

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด
ประจำเดือนพฤศจิกายน 2556 สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2556 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการ วันที่ 20 ธันวาคม 2556 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ สำหรับเดือนพฤศจิกายน 2556 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

สมาชิกสหกรณ์ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2556 มีดังนี้

ประเภทสมาชิก	ต้นปี	เพิ่มระหว่างเดือน	ลดลงระหว่างเดือน	คงเหลือสิ้นเดือน
	คน	ม.ค. 56 – พ.ย. 56	ม.ค. 56 – พ.ย. 56	คน
สมาชิกสามัญ	9,727	870	144	10,453

4. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัดโครงสร้างองค์กร การแบ่งแยกหน้าที่เป็นไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการจัดทำงบประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณ

ประจำปี

5. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ คงเหลือวันสิ้นเดือน ดังนี้

	พฤษภาคม 2556
	จำนวนเงิน (บาท)
เงินสด	678.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	71,265,977.57
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแส)	(3,186.68)
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	4,016.03
ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	14,462.41
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	114,936.88
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ออมทรัพย์)	4,635.32
เงินฝากชุมชนสหกรณ์ฯ	540,000,000.00
รวมทั้งสิ้น	<u>611,401,519.53</u>

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือวันสิ้นเดือน ดังนี้

	พฤษภาคม 2556
	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.	426,448,653.57
พันธบัตรรัฐบาล	300,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	1,819,199,148.29
หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	754,273,846.38
หุ้นกู้บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	400,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	879,754,395.20
หุ้นกู้บริษัท ปตท.อะโรเมติกส์และการกลั่น จำกัด (มหาชน)	250,000,000.00
หุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	785,513,211.52
หุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	641,642,362.04
หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม	203,237,894.46
หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์	106,363,277.44
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีออลล์	300,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	130,000,000.00
ตั๋วแลกเงินธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด	100,000,000.00
กองทุนส่วนบุคคล MFC	700,000,000.00
รวมทั้งสิ้น	<u>7,914,263,311.06</u>

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์ ได้ทำการตรวจนับเงินสดในมือ ของผู้เก็บรักษาเงินสด นายทศพร ทองสัมฤทธิ์ ตำแหน่ง หัวหน้าฝ่ายการเงิน ณ วันที่ 20 ธันวาคม 2556 เวลา 08.30 น. เงินสดคงเหลือ จำนวน 1,639.00 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 และมติที่ประชุมใหญ่คณะกรรมการมีประสิทธิภาพในการบริหารงานที่ดีและเหมาะสม

8. การดำเนินธุรกิจ

8.1 ด้านสินเชื่อ สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างเดือน 3 ประเภท เงินให้กู้ระหว่างเดือน พฤศจิกายน 2556 ดังนี้

	เดือน พ.ย. 2556		เงินให้กู้สะสมม.ค.-พ.ย. 2556	
	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)	75	6,390,500.00	772	77,893,920.00
เงินกู้ฉุกเฉิน	107	8,074,190.00	1,038	84,652,510.00
เงินกู้สามัญ	58	47,852,000.00	828	632,956,800.00
เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	31	24,810,000.00	430	362,563,600.00
เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์)	25	8,919,100.00	344	96,163,600.00
เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	3	8,470,000.00	66	194,847,000.00
เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	14	8,000,000.00	150	57,895,650.00
เงินกู้พิเศษ (หุ้นค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	15	8,297,000.00	61	27,865,000.00
เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า)	7	15,545,000.00	42	73,809,500.00
เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	1	740,000.00	32	37,860,000.00
รวมทั้งสิ้น	336	137,097,790.00	3,763	1,646,507,580.00

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 (ใช้หุ้นค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	อัตราร้อยละ	6.00 ต่อปี
8. เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่า)	อัตราร้อยละ	5.80 ต่อปี
9. เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	อัตราร้อยละ	6.00 ต่อปี

การกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกรวมทั้งข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ การแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ การรับชำระหนี้ และหลักประกันเงินกู้ เป็นไปด้วยความเหมาะสม

รายละเอียดลูกหนี้คงเหลือสิ้นเดือน ดังนี้

	พฤศจิกายน 2556
	จำนวนเงิน (บาท)
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)	104,330,397.49
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	23,725,065.88
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,219,658,776.90
ลูกหนี้เงินกู้สามัญผู้ค้ำประกัน	468,839,344.61
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์)	242,002,748.28
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	886,698,606.96
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค่า)	70,272,045.89
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	184,607,986.47
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (หุ้นค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	27,653,606.92
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่า)	42,442,376.25
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	9,016,156.58
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	<u>771,369.07</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>3,280,018,481.30</u>

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

8.3 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝากเดือนพฤศจิกายน 2556)

	เงินฝากสินทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์	รวมทั้งสิ้น
คงเหลือ ยกมาเดือนก่อน	138,645,300.00	1,120,798,000.98	6,393,825,523.07	7,653,268,824.05
รับฝากระหว่างเดือน	<u>12,661,634.30</u>	<u>29,187,426.75</u>	<u>142,611,425.20</u>	<u>184,460,486.25</u>
รวม	151,306,934.30	1,149,985,427.73	6,536,436,948.27	7,837,729,310.30
ถอนระหว่างเดือน	<u>5,510,426.95</u>	<u>3,756,730.84</u>	<u>162,446,683.18</u>	<u>171,713,840.97</u>
คงเหลือสิ้นเดือน	<u>145,796,507.35</u>	<u>1,146,228,696.89</u>	<u>6,373,990,265.09</u>	<u>7,666,015,469.33</u>

รายละเอียดเงินรับฝากทุกประเภทยอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

เข้าหนี้เงินกู้ ณ 30 พฤศจิกายน 2556 ดังนี้

	30 พฤศจิกายน 2556
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (เงินกู้ตัว)	1,205,000,000.00

8.4 ด้านเงินทุน (ณ 30 พฤศจิกายน 2556)

	ยอดเงินคงเหลือยกมา	เพิ่ม	ถอน	คงเหลือ
ทุนเรือนหุ้น	2,431,542,260.00	23,841,140.00	970,300.00	2,454,413,100.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	222,783,998.79	0.00	0.00	222,783,998.79
ทุนสาธารณประโยชน์	6,126,442.20	700,000.00	742,000.00	6,084,442.20
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	9,000,000.00	0.00	0.00	9,000,000.00
ทุนส่งเสริมการศึกษา	2,907,117.14	0.00	0.00	2,907,117.14
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	<u>3,150,000.00</u>	<u>0.00</u>	<u>7,500.00</u>	<u>3,142,500.00</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>2,675,509,818.13</u>	<u>24,541,140.00</u>	<u>1,719,800.00</u>	<u>2,698,331,158.13</u>

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุน ผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและ
ข้อบังคับของสหกรณ์

ที่มาของกำไรสุทธิ (ก่อนการปรับปรุงบัญชี)	มกราคม – พฤศจิกายน 2556	
รายได้ทั้งสิ้น	498,712,964.29	100
หัก ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	<u>265,881,460.55</u>	<u>53.31</u>
กำไรสุทธิ	<u>232,831,503.74</u>	<u>46.69</u>

9. การใช้เงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2556 ตามรายละเอียดดังนี้

รายการ	งบประมาณที่ กำหนดไว้	%	จ่ายเดือน ม.ค. – พ.ย. 56	%	งบประมาณ คงเหลือ	%
1. ดอกเบี้ยจ่าย	267,000,000.00	100	251,391,744.86	94.15	15,608,255.14	5.85
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	6,810,000.00	100	5,684,105.45	83.47	1,125,894.55	16.53
3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,100,000.00	100	732,061.70	66.55	367,938.30	33.45
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	1,000,000.00	100	994,571.42	99.46	5,428.58	0.54
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	8,760,000.00	100	7,078,977.12	80.81	1,681,022.88	19.19
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	284,670,000.00	100	265,881,460.55	93.40	18,788,539.45	6.60

หมายเหตุ สำหรับค่าใช้จ่ายใด ๆ หากไม่พอจ่ายให้แล้วเฉลี่ยค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดได้

10. ผลการดำเนินงาน มกราคม 2556 – พฤศจิกายน 2556

สภกรรมมีรายได้ดังนี้	(เป้าหมายทั้งปี)	%	(ผลดำเนินงาน)	%	(เกินเป้าหมาย) เป้าหมายคงเหลือ	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิก	194,900,000.00	100	183,406,992.68	94.10	11,493,007.32	5.90
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและ ชสอ	22,950,000.00	100	32,237,642.87	140.47	(9,287,642.87)	(40.47)
รายได้จากเงินลงทุน	224,600,000.00	100	280,808,958.36	125.03	(56,208,958.36)	(25.03)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,300,000.00	100	2,259,370.38	98.23	40,629.62	1.77
รวมทั้งสิ้น	444,750,000.00	100	498,712,964.29	112.13	(53,962,964.29)	(12.13)

ผลการดำเนินงานในรอบ 11 เดือน ดังนี้

สภกรรมมีรายได้ดังนี้	เป้าหมาย (11 เดือน)	%	ผลดำเนินงาน (11 เดือน)	%	เกินเป้าหมาย	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิก	178,658,333.34	100	183,406,992.68	102.66	4,748,659.34	2.66
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและ ชสอ.	21,037,500.00	100	32,237,642.87	153.24	11,200,142.87	53.24
รายได้จากเงินลงทุน	205,883,333.33	100	280,808,958.36	136.39	74,925,625.03	36.39
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,108,333.33	100	2,259,370.38	107.16	151,037.05	7.16
รวมทั้งสิ้น	407,687,500.00	100	498,712,964.29	122.33	91,025,464.29	22.33

11. เรื่องอื่น ๆ

จากการตรวจสอบยังไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญซึ่งจะทำให้เกิดความเสียหายในทางการเงิน และการบัญชีและการบริหารสหกรณ์แต่ประการใด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นายกำพล สิทธีพันธ์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

346 ซอยลาดพร้าว 130

ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทร. 081-7742187

23 ธันวาคม 2556