

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

วันที่ 21 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2569

เรื่อง ส่งรายงานตรวจสอบกิจการสหกรณ์

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำเดือน พฤษภาคม 2569

สอ.สธ.อด.
เลขที่รับ 272 / 69
วันที่ 21 พ.ค. 2569
เวลา 9.30

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

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานคณะผู้ตรวจสอบกิจการ

(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)
ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

เรียน ประธานกรรมการ
ส่งรายงานตรวจสอบกิจการ

ประจำเดือน พฤษภาคม 2569

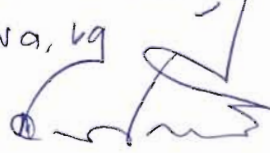
เพื่อโปรดทราบ



นางสาวศิริวรรณ คำภูแก้ว
เจ้าหน้าที่ธุรการ


นางชนาดา วงษ์
ผู้จัดการ

พจน / 10 เลขที่ปรนญ
ปจค. พค, 69



(นายเสมอเทพ ศรีหาสร้อย)
ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

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

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 3 พฤศจิกายน 2567 ณ ห้องประชุม อุดรดุขฎี 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 เมษายน 2569 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 11-12, 14-15 พฤษภาคม 2569 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง

1. ด้านบริหารทั่วไป

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

- ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์
- ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน เมษายน 2569
- ตรวจสอบอื่นๆ

2. ด้านการเงิน

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท
- ตรวจงบทดลอง ประจำเดือน เมษายน 2569/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ทุกประเภท/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก
- ตรวจสอบอื่นๆ

3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน เมษายน 2569

4. ด้านอื่นๆ

1. ด้านบริหารทั่วไป

1. ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน เมษายน 2569	
ผลการตรวจสอบ	1.1 ตรวจสอบเอกสารรายงานการประชุมประจำเดือน เมษายน 2569ของคณะกรรมการต่างๆ จากการตรวจสอบพบว่า สหกรณ์มีประชุมของคณะกรรมการต่างๆ และได้สรุปรายงานผลการประชุมทุกคณะกรรมการ
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
2. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	2.1 ในเดือน เมษายน 2569 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
3 การบันทึกข้อมูลสัญญาเงินกู้ในระบบคอมพิวเตอร์	
ผลการตรวจสอบ	การตรวจสอบเอกสารเงินกู้ (โดยการสุ่มตรวจสอบเอกสาร)พบว่า เอกสารเงินกู้สามัญ ข้อมูลเอกสารเงินกู้ไม่ตรงกับข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์ จำนวน 1 สัญญา (ชื่อผู้ค้ำประกัน และสัญญาผู้ค้ำประกัน ไม่ตรงกับผู้ค้ำประกันในระบบคอมพิวเตอร์
ข้อสังเกต	ไม่พบเอกสาร หรือการบันทึกการตรวจสอบหลังการบันทึกข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์
ข้อเสนอแนะ	1. สหกรณ์ควรเร่งดำเนินการจัดทำ แนวทางในการตรวจสอบเอกสารเงินกู้ / เอกสารการเงินอื่นๆ และจัดทำแผนในการดำเนินการตรวจสอบข้อมูลในระบบ พร้อมบันทึกการตรวจสอบเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อลดความเสี่ยงทางการเงินของสหกรณ์

2. ตรวจสอบด้านการเงินและบัญชี

ด้านเงินสดเงินฝากธนาคาร

2.1.ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 30 เมษายน 2569 มีเงินสดในมือคงเหลือตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 30 เมษายน 2569 ทั้งสมุดคู่ฝาก และทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 เม.ย.69
1	เงินสด	40,000.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	45,810,310.59
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	210,857.45
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	530,344.63
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	0.00
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	1,860,645.08
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	0.00
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	383,387.76
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	947,199.17
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	1,489,849.96
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	242,871.88
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	0.00
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	171,000.00
14	ธ.ยูโอบี-ออมทรัพย์744-170-756-1	398,380.10
รวมเป็นทั้งสิ้น ณ 30 เมษายน 2569		52,084,846.62

