

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด
ประจำเดือนมีนาคม 2560
สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2560 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 นั้น ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการวันที่ 20 เมษายน 2560 เสร็จเรียบร้อยแล้ว จึงขอเสนอผลการตรวจสอบสำหรับเดือนมีนาคม 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 31 มีนาคม 2560 มีดังนี้

ประเภทสมาชิก	ต้นปี 1 ม.ค. 60 (คน)	เพิ่มระหว่างเดือน ม.ค.-มี.ค. 60	ลดระหว่างเดือน ม.ค.-มี.ค. 60	คงเหลือสิ้นเดือน มี.ค. 60(คน)
สมาชิกสามัญ	13,114	265	63	13,316

5. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัดโครงสร้างองค์กรและการแบ่งแยกหน้าที่เป็นไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการจัดทำงบประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณประจำปี โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่แล้ว

6. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสดเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2560 มียอดเงินถูกต้อง ไม่มีข้อสังเกตปรากฏตามรายงาน ดังนี้

		จำนวนเงิน (บาท)
เงินสด	จำนวน	987.00 บาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	จำนวน	40,223,536.66 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
รวมทั้งสิ้น	11 รายการ	8,240,377,488.77 บาท

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือ ณ 31 มีนาคม 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)	1,327,626,496.58	บาท
หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	700,274,130.20	บาท
หุ้นกู้ บริษัท ปตท.เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	400,000,000.00	บาท
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	864,691,453.78	บาท
หุ้นกู้ บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	965,198,321.15	บาท
หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	656,723,912.48	บาท
หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม	202,093,902.36	บาท
หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์	104,041,587.90	บาท
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีออลล์	850,000,000.00	บาท
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	450,000,000.00	บาท
หุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	620,000,000.00	บาท
หุ้นกู้ บจม. น้ำตาลมิตรผล	280,000,000.00	บาท
รวมทั้งสิ้น 17 รายการ	8,059,243,877.35	บาท

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์ ได้ทำการตรวจนับเงินสดในมือของผู้เก็บรักษาเงินสด นานทศพร ทองสัมฤทธิ์ ตำแหน่ง หัวหน้าฝ่ายการเงิน ณ วันที่ 20 เมษายน 2560 เวลา 08.30 น. เงินสดคงเหลือ จำนวน 2,508.00 บาท ปรากฏว่ามีเงินสดให้ตรวจนับถูกต้องตรงกับบัญชี ระเบียบการเก็บรักษาเงินสดไม่เกินวันละ 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 มีนาคม 2560 ดังนี้

	เดือน มีนาคม 60		เงินให้กู้สะสม ม.ค.มี.ค.60	
	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)	90	10,897,350.00	193	21,584,550.00
เงินกู้ฉุกเฉิน	61	6,256,500.00	145	14,626,400.00
เงินกู้สามัญ	54	77,915,000.00	122	166,355,000.00
เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	119	111,615,000.00	252	232,977,056.13
เงินกู้สามัญ(เอนกประสงค์)	33	11,341,000.00	85	24,969,300.00
เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเกษตร)	10	31,370,000.00	13	37,950,000.00
เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	20	12,118,000.00	42	23,829,000.00
เงินกู้พิเศษ (หุ้นค้าหักเฉพาะดอก)	5	1,774,000.00	20	10,035,000.00
เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า)	2	1,780,000.00	7	8,370,000.00
เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอก)	1	5,000,000.00	3	6,848,000.00
เงินกู้พิเศษ (โบนัส)	82	10,261,318.50	352	48,506,858.50
รวม	477	280,328,168.50	1,234	596,051,164.63

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 31 มี.ค. 2560 ดังนี้

	จำนวนเงิน (บาท)	
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)	145,655,137.19	บาท
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	18,933,516.76	บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,361,706,473.28	บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	1,252,055,072.71	บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์)	356,239,854.86	บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)	939,065,118.33	บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	81,240,537.65	บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	52,921,478.89	บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (หุ้นค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	42,412,570.55	บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า)	20,142,377.74	บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	15,364,156.58	บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (โบนัส)	48,993,296.80	บาท
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	4,975,400.90	บาท
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	9,490,048.77	บาท
รวมทั้งสิ้น 14 รายการ	4,349,195,041.01	บาท

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

9.2 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝากคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 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.-มี.ค.	62,578,096.84	192,432,699.76	1,511,016,960.47	1,766,027,757.07
รวม	323,141,096.84	2,140,997,355.30	14,138,182,582.73	16,602,321,034.87
ถอนระหว่างเดือน ม.ค.-มี.ค.	115,665,996.84	46,064,815.12	329,120,089.06	490,850,901.02
คงเหลือสิ้นเดือน 31 มี.ค. 60	207,475,100.00	2,094,932,540.18	13,809,062,493.67	16,111,470,133.85

รายละเอียดเงินรับฝากทุกประเภทมียอดเงินคงเหลือ ถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

