

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

วันที่ 22 เดือน เมษายน พ.ศ. 2569

เรื่อง ส่งรายงานตรวจสอบกิจการสหกรณ์

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำปีเดือน สิงหาคม พ.ศ. 2569

สอ.สธ.อ.ด.
เลขที่รับ 192/๔
วันที่ 22 เม.ย. 2569
๑.๒๕

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

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานคณะผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)
ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

ได้รับ ๑:๐๗:๐๐

ส่งมอบงานตรวจสอบกิจการ

ปฏิบัติงานได้ครบถ้วน 25/๔

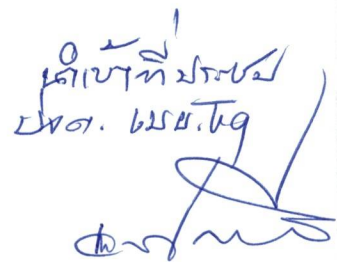
เพื่อโปรดทราบ



นางสาวศิริวรรณ คำภูแก้ว
เจ้าหน้าที่ธุรการ

ทราบ

อภิตา
นางชญาดา วงษ์
ผู้จัดการ



(นายเสมอเทพ ศรีทาสร้อย)
ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

**รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำปีบัญชี 2569 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2569**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 เมื่อวันที่อาทิตย์ที่ 3 พฤศจิกายน 2567 ณ ห้องประชุม อุดรดุขฎี โรงแรมเจริญโฮเต็ล อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี ที่ประชุมใหญ่ได้มีมติเลือกตั้งคณะผู้ตรวจสอบ กิจการ ประจำปีบัญชี 2568 – 2569 ซึ่งประกอบด้วย นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย ประธานคณะผู้ตรวจสอบ กิจการ, นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์ ผู้ตรวจสอบ

บกิจการ และนายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินและบัญชี ของสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 30 กันยายน 2569 นั้น

คณะผู้ตรวจสอบกิจการ ได้เข้าตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ ประจำปีบัญชี 2569 เดือน มีนาคม 2569 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 16 – 23 เมษายน 2569 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง

1. ด้านบริหารทั่วไป

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

- ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์
- ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน มีนาคม 2569
- ตรวจสอบอื่นๆ

2. ด้านการเงิน

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝาก ทุกประเภท
- ตรวจสอบบทดลอง ประจำเดือน มีนาคม 2569/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ ทุกประเภท/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก
- ตรวจสอบอื่นๆ

3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน มีนาคม 2569

4. ด้านอื่นๆ

1. ด้านบริหารทั่วไป

1. ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน มีนาคม 2569	
ผลการตรวจสอบ	1.1 ตรวจสอบเอกสารรายงานการประชุมประจำเดือน มีนาคม 2569 ของคณะกรรมการต่างๆ จากการตรวจสอบพบว่า สหกรณ์มีประชุมของคณะกรรมการต่างๆ และได้สรุปรายงานผลการประชุมทุกคณะกรรมการ
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
2. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	2.1 ในเดือน มีนาคม 2569 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
3 การใช้รถยนต์ของสหกรณ์	
ผลการตรวจสอบ	มีการขออนุมัติใช้รถ และ มีการบันทึกการใช้รถ ในสมุดบันทึก เป็นปัจจุบัน
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
3 ทะเบียนวัสดุ ครุภัณฑ์	
ผลการตรวจสอบ	มีการบันทึกข้อมูล เป็นปัจจุบัน
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี

2. ตรวจสอบด้านการเงินและบัญชี

ด้านเงินสดเงินฝากธนาคาร

2.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 มีเงินสดในมือคงเหลือตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 มี.ค. 69
1	เงินสด	40,000.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	51,423,998.99
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	1,654.29
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	1,081,631.00
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	0.00
6	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	895,177.86
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	0.00
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	383,387.76
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	2,178,534.48
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	2,925,999.46
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	257,153.29
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	0.00
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	56,000.00
14	ธ.ยูโอบี-ออมทรัพย์744-170-756-1	398,650.89
รวมเป็นทั้งสิ้น ณ 31 มีนาคม 2569		59,642,188.02

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%)
10,591,348.73	3,459,623.89	12,890,814.59	781,698.00	-	-
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			156,339.60	-	-
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			156,339.60		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			3,467,311.92		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			-3,310,972.32		

การคำนวณขึ้นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ

จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น 156,339.60.-บาท

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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด) (3,310,972.32).-บาท

ตรวจพบว่า ลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพมียอดลูกหนี้ที่สามารถเรียกเก็บมาได้เป็นบางส่วนและลูกหนี้คงเหลือลดลงจากเดือนก่อน

