

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด
ประจำเดือนธันวาคม 2557 สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2557 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการ วันที่ 23 และ 28 มกราคม 2558 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ สำหรับเดือนธันวาคม 2557 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. วิธีการตรวจสอบ

- 3.1 ตรวจสอบเอกสารใบสำคัญรับ – จ่าย
- 3.2 ตรวจสอบความสัมพันธ์ของรายการต่าง ๆ
- 3.3 ตรวจสอบหลักทรัพย์สินที่มีตัวตน
- 3.4 ใช้การสังเกต
- 3.5 ใช้การสอบถาม
- 3.6 ใช้การจดบันทึก
- 3.7 ใช้การคำนวณ
- 3.8 ใช้การวิเคราะห์เปรียบเทียบ

4. สมาชิกของสหกรณ์

สมาชิกสหกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

ประเภทสมาชิก	ต้นปี คน	เพิ่มระหว่างเดือน ม.ค. 57 – ธ.ค. 57	ลดลงระหว่างเดือน ม.ค. 57 – ธ.ค. 57	คงเหลือสิ้นเดือน คน
สมาชิกสามัญ	10,583	1,137	167	11,553

5. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัดโครงสร้างองค์กร การแบ่งแยกหน้าที่เป็นไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการดำเนินงานประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณประจำปี

6. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ คงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

	จำนวนเงิน (บาท)
เงินสด	1,461.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	40,825,379.90
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	3,943.88
ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	14,591.52
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	115,853.21
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ออมทรัพย์)	2,134.05
เงินฝากชุมชนสหกรณ์ฯ	2,000,000,000.00
รวมทั้งสิ้น	<u>2,040,963,363.56</u>

สภรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

	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
พันธบัตรรัฐบาล	100,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	1,816,803,769.91
หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	752,474,186.09
หุ้นกู้บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	400,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	875,065,765.01
หุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	785,375,636.19
หุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	790,078,265.66
หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม	203,037,346.50
หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์	105,658,071.95
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีออล	850,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	130,000,000.00
กองทุนส่วนบุคคล MFC	1,200,000,000.00
ตัวสัญญาใช้เงิน ชสอ.	750,000,000.00
รวมทั้งสิ้น	<u>8,876,323,563.47</u>

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร เงินฝากสภรณ์ และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสภรณ์ ได้ทำการตรวจนับเงินสดในมือของผู้เก็บรักษาเงินสด นายทศพร ทองสัมฤทธิ์ ตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายการเงิน ณ วันที่ 23 มกราคม 2557 เวลา 08.30 น. เงินสดคงเหลือ จำนวน 1,887.00 บาท ปราบกว่ามีเงินสดให้ตรวจนับถูกต้องตรงกับบัญชี ระเบียบการเก็บรักษาเงินสดไม่เกินวันละ 3,000.00 บาท

7. การปฏิบัติกรรมการด้านการบัญชี

- 7.1 เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชี
ครบถ้วนถูกต้อง
- 7.2 การบันทึกบัญชีของสภรณ์
ถูกต้องเรียบร้อยเป็นปัจจุบัน
- 7.3 การจัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆ
ได้จัดทำไว้ครบถ้วนถูกต้องเรียบร้อยตรงกับบัญชีคุมยอด

8. การตรวจสอบด้านการบริหารงาน

การบริหารงานของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติที่ประชุมคณะกรรมการฯ และมติที่ประชุมใหญ่ คณะกรรมการมีประสิทธิภาพในการบริหารงานที่ดีและเหมาะสม

9. การดำเนินธุรกิจ

9.1 ด้านสินเชื่อ สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างเดือน 3 ประเภท เงินให้กู้ระหว่างเดือน ธันวาคม 2557 ดังนี้

	เดือน ธ.ค. 2557		เงินให้กู้สะสมม.ค.-ธ.ค. 2557	
	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)	83	9,040,600.00	799	78,857,369.00
เงินกู้ฉุกเฉิน	91	8,915,890.00	958	83,732,000.00
เงินกู้สามัญ	30	21,732,540.00	775	647,958,340.00
เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	38	31,509,000.00	608	486,693,200.00
เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์)	31	9,914,600.00	424	112,022,400.00
เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	9	23,800,000.00	60	204,882,000.00
เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	18	7,258,700.00	170	73,535,700.00
เงินกู้พิเศษ (หุ้นค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	4	1,450,000.00	60	24,823,000.00
เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า)	7	3,475,000.00	38	54,352,000.00
เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	2	2,200,000.00	25	38,415,000.00
เงินกู้พิเศษ (โบนัส)	-	0.00	483	66,369,373.00
รวมทั้งสิ้น	<u>313</u>	<u>119,296,330.00</u>	<u>4,400</u>	<u>1,871,640,382.00</u>

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 (ใช้หุ้นค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	อัตราร้อยละ	6.00 ต่อปี
8. เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า)	อัตราร้อยละ	5.80 ต่อปี
9. เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	อัตราร้อยละ	6.00 ต่อปี

การกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกรวมทั้งข้อกำหนดต่าง ๆ ของ สหกรณ์เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ การแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ การรับชำระหนี้ และหลักประกันเงินกู้ เป็นไปด้วยความเหมาะสม รายละเอียดลูกหนี้คงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 2557 ดังนี้

