

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด
ประจำปีเดือน พฤษภาคม 2552 สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2551 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2552 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการ วันที่ 17-18 มิถุนายน 2552 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ สำหรับเดือนพฤษภาคม 2552 ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานด้านการบัญชีและการเงิน
- 1.2 เพื่อให้ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานด้านการเงิน และบัญชี
- 1.3 เพื่อตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์

2. ขอบเขตการตรวจสอบ (โดยการสุ่มตรวจ)

- 2.1 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับจ่ายเงินและการบัญชีระหว่างเดือน
- 2.2 ตรวจสอบบัญชีรายละเอียดลูกหนี้ ทุนเรือนหุ้น และเงินรับฝาก เทียบกับบัญชีคุมยอด
- 2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติของที่ประชุม
- 2.4 ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้

3. สมาชิกของสหกรณ์

สหกรณ์มีสมาชิกสามัญเมื่อต้นเดือนพฤษภาคม 5,725 คน เพิ่มระหว่างเดือนพฤษภาคม 2552 96 คน ลดลงระหว่างเดือนพฤษภาคม 8 คน สมาชิกสามัญคงเหลือสิ้นเดือน 5,813 คน

4. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัดโครงสร้างองค์กร การแบ่งแยกหน้าที่เป็นไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการจัดทำงบประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณ

ประจำปี

5. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสด และเงินฝากธนาคาร คงเหลือ ณ 31 พฤษภาคม 2552 ดังนี้

	จำนวนเงิน (บาท)
เงินสด	615.88
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	27,761,491.94
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแส)	(112,446.16)
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	4,229.35
ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	14,341.76
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	<u>111,594.48</u>
รวม	<u>27,779,827.25</u>

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือ ณ 31 พฤษภาคม 2552 ดังนี้

	จำนวนเงิน (บาท)
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	50,000,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต (จำกัด)	200,000.00
หุ้นบริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	18,394,072.90
หุ้นบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	376,924,382.81
พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์	30,000,000.00
พันธบัตรรัฐบาล	510,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. อะโรเมติกส์และการกลั่น จำกัด (มหาชน)	250,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	485,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	200,000,000.00
หุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด	67,500,000.00
ตั๋วแลกเงินธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด	<u>200,000,000.00</u>
รวม	<u>2,188,018,455.71</u>

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์ ได้ทำการตรวจนับเงินสดในมือของผู้เก็บรักษาเงินสดนายทศพร ทองสัมฤทธิ์ ตำแหน่ง หัวหน้าฝ่ายการเงิน ณ วันที่ 17 มิถุนายน 2552 เวลา 08.30 น. เงินสดคงเหลือ จำนวน 1,207.00 บาท ปรากฏว่ามีเงินสดให้ตรวจนับถูกต้องตรงกับบัญชี ระเบียบการเก็บรักษาเงินสดไม่เกินวันละ 3,000.00 บาท

6. การปฏิบัติการด้านการบัญชี

- 6.1 เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชี
ครบถ้วนถูกต้อง
- 6.2 การบันทึกบัญชีของสหกรณ์
ถูกต้องเรียบร้อยเป็นปัจจุบัน
- 6.3 การจัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆ
ได้จัดทำไว้ครบถ้วนถูกต้องเรียบร้อยตรงกับบัญชีคุมยอด

7. การตรวจสอบด้านการบริหารงาน

การบริหารงานของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติที่ประชุมคณะกรรมการฯ และมติที่ประชุมใหญ่ คณะกรรมการมีประสิทธิภาพในการบริหารงานที่ดีและเหมาะสม

8. การดำเนินธุรกิจ

8.1 ด้านสินเชื่อ สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างเดือน 3 ประเภท เงินให้กู้ระหว่างเดือน พฤษภาคม 2552 ดังนี้

