

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด**  
**ประจำเดือน ธันวาคม พ.ศ. 2565**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 เมื่อวันที่อาทิตย์ที่ 30 ตุลาคม 2565 ณ ห้องประชุมสยามมนตรี โรงแรมสยามแกรนด์ อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี ที่ประชุมใหญ่ได้มีมติเลือกตั้งให้ข้าพเจ้าพร้อมคณะประกอบด้วย นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ, นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์ และนางยศพร ใจชื่อ เป็นคณะผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 30 กันยายน 2567 นั้น

คณะผู้ตรวจสอบกิจการ ได้เข้าตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ ประจำเดือน ธันวาคม 2565 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 16 - 20 มกราคม 2566 และวันที่ 23 - 24 มกราคม 2566 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

## 1 ตรวจสอบด้านการบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุคณะกรรมการ ดังนี้

1. การบริหารพัสดุ ครุภัณฑ์ และ วัสดุสิ้นเปลือง
2. การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงในการประชุมคณะกรรมการต่างๆ/ การเดินทางไปราชการ
3. การเบิกจ่ายค่ารับรอง
4. เพิ่มคำสั่งการปฏิบัติงานของสหกรณ์ (ฝ่ายจัดการ การเงินและคณะกรรมการ)ที่เพิ่มเติม
5. ตรวจสอบเอกสารค่าใช้จ่ายทั้งหมดของเดือน ธันวาคม 2565
6. แผนปฏิบัติการที่ทำเสร็จและเสนออนุมัติเรียบร้อยแล้ว
7. รายงานการประชุมคณะกรรมการอำนวยการ/เงินกู้/ศึกษา เดือน พฤศจิกายน และธันวาคม 2565
8. หลักฐานประกอบการขออนุมัติเบิกจ่ายเงิน เดือนธันวาคม 2565
9. ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม
10. สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือนธันวาคม 2565
11. อื่นๆติดตามงานเดิมที่ตรวจสอบเดือน ตุลาคม - พฤศจิกายน 65 ( ที่ให้ปรับปรุงแก้ไข )

1. การบริหารพัสดุ ครุภัณฑ์ และ วัสดุสิ้นเปลือง	
ผลการตรวจสอบ	<p>1.1 พบมีเอกสารการบันทึกพัสดุ ครุภัณฑ์ และวัสดุสิ้นเปลือง ที่ระบุวันเวลา จัดซื้อ และราคา จัดซื้อ มีเลขครุภัณฑ์</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ครุภัณฑ์แต่ละชิ้น ไม่ระบุแหล่งที่อยู่ภายในสหกรณ์</li> </ul> <p>1.2 ไม่พบคำสั่งเจ้าหน้าที่และการมอบหมายหน้าที่เป็นลายลักษณ์อักษรโดยผู้มีอำนาจลงนามในคำสั่ง</p> <p>1.3 ระบบการควบคุมและการเก็บรักษา ไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ว่าด้วยการควบคุม</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- การลงบัญชี / ทะเบียน ไม่แยกประเภทและรายการให้เป็นหมวดหมู่</li> </ul> <p>1.4 ระบบการเบิกจ่ายพัสดุ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่พบใบเบิกจ่ายหรือทะเบียนควบคุมในการเบิกจ่าย</li> </ul>
ข้อเสนอแนะ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ทบทวนระบบการบริหารพัสดุทั้งหมดของสหกรณ์ ให้เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี พ.ศ. 2565</li> <li>- คณะกรรมการอำนวยการ และ คณะกรรมการความเสี่ยงควรดำเนินการให้มีระบบในการควบคุมกำกับ และดูแลระบบการบริหารพัสดุทั้งหมดของสหกรณ์</li> </ul>
2. การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงในการประชุมคณะกรรมการต่างๆ / การเดินทางไปราชการ	
ผลการตรวจสอบ	<p>2.1 การเบิกจ่ายค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ ยังตรวจพบเอกสารแนบบางรายการที่มีการบันทึกข้อมูลไม่สมบูรณ์ เช่น ไม่บันทึกระบุทะเบียนรถ ไม่แนบเอกสารระยะทาง ไม่เซ็นต์สำเนาถูกต้องในเอกสารแนบ เป็นต้น</p> <p>2.2 การเบิกจ่ายค่าเดินทางไปราชการ . การเบิกจ่ายค่าลงทะเบียนประชุม ไม่พบหลักฐานหนังสือเชิญประชุม แนบประกอบการเบิกจ่าย</p> <p>2.3 การเบิกจ่าย ค่าตัวโดยสาร มีการเบิกจ่ายแยกกับการเบิกจ่ายในการเดินทางไปราชการ และ ผู้เบิกจ่ายซื้อตัวโดยสาร เป็นเจ้าหน้าที่ในสหกรณ์ ซึ่งไม่ใช่ผู้เดินทางไปราชการเป็นผู้เบิกจ่าย</p>
ข้อเสนอแนะ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การตรวจสอบเอกสารก่อนการเบิกจ่าย</li> <li>- การเบิกจ่ายการเดินทางไปราชการ ผู้เดินทางไปราชการควรดำเนินการเบิกจ่ายด้วยตนเอง และ การใช้เงินล่วงหน้าในการซื้อตัวโดยสาร การลงทะเบียน ควรเป็นเงินยืมทรงจ่าย และเบิกจ่ายเป็นชุดเดียวกัน</li> </ul>

3. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	<p>3.1 ตรวจสอบการเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง เดือน พ.ย- ธค. 65 พบประเด็นดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- การเบิกจ่ายค่ารับรอง มีการเบิกจ่ายค่าอาหาร ค่าอาหารว่างของการประชุม คณะกรรมการต่างๆที่เข้ามาประชุม พบข้อสังเกต ในการเบิกจ่ายค่ารับรองมีจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมเท่ากัน แต่การเบิกจ่ายค่าอาหาร อาหารว่าง ไม่เท่ากัน</li> <li>- การเบิกจ่ายค่ารับรองสำหรับผู้มาเยี่ยมสหกรณ์ จากสหกรณ์ สสจ.อุบลราชธานี จำนวน 8 คน พบว่า มีการเบิกจ่ายค่ารับรอง จำนวน 4,156 บาท</li> </ul>
ข้อเสนอแนะ	<p>สหกรณ์ควรมีการทบทวนระเบียบการเบิกจ่ายค่ารับรอง ( ปัจจุบันใช้ระเบียบเงินรับรองปี 2555 ) เพื่อให้มีแนวทางปฏิบัติให้ถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน และหากจำเป็นต้องมีการเบิกจ่ายค่ารับรองที่เป็นค่าใช้จ่ายสูง ควรมีการวางแผนการใช้จ่ายเงินผ่านการอนุมัติ จากคณะกรรมการบริหารสหกรณ์ เพื่อเป็นการควบคุมกำกับระบบการเบิกจ่ายค่ารับรอง</p>
4. อื่นๆ ติดตามงานที่ตรวจสอบและให้ปรับแก้ไข ( เดือน ตุลาคม -พฤศจิกายน 2565 )	
ผลการตรวจสอบ	<p>4.1.คำสั่งเจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้ปฏิบัติงานในตำแหน่งต่างๆ/เอกสาร ผังองค์กร และบทบาทหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ในสหกรณ์ ให้รับผิดชอบในตำแหน่งต่างๆ ( ยังอยู่ระหว่างการดำเนินการ )</p> <p>4.2. แผนปฏิบัติการ (Action plan) สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี พ.ศ. 2566 ( แผนยังอยู่ระหว่างการดำเนินการปรับปรุงรายละเอียดของกรใช้งบประมาณที่ได้รับอนุมัติ )</p> <p>4.3. คำสั่งเจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้ปฏิบัติงานในตำแหน่งต่างๆ/เอกสาร ผังองค์กร และบทบาทหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ในสหกรณ์ ให้รับผิดชอบในตำแหน่งต่างๆ( ยังดำเนินการไม่แล้วเสร็จ )</p> <p>4.4.แบบ check list ในการตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินทุกประเภท ( ยังไม่มีการดำเนินการจัดทำแบบตรวจสอบ check list )</p> <p>4.5 สรุปค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่ ประจำปี 2565 ( 30 ตุลาคม 2565 ) พบเอกสารที่แนะนำให้ไปแก้ไขปรับปรุงจากผู้ตรวจสอบ ยังไม่ได้รับการปรับแก้ไขให้เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์</p>
ข้อเสนอแนะ	<p>สหกรณ์ควรมีระบบในการกำกับติดตาม และตรวจสอบระบบงาน เพื่อให้การดำเนินงานในกิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ตรวจสอบได้ และทันเวลา</p>

