

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน พฤศจิกายน พ.ศ. 2566

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

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

คณะผู้ตรวจสอบกิจการ ได้เข้าตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ ประจำเดือน พฤศจิกายน 2566 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 18 -21 ธันวาคม 2566 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง

1. ด้านบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุคณะกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

- ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์
- การขออนุมัติจัดซื้อจัดจ้าง
- ตรวจสอบการเข้าประชุมของคณะกรรมการตามข้อบังคับ
- คำสั่งต่างๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี ประจำปี 2567
- แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ ประจำปี 2567

2. ด้านการเงิน

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท
- ตรวจสอบบทดลอง ประจำเดือน พฤศจิกายน 2566/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ทุกประเภท/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก

3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน พฤศจิกายน 2566
- หนังสือขออนุญาตไปปฏิบัติงาน/ขออนุญาตใช้รถยนต์สหกรณ์ไปตรวจแปลงที่ดิน/จดจำนอง

4. ด้านบริหารความเสี่ยง

5. ด้านอื่นๆ

1. การบริหารพัสดุ ครุภัณฑ์ และ วัสดุสิ้นเปลือง	
ผลการตรวจสอบ	1.1 มีการบันทึกพัสดุ ครุภัณฑ์ และวัสดุสิ้นเปลือง ที่ระบุวันเวลา จัดซื้อ และราคา จัดซื้อ มีเลขครุภัณฑ์ ที่เป็นปัจจุบัน มีการดำเนินการจัดทำแบบฟอร์ม เบิกจ่ายวัสดุสิ้นเปลือง และทะเบียนควบคุมในการเบิกจ่าย 1.2 ระบบการควบคุมและการเก็บรักษา เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ 1.3 มีการดำเนินงานในการจัดเก็บเอกสารเพื่อขออนุมัติทำลายเอกสาร
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
2. การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงในการประชุมคณะกรรมการต่างๆ / การเดินทางไปราชการ	
ผลการตรวจสอบ	2.1 การเบิกจ่ายค่าเบี้ยเลี้ยง/ค่าพาหนะ/ค่าใช้จ่ายในการอบรม-ประชุมต่างๆ เป็นไป ตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์
ข้อเสนอแนะ	-แบบฟอร์ม check list ในการตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินทุกประเภทเพื่อใช้ ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายที่ถูกต้องและครบถ้วนสมบูรณ์
3. การเบิกค่าใช้จ่ายในวันประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567	
ผลการตรวจสอบ	3.1 เอกสารการเบิกจ่ายอยู่ระหว่างการดำเนินการจัดทำเอกสารเบิกจ่าย ตรวจสอบ พบว่ามีการตัดจ่ายเงินในระบบบัญชีของสหกรณ์เรียบร้อยแล้ว ซึ่งไม่เป็นไปตาม ระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์
ข้อเสนอแนะ	-แบบฟอร์ม check list ในการตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินทุกประเภทเพื่อใช้ ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายที่ถูกต้องและครบถ้วนสมบูรณ์ -การกำกับติดตาม และตรวจสอบระบบการเบิกจ่าย เพื่อให้การดำเนินงานใน กิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ตรวจสอบได้ และทันเวลา
4. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	4.1 ในเดือน พฤศจิกายน 2566 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
5 แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ	
ผลการตรวจสอบ	5.1 แผนปฏิบัติการ (Action plan) สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี พ.ศ. 2567 มีการจัดทำแผนปฏิบัติการ/โครงการ โดยมีจัดประชุมทำแผนฯ ในวันที่ 25 พ.ย. 66 อยู่ระหว่างการดำเนินงานทบทวนแผนปฏิบัติการ/นำเสนอ คณะกรรมการสหกรณ์เพื่อรับรองแผนปฏิบัติการ ปีงบประมาณ 2567
ข้อเสนอแนะ	การกำกับติดตาม และตรวจสอบระบบงาน เพื่อให้การดำเนินงานในกิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ตรวจสอบได้ และทันเวลา

