

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด
ประจำเดือนมกราคม – กุมภาพันธ์ 2560
สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2560 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 นั้น ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการวันที่ 21-22 มีนาคม 2560 เสร็จเรียบร้อยแล้ว จึงขอเสนอผลการตรวจสอบสำหรับเดือนมกราคม – กุมภาพันธ์ 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 28 กุมภาพันธ์ 2560 มีดังนี้

| ประเภทสมาชิก | ต้นปี 1 ม.ค. 60 (คน) | เพิ่มระหว่างเดือน ม.ค.-ก.พ. 60 | ลดระหว่างเดือน ม.ค.-ก.พ. 60 | คงเหลือสิ้นเดือน (คน) |
|--------------|-------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| สมาชิกสามัญ | 13,114 | 164 | 40 | 13,238 |

5. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัดโครงสร้างองค์กรและการแบ่งแยกหน้าที่เป็นไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการจัดทำงบประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณประจำปี โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่แล้ว

6. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสดเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือ ณ 28 กุมภาพันธ์ 2560 มียอดเงิน ถูกต้องไม่มีข้อสังเกตปรากฏตามรายงาน ดังนี้

| | | จำนวนเงิน (บาท) |
|--|--------------------|-----------------------------|
| เงินสด | จำนวน | 2,165.00 บาท |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์) | จำนวน | 82,790,569.63 บาท |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (กระแสด) | 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 | 2,100,000,000.00 บาท |
| เงินฝากประจำ ชุมชุมสหกรณ์ฯ | จำนวน | 6,100,000,000.00 บาท |
| | รวมทั้งสิ้น | 8,782,949,423.11 บาท |

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือ ณ 28 กุมภาพันธ์ 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) | 1,327,933,564.24 บาท |
| หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) | 700,364,602.85 บาท |
| หุ้นกู้ บริษัท ปตท.เคมีคอล จำกัด (มหาชน) | 400,000,000.00 บาท |
| หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู | 865,079,269.83 บาท |
| หุ้นกู้ บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | 760,205,115.67 บาท |
| หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) | 656,851,834.16 บาท |
| หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม | 202,131,276.46 บาท |
| หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์ | 104,096,793.38 บาท |
| หุ้นกู้ บมจ. ซีพีออลล์ | 850,000,000.00 บาท |
| หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย | 450,000,000.00 บาท |
| หุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ | 380,000,000.00 บาท |
| หุ้นกู้ บจม. น้ำตาลมิตรผล | 280,000,000.00 บาท |
| รวมทั้งสิ้น | 7,615,256,529.49 บาท |

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์ ได้ทำการตรวจนับเงินสดในมือของผู้เก็บรักษาเงินสด น.ส.พิมลพรรณ คงสมบัติ ตำแหน่งเจ้าหน้าที่การเงิน ณ วันที่ 21 มีนาคม 2560 เวลา 08.30 น. เงินสดคงเหลือ จำนวน 1,930.00 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 คณะกรรมการมีประสิทธิภาพในการบริหารงานที่ดีและเหมาะสม

9. การดำเนินธุรกิจ

9.1 ด้านสินเชื่อ สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างเดือน 3 ประเภท เงินให้กู้ระหว่างเดือน มกราคม-กุมภาพันธ์ 2560 ดังนี้

| | เดือน ม.ค.-ก.พ.60 | | เงินให้กู้สะสม ม.ค.-ก.พ.60 | |
|--------------------------------------|-------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|
| | สัญญา | จำนวนเงิน | สัญญา | จำนวนเงิน |
| เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย) | 103 | 10,687,200.00 | 103 | 10,687,200.00 |
| เงินกู้ฉุกเฉิน | 84 | 8,369,900.00 | 84 | 8,369,900.00 |
| เงินกู้สามัญ | 68 | 88,440,000.00 | 68 | 88,440,000.00 |
| เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน | 133 | 121,362,056.13 | 133 | 121,362,056.13 |
| เงินกู้สามัญ(เอนกประสงค์) | 52 | 13,628,300.00 | 52 | 13,628,300.00 |
| เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเกษตร) | 3 | 6,580,000.00 | 3 | 6,580,000.00 |
| เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า) | 22 | 11,711,000.00 | 22 | 11,711,000.00 |
| เงินกู้พิเศษ (หุ้นค้าหักเฉพาะดอก) | 15 | 8,261,000.00 | 15 | 8,261,000.00 |
| เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า) | 5 | 6,590,000.00 | 5 | 6,590,000.00 |
| เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอก) | 2 | 1,848,000.00 | 2 | 1,848,000.00 |
| เงินกู้พิเศษ (โบนัส) | 270 | 38,245,540.00 | 270 | 38,245,540.00 |
| รวม | 757 | 315,722,996.13 | 757 | 315,722,996.13 |

