

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด

ประจำเดือน “มกราคม กุมภาพันธ์ มีนาคม 2561”

ที่ สส. 182/2561

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561 ได้เลือกให้ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของ สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด สำหรับปีทางบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บัดนี้คณะผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าทำการตรวจสอบกิจการประจำเดือนมกราคม กุมภาพันธ์ มีนาคม 2561 ตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2561 แล้วนั้น จึงใคร่ขอเสนอผลการตรวจสอบ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 ตรวจสอบความถูกต้องทางการเงิน การบัญชี การปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องรอบคอบรัดกุม เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ

1.2 ตรวจสอบการดำเนินงานด้านต่างๆ เพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานกับการบริหารและการจัดการของสหกรณ์ฯ

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 การตรวจสอบด้านการเงินและการบัญชี ได้แก่ การตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชี ตามเอกสารหลักฐานและตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการเงินตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ

2.2 การตรวจสอบการปฏิบัติงาน ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบข้อบังคับ และมติที่ประชุม

2.3 การตรวจสอบการบริหาร ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการบริหารงานว่า ผู้บริหารได้กำหนดนโยบายแผนงานและระเบียบงานเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่

3. ด้านการควบคุมการเงิน

3.1 เงินสดในมือ

จากการตรวจนับเงินสดจากฝ่ายการเงิน เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561 เวลา 16.10 น. สามารถตรวจนับเงินสดที่เป็นธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ได้จำนวน 1,985.00 บาท ขณะเดียวกันเงินสดคงเหลือตามบัญชีคุมเงินสดสิ้นสุด ณ วันที่ 18 เมษายน 2561 มีจำนวน 1,985.00 บาท ซึ่งมียอดถูกต้องตรงกัน ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีระบบการควบคุมการปฏิบัติงานด้านเงินสดที่ดี

3.2 เช็คเงินฝากธนาคาร

1. จากการตรวจสอบเช็คเงินฝากธนาคาร ไม่พบว่า สหกรณ์ฯ มีการลงลายมือชื่อส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารไว้ล่วงหน้า โดย สหกรณ์ฯ ได้กำหนดให้การลงลายมือชื่อสำหรับการส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารทุกครั้ง ต้องระบุชื่อผู้รับและจำนวนเงินในเช็คเงินฝากธนาคาร รวมทั้งรายละเอียดการส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอย่างครบถ้วนและชัดเจน และ สหกรณ์ฯ มีการประทับ “A/C PAYEE ONLY” และขีดฆ่าคำว่า “หรือผู้ถือ” ทุกครั้งที่มีการส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอีกด้วย ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่ดี

2. จากการตรวจสอบทะเบียนคุมเช็คจ่ายกับต้นข้าวเช็ค และสำเนาเช็ค พบว่า สหกรณ์ฯ มีการบันทึกรายการจ่ายอย่างถูกต้องและครบถ้วนตามที่ควร อีกทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจส่งจ่ายบนเช็ค และ/หรือ สำเนาเช็คถูกต้องตรงกับทะเบียนคุมเช็คจ่าย ซึ่งแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี

4. ด้านการบัญชี

4.1 โดยรวมการจัดทำบัญชีของ สหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนสมบูรณ์ ซึ่งเพียงพอและทันต่อความต้องการในการควบคุมการบริหารงาน

4.2 จากการสุ่มการตรวจสอบสลิปลูกหนี้ – สลิปเจ้าหนี้ของ สหกรณ์ฯ ในเดือนมกราคม กุมภาพันธ์ มีนาคม 2561 พบว่า โดยรวม สหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนและไม่พบข้อผิดพลาดที่เป็นสาระสำคัญ

5. ด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้)

5.1 คำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้กับรายงานการจ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในเดือนมกราคม กุมภาพันธ์ มีนาคม 2561 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยเป็นไปตามระเบียบของ สหกรณ์ฯ และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้ ยกเว้น เอกสารประกอบการขอกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินบางฉบับแนบเอกสารไม่ครบถ้วน ตัวอย่างเช่น

ลำดับที่	เดือน	เลขที่สมาชิก	ชื่อ - สกุล	เอกสารประกอบการกู้ที่ไม่ครบ
1	มกราคม	6413	นายจิตติณ ตินสุถานนท์	สำเนาบัตรประชาชน, หน้า Book bank

ข้อเสนอแนะ

เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบควรตรวจสอบเอกสารประกอบการขอกู้เงินว่าครบถ้วนหรือไม่ ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาเพื่ออนุมัติ ทั้งนี้เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ และเพื่อป้องกันเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นได้

อย่างไรก็ตามในระหว่างการตรวจสอบได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องทราบ และอยู่ในระหว่างการดำเนินการแก้ไขปรับปรุง

5.2 คำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินสามัญ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนมกราคม กุมภาพันธ์ มีนาคม 2561 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

5.3 คำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนมกราคม กุมภาพันธ์ มีนาคม 2561 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

