

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด**

**ประจำเดือน ธันวาคม 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 ธันวาคม 2566 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 15 -24 มกราคม 2566 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

**1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง**

**1. ด้านบริหารทั่วไป**

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

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

**2. ด้านการเงิน**

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท

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

- ตรวจสอบอื่น ๆ

**3. ด้านสินเชื่อ**

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน ธันวาคม 2566
- หนังสือขออนุญาตไปปฏิบัติงาน/ขออนุญาตใช้รถยนต์สหกรณ์ไปตรวจแปลงที่ดิน/จดจำนอง

**4. ด้านบริหารความเสี่ยง/การควบคุมภายใน**

- 5. ตรวจสอบอื่นๆ (ติดตามงานเดิมที่ได้เสนอแนะและแก้ไข)

1. การบริหารพัสดุ ครุภัณฑ์ และ วัสดุสิ้นเปลือง	
ผลการตรวจสอบ	1.1 มีการบันทึกพัสดุ ครุภัณฑ์ และวัสดุสิ้นเปลือง ที่ระบุวันเวลา จัดซื้อ และราคา ที่จัดซื้อ มา มีเลขครุภัณฑ์ ที่เป็นปัจจุบัน มีการดำเนินการจัดทำแบบฟอร์มเบิกจ่าย วัสดุสิ้นเปลือง และทะเบียนควบคุมในการเบิกจ่าย 1.2 ระบบการควบคุมและการเก็บรักษา เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์
ข้อเสนอแนะ	สหกรณ์ควรมีการจัดทำ 5ส. เพื่อเก็บเอกสารให้เป็นระเบียบ
2.การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงในการประชุมคณะกรรมการต่างๆ / การเดินทางไปราชการ	
ผลการตรวจสอบ	2.1 การเบิกจ่ายค่าเบี้ยเลี้ยง/ค่าพาหนะ/ค่าใช้จ่ายในการอบรม-ประชุมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์ ประเด็นที่ตรวจสอบพบ -การบันทึกรายการในเอกสารเบิกจ่ายผิดรายการ เช่น เขียนเบิกค่าที่พัก เป็นค่าพาหนะ เป็นต้น - เอกสารแนบเบิกจ่าย ไม่ครบตามแนวทางการเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยง เช่น คำสั่งคณะกรรมการเพื่อออกติดตามหนี้สิน เอกสารขออนุญาต หนังสือเชิญประชุม สรุปรายงานการประชุม ฯลฯ
ข้อเสนอแนะ	-ควรจัดทำแบบฟอร์ม check list ในการตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินทุกประเภทเพื่อใช้ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายที่ถูกต้องและครบถ้วนสมบูรณ์
3.การเบิกค่าใช้จ่ายในวันประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567	
ผลการตรวจสอบ	3.1 เอกสารการเบิกจ่าย ตรวจสอบพบว่าการตัดจ่ายเงินในระบบบัญชีของสหกรณ์ ก่อนเอกสารแล้วเสร็จ ซึ่งไม่เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์
ข้อเสนอแนะ	-ควรจัดทำแบบฟอร์ม check list ในการตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินทุกประเภทเพื่อใช้ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายที่ถูกต้องและครบถ้วนสมบูรณ์ -การกำกับติดตาม และตรวจสอบระบบการเบิกจ่าย เพื่อให้การดำเนินงานในกิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ตรวจสอบได้ และทันเวลา
4. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	4.1 ในเดือน ธันวาคม 2566 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
5 แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ	
ผลการตรวจสอบ	5.1 แผนปฏิบัติการ (Action plan) สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี พ.ศ. 2567 อยู่ระหว่างดำเนินการดำเนินงานทบทวนแผนปฏิบัติการ/นำเสนอคณะกรรมการสหกรณ์เพื่อรับรองแผนปฏิบัติการ ปีงบประมาณ 2567
ข้อเสนอแนะ	การกำกับติดตาม และตรวจสอบระบบงาน เพื่อให้การดำเนินงานในกิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ตรวจสอบได้ และทันเวลา

