

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

วันที่ 24 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2569

เรื่อง ส่งรายงานตรวจสอบกิจการสหกรณ์

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2569

สอ.สธ.อด.	
เลขที่รับ	147/9
วันที่	24 มี.ค. 2569
เวลา	9.21

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ในวันอาทิตย์ที่ 3 พฤศจิกายน 2567 ณ ห้องอุดรสุขภิ โรงแรมเจริญไฮเต็ล อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี ที่ประชุมใหญ่ได้มีมติเห็นชอบพิจารณาเลือกตั้งคณะกรรมการ ประจำปีบัญชี 2568 และ 2569 มีวาระ 2 ปี นั้น คณะผู้ตรวจสอบกิจการ ได้ทำการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำเดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 เสร็จสิ้นแล้วจึงขอส่งรายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ทราบต่อที่ประชุมประจำเดือน ตามรายละเอียดสิ่งที่ส่งมาด้วยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)

ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

ได้รับ ประธานกรรมการ

ส่งมอบเอกสาร

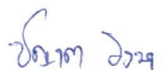
ประชุม เดือน กุมภาพันธ์ 2569

ส่งมอบเอกสาร



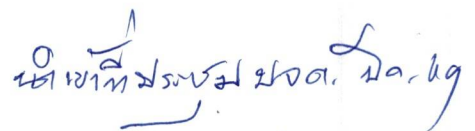
นางสาวศิริวรรณ คำภูแก้ว

เจ้าหน้าที่ธุรการ



นางชญาดา วงษา

ผู้จัดการ





(นายเสมอเทพ ศรีทาสร้อย)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

**รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำปีบัญชี 2569 เดือน กุมภาพันธ์ 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 กุมภาพันธ์ 2569 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 16 – 20 มีนาคม 2569 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง

1. ด้านบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

- ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์
- ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2569
- ตรวจสอบอื่นๆ

2. ด้านการเงิน

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท
- ตรวจสอบทดลอง ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2569/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ทุกประเภท/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก
- ตรวจสอบอื่นๆ

3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน กุมภาพันธ์ 2569

4. ด้านอื่นๆ

1. ด้านบริหารทั่วไป

1. ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2569	
ผลการตรวจสอบ	1.1 ตรวจสอบเอกสารรายงานการประชุมประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2569ของคณะกรรมการต่างๆ จากการตรวจสอบพบว่า สหกรณ์มีประชุมของคณะกรรมการต่างๆและได้สรุปรายงานผลการประชุมทุกคณะกรรมการ
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
2. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	2.1 ในเดือน กุมภาพันธ์ 2569 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
3 การบันทึกข้อมูลสัญญาเงินกู้ในระบบคอมพิวเตอร์	
ผลการตรวจสอบ	การตรวจสอบเอกสารเงินกู้ (โดยการสุ่มตรวจสอบเอกสาร)พบว่า เอกสารเงินกู้สามัญ ข้อมูลเอกสารเงินกู้ไม่ตรงกับข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์ จำนวน 2 สัญญา (จำนวนเงินกู้ในเอกสารสัญญาเงินกู้ ไม่ตรงกับจำนวนเงินกู้ในระบบคอมพิวเตอร์
ข้อสังเกต	ไม่พบเอกสาร หรือการบันทึกการตรวจสอบหลังการบันทึกข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์
ข้อเสนอแนะ	1. สหกรณ์ควรเร่งดำเนินการจัดทำ แนวทางในการตรวจสอบเอกสารเงินกู้ / เอกสารการเงินอื่นๆ และจัดทำแผนในการดำเนินการตรวจสอบข้อมูลในระบบ พร้อมบันทึกการตรวจสอบเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อลดความเสี่ยงทางการเงินของสหกรณ์

2. ตรวจสอบด้านการเงินและบัญชี

ด้านเงินสดเงินฝากธนาคาร

2.1.ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2569 มีเงินสดในมือคงเหลือตามระเบียบๆ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2569 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 28 ก.พ. 69
1	เงินสด	38,800.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	47,608,172.60
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	385,384.41
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	369,833.19
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	0.00
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	1,075,113.27
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	0.00
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	598.76
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	618,394.25
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	2,856,562.56
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	351,335.61
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	0.00
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	45,000.00
14	ธ.ยูโอบี-ออมทรัพย์744-170-756-1	16,996,081.02
รวมเป็นทั้งสิ้น ณ 28 กุมภาพันธ์ 2569		70,345,275.67

