

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด**

**ประจำเดือน กันยายน 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 กันยายน 2567 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 10 – 20 ตุลาคม 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 กันยายน 2567/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ทุกประเภท/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก
- ตรวจสอบอื่น ๆ

**3. ด้านสินเชื่อ**

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน กันยายน 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
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
3. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	3.1 ในเดือน สิงหาคม 2567 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
4 แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ	
ผลการตรวจสอบ	4.1 การดำเนินงานจัดประชุมแผนงานโครงการ เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
5 อื่นๆ	
ผลการตรวจสอบ	<u>ข้อสังเกต</u> 5.1 ตรวจสอบการเบิกจ่ายเงินในระบบ พบว่ามีการเบิกจ่ายเงินออกจากระบบบัญชี โดยที่เอกสารการเบิกจ่ายเงินยังไม่แล้วเสร็จ
ข้อเสนอแนะ	คณะกรรมการควรมีการทบทวนและตรวจสอบระบบการเบิกจ่ายเงิน และ การตัดเงินจากระบบบัญชี เพื่อลดความเสี่ยง เป็นไปตามระเบียบการเบิกจ่ายของสหกรณ์

## 2 ตรวจสอบด้านการเงิน และ บัญชี

### ด้านบัญชีสินทรัพย์

2.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 มีเงินสดในมือคงเหลือ 45,298.50 บาท และระหว่าง วันที่ 1-30 กันยายน 2567 มีเงินสดในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ทั้งสมุดคู่ฝาก และทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 ก.ย.67
1	เงินสด	45,298.50
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	68,437,215.71
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	1,304,784.13
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	2,447,921.04
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	0.00
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	10,067,569.95
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	0.00
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	4,899.43
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	2,249,636.69
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	4,523,385.83
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	11,888.40
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	0.00
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	69,100.00
14	ธ.ยูโอบี-ออมทรัพย์744-170-756-1	20,010,000.00

**ตรวจพบว่า** มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ ถูกต้องครบถ้วนตรงกัน

### ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน กันยายน 2567

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1- 30 กันยายน 2567

ประเภท	ยอดยกมา ส.ค. 67	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	31,402,653.81	8,417,800.73	6,619,517.68	33,200,936.86
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	77,930,360.34	3,782,295.81	811,272.08	80,901,384.07
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	795,930.69	44,826.35	9,000.00	831,757.04
ออมทรัพย์มั่นคง	1,594,520.79	40,091.29	1,400.00	1,588,212.08
ออมทรัพย์พิเศษ	87,045,774.70	3,483,585.87	1,205,260.53	89,324,100.04
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,795,617,030.37	72,992,448.25	38,872,343.91	1,829,737,134.71
เงินฝากประจำ 12 เดือน	26,035,657.27	1,171,087.79	1,137,107.66	26,069,637.40
<b>รวม</b>	<b>2,020,376,927.97</b>	<b>89,932,136.09</b>	<b>48,655,901.86</b>	<b>2,061,653,162.20</b>

- ตรวจสอบข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2567 - 30 กันยายน 2567

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ส.ค. 67	5,840	727	6,567
<u>บวก</u> เข้าใหม่	15	1	16
<u>หัก</u> ลาออก	7	0	7
โอนย้าย	1	0	1
เสียชีวิต	0	2	2
สมาชิกพ้นสภาพ	0	0	0
สมาชิกคงเหลือ	5,847	726	6,573

### ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน ตุลาคม 2566	3,052,378,220.00	บาท
30 กันยายน 2567	3,256,762,120.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	204,383,900.00	บาท

### 3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

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

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน กันยายน 2567 สุ่มตรวจจำนวน 112 สัญญา มีสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน 64 สัญญา และสัญญาเงินกู้ฉุกเฉินเอทีเอ็ม 48 สัญญา

**ผลการตรวจพบว่า** สัญญาเลขที่ ฉฉ 01643/2567 ในช่วงผู้รับเงินในวงเล็บไม่มีการเขียนตัวอักษรจำนวนเงินกู้ สัญญาเลขที่ ฉฉ 01662/2567 หนังสือกู้เงินในวงเล็บเขียนตัวอักษรจำนวนเงินผิดไม่ตรงกับจำนวนเงินกู้ (จำนวนเงิน 10,000 บาท ตัวอักษรเขียน เก้าร้อยบาทถ้วน) มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการ มีทะเบียนคำขอเลขสัญญาเงินกู้ มีการตรวจสอบสิทธิของผู้กู้จำนวนเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย มีการออกใบเสร็จรับชำระหนี้คืน มีการทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้ การลงลายมือชื่อรับรองของผู้บังคับบัญชาผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของเจ้าหน้าที่สินเชื่อฝ่ายจัดการ เอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ตามระเบียบสหกรณ์

