

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด
ประจำปีเดือนกันยายน 2554 สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการ วันที่ 18-19 ตุลาคม 2554 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ สำหรับเดือนกันยายน 2554 ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานด้านการบัญชีและการเงิน
- 1.2 เพื่อให้ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานด้านการเงิน และบัญชี
- 1.3 เพื่อตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

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

3. สมาชิกของสหกรณ์

สหกรณ์มีสมาชิกสามัญเมื่อต้นเดือนกันยายน 2554 8,142 คน เพิ่มระหว่างเดือนกันยายน 2554 60 คน ลดลงระหว่างเดือนกันยายน 2554 4 คน สมาชิกสามัญคงเหลือสิ้นเดือนกันยายน 2554 8,198 คน

4. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัดโครงสร้างองค์กร การแบ่งแยกหน้าที่เป็น ไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการจัดทำงบประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณ

ประจำปี

5. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ คงเหลือวันสิ้นเดือน ดังนี้

	กันยายน 2554
	จำนวนเงิน (บาท)
เงินสด	1,753.37
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	38,064,429.84
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแส)	(47,140.99)
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	4,161.79
ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	14,445.37
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	113,403.84
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ออมทรัพย์)	686,938.40
เงินฝากชุมชนสหกรณ์ฯ	<u>1,940,000,000.00</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>1,978,837,991.62</u>

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือวันสิ้นเดือน ดังนี้

	กันยายน 2554
	จำนวนเงิน (บาท)
หุ้นชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	50,000,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต (จำกัด)	200,000.00
หุ้น บมจ.ไทยออยล์	49,236,449.26
หุ้นบริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	18,394,072.90
หุ้น บมจ. ปตท.	489,357,612.33
พันธบัตรรัฐบาล	600,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	971,753,416.44
หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	400,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท.อะโรเมติกส์และการกลั่น จำกัด (มหาชน)	250,000,000.00
หุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	70,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	151,674,964.39
ตั๋วแลกเงินธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด	200,000,000.00
ตั๋วแลกเงินธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	200,000,000.00
ตั๋วแลกเงินธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	<u>200,000,000.00</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>3,700,616,515.32</u>

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์ ได้ทำการตรวจนับเงินสดในมือของผู้เก็บรักษาเงินสด นายทศพร ทองสัมฤทธิ์ ตำแหน่ง หัวหน้าฝ่ายการเงิน ณ วันที่ 18 ตุลาคม 2554 เวลา 08.30 น. เงินสดคงเหลือ จำนวน 2,708.00 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 กันยายน 2554 ดังนี้

	เดือน ก.ย. 2554		เงินให้กู้สะสม ม.ค.-ก.ย. 2554	
	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)	78	7,061,655.00	553	46,654,698.00
เงินกู้ฉุกเฉิน	138	11,292,450.00	1,063	81,148,064.00
เงินกู้สามัญ	92	65,300,700.00	942	676,602,950.00
เงินกู้สำหรับผู้ค้าประกัน	8	4,250,000.00	9	5,250,000.00
เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์)	23	5,691,500.00	206	44,204,274.00
เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	4	18,387,000.00	54	203,579,500.00
เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	7	1,766,000.00	71	33,195,000.00
เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	135	117,371,000.00	573	483,591,409.70
เงินกู้พิเศษ (หุ้นค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	5	2,242,000.00	34	20,080,175.00
เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า)	2	1,560,000.00	22	17,248,000.00
เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	4	7,922,000.00	18	20,130,900.00
รวมทั้งสิ้น	496	242,844,305.00	3,545	1,631,684,970.70

กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่เรียกเก็บจากสมาชิก ดังนี้

1. เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย) อัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี
2. เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน อัตราร้อยละ 6.80 ต่อปี
3. เงินกู้ประเภทสามัญ อัตราร้อยละ 6.80 ต่อปี

4. เงินกู้ประเภทสามัญ – เอนกประสงค์	อัตราร้อยละ	5.80 ต่อปี
5. เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	อัตราร้อยละ	5.80 ต่อปี
6. เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค่า)	อัตราร้อยละ	5.80 ต่อปี
7. เงินกู้พิเศษ WARRANT	อัตราร้อยละ	5.80 ต่อปี
8. เงินกู้พิเศษ (ใช้หุ้นค่าหักเฉพาะดอก)	อัตราร้อยละ	6.00 ต่อปี
9. เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่า)	อัตราร้อยละ	5.80 ต่อปี
10. เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่าหักเฉพาะดอก)	อัตราร้อยละ	6.00 ต่อปี

การกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกรวมทั้งข้อกำหนดต่าง ๆ ของ สหกรณ์เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ การแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ การรับชำระหนี้ และหลักประกันเงินกู้ เป็นไปด้วยความเหมาะสม

รายละเอียดลูกหนี้คงเหลือสิ้นเดือน ดังนี้

	<u>กันยายน 2554</u>
	<u>จำนวนเงิน (บาท)</u>
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)	69,827,767.42
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	24,156,756.26
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,236,782,346.79
ลูกหนี้เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	5,230,000.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์)	182,709,167.70
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	613,805,464.19
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค่า)	64,643,485.38
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	490,350,173.58
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (หุ้นค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	16,457,433.96
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่า)	12,987,658.77
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	15,062,000.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	<u>723,323.24</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>2,732,735,577.29</u>