ด้านบัญชีและเอกสารทางบัญชี

2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานทางการเงินและบัญชี

-ไม่พบ

2.4 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการลงบัญชี

-ไม่พบ

2.5 ตรวจสอบลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพ

ยอดลูกหนียกมา ต.ค.2568	จ่ายชำระใน เดือน	คงเหลือ	ต่ำกว่ามาตรฐาน (20%)	สงสัยจะ สูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
10,591,348.73	2,800,082.50	13,550,355.98	792,951.50	-	-
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			158,590.30	-	-
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			158,590.30		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			3,467,311.92		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			-3,308,721.62		

การคำนวณขึ้นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ

จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น 158,590.30.-บาท

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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด) (3,308,721.62).-บาท

ตรวจพบว่า ลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพมียอดลูกหนี้ที่สามารถเรียกเก็บมาได้เป็นบางส่วนและลูกหนี้คงเหลือ เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อน 3,394,301.71บาท เนื่องจากมีสมาชิกเสียชีวิต 3 ราย ที่ยังคงมีหนี้กับสหกรณ์ฯ

2.6 ตรวจสอบลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ยอดลูกหนียกมา ต.ค. 2568	จ่ายชำระใน เดือน	คงเหลือ	ต่ำกว่า มาตรฐาน (20%)	สงสัยจะสูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
20,852,781.26	3,463,005.25	17,389,776.01	2,730,563.75	7,647,429.50	9,594,948.76
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			546,112.75	3,823,714.75	9,594,948.76
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			13,964,776.26		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			11,799,326.14		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			2,165,450.12		

การคำนวณขึ้นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น 13,964,776.26.-บาท

หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชี) 11,799,326.14.-บาท

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด) 2,165,450.12.-บาท

ตรวจพบว่า มีลูกหนี้หนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้สามารถติดตามเรียกเก็บเงินคืนมาได้บางส่วนและลูกหนี้ลดลงจากเดือนก่อน

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน กุมภาพันธ์ 2569

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1 - 28 กุมภาพันธ์ 2569

ประเภท	ยอดยกมา ม.ค 69	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	34,015,786.68	10,613,058.63	8,380,102.48	36,248,742.83
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	102,659,215.28	1,994,720.00	1,528,406.54	103,125,528.74
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	695,197.05	1,500.00	38,300.00	658,397.05
ออมทรัพย์มั่นคง	60,746,910.06	7,060,720.00	490,369.13	67,317,260.93
ออมทรัพย์พิเศษ	76,300,271.93	1,804,435.44	2,418,590.22	75,686,117.15
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,974,218,004.82	31,564,327.53	26,170,632.59	1,979,611,699.76
เงินฝากประจำ 12 เดือน	26,357,411.14	2,034,564.24	3,334,554.69	25,057,420.69
ออมทรัพย์พิเศษ เพิ่มพูน	11,682,784.75	1,776,200.00	-	13,458,984.75
รวม	2,286,675,581.71	56,849,525.84	42,360,955.65	2,301,164,151.90

การรับฝากเงิน/ถอนเงิน มีรายการฝากมากกว่ารายการถอน อยู่ 14,488,570.19.-บาท และปฏิบัติงานตามการรับฝากและถอนเงิน อย่างรัดกุมตามระเบียบฯ สหกรณ์ และมียอดเงินฝากทั้งสิ้นเพิ่มจากเดือนก่อน

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 31 มกราคม 2569

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน 31 ตุลาคม 2568 3,422,944,450.-บาท

28 กุมภาพันธ์ 2569 3,498,173,990.-บาท

ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น 75,229,540.-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)

-ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมูลค่า 435,000,000 บาท(สี่ร้อยสามสิบล้านบาทถ้วน)

-ธนาคารแลนด์&เฮาส์ มูลค่า 25,000,000.-บาท (ยี่สิบล้านบาทถ้วน)

ตรวจสอบพบว่า (1) มีต่อตัวสัญญาใช้เงินธนาคาร ธกส. มูลค่า 100 ล้านบาท จากอัตราดอกเบี้ยเดิม 3.00 ตัวที่ต่อสัญญาใหม่ดอกเบี้ย 2.90

เจ้าหน้าที่เงินกู้ 3 สถาบัน ประกอบด้วย

-เงินกู้ยืมจาก ชุมชน สหกรณ์ เป็นมูลค่าคงเหลือ 623,420,000.-บาท ประกอบด้วย

*โครงการระยะปานกลาง มูลค่าคงเหลือ 64,000,000.-บาท

*โครงการปานกลาง 2 มูลค่าคงเหลือ 12,800,000.-บาท

*โครงการปานกลาง 3 มูลค่าคงเหลือ 198,000,000.-บาท

*โครงการระยะปานกลาง มูลค่าคงเหลือ 192,000,000.-บาท

-เงินกู้ยืมจาก สอ.วชิรพยาบาล จำกัด มูลค่าคงเหลือ 89,980,000.-บาท

-เงินกู้ยืมจาก สอ.กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด มูลค่าคงเหลือ 66,640,000.-บาท