**ข้อสังเกต** ในการตรวจสอบสัญญาเงินกู้มีการตรวจสอบรายละเอียดไม่ครบถ้วนในจุดที่สำคัญ

**ข้อเสนอแนะ** ควรมีการแก้ไขข้อบกพร่องในการตรวจสอบสัญญาก่อนอนุมัติให้กู้

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าหุ้น, สัญญาเงินกู้สามัญ, สัญญาเงินกู้สามัญสวัสดิการ, สัญญาเงินกู้สามัญหมุนเวียน, สัญญาเงินกู้สามัญเสริมสภาพคล่อง และหนังสือเงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต เดือน กันยายน 2567 จำนวน 80 สัญญา มีเอกสารหลักฐานผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วน มีสัญญาเลขที่ 03542/2567 ในหนังสือขอกู้เงินไม่ได้ระบุชื่อบุคคลที่สหกรณ์สามารถที่จะทวงถามหนี้ได้

ข้อสังเกต 1 การตรวจสอบคำขอเงินกู้สามัญพบว่าในคำขอกู้บางสัญญาไม่ได้ระบุชื่อบุคคลที่สหกรณ์สามารถทวงถามหนี้ได้ และบางสัญญาจะระบุชื่อบุคคลที่เป็นเพื่อร่วมงาน บางสัญญาก้ระบุเป็นชื่อของบิดามารดา คู่สมรสหรือญาติพี่น้อง

ข้อเสนอแนะ การระบุชื่อบุคคลที่สหกรณ์สามารถทวงถามหนี้ได้ควรจะเป็นบิดา มารดา คู่สมรสหรือญาติพี่น้องในครอบครัว เพื่อความสะดวกและง่ายต่อการติดต่อสอบถามทวงหนี้

ข้อสังเกต 2 สัญญาเงินกู้สามัญไม่มีคำยินยอมของคู่สมรส แต่สัญญาเงินกู้สามัญพัฒนาคุณภาพชีวิตมีคำยินยอมของคู่สมรส

ข้อเสนอแนะ ในการขอเงินกู้จากสหกรณ์ทุกสัญญาควรมีคำยินยอมของคู่สมรสเพื่อได้รับทราบการกู้เงินจากสหกรณ์ของสมาชิก

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ เดือน กันยายน 2567 จำนวน 19 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกัน 10 สัญญา และสัญญาที่ใช้บุคคลค้ำประกันร่วมกับบอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 9 สัญญา ตรวจสอบเอกสารหนังสือค้ำประกันเงินกู้ พบว่ามีเอกสารครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์ มีการตรวจสอบแปลงที่ดิน มีใบประเมินราคาที่ดิน และมีทำนิติกรรมจดทะเบียนกับสำนักงานที่ดินจังหวัดถูกต้อง

ผลการตรวจสอบ พบว่าสัญญาเงินกู้เลข รน 03727/2567 ในหนังสือเงินกู้เลขจำนวนเงิน 671,000 บาท แต่ในวงเล็บเขียนตัวอักษร หกล้านเจ็ดแสนหนึ่งหมื่นบาทถ้วน และสัญญาเลขที่ รน 03728/2567 ในหนังสือค้ำประกันสมาชิกเลขที่ 04355เขียนตัวเลขจำนวนเงินกู้เกินกว่าวงเงินกู้ตามระเบียบ (7,480,000 บาท)

ข้อเสนอแนะ ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการควรตรวจสอบในจุดสำคัญเป็นหลักก่อนการอนุมัติเงินกู้

#### 4 เรื่องอื่นๆ

4.1 การกำหนดระเบียบฯ ว่าด้วย ค่าใช้จ่ายในการประชุม อบรม สัมมนาและศึกษาดูงาน พ.ศ. 2567 ซึ่งเป็นระเบียบที่อาจจะซ้ำซ้อนกับระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วย ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม ค่าพาหนะ และค่าเช่าที่พัก พ.ศ. 2557 ซึ่งอาจจะต้องนำมาปรับเปลี่ยนบูรณาการให้มีความทันสมัยชัดเจนขึ้น

ข้อเสนอแนะ สหกรณ์อาจกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการเบิกจ่ายเงินงบประมาณในโครงการต่างๆที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ได้ เพื่อให้เกิดความสะดวกคล่องตัวในการดำเนินงานโครงการตามแผนยุทธศาสตร์



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)

ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางยศพร ใจชื่อ)

ผู้ตรวจสอบกิจการ