

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**  
**ประจำเดือนมิถุนายน 2560**  
**สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560**

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2560 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 นั้น ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการวันที่ 27 กรกฎาคม 2560 เสร็จเรียบร้อยแล้ว จึงขอเสนอผลการตรวจสอบสำหรับเดือนมิถุนายน 2560 เพื่อโปรดทราบ ดังนี้

**1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ**

- 1.1 เพื่อตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานด้านการเงินและการบัญชี
- 1.2 เพื่อให้ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานด้านการเงินและบัญชี
- 1.3 เพื่อตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์

**2. ขอบเขตการตรวจสอบ**

- 2.1 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับจ่ายเงินและการบันทึกบัญชีระหว่างเดือน
- 2.2 ตรวจสอบบัญชีรายละเอียดลูกหนี้ ทุนเรือนหุ้นและเงินรับฝาก เทียบกับบัญชีคุมยอด
- 2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติที่ประชุม
- 2.4 ตรวจสอบการบริหารงานคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้

**3. วิธีการตรวจสอบ**

- 3.1 ตรวจสอบเอกสารใบสำคัญรับ-จ่าย
- 3.2 ตรวจสอบความสัมพันธ์ของรายการต่างๆ
- 3.3 ตรวจสอบทรัพย์สินที่มีตัวตน
- 3.4 ใช้การสังเกต
- 3.5 ใช้การสอบถาม
- 3.6 ใช้การจดบันทึก
- 3.7 ใช้การคำนวณ
- 3.8 ใช้การวิเคราะห์เปรียบเทียบ

#### 4. สมาชิกของสหกรณ์

สมาชิกสหกรณ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีดังนี้

| ประเภทสมาชิก | ต้นปี 1 ม.ค. 60<br>(คน) | เพิ่มระหว่างเดือน<br>ม.ค.-มิ.ย. 60 | ลดระหว่างเดือน<br>ม.ค.-มิ.ย. 60 | คงเหลือสิ้นเดือน<br>มิ.ย. 60(คน) |
|--------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| สมาชิกสามัญ  | 13,114                  | 444                                | 137                             | 13,421                           |

#### 5. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัดโครงสร้างองค์กรและการแบ่งแยกหน้าที่เป็นไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการจัดทำงบประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณประจำปี โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่แล้ว

#### 6. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสดเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2560 มียอดเงินถูกต้อง ไม่มีข้อสังเกตปรากฏตามรายงาน ดังนี้

|  |       | จำนวนเงิน (บาท)                    |
|--|-------|------------------------------------|
| เงินสด                                 | จำนวน | 970.00 บาท                         |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)        | จำนวน | 77,907,844.38 บาท                  |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแส)            | จำนวน | (3,723.37) บาท                     |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (กระแส)            | จำนวน | 20,000.00 บาท                      |
| ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)       | จำนวน | 3,772.01 บาท                       |
| ธนาคารธนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)         | จำนวน | 14,712.27 บาท                      |
| ธนาคารยูโอบี (ออมทรัพย์)               | จำนวน | 116,580.95 บาท                     |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (ออมทรัพย์)        | จำนวน | 1,623.25 บาท                       |
| เงินฝากประจำ สอ.วชิรพยาบาล จำกัด       | จำนวน | 500,000,000.00 บาท                 |
| เงินฝากประจำ สอ.รพ.ตำรวจแห่งชาติ จำกัด | จำนวน | 2,600,000,000.00 บาท               |
| เงินฝากประจำ ชุมชุมสหกรณ์ฯ             | จำนวน | 5,100,000,000.00 บาท               |
| <b>รวมทั้งสิ้น 11 รายการ</b>           |       | <b><u>8,278,061,779.49</u> บาท</b> |

รายการที่ 3 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแสรายวัน) ธนาคารรายงานมียอดเงิน 0.00 บาท แต่สหกรณ์ออกเช็คส่งจ่าย 2 ฉบับ บัญชีสหกรณ์จึงปรากฏยอดที่ยังไม่ไปขึ้นเงิน (3,723.37) บาท มิใช่เป็นเงินเบิกเกินบัญชี

