

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

วันที่ 18 เดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569

เรื่อง ส่งรายงานตรวจสอบกิจการสหกรณ์

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำปีเดือน มกราคม 2569

สอ.สธ.อด.
เลขที่รับ 86/๖
วันที่ 18 ก.พ. 2569
เวลา 11.07

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ในวันอาทิตย์ที่ 3 พฤศจิกายน 2567 ณ ห้องอุดรคหภูมิ โรงแรมเจริญโฮเต็ล อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี ที่ประชุมใหญ่ได้มีมติเห็นชอบพิจารณาเลือกตั้งคณะผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีบัญชี 2568 และ 2569 มีวาระ 2 ปี นั้น คณะผู้ตรวจสอบกิจการ ได้ทำการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำปีเดือน มกราคม พ.ศ. 2569 เสร็จสิ้นแล้วจึงขอส่งรายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ทราบต่อที่ประชุมประจำปีเดือน ตามรายละเอียดสิ่งที่ส่งมาด้วยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



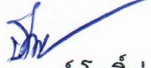
(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)

ประธานคณะผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)

ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

ไฉน ประธานกรรมการ

ผู้ตรวจสอบ ๒๕๖๘

ตรวจสอบกิจการ ประจำปีเดือน มกราคม 2569

เมื่อโปรดทราบ



นางสาวศิริวรรณ คำภูแก้ว

เจ้าหน้าที่ธุรการ

1. นายนันทวัฒน์ งาม

2. อภิปรายของฝ่ายบริหาร 1. นายนันทวัฒน์ งาม 2. อภิปรายของฝ่ายบริหาร 2. อภิปรายของฝ่ายบริหาร



นางชัญดา วงษา

ผู้จัดการ

18 ก.พ. 69

1. นายนันทวัฒน์ งาม 2. อภิปรายของฝ่ายบริหาร 3. อภิปรายของฝ่ายบริหาร



(นายเสมอเทพ ศรีทาสร้อย)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำปีบัญชี 2569 เดือน มกราคม พ.ศ. 2569

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 ผู้ตรวจสอบกิจการ ด้านการเงินและบัญชี ของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 30 กันยายน 2569 นั้น

คณะผู้ตรวจสอบกิจการ ได้เข้าตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ ประจำปีบัญชี 2569 เดือน มกราคม 2569 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 9 – 13 กุมภาพันธ์ 2569 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง

1. ด้านบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

- ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์
- ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน มกราคม 2569
- ตรวจสอบอื่นๆ

2. ด้านการเงิน

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท
- ตรวจสอบบทดลอง ประจำเดือน มกราคม 2569/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ทุกประเภท/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก
- ตรวจสอบอื่นๆ

3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน มกราคม 2569

4. ด้านอื่นๆ

1. ด้านบริหารทั่วไป

1. ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน มกราคม 2569	
ผลการตรวจสอบ	1.1 ตรวจสอบเอกสารรายงานการประชุมประจำเดือน มกราคม 2569 ของคณะกรรมการต่างๆ จากการตรวจสอบพบว่า สหกรณ์มีประชุมของคณะกรรมการต่างๆ และได้สรุปรายงานผลการประชุมทุกคณะกรรมการ
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
2. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	2.1 ในเดือน มกราคม 2569 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
3 การบันทึกข้อมูลสัญญาเงินกู้ในระบบคอมพิวเตอร์	
ผลการตรวจสอบ	การตรวจสอบ จากเอกสารเงินกู้ฉุกเฉินและ เอกสารเงินกู้ฉุกเฉิน ATM พบว่า เอกสารสัญญาเงินกู้ 1 ฉบับ (ฉอ 0693/69) และ เอกสารสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน ATM 1ฉบับ (ฉอ 0733/99) พบว่าในระบบคอมพิวเตอร์ มีการบันทึกข้อมูลไม่ตรงกับในเอกสารสัญญา
ข้อสังเกต	จากการตามรอยระบบ พบว่าเจ้าหน้าที่สินเชื่อเป็นผู้บันทึกข้อมูลเอกสารสัญญาเงินกู้ฉุกเฉินและสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน ATM เข้าสู่ระบบคอมพิวเตอร์ โดยในส่วนสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน ATM หลังจากนำข้อมูลเข้าสู่ระบบคอมพิวเตอร์แล้ว เจ้าหน้าที่คอมพิวเตอร์จะนำข้อมูลที่บันทึกแล้วเข้าสู่ระบบโปรแกรมของธนาคาร โดยเจ้าหน้าที่คอมพิวเตอร์จะสามารถปรับแก้ไขข้อมูลได้ โดยไม่พบบันทึกการปรับปรุงแก้ไขข้อมูล และการตรวจสอบหลังจาก update ข้อมูลในระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์
ข้อเสนอแนะ	1. สหกรณ์ควรการดำเนินการจัดทำ flowchart ระบบการตรวจสอบทวนสอบเอกสารเงินกู้/การเงินอื่นๆ ในระบบคอมพิวเตอร์ และมีการสุ่มตรวจสอบข้อมูลในระบบ และบันทึกการตรวจสอบเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อลดความเสี่ยงทางการเงินของสหกรณ์