## 2 ตรวจสอบด้านการเงิน และ บัญชี

ด้านบัญชีสินทรัพย์

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

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ทั้งสมุดคู่ฝาก และทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 66
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	43,939,547.16
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	2,680,400.25
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	6,505,802.51
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	144,954.84
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	1,574,534.29
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	387,657.03
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	342,522.94
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	4,826,868.26
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	5,559,511.86
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	566,873.82
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,163.88
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	54,106.88

ตรวจพบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระจายพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ ถูกต้องครบถ้วนตรงกัน

### ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน ธันวาคม 2566

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1- 31 ธันวาคม 2566

ประเภท	ยอดยกมา พ.ย. 66	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	53,750,867.34	10,008,705.37	30,528,085.73	33,231,486.98
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	73,088,915.71	928,020.00	694,955.35	73,321,980.36
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	1,351,969.44	85,500.00	242,600.00	1,194,869.44
ออมทรัพย์มั่นคง	1,026,010.79	255,810.00	100.00	1,281,720.79
ออมทรัพย์พิเศษ	86,634,748.51	2,338,360.25	3,210,619.59	85,762,489.17
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,803,784,697.67	33,874,918.51	52,614,021.44	1,785,045,594.74
เงินฝากประจำ 12 เดือน	27,259,095.19	4,188,020.61	4,743,213.55	26,703,902.25
<b>รวม</b>	<b>2,046,896,304.65</b>	<b>51,679,334.74</b>	<b>92,033,595.66</b>	<b>2,006,542,043.73</b>

- ตรวจสอบข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2566 - 31 ธันวาคม 2566

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา พ.ย. 66	5,769	699	6,468
บวก เข้าใหม่	36	13	49
หัก ลาออก	11	0	11
โอนย้าย	0	0	0
เสียชีวิต	0	1	1
สมาชิกพ้นสภาพ	1	0	1
<b>สมาชิกคงเหลือ</b>	<b>5,793</b>	<b>711</b>	<b>6,504</b>

### ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน ตุลาคม 2566	3,052,378,220.00	บาท
31 ธันวาคม 2566	3,095,329,910.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	42,951,690.00	บาท

### 3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ฯได้มีการปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2566 (แก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 2 พ.ศ.2566 ) พร้อมตรวจเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้คั้น(ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การตรวจเอกสารการจดจำนองที่ดิน การประเมินความเสี่ยงในการติดตามหนี้ มีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน การปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์

3.1 การตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน ธันวาคม 2566 มีสัญญาเงินกู้จำนวน 186 สัญญา จากการตรวจสอบสัญญาเลขที่ 00343/2567 ถึง สัญญาเลขที่ 00528/2567 แยกเป็นสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน 99 สัญญา และสัญญาเงินกู้ฉุกเฉินเอทีเอ็ม 87 สัญญา

**พบว่า** มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการ มีทะเบียนคำขอเลขสัญญาเงินกู้ มีการตรวจสอบสิทธิของผู้กู้จำนวนเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย มีการออกใบเสร็จรับชำระหนี้คั้น มีการทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้ การลงลายมือชื่อรับรองของผู้บังคับบัญชาผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของเจ้าหน้าที่สินเชื่อฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ตามระเบียบสหกรณ์

3.2 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท เดือน ธันวาคม 2566 ดังนี้

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

มีสัญญาเงินกู้จำนวนทั้งหมด 443 สัญญา ได้ทำการสุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ จำนวน 91 สัญญา (ตามที่เจ้าหน้าที่จัดเตรียมเอกสารแล้วเสร็จ) มีเอกสารหลักฐานผู้กู้/ผู้ค้ำประกันครบถ้วน มีการลงลายมือชื่อผู้กู้ ผู้ค้ำประกันถูกต้อง มีใบเสร็จรับเงินรับชำระหนี้คั้น/เพิ่มทุนเรือนหุ้น/ทำประกันหลักความมั่นคงตามเงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนดไว้ ถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์