	<u>เดือน พ.ค. 2552</u>		<u>เงินให้กู้สะสม ม.ค.-พ.ค.2552</u>		<u>อัตราดอกเบี้ยร้อยละ/ปี</u> (เริ่ม 1 ม.ค.52)
	<u>สัญญา</u>	<u>จำนวนเงิน</u>	<u>สัญญา</u>	<u>จำนวนเงิน</u>	
เงินกู้ฉุกเฉิน	194	18,045,777.00	904	86,281,682.00	7.00
เงินกู้สามัญ	94	74,203,800.00	448	381,327,300.00	7.00
เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	11	25,798,000.00	33	81,638,500.00	6.00
เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค่า)	11	3,385,000.00	50	14,550,000.00	6.00
เงินกู้พิเศษ (เอนกประสงค์)	-	-	-	-	6.00
เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	<u>17</u>	<u>9,947,000.00</u>	<u>20</u>	<u>11,487,000.00</u>	5.80
รวม	<u>327</u>	<u>131,379,577.00</u>	<u>1,455</u>	<u>575,284,482.00</u>	

การกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกรวมทั้งข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ การแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ การรับชำระหนี้ และหลักประกันเงินกู้ เป็นไปด้วยความเหมาะสม

ลูกหนี้คงเหลือ ณ 31 พฤษภาคม 2552 ดังนี้

	<u>จำนวนราย</u>	<u>จำนวนเงิน (บาท)</u>
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	692	41,148,771.66
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,628	887,524,396.22
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	145	426,559,679.65
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	213	65,943,900.60
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	742	468,685,193.96
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เอนกประสงค์)	485	84,334,530.32
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	<u>2</u>	<u>437,002.25</u>
รวม	<u>3,907</u>	<u>1,974,633,474.66</u>

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

8.3 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝาก ณ 31 พฤษภาคม 2552) ดังนี้

	<u>เงินฝากสินทรัพย์</u>	<u>เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ</u>	<u>เงินฝากออมทรัพย์</u>	<u>เงินฝากประจำ</u>
<u>คงเหลือ</u> ยกมาเดือนก่อน	33,172,792.19	907,979,193.32	1,766,825,169.97	2,164,178.13
<u>รับฝาก</u> ระหว่างเดือน	6,687,968.88	34,390,715.05	221,369,927.04	89.26
รวม	<u>39,860,761.07</u>	<u>942,369,908.37</u>	<u>1,988,195,097.01</u>	<u>2,164,267.39</u>
<u>ถอน</u> ระหว่างเดือน	2,700,180.88	105,848,139.49	66,894,067.17	0.00
<u>คงเหลือ</u> สิ้นเดือน	<u><u>37,160,580.19</u></u>	<u><u>836,521,768.88</u></u>	<u><u>1,921,301,029.84</u></u>	<u><u>2,164,267.39</u></u>

กำหนดอัตราดอกเบี้ยและประกาศ ณ วันที่ 1 เมษายน 2552 ดังนี้

ประเภทเงินฝาก		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
ออมทรัพย์ เอนกประสงค์	(ฝากขั้นต่ำ 50,000 บาท)	2.75
ออมทรัพย์ 6 เดือน	(ฝากขั้นต่ำ 100,000 บาท)	3.75
ออมทรัพย์เพิ่มสุข-1	(ฝากขั้นต่ำ 1 ล้านบาท)	3.75
ออมทรัพย์เพิ่มสุข-2	(ฝากขั้นต่ำ 5 ล้านบาท)	4.25
ออมทรัพย์พิเศษ 12 เดือน	(ฝากขั้นต่ำ 50,000 บาท)	3.00
ออมทรัพย์พิเศษ 12 เดือน	(ฝากขั้นต่ำ 1 ล้านบาท)	3.25
ออมทรัพย์พิเศษ 12 เดือน	(ฝากขั้นต่ำ 2 ล้านบาท)	3.50
ออมทรัพย์พิเศษ 24 เดือน	(ฝากขั้นต่ำ 50,000 บาท)	3.75
ประจำสินทรัพย์ 24 เดือน (ฝาก 1,000 – 25,000 บาทต่อเดือน)	(จ่าย ค.บ.เมื่อครบกำหนด)	4.25

