

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด**

**ประจำเดือน พฤษภาคม 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 10 - 21 มิถุนายน 2567 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
- ตรวจสอบการทบทวนระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2567 ตามคำแนะนำของคณะผู้ตรวจสอบกิจการ
- ตรวจสอบการติดตามงานเดิมที่ได้เสนอแนะให้แก้ไขเพิ่มเติม

**2. ด้านการเงิน**

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

**3. ด้านสินเชื่อ**

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน พฤษภาคม 2567
- หนังสือขออนุญาตไปปฏิบัติงาน/ขออนุญาตใช้รถยนต์สหกรณ์ไปตรวจแปลงที่ดิน/จดจำนอง

**4. ด้านบริหารความเสี่ยง/การควบคุมภายใน**

- 5. ตรวจสอบอื่นๆ (ติดตามงานเดิมที่ได้เสนอแนะและแก้ไข)

1. การบริหารพัสดุ ครุภัณฑ์ และ วัสดุสิ้นเปลือง	
ผลการตรวจสอบ	<p>1.1 มีการบันทึกพัสดุ ครุภัณฑ์ และวัสดุสิ้นเปลือง ที่ระบุวันเวลา จัดซื้อ และราคา ที่จัดซื้อ มา มีเลขครุภัณฑ์ ที่เป็นปัจจุบัน มีการดำเนินการจัดทำแบบฟอร์ม เบิกจ่ายวัสดุสิ้นเปลือง และทะเบียนควบคุมในการเบิกจ่าย เป็นปัจจุบัน</p> <p>1.2 ระบบการควบคุมและการเก็บรักษา เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์</p> <p>1.3 การจัดจ้าง การซ่อมแซมห้องประชุม ไม่พบเอกสารบันทึกขออนุมัติจัดจ้างก่อน การซ่อมแซมห้องประชุม</p>
ข้อเสนอแนะ	ทบทวนระบบการตรวจสอบเอกสารการขออนุมัติก่อนการดำเนินการจัดซื้อ / จัดจ้าง ก่อนมีการดำเนินการ และ เร่งรัดดำเนินการจัดทำเอกสารบันทึกขออนุมัติจัดจ้าง การซ่อมแซมห้องประชุมสหกรณ์
2.การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงในการประชุมคณะกรรมการต่างๆ / การเดินทางไปราชการ	
ผลการตรวจสอบ	<p>2.1 การเบิกจ่ายค่าเบี้ยเลี้ยง/ค่าพาหนะ/ค่าใช้จ่ายในการอบรม-ประชุมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์ จากการตรวจสอบพบว่า</p> <p>2.1.1 เอกสารเบิกจ่ายไม่ครบตามระเบียบการเบิกจ่าย เช่น <u>ไม่พบสรุปรายการออกพื้นที่เพื่อจดจำนอง</u></p>
ข้อเสนอแนะ	ทบทวนระบบการตรวจสอบเอกสารก่อนการเบิกจ่าย ให้เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์ โดยการใช้แบบ check list เป็นแนวทางในการตรวจเอกสาร และ ผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายควรตรวจสอบการบันทึกเอกสารให้ถูกต้องก่อนการเบิกจ่ายตามระเบียบสหกรณ์ที่กำหนดไว้โดยเคร่งครัด
3. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	3.1 ในเดือน พฤษภาคม 2567 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
4 แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ	
ผลการตรวจสอบ	<p>4.1การดำเนินงานจัดประชุมแผนงานโครงการ เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์ จากการตรวจสอบพบว่า</p> <p>4.1.1 โครงการอบรมกลุ่มผู้แทนสมาชิก ปี 2567 จากการตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่าย พบว่า แบบลงทะเบียน และ เอกสารขอเบิกจ่ายเงิน มีลายเซ็นที่ไม่ตรงกัน , มีการแก้ไขเอกสารแต่ไม่เซ็นชื่อกำกับเอกสาร และ ไม่พบเอกสารคำสั่งแต่งตั้งผู้แทนสมาชิกแนบในการเบิกจ่ายโครงการ ( เอกสารแนบ )</p> <p>4.1.2 โครงการคัดเลือกผู้แทนสมาชิก ไม่พบ เอกสารโครงการที่ได้รับการอนุมัติแล้ว และไม่พบคำสั่งต่างๆในการออกปฏิบัติงาน ( โครงการมีการดำเนินงานแล้ว) <u>ไม่มีหนังสือขออนุมัติการออกไปปฏิบัติงาน ไม่มีแบบขออนุมัติใช้รถยนต์สหกรณ์ในการออกไปปฏิบัติงาน</u></p>
ข้อสังเกต	การออกไปปฏิบัติงานไม่มีคำสั่งแต่งตั้งให้กรรมการและเจ้าหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการออกไปปฏิบัติงาน
ข้อเสนอแนะ	การกำกับติดตาม และตรวจสอบระบบงาน เพื่อให้การดำเนินงานในกิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ตรวจสอบได้ ทันเวลา และควรมีการวางแผนงานล่วงหน้าก่อนการจัดกิจกรรม

