

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

วันที่ 19 เดือน สิงหาคม พ.ศ. 2569

เรื่อง ส่งรายงานตรวจสอบกิจการสหกรณ์

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

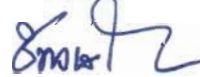
สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำเดือน พฤษภาคม

สอ.สธ.อด
เลขที่รับ 269/69
วันที่ 22 มี.ย. 2569
เวลา 9.15

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

ส่ง รายงานตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

เพื่อโปรดทราบ



นางสาวศิริวรรณ คำภูแก้ว

เจ้าหน้าที่ธุรการ

นางสาวศิริวรรณ คำภูแก้ว

นางชนัดดา วงษา
ผู้จัดการ



(นายเสมอเทพ ศรีทาสร้อย)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

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

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 3 พฤศจิกายน 2567 ณ ห้องประชุม อุดรธานี โรงแรมเจริญโฮเต็ล อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี ที่ประชุมใหญ่ได้มีมติเลือกตั้งคณะผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีบัญชี 2568 – 2569 ซึ่งประกอบด้วย นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย ประธานคณะผู้ตรวจสอบกิจการ, นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์ ผู้ตรวจสอบกิจการ และนายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินและบัญชี ของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 30 กันยายน 2569 นั้น

คณะผู้ตรวจสอบกิจการ ได้เข้าตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ ประจำปีบัญชี 2569 เดือน พฤษภาคม 2569 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 15-19 มิถุนายน 2569 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง

1. ด้านบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

- ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์
- ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน พฤษภาคม 2569
- ตรวจสอบอื่นๆ

2. ด้านการเงิน

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

3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน พฤษภาคม 2569
- ตรวจสอบลูกหนี้ค้างชำระ

4. ด้านอื่นๆ

1. ด้านบริหารทั่วไป

1. ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน พฤษภาคม 2569	
ผลการตรวจสอบ	1.1 ตรวจสอบเอกสารรายงานการประชุมประจำเดือน พฤษภาคม 2569 ของคณะกรรมการต่างๆ จากการตรวจสอบพบว่า สหกรณ์มีประชุมของคณะกรรมการต่างๆ และได้สรุปรายงานผลการประชุมทุกคณะกรรมการ
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
2. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	2.1 ในเดือน พฤษภาคม 2569 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
3 การบันทึกข้อมูลสัญญาเงินกู้ในระบบคอมพิวเตอร์	
ผลการตรวจสอบ	การตรวจสอบเอกสารเงินกู้ (โดยการสุ่มตรวจสอบเอกสาร)พบว่า เอกสารเงินกู้สามัญ ข้อมูลเอกสารเงินกู้ไม่ตรงกับข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์ จำนวน 2 สัญญา (จำนวนเงินงวดในการส่งชำระเงินกู้ไม่ตรงกับข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์)
ข้อสังเกต	ไม่พบเอกสาร หรือการบันทึกการตรวจสอบหลังการบันทึกข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์
ข้อเสนอแนะ	1. สหกรณ์ควรเร่งดำเนินการจัดทำ แนวทางในการตรวจสอบเอกสารเงินกู้ / เอกสารการเงินอื่นๆ และจัดทำแผนในการดำเนินการตรวจสอบข้อมูลในระบบ พร้อมบันทึกการตรวจสอบเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อลดความเสี่ยงทางการเงินของสหกรณ์ 2.ตรวจสอบระบบงานโดย ทำ RCA ระบบการจัดการเอกสารสัญญาเงินกู้ เพื่อหา GAP และระบบงานที่ยังเป็นความเสี่ยง (RM) เพื่อทบทวนระบบงาน นำมาวางแผนทางการจัดการเอกสารสัญญาเงินกู้ เพื่อลดข้อผิดพลาดทางการเงินของสหกรณ์

2. ตรวจสอบด้านการเงินและบัญชี

ด้านเงินสดเงินฝากธนาคาร

2.1.ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2569 มีเงินสดในมือคงเหลือตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2569 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 พ.ค. 69
1	เงินสด	39,990.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	59,600,803.48
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	271,284.85
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	351,830.79
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	0.00
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	1,361,670.08
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	0.00
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	383,387.76
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	6,896,844.64
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	2,979,060.13
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	185,683.23
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	0.00
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	209,000.00
14	ธ.ยูโอบี-ออมทรัพย์744-170-756-1	398,116.75
รวมเป็นทั้งสิ้น ณ 31 พฤษภาคม 2569		72,677,671.71

