

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

วันที่ 20 เดือน สิงหาคม พ.ศ. 2569

เรื่อง ส่งรายงานตรวจสอบกิจการสหกรณ์

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำเดือน มิถุนายน

สอ.สธ.อ.ด.
เลขที่รับ ๓๑๙/๖๙
วันที่ 20.ก.ค. 2569
เวลา 15.46

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

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)

ประธานคณะผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)

ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

ได้รับ พร. วัฒนกร วงศ์พร

ส่ง ออ. สอ. สธ. อ. ด. ๖๖๖

๖๖๖: ๖๖๖: ๖๖๖: ๖๖๖: ๖๖๖

เพื่อโปรดทราบ



นางสาวศิริวรรณ คำภูแก้ว

เจ้าหน้าที่ธุรการ

นางชญาดา วงษ์
ผู้จัดการ

รณ / ๖๖๖: ๖๖๖: ๖๖๖: ๖๖๖: ๖๖๖



(นายเสมอเทพ ศรีหาสร้อย)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

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

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 เมื่อวันที่อาทิตย์ที่ 3 พฤศจิกายน 2567 ณ ห้องประชุม อุดรดุขฎี โรงแรมเจริญโฮเต็ล อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี ที่ประชุมใหญ่ได้มีมติเลือกตั้งคณะผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีบัญชี 2568 – 2569 ซึ่งประกอบด้วย นายชาณุณรงค์ 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 มิถุนายน 2569 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 13-17 กรกฎาคม 2569 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง

1. ด้านบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุคณะกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

- ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์
- ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน มิถุนายน 2569
- ตรวจสอบอื่นๆ

2. ด้านการเงิน

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

3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน มิถุนายน 2569
- ตรวจสอบลูกหนี้ค้างชำระ

4. ด้านอื่นๆ

1. ด้านบริหารทั่วไป

1. ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน มิถุนายน 2569	
ผลการตรวจสอบ	1.1 ตรวจสอบเอกสารรายงานการประชุมประจำเดือน มิถุนายน 2569ของคณะกรรมการต่างๆ จากการตรวจสอบพบว่า สหกรณ์มีประชุมของคณะกรรมการต่างๆ และได้สรุปรายงานผลการประชุมทุกคณะกรรมการ
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
2. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	2.1 ในเดือน มิถุนายน 2569 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
3 การบันทึกข้อมูลสัญญาเงินกู้ในระบบคอมพิวเตอร์	
ผลการตรวจสอบ	การตรวจสอบเอกสารเงินกู้ (โดยการสุ่มตรวจสอบเอกสาร)พบว่า เอกสารเงินกู้สามัญ ข้อมูลเอกสารเงินกู้ไม่ตรงกับข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์ จำนวน 8 สัญญา (จำนวนเงินงวดในการส่งชำระเงินกู้ไม่ตรงกับข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์)
ข้อสังเกต	ไม่พบเอกสาร หรือการบันทึกการตรวจสอบหลังการบันทึกข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์
ข้อเสนอแนะ	1. สหกรณ์เร่งดำเนินการจัดทำ แนวทางในการตรวจสอบเอกสารเงินกู้ / เอกสารการเงินอื่นๆ และจัดทำแผนในการดำเนินการตรวจสอบข้อมูลในระบบ พร้อมบันทึกการตรวจสอบเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อลดความเสี่ยงทางการเงินของสหกรณ์ 2.ตรวจสอบระบบงานโดย ทำ RCA ระบบการจัดการเอกสารสัญญาเงินกู้ เพื่อหาปัญหา GAP และระบบงานที่ยังเป็นความเสี่ยง (RM) เพื่อทบทวนระบบงาน และวางแนวทางการบริหารจัดการ ระบบการเงินของสหกรณ์ เพื่อลดข้อผิดพลาดทางการเงินสหกรณ์

2. ตรวจสอบด้านการเงินและบัญชี

ด้านเงินสดเงินฝากธนาคาร

2.1.ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 มีเงินสดในมือคงเหลือตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิ.ย. 69
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	44,563,213.64
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	526,709.14
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	1,152,047.80
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	0.00
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	697,370.72
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	0.00
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	383,641.24
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	1,685,417.75
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	5,068,039.93
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	170,204.07
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	0.00
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	319,139.61
14	ธ.ยูโอบี-ออมทรัพย์744-170-756-1	6,300,448.11
รวมเป็นทั้งสิ้น ณ 30 มิถุนายน 2569		60,906,832.01