2 ตรวจสอบด้านการเงิน และ บัญชี

ด้านบัญชีสินทรัพย์

2.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 มีเงินสดในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-30 พฤศจิกายน 2566 มีเงินสดในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 พ.ย. 66
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	36,587,690.54
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	3,609,630.97
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	1,177,529.80
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	144,730.57
6	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	347,843.25
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	387,364.00
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	342,240.36
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	2,268,944.56
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	405,236.33
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	257,978.97
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,163.88
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	10,000.00

ตรวจพบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ ถูกต้องครบถ้วนตรงกัน

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน พฤศจิกายน 2566

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1- 30 พฤศจิกายน 2566

ประเภท	ยอดยกมา ต.ค. 66	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	30,900,651.03	79,770,429.22	56,920,212.91	53,750,867.34
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	73,461,740.80	925,124.75	1,297,949.84	73,088,915.71
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	71,835.19	1,341,954.25	61,820.00	1,351,969.44
ออมทรัพย์มั่นคง	914,210.76	111,800.03	-	1,026,010.79
ออมทรัพย์พิเศษ	82,850,185.51	11,705,327.73	7,920,764.73	86,634,748.51
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,811,217,255.40	60,475,804.40	67,908,362.13	1,803,784,697.67
เงินฝากประจำ 12 เดือน	27,005,021.47	1,964,528.09	1,710,454.37	27,259,095.19
รวม	2,026,420,900.16	156,294,968.47	135,819,563.98	2,046,896,304.65

- ตรวจสอบข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 - 30 พฤศจิกายน 2566

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ต.ค. 66	5,777	702	6,479
บวก เข้าใหม่	25	0	25
หัก ลาออก	30	3	33
โอนย้าย	1	0	1
เสียชีวิต	2	0	2
สมาชิกพ้นสภาพ	0	0	0
สมาชิกคงเหลือ	5,769	699	6,468

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน ตุลาคม 2566	3,052,378,220.00	บาท
30 พฤศจิกายน 2566	3,072,514,938.75	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	20,136,718.75	บาท

3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ฯได้มีการปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยย พ.ศ.2566 (แก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 2 พ.ศ.2566) พร้อมตรวจเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้คืน(ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การตรวจเอกสาร การจดจำนองที่ดิน การประเมินความเสี่ยงในการติดตามหนี้ มีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน การปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์

3.1 การตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน พฤศจิกายน 2566 มีสัญญาเงินกู้จำนวน 170 สัญญา จากการตรวจสอบสัญญาเลขที่ 00172/2567 ถึง สัญญาเลขที่ 00342/2567 แยกเป็นสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน 93 สัญญา และสัญญาเงินกู้ฉุกเฉินเอทีเอ็ม 77 สัญญา

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

3.2 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท เดือน พฤศจิกายน 2566 ดังนี้

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

มีสัญญาเงินกู้จำนวนทั้งหมด 249 สัญญา ได้ทำการสุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ จำนวน 85 สัญญา (ตามที่เจ้าหน้าที่จัดเตรียมไว้ได้) มีเอกสารหลักฐานผู้กู้/ผู้ค้ำประกันครบถ้วน มีการลงลายมือชื่อผู้กู้ ผู้ค้ำประกันถูกต้อง มีใบเสร็จรับเงินรับชำระหนี้คืน/เพิ่มทุนเรือนหุ้น/ทำประกันหลักความมั่นคงตามเงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนดไว้ถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์

ตรวจพบว่า มีสัญญาเงินสามัญหมุนเวียนเลขที่ มอ 00249/2567 ในคำขอกู้เงินเขียนจำนวนเงินกู้ 200,000 บาท และในหนังสือขอกู้เงินเขียนจำนวนเงิน 140,000 บาท ซึ่งเป็นตัวเลขที่ไม่เท่ากันผู้ตรวจสอบกิจการได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อติดต่อกับสมาชิกผู้กู้มาทำการแก้ไขตัวเลขใหม่ให้ถูกต้องต่อไปแล้ว และจะขอตรวจสอบการแก้ไขในคราวถัดไป

