

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด**  
**ประจำเดือน สิงหาคม พ.ศ. 2566**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

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

คณะผู้ตรวจสอบกิจการ ได้เข้าตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ ประจำเดือน สิงหาคม 2566 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 14 – 22 กันยายน 2566 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

**1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง**

**1. ด้านบริหารทั่วไป**

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

- ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์
- การขออนุมัติจัดซื้อจัดจ้าง
- ตรวจสอบการเข้าประชุมของคณะกรรมการตามข้อบังคับ
- ติดตามงานเดิมที่ได้เสนอแนะเพิ่มเติมแก้ไขในส่วนที่ผิดพลาด

**2. ด้านการเงิน**

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท

- ตรวจสอบทดลอง ประจำเดือน สิงหาคม 2566/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ทุกประเภท/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก

- ตรวจสอบการปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ อด 10/2566 เรื่อง ให้คณะกรรมการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่อง

**3. ด้านสินเชื่อ**

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน สิงหาคม 2566
- หนังสือขออนุญาตไปปฏิบัติงาน/ขออนุญาตใช้รถยนต์สหกรณ์ไปตรวจแปลงที่ดิน/จดจำนอง

**4. ด้านบริหารความเสี่ยง**

**5. ด้านอื่นๆ**

1. การบริหารพัสดุ ครุภัณฑ์ และ วัสดุสิ้นเปลือง	
ผลการตรวจสอบ	<p>1.1 มีการบันทึกพัสดุ ครุภัณฑ์ และวัสดุสิ้นเปลือง ที่ระบุวันเวลา จัดซื้อ และราคาที่จัดซื้อ มา มีเลขครุภัณฑ์ ที่เป็นปัจจุบัน</p> <p>1.2 ระบบการควบคุมและการเก็บรักษา เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ว่าด้วยการควบคุมและการเก็บรักษา</p> <p>1.3 ระบบการเบิกจ่ายพัสดุ พบมีการดำเนินการจัดทำแบบฟอร์มเบิกจ่ายวัสดุสิ้นเปลือง และทะเบียนควบคุมในการเบิกจ่าย</p>
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
2 การขออนุมัติจัดซื้อจัดจ้าง	
ผลการตรวจสอบ	มีการดำเนินการจัดซื้อจัดจ้าง เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
3.การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงในการประชุมคณะกรรมการต่างๆ / การเดินทางไปราชการ	
ผลการตรวจสอบ	3.1 การเบิกจ่ายค่าเบี้ยเลี้ยง/ค่าพาหนะ/ค่าใช้จ่ายในการอบรม-ประชุมต่างๆ ตรวจสอบพบว่าเอกสารแนบในการเบิกจ่ายยังขาดหลักฐานที่สมบูรณ์เพื่อการเบิกจ่ายที่ถูกต้อง เช่น ค่าใช้จ่ายในการอบรม-ประชุมต่างๆ มีเอกสารบางชุดที่ไม่แนบหนังสือเชิญประชุม/วาระการประชุม/กำหนดการประชุม และแผนการประชุม
ข้อเสนอแนะ	-การเบิกค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการอบรมหรือประชุม ควรแนบเอกสารเบิกให้ครบถ้วน ถูกต้องตามระเบียบการเบิกจ่ายเงินถึงจะสามารถเบิกจ่ายเงินได้ ควรมีแบบ check list ในการตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินทุกประเภทเพื่อใช้ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายที่ถูกต้องและครบถ้วนสมบูรณ์
4. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	4.1 ในเดือน สิงหาคม 2566 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด ตรวจสอบพบว่าไม่มีเอกสารบางชุดไม่แนบหลักฐานการประชุม เช่น หนังสือเชิญประชุม กำหนดการ เพื่อประกอบการในการเบิกจ่ายค่ารับรอง
ข้อเสนอแนะ	ควรมีการจัดระบบการตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่าย เช่น การจัดทำแบบฟอร์ม check list เอกสารก่อนการเบิกจ่าย เป็นต้น
5 แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ	
ผลการตรวจสอบ	<p>5.1 ไม่พบแผนปฏิบัติงานครึ่งปีหลังที่เป็นลายลักษณ์อักษร (อนุมัติแล้ว)</p> <p>5.2 โครงการเลือกตั้งผู้แทนสมาชิก ประจำปี 2566 จากการตรวจสอบพบว่า</p> <p>5.2.1 เอกสารโครงการ มีการเบิกจ่ายโครงการโดยไม่มีเอกสารแผนงานโครงการที่ปรับแก้ไขครึ่งปีหลังที่ได้รับการอนุมัติแล้วแนบการเบิกจ่าย</p> <p>5.2.2 พบเอกสารขออนุญาตไปปฏิบัติงาน แต่ไม่พบเอกสารแผนการออกปฏิบัติงานของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ แนบการเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยง</p> <p>5.2.3.การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยง/ค่าตอบแทนมีการเบิกจ่ายไม่ตรงตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนดไว้ เช่น วันที่ 3 ส.ค. 66 ออกพื้นที่ กุมภวาปี มีการเบิกจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการในการดำเนินการเลือกตั้ง 2 คนๆละ 1,000 บาท ( ปฏิบัติงาน 3 ชม ) เป็นต้น ( รายละเอียด เอกสารแนบ 1 )</p> <p>5.2.4 เอกสารการเบิกจ่ายโครงการมีการตัดจ่ายเงินในระบบบัญชีก่อนเอกสารการเบิกจ่ายโครงการแล้วเสร็จ</p>
ข้อเสนอแนะ	สหกรณ์ควรมีระบบในการกำกับติดตาม และตรวจสอบระบบงาน เพื่อให้การดำเนินงานในกิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ตรวจสอบได้ และทันเวลา