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	19,362,262.85	7,143,381.75	474,736.00	-	-
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			149,547.20	-	-
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			149,547.20		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			3,467,311.92		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			-3,317,764.72		

การคำนวณขึ้นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ

จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ – ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น

149,547.20.-บาท

หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ – ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชี)

3,467,311.92.-บาท

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)

(3,317,764.72).-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	10,745,706.25	10,107,075.01	2,725,269.25	7,188,235.00	2,776,736.76
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			545,053.85	3,594,117.50	2,776,736.76
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			6,915,908.11		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			11,799,326.14		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			(4,883,418.03)		

การคำนวณขึ้นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ – ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น

6,915,908.11.-บาท

หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ – ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชี)

11,799,326.14.-บาท

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)

(4,883,418.03).-บาท

ตรวจพบว่า มีลูกหนี้หนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้สามารถติดตามเรียกเก็บเงินคืนมาได้บางส่วนและลูกหนี้ลดลงจากเดือนก่อนเล็กน้อย

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน มิถุนายน 2569

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1 - 30 มิถุนายน 2569

ประเภท	ยอดยกมา พ.ศ. 69	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	37,064,630.80	12,942,510.97	14,765,636.40	35,241,505.37
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	108,042,929.15	2,065,370.00	223,954.65	109,884,344.50
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	910,471.07	172,094.25	303,100.00	779,465.32
ออมทรัพย์มั่นคง	82,958,988.28	6,606,670.00	732,519.08	88,833,139.20
ออมทรัพย์พิเศษ	73,502,106.59	4,607,898.80	4,768,829.75	73,341,175.64
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,970,883,980.05	23,714,453.45	16,227,467.20	1,978,370,966.30
เงินฝากประจำ 12 เดือน	27,220,866.32	1,844,738.27	1,377,609.23	27,687,995.36
ออมทรัพย์พิเศษ เพิ่มพูน	18,880,356.87	1,829,100.00	130,102.47	20,579,354.40
รวม	2,319,464,329.13	53,782,835.74	38,529,218.78	2,334,717,946.09

การรับฝากเงิน/ถอนเงิน มีรายการฝากมากกว่ารายการถอน อยู่ 15,253,616.96.-บาท และปฏิบัติงานตามการรับฝากและถอนเงิน อย่างรัดกุมตามระเบียบฯ สหกรณ์ และมียอดเงินฝากทั้งสิ้นลดลงจากเดือนก่อน

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน 31 ตุลาคม 2568	3,422,944,450.-บาท
30 มิถุนายน 2569	3,554,914,200.-บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	131,969,750.-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) ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารออมสิน จำนวน 2 ฉบับ มูลค่า 70 ล้านบาท ครบกำหนดในเดือน มิถุนายน 2569 อัตราดอกเบี้ย 3.00 และได้ทำการต่ออายุตัวสัญญาใช้เงินออกไป 2 ฉบับ มูลค่า 70 ล้านบาท ระยะเวลา 90 วัน อัตราดอกเบี้ย 2.78

ข้อสังเกต

- (1) เป็นการหาแหล่งเงินทุนภายนอกที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ ทำให้ต้นทุนทางการเงินหรืออัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยต่ำลง แต่อย่างไรก็ตามเรายังคงเสียดอกเบี้ยจ่ายที่ต้องจ่ายทุกเดือน

เจ้าหนี้เงินกู้ 3 สถาบัน ประกอบด้วย

-เงินกู้ยืมจาก ชุมชุม สหกรณ์ เป็นมูลค่าคงเหลือ 596,500,000.-บาท ประกอบด้วย

- *โครงการระยะปานกลาง 2 มูลค่าคงเหลือ 56,000,000.-บาท
- *โครงการปานกลาง 1 มูลค่าคงเหลือ 11,200,000.-บาท
- *โครงการปานกลาง 3 มูลค่าคงเหลือ 174,000,000.-บาท
- *โครงการระยะปานกลาง 5 มูลค่าคงเหลือ 176,000,000.-บาท
- *โครงการปานกลาง 6 มูลค่าคงเหลือ 92,000,000.-บาท

