกสารครบถูกต้องสมบูรณ์ มีการยกเลิกสัญญาเลขที่ 0208/69 และแจ้งให้ระงับการกู้สัญญาเลขที่ 0256/69 และตรวจพบว่ามีสัญญาเลขที่ 0298/69 ในสัญญาเงินกู้เขียนจำนวนเงินงวดชำระ 8,750 บาท แต่ในทะเบียนรายงานที่ออกมาชำระงวดละ 8,800 บาท ซึ่งแตกต่างกัน 50 บาท ผู้ตรวจสอบกิจการได้แจ้งให้ฝ่ายสินเชื่อได้ตรวจสอบความถูกต้องและแก้ไขต่อไป

ข้อสังเกต ในการตรวจสอบจะพบว่าในทะเบียนรายงานที่ออกมาจากระบบคอมพิวเตอร์จะพบการผิดพลาดของข้อมูลไม่ตรงกันกับที่สมาชิกเขียนในสัญญา

ข้อเสนอแนะ เจ้าหน้าที่ควรตรวจสอบข้อมูลของสมาชิกในแต่ละช่องที่สำคัญของสัญญาเงินกู้ให้ละเอียดก่อนการค้ำข้อมูล

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าหุ้น, สัญญาเงินกู้สามัญ, สัญญาเงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต, สัญญาเงินกู้สามัญเพื่อการดำรงชีพ ประจำเดือน พฤศจิกายน 2568 จำนวน 54 สัญญา จากสัญญาเลขที่ 0247/2569 ถึง สัญญาเลขที่ 0300/2569 มีเอกสารหลักฐานผู้กู้และผู้ค้ำประกันถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ทุกสัญญา เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์และประกาศหลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้กู้ยืม

ผลการตรวจสอบพบว่า สัญญาเลขที่ 0266/2569 ในสัญญาเงินกู้เขียนจำนวนงวดชำระ 71 งวด และชำระงวดละ 11,600 บาท แต่ในทะเบียนรายงานที่ออกมาจำนวนงวด 132 งวด และชำระงวดละ 7,100 บาท ซึ่งไม่ตรงกัน และได้สอบถามจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อแล้วว่าตัวเลขไหนถูกต้อง ถ้าหนังสือผู้กู้ให้ติดต่อสมาชิกให้มาดำเนินการแก้ไขใหม่ให้ถูกต้อง ถ้าทะเบียนรายงานผิดก็แสดงว่าระบบการค้ำข้อมูลมีปัญหา

ข้อสังเกต ในการตรวจสอบจะพบว่าในทะเบียนรายงานที่ออกมาจากระบบคอมพิวเตอร์จะพบการผิดพลาดของข้อมูลไม่ตรงกันกับที่สมาชิกเขียนในสัญญา

ข้อเสนอแนะ เจ้าหน้าที่ควรตรวจสอบข้อมูลของสมาชิกในแต่ละช่องที่สำคัญของสัญญาเงินกู้ให้ละเอียดก่อนการค้ำข้อมูล

ข้อสังเกต ในการตรวจสอบจะพบว่าในทะเบียนรายงานที่ออกมาจากระบบคอมพิวเตอร์จะพบการผิดพลาดของข้อมูลไม่ตรงกันกับที่สมาชิกเขียนในสัญญา

ข้อเสนอแนะ เจ้าหน้าที่ควรตรวจสอบข้อมูลของสมาชิกในแต่ละช่องที่สำคัญของสัญญาเงินกู้ให้ละเอียดก่อนการค้ำข้อมูล

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน พฤศจิกายน 2568 จำนวน 8 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกัน ตรวจสอบเอกสารสัญญาหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกันเงินกู้มีเอกสารครบถ้วนสมบูรณ์

