

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด**

**ประจำเดือน มิถุนายน 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 มิถุนายน 2567 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 10 - 23 มิถุนายน 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 ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2567 ตามคำแนะนำของคณะผู้ตรวจสอบกิจการ
- ตรวจสอบการติดตามงานเดิมที่ได้เสนอแนะให้แก้ไขเพิ่มเติม

**2. ด้านการเงิน**

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

**3. ด้านสินเชื่อ**

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน มิถุนายน 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 <b>ติดตามงานเดิม</b></p> <p>1.3 การจัดจ้าง การซ่อมแซมห้องประชุม ไม่พบเอกสารบันทึกขออนุมัติจัดจ้างก่อน การซ่อมแซมห้องประชุม (ยังไม่เห็นเอกสารจัดจ้าง)</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 เอกสารเดินทางไปราชการแนบเอกสารการเบิกจ่ายไม่ครบ ( เอกสารหนังสือเชิญประชุม ,สรุปรายงาน)</p>
ข้อเสนอแนะ	ทบทวนระบบการตรวจสอบเอกสารก่อนการเบิกจ่าย ให้เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์ โดยการใช้แบบ check list เป็นแนวทางในการตรวจเอกสาร และ ผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายควรตรวจสอบการบันทึกเอกสารให้ถูกต้องก่อนการเบิกจ่ายตามระเบียบสหกรณ์ที่กำหนดไว้โดยเคร่งครัด
3. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	<p>3.1 ในเดือน มิถุนายน 2567 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด พบข้อสังเกตที่มีการเบิกจ่ายไม่เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- มีการเบิกจ่ายค่ารับรองในการประชุมของสหกรณ์จังหวัดอุดรธานี ซึ่ง ไม่ได้เป็นการจัดประชุมของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี ( สหกรณ์จังหวัดอุดรธานี มีหนังสือขอใช้ห้องประชุมของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานีเท่านั้น )</li> <li>- ไม่มีหนังสือขอใช้งบประมาณค่ารับรองเพื่อเป็นค่าอาหารว่างและเครื่องดื่ม ที่ระบุเหตุผลการใช้ค่ารับรองในการจัดประชุม</li> <li>- มีการเบิกจ่ายค่าใช้จ่าย 500 บาท เพื่อใช้เป็นค่าดูแลห้องประชุมให้กับผู้รับผิดชอบห้องประชุม เขตสุขภาพที่ 8 ( สหกรณ์ไม่ได้เป็นผู้จัดประชุม ในโครงการฯ ดังกล่าว)</li> </ul>
ข้อเสนอแนะ	ทบทวนแนวทางการเบิกจ่ายค่ารับรองเบิกจ่าย ให้เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์ และ ดำเนินการปรับแก้ไขเอกสารเบิกจ่ายในการประชุมโครงการของสหกรณ์จังหวัดอุดรธานี ให้เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์

4 แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ	
ผลการตรวจสอบ	<p>4.1การดำเนินงานจัดประชุมแผนงานโครงการ เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของ สหกรณ์</p> <p>พบโครงการที่มีการเบิกจ่ายไม่เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ดังนี้</p> <p>4.1.1 โครงการคัดเลือกผู้แทนสมาชิก มีการส่งใช้เงินยืม และลงในระบบการเงิน แล้วแต่เอกสารการเบิกจ่ายโครงการฯ ยังไม่แล้วเสร็จ</p> <p>4.1.2 โครงการคัดเลือกผู้แทนสมาชิก พบว่ามีเอกสารโครงการที่ได้รับการอนุมัติ แล้ว และมีคำสั่งแต่งตั้งกรรมการและเจ้าหน้าที่ให้รับผิดชอบการออกปฏิบัติงาน ตามและตารางการออกคัดเลือกผู้แทนสมาชิก มีแบบขออนุญาตใช้รถยนต์สหกรณ์ ไปปฏิบัติงาน แต่ไม่มีหนังสือขออนุมัติการออกไปปฏิบัติงาน</p>
ข้อสังเกต	การออกไปปฏิบัติงานมีคำสั่งแต่งตั้งให้กรรมการและเจ้าหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการออกไปปฏิบัติงานแต่ไม่มีหนังสือขออนุมัติให้กรรมการและเจ้าหน้าที่ออกไปปฏิบัติงานตามแผน (ได้แนะนำให้เจ้าหน้าที่ทำหนังสือขออนุมัติเพิ่มเติมแล้ว)
ข้อเสนอแนะ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การกำกับติดตาม และตรวจสอบระบบงาน เพื่อให้การดำเนินงานในกิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ตรวจสอบได้ ทันเวลา และควรมีการวางแผนงานล่วงหน้าก่อนการจัดกิจกรรม</li> <li>- ทบทวนระบบการเบิกจ่ายเงินให้เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ (ให้มีการตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายให้ถูกต้องครบถ้วน ก่อนการตัดยอดการเบิกจ่ายเงินในระบบบัญชีของสหกรณ์</li> </ul>
5 อื่นๆ	
ผลการตรวจสอบ	<p>ติดตามงานเดิม</p> <p>5.1 คำสั่งต่างๆ ของสหกรณ์ ยังไม่แก้ไขคำสั่ง เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ทำหน้าที่ผู้จัดการสหกรณ์ และ ตำแหน่งอื่นๆ</p> <p>5.2 ตรวจสอบสัญญาจ้างงานของพนักงานใหม่ จำนวน 3 ตำแหน่ง พบว่ามีสัญญาจ้างงานของตำแหน่งเจ้าหน้าที่สินเชื่อ และเจ้าหน้าที่คอมพิวเตอร์ ยังไม่มีสัญญาจ้างงานในตำแหน่งผู้จัดการ และเจ้าหน้าที่การเงิน</p> <p>5.3 ตรวจสอบสมุดบันทึกการขอใช้รถยนต์/รถจักรยานยนต์ ยังไม่มีรายละเอียดให้ตรวจสอบแต่อย่างใด</p>
ข้อเสนอแนะ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ให้ทบทวนคำสั่งต่างๆ และแก้ไขคำสั่งต่างๆของสหกรณ์ให้เป็นปัจจุบัน</li> <li>- สหกรณ์ควรทำสมุดบันทึกการอนุญาตใช้ยานพาหนะของสหกรณ์ โดยผู้ขอใช้ยานพาหนะต้องเขียนแบบขอใช้รถยนต์และลงบันทึกที่สมุดอนุญาตใช้ยานพาหนะให้เรียบร้อยก่อน เพื่อป้องกันกรณีที่เกิดอุบัติเหตุขึ้น</li> </ul>