**ตรวจพบว่า** มีสัญญาเงินสามัญหมุนเวียนเลขที่ มอ 00465/2567 ผู้ค้ำประกันเป็นพยาบาลวิชาชีพชำนาญการ แต่การลงนามรับรองลายมือชื่อของผู้บังคับบัญชาเป็นนักวิชาการสาธารณสุขปฏิบัติการ และสัญญาเงินกู้สามัญหมุนเวียนเลขที่ มอ 00489/2567 เขียนตัวเลขจำนวนเงินกู้เกินไป 1ตัว กลายเป็นชอกู้จำนวน 1800000 แต่ตัวหนังสือเขียน หนึ่งแสนแปดหมื่นบาท และสัญญาเงินกู้สามัญเลขที่ สส 00506/2567 ในคำขอกู้และหนังสือกู้ ไม่ตรงกับทะเบียนที่อนุมัติ คือ ในทะเบียนและใบรายงานของฝ่ายจัดการ จำนวนเงินกู้ 360,000 บาท แต่ในคำขอกู้และหนังสือกู้เขียนจำนวนเงิน 370,000 บาท ผู้ตรวจสอบกิจการได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อติดต่อกับสมาชิกผู้กู้มาทำการแก้ไขตัวเลขใหม่ให้ถูกต้องต่อไปแล้ว และจะขอตรวจสอบการแก้ไขในคราวถัดไป และคณะกรรมการเงินกู้ยังลงนามอนุมัติไม่ครบถ้วนหลายสัญญา

**ข้อสังเกต** หลังจากที่ประชุมใหญ่เสร็จสหกรณ์ได้ประกาศรีไฟแนนซ์ สมาชิกเข้ามายื่นสัญญาเป็นจำนวนมาก ต่อวัน ทำให้ฝ่ายจัดการสินเชื่อทำงานไม่ทันเพราะบางวันต้องออกไปตรวจแปลงที่ดิน/ไปจดนางนอง/ไปติดตามหนี้ทำให้เจ้าหน้าที่เหลือบริการด้านหน้าน้อยคนและทำให้ตรวจเอกสารไม่ทันและตรวจรายละเอียดไม่ครบ

**ข้อเสนอแนะ** สหกรณ์ควรจะใช้วิธีการพิมพ์สัญญาเงินกู้เหมือนสถาบันการเงินอื่น โดยให้สมาชิกผู้กู้เข้ามาติดต่อกับเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อเพื่อคำนวณวงเงินกู้และตรวจสอบผู้ค้ำประกันก่อน แล้วนำคำขอและผู้ค้ำประกัน/หนังสือค้ำประกันกลับไปให้ผู้ค้ำประกันลงลายมือชื่อและดำเนินการให้เรียบร้อยก่อนส่งเอกสารกลับมาสหกรณ์เพื่อความถูกต้อง

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน ธันวาคม 2566 จำนวน 12 สัญญา มีเลขที่สัญญา รน 00760/2567, 00761/2567, 00767/2567, 00772/2567, 00773/2567, 00778/2567, 00780/2567, 00782/2567, 00783/2567, 00786/2567, 00787/2567, 00791/2567 เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกันทั้งหมด

**พบว่า** มีเอกสารหลักฐานผู้กู้/ผู้ค้ำประกันครบถ้วนสมบูรณ์ มีใบเสร็จรับเงินชำระหนี้คืน/ใบเสร็จรับเงินค่าตรวจแปลงที่ดิน /มีการทำหลักประกันความมั่นคงตามเงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนดไว้ถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์

**ข้อสังเกต** ในหนังสือขออนุมัติจำนองเงินกู้ จะเรียนประธานกรรมการสหกรณ์ (ผ่านประธานคณะกรรมการการเงิน) ตรงช่องอนุมัติ เป็นประธานกรรมการการเงิน เป็นผู้ลงนามอนุมัติแทนประธาน