5 อื่นๆ	
ผลการตรวจสอบ	<p>5.1 คำสั่งต่างๆ ของสหกรณ์ ยังไม่แก้ไขคำสั่ง เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ทำหน้าที่ผู้จัดการสหกรณ์ และ ตำแหน่งอื่นๆ</p> <p>5.2 ตรวจสอบสัญญาการจ้างงานของพนักงานใหม่ จำนวน 3 ตำแหน่ง พบว่ามีสัญญาจ้างงานของตำแหน่งเจ้าหน้าที่สินเชื่อ และเจ้าหน้าที่คอมพิวเตอร์ ยังไม่มีสัญญาจ้างงานในตำแหน่งผู้จัดการ</p> <p>5.3 ตรวจสอบสมุดบันทึกการขอใช้รถยนต์/รถจักรยานยนต์ ยังไม่มีรายละเอียดให้ตรวจสอบแต่อย่างใด</p>
ข้อเสนอแนะ	<p>5.1 ให้ทบทวนคำสั่งต่างๆ และแก้ไขคำสั่งต่างๆ ของสหกรณ์ให้เป็นปัจจุบัน</p> <p>5.3 สหกรณ์ควรทำสมุดบันทึกการอนุญาตให้ยานพาหนะของสหกรณ์ โดยผู้ขอใช้ยานพาหนะต้องเขียนแบบขอใช้รถยนต์และลงบันทึกที่สมุดอนุญาตให้ยานพาหนะให้เรียบร้อยก่อน เพื่อป้องกันกรณีที่เกิดอุบัติเหตุขึ้น</p>

## 2 ตรวจสอบด้านการเงิน และ บัญชี

### ด้านบัญชีสินทรัพย์

2.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567 มีเงินสดในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-31 พฤษภาคม 2567 มีเงินสดในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 พ.ค.67
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	26,707,570.50
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	828,616.50
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	4,980,600.24
5	ธ.ทหารไทยชนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	0.00
6	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	384,376.53
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	113,657.03
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	62,522.94
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	1,405,003.43
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	5,700,202.43
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	132,556.86
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	0.00
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	211,500.00

**ตรวจพบว่า** มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจนยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ถูกต้องครบถ้วนตรงกัน

### ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน พฤษภาคม 2567

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1- 31 พฤษภาคม 2567

ประเภท	ยอดยกมา เม.ย. 67	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	30,957,341.84	7,840,220.79	6,289,164.84	32,508,397.79
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	75,309,340.02	1,079,720.00	298,097.97	76,090,962.05
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	1,013,230.69	70,000.00	66,000.00	1,017,230.69
ออมทรัพย์มั่นคง	1,624,590.79	0.00	9,000.00	1,615,590.79
ออมทรัพย์พิเศษ	84,502,816.23	4,423,361.00	2,481,266.65	86,444,910.58
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,803,256,696.70	19,797,701.51	32,100,055.18	1,790,954,343.03
เงินฝากประจำ 12 เดือน	25,810,320.12	1,674,773.53	1,623,193.44	25,861,900.21
<b>รวม</b>	<b>2,022,474,336.39</b>	<b>34,885,776.83</b>	<b>42,866,778.08</b>	<b>2,014,493,335.14</b>

- ตรวจสอบข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1 พฤษภาคม 2567 - 31 พฤษภาคม 2567

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา เม.ย. 67	5,794	722	6,516
บวก เข้าใหม่	12	2	14
หัก ลาออก	3	0	3
โอนย้าย	1	0	1
เสียชีวิต	2	1	3
สมาชิกพ้นสภาพ	0	0	0
<b>สมาชิกคงเหลือ</b>	<b>5,800</b>	<b>723</b>	<b>6,523</b>

### ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน ตุลาคม 2566	3,052,378,220.00	บาท
31 พฤษภาคม 2567	3,182,258,520.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	129,880,300.00	บาท