6 ตรวจสอบด้านการเงิน และ บัญชี

ด้านบัญชีสินทรัพย์

6.1.ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีเงินในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-31 ธันวาคม2565 มีเงินในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

6.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม2565 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 65
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	58,505,824.14
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	58,894.54
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	541,024.00
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	56,368.55
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	2,204,593.40
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน0010111003389	29.77
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	170,354.46
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	3,432,150.02
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	101,270.69
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	536,390.85
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,162.71
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	192,704.00

ตรวจพบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ ถูกต้องครบถ้วนตรงกัน

## ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน ธันวาคม 2565

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1- 31 ธันวาคม 2565

ประเภท	ยอดยกมาพ.ย 65	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	71,021,116.25	6,670,262.17	45,490,023.02	32,201,355.40
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	66,866,514.67	934,560.25	182,039.45	67,619,035.47
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	855,277.59	372,200.00	1,074,000.00	153,477.59
ออมทรัพย์พิเศษ	83,543,535.39	4,389,591.75	7,248,521.73	80,684,605.41
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,721,473,332.82	37,377,633.18	44,031,659.32	1,714,819,306.68
ประจำ 12 เดือน	25,497,902.34	4,767,140.50	4,345,192.41	25,919,850.43
<b>รวม</b>	<b>1,969,257,679.06</b>	<b>54,511,387.85</b>	<b>102,371,435.93</b>	<b>1,921,397,630.98</b>

(ร้อยละ 2.77) (ร้อยละ 5.20)

- ตรวจสอบข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1- 31 ธันวาคม 2565 (ณ วันที่ 20 ธันวาคม 2565)

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา พ.ย. 65	5,672	676	6,348
<b>บวก</b> เข้าใหม่	29	4	33
<b>หัก</b> ลาออก	9	2	11
โอนย้าย	0	0	0
เสียชีวิต	1	0	1
สมาชิกพ้นสภาพ	0	0	0
<b>สมาชิกคงเหลือ</b>	<b>5,691</b>	<b>678</b>	<b>6,369</b>

- ตรวจสอบด้านการยืมเงินทตรงจ่ายของสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ

**ตรวจพบว่า** ในการยืมเงินทตรงจ่ายแต่ละครั้งไม่มีการจัดทำทะเบียนคุมการยืมเงินและกำหนดวันครบกำหนดส่งใช้ใบยืมที่ชัดเจน ทำให้เกิดความเสียงขึ้นได้ในกรณีถ้ามีการยืมเงินทตรงจ่ายซ้ำซ้อนในโครงการเดียวกัน

**ข้อเสนอแนะ** ให้จัดทำทะเบียนคุมการยืมเงินทตรงจ่ายไว้ให้ชัดเจนและระบุวันส่งใช้เงินยืมในใบสัญญายืมเงิน ทุกครั้งที่มีการยืมเงินทตรงจ่าย **ตามตัวอย่างสัญญายืมเงิน ในเอกสารแนบท้าย 1**

-ตรวจสอบด้านการจ่ายเงิน

-ตรวจสอบทะเบียนคุมการจ่ายเช็คประจำวัน พบว่า มีการจัดทำทะเบียนคุมการจ่ายเช็คไว้ชัดเจนถูกต้องตามระเบียบของสหกรณ์

-ตรวจทะเบียนคุมการออกใบเสร็จรับเงินและใบรับฝาก-ถอนเงิน พบว่า ไม่มีการจัดทำทะเบียนคุมการใช้จ่ายใบเสร็จรับเงินประจำเดือนทำให้ไม่สามารถกำกับดูแลการใช้จ่ายวัสดุสำนักงานได้