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2560 ดังนี้

|   | จำนวนเงิน (บาท)              |
|---|------------------------------|
| หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด        | 50,000,000.00 บาท            |
| หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต (จำกัด)                     | 200,000.00 บาท               |
| หุ้นบริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)                   | 18,394,072.90 บาท            |
| หุ้นกู้ บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้า กรุงเทพฯ              | 100,000,000.00 บาท           |
| หุ้นกู้ บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ                   | 470,000,000.00 บาท           |
| หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)                   | 1,326,705,293.60 บาท         |
| หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)     | 835,802,437.30 บาท           |
| หุ้นกู้ บริษัท ปตท.เคมีคอล จำกัด (มหาชน)            | 400,000,000.00 บาท           |
| หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู                                 | 1,548,999,938.56 บาท         |
| หุ้นกู้ บริษัทปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)           | 765,178,375.95 บาท           |
| หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)             | 656,340,147.27 บาท           |
| หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม                       | 201,982,218.47 บาท           |
| หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์                               | 103,877,752.28 บาท           |
| หุ้นกู้ บมจ. ซีพีออลล์                              | 1,059,311,298.90 บาท         |
| หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย                              | 860,000,000.00 บาท           |
| หุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์                      | 620,000,000.00 บาท           |
| หุ้นกู้ บจม. น้ำตาลมิตรผล                           | 280,000,000.00 บาท           |
| หุ้นกู้ บ. อมตะ ปิโตรเคมี เทาเวอร์ เอส พีวี 1 จำกัด | 160,000,000.00 บาท           |
| หุ้นกู้ ทรส เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ฯ         | 110,000,000.00 บาท           |
| หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง                      | 260,000,000.00 บาท           |
| หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์                     | 200,000,000.00 บาท           |
| <b>รวมทั้งสิ้น 21 รายการ</b>                        | <b>10,026,791,535.23 บาท</b> |

การลงทุนของสหกรณ์ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตาม พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 (1) ถึง 62 (6) และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์ แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์ ได้ทำการตรวจนับเงินสดในมือของผู้เก็บรักษาเงินสด นายทศพร ทองสัมฤทธิ์ ตำแหน่ง หัวหน้าฝ่ายการเงิน ณ วันที่ 27 กรกฎาคม 2560 เวลา 08.30 น. เงินสดคงเหลือ จำนวน 2,791.00 บาท ปรากฏว่ามีเงินสดให้ตรวจนับถูกต้องตรงกับบัญชีระเบียบการเก็บรักษาเงินสดไม่เกินวันละ 3,000.00 บาท

## 7. การปฏิบัติการด้านการบัญชี

- 7.1 เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชี  
ครบถ้วนถูกต้อง
- 7.2 การบันทึกบัญชี  
ถูกต้องเรียบร้อยเป็นปัจจุบัน
- 7.3 การจัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆ  
จัดทำไว้ครบถ้วนถูกต้องเรียบร้อยตรงกับบัญชีคุมยอด

## 8. การตรวจสอบด้านการบริหารงาน

การบริหารงานของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน กฎหมาย ข้อบังคับระเบียบมติที่ประชุมคณะกรรมการและมติที่ประชุมใหญ่