### 3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ฯได้มีการปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยย พ.ศ.2567 และประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด เรื่องหลักเกณฑ์การพิจารณาให้เงินกู้ ฉบับที่ 24/2567 ลงวันที่ 27 มีนาคม 2567 ที่ได้แก้ไขใหม่ตามคำแนะนำของคณะผู้ตรวจสอบกิจการ พร้อมตรวจเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้คืน (ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การตรวจเอกสารการจดจำนองที่ดิน การประเมินความเสี่ยงในการติดตามหนี้ การติดตามลูกหนี้ค้างชำระ สหกรณ์ได้มีการบันทึกข้อมูลบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน และมีการปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน พฤษภาคม 2567 สุ่มตรวจจำนวน 131 สัญญา จากการตรวจสอบสัญญาเลขที่ 01090/2567 ถึง สัญญาเลขที่ 01221/2567

**ผลการตรวจพบว่า** มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการ มีทะเบียนคำขอเลขสัญญาเงินกู้ มีการตรวจสอบสิทธิของผู้กู้จำนวนเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย มีการออกใบเสร็จรับชำระหนี้คืน มีการทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้ การลงลายมือชื่อรับรองของผู้บังคับบัญชาผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของเจ้าหน้าที่สินเชื่อฝ่ายจัดการ เอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ตามระเบียบสหกรณ์

**ข้อเสนอแนะ** ไม่มี

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท เดือน พฤษภาคม 2567 ดังนี้

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

ได้ทำการสุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ จำนวน 107 สัญญา (จากสัญญาทั้งหมด 291 สัญญา) ตรวจเอกสารหลักฐานผู้กู้/ผู้ค้ำประกันครบถ้วน การลงลายมือชื่อผู้กู้ ผู้รับเงิน ผู้ค้ำประกัน ใบเสร็จรับเงินรับชำระหนี้คืน/เพิ่มทุนเรือนหุ้น/ทำประกันหลักความมั่นคงตามเงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนดไว้มีเอกสารครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์

**ผลการตรวจพบว่า** มีสัญญาเลขที่ สข 02266/2567 ช่องผู้รับเงินเขียนจำนวนเงิน 1,300,000 บาท แต่ตัวอักษรเขียน หนึ่งแสนสองหมื่นห้าพันบาทถ้วน สัญญาเลขที่ สข 02270/2567 ในหนังสือเงินกู้ คู่สมรสไม่ได้ลงลายมือชื่อ

**ข้อสังเกต** จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ยังพบว่ามีสัญญาเงินกู้ จำนวน 3 สัญญา ที่พบว่าเครดิตบูโรมีการค้างชำระเกิน 90 วันและอยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย

**ข้อเสนอแนะ** ในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้คณะกรรมการควรพิจารณาอย่างรอบครอบ และตรวจเอกสารให้ละเอียดยิ่งขึ้น และให้เจ้าหน้าที่ติดต่อสมาชิกมาทำการแก้ไขในส่วนที่ผิดเรียบร้อยแล้ว

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน พฤษภาคม 2567 จำนวน 15 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกัน 11 สัญญา และสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกันร่วมกับหลักทรัพย์ จำนวน 4 สัญญา

**ผลตรวจพบว่า** มีเอกสารหลักฐานสัญญาเงินกู้เลขที่ รน 02496/2567 ผู้กู้เขียนจำนวนเงินกู้ 4,940,000 บาท และเขียนตัวอักษรในวงเล็บ (สี่ล้านเก้าแสนบาทถ้วน) ซึ่งขาดไปสี่หมื่นบาท ตรวจสอบเอกสารหนังสือค้ำประกันเงินกู้มี เอกสารการตรวจแปลงที่ดิน เอกสารการจดทะเบียนครบกัณฑ์สมบูรณ์ถูกต้องตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2567

**ข้อสังเกต** จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ยังพบว่ามีสัญญาเงินกู้ที่เครดิตบูโร มีการค้างชำระเกิน 90 วันและอยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย

**ข้อเสนอแนะ** ในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้คณะกรรมการควรพิจารณาอย่างรอบครอบ และตรวจเอกสารให้ละเอียดยิ่งขึ้น และให้เจ้าหน้าที่ติดต่อสมาชิกมาทำการแก้ไขในส่วนที่ผิดเรียบร้อยแล้ว

#### 4 เรื่องอื่นๆ

4.1 ด้านการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ จากการตรวจสอบสัญญาเงินในกลุ่มที่ 2 และกลุ่มที่ 3 มีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในวงเงินที่สูงมากและจากการตรวจรายงานการติดตามลูกหนี้ค้างชำระพบว่าสหกรณ์มีลูกหนี้ค้างชำระเพิ่มมากขึ้น และมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้ และสัญญาเงินกู้รวมหนี้ ตรวจสอบพบว่ามีจำนวนวงเงินกู้สูงและหลักประกันอสังหาริมทรัพย์ส่วนมากจะมีราคาต่ำไม่สมดุลงกับวงเงินกู้ ซึ่งหากสมาชิกไม่สามารถชำระหนี้ได้ราคาที่ดินที่ค้ำประกันจะไม่พอในการชำระหนี้เมื่อมีบังคับคดีขายทอดตลาด