ตรวจสอบพบว่า (1) มีการจ่ายชำระหนี้เงินต้น+ดอกเบี้ย เป็นไปตามกำหนดสัญญากู้ยืมเงินของแต่ละสถาบันและไม่มีการค้าชำระคืนเงินกู้ยืมของสถาบันใด และยังคงมีเสถียรภาพทางการเงินที่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนเจ้าหนี้ได้ และยังคงมีความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์อยู่

ตรวจสอบสัญญาเงินยืมทดลองจ่าย

พบว่า ยังคงมีเงินยืมเงินทดลองจ่าย อยู่ 61,830.-บาท แต่อาจจะยังไม่ครบกำหนดการส่งใช้คืนเงินทดลองจ่ายในเดือนนี้ และมีทะเบียนคุมเงินสัญญาเงินยืมทดลองจ่าย ถูกต้อง ครบถ้วน

3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

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

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน กุมภาพันธ์ 2569 จำนวน 164 สัญญา

ผลการตรวจพบว่า สัญญาเงินกู้มีหลักฐานเอกสารประกอบสัญญาเงินกู้และสัญญาค้ำประกันเงินกู้มีใบเสร็จรับเงินคืนชำระหนี้สัญญาเดิม มีการลงนามในสัญญาเงินกู้ครบถ้วนถูกต้อง จากตรวจสอบได้พบสัญญาเงินกู้ 2 สัญญาที่เอกสารไม่สมบูรณ์ คือ ไม่มีเอกสารผู้ค้ำประกันและไม่มีหนังสือสัญญาค้ำประกัน

ข้อสังเกต จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้จะพบปัญหาเหล่านี้เป็นประจำทั้งที่ได้ผ่านการตรวจลงนามของฝ่ายจัดการแล้ว แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีการควบคุมภายในที่ไม่ดีพอและอาจนำไปสู่ความเสี่ยงของสหกรณ์

ข้อเสนอแนะ 1 เจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดการควรมีการตรวจสอบเอกสารของสมาชิกให้ละเอียดยิ่งขึ้นในจุดที่สำคัญของสัญญา และผู้ตรวจสอบกิจการได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อได้ดำเนินการแจ้งให้สมาชิกมาแก้ไขให้ถูกต้องต่อไป

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2569 จำนวน 114 สัญญา มีเอกสารหลักฐานผู้กู้และผู้ค้ำประกันถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ทุกสัญญา เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์และประกาศหลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้กู้ยืม

ผลการตรวจสอบพบว่า มีเอกสารที่จำนวนเงินกู้ในสัญญาเงินกู้ไม่ตรงกันกับในทะเบียนรายงาน จำนวน 2 สัญญา และไม่ลงจำนวนเงินกู้ 1 สัญญา และไม่มีหนังสือค้ำประกันเงินกู้ของผู้ค้ำทุกคน 1 สัญญา

ข้อสังเกต จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้จะพบปัญหาเหล่านี้เป็นประจำทั้งที่ได้ผ่านการตรวจลงนามของฝ่ายจัดการแล้ว แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีการควบคุมภายในที่ไม่ดีพอและอาจนำไปสู่ความเสี่ยงของสหกรณ์

ข้อเสนอแนะ 1 เจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดการควรมีการตรวจสอบเอกสารของสมาชิกให้ละเอียดยิ่งขึ้นในจุดที่สำคัญของสัญญา และผู้ตรวจสอบกิจการได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อได้ดำเนินการแจ้งให้สมาชิกมาแก้ไขให้ถูกต้องต่อไป

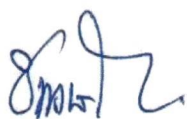
3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน กุมภาพันธ์ 2569 จำนวน 52 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกัน ตรวจสอบเอกสารสัญญาหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกันเงินกู้มีเอกสารครบถ้วนสมบูรณ์ถูกต้อง

ผลการตรวจสอบ จากการตรวจสอบสัญญาเลขที่ รน 01421/2569 มี 2 สัญญา ซึ่งได้ตรวจสอบพบว่ามีการเขียนเลขที่ซ้ำกันและได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่แก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว

ข้อสังเกต ไม่มี

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

4 เรื่องอื่นๆ ไม่มี



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)
ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2569