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	17,687,558.41	8,815,586.22	759,156.00	-	-
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			151,832.20	-	-
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			151,831.20		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			3,467,311.92		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			-3,315,480.72		

การคำนวณชั้นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ

จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ – ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น 151,831.20.-บาท

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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด) (3,315,480.72).-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	10,367,735.75	10,485,045.51	2,729,692.25	7,560,108.75	2,778,440.51
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			545,932.45	3,780,054.38	2,778,440.51
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			7,104,427.34		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			11,799,326.14		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			(4,694,898.81)		

การคำนวณชั้นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ – ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น 7,104,427.34.-บาท

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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด) (4,694,898.81).-บาท

ตรวจพบว่า มีลูกหนี้หนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้สามารถติดตามเรียกเก็บเงินคืนมาได้บางส่วนและลูกหนี้ลดลงจากเดือนก่อนเล็กน้อย

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน พฤษภาคม 2569

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1 - 31 พฤษภาคม 2569

ประเภท	ยอดยกมา เม.ย. 69	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	35,923,16.51	7,455,574.78	6,314,107.49	37,064,630.80
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	106,424,350.40	2,041,320.00	422,741.25	108,042,929.15
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	609,971.07	302,500.00	2,000.00	910,471.07
ออมทรัพย์มั่นคง	79,044,947.28	4,651,940.00	737,899.00	82,958,988.28
ออมทรัพย์พิเศษ	73,234,172.96	1,311,633.50	1,043,699.87	73,502,106.59
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,962,574,704.43	33,327,017.54	25,017,741.92	1,970,883,980.05
เงินฝากประจำ 12 เดือน	27,246,583.64	1,450,264.91	1,475,982.23	27,220,866.32
ออมทรัพย์พิเศษ เพิ่มพูน	17,173,556.87	1,801,800.00	95,000.00	18,880,356.87
รวม	2,302,231,450.16	52,342,050.73	35,109,171.76	2,319,464,329.13

การรับฝากเงิน/ถอนเงิน มีรายการฝากมากกว่ารายการถอน อยู่ 17,232,878.97.-บาท และปฏิบัติงานตามการรับฝากและถอนเงิน อย่างรัดกุมตามระเบียบฯ สหกรณ์ และมียอดเงินฝากทั้งสิ้นลดลงจากเดือนก่อน

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2569

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

31 พฤษภาคม 2569 3,539,563,460.-บาท

ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น 116,190,010.-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 495,000,000.-บาท(สี่ร้อยเก้าสิบล้านบาทถ้วน)

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

ตรวจสอบพบว่า

- (1) ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารแลนด์&แฮสส์ มูลค่า 15,000,000.-บาท มีการต่ออายุตัวออกไปอีก ระยะเวลา 60 วัน อัตราดอกเบี้ย 2.90
- (2) ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารออมสิน จำนวน 2 ฉบับ มูลค่า 70 ล้านบาท จะครบกำหนดในเดือน มิถุนายน 2569 อัตราดอกเบี้ย 3.00
- (3) ตัวสัญญา ธกส. มีตัวครบกำหนดในเดือนพฤษภาคม 2569 มูลค่า 100 ล้านบาท และได้ทำการ ต่ออายุตัวสัญญาออกไปอีก ระยะเวลา 90 วัน อัตราดอกเบี้ย 2.80
-และในขณะเดียวกันมีการขอตัวสัญญาใช้เงินกับ ธกส. เพิ่มอีก 1 ฉบับ มูลค่า 10 ล้านบาท ระยะเวลา 90 วัน อัตราดอกเบี้ย 2.80

ข้อสังเกต

- (1) เป็นการหาแหล่งเงินทุนภายนอกที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ ทำให้ต้นทุนทางการเงินหรืออัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยต่ำลง แต่ในทางการเงินและบัญชีก็ทำให้มีหนี้สินเพิ่มขึ้นตามไปด้วย และค่าใช้จ่ายใช้ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น ด้วย

ข้อเสนอแนะ

- (1) สร้างผลิตภัณฑ์/ประชาสัมพันธ์ ระดมทุนภายในจากสมาชิกเพิ่มเพื่อให้เกิดการลงทุน
- (2) สร้างการลงทุนภายนอก เพิ่มขึ้น เพื่อให้เกิดรายได้หรือผลตอบแทนเพิ่ม