เจ้าหนี้ – สหกรณ์มีเงินกู้ตัวข้าราชการกรุงไทย จำกัด คงเหลือ จำนวน 420,000,000.00 บาท

9.3 ด้านเงินทุน (ณ 31 มีนาคม 2560)

	คงเหลือยกมา จากปีก่อน	เพิ่ม (ม.ค.-มี.ค.60)	ลด (ม.ค.-มี.ค.60)	คงเหลือ (มี.ค.60)
ทุนเรือนหุ้น	3,571,209,380.00	162,216,380.00	21,620,430.00	3,711,805,330.00
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	2,938,377.50	13,500.00	2,963,017.50
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	11,961,925.86	2,900,000.00	6,570,217.88	8,291,707.98
รวมทั้งสิ้น	3,906,407,684.07	198,449,543.11	28,204,147.88	4,076,653,079.30

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุน ผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและ
ข้อบังคับของสหกรณ์

10. การใช้เงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2560 ตามรายละเอียดดังนี้

รายการ	งบประมาณที่ กำหนดไว้	%	รายจ่ายเดือน ม.ค.-มี.ค.60	%	งบประมาณ คงเหลือ	%
1. ดอกเบี้ยจ่าย	585,000,000.00	100	145,778,421.83	24.92	439,221,578.17	75.08
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	9,290,000.00	100	2,171,150.01	23.37	7,118,849.99	76.63
3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,320,000.00	100	184,273.60	13.96	1,135,726.40	86.04
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	1,000,000.00	100	0.00	0.00	1,000,000.00	100
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่นๆ	11,408,000.00	100	8,628,215.72	75.63	2,779,784.28	24.37
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	608,018,000.00	100	156,762,061.16	25.78	451,255,938.84	74.22

หมายเหตุ สำหรับค่าใช้จ่ายใด ๆ หากไม่พอจ่ายให้ถ้วนเฉลี่ยค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดได้

11. ผลการดำเนินงาน มกราคม-มีนาคม 2560

สหกรณ์มีรายได้ ดังนี้	เป้าหมายทั้งปี	%	รายได้ ม.ค.-มี.ค.60	%	เป้าหมาย คงเหลือ(เกิน เป้าหมาย)	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้	271,359,000.00	100	65,964,326.74	24.31	205,394,673.26	75.69
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและสหกรณ์	275,000,000.00	100	75,147,260.26	27.33	199,852,739.74	72.67
รายได้จากเงินลงทุน	331,515,000.00	100	88,172,580.37	26.60	243,342,419.63	73.40
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,000,000.00	100	344,176.37	34.42	655,823.63	65.58
รวมทั้งสิ้น	878,874,000.00	100	229,628,343.74	26.13	649,245,656.26	73.87

ผลการดำเนินงานเฉลี่ยในรอบ 3 เดือน ดังนี้

สหกรณ์มีรายได้	เป้าหมาย 3 เดือน (ม.ค.-มี.ค.60)	%	รายได้ 3 เดือน (ม.ค.-มี.ค.60)	%	เป้าหมาย คงเหลือ(เกิน เป้าหมาย)	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้	67,839,750.00	100	65,964,326.74	97.24	1,875,423.26	2.76
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและสหกรณ์	68,750,000.00	100	75,147,260.26	109.31	(6,397,260.26)	(9.31)
รายได้จากเงินลงทุน	82,878,750.00	100	88,172,580.37	106.39	(5,293,830.37)	(6.39)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	250,000.00	100	344,176.37	137.67	(94,176.37)	(37.67)
รวมทั้งสิ้น	219,718,500.00	100	229,628,343.74	104.51	(9,909,843.74)	(4.51)

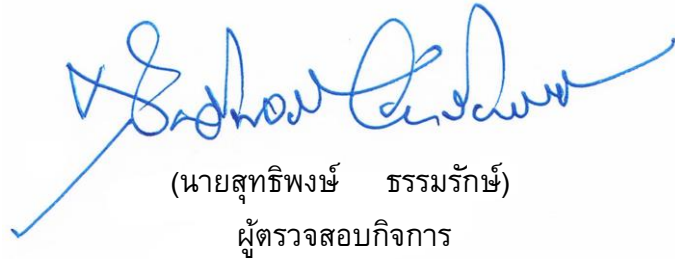
สรุปผลการดำเนินงาน ณ 31 มีนาคม 2560

	จำนวนเงิน	%
สหกรณ์มีรายได้ทั้งสิ้น (จากรายได้ในข้อ 11)	229,628,343.74	100.00
หัก ค่าใช้จ่าย(จากรายจ่ายในข้อ 10)	156,762,061.16	68.27
คงเหลือ เป็นกำไรสะสม	72,866,282.58	31.73

12. เรื่องอื่น ๆ

จากการตรวจสอบกิจการในเดือนมีนาคม 2560 ยังไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นายสุทธิพงษ์ ธรรมรักษ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

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