2.6 ตรวจสอบลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ยอดลูกหนี้ยกมา ต.ค. 2568	จ่ายชำระใน เดือน	คงเหลือ	ต่ำกว่า มาตรฐาน (20%)	สงสัยจะสูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
20,852,781.26	3,525,565.75	17,327,215.51	2,730,152.25	7,615,430.75	9,564,798.51
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			546,030.45	3,807,715.38	9,564,798.51
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			13,918,544.34		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			11,799,326.14		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			2,119,218.20		

การคำนวณขึ้นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น 13,918,544.34.-บาท

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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด) 2,119,218.20-บาท

ตรวจพบว่า มีลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สามารถติดตามเรียกเก็บเงินคืนมาได้บางส่วนและลูกหนี้ลดลงจากเดือนก่อน

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน มีนาคม 2569

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1 - 31 มีนาคม 2569

ประเภท	ยอดยกมา ก.พ. 69	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	36,248,742.83	7,585,435.09	7,568,056.80	36,266,121.12
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	103,125,528.74	2,020,720.00	503,335.09	104,642,913.65
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	658,397.05	2,000.00	51,300.00	609,097.05
ออมทรัพย์มั่นคง	67,317,260.93	7,174,430.00	692,300.00	73,799,390.93
ออมทรัพย์พิเศษ	75,686,117.15	1,727,592.50	2,854,375.50	74,559,334.15
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,979,611,699.76	25,142,544.02	29,029,668.42	1,975,724,575.36
เงินฝากประจำ 12 เดือน	25,057,420.69	3,039,594.66	1,989,423.25	26,107,592.10
ออมทรัพย์พิเศษ เพิ่มพูน	13,458,984.75	1,845,200.00	0.00	15,304,184.75
รวม	2,301,164,151.90	48,537,516.27	42,688,459.06	2,307,013.209.11

การรับฝากเงิน/ถอนเงิน มีรายการฝากมากกว่ารายการถอน อยู่ 5,849,057.21.-บาท และปฏิบัติงานตามการรับฝากและถอนเงิน อย่างรัดกุมตามระเบียบฯ สหกรณ์ และมียอดเงินฝากทั้งสิ้นเพิ่มจากเดือนก่อน

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

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

31 มีนาคม 2569 3,515,278,960.-บาท

ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น 92,334,510.00.-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 465,000,000.-บาท(สี่ร้อยหกสิบห้าล้านบาทถ้วน)

-ธนาคารแลนด์&เฮาส์ มูลค่า 15,000,000.-บาท (สิบห้าล้านบาทถ้วน)

ตรวจสอบพบว่า (1) มีขอตัวสัญญาใช้เงินธนาคาร ธกส.เพิ่มขึ้น มูลค่า 30 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 2.80 (2) มีการปิดตัวสัญญาใช้เงินธนาคารแลนด์&เฮาส์ มูลค่า 25 ล้านบาท และในขณะเดียวกันก็มีการขอตัวสัญญาใช้เงินเพิ่มในมูลค่า 15 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 2.90

เจ้าหน้าที่เงินกู้ 3 สถาบัน ประกอบด้วย

-เงินกู้ยืมจาก ชุมชน สหกรณ์ เป็นมูลค่าคงเหลือ 606,570,000.-บาท ประกอบด้วย

*โครงการระยะปานกลาง มูลค่าคงเหลือ 62,000,000.-บาท

*โครงการปานกลาง 2 มูลค่าคงเหลือ 12,400,000.-บาท

*โครงการปานกลาง 3 มูลค่าคงเหลือ 192,000,000.-บาท

*โครงการระยะปานกลาง มูลค่าคงเหลือ 188,000,000.-บาท

-เงินกู้ยืมจาก สอ.วชิรพยาบาล จำกัด มูลค่าคงเหลือ 88,310,000.-บาท

-เงินกู้ยืมจาก สอ.กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด มูลค่าคงเหลือ 63,860,000.-บาท

ตรวจสอบพบว่า (1) มีการจ่ายชำระหนี้เงินต้น+ดอกเบี้ย เป็นไปตามกำหนดสัญญากู้ยืมเงินของแต่ละสถาบันและไม่มีการค้าชำระคืนเงินกู้ยืมของสถาบันใด และยังคงมีเสถียรภาพทางการเงินที่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนเจ้าหนี้ได้ และยังคงมีความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์อยู่