	<u>จำนวนเงิน (บาท)</u>
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)	110,935,551.83
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	24,086,501.54
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,259,441,650.54
ลูกหนี้เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	627,642,986.09
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์)	274,814,988.91
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	953,870,986.91
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	75,595,567.39
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	107,287,437.15
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (หุ้นค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	28,675,656.33
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า)	39,942,287.89
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	25,353,846.58
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (โบนัส)	45,723,394.70
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	3,641,550.50
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	7,121,130.79
รวมทั้งสิ้น	<u>3,584,133,537.15</u>

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

9.2 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝากคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2557) ดังนี้

	<u>เงินฝากสินทรัพย์</u>	<u>เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ</u>	<u>เงินฝากออมทรัพย์</u>	<u>รวมทั้งสิ้น</u>
<u>คงเหลือ</u> ยกมาเดือนก่อน	194,183,317.50	1,439,259,590.11	7,696,670,014.06	9,330,112,921.67
<u>รับฝาก</u> ระหว่างเดือน	14,544,527.20	22,010,587.52	202,547,696.83	239,102,811.55
รวม	208,727,844.70	1,461,270,177.63	7,899,217,710.89	9,569,215,733.22
<u>ถอน</u> ระหว่างเดือน	15,653,512.70	8,280,958.01	160,398,094.78	184,332,565.49
<u>คงเหลือ</u> สิ้นเดือน	<u>193,074,332.00</u>	<u>1,452,989,219.62</u>	<u>7,738,819,616.11</u>	<u>9,384,883,167.73</u>

รายละเอียดเงินรับฝากทุกประเภทยอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

เจ้าหน้าที่เงินกู้ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ตัวสัญญาใช้เงิน) จำนวน 1,710,000,000.00 บาท

9.3 ด้านเงินทุน (ณ 31 ธันวาคม 2557)

	คงเหลือยกมา จากเดือนก่อน	เพิ่ม (ช.ค. 57)	ถอน (ช.ค. 57)	คงเหลือ (31 ช.ค. 57)
ทุนเรือนหุ้น	2,766,061,300.00	25,974,680.00	40,800.00	2,791,995,180.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	249,283,588.38	0.00	0.00	249,283,588.38
ทุนสาธารณประโยชน์	1,837,296.44	500,000.00	511,004.05	1,826,292.39
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	9,000,000.00	0.00	0.00	9,000,000.00
ทุนส่งเสริมการศึกษา	2,904,117.14	0.00	0.00	2,904,117.14
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	4,005,000.00	0.00	7,500.00	3,997,500.00
รวมทั้งสิ้น	3,033,091,301.96	26,474,680.00	559,304.05	3,059,006,677.91

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุน ผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและ
ข้อบังคับของสหกรณ์

ที่มาของกำไรสุทธิ (ก่อนการปรับปรุงบัญชี)	ณ 31 ธันวาคม 2557	%
รายได้ทั้งสิ้น	644,656,824.49	100.00
หัก ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	321,376,401.38	49.85
กำไรสุทธิ	323,280,423.11	50.15

10. การใช้จ่ายเงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2557 ตามรายละเอียดดังนี้

รายการ	งบประมาณที่ กำหนดไว้	%	จ่ายเดือน ม.ค. - ธ.ค. 57	%	งบประมาณ คงเหลือ	%
1. ดอกเบี้ยจ่าย	307,000,000.00	100	305,759,637.90	99.60	1,240,362.10	0.40
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	7,440,000.00	100	6,886,093.09	92.56	553,906.91	7.44
3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,000,000.00	100	809,812.96	80.98	190,187.04	19.02
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	1,000,000.00	100	875,809.09	87.58	124,190.91	12.42
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	10,850,000.00	100	7,401,990.93	68.22	3,448,009.07	31.78
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	327,290,000.00	100	321,733,343.97	98.30	5,556,656.03	1.70

หมายเหตุ สำหรับค่าใช้จ่ายใด ๆ หากไม่พอจ่ายให้ถ้วนเฉลี่ยค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดได้


11. ผลการดำเนินงาน มกราคม 2557 – ธันวาคม 2557

สหกรณ์มีรายได้ดังนี้	เป้าหมายทั้งปี	%	ผลดำเนินงาน	%	เป้าหมายคงเหลือ (เกินเป้าหมาย)	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้	204,860,000.00	100	218,476,748.16	106.65	(13,616,748.16)	(6.65)
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและ ชสอ.	21,730,000.00	100	22,819,255.37	105.01	(1,089,255.37)	(5.01)
รายได้จากเงินลงทุน	336,200,000.00	100	399,634,703.74	118.87	(63,434,703.74)	(18.87)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,320,000.00	100	3,726,117.22	282.28	(2,406,117.22)	(182.28)
รวมทั้งสิ้น	564,110,000.00	100	644,656,824.49	114.28	(80,546,824.49)	(14.28)

12. เรื่องอื่น ๆ

จากการตรวจสอบยังไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะก่อให้เกิดความเสียหายในทางการเงิน และการบัญชีและการบริหารสหกรณ์แต่ประการใด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา


(นายกำพล สิทธิพันธ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

346 ซอยลาดพร้าว 130
ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น
เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
โทร. 081-7742187
วันที่ 29 มกราคม 2558