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	15,704,829.91	10,797,766.97	770,646.00	-	-
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			154,129.20	-	-
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			154,129.20		
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			3,467,311.92		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			-3,313,182.72		

การคำนวณขึ้นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ

จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ – ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น 154,129.20.-บาท

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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด) (3,313,182.72).-บาท

ตรวจพบว่า ลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพมียอดลูกหนี้ที่สามารถเรียกเก็บมาได้เป็นบางส่วนและลูกหนี้ที่ชีวิตในเดือนก่อนชำระหนี้คงค้างในเดือนนี้ และให้หนี้คงเหลือลดลงจากเดือนก่อน

2.6 ตรวจสอบลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ยอดลูกหนียกมา ต.ค. 2568	จ่ายชำระใน เดือน	คงเหลือ	ต่ำกว่า มาตรฐาน (20%)	สงสัยจะสูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
20,852,781.26	10,305,231.75	10,547,549.51	2,730,152.25	7,583,899.00	2,816,664.26
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			546,030.45	3,791,949.50	2,816,664.26
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			7,154,644.21		
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			11,799,326.14		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			(4,644,681.93)		

การคำนวณขึ้นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ – ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น 7,154,644.21.-บาท

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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด) (4,644,681.93).-บาท

ตรวจพบว่า มีลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สามารถติดตามเรียกเก็บเงินคืนมาได้บางส่วนและลูกหนี้ลดลงจากเดือนก่อนเป็นอย่างมาก

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน เมษายน 2569

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1 - 30 เมษายน 2569

ประเภท	ยอดยกมา มี.ค. 69	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	36,266,121.12	9,028,798.59	9,371,756.20	35,923,16.51
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	104,642,913.65	2,034,120.00	252,683.25	106,424,350.40
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	609,097.05	2,000.00	1,125.98	609,971.07
ออมทรัพย์มั่นคง	73,799,390.93	5,885,170.00	639,613.65	79,044,947.28
ออมทรัพย์พิเศษ	74,559,334.15	1,151,839.50	2,477,000.69	73,234,172.96
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,975,724,575.36	22,144,627.23	35,294,498.16	1,962,574,704.43
เงินฝากประจำ 12 เดือน	26,107,592.10	4,539,804.27	3,400,812.73	27,246,583.64
ออมทรัพย์พิเศษ พิเศษ	15,304,184.75	1,869,372.12	0.00	17,173,556.87
รวม	2,307,013,209.11	46,655,731.71	51,437,490.66	2,302,231,450.16

การรับฝากเงิน/ถอนเงิน มีรายการถอนมากกว่ารายการฝาก อยู่ 4,781,758.95.-บาท และปฏิบัติงานตามการรับฝากและถอนเงิน อย่างรัดกุมตามระเบียบฯ สหกรณ์ และมียอดเงินฝากทั้งสิ้นลดลงจากเดือนก่อน

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 30 เมษายน 2569

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน 31 ตุลาคม 2568	3,422,944,450.-บาท
30 เมษายน 2569	3,527,909,170.-บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	104,964,720.00.-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 70,000,000.-บาท(เจ็ดสิบล้านบาทถ้วน)
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมูลค่า 485,000,000.-บาท(สี่ร้อยแปดสิบล้านบาทถ้วน)
- ธนาคารแลนด์&เฮาส์ มูลค่า 15,000,000.-บาท (สิบล้านบาทถ้วน)

ตรวจสอบพบว่า

- (1) มีปิดตัวสัญญาใช้เงินธนาคารออมสิน มูลค่า 30 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.00
- (2) มีการขอตัวสัญญาใช้เงินธนาคาร ธกส เพิ่ม 1 ใบ มูลค่า 20 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 2.80