เจ้าหนี้เงินกู้ ณ 31 พฤษภาคม 2552 ดังนี้

ธนาคารกรุงไทยฯ (เงินกู้ตัว)	เป็นจำนวนเงิน	15,000,000.00 บาท
ธนาคารไทยพาณิชย์ (เงินกู้ตัว)	เป็นจำนวนเงิน	40,000,000.00 บาท

8.4 ด้านเงินทุน (ณ 31 พฤษภาคม 2552)

	ยอดเงินคงเหลือยกมา	เพิ่ม	ถอน	คงเหลือ
ทุนเรือนหุ้น	1,348,609,360.00	15,137,850.00	1,170,100.00	1,362,577,110.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	147,146,198.23	0.00	0.00	147,146,198.23
ทุนสาธารณประโยชน์	8,925,079.51	76,367.20	15,307.00	8,986,139.71
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	2,500,000.00	0.00	0.00	2,500,000.00
ทุนส่งเสริมการศึกษา	3,613,917.14	0.00	0.00	3,613,917.14
รวม	1,510,794,554.88	15,214,217.20	1,185,407.00	1,524,823,365.08

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุน ผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์

ที่มาของกำไรสุทธิ	จำนวนเงิน (บาท)	%
รายได้ทั้งสิ้น (ม.ค. – พ.ค. 52)	89,676,374.39	100.00
หักค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น (ม.ค. – พ.ค. 52)	38,379,281.78	42.80
กำไรสุทธิ (ณ 31 พ.ค. 52)	51,297,092.61	57.20

9. การใช้จ่ายเงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2552 ตามรายละเอียดดังนี้

รายการ	งบประมาณที่ กำหนดไว้	%	จ่ายเดือน ม.ค. – พ.ค. 52	%	งบประมาณ คงเหลือ	%
1. ดอกเบี้ยจ่าย	92,000,000.00	100	34,272,761.88	37.25	57,727,238.12	62.75
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	4,837,000.00	100	1,708,361.77	35.32	3,128,638.23	64.68
3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	950,000.00	100	109,142.67	11.49	840,857.33	88.51
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	550,000.00	100	0.00	0.00	550,000.00	100
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	4,414,000.00	100	2,289,015.46	51.86	2,124,984.54	48.14
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	102,751,000.00	100	38,379,281.78	37.35	64,371,718.22	62.65

10. ผลการดำเนินงาน มกราคม 2552 – พฤษภาคม 2552

สหกรณ์มีรายได้ดังนี้	เป้าหมาย	%	ผลดำเนินงาน	%	เป้าหมายคงเหลือ	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้และเงินฝาก	120,000,000.00	100	52,215,452.96	43.51	67,784,547.04	56.49
รายได้จากเงินลงทุน	73,000,000.00	100	32,732,895.12	44.84	40,267,104.88	55.16
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย	12,000,000.00	100	4,728,026.31	39.40	7,271,973.69	60.60
รวมทั้งสิ้น	205,000,000.00	100	89,676,374.39	43.74	115,323,625.61	56.26

สหกรณ์มีรายได้ดังนี้	เป้าหมาย 5 เดือน	%	ผลดำเนินงาน 5 เดือน	%	เกินเป้าหมาย	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้และเงินฝาก	50,000,000.00	100	52,215,452.96	104.43	2,215,452.96	4.43
รายได้จากเงินลงทุน	30,416,666.67	100	32,732,895.12	107.61	2,316,228.45	7.61
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย	5,000,000.00	100	4,728,026.31	94.56	271,973.69	5.44
- รายได้ลิขสิทธิ์						
- ค่าธรรมเนียมแรกเข้า						
- รายได้อากรเช่า						
- รายได้เบ็ดเตล็ด						
รวมทั้งสิ้น	85,416,666.67	100	89,676,374.39	104.99	4,259,707.72	4.99

11. เรื่องอื่น ๆ จากการตรวจสอบยังไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา

(นายกำพล สิทธิพันธ์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

346 ซอยลาดพร้าว 130

ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทร. 081-7742187

19 มิถุนายน 2552