**ข้อเสนอแนะ** สหกรณ์ควรมีการดำเนินการจัดทำมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านเงินกู้เพื่อลดความเสี่ยงการบริหารด้านการเงินของสหกรณ์ให้มาตรฐานเทียบเท่ากับสถาบันการเงินอื่น

4.2 ตรวจรายงานการติดตามลูกหนี้ที่ถูกพิทักษ์ทรัพย์จากศาลล้มละลายกลาง พบว่าอยู่ระหว่างการจัดส่งเอกสารคำร้องขอเฉลี่ยทรัพย์เพิ่มเติม โดยประธานสหกรณ์เป็นผู้ดำเนินการและติดตามเรื่องนี้อย่างใกล้ชิด

**ข้อสังเกต** สหกรณ์ไม่มีเจ้าหน้าที่ฝ่ายเร่งรัดหนี้สินจากสมาชิก ซึ่งในการติดตามหนี้สินจะเป็นเจ้าหน้าที่สินเชื่อออกไปติดตามร่วมกับกรรมการเงินกู้

**ข้อเสนอแนะ** สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ได้รับเป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่ซึ่งมีทุนดำเนินการเกินห้าพันล้านบาท สหกรณ์ควรจะมีนิติกรประจำสำนักงานเพื่อทำหน้าที่ฝ่ายกฎหมายเร่งรัดหนี้สินโดยเฉพาะ และควรกำหนดลงในแผนยุทธศาสตร์เพื่อขอเพิ่มตำแหน่งนิติกร จากที่ประชุมใหญ่

4.3 การตรวจรายงานการประชุมคณะกรรมการอำนวยการ และคณะกรรมการเงินกู้ ประจำเดือน พฤษภาคม 2567 พบว่ารายงานการประชุมของคณะกรรมการอำนวยการ ในวาระที่ 5 เรื่องเพื่อพิจารณาข้อ 5.1 เรื่องสมาชิกสมาชิกสมทบเข้าใหม่/ลาออก ตรวจพบว่า 1) สมัครเข้าใหม่ จำนวน 11 ราย เป็นข้าราชการ 7 ราย พกส/ลูกจ้างชั่วคราว จำนวน 4 ราย มติที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้รับสมัครสมาชิกเข้าใหม่ จำนวน 7 รายเท่านั้น ไม่มีมติรับ พกส/ลูกจ้างชั่วคราว และสมาชิกสมทบ เข้าเป็นสมาชิก แต่จะปรากฏในรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2567 ซึ่งมีมติรับเป็นสมาชิกทั้งหมด

4.4 จากการตรวจสอบรายงานการประชุมกลุ่มผู้แทนสมาชิก ประจำปี 2568 ซึ่งสหกรณ์ได้ดำเนินการไปแล้วนั้น พบว่ามีหน่วยงานสมาชิกที่ได้เลือกตั้งผู้แทนสมาชิกมาเกินจำนวนโควตาหน่วยงานละ 1 คน มีจำนวน 11 หน่วย คือ รพ.มะเรียงอุตรธานี, เทศบาลหนองบัว, บำนาญ/บำเหน็จ/พิเศษ 4 อ.บ้านดุง, สร้างคอม, หนองหาน, สสอ.สร้างคอม, กู่แก้ว, พิบูลย์รักษ์, หนองหาน, รพ.กู่แก้ว, หนองหาน และมีหน่วยงานที่ยังไม่ส่งรายงานการประชุม คือ รพร.บ้านดุง, สสอ.เมือง, สบส.8, บำนาญ/บำเหน็จ/พิเศษ 4 อ.เพ็ญ

ข้อสังเกต มีตรวจพบว่าหน่วยงาน รพ.นาเยีย ในลงชื่อเข้าประชุมและรับเงินค่าอาหารกลางวัน ผู้ลงลายมือชื่อน่าจะเป็นบุคคลเพียงคนเดียวในแต่ละแผ่น

ข้อเสนอแนะ กรรมการและเจ้าหน้าที่ที่ออกไปปฏิบัติงานควรจะมีการตรวจสอบและมีมาตรการที่รัดกุมมากกว่านี้



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)  
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ

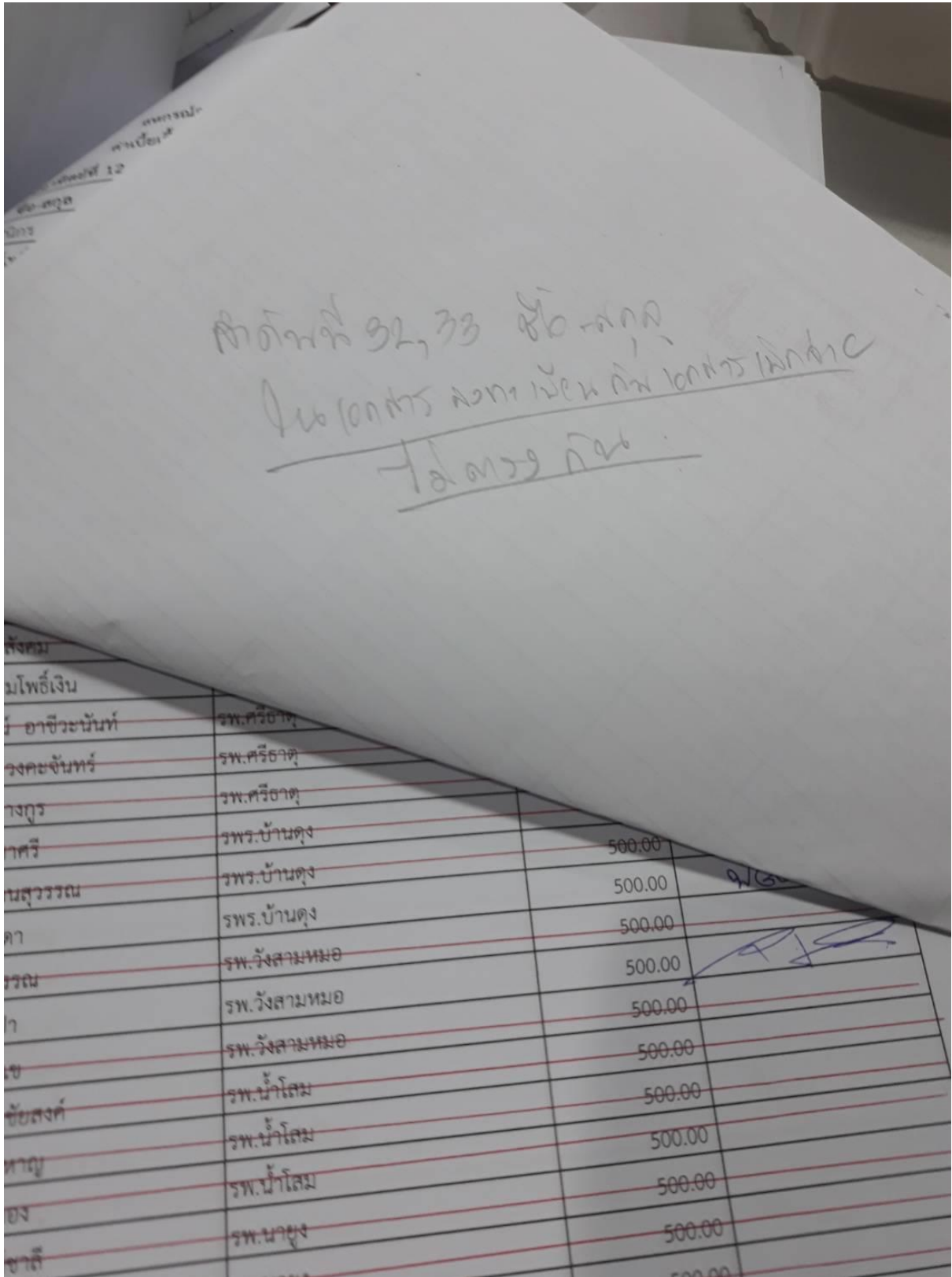


(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางยศพร ใจชื้อ)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ

เอกสารแนบ 1 เอกสารเบิกจ่าย ค่าใช้จ่ายจัดประชุมโครงการ





88	นางสาวชานาญกิจ	สสอ. เพ็ญ	08.30-16.30 น.		
89	นายสุบัญญัติ เกตุบุตร	สสอ. เพ็ญ	08.30-16.30 น.		
90	นางสาวจันทรีเพ็ญ วงษ์สุวรรณ	สสอ. พิบูลย์รักษ์	08.30-16.30 น.		
91	นายสุวัฒน์ ลาอุบชิต	สสอ. พิบูลย์รักษ์	08.30-16.30 น.		
92	นางสุวารี สุาปนพงษ์	สสอ. โนนสะอาด	08.30-16.30 น.		
93	น.ส.อัญชุลี พาศิ	สสอ. โนนสะอาด	08.30-16.30 น.		
94	นายอนศักดิ์ รักดีนวน	สสอ. โนนสะอาด	08.30-16.30 น.		
95	นายไสว ชัยประโคน	สสอ. บ้านฝื่อ	08.30-16.30 น.		
96	นายเดชา สุวรรณงาม	สสอ. บ้านฝื่อ	08.30-16.30 น.		
97	นางวันทนา ไพศาลพันธ์	สสอ. กุแก้ว	08.30-16.30 น.		
98	นายสุริยันท์ เบญจวนิช	สสอ. กุแก้ว	08.30-16.30 น.		
99	นายชินวัฒน์ เดชวงษา	สสอ. กุแก้ว	08.30-16.30 น.		

