

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด
ประจำเดือน มกราคม - กุมภาพันธ์ 2552 สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2551 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2552 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการ วันที่ 18-20 มีนาคม 2552 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ สำหรับเดือนมกราคม-กุมภาพันธ์ 2552ดังต่อไปนี้

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

สหกรณ์มีสมาชิกสามัญเมื่อต้นปี 5,288 คน เพิ่มระหว่างเดือนมกราคม-กุมภาพันธ์ 2552 195 คน ลดลงระหว่างเดือนมกราคม – กุมภาพันธ์ 25 คน สมาชิกสามัญคงเหลือสิ้นเดือน 5,458 คน

4. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัดโครงสร้างองค์กร การแบ่งแยกหน้าที่เป็นไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการจัดทำงบประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณ

ประจำปี

5. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสด และเงินฝากธนาคาร คงเหลือวันสิ้นเดือน ดังนี้

		มกราคม 2552	กุมภาพันธ์ 2552
เงินสด	จำนวนเงิน	505.83	1,400.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	จำนวนเงิน	27,566,073.34	97,321,815.60
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแสด)	จำนวนเงิน	(709,797.41)	(1,306,009.96)
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	จำนวนเงิน	4,229.35	4,229.35
ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	จำนวนเงิน	14,341.76	14,341.76
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	จำนวนเงิน	<u>111,594.48</u>	<u>111,594.48</u>
รวม	จำนวนเงิน	<u>26,986,947.35</u>	<u>96,147,371.23</u>

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือวันสิ้นเดือน ดังนี้

		มกราคม 2552	กุมภาพันธ์ 2552
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	จำนวนเงิน	50,000,000.00	50,000,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต (จำกัด)	จำนวนเงิน	200,000.00	200,000.00
หุ้นบริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	18,394,072.90	18,394,072.90
หุ้นบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	376,924,382.81	376,924,382.81
พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์	จำนวนเงิน	30,000,000.00	30,000,000.00
พันธบัตรรัฐบาล จำนวนเงิน		510,000,000.00	510,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	330,000,000.00	330,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	200,000,000.00	200,000,000.00
หุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด	จำนวนเงิน	67,500,000.00	67,500,000.00
ตั๋วแลกเงินธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด	จำนวนเงิน	<u>200,000,000.00</u>	<u>200,000,000.00</u>
รวม		<u>1,783,018,455.71</u>	<u>1,783,018,455.71</u>

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์ ได้ทำการตรวจนับเงินสดในมือของผู้เก็บรักษาเงินสดนายทศพร ทองสัมฤทธิ์ ตำแหน่ง หัวหน้าฝ่ายการเงิน ณ วันที่ 18 มีนาคม 2552 เวลา 08.30 น. เงินสดคงเหลือ จำนวน 867.00 บาท ปรากฏว่ามีเงินสดให้ตรวจนับถูกต้องตรงกับบัญชีระเบียบการเก็บรักษาเงินสดไม่เกินวันละ 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 มกราคม 2552 และกุมภาพันธ์ 2552 ดังนี้

	<u>เดือน ม.ค. 2552</u>		<u>เดือน ก.พ. 2552</u>		<u>เงินให้กู้สะสม ม.ค.-ก.พ.2552</u>	
	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน	161	14,594,000.00	165	15,860,378.00	326	30,454,378.00
เงินกู้สามัญ	50	41,571,000.00	106	101,699,500.00	156	143,270,500.00
เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	3	7,060,000.00	2	5,650,000.00	5	12,710,000.00
เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค่า)	<u>10</u>	<u>2,678,000.00</u>	<u>8</u>	<u>1,428,000.00</u>	<u>18</u>	<u>4,106,000.00</u>
รวม	<u>224</u>	<u>65,903,000.00</u>	<u>281</u>	<u>124,637,878.00</u>	<u>505</u>	<u>190,540,878.00</u>

กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่เรียกเก็บจากสมาชิก ดังนี้

1. เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน อัตราร้อยละ 7.25 ต่อปี
2. เงินกู้ประเภทสามัญ อัตราร้อยละ 7.25 ต่อปี
3. เงินกู้พิเศษ อัตราร้อยละ 6.25 ต่อปี
4. เงินกู้พิเศษ WARRANT อัตราร้อยละ 5.80 ต่อปี

การกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกรวมทั้งข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ การแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ การรับชำระหนี้ และหลักประกันเงินกู้ เป็นไปด้วยความเหมาะสม

ลูกหนี้คงเหลือสิ้นเดือน	มกราคม 2552	กุมภาพันธ์ 2552
	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนเงิน (บาท)
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	37,178,097.04	36,470,456.15
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	814,114,492.12	840,702,702.49
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	369,061,529.11	373,387,305.81
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	74,172,218.71	67,979,679.82
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	518,650,595.13	517,757,786.66
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เอนกประสงค์)	89,129,802.68	87,529,665.50
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	<u>678,927.97</u>	<u>678,927.97</u>
รวม	<u>1,902,985,662.76</u>	<u>1,924,506,524.40</u>

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

8.3 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝากเดือนมกราคม 2552)

	เงินฝากสินทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากประจำ
คงเหลือ ยกมาปีก่อน	46,784,901.58	1,224,105,089.72	571,888,831.25	2,315,213.01
รับฝากระหว่างเดือน	<u>4,877,983.66</u>	<u>67,501,942.45</u>	<u>337,572,581.58</u>	<u>6,441.60</u>
รวม	51,662,885.24	1,291,607,032.17	909,461,412.83	2,321,654.61
ถอนระหว่างเดือน	<u>18,547,860.84</u>	<u>140,501,719.06</u>	<u>13,395,987.76</u>	<u>125,531.55</u>
คงเหลือสิ้นเดือน	<u><u>33,115,024.40</u></u>	<u><u>1,151,105,313.11</u></u>	<u><u>896,065,425.07</u></u>	<u><u>2,196,123.06</u></u>

ด้านหนี้สิน (เงินรับฝากเดือนกุมภาพันธ์ 2552)

	เงินฝากสินทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากประจำ
คงเหลือ ยกมาเดือนก่อน	33,115,024.40	1,151,105,313.11	896,065,425.07	2,196,123.06
รับฝากระหว่างเดือน	<u>5,041,759.34</u>	<u>41,817,947.60</u>	<u>254,049,264.83</u>	<u>139.28</u>
รวม	38,156,783.74	1,192,923,260.71	1,150,114,689.90	2,196,262.34
ถอนระหว่างเดือน	<u>7,516,667.55</u>	<u>117,584,186.58</u>	<u>26,575,353.20</u>	<u>8,067.61</u>
คงเหลือสิ้นเดือน	<u><u>30,640,116.19</u></u>	<u><u>1,075,339,074.13</u></u>	<u><u>1,123,539,336.70</u></u>	<u><u>2,188,194.73</u></u>

		ณ 31 มกราคม 2552	ณ 28 กุมภาพันธ์ 2552
เจ้าหนี้เงินกู้	ธนาคารไทยพาณิชย์ (เงินกู้ตัวๆ)	เป็นเงิน 140,000,000.00 บาท	140,000,000.00 บาท
	ธนาคารกรุงไทยฯ (เงินกู้ตัวๆ)	เป็นเงิน <u>130,000,000.00</u> บาท	<u>155,000,000.00</u> บาท
	รวม	<u>270,000,000.00</u> บาท	<u>295,000,000.00</u> บาท

8.4 ด้านเงินทุน (ณ 31 มกราคม 2552)