ตรวจสอบสัญญาเงินยืมทดลองจ่าย

พบว่า ยังคงมีเงินยืมเงินทดลองจ่าย อยู่ 74,170.-บาท แต่อาจจะยังไม่ครบกำหนดการส่งคืนเงินทดลองจ่ายในเดือนนี้ และมีทะเบียนคุมเงินสัญญาเงินยืมทดลองจ่าย 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 การค้าประกัน การรับชำระหนี้คืน (ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การติดตามลูกหนี้ค้างชำระ สหกรณ์ได้มีการบันทึกข้อมูลบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน/ฉุกเฉิน เอทีเอ็ม ประจำเดือน มีนาคม 2569 จำนวน 111 สัญญา

ผลการตรวจสอบพบว่า เจ้าหน้าที่ที่มีการตรวจสอบเอกสารเงินกู้ได้ดีขึ้นและไม่พบจุดข้อผิดพลาดที่สำคัญ

ข้อสังเกต จากการที่ตรวจสอบเอกสารเงินกู้มาหลายๆ เดือนจะมีข้อบกพร่องที่ต้องแก้ไขอยู่เป็นประจำที่ผ่านมา ซึ่งในเดือน มีนาคม 2569 เจ้าหน้าที่ได้มีการตรวจสอบละเอียดขึ้นและมีการช่วยกันตรวจสอบหลายคนจึงทำให้เอกสารมีความสมบูรณ์

ข้อเสนอแนะ ขอให้เจ้าหน้าที่ทุกคนช่วยกันตรวจสอบความถูกต้องในรายละเอียดที่สำคัญในทุกๆ เดือน ซึ่งจะเป็นการควบคุมภายในไปในตัวด้วยเพื่อลดความเสี่ยง

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท ประจำเดือน มีนาคม 2569 จำนวน 80 สัญญา มีเอกสารหลักฐานผู้กู้และผู้ค้าประกันถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ทุกสัญญา เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์และประกาศหลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้กู้ยืม

ผลการตรวจสอบพบว่า เจ้าหน้าที่ที่มีการตรวจสอบเอกสารเงินกู้ได้ดีขึ้นและไม่พบจุดข้อผิดพลาดที่สำคัญ

ข้อสังเกต จากการที่ตรวจสอบเอกสารเงินกู้มาหลายๆ เดือนจะมีข้อบกพร่องที่ต้องแก้ไขอยู่เป็นประจำที่ผ่านมา ซึ่งในเดือน มีนาคม 2569 เจ้าหน้าที่ได้มีการตรวจสอบละเอียดขึ้นและมีการช่วยกันตรวจสอบหลายคนจึงทำให้เอกสารมีความสมบูรณ์

ข้อเสนอแนะ ขอให้เจ้าหน้าที่ทุกคนช่วยกันตรวจสอบความถูกต้องในรายละเอียดที่สำคัญในทุกๆเดือน ซึ่งจะเป็นการควบคุมภายในไปในตัวด้วยเพื่อลดความเสี่ยง

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน มีนาคม 2569 จำนวน 40สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกัน ตรวจสอบเอกสารสัญญาหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกันเงินกู้มีเอกสารครบถ้วนสมบูรณ์ถูกต้อง

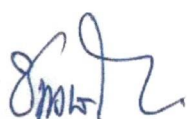
ผลการตรวจพบว่า เจ้าหน้าที่มีการตรวจสอบเอกสารเงินกู้ได้ดีขึ้นและไม่พบจุดข้อผิดพลาดที่สำคัญ

ข้อสังเกต จากการที่ตรวจสอบเอกสารเงินกู้มาหลายๆ เดือนจะมีข้อบกพร่องที่ต้องแก้ไขอยู่เป็นประจำที่ผ่านมา ซึ่งในเดือน มีนาคม 2569 เจ้าหน้าที่ได้มีการตรวจสอบเอกสารละเอียดขึ้นและมีการช่วยกันตรวจสอบหลายคนจึงทำให้เอกสารมีความสมบูรณ์

ข้อเสนอแนะ ขอให้เจ้าหน้าที่ทุกคนช่วยกันตรวจสอบความถูกต้องในรายละเอียดที่สำคัญในทุกๆเดือน ซึ่งจะเป็นการควบคุมภายในไปในตัวด้วยเพื่อลดความเสี่ยง