ระหว่างวันที่ วันที่ 16-20 มี.ค. 69

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจสอบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
ด้านบริหารงานทั่วไป	พบ รายงานฉบับร่าง เดือน กุมภาพันธ์ 2569		
1. ตรวจสอบ รายงานฉบับร่างฉบับร่างของคณะกรรมกลาง (กท.69)	1. รายงาน ฉบับร่าง คณะกรรมการบริหาร กท. 33 ฉบับที่ 6/69 (24 กพ. 69)	—	—
	2. รายงาน ฉบับร่าง คณะกรรมการบริหาร กท. 33 ฉบับที่ 7 (9 กพ. 69), ฉบับที่ 8 (15 กพ. 69)		
	3. รายงาน ฉบับร่าง คณะกรรมการบริหาร กท. 33 ฉบับที่ 4/69 (21 กพ. 69)		
	4. รายงาน ฉบับร่าง คณะกรรมการบริหาร กท. 33 ฉบับที่ 4/69 (16 กพ. 69)		
	5. รายงาน ฉบับร่าง คณะกรรมการบริหาร กท. 33 ฉบับที่ 4/69 (17 กพ. 69)		
ด้านอื่นๆ			
2. ตรวจสอบบัญชีสมาชิก	ทุกปีตรวจสอบ เอกสารเงินกู้ (ฉบับร่าง) พบเอกสาร เงินกู้ สมาชิก เงินกู้ เอกสารเงินกู้ ไม่ตรงกัน ข้อมูล ในงานของสมาชิก	- ไม่พบเอกสาร / หลัก พ.ตรวจสอบ บัญชี เงินกู้ ข้อมูลในบัญชี	- สหกรณ์ 130 ด้านบริหารงาน จัดทำ แผนงานในงบกลาง เอกสาร เงินกู้ / เอกสารเงินกู้ ทุก ด้านบริหารงาน ของสมาชิก เพื่อ ลด ตามสัญญา กท. 33 มีพ.บันทึกข้อมูล ให้สหกรณ์ นักบริหารงานทุก

ลงชื่อ ผู้รับตรวจ
นางชฎา วรษา
(.....ผู้ตรวจ.....)

ลงชื่อ ผู้ตรวจ
พ. 130
(.....ผู้ตรวจ.....)

รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2569

ระหว่างวันที่ 16-20 มีนาคม 2569

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจสอบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
ด้านสินเชื่	1. สุ่มตรวจสอบสภาพหนี้คงค้าง/ดอกเบี้ย 10% เริ่ม เดือนกุมภาพันธ์ 2569 จำนวน 164 สักดา.	- ตามพรบตรวจสอบจะพบ มีค่าอยู่ประจำทุกเดือน ทั้งที่ผ่านในตรวจสอบของ ผู้สอบบัญชีแล้ว ผู้สอบ และเจ้าหน้าที่การเงิน คิดว่าน่าจะไม่มีปัญหา แต่ได้ผลลงสำเนา จากกรมคุมประพฤติ อาจนำไปสู่ความเสียหาย	- เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ สอบเอกสารของสมาชิก ซึ่งอาจละเอียดถึงขั้น ดูสภาพหนี้ และพิจารณา การได้มาซึ่งเงินต้น สินเชื่อได้ดำเนินการ ถูกต้องหรือไม่เรียบร้อย
- ตรวจสอบสภาพหนี้คงค้าง ประเภทหนี้ตามสัญญา ของสมาชิกและหนี้สิน ประเภทหนี้พร้อมทั้งรายการ สรุปประเภทหนี้สิน เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ โดยมีแนบไฟล์กับเอกสาร แนบมาเมื่อ พ.ค. 2568.	2. สุ่มตรวจสอบสภาพหนี้คงค้างทุกประเภท เดือนกุมภาพันธ์ 2569 จำนวน 114 สักดา - ผลการตรวจสอบพบค่า จำนวนหนี้ เกินสัญญาเกินกว่าหนี้รวม ไม่ตรงกัน จำนวน 2 สักดา / ไม่ตรงจำนวน เงิน 1 สักดา และไม่มีหนี้สิน ประเภทหนี้พร้อมทั้งรายการ สรุปประเภทหนี้สิน 1 สักดา.	- " -	- " -

ลงชื่อ.....ผู้รับตรวจ

(นางชญาดา วงษา
ผู้จัดการ)

ลงชื่อ.....ผู้ตรวจ

นายวิชาญ วัฒนไทย

ประจำเดือน กุมภาพันธ์ ๒๕๖๙

ระหว่างวันที่ 16-20 สิงหาคม 2569

ลงชื่อ.....ผู้รับตรวจ
นางชญาดา วงษา
(.....ผู้จัดการ.....)


 นายกรัฐมนตรี นายเศรษฐา ทวีสิน
 ลงชื่อ..... ผู้ตรวจฯ

รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2569

ระหว่างวันที่ 16-20 สิงหาคม 2569

[illegible]

ลงชื่อ..... ผู้รับผิดชอบ
 (นางสาวศิริดา เสืออุดม)
 ผู้อำนวยการศูนย์

ឯកសារ
 ចៅហ្វាយស្រុក ព្រះស្រីស្រី
 ថ្ងៃចេញ