เจ้าหนี้เงินกู้ 3 สถาบัน ประกอบด้วย

-เงินกู้ยืมจาก ชุมชุม สหกรณ์ เป็นมูลค่าคงเหลือ **527,6000,000.-บาท** ประกอบด้วย

*โครงการระยะปานกลาง 2 มูลค่าคงเหลือ 58,000,000.-บาท

*โครงการปานกลาง 1 มูลค่าคงเหลือ 11,600,000.-บาท

*โครงการปานกลาง 3 มูลค่าคงเหลือ 180,000,000.-บาท

*โครงการระยะปานกลาง 5 มูลค่าคงเหลือ 180,000,000.-บาท

*โครงการปานกลาง 6 มูลค่าคงเหลือ 98,000,000.-บาท

-เงินกู้ยืมจาก สอ.วชิรพยาบาล จำกัด มูลค่าคงเหลือ 84,970,000.-บาท

ตรวจสอบพบว่า

- (1) มีการจ่ายชำระหนี้เงินต้น+ดอกเบี้ย ได้เป็นไปตามกำหนดสัญญากู้ยืมเงินของแต่ละสถาบันและไม่มีการค้างชำระคืนเงินกู้ยืมของสถาบันใด และยังคงมีเสถียรภาพทางการเงินที่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนเจ้าหนี้ได้ และยังคงมีความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์อยู่

ตรวจสอบสัญญาเงินยืมทดลองจ่าย

พบว่า ยังคงมีเงินยืมเงินทดลองจ่าย อยู่ 97,520.-บาท แต่อาจจะยังไม่ครบกำหนดการส่งใช้คืนเงินทดลองจ่ายในเดือนนี้ และมีทะเบียนคุมเงินสัญญาเงินยืมทดลองจ่าย ถูกต้อง ครบถ้วน

3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ได้มีการปฏิบัติตามข้อบังคับและระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2569 และประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ฉบับที่ 19/2569 ลงวันที่ 29 พฤษภาคม 2569 เรื่อง กำหนดระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้เงินแก่สมาชิก และประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ฉบับที่ 20/2569 เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์การให้กู้ยืมตามระเบียบสหกรณ์ฯ พร้อมตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้คืน (ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การติดตามลูกหนี้ค้างชำระ สหกรณ์ได้มีการบันทึกข้อมูลบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน พฤษภาคม 2569 จำนวน 155 สัญญา

ผลการตรวจพบว่า มีเอกสารสัญญาเงินกู้และหนังสือค้ำประกันเงินกู้ครบถ้วนถูกต้อง

ข้อสังเกต ไม่มี

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท ประจำเดือน พฤษภาคม 2569 จำนวน 67 สัญญา มีเอกสารหลักฐานผู้กู้และผู้ค้ำประกันถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ทุกสัญญา เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์และประกาศหลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้กู้ยืม

ผลการตรวจสอบพบว่า มีเอกสารที่ต้องให้แก้ไขปรับปรุงจำนวน 2 สัญญา ดังนี้

- เขียนจำนวนเงินส่งชำระหนี้ในสัญญากับจำนวนเงินในทะเบียนรายงานไม่ตรงกัน จำนวน 2 สัญญา คือสัญญาเลขที่ ดช 2136/2569 ในสัญญาจำนวนเงินส่งชำระหนี้งวดละ 5900 บาท ในทะเบียนรายงาน 2700 บาท และเลขที่ ดช 2137/2569 ในสัญญาจำนวนเงินชำระหนี้งวดละ 3700 บาท ในทะเบียนรายงาน 2700 บาท

ข้อสังเกต การคีย์ข้อมูลขาดการตรวจสอบในสัญญาเงินกู้ให้ละเอียด

ข้อเสนอแนะ 1 ควรมีการตรวจสอบระหว่างเจ้าหน้าที่เพื่อทวนความถูกต้อง หากในสัญญาเขียนจำนวนเงินงวดชำระหนี้มากกว่าในระบบก็แสดงว่าผู้กู้มีความประสงค์จะชำระหนี้เงินกู้ให้หมดเร็วขึ้นให้โทรสอบถามไปยังผู้กู้ก่อน

2 ให้หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อบันทึกเสนอเพื่อขอแก้ไขจำนวนเงินที่ส่งชำระหนี้ในทะเบียนรายงานให้ถูกต้องตามสัญญาเงินกู้ หรือถ้าโทรถามสมาชิกผู้กู้แล้วได้รับการยืนยันว่าเขียนผิด ให้ผู้กู้เข้ามาดำเนินการแก้ไข

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน พฤษภาคม 2569 จำนวน 22 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกัน ตรวจสอบเอกสารสัญญาหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกันเงินกู้มีเอกสารครบถ้วนสมบูรณ์ถูกต้อง