## 9. การดำเนินธุรกิจ

9.1 ด้านสินเชื่อ สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างเดือน 3 ประเภท เงินให้กู้ระหว่างเดือน มิถุนายน 2560 ดังนี้

|                                      | เดือน มิถุนายน 60 |                       | เงินให้กู้สะสม ม.ค.-มิ.ย.60 |                         |
|--------------------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------------|
|                                      | สัญญา             | จำนวนเงิน             | สัญญา                       | จำนวนเงิน               |
| เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)    | 107               | 10,056,400.00         | 535                         | 58,130,930.00           |
| เงินกู้ฉุกเฉิน                       | 81                | 6,982,550.00          | 378                         | 35,016,420.00           |
| เงินกู้สามัญ                         | 66                | 108,704,800.00        | 313                         | 431,049,800.00          |
| เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน             | 116               | 100,679,000.00        | 582                         | 531,626,056.13          |
| เงินกู้สามัญ(เอนกประสงค์)            | 54                | 16,619,790.00         | 236                         | 75,618,090.00           |
| เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)          | 5                 | 12,330,000.00         | 30                          | 76,848,000.00           |
| เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)       | 18                | 6,312,000.00          | 89                          | 39,041,300.00           |
| เงินกู้พิเศษ (หุ้นค้าหักเฉพาะดอก)    | 8                 | 3,860,000.00          | 39                          | 18,385,000.00           |
| เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า)            | 4                 | 7,880,000.00          | 20                          | 23,200,500.00           |
| เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอก) | 1                 | 600,000.00            | 7                           | 16,648,000.00           |
| เงินกู้พิเศษ (โบนัส)                 | 33                | 5,020,640.00          | 491                         | 66,323,928.50           |
| <b>รวม</b>                           | <b>493</b>        | <b>279,045,180.00</b> | <b>2,720</b>                | <b>1,371,888,024.63</b> |

สำหรับเงินกู้พิเศษ (โบนัส) นั้น ผิดวัตถุประสงค์ความหมาย คือ การอนุมัติจ่ายเงินให้กู้โดยยึดยอดเงินที่จะได้รับในอนาคต จึงไม่น่าจะถูกต้อง หากสหกรณ์ประสงค์จะช่วยเหลือสมาชิกให้มีสภาพคล่องทางการเงิน ยิ่งขึ้นก็ควรเปลี่ยนเป็นเงินให้กู้พิเศษเพื่อคุณภาพชีวิตหรือให้กู้พิเศษเร่งด่วน โดยให้หักเฉพาะดอกเบี้ยและเมื่อมีรายได้พิเศษ เช่น โบนัส เงินปันผลเฉลี่ยคืนและอื่นๆ สหกรณ์จะเรียกเก็บเงินได้นั้น จึงน่าจะเหมาะสมกว่า

กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่เรียกเก็บจากสมาชิก ดังนี้

|  |             |      |       |
|--|-------------|------|-------|
| 1. เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)         | อัตราร้อยละ | 6.00 | ต่อปี |
| 2. เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน                      | อัตราร้อยละ | 6.50 | ต่อปี |
| 3. เงินกู้ประเภทสามัญ                        | อัตราร้อยละ | 6.50 | ต่อปี |
| 4. เงินกู้ประเภทสามัญ-เอนกประสงค์            | อัตราร้อยละ | 5.50 | ต่อปี |
| 5. เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะฯ)              | อัตราร้อยละ | 5.50 | ต่อปี |
| 6. เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค่า)            | อัตราร้อยละ | 5.50 | ต่อปี |
| 7. เงินกู้พิเศษ (ใช้หุ้นค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย) | อัตราร้อยละ | 6.00 | ต่อปี |
| 8. เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่า)                 | อัตราร้อยละ | 5.50 | ต่อปี |
| 9. เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย) | อัตราร้อยละ | 6.00 | ต่อปี |
| 10. เงินกู้พิเศษ (โบนัส)                     | อัตราร้อยละ | 6.00 | ต่อปี |

การกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกรวมทั้งข้อกำหนดต่างๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ การแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ การรับชำระหนี้และหลักประกันเงินกู้ เป็นไปด้วยความถูกต้อง รายละเอียดดูหนังสือเลขที่ 30 มี.ย. 2560 ดังนี้

|  | จำนวนเงิน (บาท)             |
|--|-----------------------------|
| ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)         | 153,448,043.89 บาท          |
| ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน                            | 20,061,884.22 บาท           |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญ                              | 1,407,095,668.36 บาท        |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน                  | 1,329,005,901.01 บาท        |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์)                | 368,039,421.40 บาท          |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะฯ)              | 939,866,611.76 บาท          |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค่า)            | 76,711,329.09 บาท           |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT)                    | 52,276,740.22 บาท           |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (หุ้นค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย)    | 41,920,239.51 บาท           |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่า)                 | 26,864,581.34 บาท           |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย) | 20,412,256.58 บาท           |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (โบนัส)                      | 64,833,800.30 บาท           |
| ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี                          | 6,886,936.73 บาท            |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา                              | 8,411,723.77 บาท            |
| <b>รวมทั้งสิ้น 14 รายการ</b>                     | <b>4,515,835,138.18 บาท</b> |

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุมสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและลูกหนี้ตามคำพิพากษาไว้จำนวน 2,550,400.90 และ 4,263,748.77 บาท ตามลำดับ และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินกู้

ฉุกเฉินและลูกหนี้เงินกู้พิเศษ 38,525.00 และ 41,818.82 บาท ตามลำดับ เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544

และเมื่อหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังกล่าวแล้ว จะคงเหลือเป็นลูกหนี้สุทธิตี่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินได้ 4,508,940,644.60 บาท

สำหรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี คณะกรรมการได้ให้ฟ้องดำเนินคดีกับนายคมสัน สินสุพรรณ ลูกหนี้สามัญพิเศษ (เคหะ) เป็นเงิน 1,911,535.83 บาท ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีจึงมียอดเงินเพิ่มขึ้น

### 9.2 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝากคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2560) ดังนี้

|                                | เงินรับฝาก<br>สินทรัพย์<br>สินทรัพย์ | เงินรับฝาก<br>ออมทรัพย์<br>พิเศษ | เงินรับฝาก<br>ออมทรัพย์  | รวม<br>ทั้งสิ้น          |
|--------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| คงเหลือ ยกมาจากปีก่อน          | 260,563,000.00                       | 1,948,564,655.54                 | 12,627,165,622.26        | 14,836,293,277.80        |
| รับฝาก ระหว่างเดือน ม.ค.-มิ.ย. | 124,102,147.48                       | 296,874,769.56                   | 2,481,901,818.96         | 2,902,878,736.00         |
| รวม                            | 384,665,147.48                       | 2,245,439,425.10                 | 15,109,067,441.22        | 17,739,172,013.80        |
| ถอนระหว่างเดือน ม.ค.-มิ.ย.     | 174,072,147.48                       | 93,871,151.87                    | 610,309,301.60           | 878,252,600.95           |
| คงเหลือสิ้นเดือน 30 มิ.ย. 60   | <b>210,593,000.00</b>                | <b>2,151,568,273.23</b>          | <b>14,498,758,139.62</b> | <b>16,860,919,412.85</b> |

### รายละเอียดเงินรับฝากทุกประเภทมียอดเงินคงเหลือ ถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

เจ้าหนี้ – สหกรณ์มีเงินกู้ด้วยธนาคารกรุงไทย จำกัด คงเหลือ จำนวน 1,550,000,000.00 บาท