ข้อเสนอแนะ ให้จัดทำทะเบียนคุมการออกใบเสร็จรับเงินแต่ละเดือนไว้แล้วนำมากระทบยอดในการตัดสต็อกสินค้าคงเหลือในคลังพัสดุเพื่อเป็นการตรวจสอบยอดจัดซื้อจัดจ้างในการทำใบเสร็จรับเงินและใบรับฝาก-ถอนเงินประจำปีว่าในแต่ละปีมีการเพิ่มลดค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ยอดต่างกันมากน้อยแค่ไหน

### ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน พฤศจิกายน 2565	2,803,192,310.00	บาท
31 ธันวาคม 2565	2,872,781,770.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	69,589,460.00	บาท

### 7 ตรวจสอบด้านสินเชื่อ เข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 16-19 และวันที่ 23-24 ธันวาคม 2565

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ฯได้มีการปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยย พ.ศ.2563 (รวมทั้งฉบับที่แก้ไข) อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน และมีการรับชำระหนี้คืน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ และได้บันทึกบัญชีโดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณการจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้การประเมินความเสี่ยงในการติดตามหนี้ความเหมาะสมของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

7.1 การตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน ธันวาคม 2565 (ระหว่างวันที่ 1-30 ธันวาคม 2565) รวมสัญญาทั้งหมด 199 สัญญา จำนวน 135 สัญญาแยกเป็นสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 51 สัญญา และสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน ATM จำนวน 148 สัญญา โดยได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเลขที่ 00232/2566 ถึงสัญญาเลขที่ 00371/2566 จำนวน 140 สัญญา

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการมีทะเบียนคำขอเลขสัญญาเงินกู้ มีการตรวจสอบสิทธิของผู้กู้จำนวนเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ มีการออกใบเสร็จรับชำระหนี้คืน มีการทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้ การลงลายมือชื่อรับรองของผู้บังคับบัญชาผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของเจ้าหน้าที่สินเชื่อฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนตามระเบียบสหกรณ์ในบางสัญญามีข้อบกพร่องเล็กน้อยที่สามารถแก้ไขได้และได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่รับไปแก้ไขให้ถูกต้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

7.2 จากการสุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภทจำนวน 53 สัญญาเลขที่ 0347,00439,00441,00443, 00445,00447,00449,00451,00485,00487,00492,00494-00496,00498,00503,00505,00510,00514,00515, 00517,00518,00520,00523,00524,00526,00527,00529,00531,00549,00552-00554,00556,00558-00559

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติคณะกรรมการเงินกู้และคณะกรรมการดำเนินการ มีเลขทะเบียนคำขอ กู้ เลขสัญญาเงินกู้ มีการตรวจสอบสิทธิผู้กู้ จำนวนเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้มีลายมือชื่อผู้บังคับบัญชาลงนามรับรองของผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน มีลายมือชื่อพยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการเงินกู้และเจ้าหน้าที่สินเชื่อฝ่ายจัดการ มีเอกสารหลักฐานประกอบสัญญาเงินกู้ ถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์และประกาศของสหกรณ์

## ข้อสังเกต

1)จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้สวัสดิการเพื่อการศึกษาของสมาชิกมีสัญญาเลขที่ 00437/2566 ที่หลักฐานไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ซึ่งหลักฐานที่ประกอบการขอกู้เป็นหนังสือให้สมาชิกลงทะเบียนเพื่อรักษา สถานภาพของการเป็นนักศึกษาไว้ ดังนั้นผู้ตรวจสอบกิจการจึงได้แนะนำให้เจ้าหน้าที่ติดต่อสมาชิกเพื่อให้ส่ง หลักฐานการลงทะเบียนเรียนปีปัจจุบันมาแนบสัญญา และสมาชิกได้ดำเนินการให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว

2)จากการตรวจสอบเครดิตบูโรของสมาชิกมีบัญชีที่หนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน และอยู่ในสถานะกำลัง ดำเนินการกระบวนการทางกฎหมายอยู่หลายบัญชี ซึ่งไม่ทราบได้ว่าสมาชิกที่ได้รับอนุมัติให้กู้เงินจะนำเงินไป ชำระหนี้บางส่วนหรือไม่

3)ในหนังสือสัญญาค้ำประกัน ตรงช่องคำรับรองของผู้บังคับบัญชาว่าเป็นลายมือชื่อของผู้ค้ำประกัน จริง ยังมีการลงนามโดยให้ผู้บังคับบัญชาหน่วยงานของผู้กู้ลงนามแทนผู้บังคับบัญชาของผู้ค้ำประกัน ซึ่ง ปฏิบัติงานอยู่คนละหน่วยงาน (ผู้ปฏิบัติงานที่ รพ.โนนสะอาด และผู้ปฏิบัติงานที่ รพ.วังสามหมอ) ขอให้ คณะกรรมการเงินกู้ได้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานให้ถูกต้องด้วย

7.3ตรวจสัญญาเงินกู้รวมหนี้ สัญญาเลขที่ รน 00701/2566 ถึง รน 00846/2566 จำนวน 32 สัญญา มีสัญญาที่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันร่วมกับบุคคล 12 สัญญา จากการตรวจสอบส่วนมากมีเอกสารครบถ้วนและมี บางสัญญาที่เอกสารยังไม่ครบถ้วน เช่น สำเนาบัตรผู้ค้ำประกัน และมี 1 สัญญาที่ไม่นำเอกสารเครดิตบูโรมา แนบสัญญาเงินกู้รวมหนี้ คือสัญญาเลขที่ รน 00702/2566 แต่คณะกรรมการยังได้นำเข้าที่ประชุมเพื่อขอ อนุมัติให้กู้ทั้งเอกสารไม่ครบ

ข้อแนะนำ ผู้ตรวจสอบกิจการได้แนะนำให้เจ้าหน้าที่ได้ตรวจสอบเอกสารให้ครบถ้วนสมบูรณ์ก่อน นำเสนอคณะกรรมการอนุมัติ และในส่วนที่ได้อนุมัติไปแล้วให้ติดตามขอเอกสารในส่วนที่ขาดมาแนบเพิ่มเติม ในสัญญาเงินกู้ก่อนวันประชุมประจำเดือน และเมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2565 เจ้าหน้าที่สินเชื่อได้ดำเนินการ ติดตามเอาเอกสารส่วนที่ขาดนำมาแนบในสัญญาเรียบร้อยแล้ว

ข้อสังเกตจากการอนุมัติเงินกู้รวมหนี้รอบเดือนธันวาคม 2565 คณะกรรมการได้มีการอนุมัติเงินกู้รวม หนี้ที่ไม่เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2563(แก้ไขเพิ่มเติมฉบับที่ 11 พ.ศ.2565) ซึ่งตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ชุดที่ 30 ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2565 ได้มีมติให้ลดงวดชำระหนี้เงินกู้รวมหนี้ที่มีอสังหาริมทรัพย์ค้ำประกันร่วมกับบุคคล ส่งชำระหนี้เป็น 294 งวด ซึ่งจะลดลงทุกปีๆละ 6 งวด เพื่อให้ถูกต้องตามคำแนะนำของนายทะเบียน และในประกาศสหกรณ์ฯ ฉบับที่ 4/2566 ข้อ 7.4 (2) กรณีใช้อสังหาริมทรัพย์ร่วมกับบุคคลค้ำประกัน ให้ส่งชำระเงินกู้ได้ไม่เกิน 296 งวด ผู้ตรวจสอบกิจการได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการแก้ไขข้อความในประกาศใหม่ให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้วเพื่อ สอดคล้องกับระเบียบที่แก้ไขใหม่

8 เรื่องอื่น ๆ การจัดทำวาระประชุมของคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ จัดทำเอกสารไม่ถูกต้อง ได้แนะนำให้เจ้าหน้าที่จัดทำใหม่ให้ถูกต้องแล้ว



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)  
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางยศพร ใจชื่อ)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ



