

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด
ประจำปีพฤษภาคม 2554 สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการ วันที่ 19-20 ธันวาคม 2554 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ สำหรับเดือนพฤษภาคม 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

สหกรณ์มีสมาชิกสามัญเมื่อต้นเดือนพฤษภาคม 2554 8,269 คน เพิ่มระหว่างเดือนพฤษภาคม 2554 36 คน ลดลงระหว่างเดือนพฤษภาคม 2554 1 คน สมาชิกสามัญคงเหลือสิ้นเดือนพฤษภาคม 2554 8,304 คน

4. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัดโครงสร้างองค์กร การแบ่งแยกหน้าที่เป็น ไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการจัดทำงบประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณ

ประจำปี

5. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ คงเหลือวันสิ้นเดือน ดังนี้

	พฤษภาคม 2554
	จำนวนเงิน (บาท)
เงินสด	1,516.88
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	30,464,815.92
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแส)	(88,926.99)
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	4,161.79
ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	14,445.37
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	113,403.84
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ออมทรัพย์)	23,924.70
เงินฝากหมุนนมสหกรณ์ฯ	<u>1,940,000,000.00</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>1,970,533,341.51</u>

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือวันสิ้นเดือน ดังนี้

	พฤษภาคม 2554
	จำนวนเงิน (บาท)
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย 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	400,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	971,521,841.09
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)	151,593,936.99
ตั๋วแลกเงินธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด	200,000,000.00
ตั๋วแลกเงินธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	200,000,000.00
ตั๋วแลกเงินธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	<u>200,000,000.00</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>3,500,303,912.57</u>

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์ ได้ทำการตรวจนับเงินสดในมือของผู้เก็บรักษาเงินสด นายทศพร ทองสัมฤทธิ์ ตำแหน่ง หัวหน้าฝ่ายการเงิน ณ วันที่ 19 ธันวาคม 2554 เวลา 08.30 น. เงินสดคงเหลือ จำนวน 1,660.00 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 พฤศจิกายน 2554 ดังนี้

	เดือน พ.ย. 2554		เงินให้กู้สะสม ม.ค.-พ.ย. 2554	
	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)	122	13,259,600.00	733	65,180,218.00
เงินกู้ฉุกเฉิน	103	9,237,710.00	1,279	99,802,724.00
เงินกู้สามัญ	76	61,090,500.00	1,122	826,788,250.00
เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	1	1,000,000.00	14	9,829,000.00
เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์)	22	5,801,850.00	245	55,397,374.00
เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	3	7,800,000.00	64	230,200,700.00
เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	5	2,220,000.00	89	42,632,000.00
เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	-	0.00	573	483,591,409.70
เงินกู้พิเศษ (หุ้นค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	2	1,115,000.00	39	25,195,175.00
เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า)	-	0.00	25	19,698,000.00
เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	-	0.00	22	32,060,900.00
รวมทั้งสิ้น	334	101,524,660.00	4,205	1,890,375,750.70

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 (ทุนเรือนหุ้นค้า)	อัตราร้อยละ	5.80 ต่อปี
7. เงินกู้พิเศษ WARRANT	อัตราร้อยละ	5.80 ต่อปี
8. เงินกู้พิเศษ (ใช้หุ้นค้าหักเฉพาะดอก)	อัตราร้อยละ	6.00 ต่อปี
9. เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า)	อัตราร้อยละ	5.80 ต่อปี
10. เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอก)	อัตราร้อยละ	6.00 ต่อปี

การกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกรวมทั้งข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ การแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ การรับชำระหนี้ และหลักประกันเงินกู้ เป็นไปด้วยความเหมาะสม

<u>รายละเอียดลูกหนี้คงเหลือสิ้นเดือน ดังนี้</u>	<u>พฤศจิกายน 2554</u>
	<u>จำนวนเงิน (บาท)</u>
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)	78,828,436.49
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	24,667,005.22
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,230,310,741.13
ลูกหนี้เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	9,809,000.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์)	181,732,207.52
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	621,087,471.20
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	63,636,705.49
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	464,278,717.69
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (หุ้นค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	15,834,309.53
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า)	12,572,350.83
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	13,240,000.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	723,323.24
รวมทั้งสิ้น	<u>2,716,720,268.34</u>

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิกทุกประเภท มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

8.3 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝากเดือนพฤศจิกายน 2554)

	เงินฝากสินทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์	รวมทั้งสิ้น
คงเหลือ ยกมาเดือนก่อน	105,297,676.95	757,990,841.21	4,431,556,506.57	5,294,845,024.73
รับฝากระหว่างเดือน	9,739,802.08	10,228,194.21	104,916,113.83	124,884,110.12
รวม	115,037,479.03	768,219,035.42	4,536,472,620.40	5,419,729,134.85
ถอนระหว่างเดือน	8,265,451.03	7,537,306.31	165,902,629.84	181,705,387.18
คงเหลือสิ้นเดือน	106,772,028.00	760,681,729.11	4,370,569,990.56	5,238,023,747.67