-เงินกู้ยืมจาก สอ.วชิรพยาบาล จำกัด มูลค่าคงเหลือ 83,300,000.-บาท

ตรวจสอบพบว่า

- (1) มีการจ่ายชำระหนี้เงินต้น+ดอกเบี้ย ได้เป็นไปตามกำหนดสัญญากู้ยืมเงินของแต่ละสถาบันและไม่มีการค้างชำระคืนเงินกู้ยืมของสถาบันใด และยังคงมีเสถียรภาพทางการเงินที่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนเจ้าหนี้ได้ และยังคงมีความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์อยู่

ตรวจสอบสัญญาเงินยืมทดลองจ่าย

พบว่า ยังคงมีเงินยืมเงินทดลองจ่าย อยู่ 1,037,350.-บาท แต่อาจจะยังไม่ครบกำหนดการส่งใช้คืนเงินทดลองจ่ายในเดือนนี้ และมีทะเบียนคุมเงินสัญญาเงินยืมทดลองจ่าย ถูกต้อง ครบถ้วน

3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

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

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน มิถุนายน 2569 จำนวน 264 สัญญา

ผลการตรวจพบว่า มีเอกสารสัญญาเงินกู้และหนังสือค้ำประกันเงินกู้ครบถ้วนถูกต้อง ตรวจพบสัญญาเงินกู้ที่งวดการชำระหนี้ในสัญญาเงินกู้ไม่ตรงกันกับในทะเบียนรายงาน จำนวน 5 สัญญา และแจ้งให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อได้ทำบันทึกเพื่อขออนุมัติแก้ไขในระบบให้ถูกต้องต่อไป

ข้อสังเกต การค้ำประกันข้อมูลขาดการตรวจสอบในสัญญาเงินกู้ให้ละเอียด

ข้อเสนอแนะ 1 ควรมีการตรวจสอบระหว่างเจ้าหน้าที่เพื่อทวนความถูกต้อง หากในสัญญาเขียนจำนวนเงินงวดชำระหนี้มากกว่าในระบบก็แสดงว่าผู้กู้มีความประสงค์จะชำระหนี้เงินกู้ให้หมดเร็วขึ้นให้โทรสอบถามไปยังผู้กู้ก่อน

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท ประจำเดือน มิถุนายน 2569 จำนวน 114 สัญญา ตรวจเอกสารหลักฐานผู้กู้และผู้ค้ำประกันถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ทุกสัญญา เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์และประกาศหลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้กู้ยืม

ผลการตรวจสอบพบว่า ตรวจพบสัญญาเงินกู้ที่งวดการชำระหนี้ในสัญญาเงินกู้ไม่ตรงกันกับในทะเบียนรายงาน จำนวน 3 สัญญา และแจ้งให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อได้ทำบันทึกเพื่อขออนุมัติแก้ไขในระบบให้ถูกต้องต่อไป

ข้อสังเกต การค้ำประกันข้อมูลขาดการตรวจสอบในสัญญาเงินกู้ให้ละเอียด

ข้อเสนอแนะ 1 ควรมีการตรวจสอบระหว่างเจ้าหน้าที่เพื่อทวนความถูกต้อง หากในสัญญาเขียนจำนวนเงินงวดชำระหนี้มากกว่าในระบบก็แสดงว่าผู้กู้มีความประสงค์จะชำระหนี้เงินกู้ให้หมดเร็วขึ้นให้โทรสอบถามไปยังผู้กู้ก่อน

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน มิถุนายน 2569 จำนวน 36 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช่บุคคลค้ำประกัน ตรวจเอกสารสัญญาหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกันเงินกู้มีเอกสารครบถ้วนสมบูรณ์ถูกต้อง

ผลการตรวจสอบ พบเอกสารที่มีข้อผิดพลาดเล็กน้อยซึ่งสามารถแก้ไขได้และได้ให้เจ้าหน้าที่แก้ไขในทันที

ข้อสังเกต ไม่มี

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

4 ตรวจสอบลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่เดือน ตุลาคม 2568 ถึงเดือน มิถุนายน 2569 ดังนี้

