

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด
ประจำปี เดือน มีนาคม 2552 สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2551 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2552 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการ วันที่ 8-9 เมษายน 2552 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ สำหรับเดือนมีนาคม 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

สหกรณ์มีสมาชิกสามัญเมื่อต้นเดือนมีนาคม 5,458 คน เพิ่มระหว่างเดือนมีนาคม 2552 170 คน ลดลงระหว่างเดือนมีนาคม 11 คน สมาชิกสามัญคงเหลือสิ้นเดือน 5,617 คน

4. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัดโครงสร้างองค์กร การแบ่งแยกหน้าที่เป็นไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการจัดทำงบประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณ

ประจำปี

5. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสด และเงินฝากธนาคาร คงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2552 ดังนี้

เงินสด	จำนวนเงิน	454.45
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	จำนวนเงิน	122,952,918.02
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแส)	จำนวนเงิน	(1,045,452.99)
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	จำนวนเงิน	4,229.35
ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	จำนวนเงิน	14,341.76
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	จำนวนเงิน	<u>111,594.48</u>
รวม	จำนวนเงิน	<u>122,038,085.07</u>

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2552 ดังนี้

หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	จำนวนเงิน	50,000,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต (จำกัด)	จำนวนเงิน	200,000.00
หุ้นบริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	18,394,072.90
หุ้นบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	376,924,382.81
พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์	จำนวนเงิน	30,000,000.00
พันธบัตรรัฐบาล	จำนวนเงิน	510,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	485,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	200,000,000.00
หุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด	จำนวนเงิน	67,500,000.00
ตั๋วแลกเงินธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด	จำนวนเงิน	<u>200,000,000.00</u>
รวม		<u>1,938,018,455.71</u>

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์ ได้ทำการตรวจนับเงินสดในมือของผู้เก็บรักษาเงินสดนายทศพร ทองสัมฤทธิ์ ตำแหน่ง หัวหน้าฝ่ายการเงิน ณ วันที่ 8 เมษายน 2552 เวลา 08.30 น. เงินสดคงเหลือ จำนวน 669.00 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 มีนาคม 2552 ดังนี้

	<u>เดือน มี.ค. 2552</u>		<u>เงินให้กู้สะสม ม.ค.-มี.ค.2552</u>		<u>อัตราดอกเบี้ยร้อยละปี</u> (เริ่ม 1 ม.ค.52)
	<u>สัญญา</u>	<u>จำนวนเงิน</u>	<u>สัญญา</u>	<u>จำนวนเงิน</u>	
เงินกู้ฉุกเฉิน	171	17,103,027.00	497	47,557,405.00	7.00
เงินกู้สามัญ	104	84,171,000.00	260	227,441,500.00	7.00
เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	10	26,460,500.00	15	39,170,500.00	6.00
เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	14	4,399,000.00	32	8,505,000.00	6.00
เงินกู้พิเศษ (เอนกประสงค์)	-	-	-	-	6.00
เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	-	-	-	-	5.80
รวม	<u>299</u>	<u>132,133,527.00</u>	<u>804</u>	<u>322,674,405.00</u>	

การกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกรวมทั้งข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ การแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ การรับชำระหนี้ และหลักประกันเงินกู้ เป็นไปด้วยความเหมาะสม

ลูกหนี้คงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2552 ดังนี้

	<u>จำนวนราย</u>	<u>จำนวนเงิน (บาท)</u>
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	698	38,747,730.23
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,620	853,727,231.91
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	131	391,000,423.36
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	217	67,817,423.58
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	728	515,110,096.20
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เอนกประสงค์)	491	85,980,525.75
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	<u>2</u>	<u>678,927.97</u>
รวม	<u>3,887</u>	<u>1,953,062,359.00</u>

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

8.3 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝาก ณ 31 มีนาคม 2552) ดังนี้

	<u>เงินฝากสินทรัพย์</u>	<u>เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ</u>	<u>เงินฝากออมทรัพย์</u>	<u>เงินฝากประจำ</u>
คงเหลือ ยกมาปีก่อน	30,640,116.19	1,075,339,074.13	1,123,539,336.70	2,188,194.73
รับฝากระหว่างเดือน	5,990,312.34	68,384,305.16	392,409,447.53	132.70
รวม	<u>36,630,428.53</u>	<u>1,143,723,379.29</u>	<u>1,515,948,784.23</u>	<u>2,188,327.43</u>
ถอนระหว่างเดือน	6,332,924.34	73,730,673.65	42,163,457.75	8,069.24
<u>คงเหลือสิ้นเดือน</u>	<u><u>30,297,504.19</u></u>	<u><u>1,069,992,705.64</u></u>	<u><u>1,473,785,326.48</u></u>	<u><u>2,180,258.19</u></u>