4 เรื่องอื่นๆ

จากการตรวจสอบรายงานการประชุมพบเรื่องการหารือการดำเนินการหักเงินกู้ชำระหนี้ตามความยินยอมชำระหนี้แทนผู้กู้ซึ่งไม่สามารถชำระหนี้ได้เนื่องจากลาออกจากงานประจำ ในการดำเนินการครั้งนี้ได้ใช้ระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการผิณฑ์ในการส่งชำระหนี้ พ.ศ.2568 รายละเอียดตามรายงานการประชุมนั้น ซึ่งในการใช้ระเบียบนี้ยังไม่มีความสำเร็จ และอาจพิจารณาถึงความชอบธรรมในการใช้ระเบียบกับสมาชิกผู้ค้ำประกันต่อไป



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)
ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี

ประจำเดือน มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๙

ระหว่างวันที่ 16-22 เดือน เมษายน พ.ศ. 2569

ประจำปีงบประมาณ 2568

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจพบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
1. ด้านนิเทศรณทที่ไม่ - รายงานการปฏิบัติงานตาม ทุกคณะ ได้ยื่น มีทศม 2769	- ตรวจคณเอกสารรายงานการ ได้ยื่น มีทศม 2769 พบว่า เอกสารรายงานการมีทศม มีทศม รายงาน และ คณทศม คณทศม ทุกคณะ	-	-
2. ทศม 5101 ครุฑทศม	มีทศม 5101 ครุฑทศม มีทศม มีทศม 5101 ครุฑทศม	-	-
3. ทศม 5101 ครุฑทศม	มีทศม 5101 ครุฑทศม มีทศม มีทศม 5101 ครุฑทศม	-	-

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

ลงชื่อ.....ผู้ตรวจสอบ
(ดร. ธีรพงศ์ อธิ์รัตนกุล)
ตำแหน่ง ผู้ตรวจสอบกิจการ

รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน ธันวาคม 2569

ระหว่างวันที่ 16-20 ธันวาคม 2569

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจสอบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
- ต้นทุนการเงินและบัญชี			
1) ต้นทุนการเงินและบัญชี	บันทึกบัญชีปี 2569 ตามแบบฟอร์ม กอ. มีค่า ยอดหนี้สินทางการเงิน ยอดหนี้สิน 81,875 ไม่ตรงกับงบการเงิน/งบดุล.	-	-
2) ต้นทุนการเงินและบัญชี	งบดุลปี 2569 มีมูลค่าหนี้สินจากดอกเบี้ย และเงินฝากออมทรัพย์ส่วนเกินเกิน	-	-
3) ต้นทุนการเงินและบัญชี	งบดุลปี 2569 มีมูลค่าหนี้สินจากดอกเบี้ย และเงินฝากออมทรัพย์ส่วนเกินเกิน งบดุล.	-	-
4) เงินปันผลและกำไร	มีมูลค่าเงินปันผลและกำไร ปี 2569 มีมูลค่า 69,170.00 บาท ยังไม่ได้รับอนุมัติ	-	-

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

ลงชื่อ..... ผู้ตรวจ
(นายปณณวิช โพธิ์มา)

รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี

ประจำเดือน สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๙

ระหว่างวันที่ 16-22 เดือน กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๙

ประจำปีงบประมาณ 2568

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจพบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
<u>ด้านสินเชื่อ</u> - ตรวจสอบเอกสารแนบสินเชื่อทุก หนี้เป็นสินเชื่อประเภท <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> ไปตามระเบียบของ <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> ปี <u>พ.ศ. ๒๕๖๘</u> <u>หนี้</u> <u>สินเชื่อ</u> ของ <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> ปี <u>พ.ศ. ๒๕๖๙</u> <u>หนี้</u> <u>สินเชื่อ</u>	1. ตรวจสอบ <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> ทุกปี = <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> 2. <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> หนี้ <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> ปี <u>พ.ศ. ๒๕๖๙</u> 3. <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> ปี <u>พ.ศ. ๒๕๖๙</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> หนี้ <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u>	- <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> ปี <u>พ.ศ. ๒๕๖๙</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> ปี <u>พ.ศ. ๒๕๖๙</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> ปี <u>พ.ศ. ๒๕๖๙</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u>	- <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> ปี <u>พ.ศ. ๒๕๖๙</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> ปี <u>พ.ศ. ๒๕๖๙</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u> ปี <u>พ.ศ. ๒๕๖๙</u> <u>สินเชื่อ</u> <u>สินเชื่อ</u>

ลงชื่อ วิภาดา วงษ์ ผู้รับตรวจ
(นางชญาตา วงษ์)
ตำแหน่ง ผู้จัดการ

ลงชื่อ วิภาดา วงษ์ ผู้ตรวจสอบ
(โดย วิภาดา วงษ์)
ตำแหน่ง ผู้ตรวจสอบกิจการ