เจ้าหน้าที่เงินกู้ 3 สถาบัน ประกอบด้วย

-เงินกู้ยืมจาก ชุมชน สหกรณ์ เป็นมูลค่าคงเหลือ 628,640,000.-บาท ประกอบด้วย

*โครงการระยะปานกลาง มูลค่าคงเหลือ 60,000,000.-บาท

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

*โครงการปานกลาง 3 มูลค่าคงเหลือ 186,000,000.-บาท

*โครงการระยะปานกลาง มูลค่าคงเหลือ 184,000,000.-บาท

*โครงการปานกลาง 6 มูลค่าคงเหลือ 100,000,000.-บาท

-เงินกู้ยืมจาก สอ.วชิรพยาบาล จำกัด มูลค่าคงเหลือ 86,640,000.-บาท

ตรวจสอบพบว่า

(1) มีการปิดหนี้จ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม สอ.กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ มูลค่า 63,860,000.-บาท (2) มีการขอกู้ยืมเงินจาก ชุมชนสหกรณ์ เพิ่ม มูลค่า 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 2.50 จ่ายชำระ 50 งวด (3) มีการจ่ายชำระหนี้เงินต้น+ดอกเบี้ย ได้เป็นไปตามกำหนดสัญญา กู้ยืมเงินของแต่ละสถาบันและไม่มีการค้าชำระคืนเงินกู้ยืมของสถาบันใด และยังคงมีเสถียรภาพทางการเงินที่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนเจ้าหนี้ได้ และยังคงมีความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์อยู่

****ฉะนั้น แล้วถึงจะได้อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำแล้วทำให้ต้นทุนทางการเงินลดลง ก็ยังทำให้หนี้สินของสหกรณ์ เพิ่มมากขึ้นตามไปด้วย เช่นกัน

ตรวจสอบสัญญาเงินยืมทดลองจ่าย

พบว่า ยังคงมีเงินยืมเงินทดลองจ่าย อยู่ 442,500.-บาท แต่อาจจะยังไม่ครบกำหนดการส่งคืนเงินยืมทดลองจ่ายในเดือนนี้ และมีทะเบียนคุมเงินสัญญาเงินยืมทดลองจ่าย ถูกต้อง ครบถ้วน

3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

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

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน เมษายน 2569 จำนวน 188 สัญญา

ผลการตรวจพบว่า มีเอกสารสัญญาเงินกู้และหนังสือคำประกันเงินกู้ครบถ้วนถูกต้อง

ข้อสังเกต ไม่มี

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท ประจำเดือน เมษายน 2569 จำนวน 157 สัญญา มีเอกสารหลักฐานผู้กู้และผู้ค้ำประกันถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ทุกสัญญา เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์และประกาศหลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้กู้ยืม

ผลการตรวจสอบพบว่า มีเอกสารที่ต้องให้แก้ไขปรับปรุงจำนวน 3 สัญญา ดังนี้

- มีสัญญาที่มีการเขียนตัวอักษรจำนวนเงินเขียนซ้ำหลายครั้งจนไม่สามารถอ่านได้และไม่มีการลงลายมือชื่อกำกับ
- เขียนจำนวนเงินส่งชำระหนี้ตัวเลขกับตัวอักษรไม่ตรงกัน
- สัญญาผู้ค้ำประกันมีชื่อผู้ค้ำประกันไม่ตรงกับทะเบียนรายงาน

ข้อสังเกต ขาดการตรวจสอบการควบคุมภายในทุกระดับ

ข้อเสนอแนะ 1 ให้เจ้าหน้าที่ได้ติดต่อให้สมาชิกได้มาดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องต่อไป

2 ให้หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อบันทึกเสนอเพื่อขอแก้ไขชื่อผู้ค้ำประกันในทะเบียนรายงานให้ถูกต้อง

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน เมษายน 2569 จำนวน 30 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกัน ตรวจสอบเอกสารสัญญาหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกันเงินกู้มีเอกสารครบถ้วนสมบูรณ์ถูกต้อง

ผลการตรวจสอบ ยังไม่พบเอกสารสัญญาที่ผิดพลาด

ข้อสังเกต ไม่มี

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

4 เรื่องอื่นๆ ไม่มี



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)
ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

รายงานการตรวจสอบปฏิบัติการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน เดือน 2569

ระหว่างวันที่ 11-15 พ.ค 69

[illegible]

ลงชื่อ..... ผู้บรรณาธิการ

(นางชญาดา วงษา)