	ยอดเงินคงเหลือยกมา	เพิ่ม	ถอน	คงเหลือ
ทุนเรือนหุ้น	1,310,508,680.00	12,794,230.00	9,261,380.00	1,314,041,530.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	126,341,699.50	0.00	0.00	126,341,699.50
ทุนสาธารณประโยชน์	8,762,316.01	0.00	200,000.00	8,562,316.01
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,500,000.00	0.00	0.00	1,500,000.00
ทุนส่งเสริมการศึกษา	2,613,917.14	0.00	0.00	2,613,917.14
รวม	<u>1,449,726,612.65</u>	<u>12,794,230.00</u>	<u>9,461,380.00</u>	<u>1,453,059,462.65</u>

ด้านเงินทุน (ณ 28 กุมภาพันธ์ 2552)

	ยอดเงินคงเหลือยกมา	เพิ่ม	ถอน	คงเหลือ
ทุนเรือนหุ้น	1,314,041,530.00	14,831,020.00	4,629,400.00	1,324,243,150.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	126,341,699.50	20,804,498.73	0.00	147,146,198.23
ทุนสาธารณประโยชน์	8,562,316.01	2,000,000.00	0.00	10,562,316.01
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,500,000.00	1,000,000.00	0.00	2,500,000.00
ทุนส่งเสริมการศึกษา	2,613,917.14	1,000,000.00	0.00	3,613,917.14
รวม	<u>1,453,059,462.65</u>	<u>39,635,518.73</u>	<u>4,629,400.00</u>	<u>1,488,065,581.38</u>

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุนผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและ

ข้อบังคับของสหกรณ์

ที่มาของกำไรสุทธิ (ก่อนการปรับปรุง)	ม.ค. 2552 (บาท)	%	ก.พ.2552 (บาท)	%
รายได้ทั้งสิ้น	10,674,296.91	100.00	22,179,246.05	100.00
หักค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	<u>5,106,087.43</u>	<u>47.84</u>	<u>10,650,136.84</u>	<u>48.02</u>
กำไรสุทธิ	<u>5,568,209.48</u>	<u>52.16</u>	<u>11,529,109.21</u>	<u>51.98</u>

9. การใช้เงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2552 ตามรายละเอียดดังนี้

รายการ	งบประมาณที่ กำหนดไว้	%	จ่ายเดือน ม.ค. – ก.พ. 52	%	งบประมาณ คงเหลือ	%
1. ดอกเบี้ยจ่าย	92,000,000.00	100	8,224,311.21	8.94	83,775,688.79	91.06
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	4,837,000.00	100	693,715.00	14.34	4,143,285.00	85.66
3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	950,000.00	100	29,347.52	3.09	920,652.48	96.91
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	550,000.00	100	0.00	0.00	550,000.00	100
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	4,414,000.00	100	1,702,763.11	38.58	2,711,236.89	61.42
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	102,751,000.00	100	10,650,136.84	10.36	92,100,863.16	89.64

10. ผลการดำเนินงาน มกราคม 2552 – กุมภาพันธ์ 2552

สหกรณ์มีรายได้ดังนี้	(เป้าหมาย)	%	(ผลดำเนินงาน)	%	(เป้าหมายคงเหลือ)	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้และเงินฝาก	112,000,000.00	100	20,452,734.72	18.26	91,547,265.28	81.74
รายได้จากเงินลงทุน	70,300,000.00	100	186,854.79	0.27	70,113,145.21	99.73
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	<u>28,400,000.00</u>	<u>100</u>	<u>1,539,656.54</u>	<u>5.42</u>	<u>26,860,343.46</u>	<u>94.58</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>210,700,000.00</u>	<u>100</u>	<u>22,179,246.05</u>	<u>10.53</u>	<u>188,520,753.95</u>	<u>89.47</u>

11. เรื่องอื่น ๆ

จากการตรวจสอบยังไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญซึ่งจะทำให้เกิดความเสียหายในทางการเงิน และการบัญชีและการบริหารสหกรณ์แต่ประการใด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา

(นายกำพล ลิทธิพันธ์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

346 ซอยลาดพร้าว 130

ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทร. 081-7742187

23 มีนาคม 2552