## 2 ตรวจสอบด้านการเงิน และ บัญชี

### ด้านบัญชีสินทรัพย์

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

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิ.ย.67
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	34,563,341.40
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	1,128,961.50
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	2,195,677.84
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	0.00
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	1,658,772.20
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	58,691.31
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	63,849.43
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	812,223.03
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	1,673,728.77
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	13,884.95
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	0.00
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	289.96

**ตรวจพบว่า** มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ ถูกต้องครบถ้วนตรงกัน

### ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน มิถุนายน 2567

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1- 30 มิถุนายน 2567

ประเภท	ยอดยกมา พ.ค. 67	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	32,508,397.79	7,832,239.65	10,046,588.22	30,294,049.22
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	76,090,962.05	1,098,936.00	583,884.91	76,606,013.14
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	1,017,230.69	53,000.00	142,000.00	928,230.69
ออมทรัพย์มั่นคง	1,615,590.79	0.00	27,000.00	1,588,590.79
ออมทรัพย์พิเศษ	86,444,910.58	1,911,432.75	1,727,782.75	86,628,560.58
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,790,954,343.03	18,675,133.07	18,911,494.58	1,790,717,981.52
เงินฝากประจำ 12 เดือน	25,861,900.21	1,468,188.26	1,421,726.27	25,908,362.20
<b>รวม</b>	<b>2,014,493,335.14</b>	<b>31,038,929.73</b>	<b>32,860,476.73</b>	<b>2,012,671,788.14</b>

- ตรวจสอบข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1 มิถุนายน 2567 - 30 มิถุนายน 2567

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา พ.ค. 67	5,800	723	6,523
<u>บวก</u> เข้าใหม่	14	2	16
<u>หัก</u> ลาออก	1	6	7
โอนย้าย	2	0	2
เสียชีวิต	0	0	0
สมาชิกพ้นสภาพ	1	0	1
สมาชิกคงเหลือ	5,810	719	6,529

#### ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน ตุลาคม 2566	3,052,378,220.00	บาท
30 มิถุนายน 2567	3,198,895,490.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	146,517,270.00	บาท

### 3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

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

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน มิถุนายน 2567 สุ่มตรวจจำนวน 143 สัญญา

**ผลการตรวจพบ** มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการ มีทะเบียนคำขอเลขสัญญาเงินกู้ มีการตรวจสอบสิทธิของผู้กู้จำนวนเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย มีการออกใบเสร็จรับชำระหนี้คั้น มีการทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้ การลงลายมือชื่อรับรองของผู้บังคับบัญชาผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของเจ้าหน้าที่สินเชื่อฝ่ายจัดการเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ตามระเบียบสหกรณ์

**ข้อเสนอแนะ** ไม่มี

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท เดือน มิถุนายน 2567 ดังนี้

- 1) เงินกู้สามัญ
- 2) เงินกู้สามัญเสริมสภาพคล่อง
- 3) เงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต
- 4) เงินกู้สามัญหมุนเวียน

ได้ทำการสุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ จำนวน 27 สัญญา ตรวจเอกสารหลักฐานผู้กู้/ผู้ค้ำประกันครบถ้วน การลงลายมือชื่อผู้กู้ ผู้รับเงิน ผู้ค้ำประกัน ใบเสร็จรับเงินรับชำระหนี้คั้น/เพิ่มทุนเรือนหุ้น/ทำประกันหลักความมั่นคงตามเงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนดไว้มีเอกสารครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์