วัน เดือน ปี	อำเภอ	สถานที่	ค่าใช้จ่าย	เบี่ยง / ค่าตอบแทน		หมายเหตุ	
				รายละเอียด	เข้า		บ้าย
3 สค 66	กุมภวาปี	1.รพ.กุมภวาปี	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 2 คน	1000	1000	ระเบียบการจ่าย	
		2. บ้านาญกุมภวาปี	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 4 คน	2000			
	หนองแสง	1. รพ.หนองแสง	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 2 คน		1000		
		บ้านผือ	1. รพ.บ้านผือ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 2 คน	1000		
2. สสอ.บ้านผือ	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 4 คน	2000					
4 สค 66	หนองวัวซอ	1.รพ.หนองวัวซอ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 2 คน	1000	1000	ระเบียบการจ่าย	
		2. บ้านาญหนองวัวซอ	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 2 คน	1000			
7 สค 66	ฟุ้งฝน	1.รพ.ฟุ้งฝน	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 2 คน	1000			
		2. บ้านาญฟุ้งฝน	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 4 คน	2000			
8 สค 66	เมือง	รพ.มะเร็ิง	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 2 คน		1000		
		ไชยวาน	1.รพ.ไชยวาน	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 2 คน	1000	1500	
	2. บ้านาญไชยวาน	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 2 คน	1000				
	ฟุ้งฝน	1.สสอ.ฟุ้งฝน	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 1 คน		500		
		ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 1 คน	500				
	วังสามหมอ	สสอ.วังสามหมอ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 1 คน	500			
พิบูลย์รักษ์	1.รพ.พิบูลย์รักษ์	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 3 คน	1500				
2. บ้านาญพิบูลย์รักษ์	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 1 คน			500			
9 สค 66	เมือง	1.วพบ.อุดรธานี	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 1 คน		500		
		ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 1 คน	500				
	ประจักษ์	สสอ.ประจักษ์	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 2 คน		1000		
		ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 1 คน	500				
	เมือง	1.รพ.อุดรธานี	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 1 คน	500			
		2. บ้านาญ รพ.อุดรธานี	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 1 คน		1000	ระเบียบการจ่าย	
	ห้วยเกิง	1.รพ.ห้วยเกิง	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 1 คน		500		
	โนนสะอาด	2. สสอ.โนนสะอาด	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 1 คน		1000		
	กุดจับ	1.รพ.กุดจับ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 1 คน		500		
	2. บ้านาญอำเภอ กุดจับ	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 2 คน	2000		ระเบียบการจ่าย		
น้ำโสม	1.สสอ.น้ำโสม	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 1 คน		1000			
เมือง	สสอ.เมือง	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 1 คน		500			
10 สค 66	โนนสะอาด	บ้านาญอำเภอโนนสะอาด	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 2 คน	1000	1000	ระเบียบจ่าย	
		รพ.โนนสะอาด	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 2 คน	1000		ปฏิบัติงาน 1 คน	
	นาูง	รพ.นาูง	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 2 คน	500			
		ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 1 คน	500				
	ประจักษ์	รพ.ประจักษ์	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 2 คน	500			
		รพ.ศรีธาตุ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 3 คน		2500	ระเบียบจ่าย	
	ศรีธาตุ	สสอ.ศรีธาตุ	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 3 คน		1500		
		บ้านาญอำเภอศรีธาตุ					
	เมือง	รพ.สร้างคอม	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 2 คน		2500	ระเบียบจ่าย	
		สสอ.สร้างคอม	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 2 คน		1000		
11 สค 66	กุดจับ	บ้านาญอำเภอสร้างคอม	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 1 คน		500		
		รพ.ธัญธารักษ์ ศูนย์สุขภาพจิต	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 1 คน		500		
	น้ำโสม	ศูนย์วิทยา	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 1 คน	500			
		รพ.น้ำโสม	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 2 คน	1000			
15 สค 66	หนองหาน	บ้านาญอำเภอหนองหาน	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 2 คน		2000	ระเบียบจ่าย	
		บ้านาญอำเภอหนองหาน	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 3 คน	1500			
16 สค 66	บ้านดุง	รพ.บ้านดุง	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 2 คน	2500		ระเบียบเบิกจ่าย	
		บ้านาญอำเภอบ้านดุง	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 5 คน	2500			
17 สค 66	เมือง	ศูนย์อนามัยที่ 8	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 2 คน		500		
18 สค 66	เมือง	สสจ.อุดรธานี	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 1 คน		500		
20 สค 66	เมือง	สสจ.อุดรธานี	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 2 คน	1000			
22 สค 66	เมือง	บ้านาญ อำเภอเมือง	ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 1 คน		500		
		ส่วนท้องถิ่น	ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 2 คน		500		
			ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 4 คน	2500		เบิกเกิน 1คน	
			ค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 2 คน		500		
			ค่าเบี่ยงกรรมการและเจ้าหน้าที่ จำนวน 1 คน		500		

