

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด**

**ประจำเดือน เมษายน พ.ศ. 2567**

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 เมษายน 2567 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 13 - 24 พฤษภาคม 2567 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
- ตรวจสอบการทบทวนระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดิกเบี้ย พ.ศ.2567 ตามคำแนะนำของคณะผู้ตรวจสอบกิจการ
- ตรวจสอบการติดตามงานเดิมที่ได้เสนอแนะให้แก้ไขเพิ่มเติม

**2. ด้านการเงิน**

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท
- ตรวจสอบทดลอง ประจำเดือน เมษายน 2567/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ทุกประเภท/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก
- ตรวจสอบอื่น ๆ

**3. ด้านสินเชื่อ**

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน เมษายน 2567
- 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 มีการดำเนินการจัดทำแบบฟอร์ม เบิกจ่ายวัสดุสิ้นเปลือง และทะเบียนควบคุมในการเบิกจ่าย เป็นปัจจุบัน 1.2 ระบบการควบคุมและการเก็บรักษา เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
2. การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงในการประชุมคณะกรรมการต่างๆ / การเดินทางไปราชการ	
ผลการตรวจสอบ	2.1 การเบิกจ่ายค่าเบี้ยเลี้ยง/ค่าพาหนะ/ค่าใช้จ่ายในการอบรม-ประชุมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์ จากการตรวจสอบพบว่า 2.1.1 เอกสารเบิกจ่ายไม่ครบตามระเบียบการเบิกจ่าย เช่น ไม่พบสรุปรายการการประชุม , จำนวนเงินในเอกสารการเบิกจ่ายบางเอกสารจำนวนไม่ตรงกับหนังสือขออนุมัติเบิกจ่าย , กรอกข้อมูลไม่ครบถ้วน เช่น ไม่เขียนทะเบียนรถ 2.1.2 มีการแก้ไขตัวเลขในเอกสารเบิกจ่าย แต่ไม่แก้ไขตัวอักษรที่ระบุจำนวนเงิน
ข้อเสนอแนะ	ทบทวนระบบการตรวจสอบเอกสารก่อนการเบิกจ่าย ให้เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์ โดยการใช้แบบ check list เป็นแนวทางในการตรวจเอกสาร และ ผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายควรตรวจสอบการบันทึกเอกสารให้ถูกต้องก่อนการเบิกจ่าย
3. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	3.1 ในเดือน เมษายน 2567 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
4 แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ	
ผลการตรวจสอบ	4.1 การดำเนินงานจัดประชุมแผนงานโครงการ เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์
ข้อเสนอแนะ	การกำกับติดตาม และตรวจสอบระบบงาน เพื่อให้การดำเนินงานในกิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ตรวจสอบได้ และทันเวลา

## 2 ตรวจสอบด้านการเงิน และ บัญชี

ด้านบัญชีสินทรัพย์

2.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 30 เมษายน 2567 มีเงินสดในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-30 เมษายน 2567 มีเงินสดในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 30 เมษายน 2567 ทั้งสมุดคู่ฝาก และทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 เม.ย.67
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	34,952,144.34
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	1,221,727.25
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	6,582,341.54
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	0.00
6	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	721,372.14
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	113,657.03
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	42,522.94
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	1,671,929.68
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	2,062,391.88
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	123,104.81
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	0.00
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	100,000.00

**ตรวจพบว่า** มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ ถูกต้องครบถ้วนตรงกัน

**ด้านการเงิน**

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน เมษายน 2567

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1- 30 เมษายน 2567

ประเภท	ยอดยกมา มี.ค. 67	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	30,642,816.52	14,136,384.40	13,821,859.08	30,642,816.52
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	74,989,006.09	993,620.00	673,286.07	74,989,006.09
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	1,121,530.69	18,000.00	126,700.00	1,121,530.69
ออมทรัพย์มั่นคง	1,381,820.79	242,770.00	-	1,381,820.79
ออมทรัพย์พิเศษ	83,971,288.25	2,558,965.65	2,027,437.67	84,502,816.23
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,809,995,313.63	27,627,069.02	34,365,685.95	1,803,256,696.70
เงินฝากประจำ 12 เดือน	25,720,739.96	3,406,074.24	3,316,494.08	25,810,320.12
<b>รวม</b>	<b>2,027,822,515.93</b>	<b>48,982,883.31</b>	<b>54,331,462.85</b>	<b>2,022,473,936.39</b>

- ตรวจสอบข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2567 - 30 เมษายน 2567

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา มี.ค. 67	5,797	721	6,518
<u>บวก</u> เข้าใหม่	10	1	11
<u>หัก</u> ลาออก	11	0	11
โอนย้าย	1	0	1
เสียชีวิต	0	0	0
สมาชิกพ้นสภาพ	1	0	1
<b>สมาชิกคงเหลือ</b>	<b>5,794</b>	<b>722</b>	<b>6,516</b>