**ข้อเสนอแนะ** สหกรณ์ควรทำหนังสือมอบหมายให้ประธานกรรมการการเงินเป็นผู้ลงนามอนุมัติแทนประธานกรรมการสหกรณ์

#### 4 เรื่องอื่นๆ

4.1 ติดตามเรื่องจากวารสารการประชุมประจำเดือน พฤศจิกายน 2566 เรื่อง การเรียกเงินกู้คืนจากสมาชิกลูกจ้างชั่วคราวและพนักงานกระทรวงสาธารณสุข ที่ไม่มีคุณสมบัติตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 32 จำนวน 6 ราย และยังมีหนี้ค้างชำระกับอยู่สหกรณ์ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ได้มีหนังสือเรียกเงินคืนทั้งจำนวนจากบุคคลทั้ง 6 ราย ตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 15 (1) ไปแล้วเมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2566 โดยให้ส่งเงินคืนให้สหกรณ์ ภายใน 15 วัน ปรากฏว่าสมาชิกทั้งหมดยังไม่ได้ส่งเงินคืนให้สหกรณ์แต่อย่างใด และสหกรณ์ไม่ได้เรียกบุคคลดังกล่าวมาทำข้อตกลงเจรจากับคณะกรรมการการเงินแต่อย่างใด แต่ใช้การรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการการเงินรับทราบแทน และสหกรณ์ได้มีมติรับลูกจ้างดังกล่าวทั้ง 6 คน เข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ใหม่ตามที่ได้แก้ไขข้อบังคับสหกรณ์ ปี 2565 และปี 2566 เป็นที่เรียบร้อยแล้วตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2566 โดยมีข้อพิจารณาให้สหกรณ์ดำเนินการดังนี้

- 1 ส่งหักเงินเดือนจากต้นสังกัดของบุคคลทั้ง 6 คน
- 2 แจ้งให้สมาชิกทำหนังสือขอกู้เงินสามัญเพื่อชำระหนี้เงินกู้เดิม เป็นกรณีพิเศษ

จากการตรวจสอบเอกสารพบว่าสมาชิกทั้ง 6 คน ได้ทำหนังสือขอกู้เงินสามัญกรณีพิเศษ โดยแจ้งว่าไม่สามารถที่จะชำระหนี้เดิมคืนให้สหกรณ์ได้ทั้งหมด จึงขอกู้เงินก่อนถึงกำหนดเวลาที่มีสิทธิกู้เงินได้ โดยได้ขอกู้ในวงเงินที่เกินกว่าจำนวนหนี้ที่คงค้าง

ข้อเสนอแนะ ตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2567 เงินกู้สามัญทั่วไป ข้อ 34 สมาชิกกลุ่มที่ 3 ต้องเป็นสมาชิก 6 เดือนขึ้นไปจึงจะกู้เงินได้ในวงเงินกู้ไม่เกิน 50,000 บาท ดังนั้น จึงขอเสนอให้คณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติเงินกู้เท่ากับจำนวนหนี้คงค้างเดิมของสมาชิก เพื่อแก้ไขปัญหาไม่ให้เกิดข้อขัดแย้งกับข้อบังคับสหกรณ์ และรายงานบัญชี บำรุงสุขภาพ จ้างชั่วคราวรายวัน รพ.บ้านผือ ซึ่งไม่มีคุณสมบัติตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 32 และไม่สามารถสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ได้ จึงเสนอให้คณะกรรมการได้ดำเนินการตามข้อบังคับและระเบียบสหกรณ์ต่อไปเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายต่อสหกรณ์

4.2 คณะผู้ตรวจสอบกิจการได้ตรวจเอกสารหลักฐานด้านการเบิกจ่ายเงินต่างๆของสหกรณ์แล้วพบว่า เอกสารการจ่ายเงินยังมีบางรายการที่ไม่ครบและถูกต้องตามระเบียบการเบิกจ่ายเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเกี่ยวกับการเบิกจ่ายเงิน คณะผู้ตรวจสอบกิจการจึงมีข้อเสนอแนะดังนี้

4.2.1 สหกรณ์ไม่มีการวางระบบควบคุมภายในของสหกรณ์ฯ คณะกรรมการควรมีการจัดทำแนวทางการตรวจสอบและควบคุมภายในและทบทวนระบบเพื่อลดความเสี่ยงของสหกรณ์

4.2.2 สหกรณ์มีการแต่งตั้งคณะกรรมการความเสี่ยงและควบคุมภายในเป็นคณะกรรมการเดียวกัน เพื่อให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพ ควรมีการแต่งตั้งคณะกรรมการควบคุมภายในแยกจากคณะกรรมการความเสี่ยง



(นายชาญรงค์ พงษ์ไทย)  
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางศพร ใจชื้อ)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