## 6 ตรวจสอบด้านการเงิน และ บัญชี

ด้านบัญชีสินทรัพย์

6.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 มีเงินสดในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-31 สิงหาคม 2566 มีเงินสดในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

6.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ส.ค. 66
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	55,292,654.85
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	2,703,583.93
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	5,178,262.32
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	23,808.73
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	1,798,509.55
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน0010111003389	347,998.45
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	10,090.61
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	3,893,073.68
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	6,046,117.73
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	151,431.87
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,163.88
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	21,000.00

ตรวจพบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพินิจยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ ถูกต้องครบถ้วนตรงกัน

**ด้านการเงิน**

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน สิงหาคม 2566

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1- 31 สิงหาคม 2566

ประเภท	ยอดยกมา ก.ค. 66	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	31,026,084.44	12,395,875.46	14,031,327.11	30,565,903.75
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	70,968,258.61	940,400.00	184,000.00	68,375,435.47
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	103,883.34	79,200.00	70,000.00	162,677.59
ออมทรัพย์มั่นคง	-	209,450.00	-	209,450.00
ออมทรัพย์พิเศษ	80,515,682.40	4,381,127.38	5,124,816.66	79,771,993.12
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,787,559,081.09	29,201,147.46	36,230,466.84	1,780,529,761.71
ประจำ 12 เดือน	25,530,387.17	3,521,777.34	3,428,388.28	25,623,776.23
<b>รวม</b>	<b>1,995,703,377.05</b>	<b>49,286,263.76</b>	<b>53,889,047.50</b>	<b>1,991,100,593.31</b>

- ตรวจสอบข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1- 31 สิงหาคม 2566(ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2566)

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ค. 66	5,769	697	6,466
<u>บวก</u> เข้าใหม่	17	0	17
<u>หัก</u> ลาออก	5	1	6
โอนย้าย	1	0	1
เสียชีวิต	1	0	1
สมาชิกพ้นสภาพ	1	0	1
สมาชิกคงเหลือ	5,778	696	6,474

**ด้านทุน**

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน ตุลาคม 2565	<u>2,803,192,310.00</u>	บาท
31 สิงหาคม 2566	3,033,450,150.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	230,257,840.00	บาท

### 3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ฯได้มีการปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2563 (รวมทั้งแก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 11 พ.ศ.2565) และประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ฉบับที่ 15/2566 เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมการกู้เงินประเภทสามัญรวมหนี้ พร้อมตรวจเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้คืน(ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การตรวจเอกสารการจดจำนองที่ดิน การประเมินความเสี่ยงในการติดตามหนี้ ความเหมาะสมของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ มีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน การปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์

3.1 การตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน สิงหาคม 2566 มีสัญญาเงินกู้จำนวน 173 สัญญา จากการตรวจสอบสัญญาเลขที่ 01469/2566 ถึง สัญญาเลขที่ 01641/2566 เป็นจำนวนเงินที่ขอกู้ทั้งสิ้น 5,822,297.50 บาท (ห้าล้านแปดสองหมื่นสองพันสองร้อยเก้าสิบบเจ็ดบาทห้าสิบบสามสตางค์)

พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการ มีทะเบียนคำขอเลขสัญญาเงินกู้ มีการตรวจสอบสิทธิของผู้กู้จำนวนเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย มีการออกใบเสร็จรับชำระหนี้คืน มีการทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้ การลงลายมือชื่อรับรองของผู้บังคับบัญชาผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของเจ้าหน้าที่สินเชื่อฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ตามระเบียบสหกรณ์