4.1 ลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้และผู้ค้าประกันต้องรับสภาพชำระหนี้แทน ตั้งแต่เดือน ตุลาคม 2568 ถึงเดือน มิถุนายน 2569 มีจำนวน 11 คน แยกเป็นสมาชิกกลุ่ม 1 จำนวน 3 คน, สมาชิกกลุ่ม 2 จำนวน 4 คน และสมาชิกกลุ่ม 3 จำนวน 4 คน มีผู้ค้าประกันที่ต้องรับชำระหนี้แทน จำนวน 72 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 15,860,978.58 บาท

ข้อสังเกต

1 การสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ส่วนมากมีเป้าหมายเพื่อการกู้เงินเมื่อเป็นสมาชิกครบ 6 เดือน

2 หากสมาชิกกู้เงินจำนวนมากที่เกินกว่าสิทธิที่กำหนดไว้ในระเบียบ เช่น ระยะเวลาการเป็นสมาชิกหรือจำนวนเงินกู้ที่เกินกว่าสิทธิ จะได้รับการอนุมัติโดยการเขียนบันทึกความจำเป็นเสนอคณะกรรมการซึ่งเป็นไปตามประกาศหลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้กู้เงิน

3 สหกรณ์ได้กำหนดวงเงินกู้ให้สมาชิกกลุ่ม 3 สูงเกินไป ซึ่งสมาชิกไม่สามารถที่จะไปกู้เงินจากสถาบันการเงินอื่นได้เช่นสหกรณ์ จึงต้องรับกับความเสี่ยงที่จะตามมาภายหลัง

4 สมาชิกในกลุ่ม 3 จะตรวจพบการลาออกจากการงานในแต่ละเดือนเพิ่มมากขึ้นจากหลายๆสาเหตุ

ข้อเสนอแนะ

1 สหกรณ์ควรกำหนดระยะเวลาการปฏิบัติงานของผู้ที่ประสงค์จะสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ ให้มีระยะเวลาการปฏิบัติงานมากกว่า 1 ปีขึ้นไป (สายงานสนับสนุนและบริการ)

2 สหกรณ์ควรแก้ไขกำหนดวงเงินกู้ยืมให้มีจำนวนเงินที่เหมาะสมกับฐานเงินเดือนของสมาชิก และระยะเวลาการจ้างงานตามสัญญา (สายงานสนับสนุนและบริการ)

3 สหกรณ์ควรปรับลดวงเงินกู้ลงให้ต่ำกว่า 700,000 บาท ให้อยู่ในวงเงินที่ไม่มากเกินไปเพื่อไม่ให้เป็นการในอนาคตของผู้กู้และสหกรณ์ (สายงานสนับสนุนและบริการ)

4 ชะลอหรืองดรับสมาชิกในกลุ่ม 3 ไว้ก่อน เพื่อการประเมินความเสี่ยงในกลุ่มที่ยัง

4 เรื่องอื่นๆ ไม่มี



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)
ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

รายงานการตรวจสอบปฏิบัติการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน

ระหว่างวันที่ 13-17 กรกฎาคม 2569

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจสอบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
1. ด้านสินเชื่	1. ตรวจสอบบัญชีนำฝากเงินได้และฝากเงิน		
- ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน	ATM จำนวน 264 สังกัด แผนกบริหาร		
ประกอบด้วย 5 และบัญชี	ตรวจสอบบัญชีนำฝากเงินที่พึงพอใจชำระ		
บันทึก, หนังสือสัญญาฉบับประกัน	ไม่ตรงกับทะเบียนรายวันจำนวน 5		
เพื่อให้มีความถูกต้องเป็นไป	บัญชี		
ตามระเบียบสหกรณ์ฯ	2. ตรวจสอบบัญชีนำฝากเงินทุกประเภท		
ประเภทเงินฝากออมทรัพย์	จำนวน 114 สังกัด แผนกบริหาร		
ที่กู้เงิน	พบว่า มีสมุดบันทึกที่ชัดเจนชำระไม่		
	ตรงกับทะเบียนรายวันจำนวน 3 สังกัด		
	และ มีสมุดบันทึกที่ชัดเจนชำระไม่		
	ตรงกับ 90-300 326 และอยู่ใน		
	จำนวนเงินตามบัญชี		
	3. ตรวจสอบบัญชีนำฝากเงินรวม 36		
	บัญชี พบว่าเอกสารครบถ้วนถูกต้อง		
	4. ตรวจสอบบัญชีนำฝากเงินรวม 36		
	บัญชี 326 สังกัดแผนกบริหาร		
	จำนวน 568 สังกัดแผนกบริหาร		
	จำนวนเงินชำระ 11 ราย สังกัดแผนกบริหาร		
	326 สังกัดแผนกบริหาร 72 จำนวนรวม		