### 9.3 ด้านเงินทุน (ณ 30 มิถุนายน 2560)

|                             | คงเหลือยกมา<br>จากปีก่อน | เพิ่ม<br>(ม.ค.-มิ.ย.60) | ลด<br>(ม.ค.-มิ.ย.60) | คงเหลือ<br>(มิ.ย.60)    |
|-----------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| ทุนเรือนหุ้น                | 3,571,209,380.00         | 275,060,040.00          | 46,833,990.00        | 3,799,435,430.00        |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย           | 311,426,101.80           | 30,394,785.61           | 0.00                 | 341,820,887.41          |
| ทุนสาธารณประโยชน์           | 772,136.41               | 0.00                    | 0.00                 | 772,136.41              |
| ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล | 11,000,000.00            | 0.00                    | 0.00                 | 11,000,000.00           |
| ทุนส่งเสริมการศึกษา         | 38,140.00                | 3,672,100.00            | 13,500.00            | 3,696,740.00            |
| ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก       | 11,961,925.86            | 4,715,956.31            | 8,288,573.94         | 8,389,308.23            |
| รวมทั้งสิ้น                 | <b>3,906,407,684.07</b>  | <b>313,842,881.92</b>   | <b>55,136,063.94</b> | <b>4,165,114,502.05</b> |

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุน ผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์

## 10. การใช้เงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2560 ตามรายละเอียดดังนี้

| รายการ   | งบประมาณที่กำหนดไว้   | %          | รายจ่ายเดือน<br>ม.ค.-มิ.ย.60 | %            | งบประมาณ<br>คงเหลือ   | %            |
|--|-----------------------|------------|------------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| 1. ดอกเบี้ยจ่าย                                  | 585,000,000.00        | 100        | 292,911,977.70               | 50.07        | 292,088,022.30        | 49.93        |
| 2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่                | 9,290,000.00          | 100        | 4,578,211.57                 | 49.28        | 4,711,788.43          | 50.72        |
| 3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร<br>สถานที่และอุปกรณ์ | 1,320,000.00          | 100        | 226,617.58                   | 17.17        | 1,093,382.42          | 82.83        |
| 4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก                     | 1,000,000.00          | 100        | 17,550.00                    | 1.76         | 982,450.00            | 98.24        |
| 5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่นๆ                      | 11,408,000.00         | 100        | 9,303,351.44                 | 81.55        | 2,104,648.36          | 18.45        |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>               | <b>608,018,000.00</b> | <b>100</b> | <b>307,037,708.49</b>        | <b>50.50</b> | <b>300,980,291.51</b> | <b>49.50</b> |

- สำหรับ ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน มียอดเงินสูงถึง 9,303,351.64 เป็นเพราะมีค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่ อยู่จำนวน 7,673,273.00 บาท ส่วนที่เหลือเป็นรายการจ่ายปกติ

หมายเหตุ สำหรับค่าใช้จ่ายใด ๆ หากไม่พอจ่ายให้ถ้วนเฉลี่ยค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดได้

## 11. ผลการดำเนินงาน มกราคม-มิถุนายน 2560

| สหกรณ์มีรายได้ ดังนี้                | เป้าหมายทั้งปี        | %          | รายได้<br>ม.ค.-มิ.ย.60 | %            | เป้าหมาย<br>คงเหลือ(เกิน<br>เป้าหมาย) | %            |
|--------------------------------------|-----------------------|------------|------------------------|--------------|---------------------------------------|--------------|
| ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้          | 271,359,000.00        | 100        | 134,376,990.03         | 49.52        | 136,982,009.97                        | 50.48        |
| ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและสหกรณ์ | 275,000,000.00        | 100        | 150,892,983.49         | 54.87        | 124,107,016.51                        | 45.13        |
| รายได้จากเงินลงทุน                   | 331,515,000.00        | 100        | 189,308,221.66         | 57.10        | 142,206,778.34                        | 42.90        |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย               | 1,000,000.00          | 100        | 948,210.81             | 94.82        | 51,789.19                             | 5.18         |
| <b>รวมทั้งสิ้น</b>                   | <b>878,874,000.00</b> | <b>100</b> | <b>475,526,405.99</b>  | <b>54.11</b> | <b>403,347,594.01</b>                 | <b>45.89</b> |