ข้อสังเกต หลังจากที่ประชุมใหญ่เสร็จสหกรณ์ได้ประกาศรีไฟแนนซ์ สมาชิกเข้ามายื่นสัญญาเป็นจำนวนมากต่อวัน ทำให้ฝ่ายจัดการสินเชื่อทำงานไม่ทันเพราะบางวันต้องออกไปตรวจแปลงที่ดิน/ไปจดจำนอง/ไปติดตามหนี้ทำให้เจ้าหน้าที่เหลือบริการด้านหน้าน้อยคนและทำให้ตรวจเอกสารไม่ทันและตรวจรายละเอียดไม่ครบ

ข้อเสนอแนะ ในสัญญาเงินกู้ที่มีการขีดฆ่าแก้ไขใหม่ให้คณะกรรมการได้ตรวจสอบในสัญญาเงินกู้และสัญญาค้ำประกันให้ครบถ้วนด้วยการแก้ไขถูกต้องตรงกันและมีลายมือชื่อลงนามกำกับไว้หรือไม่ เนื่องจากสหกรณ์อยู่ในช่วงที่ให้สมาชิกรีไฟแนนซ์ เจ้าหน้าที่อาจจะดูไม่ละเอียดจึงขอกรรมการเงินกู้ได้ช่วยตรวจสอบเอกสารทุกแผ่นก่อนลงลายมือชื่ออนุมัติ โดยเฉพาะสัญญาที่มีการขีดฆ่าแก้ไขตัวเลขจำนวนเงินที่ขอกู้

3.3 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน พฤศจิกายน 2566 จำนวน 5 สัญญา จากเลขที่สัญญา รน 00450/2567 ถึงเลขที่สัญญา รน 00454/2576 มีสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกันร่วมกับ อสังหาริมทรัพย์ จำนวน 2 สัญญา

พบว่า มีเอกสารหลักฐานผู้กู้/ผู้ค้ำประกันครบถ้วนสมบูรณ์ มีใบเสร็จรับเงินชำระหนี้คืน/ใบเสร็จรับเงินค่าตรวจแปลงที่ดิน /มีการทำหลักประกันความมั่นคงตามเงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนดไว้ถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์

ข้อสังเกต จากการตรวจสอบเอกสารการตรวจแปลงที่ดินในสัญญาเลขที่ รน 00452/2567 พบว่าที่ดินมีราคาประเมินตารางวาละ 130 บาท มีเนื้อที่ 118 ตารางวา ใบประเมินราคาของสำนักงานที่ดินประเมินราคา 15,457 บาท ซึ่งที่ดินเป็นพื้นที่ขุดสระน้ำและไม่มีถนนทางเข้าเป็นเสมือนที่ตาบอด และสมาชิกได้ขอกู้เงินไป 2,850,000 บาท คิดเป็นราคาประเมินเพียง 0.55%

ข้อเสนอแนะ

- 1 ในการพิจารณาที่ดินที่จะนำมาจดจำนองค้ำประกันควรมีหลักเกณฑ์ที่ดินให้ชัดเจน
- 3 ในการตรวจแปลงที่ดินขอเสนอแนะให้บริษัทที่รับประเมินที่ดินเป็นผู้ทำหน้าที่ไปตรวจแปลงที่ดินและประเมินราคาที่ดินแทนการให้กรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออกไป ซึ่งจะได้ข้อมูลรายละเอียดที่ชัดเจนมากกว่าและได้ราคาประเมินที่แน่นอนหากมีการขายทอดตลาดในอนาคต
- 4 เป็นการประหยัดค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ และเจ้าหน้าที่จะได้อยู่ปฏิบัติงานบริการสมาชิกได้มากขึ้น