เจ้าหนี้เงินกู้ ณ 31 มีนาคม 2552 ดังนี้

ธนาคาร ไทยพาณิชย์ (เงินกู้ตัว) เป็นจำนวนเงิน 140,000,000.00 บาท

8.4 ด้านเงินทุน (ณ 31 มีนาคม 2552)

	ยอดเงินคงเหลือยกมา	เพิ่ม	ถอน	คงเหลือ
ทุนเรือนหุ้น	1,324,243,150.00	14,415,210.00	2,595,700.00	1,336,062,660.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	147,146,198.23	0.00	0.00	147,146,198.23
ทุนสาธารณประโยชน์	10,562,316.01	0.00	1,627,344.00	8,934,972.01
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	1,488,065,581.38	14,415,210.00	4,223,044.00	1,498,257,747.38

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุน ผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์

ที่มาของกำไรสุทธิ	มี.ค. 2552 (บาท)	%
รายได้ทั้งสิ้น (ม.ค. – มี.ค. 52)	51,130,639.06	100.00
หักค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น (ม.ค. – มี.ค. 52)	23,330,710.90	45.63
กำไรสุทธิ (ณ 31 มี.ค. 52)	27,799,928.16	54.37

9. การใช้เงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2552 ตามรายละเอียดดังนี้

รายการ	งบประมาณที่ กำหนดไว้	%	จ่ายเดือน ม.ค. – มี.ค. 52	%	งบประมาณ คงเหลือ	%
1. ดอกเบี้ยจ่าย	92,000,000.00	100	20,171,334.39	21.93	71,828,665.61	78.07
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	4,837,000.00	100	1,041,970.90	21.54	3,795,029.10	78.46
3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	950,000.00	100	56,915.80	5.99	893,084.20	94.01
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	550,000.00	100	0.00	0.00	550,000.00	100
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	4,414,000.00	100	2,060,489.81	46.68	2,353,510.19	53.32
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	102,751,000.00	100	23,330,710.90	22.71	79,420,289.10	77.29

10. ผลการดำเนินงาน มกราคม 2552 – มีนาคม 2552

สหกรณ์มีรายได้ดังนี้	(เป้าหมาย)	%	(ผลดำเนินงาน)	%	(เป้าหมายคงเหลือ)	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้และเงินฝาก	120,000,000.00	100	30,908,796.53	27.60	81,091,203.47	72.40
รายได้จากเงินลงทุน	73,000,000.00	100	17,279,088.98	24.58	53,020,911.02	75.42
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	20,400,000.00	100	2,942,753.55	10.36	25,457,246.45	89.64
รวมทั้งสิ้น	205,000,000.00	100	51,130,639.06	24.27	153,869,360.94	75.73

สหกรณ์มีรายได้ดังนี้	(เป้าหมาย 3 เดือน)	%	(ผลดำเนินงาน)	%	(เป้าหมายคงเหลือ)	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้และเงินฝาก	30,000,000.00	100	30,908,796.53	110.39	908,796.53	10.30
รายได้จากเงินลงทุน	17,180,000.00	100	17,279,088.98	100.57	99,088.98	0.57
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,719,500.00	100	2,942,753.55	108.21	223,253.55	8.21
- รายได้ลิขสิทธิ์	-	-	2,699,683.04	-	-	-
- ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	-	-	36,600.00	-	-	-
- รายได้อากรเช่า	-	-	10,125.00	-	-	-
- รายได้เบ็ดเตล็ด	-	-	196,345.51	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	49,899,500.00	100	51,130,639.06	101.07	1,231,139.06	2.46

11. เรื่องอื่น ๆ

จากการตรวจสอบยังไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะก่อให้เกิดความเสียหายในทางการเงิน และการบัญชีและการบริหารสหกรณ์แต่ประการใด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา

(นายกำพล สิทธิพันธ์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

346 ซอยลาดพร้าว 130

ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทร. 081-7742187

10 เมษายน 2552