ข้อสังเกต ไม่มี

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

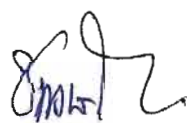
4 เรื่องอื่นๆ

4.1 ตรวจสอบรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ประจำเดือน พฤศจิกายน 2568 ในวาระเพื่อพิจารณาของคณะกรรมการเงินกู้ วาระที่ 5.2.13 เรื่องการแก้ไขระเบียบฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2568 (แก้ไขเพิ่มเติมฉบับที่ 1 พ.ศ.2568) พบว่าคณะกรรมการได้มีการเสนอแก้ไขระเบียบ โดยการขยายวงเงินกู้สามัญรวมหนี้เพิ่มขึ้นและขยายวงให้ยาวมากขึ้นนั้น เนื่องจากมีสมาชิกได้รวบรวมรายชื่อเสนอคัดค้านการแก้ไขระเบียบดังกล่าว โดยให้ยึดถือใช้ปฏิบัติตามระเบียบเดิมรายละเอียดแจ้งแล้วนั้น

ข้อสังเกต ในการเข้ามาบริหารงานของคณะกรรมการในแต่ละชุดนั้น จะมีการขอแก้ไขระเบียบเงินกู้เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่หาเสียงไว้ หรือเพื่อประโยชน์ส่วนตนโดยอ้างเพื่อให้สมาชิกไปต่อได้ ซึ่งการขยายเพิ่มวงเงินกู้และขยายวงเวลาชำระให้มีระยะเวลายาวมากขึ้น อาจทำให้สหกรณ์ขาดสภาพคล่องในอนาคตได้ และจะทำให้สมาชิกขาดวินัยทางการเงินจะส่งผลให้สมาชิกทั้งผู้กู้และผู้ค้ำประกันอาจมีปัญหาในอนาคตได้

ข้อเสนอแนะ

- 1 สหกรณ์ควรควรยึดถือใช้ปฏิบัติตามระเบียบเดิมไปก่อน
- 2 สหกรณ์ควรพิจารณาตามข้อเสนอแนะของนายทะเบียนสหกรณ์
- 3 ในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้พึงใช้ความระมัดระวังการอนุมัติเงินกู้ โดยคำนึงถึงฐานะการเงิน ทุน เงินกู้ภายนอก และเงินฝากของสหกรณ์



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)

ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)

ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

รายงานการตรวจสอบปฏิบัติการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน พฤศจิกายน

ระหว่างวันที่ 15-19 ธันวาคม 2568

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจสอบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
1. ด้านทรัพย์สินทั่วไป			
• ค่าสิ่งสาธารณูปโภคต่างๆ	- สหกรณ์ สำนักรงการวัดการรวมพร ปีที่ 33 ทุกเดือนรวมพร ในวันที่ 6 พ.ย 68 แต่ ไม่รวมเงินค่าสิ่งต่างๆ ในที่ เมื่อวันที่ 4 ธ.ค 68 เพื่อหักลดภาระรวมพร. 1 ท่าน สหกรณ์ตรวจ พบว่า สหกรณ์ มีค่าสิ่งสาธารณูปโภค สหกรณ์ ด้าน สรุป-ลดภาระรวมพร ปีที่ 33 มีจำนวน 14 คน	-	-
2. รายงานทรัพย์สินของ สหกรณ์รวมพร	- ตรวจสอบ เอกสารทรัพย์สินของ สหกรณ์รวมพร ทุกเดือน เดือน พฤศจิกายน 2568 พ.ศ. 2568 พบว่า รายงานทรัพย์สินรวมพร ของ สหกรณ์รวมพร 100 ทุกเดือน ๑ มีการสรุปรายงาน กลางของ สหกรณ์รวมพร	-	-
3. รายงานทรัพย์สิน 2568	- เอกสารรายงาน ค่าเงินทรัพย์สินรวมพร อยู่ระหว่างตรวจสอบของ สหกรณ์รวมพร	-	-
A. มูลค่าเงินทรัพย์สินรวมพร	สหกรณ์ สำนักรงการวัดการรวมพร ปีที่ 33 1. สหกรณ์ สำนักรงการวัดการรวมพร ปีที่ 33 มูลค่ารวมพร สหกรณ์รวมพร	- มูลค่าทรัพย์สินรวมพร สหกรณ์รวมพร เพื่อให้ สหกรณ์รวมพร สหกรณ์รวมพร รายงานทรัพย์สินรวมพร สหกรณ์รวมพร	- สหกรณ์ สำนักรงการวัดการรวมพร ปีที่ 33 เพื่อให้ สหกรณ์รวมพร สหกรณ์รวมพร ด้วย สหกรณ์รวมพร สหกรณ์รวมพร

2. สหกรณ์ สำนักรงการวัดการรวมพร ปีที่ 33
ผ่าน สหกรณ์รวมพร/สหกรณ์รวมพร สหกรณ์รวมพร

ลงชื่อ ผู้รับตรวจ
(นางชญาดา วงษา)
ผู้จัดการ

ลงชื่อ ผู้ตรวจ
(นาย. สหกรณ์ สำนักรงการวัดการรวมพร)
ผู้ตรวจ สหกรณ์รวมพร

รายงานการตรวจสอบประสิทธิภาพการสมัครออมทรัพย์สาธารณะสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน พฤษภาคม 2568

ระหว่างวันที่ 15-19 ในาคม 2568

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจสอบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
- ด้านการโฆษณา			
1) . ตรวจสอบสื่อโฆษณา	1) ข้อควรระวังในการโฆษณา 3 ส่วนบน คือ 5.00 หมื่น / 5 กก. / 5.100 บาท / 5.100 บาท โฆษณาที่มีลักษณะการโฆษณา 5.100 บาท / 5.100 บาท จำนวน 30 วันทำการ 5.100 บาท 60 วัน 100 บาท 3.20 ครบกำหนด 16 บาท. 69.	-	-
2) . ตรวจสอบการโฆษณา	1) ข้อควรระวังในการโฆษณา 3 ส่วนบน คือ 5.00 หมื่น / 5 กก. / 5.100 บาท / 5.100 บาท โฆษณาที่มีลักษณะการโฆษณา 5.100 บาท / 5.100 บาท จำนวน 30 วันทำการ 5.100 บาท 60 วัน 100 บาท 3.20 ครบกำหนด 16 บาท. 69.	-	-
27. ตรวจสอบการโฆษณา	1) ข้อควรระวังในการโฆษณา 3 ส่วนบน คือ 5.00 หมื่น / 5 กก. / 5.100 บาท / 5.100 บาท โฆษณาที่มีลักษณะการโฆษณา 5.100 บาท / 5.100 บาท จำนวน 30 วันทำการ 5.100 บาท 60 วัน 100 บาท 3.20 ครบกำหนด 16 บาท. 69.	-	-
3) . ตรวจสอบการโฆษณา	1) ข้อควรระวังในการโฆษณา 3 ส่วนบน คือ 5.00 หมื่น / 5 กก. / 5.100 บาท / 5.100 บาท โฆษณาที่มีลักษณะการโฆษณา 5.100 บาท / 5.100 บาท จำนวน 30 วันทำการ 5.100 บาท 60 วัน 100 บาท 3.20 ครบกำหนด 16 บาท. 69.	-	-

ลงชื่อ..... ผู้รับตรวจ
นางสาวศิริดา เสืออุดม
(.....เจ้าหน้าที่บัญชี.....)

ลงชื่อ..... ผู้ตรวจ
(นายปิยะพงษ์ ทวีทรัพย์.....)

รายงานการตรวจสอบปฏิบัติการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน พฤษภาคม 2568

ระหว่างวันที่ 15-19 ธันวาคม 258๔

[illegible]

ลงชื่อ..... ผู้รับผิดชอบ

(นางสาวศิรดา เสืออุดม
เจ้าหน้าที่บัญชี)

ลงชื่อ.....ผู้ตรวจ

รายงานการตรวจสอบปฏิบัติการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน พฤศจิกายน 2568

ระหว่างวันที่ 15-19 ธันวาคม 2568

[illegible]

လၢၤအိၣ်.


 (.....)

๕๖
ผู้รับผิดชอบ

လၢၤ

ลงชื่อ..... ผู้ตรวจ
(โดย บดินทร์ พานิชกุล)

ដូច្នេះ

รายงานการตรวจสอบปฏิบัติการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน พฤศจิกายน 2562

ระหว่างวันที่ 15-19 สิงหาคม 2568

[illegible]

ลงชื่อ.....ผู้รับตรวจ
(ทนายธรรม ธรรม)

ลงชื่อ..... ผู้ตรวจ
(นายอนุชา นาคาศัย)