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 (เพื่อการเกษตร) | อัตราร้อยละ | 5.50 | ต่อปี |
| 6. เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า) | อัตราร้อยละ | 5.50 | ต่อปี |
| 7. เงินกู้พิเศษ (ใช้หุ้นค้าหักเฉพาะดอก) | อัตราร้อยละ | 6.00 | ต่อปี |
| 8. เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า) | อัตราร้อยละ | 5.50 | ต่อปี |
| 9. เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอก) | อัตราร้อยละ | 6.00 | ต่อปี |
| 10. เงินกู้พิเศษ (โบนัส) | อัตราร้อยละ | 6.00 | ต่อปี |

การกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกรวมทั้งข้อกำหนดต่างๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ การแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ การรับชำระหนี้และหลักประกันเงินกู้ เป็นไปด้วยความถูกต้อง รายละเอียดลูกหนี้คงเหลือ ณ 28 ก.พ. 2560 ดังนี้

| | จำนวนเงิน (บาท) |
|--|-----------------------------|
| ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย) | 143,180,878.84 บาท |
| ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน | 19,893,396.06 บาท |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญ | 1,351,011,359.12 บาท |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน | 1,222,450,818.20 บาท |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์) | 353,421,296.30 บาท |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ) | 926,344,786.39 บาท |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า) | 79,062,118.42 บาท |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT) | 52,973,823.76 บาท |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (หุ้นค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย) | 41,946,931.23 บาท |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า) | 21,186,028.07 บาท |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย) | 10,364,156.58 บาท |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (โบนัส) | 39,203,703.30 บาท |
| ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี | 4,975,400.90 บาท |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 9,490,048.77 บาท |
| รวมทั้งสิ้น | 4,275,504,745.94 บาท |

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

9.2 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝากคงเหลือ ณ 28 กุมภาพันธ์ 2560) ดังนี้

| | เงินรับฝาก สินทรัพย์ | เงินรับฝาก ออมทรัพย์ พิเศษ | เงินรับฝาก ออมทรัพย์ | รวม 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.-ก.พ. | 41,840,400.80 | 139,858,134.79 | 1,138,577,870.59 | 1,320,276,406.18 |
| รวม | 302,403,400.80 | 2,088,422,790.33 | 13,765,743,492.85 | 16,156,569,683.98 |
| ถอนระหว่างเดือน ม.ค.-ก.พ. | 82,671,400.80 | 29,978,977.96 | 205,601,827.52 | 318,252,206.28 |
| คงเหลือสิ้นเดือน 28 ก.พ. 60 | 219,732,000.00 | 2,058,443,812.37 | 13,560,141,665.33 | 15,838,317,477.70 |

รายละเอียดเงินรับฝากทุกประเภทมียอดเงินคงเหลือ ถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

เจ้าหนี้ – สหกรณ์มีเงินกู้ตัวข้าราชการกรุงไทย จำกัด คงเหลือ จำนวน 800,000,000.00 บาท

9.3 ด้านเงินทุน (ณ 28 กุมภาพันธ์ 2560)

| | คงเหลือยกมา จากปีก่อน | เพิ่ม (ม.ค.-ก.พ.60) | ลด (ม.ค.-ก.พ.60) | คงเหลือ (ม.ค.-ก.พ.60) |
|-----------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------|
| ทุนเรือนหุ้น | 3,571,209,380.00 | 116,770,540.00 | 18,311,530.00 | 3,669,668,390.00 |
| 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 | 2,601,330.00 | 13,500.00 | 2,625,970.00 |
| ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก | 11,961,925.86 | 2,500,000.00 | 6,110,426.12 | 8,351,499.74 |
| รวมทั้งสิ้น | 3,906,407,684.07 | 152,266,655.61 | 24,435,456.12 | 4,034,238,883.56 |

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุน ผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและ
ข้อบังคับของสหกรณ์