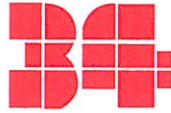
6. ด้านเงินรับฝาก

จากการสุ่มตรวจสอบใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในเดือนมกราคม กุมภาพันธ์ มีนาคม 2561 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ

7. การสมัครสมาชิกเข้าใหม่

7.1 ใบสมัครสมาชิก

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่ พร้อมเอกสารในเดือนมกราคม กุมภาพันธ์ มีนาคม 2561 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์และมีเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ ยกเว้น ใบสมัครสมาชิก บางฉบับ มีการแก้ไขข้อความ และ/หรือข้อมูลด้วยน้ำยาลบคำผิด รวมทั้งไม่มีการลงลายมือชื่อกำกับการแก้ไขดังกล่าว ตัวอย่างเช่น



ลำดับที่	เลขที่สมาชิก	วัน เดือน ปี ที่สมัคร	สังกัด/โรงงาน	ชื่อ – นามสกุล
1	17966	5 มกราคม 2561	ปตท.สผ.	นางสาวสวรรยา โอภาสกรกุล
2	18020	5 มกราคม 2561	PTTGC	นางสาวภาวิตา กรรณวัลลี
3	18045	2 กุมภาพันธ์ 2561	GPSC	นางสาวจุฑามาศ สิงห์อนุรักษ์
4	18087	13 กุมภาพันธ์ 2561	ปตท.สผ.	นายชานัท ชีวะธนรักษ์
5	18075	27 กุมภาพันธ์ 2561	ปตท.	นางสาวไพลิน กิจเพิ่มทรัพย์

ข้อเสนอแนะ

หากจำเป็นต้องทำการแก้ไขข้อมูลในใบสมัครสมาชิก และ/หรือ เอกสารประกอบการสมัครสมาชิกหรือเอกสารสำคัญอื่น ควรกำหนดให้ใช้วิธีการ “ขีดฆ่า” และลงลายมือชื่อกำกับแทนการใช้น้ำยาลบคำผิด ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี และป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นได้

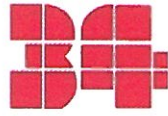
อย่างไรก็ตามในระหว่างการตรวจสอบได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องทราบ และอยู่ในระหว่างการดำเนินการแก้ไขปรับปรุง

7.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า

จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้ากับบททดลองในเดือนมกราคม กุมภาพันธ์ มีนาคม 2561 พบว่า มียอดถูกต้องตรงกันและสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกเข้าใหม่ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าถูกต้องตามควร

8. เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน

จากการสุ่มทดสอบการคำนวณเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่จ่ายให้สมาชิกตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2560 ว่าด้วยการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 พบว่า สหกรณ์ฯ มีการจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนในอัตราร้อยละ 7.25 และร้อยละ 15.00 ตามลำดับ ซึ่งโดยรวมมีการคำนวณถูกต้องและเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ



9. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

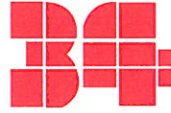
1. การให้สินเชื่อของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์เป็นไปตามที่ระเบียบกำหนด
2. จากการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าโดยพิจารณาหลักเกณฑ์การจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกของสหกรณ์ พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่มีความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างเหมาะสม การให้สินเชื่อมีการกำหนดจำนวนงวดในการชำระหนี้ที่เป็นไปอย่างเหมาะสม การติดตามหนี้โดยคณะกรรมการเป็นไปอย่างใกล้ชิด และโดยรวมมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
3. อัตราส่วนวัดความสามารถในการก่อหนี้ของสหกรณ์ อยู่ที่ 4.45 เท่า
4. สหกรณ์ ไม่มีนโยบายกู้ยืมเงินระยะสั้นจากภายนอก เพื่อมาจ่ายเงินกู้ระยะยาวให้แก่สมาชิกและ/หรือ สหกรณ์อื่น

10. สภาพแวดล้อมและความเสี่ยงและผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์ (Risk and Sensitivity)

เศรษฐกิจโลก โดยรวมมีแนวโน้มที่ดีขึ้น โดยเฉพาะการค้าขายระหว่างประเทศ อย่างไรก็ตาม ปัญหาการเมืองระหว่างประเทศต่างๆ และนโยบายการค้าระหว่างประเทศของสหรัฐ และการตอบโต้จากชาติคู่ค้าที่ยังไม่คลี่คลาย รวมถึงความผันผวนในค่าเงินเหรียญสหรัฐต่อเงินบาทยังคงอยู่ในระดับสูง อีกทั้งมีอัตราเงินเฟ้อเพิ่มสูง รวมถึงราคาน้ำมันที่ปรับสูงขึ้น ทำให้ปัจจัยด้านเศรษฐกิจโลกที่มีต่อเศรษฐกิจไทยยังคงน่าเป็นห่วง

เศรษฐกิจไทย ในช่วงปี 2561 มีแนวโน้มขยายตัวชัดเจนมากขึ้น โดยการใช้เงินของภาครัฐมีมากขึ้นตามลำดับ ภาคการส่งออกเริ่มฟื้นตัวดีขึ้นเรื่อยๆ ในขณะที่ภาคการท่องเที่ยวยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนยังเติบโตได้บ้างแต่ไม่ถึงกับระดับที่ดีมาก โดยเฉพาะภาคอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งความเชื่อมั่นต่อเศรษฐกิจมีความสำคัญอย่างมากต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ

กล่าวโดยสรุปเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวชัดเจนขึ้น แม้ว่าจะต้องเผชิญความไม่แน่นอนจากปัจจัยด้านต่างประเทศทำให้คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายดังกล่าวคงที่ที่มาตรการที่ร้อยละ 1.5 ตั้งแต่กลางปี 2558 จนถึงวันที่ 28 มีนาคม 2561 (มติ 6 : 1 ไม่เป็นเอกฉันท์) เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ โดยเฉพาะด้านการใช้จ่ายและการลงทุนภาคเอกชนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และคาดการณ์ได้ว่าจะไม่เปลี่ยนแปลงไปอีกระยะหนึ่ง (ในการประชุมล่าสุดมี 1 เสียงให้ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย) เนื่องจากไม่ต้องการให้เกิดผลกระทบต่อภาคการลงทุน ดังนั้นจึงต้องติดตามสถานการณ์และสภาพแวดล้อมที่มีแนวโน้มผันผวนในกระบวนการสหกรณ์อย่างใกล้ชิดเพื่อนำผลไปพิจารณาปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารงานอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ที่ผันแปรไปอย่างรวดเร็ว



11. เรื่องอื่นๆ

1. สหกรณ์ฯ ควรเร่งพิจารณากำหนดแผนสำรองภาวะฉุกเฉินในการปฏิบัติงานอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร ตัวอย่างเช่น แผนสำรองด้านการปฏิบัติงานนอกสถานที่ทำการ แผนสำรองด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ แผนการแจ้งเหตุและป้องกันสาธารณภัยต่างๆ เช่น อุทกภัย อัคคีภัย เป็นต้น ซึ่งจะนำความเสียหายมาสู่ทรัพย์สินของสหกรณ์ฯ โดยสหกรณ์ฯ ต้องมีการทบทวนและทดสอบแผนสำรองดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าสหกรณ์ฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและมีระบบป้องกันที่มีประสิทธิภาพ

2. กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเพื่อมิให้เกิดผลกระทบต่อสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียนเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิก จึงได้ให้คำแนะนำในการพิจารณากำหนดวงชำระหนี้ตามหนังสือที่ กษ 1115/4101 ของกรมส่งเสริมสหกรณ์ ลงวันที่ 21 เมษายน 2558 เรื่อง คำแนะนำเกี่ยวกับการกำหนดวงชำระหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียน โดยมีรายละเอียดของวงชำระหนี้แยกตามประเภทเงินกู้ ดังนี้

ประเภทเงินกู้	เกณฑ์ / หลักประกัน	จำนวนวง
เงินกู้ฉุกเฉิน	ไม่มีหลักประกัน	ไม่เกิน 12 วง
เงินกู้สามัญ	ไม่เกิน 120 วง แต่มีข้อผ่อนคลายเป็นคือ วิธีที่ 1 ใช้แหล่งที่มาของทุนดำเนินงานเป็นเกณฑ์ - แหล่งทุนภายนอกสหกรณ์มากกว่า 50% - แหล่งทุนภายในสหกรณ์มากกว่า 60% - 85% - แหล่งทุนภายในสหกรณ์มากกว่า 85% วิธีที่ 2 ใช้หลักประกันเป็นเกณฑ์ - ใช้บุคคลค้ำประกันอย่างเดียว - ใช้บุคคลค้ำประกันร่วมกับหลักทรัพย์สินหรือหลักทรัพย์สินอย่างเดียว	ไม่เกิน 120 วง 120 วง และขยายได้อีกไม่เกิน 10% 120 วง และขยายได้อีกไม่เกิน 20% ไม่เกิน 120 วง สามารถขยายวงชำระหนี้ได้ 2 เท่า (ไม่เกิน 240 วง)
เงินกู้พิเศษ	ใช้หลักทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์	ไม่เกิน 360 วง
ทั้งนี้ เงินกู้ทั้ง 3 ประเภท สมาชิกควรมีเงินเหลือเพื่อดำรงชีพไม่น้อยกว่า 40 % ของรายได้ และกำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ให้แล้วเสร็จไม่เกินอายุ 75 ปี		



ส่วนข้อสังเกตอื่นๆ ที่ตรวจพบได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ ที่รับผิดชอบทราบ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้วในระหว่างการตรวจสอบ อนึ่งสำหรับการตรวจสอบในครั้งนี้ได้รับความร่วมมือ และอำนวยความสะดวกเป็นอย่างดีจากคณะกรรมการและบุคลากรในสหกรณ์ฯ ทุกระดับ ทางคณะผู้ตรวจสอบกิจการ จึงขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้ด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้องตามควรแก่กรณีต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวอรรรัตน์ พงษ์ธีรัตน์มณี)

กรรมการบริหาร

โทร. 0-2434-9999

วันที่ 23 เมษายน 2561