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

8.3 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝากเดือนกันยายน 2554)

	เงินฝากสินทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์	รวมทั้งสิ้น
คงเหลือ ยกมาเดือนก่อน	98,757,314.00	753,597,987.03	4,507,322,993.47	5,359,678,294.50
รับฝากระหว่างเดือน	10,092,451.92	10,348,726.73	123,867,041.86	144,308,220.51
รวม	108,849,765.92	763,946,713.76	4,631,190,035.33	5,503,986,515.01
ถอนระหว่างเดือน	7,476,113.92	5,325,341.73	149,702,977.23	162,504,432.88
คงเหลือสิ้นเดือน	101,373,652.00	758,621,372.03	4,481,487,058.10	5,341,482,082.13

รายละเอียดเงินรับฝากทุกประเภทยอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

* เจ้าหนี้เงินกู้ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (ตัวสัญญาใช้เงิน) จำนวนเงิน 995,000,000.00 บาท

8.4 ด้านเงินทุน (ณ 30 กันยายน 2554)

	ยอดเงินคงเหลือยกมา	เพิ่ม	ถอน	คงเหลือ
ทุนเรือนหุ้น	1,823,646,900.00	18,255,490.00	40,700.00	1,841,861,690.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	180,617,257.23	0.00	0.00	180,617,257.23
ทุนสาธารณประโยชน์	5,046,343.21	400,000.00	17,224.50	5,429,118.71
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	7,500,000.00	0.00	0.00	7,500,000.00
ทุนส่งเสริมการศึกษา	3,963,417.14	0.00	0.00	3,963,417.14
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	640,000.00	0.00	12,500.00	627,500.00
รวมทั้งสิ้น	2,021,413,917.58	18,655,490.00	70,424.50	2,039,998,983.08

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุน ผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์

ที่มาของกำไรสุทธิ (ก่อนการปรับปรุง)	ที่เกิดขึ้นจริง	%	งบประมาณ 9 เดือน	%
รายได้ทั้งสิ้น (1 ม.ค. – 30 ก.ย.54)	301,701,568.77	100.00	297,662,822.15	100.00
หักค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น (1 ม.ค. – 30 ก.ย.54)	156,196,567.37	51.77	158,410,425.34	53.22
กำไรสุทธิ (ณ 30 ก.ย. 54)	145,505,001.40	48.23	139,252,396.81	46.78

กำไรสุทธิ ที่เกิดขึ้นจริง สูงกว่างบประมาณ 9 เดือน เป็นจำนวนเงิน 6,252,604.59 บาท

9. การใช้เงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2554 ตามรายละเอียดดังนี้

รายการ	งบประมาณที่ กำหนดไว้	%	จ่ายเดือน ม.ค. – ก.ย. 54	%	งบประมาณ คงเหลือ	%
1. ดอกเบี้ยจ่าย	179,000,000.00	100	145,278,472.65	81.16	33,721,527.35	18.84
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	5,650,000.00	100	4,011,698.76	71.00	1,638,301.24	29.00
3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,050,000.00	100	245,440.25	23.38	804,559.75	76.62
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	1,000,000.00	100	811,446.88	81.14	188,553.12	18.86
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	8,604,000.00	100	5,849,508.83	67.99	2,754,491.17	32.01
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	195,304,000.00	100	156,196,567.37	79.98	39,107,432.63	20.02

10. ผลการดำเนินงาน มกราคม 2554 – กันยายน 2554

สหกรณ์มีรายได้ดังนี้	(เป้าหมายทั้งปี)	%	(ผลดำเนินงาน)	%	(เป้าหมายคงเหลือ)	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้	147,170,000.00	100	115,445,022.72	78.44	31,724,977.28	21.56
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและ ชสอ.	68,450,000.00	100	51,493,245.89	75.23	16,956,754.11	24.77
รายได้จากเงินลงทุน	126,400,000.00	100	127,503,227.84	100.87	(1,103,227.84)	(0.87)
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย	7,500,000.00	100	7,260,072.32	96.80	239,927.68	3.20
รวมทั้งสิ้น	349,520,000.00	100	301,701,568.77	86.32	47,818,431.23	13.68

ผลการดำเนินงานในรอบ 9 เดือน

สหกรณ์มีรายได้ดังนี้	เป้าหมาย (9 เดือน)	%	ผลดำเนินงาน (9 เดือน)	%	เกินเป้าหมาย	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้	110,377,500.00	100	115,445,022.72	104.59	5,067,522.72	4.59
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและ ชสอ.	51,337,500.00	100	51,493,245.89	100.30	155,745.89	0.30
รายได้จากเงินลงทุน	94,800,000.00	100	127,503,227.84	134.50	32,703,227.84	34.50
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย	5,625,000.00	100	7,260,072.32	129.07	1,635,072.32	29.07
รวมทั้งสิ้น	262,140,000.00	100	301,701,568.77	115.09	39,561,568.77	15.09

11. เรื่องอื่น ๆ

จากการตรวจสอบยังไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะก่อให้เกิดความเสียหายในทางการเงิน และการบัญชีและการบริหารสหกรณ์แต่ประการใด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา

(นายกำพล สิทธิพันธ์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

346 ซอยลาดพร้าว 130

ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทร. 081-7742187

20 ตุลาคม 2554