**ด้านทุน**

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน ตุลาคม 2566	3,052,378,220.00	บาท
30 เมษายน 2567	3,169,528,530.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	117,150,310.00	บาท

### 3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ฯได้มีการปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2567 และประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ฉบับที่ได้แก้ไขใหม่ตามคำแนะนำของคณะผู้ตรวจสอบกิจการ พร้อมตรวจเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้คืน(ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การตรวจเอกสารการจดจำนองที่ดิน การประเมินความเสี่ยงในการติดตามหนี้ มีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน การปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน เมษายน 2567 สุ่มตรวจจำนวน 138 สัญญา จากการตรวจสอบสัญญาเลขที่ 00952/2567 ถึง สัญญาเลขที่ 01089/2567

**ผลการตรวจพบ** มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการ มีทะเบียนคำขอเลขสัญญาเงินกู้ มีการตรวจสอบสิทธิของผู้กู้จำนวนเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย มีการออกใบเสร็จรับชำระหนี้คืน มีการทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้ การลงลายมือชื่อรับรองของผู้บังคับบัญชาผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของเจ้าหน้าที่สินเชื่อฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ตามระเบียบสหกรณ์

**ข้อเสนอแนะ** ไม่มี

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท เดือน เมษายน 2567 ดังนี้

- 1) เงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าทุนเรือนหุ้น
- 2) เงินกู้สามัญ
- 3) เงินกู้สามัญสวัสดิการ
- 4) เงินกู้สามัญเสริมสภาพคล่อง
- 5) เงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต
- 6) เงินกู้สามัญหมุนเวียน
- 7) เงินกู้สามัญสวัสดิการเกือบข้าราชการบำนาญ

ได้ทำการสุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ จำนวน 64 สัญญา ตรวจเอกสารหลักฐานผู้กู้/ผู้ค้ำประกันครบถ้วน การลงลายมือชื่อผู้กู้ ผู้ค้ำประกันถูกต้อง ใบเสร็จรับเงินรับชำระหนี้คืน/เพิ่มทุนเรือนหุ้น/ทำประกันหลักความมั่นคงตามเงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนดไว้ ถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์

**ผลการตรวจพบ** สัญญาเงินกู้มีเอกสารหลักฐานผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วนสมบูรณ์

**ข้อเสนอแนะ** ไม่มี

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน เมษายน 2567 จำนวน 14 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกัน 14 สัญญา

**ผลตรวจพบ** เอกสารหลักฐานสัญญาเงินกู้และหนังสือค้ำประกันเงินกู้มีเอกสารครบถ้วนสมบูรณ์ถูกต้องตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2567

**ข้อสังเกต** จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้รวมหนี้ที่ผ่านมาหลายรอบจะพบว่าในรายสัญญาที่มีเกณฑ์ต่ำกว่าร้อยละ 40 และอนุมัติให้เงินกู้ตามหลักเกณฑ์ตามประกาศของสหกรณ์ พบว่าสหกรณ์มีการทำสัญญา MOU กับสมาชิกและใน MOU จะมีข้อตกลงไว้ว่าสมาชิกจะไม่มีการกู้เงินก่อนนี้จากสหกรณ์อีกจนกว่าจะมีเงินคงเหลือตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ ซึ่งตรวจพบว่าในช่วงรีไฟแนนซ์ยังมีสมาชิกสมาชิกในกลุ่มนี้มารีไฟแนนซ์และทำข้อตกลงใหม่ซึ่งก็มีข้อตกลงเหมือนเดิม

**ข้อเสนอแนะ** คณะกรรมการควรจะต้องปฏิบัติตามข้อตกลง MOU ที่สหกรณ์ทำข้อตกลงกับสมาชิกไว้และไม่ควรจะให้มีการรีไฟแนนซ์จนกว่าจะเข้าเกณฑ์ตามที่กำหนดไว้ หากสหกรณ์จะยังไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงก็ไม่ควรจะทำข้อตกลงกับสมาชิก

4 เรื่องอื่นๆ ด้านการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้รวมหนี้ พบข้อสังเกตที่มีความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการเงินกู้ สหกรณ์ควรมีการดำเนินการจัดทำมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านเงินกู้เพื่อลดความเสี่ยงการบริหารด้านการเงินของสหกรณ์

**ข้อเสนอแนะ** คณะกรรมการของสหกรณ์ควรมีการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ (แบ่งประเภทลูกหนี้) การวิเคราะห์สถานะการเงินของลูกหนี้ เพื่อเฝ้าระวังความเสี่ยงด้านการเงิน และเป็นการบริหารลูกหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการเสริมสร้างความมั่นคงแก่สหกรณ์ และ เป็นแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ รวมถึงใช้เป็นข้อมูลในการตั้งค่านี้อสังหาริมทรัพย์ของสหกรณ์



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)  
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางยศพร ใจชื้อ)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