ผู้จัดการ

ลงชื่อ..... ผู้ตรวจ

(.....
of information)

รายงานการตรวจสอบปฏิบัติการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน เมษายน 2569

ระหว่างวันที่ 11-18 เมษายน 2569

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจสอบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
ด้านสินเชื่	ตรวจสอบเอกสารมี 47 เดือน เมษายน 2569		
1. ตรวจสอบเอกสารสัญญา	1. ตรวจสอบสัญญาฉบับเดิมและฉบับแก้ไข	ไม่มี	ไม่มี
มี 6 ฉบับ, เนื้อหาดีประวัติ	ฉบับเดิม ATM. เดือน เมษายน 2569		
ใบเสร็จรับเงินชำระหนี้	จำนวน 188 สัญญา เอกสารครบถูกต้อง		
เพื่อให้ถูกต้องเป็นไปตาม	2. ตรวจสอบสัญญาฉบับแก้ไขทุกประเภท		
ระเบียบสหกรณ์อยู่	จำนวน 157 สัญญา เอกสารครบ		
พินัยกรรมและดอกเบี้ย	พบ 1 สัญญา เอกสารสัญญาที่ต่อฉบับแก้ไข		
พ.ศ. 2568 (และฉบับแก้ไข)	จำนวน 1 สัญญา สัญญาจะยึดถึง		
ฉบับแก้ไขของสหกรณ์	- สัญญาที่มีพินัยกรรมต่ออีกฉบับ		
หลักฐานที่บันทึกบัญชี	รอยเดิมฉบับแก้ไขฉบับแก้ไข		
ไม่มี	สัญญาฉบับเดิม		
	- สัญญาฉบับเดิมซึ่งชำระหนี้แล้ว		
	ต้องเก็บต่ออีกฉบับไม่ตรงกัน		
	- สัญญาฉบับเดิมซึ่งชำระหนี้แล้ว		
	ในขณะนั้นรายการ		
	3. ตรวจสอบสัญญาฉบับรวมหนี้		
	จำนวน 30 สัญญา. เอกสารครบถูกต้อง		

ลงชื่อ..... (นายจรัสพันธ์ โคตรประจักษ์) ผู้รับตรวจ

(.....ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ.....)

ลงชื่อ..... (นายจรัสพันธ์ โคตรประจักษ์) ผู้ตรวจ

(.....ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ.....)

รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน .. เมษายน 2569

ระหว่างวันที่ 14-15 พฤษภาคม 2569

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจสอบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
17. สหกรณ์ออมทรัพย์			
17. สหกรณ์ออมทรัพย์	สำรวจบัญชี 3.000 ล้าน 1 ปี มีการจัดทำบัญชีราย วันไม่ถูกต้อง 30 ล้านบาท จำนวน 1 ปี ค่าใช้จ่าย 3.00 %	-	
27. สหกรณ์ออมทรัพย์	ตรวจสอบ เมษายน 2569 มีการหักภาษีเงินได้ รวมสหกรณ์ มูลค่า 100 ล้านบาท ค่าใช้จ่าย 2.50 % และมีการหักเงินกำไรสุทธิ กำไรสุทธิ มูลค่า 63 ล้านบาท	-	
37. สหกรณ์ออมทรัพย์	ตรวจสอบ เมษายน 2569 มีการหักภาษีเงินได้ จากกำไรสุทธิ 100 ล้านบาท ค่าใช้จ่าย 2.50 % และมีการหักเงินกำไรสุทธิ กำไรสุทธิ มูลค่า 63 ล้านบาท	-	
47. สหกรณ์ออมทรัพย์	ตรวจสอบ เมษายน 2569 มีการหักภาษีเงินได้ จากกำไรสุทธิ 100 ล้านบาท ค่าใช้จ่าย 2.50 % และมีการหักเงินกำไรสุทธิ กำไรสุทธิ มูลค่า 63 ล้านบาท	-	

ลงชื่อ..... ผู้รับตรวจ

(อ.ส. 01500 1500000)

ลงชื่อ..... ผู้ตรวจ

(อ.ส. 01500 1500000)