คำตัด 95, 96 สสอ. พิบูลย์รักษ์ ไม่พอเงิน  
 100005 สสอ. พิบูลย์รักษ์ / นน. นน. นน. นน.

95	นายไสว ชัยประโคน	สสอ. บ้านฝื่อ	500.00	
96	นายเดชา สุวรรณงาม	สสอ. บ้านฝื่อ	500.00	
97	นางวันทนา ไพศาลพันธ์	สสอ. กุแก้ว	500.00	
98	นายสุริยันท์ เบญจวนิช	สสอ. กุแก้ว	500.00	
99	นายชินวัฒน์ เดชวงษา	สสอ. กุแก้ว	500.00	

(นางอัญชุลี เสงี่ยมศักดิ์)  
 หัวหน้าแผนกการเงินสว.บุรี

เอกสารแนบ 2 เอกสารเงินกู้

(.....วันที่ ๑๗/๑๒/๖๕ (17 ธ.ค. ๖๕).....)

9 ข้าพเจ้า น.ส.สุกศรี สาริก ได้รับเงินกู้ จำนวน 130000 ~~125000~~ บาท  
 ( หนึ่งแสนสามหมื่นบาทถ้วน ) ตามหนังสือกู้เงินนี้ไปเป็นการถูกต้องแล้ว ณ วันที่.....  
 โดย  รับเป็นเงินสด  เช็ค  โอน/นำเงินเข้าบัญชีของข้าพเจ้า ชื่อธนาคาร น.ส.สุกศรี สาริก  
 สาขา กุ่มกวม เลขที่บัญชี 4180436574

ลงชื่อ..... สุกศรี .....ผู้รับเงิน  
 ( น.ส.สุกศรี สาริก )  
 ลงชื่อ..... นายอมเรศ อุบลพงษ์ .....เจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงิน  
 ( เจ้าหน้าที่กุ่มกวม )  
 ลงชื่อ..... ไพ .....เจ้าหน้าที่ผู้ตรวจหนังสือเงินกู้  
 ( นางสาวปิยวดี ศรีสวัสดิ์นิม )  
 เจ้าหน้าที่สินเชื่อ

5.7 เรื่อง เจ้าหน้าที่เกษียณอายุ ในวันที่ 30 กันยายน 2567

ด้วยนางอัญชลี เสี่ยงศักดิ์ ตำแหน่ง หัวหน้าแผนกการเงินและบัญชี จะเกษียณอายุงาน ในวันที่ 30 กันยายน 2567 (เริ่มปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2537 อายุงาน 30 ปี 5 เดือน) นั้น ตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ว่าด้วยเจ้าหน้าที่และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน พ.ศ. 2554 (แก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 6 พ.ศ.2563) หมวดที่ 16 การสิ้นสุดการจ้าง ข้อ 73 (4) ในวันสิ้นปีบัญชีสหกรณ์ ที่มีอายุครบ 60 ปี บริบูรณ์

เงินที่รับเมื่อเกษียณอายุ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567	จำนวนเงิน
1. เงินชดเชย ม.118 (81,170 /30 X 400 วัน)	1,082,267.00 บาท
2. เงินบำนาญ (81,170 x 30 ปี = 2,435,100 -1,082,267)	1,352,833.00 บาท
3. เงินสำรองเลี้ยงชีพ(ส่วนนายจ้างสมทบให้)	463,816.50 บาท
<b>รวมได้รับจากสหกรณ์</b>	<b>2,897,916.50 บาท</b>
4. เงินสะสม พร้อมดอกเบี้ย (ส่วนของ ลูกจ้าง)	590,000.00 บาท
5. เงินประกันการทำงาน 2 เท่าของเงินเดือน ส่วนของลูกจ้าง	162,340.00 บาท
<b>รวม</b>	<b>752,340.00 บาท</b>
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>3,650,256.50 บาท</b>
มีทุนเรือนหุ้น ณ 20 พ.ค.67	670,110.00
หนี้ลูกเงิน	120,000.00
หนี้สามัญรวมหนี้	2,460,530.50
<b>รวมหนี้</b>	<b>2,580,530.50</b>
<b>คงเหลือรับ</b>	<b>1,069,726.00</b>