**ผลการตรวจพบ** มีสัญญาเลขที่ สส 02542/2567 ในสัญญาเงินกู้ขอเงิน 1,500,000 บาท แต่ช่องผู้รับเงินเขียนจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และตัวอักษรเขียน หนึ่งล้านสองแสนบาทบาทถ้วน ซึ่งไม่ตรงกับสัญญาเงินกู้ ผู้ตรวจสอบกิจการได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อแจ้งไปยังผู้กู้เงินเข้ามาแก้ไขให้ถูกต้องต่อไป

**ข้อสังเกต** ในการตรวจสอบเอกสารเงินกู้ที่ผ่านมามีจะพบข้อผิดพลาดในการเขียนจำนวนเงินกู้บ่อยครั้ง และเจ้าหน้าที่ตรวจไม่ละเอียด

**ข้อเสนอแนะ** ในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้คณะกรรมการควรพิจารณาตรวจสอบเอกสารให้ละเอียดยิ่งขึ้นเพื่อเป็นการตรวจทานข้อมูลจากฝ่ายจัดการอีกครั้ง

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน มิถุนายน 2567 จำนวน 10 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกัน 10 สัญญา ตรวจสอบเอกสารหนังสือค้ำประกันเงินกู้ พบว่ามีเอกสารครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์ ข้อสังเกต จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้รวมหนี้ พบว่าเจ้าหน้าที่ทำงานไม่ทันสาเหตุมาจากต้องเดินทางไปตรวจแปลงที่ดินหลายแห่งเพื่อที่จะได้นำเสนอคณะกรรมการได้ทันในวันประชุมประจำเดือน และข้อมูลการออกไปตรวจแปลงที่ดินก็ไม่สมบูรณ์ ขาดการประเมินที่ดินข้างเคียง ภาพถ่ายทางอากาศ แบบแปลน และการวิเคราะห์ราคาประเมิน ซึ่งจะแตกต่างจากการที่จ้างบริษัทผู้ประเมินไปตรวจสอบ และผู้ตรวจประเมินต้องมีใบอนุญาตจากทางราชการ ขอรับรองให้

ข้อเสนอแนะ การขอกู้เงินรวมหนี้เป็นการขอกู้วงเงินที่สูงมากซึ่งอสังหาริมทรัพย์ที่นำมาใช้เป็นหลักทรัพย์ในการค้ำประกันร่วมกับผู้ค้ำประกันมีราคาต่ำมากเมื่อเทียบกับวงเงินกู้เรื่องอื่นๆ

4.1 ด้านการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ ได้ตรวจสอบรายงานการประชุมคณะกรรมการความเสี่ยงและใบรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงประจำวัน พบว่ามีกรณีบันทึกรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นส่วนใหญ่ คณะกรรมการความเสี่ยงมีการติดตามความเสี่ยงจากลูกหนี้ และเสนอแนวทางการจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อให้พิจารณาแก้ไข และคณะกรรมการดำเนินการได้มีมติให้แก้ไขระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2567 โดยเห็นชอบให้มีการปรับลดวงเงินกู้รวมหนี้ให้ลดลงปีละสองแสนห้าหมื่นบาททุกปีจนกว่าจะเหลือวงเงินกู้รวมหนี้ที่ห้าล้านบาท และให้ปรับลดวงเงินกู้ของสมาชิกกลุ่มที่ 3 ให้ลดลงปีละห้าแสนบาทจนกว่าจะเหลือวงเงินกู้ที่ห้าแสนบาท

ข้อเสนอแนะ สหกรณ์ควรมีการดำเนินการจัดทำมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านเงินกู้เพื่อลดความเสี่ยงการบริหารด้านการเงินของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งมีการวางแผนให้สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันกรณีที่ถูกสถาบันการเงินอื่นฟ้องบังคับคดี



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)  
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางศพร ใจเชื้อ)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ

## ภาคผนวก

ข้าพเจ้า นางกิตติมา ศรีลำไต้ ..... ได้รับเงินกู้ จำนวน 1,000,000 บาท  
 ( หนึ่ง ล้านบาทถ้วน ) ตามหนังสือเงินนี้ไปเป็นการถูกต้องแล้ว ณ วันที่ 1.1 มิ.ย. 2567  
 โดย  รับเป็นเงินสด  เช็ค  โอน/นำเงินเข้าบัญชีของข้าพเจ้า ชื่อธนาคาร กรุงไทย  
 สาขา เซ็นทรัลพลาซ่า เลขที่บัญชี 4430209022

ลงชื่อ นางกิตติมา ศรีลำไต้ ผู้รับเงิน  
 ( นางกิตติมา ศรีลำไต้ )  
 ลงชื่อ นายอมเรศ อธิพงษ์ เจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงิน  
 ( เจ้าหน้าที่การเงิน )  
 ลงชื่อ นางสาวปิยวดี ศรีสวัสดิ์ เจ้าหน้าที่ผู้ตรวจหนังสือเงินกู้  
 ( เจ้าหน้าที่บัญชี )