ผลการตรวจสอบ ยังไม่พบเอกสารสัญญาที่ผิดพลาด

ข้อสังเกต ไม่มี

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

4 ตรวจสอบลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่เดือน ตุลาคม 2568 ถึงปัจจุบัน ข้อมูล ณ 18 มิถุนายน 2569 ดังนี้

4.1 จำนวนลูกหนี้ที่ลาออกจากการและค้างชำระหนี้สหกรณ์ 1-3 งวด มีจำนวน 29 ราย

4.2 ตรวจสอบลูกหนี้กลุ่ม 3 (พกส/ลูกจ้างชั่วคราว) ที่มีวงเงินกู้ตั้งแต่ 500,000 บาท ถึง 700,000 บาท มีจำนวน 164 ราย เป็นจำนวนเงินกู้ 105.26 ล้านบาท

4.3 ลูกหนี้ที่ไม่สามารถติดตามหนี้ได้และผู้ค้าประกันต้องรับสภาพชำระหนี้แทน ตั้งแต่เดือน ตุลาคม 2568 ถึงเดือน พฤษภาคม 2569 มีดังนี้

- เดือน ตุลาคม 2568 จำนวน 142 ราย จำนวนเงิน 15 ล้านบาทเศษ
- เดือน พฤษภาคม 2569 จำนวน 171 ราย จำนวนเงิน 26 ล้านบาทเศษ

ข้อสังเกต

- 1 การสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีเป้าหมายเพื่อการกู้เงินเมื่อเป็นสมาชิกครบ 6 เดือน
- 2 หากสมาชิกกู้เงินจำนวนมากที่เกินกว่าสิทธิที่กำหนดไว้ในระเบียบ เช่น ระยะเวลาการเป็นสมาชิก หรือจำนวนเงินกู้ที่เกินกว่าสิทธิ จะได้รับการอนุมัติโดยการเขียนบันทึกความจำเป็นเสนอคณะกรรมการ
- 3 สหกรณ์ได้กำหนดวงเงินกู้ให้สมาชิกกลุ่ม 3 สูงเกินไป ซึ่งสมาชิกไม่สามารถที่จะไปกู้เงินจากสถาบันการเงินอื่นได้เช่นสหกรณ์
- 4 สมาชิกในกลุ่ม 3 จะตรวจพบการลาออกจากงานในแต่ละเดือนเพิ่มมากขึ้นจากหลายๆสาเหตุ

ข้อเสนอแนะ

- 1 สหกรณ์ควรกำหนดระยะเวลาการปฏิบัติงานของผู้ที่ประสงค์จะสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ ให้มีระยะเวลาการปฏิบัติงานมากกว่า 1 ปีขึ้นไป
- 2 สหกรณ์ควรแก้ไขกำหนดวงเงินกู้ยืมให้มีจำนวนเงินที่เหมาะสมกับฐานเงินเดือนของสมาชิก และระยะเวลาการจ้างงานตามสัญญา
- 3 สหกรณ์ควรปรับลดวงเงินกู้ลงให้ต่ำกว่า 700,000 บาท ให้อยู่ในวงเงินที่ไม่มากเกินไปเพื่อไม่ให้เป็นการระดมเงินของผู้กู้และสหกรณ์

4 เรื่องอื่นๆ ไม่มี



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตังคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)
ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

รายงานการตรวจสอบปฏิบัติการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน พฤษภาคม 2569

ระหว่างวันที่ 15-19 มิ.ย. 69

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจสอบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
ด้านทรัพย์สินทางปัญญา	คู่มือตรวจสอบสัญญาเงินกู้ โดยนายสมชาย ใจดี	- คู่มือฯ ฉบับนี้จัดทำโดย นายสมชาย ใจดี	- คู่มือฯ ฉบับนี้จัดทำโดย นายสมชาย ใจดี
1. การจัดทำสัญญาเงินกู้	เอกสาร เงินกู้ยืม ในนามของนายสมชาย ใจดี	พบเอกสารเงินกู้ยืม	1. ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสาร
2. การชำระเงิน	บันทึกการชำระเงิน	พบบันทึกการชำระเงิน	2. ตรวจสอบการชำระเงิน
3. การติดตามหนี้	บันทึกการติดตามหนี้	พบบันทึกการติดตามหนี้	3. ตรวจสอบการติดตามหนี้
4. การฟ้องร้อง	บันทึกการฟ้องร้อง	พบบันทึกการฟ้องร้อง	4. ตรวจสอบการฟ้องร้อง
5. การปิดบัญชี	บันทึกการปิดบัญชี	พบบันทึกการปิดบัญชี	5. ตรวจสอบการปิดบัญชี
6. การประเมินผล	บันทึกการประเมินผล	พบบันทึกการประเมินผล	6. ตรวจสอบการประเมินผล