4 เรื่องอื่นๆ

4.1 ติดตามเรื่องจากวาระการประชุมใหญ่ประจำปี 2566 ในระเบียบวาระที่ 4.11 เรื่องการพิจารณาอุทธรณ์สมาชิกสหกรณ์ ซึ่งมติที่ประชุมใหญ่มีมติ ไม่รับการอุทธรณ์ของสมาชิกกลุ่มลูกจ้างชั่วคราวและพนักงานกระทรวงสาธารณสุข ที่ไม่มีคุณสมบัติตามข้อบังคับสหกรณ์ จำนวน 6 ราย และยังมีหนี้ค้างชำระกับสหกรณ์อยู่จำนวน 6 ราย คือ นายวิฑูรย์ จุมเกต, นายกิตติพงษ์ ตาคี, สอ.ธีระวุฒิ ทุมประสิทธิ์, นางสาวชिरาภรณ์ โพธิ์ศรี, นางสาวสุพัตตรา อ้อมนอก, นางอุไรวรรณ บุคสีภูมิ และไม่ได้อุทธรณ์อีก 1 ราย คือ นายบุญชู บำรุงสุข ซึ่งได้ลาออกจากราชการไปแล้วแต่ยังมีภาระหนี้ค้างชำระอยู่

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ได้มีหนังสือเรียกเงินคืนทั้งจำนวนจากบุคคลทั้ง 6 ราย ตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 15 (1) ไปแล้วเมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2566 โดยให้ส่งเงินคืนให้สหกรณ์ภายใน 15 วัน ปรากฏว่าสมาชิกทั้งหมดยังไม่ได้ส่งเงินคืนให้สหกรณ์แต่อย่างใด

ข้อเสนอแนะ ให้สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ทำหนังสือขอเชิญสมาชิกทั้งหมดมาทำการเจรจาตกลงการส่งเงินคืนให้สหกรณ์โดยด่วนที่สุด หากไม่สามารถส่งเงินทั้งหมดคืนได้ให้คณะกรรมการดำเนินการหาแนวทางในการแก้ไขข้อบกพร่องให้แล้วเสร็จภายใน 15 วัน หากไม่ดำเนินการผู้ตรวจสอบกิจการจะต้องรายงานข้อบกพร่องดังกล่าวไปยังนายทะเบียนได้ทราบและดำเนินการต่อไป

4.2 จากประกาศสหกรณ์ฯ เรื่องเปิดให้บริการเงินกู้ยืมแก่สมาชิกก่อนกำหนด โดยหลักเกณฑ์เงื่อนไข ให้บริการเงินกู้ยืมแก่สมาชิกก่อนครบกำหนด ข้อ 3.2 ประเภทเงินกู้สามัญรวมหนี้ ต้องส่งชำระมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือนยกเว้นกรณีดังต่อไปนี้ (1) ถึง(4)และ(6)ควรกำหนดระยะเวลาให้ชัดเจนภายในระยะเวลาที่เดือน ข้อสังเกต หากสหกรณ์ไม่กำหนดระยะเวลาไว้ก็เท่ากับว่าสัญญาเงินกู้รวมหนี้ที่ส่งชำระมาแล้วยังไม่ถึง 6 เดือนก็สามารถที่จะยื่นสัญญาเงินกู้รีไฟแนนซ์ตามประกาศได้

4.3 คณะผู้ตรวจสอบกิจการได้ตรวจเอกสารหลักฐานด้านการเบิกจ่ายเงินต่างๆของสหกรณ์แล้วพบว่า เอกสารการจ่ายเงินยังมีบางรายการที่ไม่ครบและถูกต้องตามระเบียบการเบิกจ่ายเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเกี่ยวกับการเบิกจ่ายเงิน คณะผู้ตรวจสอบกิจการจึงมีข้อเสนอแนะดังนี้

4.3.1 ควรมีการวางระบบควบคุมภายในของสหกรณ์ฯ และต้องมีการแต่งตั้งกรรมการควบคุมภายในให้ชัดเจน

4.3.2 ขอให้ทบทวนบทบาทและหน้าที่การปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ทุกคนเพื่อจะนำมาปรับเปลี่ยนและหาวิธีการเฉลี่ยงานให้เท่าเทียมกันเมื่อมีภาระงานเพิ่มขึ้น เพื่อป้องกันความเสี่ยงในหลายๆด้าน ที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากภาระงานเพิ่มขึ้นและอาจส่งผลให้ทำงานไม่ทันไม่มีเวลาตรวจทานซึ่งเป็นเหตุให้เกิด ความเสี่ยงขึ้นได้



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางยศพร ใจชื่อ)
ผู้ตรวจสอบกิจการ