#### 3.2 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท เดือน สิงหาคม 2566 ดังนี้

- 1) เงินกู้สามัญ
- 2) เงินกู้สามัญสวัสดิการ
- 3) เงินกู้สามัญพัฒนาคุณภาพชีวิต
- 4) เงินกู้สามัญเสริมสภาพคล่อง
- 5) เงินกู้สามัญหมุนเวียน

จากการสุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ จำนวน 86 สัญญา พบว่ามีเอกสารหลักฐานผู้กู้/ผู้ค้ำประกันครบถ้วน มีการลงลายมือชื่อผู้กู้ ผู้ค้ำประกันถูกต้อง มีใบเสร็จรับเงินรับชำระหนี้คืน/เพิ่มทุนเรือนหุ้น/ทำประกันหลักความมั่นคงตามเงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนดไว้ ถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์

6) เงินกู้สามัญรวมหนี้ ตรวจสอบสัญญาเลขที่ รน 03552/2566 – รน 03586/2566 จำนวน 21 สัญญา เป็นจำนวนเงินกู้ทั้งสิ้น 88,960,000 บาท (แปดสิบล้านเก้าแสนหกหมื่นบาทถ้วน)

พบว่า มีการตรวจผ่านพิจารณาจากคณะกรรมการเงินกู้และนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่ออนุมัติ มีเลขทะเบียนคำขอกู้ เลขสัญญาเงินกู้ มีการตรวจสอบสิทธิผู้กู้ จำนวนเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย มีใบเสร็จรับเงินการชำระหนี้คืน/เพิ่มทุนเรือนหุ้น ใบเสร็จรับเงินค่าตรวจแปลงที่ดิน มีเอกสารการทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้ครบถ้วนถูกต้อง มีเอกสารรูปภาพการตรวจแปลงที่ดิน หนังสือจดจำนองที่ดิน หนังสือประเมินราคาที่ดิน เอกสารประกอบสัญญาเงินกู้ถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์และประกาศของสหกรณ์ และมีสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำ จำนวน 14 สัญญา และสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกันรวมกับบอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 7 สัญญา มีการทำนิติกรรมจดจำนองถูกต้องโดยสำนักงานที่ดินจังหวัด

### ข้อสังเกต

- 1 จากการตรวจสอบเครดิตบูโรของผู้กู้พบว่าผู้กู้ยังมีหนี้ค้างชำระเกิน 90-300 วัน
- 2 ผู้กู้ยังอยู่ในกระบวนการทางกฎหมายกับสถาบันการเงินอื่น
- 3 ผู้กู้อยู่ระหว่างชำระหนี้ตามคำพิพากษาตามยอม

ข้อเสนอแนะ ในการอนุมัติเงินกู้ขอให้คณะกรรมการได้ใช้การพิจารณาอย่างรอบคอบในการใช้ดุลยพินิจเพื่ออนุมัติเงินกู้ตามเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้

#### 4. เรื่องอื่นๆ

- 4.1 ตรวจสอบการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 30 ตั้งแต่เดือน พฤศจิกายน 2566 ถึงเดือน กรกฎาคม 2566 พบว่า ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 11/2566 เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2566 มีกรรมการลงชื่อเข้าประชุม 12 คน แต่มีใบลาของกรรมการที่ขอลาประชุมในครั้งนี้อยู่จำนวน 4 คน ผู้ตรวจสอบกิจการได้ตรวจสอบการเบิกจ่ายเงินค่าเบี้ยประชุมแล้วไม่พบการเบิกจ่ายเงิน จึงแจ้งให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการแก้ไขใบลงทะเบียนเข้าประชุมให้ถูกต้อง
- 4.2 ตรวจสอบหลักประกันความเสียหายของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ทั้ง 13 คน สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 พบว่าหลักประกันถูกต้องตามกฎหมายแรงงานและมีการเพิ่มหลักประกันปีละ 1 ครั้งตามเงินเดือนค่าจ้างที่เพิ่มขึ้นทุกปี
- 4.3 ตรวจสอบการปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ อด 10/2566 ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2566 เรื่อง ให้คณะกรรมการดำเนินกาแก้ไขข้อบกพร่องสืบเนื่องจากการรับสมัครสมาชิกซึ่งมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามข้อบังคับ ปี 2564 ซึ่งสหกรณ์ได้เรียกคืนเงินค่าสรรหากรรมการปี 2565 จากสมาชิกจำนวน 31 ราย จำนวนเงิน 15,500 บาท นั้น บัดนี้สหกรณ์ได้รับเงินคืนจากสมาชิكدังกล่าวครบตามจำนวนเรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2566 โดยได้ออกใบเสร็จรับคืนเงินไว้เป็นหลักฐานทุกคน



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)  
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางยศพร ใจเชื้อ)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