2. ตรวจสอบด้านการเงินและบัญชี

ด้านเงินสดเงินฝากธนาคาร

2.1.ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มกราคม 2569 มีเงินสดในมือคงเหลือตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 มกราคม 2569 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ม.ค. 69
1	เงินสด	40,000.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	31,840,969.07
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	2,576,769.83
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	367,505.83
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	0.00
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	1,220,150.01
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	0.00

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ม.ค.69
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	1,681,598.76
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	1,998,977.81
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	4,915,597.99
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	375,144.27
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	0.00
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	15,000.00
14	ธ.ยูโอบี-ออมทรัพย์744-170-756-1	371,964.11
รวมเป็นทั้งสิ้น ณ 31 มกราคม 2569		45,403,677.68

ด้านบัญชีและเอกสารทางบัญชี

2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานทางการเงินและบัญชี

-ไม่พบ

2.4 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการลงบัญชี

-ไม่พบ

2.5 ตรวจสอบลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพ

ยอดลูกหนี้ยกมา ต.ค.2568	จ่ายชำระใน เดือน	คงเหลือ	ต่ำกว่ามาตรฐาน (20%)	สงสัยจะ สูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
12,436,967.77	2,580,913.50	9,856,054.27	804,413.00	-	-
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			160,882.60	-	-
จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			160,882.60		
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			3,467,311.92		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			-3,304,280.92		

การคำนวณชั้นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ

จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น 160,882.60.-บาท

หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชี) 3,467,311.92.-บาท

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด) (3,306,429.32).-บาท

ตรวจพบว่า ลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพมียอดลูกหนี้ที่สามารถเรียกเก็บมาได้เล็กน้อยและลูกหนี้ลดลงจากเดือนก่อน

2.6 ตรวจสอบลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ยอดลูกหนี้ยกมา ต.ค. 2568	จ่ายชำระใน เดือน	คงเหลือ	ต่ำกว่า มาตรฐาน (20%)	สงสัยจะสูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
20,852,781.26	3,414,971.75	17,437,809.51	2,732,568.75	7,677,233.50	9,611,173.26
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			546,513.75	3,838,616.75	9,611,173.26
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			13,996,303.76		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			11,799,326.14		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			2,196,977.62		

การคำนวณขึ้นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น

13,996,303.76.-บาท

หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชี)

11,799,326.14.-บาท

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)

2,196,977.62.-บาท

ตรวจพบว่า มีลูกหนี้หนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้สามารถติดตามเรียกเก็บเงินคืนมาได้เล็กน้อยและลูกหนี้ลดลงจากเดือนก่อน

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน มกราคม 2569

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1 - 31 มกราคม 2569

ประเภท	ยอดยกมา ธ.ค. 68	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	34,118,987.25	9,655,708.78	9,758,909.35	34,015,786.68
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	100,829,958.41	2,011,070.00	181,813.13	102,659,215.28
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	675,697.05	56,500.00	37,000.00	695,197.05
ออมทรัพย์มั่นคง	52,209,510.06	9,004,100.00	466,700.00	60,746,910.06
ออมทรัพย์พิเศษ	77,334,483.76	1,791,547.63	2,825,759.46	76,300,271.93
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,969,825,711.11	36,702,393.57	32,310,099.86	1,974,218,004.82
เงินฝากประจำ 12 เดือน	24,547,008.33	4,365,971.07	2,555,568.26	26,357,411.14
ออมทรัพย์พิเศษ เพิ่มพูน	10,014,034.06	1,769,100.00	100,349.31	11,682,784.75
รวม	2,269,555,390.03	65,356,391.05	48,236,199.37	2,286,675,581.71

การรับฝากเงิน/ถอนเงิน มีรายการฝากมากกว่ารายการถอน อยู่ 17,120,191.68.-บาท และปฏิบัติงานตามการรับฝากและถอนเงิน อย่างรัดกุมตามระเบียบฯ สหกรณ์ และมียอดเงินฝากทั้งสิ้นเพิ่มจากเดือนก่อน

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 31 มกราคม 2569

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน 31 ตุลาคม 2568	3,422,944,450.-บาท
31 มกราคม 2569	3,483,253,080.-บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	60,308,630.-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 3 สถาบัน ประกอบด้วย

- ธนาคารออมสิน มูลค่า 100,000,000.-บาท(หนึ่งร้อยล้านบาทถ้วน)
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มูลค่า 385,000,000.-บาท(สามร้อยแปดสิบล้านบาทถ้วน)
- ธนาคารแลนด์&เฮาส์ มูลค่า 25,000,000.-บาท (ยี่สิบล้านบาทถ้วน)

ตรวจสอบพบว่า (1) ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารแลนด์&เฮาส์ มูลค่า 190 ล้านบาท มีการปิดหนี้ตัว/จ่ายชำระหนี้ ไปในเดือน และก็มีมีการขอตัวสัญญาใช้เงินใบใหม่เพิ่ม มูลค่า 25 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 2.90% จำนวน 1 ใบ

เจ้าหนี้เงินกู้ 3 สถาบัน ประกอบด้วย

-เงินกู้ยืมจาก ชุมชน สหกรณ์ เป็นมูลค่าคงเหลือ 640,270,000.-บาท ประกอบด้วย

*โครงการระยะปานกลาง มูลค่าคงเหลือ 66,000,000.-บาท

*โครงการปานกลาง 2 มูลค่าคงเหลือ 13,200,000.-บาท

*โครงการปานกลาง 3 มูลค่าคงเหลือ 204,000,000.-บาท

*โครงการระยะปานกลาง มูลค่าคงเหลือ 196,000,000.-บาท

-เงินกู้ยืมจาก สอ.วชิรพยาบาล จำกัด มูลค่าคงเหลือ 91,650,000.-บาท

-เงินกู้ยืมจาก สอ.กรมวิทย์ศาสตร์การแพทย์ จำกัด มูลค่าคงเหลือ 69,420,000.-บาท

ตรวจสอบพบว่า (1) มีการกู้ยืมเงินชุมนุมสหกรณ์ เพิ่มวงเงิน 200,000,000.-บาท (สองร้อยล้านบาทถ้วน) อัตราดอกเบี้ย 2.80

(2) มีการจ่ายชำระหนี้เงินต้น+ดอกเบี้ย เป็นไปตามกำหนดสัญญากู้ยืมเงินของแต่ละสถาบันและไม่มี การค้างชำระคืนเงินกู้ยืมของสถาบันใด และยังคงมีเสถียรภาพทางการเงินที่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนเจ้าหนี้ได้ และยังคงมีความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ อยู่

ตรวจสอบสัญญาเงินยืมทดรองจ่าย

พบว่า ยังคงมีเงินยืมเงินทดรองจ่าย อยู่ 145,930.-บาท แต่อาจจะยังไม่ครบกำหนดการส่งใช้คืนเงินทดรองจ่ายในเดือนนี้ และมีทะเบียนคุมเงินสัญญาเงินยืมทดรองจ่าย ถูกต้อง ครบถ้วน

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 มกราคม 2569 จำนวน 201 สัญญา

ผลการตรวจพบว่า สัญญาเงินกู้มีหลักฐานเอกสารประกอบสัญญาเงินกู้และสัญญาค้ำประกันเงินกู้มีใบเสร็จรับเงินคืนชำระเงินกู้สัญญาเดิม มีการลงนามในสัญญาเงินกู้ครบถ้วนถูกต้อง จากตรวจสอบได้พบสัญญาเงินกู้เลขที่ ฉอ 0693/2569 วงเงินกู้ 10,000 บาท ในสัญญาเงินกู้ส่งชำระ งวดละ 1,000 บาท แต่ในรายงานทะเบียนสัญญาส่งชำระงวดละ 900 บาท, และสัญญาเลขที่ ฉอ 0733/2569 วงเงินกู้ 10,000 บาท ส่งชำระงวดละ 900 บาท แต่ในรายงานทะเบียนสัญญา ส่งชำระงวดละ 1,700 บาท

ข้อสังเกต จากการสุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้จะพบว่าในสัญญาเงินกู้กับในรายงานทะเบียนสัญญา จะมีงวดชำระไม่ตรงกันอยู่เป็นประจำ ซึ่งไม่ทราบว่าจะเกิดจากการคัดข้อมูลผิดหรือการดึงข้อมูลไปประมวลผลผิดพลาด จึงทำให้มีข้อมูลไม่ตรงกัน

ข้อเสนอแนะ 1 กรรมการเงินกู้ควรตรวจสอบสัญญาเงินกู้คู่ไปกับการตรวจสอบรายงานทะเบียนสัญญาในจุดที่สำคัญให้ครบถ้วนก่อนอนุมัติ

2 เจ้าหน้าที่สินเชื่อที่คัดข้อมูลสัญญาเงินกู้และเจ้าหน้าที่ฝ่ายประมวลผลควรตรวจสอบเช็คข้อมูลร่วมกันให้ถูกต้องก่อนที่จะมีการอนุมัติเงินกู้

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าหุ้น, สัญญาเงินกู้สามัญ, สัญญาเงินกู้สามัญเพื่อการดำรงชีพ ประจำเดือน มกราคม 2569 จำนวน 68 สัญญา มีเอกสารหลักฐานผู้กู้และผู้ค้ำประกันถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ทุกสัญญา เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์และประกาศหลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้กู้ยืม

ผลการตรวจสอบพบว่า มีเอกสารที่ไม่สมบูรณ์ จำนวน 10 สัญญา เช่น เลขที่สัญญาไม่ครบ, และได้ตรวจพบสัญญาเงินกู้ดำรงชีพ เลขที่ ดช 0835/2569 จำนวนงวดและจำนวนเงินชำระหนี้ไม่ตรงกับในรายงานทะเบียนสัญญา

ข้อสังเกต พบว่าสหกรณ์มีหนังสือสัญญาเงินกู้ 2 แบบที่แตกต่างกัน คือแบบหนึ่งจะมีที่อยู่ และอีกแบบจะไม่มีที่อยู่โดยจะเป็นช่อง เลขที่...../.....

ข้อเสนอแนะ สหกรณ์ควรจะใช้แบบใดแบบหนึ่งให้เป็นแนวทางเดียวกัน เพื่อป้องกันการลงข้อมูลไม่ครบถ้วน

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ จำนวน 46 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกัน ตรวจเอกสารสัญญาหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกันเงินกู้มีเอกสารครบถ้วนสมบูรณ์ถูกต้อง

ผลการตรวจสอบ จากการตรวจสอบสัญญาเลขที่ รน 01092/2569 พบว่าชื่อผู้กู้เอกสารที่แนบประกอบ สัญญาไม่ตรงกับข้อมูลในระบบของสหกรณ์ ซึ่งคาดว่าสมาชิกผู้กู้จะมีการเปลี่ยนชื่อตัวจึงทำให้ชื่อในบัตร ประชาชนไม่ตรงกันกับชื่อในระบบของสหกรณ์ ซึ่งผู้กู้ไม่ได้ยื่นเอกสารการเปลี่ยนชื่อแนบมาด้วย และได้แจ้งให้ เจ้าหน้าที่ได้ประสานให้สมาชิสดังกล่าวได้ส่งเอกสารเพิ่มเติมให้กับสหกรณ์เรียบร้อยแล้ว

ข้อสังเกต ไม่มี

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

4 เรื่องอื่นๆ ไม่มี



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)

ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)

ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

รายงานการตรวจสุขภาพอนามัยประชาชนจังหวัดอุดรธานี ประจำปี

ประจำเดือน 2569

ระหว่างวันที่ ๙-๑๓ มีนาคม ๒๕๖๙

[illegible]

ลงชื่อ.....ผู้รับทราบ

(.....)

(.....)

51. 12/15/19

ଭାଷା

(Hd. 1 mark of 20 marks)

ผู้ตรวจ