15,860,978.58 บาท. นอกเหนือ กลุ่ม 1 มี 3 คน

กลุ่ม 2 มี 4 คน

กลุ่ม 3 มี 4 คน

ลงชื่อ.....นางนงนุช วิชา.....ผู้รับตรวจ
(.....ผู้จัดการ.....)

ลงชื่อ.....ผู้ตรวจ
(.....)

รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน มิถุนายน

ระหว่างวันที่ 13-17 กรกฎาคม 2569

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจสอบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
ด้านบริหารงานทั่วไป	กลุ่มตรวจสอบ สัญญาเงินกู้ โดยพบ ตรวจสอบเอกสารบันทึก กำนัน ชนบท ใน รานนของพิวตอร์ พหาว 5 เอกสารเงินกู้ จำนวน 8 ฉบับ	- สหกรณ์ ๑๖ ไม่พบ พหาวใน	ร่นการไปง่าเงิน
1. พบหลักฐานการกู้ยืมเงิน	เอกสารบันทึก กำนัน ชนบท ใน รานนของพิวตอร์ พหาว 5 เอกสารเงินกู้ จำนวน 8 ฉบับ	พบหลักฐานการกู้ยืมเงิน	1. ตรวจสอบ รานนงานในรานน.พ
15. มิถุนายน 2569	จำนวนเงินรวมของสัญญาเงินกู้ใน เอกสาร	จำนวนเงินรวมของสัญญาเงินกู้	ร่นการไปง่าเงิน
	กำนันในรานนของพิวตอร์ ไม่ตรงกัน		โดย ดร.ส.พ.ล.ล.ล. REA หรือ
	(จำนวนเงินกู้ในรานนของพิวตอร์ ไม่ตรงกัน		ตรวจสอบรานนงานที่ส่งให้กรมการ
	ในเอกสารสัญญาเงินกู้		เห็นพหาวทางรานนงาน/รานนงาน
			พบหลักฐานการกู้ยืมเงิน
			พหาวเงินของสหกรณ์
2. พบหลักฐานรานนงานพหาว	ร่นการไปง่าเงิน 15. มิถุนายน 2569		
ลดการรวมพหาว 15. มิถุนายน 2569	โดยพหาวลดพหาวของลดการรวมพหาว		
	พหาวลดพหาวของลดการรวมพหาว		

ลงชื่อ ผู้รับตรวจ
(นางชญาดา วงษ์.....)
ผู้จัดการ

ลงชื่อ ผู้ตรวจ
(.....)
ผู้ตรวจสอบบัญชี

รายงานการตรวจสอบปฏิบัติการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน ๕ มิถุนายน ๒๕๖๙

ระหว่างวันที่ 14-17 กรกฎาคม 2569

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจสอบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
ด้านการเงินและบัญชี			
1) หนี้สินทางการเงิน	- มีหนี้สินระยะยาว 5.00 ล้านบาท มูลค่า 70 ล้านบาท ครอบคลุมหนี้ หรือ มีหนี้สินระยะยาว 5.00 ล้านบาท ครอบคลุมหนี้ 70 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 2.78% ระยะเวลา 90 วัน.	- ไม่มีหนี้สินระยะยาวทางการเงินใด ๆ	-
2) ลูกหนี้เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	- ลูกหนี้เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน มีหนี้สินระยะยาว 5.00 ล้านบาท ครอบคลุมหนี้ 70 ล้านบาท	-	-
3) ลูกหนี้เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	- ลูกหนี้เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน มีหนี้สินระยะยาว 5.00 ล้านบาท ครอบคลุมหนี้ 70 ล้านบาท	-	-

လၢၤ

Day 2a

นางชญาดา วงษ์
(ผู้จัดการ)

ผู้รับผิดชอบ

សង្ខេប

10/12/2020

ដ្ឋានរាង