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้นำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องเพื่อพิจารณา

5.1 เรื่องเพื่อพิจารณาจากคณะกรรมการอำนวยการ

5.1.1 เรื่องรับสมัครสมาชิก/สมาชิกสมทบสมัครเข้าใหม่ / ประจำเดือน พฤษภาคม 2567

1) รับสมัครสมาชิกเข้าใหม่จำนวน 14 ราย

- ข้าราชการ จำนวน 8 ราย - พกส./ลช. จำนวน 6 ราย
- พนักงานราชการ จำนวน - ราย

2) รับสมัครสมาชิกสมทบเข้าใหม่ จำนวน 4 ราย

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	หน่วยงาน	อายุ	เงินเดือน	ค่าหุ้น รายเดือน	ค่า
<b>ข้าราชการ (กลุ่ม 1)</b>							
1	น.ส.บุญญาพร แสงใส	พยาบาลวิชาชีพปฏิบัติการ	รพ.ไชยวาน	27	16,050.00	1,000.00	
2	น.ส.เพ็ญพิชชา สุริยะจันทร์	นิติกรปฏิบัติการ	สสจ.อุดร	30	19,430.00	500.00	
3	นางจิราพร ศิริวัฒน์ไพบุลย์	พยาบาลวิชาชีพชำนาญการ	สสอ.บ้านผือ	41	30,510.00	1,000.00	
4	น.ส.พิมพ์พิไล ทัดมาลา	พยาบาลวิชาชีพปฏิบัติการ	รพ.โนนสะอาด	34	21,780.00	600.00	
5	น.ส.นฤมล สร้อยเสนา	นวก.สาธารณสุขปฏิบัติการ	รพ.ประจำक्षा	33	25,880.00	1,000.00	
6	นายภูชิต ดาบภูเขียว	นายแพทย์ชำนาญการ	รพ.หนองหาน	36	32,290.00	500.00	
7	น.ส.เกศรินทร์ ไชโยธา	นายแพทย์ชำนาญการ	รพ.หนองแสง	33	31,850.00	17,670.00	
8	น.ส.ประภายมาศ แก้วประมูล	พยาบาลวิชาชีพปฏิบัติการ	สสอ.กุมภวาปี	30	16,050.00	500.00	
<b>พกส.สายวิชาชีพ (กลุ่ม 2)</b>							
1	นายพิชชาภัทร์ นามวิเศษ	พยาบาลวิชาชีพ	รพ.โนนสะอาด	24	18,000.00	800.00	
2	น.ส.นุจรินทร์ ภูมิแสง	นักวิชาการสาธารณสุข	รพ.ศรีธาตุ	24	18,000.00	1,000.00	
3	น.ส.รัฐดารีย์ รณเรืองฤทธิ์	นักวิเคราะห์นโยบายและแผน	รพ.นายาง	31	15,000.00	500.00	
<b>ลูกจ้างชั่วคราวสายวิชาชีพ</b>							
1	น.ส.ปณิตดา พลแสน	พยาบาลวิชาชีพ	รพ.กุมภวาปี	24	15,000.00	100.00	
<b>พกส.สายสนับสนุน (กลุ่ม 3)</b>							
1	น.ส.สุภาพร จันทร์ทา	พนักงานช่วยเหลือคนไข้	รพ.หนองหาน	28	10,680.00	1,000.00	
2	นายสุรกาญจน์ พิมพ์เสน	พนักงานขับรถยนต์	รพ.กุมภวาปี	27	8,690.00	500.00	
<b>สมทบ</b>							
ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง/สังกัด/สมทบของ..	อายุ	เงินเดือน	ซื้อหุ้น	ค่า	
1	น.ส.มยุรี แก้วบัวภา	พนักงานบริการ สสอ.ทุ่งฝน	44	0.00	1,000.00		
2	น.ส.เพชรพร สำรวมรัมย์	บุตร ของนางสุรีพร อินทนพ	20	0.00	10,000.00		
3	น.ส.ญาณนภา สิงห์คราม	บุตร ของนางชุมพร สิงห์คราม	20	0.00	50,000.00		
4	น.ส.อารียา พัวพันธ์ุ	สมทบของ นายไพโรจน์ พัวพันธ์ุ	25	0.00	500,000.00		

เลขานุการ แจ้งที่ประชุม ได้ตรวจสอบคุณสมบัติและหลักฐานประกอบการสมัคร แล้ว  
มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์รับสมัครสมาชิกที่มีเอกสารครบ ดังนี้