10. การใช้เงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2560 ตามรายละเอียดดังนี้

| รายการ | งบประมาณที่ กำหนดไว้ | % | รายจ่ายเดือน ม.ค.-ก.พ.60 | % | งบประมาณ คงเหลือ | % |
|--|-------------------------|------------|-----------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| 1. ดอกเบี้ยจ่าย | 585,000,000.00 | 100 | 98,700,843.08 | 16.87 | 486,299,156.92 | 83.13 |
| 2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ | 9,290,000.00 | 100 | 1,495,121.80 | 16.09 | 7,794,878.20 | 83.91 |
| 3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 1,320,000.00 | 100 | 144,736.31 | 10.96 | 1,175,263.69 | 89.04 |
| 4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก | 1,000,000.00 | 100 | 0.00 | 0.00 | 1,000,000.00 | 100 |
| 5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่นๆ | 11,408,000.00 | 100 | 7,999,261.26 | 70.12 | 3,408,738.74 | 29.88 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 608,018,000.00 | 100 | 108,339,962.45 | 17.82 | 499,678,037.55 | 82.18 |

หมายเหตุ สำหรับค่าใช้จ่ายใด ๆ หากไม่พอจ่ายให้ถ้วนเฉลี่ยค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดได้

11. ผลการดำเนินงาน มกราคม-กุมภาพันธ์ 2560

| สหกรณ์มีรายได้ ดังนี้ | เป้าหมายทั้งปี | % | รายได้ ม.ค.-ก.พ.60 | % | เป้าหมาย คงเหลือ(เกิน เป้าหมาย) | % |
|--------------------------------------|-----------------------|------------|-----------------------|--------------|---------------------------------------|--------------|
| ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้ | 271,359,000.00 | 100 | 43,566,340.76 | 16.05 | 227,792,659.24 | 83.95 |
| ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและสหกรณ์ | 275,000,000.00 | 100 | 49,853,698.64 | 18.13 | 225,146,301.36 | 81.87 |
| รายได้จากเงินลงทุน | 331,515,000.00 | 100 | 60,974,764.00 | 18.39 | 270,540,236.00 | 81.61 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 1,000,000.00 | 100 | 101,898.73 | 10.19 | 898,101.27 | 89.81 |
| รวมทั้งสิ้น | 878,874,000.00 | 100 | 154,496,702.13 | 17.58 | 724,377,297.87 | 82.42 |

ผลการดำเนินงานเฉลี่ยในรอบ 2 เดือน ดังนี้

| สหกรณ์มีรายได้ | เป้าหมาย 2 เดือน (ม.ค.-ก.พ.60) | % | รายได้ 2 เดือน (ม.ค.-ก.พ.60) | % | เป้าหมาย คงเหลือ(เกิน เป้าหมาย) | % |
|--------------------------------------|--------------------------------------|------------|------------------------------------|---------------|---------------------------------------|---------------|
| ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้ | 45,226,500.00 | 100 | 43,566,340.76 | 96.33 | 1,660,159.24 | 3.67 |
| ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและสหกรณ์ | 45,833,333.33 | 100 | 49,853,698.64 | 108.77 | (4,020,365.31) | (8.77) |
| รายได้จากเงินลงทุน | 55,252,500.00 | 100 | 60,974,764.00 | 110.36 | (5,722,264.00) | (10.36) |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 166,666.67 | 100 | 101,898.73 | 61.14 | 64,767.94 | 38.86 |
| รวมทั้งสิ้น | 146,479,000.00 | 100 | 154,496,702.13 | 105.47 | (8,017,702.13) | (5.47) |

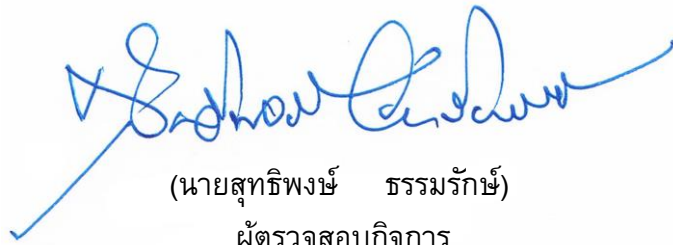
สรุปผลการดำเนินงาน ณ 28 กุมภาพันธ์ 2560

| | จำนวนเงิน | % |
|--|----------------|--------|
| สหกรณ์มีรายได้ทั้งสิ้น (จากรายได้ในข้อ 11) | 154,496,702.13 | 100.00 |
| หัก ค่าใช้จ่าย(จากรายจ่ายในข้อ 10) | 108,339,962.45 | 70.12 |
| คงเหลือ เป็นกำไรสะสม | 46,156,739.68 | 29.88 |

12. เรื่องอื่น ๆ

จากการตรวจสอบกิจการในเดือนมกราคม – กุมภาพันธ์ 2560 ยังไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นายสุทธิพงษ์ ธรรมรักษ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

339/4 ซอยอิสรภาพ 23
ถนนอิสรภาพ แขวงวัดอรุณฯ
เขตบางกอกใหญ่ กทม. 10600
โทร. 086-8875070 , 084-7131726
23 มีนาคม 2560