รายละเอียดเงินรับฝากทุกประเภทยอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

* เจ้าหนี้เงินกู้ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (ตัวสัญญาใช้เงิน) จำนวนเงิน 785,000,000.00 บาท

8.4 ด้านเงินทุน (ณ 30 พฤศจิกายน 2554)

	ยอดเงินคงเหลือยกมา	เพิ่ม	ถอน	คงเหลือ
ทุนเรือนหุ้น	1,863,396,690.00	17,231,940.00	43,600.00	1,880,585,030.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	180,617,257.23	0.00	0.00	180,617,257.23
ทุนสาธารณประโยชน์	5,429,118.71	400,000.00	803,361.50	5,025,757.21
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	7,500,000.00	0.00	0.00	7,500,000.00
ทุนส่งเสริมการศึกษา	3,963,417.14	7,500.00	37,500.00	3,933,417.14
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	602,500.00	0.00	5,000.00	597,500.00
รวมทั้งสิ้น	2,061,508,983.08	17,639,440.00	889,461.50	2,078,258,961.58

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุน ผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและ ข้อบังคับของสหกรณ์

ที่มาของกำไรสุทธิ (ก่อนการปรับปรุง)	ที่เกิดขึ้นจริง	%	งบประมาณ 11 เดือน	%
รายได้ทั้งสิ้น (1 ม.ค. – 30 พ.ย.54)	365,434,244.62	100.00	362,611,804.96	100.00
หักค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น (1 ม.ค. – 30 พ.ย.54)	196,544,981.86	53.78	196,707,983.88	54.25
กำไรสุทธิ (ณ 30 พ.ย. 54)	168,889,262.76	46.22	165,903,821.08	45.75

กำไรสุทธิ ที่เกิดขึ้นจริง สูงกว่างบประมาณ 11 เดือน เป็นจำนวนเงิน 2,985,441.68 บาท

9. การใช้เงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2554 ตามรายละเอียดดังนี้

รายการ	งบประมาณที่ กำหนดไว้	%	จ่ายเดือน ม.ค. – พ.ย. 54	%	งบประมาณ คงเหลือ	%
1. ดอกเบี้ยจ่าย	179,000,000.00	100	184,519,124.25	103.08	(5,519,124.25)	(3.08)
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	5,650,000.00	100	4,874,507.20	86.27	775,492.80	13.73
3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,050,000.00	100	329,853.64	31.41	720,146.36	68.59
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	1,000,000.00	100	843,246.88	84.32	156,753.12	15.68
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	8,604,000.00	100	5,978,249.89	69.48	2,625,750.11	30.52
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	195,304,000.00	100	196,544,981.86	100.64	(1,240,981.86)	0.64

10. ผลการดำเนินงาน มกราคม 2554 – พฤศจิกายน 2554

สภกรรมมีรายได้ดังนี้	(เป้าหมายทั้งปี)	%	(ผลดำเนินงาน)	%	(เกินเป้าหมาย) เป้าหมายคงเหลือ	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้	147,170,000.00	100	144,018,425.52	97.86	3,151,574.48	2.14
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและ ชสอ.	68,450,000.00	100	62,801,876.10	91.75	5,648,123.90	8.25
รายได้จากเงินลงทุน	126,400,000.00	100	150,387,481.36	118.98	(23,987,481.36)	(18.98)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	7,500,000.00	100	8,226,461.64	109.69	(726,461.64)	(9.69)
รวมทั้งสิ้น	349,520,000.00	100	365,434,244.62	104.55	(15,914,244.62)	(4.55)

ผลการดำเนินงานในรอบ 11 เดือน

สภกรรมมีรายได้ดังนี้	เป้าหมาย (11 เดือน)	%	ผลดำเนินงาน (11 เดือน)	%	เกินเป้าหมาย	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้	134,905,833.33	100	144,018,425.52	106.75	9,112,592.19	6.75
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและ ชสอ.	62,745,833.33	100	62,801,876.10	100.09	56,042.77	0.09
รายได้จากเงินลงทุน	115,866,666.67	100	150,387,481.36	129.79	34,520,814.69	29.79
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	6,875,000.00	100	8,226,461.64	119.66	1,351,461.64	19.66
รวมทั้งสิ้น	320,393,333.33	100	365,434,244.62	114.06	45,040,911.29	14.06

11. เรื่องอื่น ๆ

จากการตรวจสอบยังไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะก่อให้เกิดความเสียหายในทางการเงิน และการบัญชีและการบริหารสหกรณ์แต่ประการใด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา

(นายกำพล สิทธิพันธ์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

346 ซอยลาดพร้าว 130

ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทร. 081-7742187

21 ธันวาคม 2554