## ผลการดำเนินงานเฉลี่ยในรอบ 6 เดือน ดังนี้

| สหกรณ์มีรายได้                       | เป้าหมาย<br>6 เดือน<br>(ม.ค.-มิ.ย.60) | %          | รายได้<br>6 เดือน<br>(ม.ค.-มิ.ย.60) | %             | เป้าหมาย<br>คงเหลือ(เกิน<br>เป้าหมาย) | %             |
|--------------------------------------|---------------------------------------|------------|-------------------------------------|---------------|---------------------------------------|---------------|
| ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้          | 135,679,500.00                        | 100        | 134,376,990.03                      | 99.04         | 1,302,509.97                          | 0.96          |
| ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและสหกรณ์ | 137,500,000.00                        | 100        | 150,892,983.49                      | 109.74        | (13,392,983.49)                       | (9.74)        |
| รายได้จากเงินลงทุน                   | 165,757,500.00                        | 100        | 189,308,221.66                      | 114.21        | (23,550,721.66)                       | (14.21)       |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย               | 500,000.00                            | 100        | 948,210.81                          | 189.64        | (448,210.81)                          | (89.64)       |
| <b>รวมทั้งสิ้น</b>                   | <b>439,437,000.00</b>                 | <b>100</b> | <b>475,526,405.99</b>               | <b>108.21</b> | <b>(36,089,405.99)</b>                | <b>(8.21)</b> |

## สรุปผลการดำเนินงาน ณ 30 มิถุนายน 2560

|  | จำนวนเงิน      | %      |
|--|----------------|--------|
| สหกรณ์มีรายได้ทั้งสิ้น (จากรายได้ในข้อ 11) | 475,526,405.99 | 100.00 |
| หัก ค่าใช้จ่าย(จากรายจ่ายในข้อ 10)         | 307,037,708.49 | 64.57  |
| คงเหลือ เป็นกำไรสะสม                       | 168,488,697.50 | 35.43  |

## 12. เรื่องอื่น ๆ

จากการตรวจสอบกิจการในเดือนมิถุนายน 2560 ยังไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ คำว่า มีสาระสำคัญ เช่น ข้อความ เอกสารผิดพลาด ลงจำนวนเงินให้ถูกไปถูกต้องตรงกับเอกสารการจ่าย ผู้กู้ไม่ลงชื่อผู้กู้ เป็นต้น กับข้อผิดพลาดคลาดเคลื่อนอื่นๆ เช่น รายตัวลูกหนี้และทุนเรือนหุ้น ไม่ตรงกับบัญชีคุมยอด และอยู่ระหว่างตรวจสอบค้นหา หากไม่พบข้อหาตัวผู้รับผิดชอบ เป็นต้น

จากการดูเอกสารการวางแผนการสอบบัญชี โดยรวมพบเกณฑ์กำหนดระดับความมีสาระสำคัญในการตรวจสอบบัญชี ให้ผู้สอบบัญชีใช้วิธีวัดมูลค่า เป็นจำนวนเงินและจำนวนเงินที่ถือว่ามีสาระสำคัญในการปรับปรุงบัญชีให้พิจารณา 2 กรณี คือ

1. กรณีผิดพลาด มีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุน ให้พิจารณาผลการดำเนินงาน ว่ามีกำไรหรือขาดทุน ใช้เกณฑ์อัตราร้อยละ ดังนี้

กำไรมากกว่าหรือเท่ากับ 5,000,001 ขึ้นไป ที่จะต้องปรับปรุงรายการอัตรามากกว่า 0.3 ของกำไรสุทธิ

2. กรณีรายการผิดพลาด มีผลกระทบต่องบดุล สินทรัพย์ทั้งสิ้น มากกว่า 20,000,001 ขึ้นไป ที่จะต้องปรับปรุงรายการ ต้องกว่าร้อยละ 0.2 ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ ป.ต.ท. จำกัด ไม่มีรายการดังกล่าว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา

(นายสุทธิพงษ์ ธรรมรักษ์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

339/4 ซอยอิสราภาพ 23

ถนนอิสราภาพ แขวงวัดอรุณฯ

เขตบางกอกใหญ่ กทม. 10600

โทร. 086-8875070 , 084-7131726

27 กรกฎาคม 2560