လၢၤ

ผู้รับผิดชอบ

(นางชญาดา วงษา)

ข้อคิดพิจารณา

လၢၤ

ผู้ตรวจ

14. Demand Statement (of organizations)

ระหว่างวันที่ 15-19 สิงหาคม 2569

(นางสาวศิริดา เสืออุดม
เจ้าหน้าที่บัญชี)

ลงชื่อ..... นายเชษฐาพร ใจดี ผู้ตรวจ

ประจำเดือน พฤษภาคม 2569
ระหว่างวันที่ 15-19 มิถุนายน 2569

ลงชื่อ.....ผู้รับตรวจ
(นางชญาดา วงษา)
ผู้ตรวจ

ลงชื่อ เลขาฯ อบต.บึงหวด พจน/นย ผู้ตรวจ

รายงานการตรวจสอบปฏิบัติการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน ... มกราคม 2569

ระหว่างวันที่ ... 15-19 มิถุนายน 2569

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจสอบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
	4. ตรวจสอบด้านลูกหนี้ค้างชำระ	1. ทราบว่ามีลูกหนี้ค้างชำระ	1. ควรกำหนดระยะเวลาการ
	4.1. ลูกหนี้ที่ลาออกจาหน่วยงานและ	ลูกหนี้บางส่วนมาเสียภาษี	2. ให้มีงานรองรับผู้ที่ลาออก
	ค้างชำระหนี้ส่วน 1-3 000-5000 บาท	ซึ่งเป็นลูกหนี้ค้างชำระ 6 เดือน	3. ให้มีการติดตามลูกหนี้
	จนถึงวันที่ 18 มิ.ย. 69 มีจำนวน 29 ราย	2. นักบัญชีประจำหน่วยงาน	4. ให้มีระยะเวลาการชำระ 1 ปี
	4.2. ลูกหนี้ค้างชำระ 3. พนักงาน/ลูกจ้างชั่วคราว	เป็นลูกหนี้ค้างชำระระยะยาว	5. ควรทบทวนกำหนดวงเงิน
	ที่มีวงเงินค้างชำระ 500,000 - 700,000 บาท	บางส่วนเป็นลูกหนี้ค้างชำระ	โดยนำเอาเงินได้ออกไปเป็น
	มีจำนวน 164 ราย เป็นพนักงานประจำ	ลูกหนี้บางส่วนค้างชำระ	งานหรือมรดกอยู่
	105.26 ล้านบาท	จะได้รีบชำระเงินโดยเร็ว	6. ควรติดตามลูกหนี้
	4.3. ลูกหนี้ที่ไม่สามารถติดต่อได้	ตามที่มีบันทึกส่งมอบ	7. ให้มีจำนวนเงินที่ชำระ
	ผลัดชำระ 2 ราย ติดต่อกับลูกหนี้	8. จำนวนของเงินที่ส่ง	9. จำนวนเงินของเงินที่ส่ง
	ทั้งหมด 106 บาทรวม 2568 ถึงมีเงิน	จำนวนส่งมากเกิน 125 บาท	10. ควรทบทวนวิธีการ
	ดังนี้	11. ไม่สามารถติดต่อได้	12. ควรทบทวนวิธีการ
	- ติดต่อบุคลากร 2568 จำนวน 142 ราย	ลูกหนี้บางส่วน	13. ควรทบทวนวิธีการ
	จำนวนเงิน 15 ล้านบาท		14. ควรทบทวนวิธีการ
	- ติดต่อบุคลากร 2569 จำนวน 171 ราย		15. ควรทบทวนวิธีการ
	จำนวนเงิน 26 ล้านบาท		16. ควรทบทวนวิธีการ
	ข้อมูลจากเจ้าหน้าที่การเงิน		17. ควรทบทวนวิธีการ
			18. ควรทบทวนวิธีการ
			19. ควรทบทวนวิธีการ
			20. ควรทบทวนวิธีการ

ลงชื่อ

(นางชญาดา วิชา)

ผู้รับตรวจ

(ผู้จัดการ)

ลงชื่อ

โดยคุณณรงค์ พงษ์ไทย

ผู้ตรวจ