- 1.รับสมัครสมาชิกเข้าใหม่ จำนวน 14 ราย
- 2.รับสมาชิกสมทบเข้าใหม่ จำนวน 4 ราย

ผู้มาประชุมทั้งหมด 15 คน ผู้ที่เห็นชอบ 15 คน ผู้ไม่เห็นชอบ - คน

หมายเหตุ หากท่านไม่เห็นชอบในมติและอาจมีผลต่อท่านให้ท่านดำเนินการยื่นคัดค้านมติภายใน 3 วัน

บ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	หน่วยงาน	อายุ	เงินเดือน	ค่า ราย
- ข้าราชการ จำนวน 7 ราย - พกส./สช. จำนวน 4 ราย						
- พนักงานราชการ จำนวน 0 ราย						
2) สมทบเข้าใหม่ จำนวน 3 ราย						
<b>ข้าราชการ (กลุ่ม 1)</b>						
	น.ส.บุญญาพร แสงใส	พยาบาลวิชาชีพปฏิบัติการ	รพ.ไชยวาน	27	16,050.00	1
	น.ส.เพ็ญพิชชา สุริยะจันทร์	นิติกรปฏิบัติการ	สสจ.อุดร	30	19,430.00	
	นางจิราพร ศิริวัฒน์ไพบูลย์	พยาบาลวิชาชีพชำนาญการ	สสอ.บ้านผือ	41	30,510.00	1
	น.ส.พิมพ์พิไล ทัดมาลา	พยาบาลวิชาชีพปฏิบัติการ	รพ.โนนสะอาด	34	21,780.00	
	น.ส.นฤมล สร้อยเสนา	นวก.สาธารณสุขปฏิบัติการ	รพ.ประจักษ์ฯ	33	25,880.00	1
	นายภูชิต ดาบภูเขียว	นายแพทย์ชำนาญการ	รพ.หนองหาน	36	32,290.00	
	น.ส.เกศรินทร์ ไชโยธา	นายแพทย์ชำนาญการ	รพ.หนองแสง	33	31,850.00	17
<b>พกส.สายวิชาชีพ (กลุ่ม 2)</b>						
	นายพิชชาภัทร์ นามวิเศษ	พยาบาลวิชาชีพ	รพ.โนนสะอาด	24	18,000.00	
	น.ส.นุจรินทร์ ภูมิแสง	นักวิชาการสาธารณสุข	รพ.ศรีธาตุ	24	18,000.00	
<b>พกส.สายสนับสนุน (กลุ่ม 3)</b>						
	น.ส.สุภาพร จันททา	พนักงานช่วยเหลือคนไข้	รพ.หนองหาน	28	10,680.00	
	นายสุรกาญจน์ พิมพ์เสน	พนักงานขับรถยนต์	รพ.กุมภวาปี	27	8,690.00	
<b>สมทบ</b>						
ดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง/สังกัด/สมทบของ..	อายุ	เงินเดือน	เงิน	อื่น
	น.ส.มยุรี แก้วบัวภา	พนักงานบริการ สสอ.ทุ่งฝน	44	0.00		
	น.ส.เพชรพร สารรวมรัมย์	บุตร ของนางสุรีพร อินทนพ	20	0.00		1
	น.ส.ญาณนภา สิงห์คราม	บุตร ของนางชุมพร สิงห์คราม	20	0.00		5
<b>มติที่ประชุม</b> ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ ดังนี้						
1. รับสมัครสมาชิกเข้าใหม่ จำนวน 7 ราย						
ผู้มาประชุมทั้งหมด 5 คน ผู้ที่เห็นชอบ 5 คน ผู้ไม่เห็นชอบ - คน						
หมายเหตุ หากท่านไม่เห็นชอบในมติและอาจมีผลต่อท่านให้ท่านดำเนินการยื่นคัดค้านมติ						
5.2 เรื่องรายงานสมาชิกลาออก/ให้ออก/โอนย้าย/เสียชีวิต ประจำเดือน พฤษภาคม 2						
จำนวน 8 ราย ดังนี้						
- ข้าราชการ จำนวน 5 ราย - ลูกจ้างชั่วคราว/พกส จำนวน 1 ราย						
- พิเศษ 4 จำนวน 1 ราย - พนักงานราชการ จำนวน 0 ราย						
- สมาชิกสมทบ จำนวน 1 ราย						
เลข สมาชิก	ชื่อ - สกุล	สังกัด	ตำแหน่ง	หุ้น	หนี้	จ่ายคืน
112	นายปัญญา สีตาวัด	สสอ.เมือง	ชก	343,420.00	0.00	343,420.00
679	นางกนกพร บรรณารักษ์	รพ.เพ็ญ	ชก	1,141,300.00	990,002.00	151,298.00
0034	นางวลัยภรณ์ ทิพวัลย์	สสอ.บ้านดุง	ชก	70,000.00	0.00	70,000.00