

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด
ประจำเดือนพฤศจิกายน 2559 สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการ วันที่ 23 ธันวาคม 2559 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ สำหรับเดือนพฤศจิกายน 2559 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 ตรวจสอบบัญชีสินที่มีตัวตน
- 3.4 ใช้การสังเกต
- 3.5 ใช้การสอบถาม
- 3.6 ใช้การจดบันทึก
- 3.7 ใช้การคำนวณ
- 3.8 ใช้การวิเคราะห์เปรียบเทียบ

4. สมาชิกของสหกรณ์

สมาชิกสหกรณ์ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 มีดังนี้

| ประเภทสมาชิก | ต้นปี คน | เพิ่มระหว่างเดือน ม.ค. – พ.ย. 59 | ลดลงระหว่างเดือน ม.ค. – พ.ย. 59 | คงเหลือสิ้นเดือน คน |
|--------------|-------------|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------|
| สมาชิกสามัญ | 12,437 | 767 | 164 | 13,040 |

5. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัดโครงสร้างองค์กร การแบ่งแยกหน้าที่เป็นไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการจัดทำงบประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณ

ประจำปี

6. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ คงเหลือ ณ 30 พฤศจิกายน 2559 ดังนี้

| | จำนวนเงิน (บาท) |
|--|--------------------------------|
| เงินสด | 1,409.00 |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์) | 63,554,013.68 |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแส) | (11,870.47) |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (กระแส) | 20,000.00 |
| ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์) | 3,765.06 |
| ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์) | 14,682.82 |
| ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์) | 116,434.22 |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ออมทรัพย์) | 964.19 |
| เงินฝากชุมชนสหกรณ์ฯ | 6,100,000,000.00 |
| เงินฝากประจำ สอ. รพ. ตำรวจแห่งชาติ จำกัด | <u>1,000,000,000.00</u> |
| รวมทั้งสิ้น | <u>7,163,699,398.50</u> |

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือ ณ 30 พฤศจิกายน 2559 ดังนี้

| | <u>จำนวนเงิน (บาท)</u> |
|--|--------------------------------|
| 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 |
| หุ้นกู้ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ | 100,000,000.00 |
| หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) | 1,328,854,767.22 |
| หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) | 700,632,020.80 |
| หุ้นกู้บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน) | 400,000,000.00 |
| หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู | 866,235,813.87 |
| หุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | 760,224,841.70 |
| หุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) | 657,235,599.18 |
| หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม | 202,242,741.23 |
| หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์ | 104,257,067.35 |
| หุ้นกู้ บมจ. ซีพีออลล์ | 850,000,000.00 |
| หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย | 130,000,000.00 |
| หุ้นกู้ บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ | 470,000,000.00 |
| กองทุนส่วนบุคคล MFC | <u>1,200,000,000.00</u> |
| รวมทั้งสิ้น | <u>7,887,513,373.51</u> |

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์ ได้ทำการตรวจนับเงินสดในมือของผู้เก็บรักษาเงินสด นายทศพร ทองสัมฤทธิ์ ตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายการเงิน ณ วันที่ 22 ธันวาคม 2559 เวลา 16.30 น. เงินสดคงเหลือ จำนวน 2,085.00 บาท ปรากฏว่ามีเงินสดให้ตรวจนับถูกต้องตรงกับบัญชี ระเบียบการเก็บรักษาเงินสดไม่เกินวันละ 3,000.00 บาท

7. การปฏิบัติการด้านการบัญชี

7.1 เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชี

ครบถ้วนถูกต้อง

7.2 การบันทึกบัญชีของสหกรณ์

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 พฤศจิกายน 2559 ดังนี้

| | <u>เดือน พ.ย. 2559</u> | | <u>เงินให้กู้สะสม ม.ค.-พ.ย. 2559</u> | |
|---|------------------------|------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| | <u>สัญญา</u> | <u>จำนวนเงิน</u> | <u>สัญญา</u> | <u>จำนวนเงิน</u> |
| เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย) | 92 | 10,077,700.00 | 1,031 | 107,371,097.00 |
| เงินกู้ฉุกเฉิน | 93 | 7,686,100.00 | 900 | 78,621,500.00 |
| เงินกู้สามัญ | 69 | 100,727,000.00 | 586 | 712,999,000.00 |
| เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน | 122 | 101,932,000.00 | 1,065 | 886,067,000.00 |
| เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์) | 36 | 11,452,000.00 | 466 | 139,694,850.00 |
| เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ) | 5 | 12,094,800.00 | 39 | 121,753,000.00 |
| เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า) | 9 | 3,078,000.00 | 166 | 67,314,000.00 |
| เงินกู้พิเศษ (หุ้นค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย) | 9 | 4,498,000.00 | 87 | 44,712,000.00 |
| เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า) | 6 | 2,990,000.00 | 35 | 28,796,000.00 |
| เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย) | 3 | 1,950,000.00 | 10 | 13,250,000.00 |
| เงินกู้พิเศษ (โบนัส) | <u>11</u> | <u>1,294,591.00</u> | <u>587</u> | <u>72,726,974.00</u> |
| รวมทั้งสิ้น | <u>455</u> | <u>257,780,191.00</u> | <u>4,972</u> | <u>2,273,305,421.00</u> |

กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่เรียกเก็บจากสมาชิก ดังนี้

| | | |
|--|-------------|------------|
| 1. เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย) | อัตราร้อยละ | 6.00 ต่อปี |
| 2. เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน | อัตราร้อยละ | 6.50 ต่อปี |
| 3. เงินกู้ประเภทสามัญ | อัตราร้อยละ | 6.50 ต่อปี |
| 4. เงินกู้ประเภทสามัญ – เอนกประสงค์ | อัตราร้อยละ | 5.50 ต่อปี |
| 5. เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ) | อัตราร้อยละ | 5.50 ต่อปี |
| 6. เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า) | อัตราร้อยละ | 5.50 ต่อปี |
| 7. เงินกู้พิเศษ (ใช้หุ้นค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย) | อัตราร้อยละ | 6.00 ต่อปี |
| 8. เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า) | อัตราร้อยละ | 5.50 ต่อปี |
| 9. เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย) | อัตราร้อยละ | 6.00 ต่อปี |

การกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกรวมทั้งข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ การแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ การรับชำระหนี้ และหลักประกันเงินกู้ เป็นไปด้วยความเหมาะสม

รายละเอียดลูกหนี้คงเหลือ ณ 30 พ.ย. 2559 ดังนี้

| | <u>จำนวนเงิน (บาท)</u> |
|--|--------------------------------|
| ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย) | 147,949,213.07 |
| ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน | 24,582,663.70 |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญ | 1,341,914,438.11 |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน | 1,181,074,853.78 |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์) | 348,579,180.07 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ) | 942,426,132.70 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า) | 77,396,214.38 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT) | 75,279,192.51 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (หุ้นค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย) | 43,701,194.07 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า) | 26,157,623.72 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย) | 10,351,156.58 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (โบนัส) | 64,177,779.04 |
| ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี | 8,408,551.69 |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา | <u>6,467,437.73</u> |
| รวมทั้งสิ้น | <u>4,298,465,631.15</u> |

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

9.2 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝากคงเหลือ ณ 30 พฤศจิกายน 2559) ดังนี้

| | <u>เงินฝากสินทรัพย์</u> | <u>เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ</u> | <u>เงินฝากออมทรัพย์</u> | <u>รวมทั้งสิ้น</u> |
|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <u>คงเหลือ</u> ยกมาเดือนก่อน | 252,415,406.25 | 1,919,435,802.62 | 12,231,684,900.14 | 14,403,536,109.01 |
| <u>รับฝาก</u> ระหว่างเดือน | <u>18,918,739.37</u> | <u>27,865,900.00</u> | <u>333,436,296.71</u> | <u>380,220,936.08</u> |
| รวม | 271,334,145.62 | 1,947,301,702.62 | 12,565,121,196.85 | 14,783,757,045.09 |
| <u>ถอน</u> ระหว่างเดือน | <u>12,400,745.62</u> | <u>18,335,211.04</u> | <u>110,003,323.87</u> | <u>140,739,280.53</u> |
| <u>คงเหลือ</u> สิ้นเดือน | <u>258,933,400.00</u> | <u>1,928,966,491.58</u> | <u>12,455,117,872.98</u> | <u>14,643,017,764.56</u> |

รายละเอียดเงินรับฝากทุกประเภทยอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

| | | | |
|--|-----------|------------------------------|------------|
| เจ้าหน้าที่ - เงินกู้ตัวฯ ธนาคารกรุงไทย จำกัด | จำนวนเงิน | 150,000,000.00 | บาท |
| - เงินกู้ตัวฯ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด | จำนวนเงิน | <u>300,000,000.00</u> | บาท |
| รวมทั้งสิ้น | | <u>450,000,000.00</u> | บาท |

9.3 ด้านเงินทุน (ณ 30 พฤศจิกายน 2559)

| | คงเหลือยกมา จากเดือนก่อน | เพิ่ม (พ.ย. 59) | ถอน (พ.ย. 59) | คงเหลือ (30 พ.ย. 59) |
|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| ทุนเรือนหุ้น | 3,504,545,620.00 | 33,436,070.00 | 389,400.00 | 3,537,592,290.00 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 311,426,101.80 | 0.00 | 0.00 | 311,426,101.80 |
| ทุนสาธารณประโยชน์ | 772,136.41 | 0.00 | 0.00 | 772,136.41 |
| ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล | 11,000,000.00 | 0.00 | 0.00 | 11,000,000.00 |
| ทุนส่งเสริมการศึกษา | 713,963.23 | 796,723.50 | 929,100.00 | 581,586.73 |
| ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก | <u>12,388,103.74</u> | <u>0.00</u> | <u>213,677.88</u> | <u>12,174,425.86</u> |
| รวมทั้งสิ้น | <u>3,840,845,925.18</u> | <u>34,232,793.50</u> | <u>1,532,177.88</u> | <u>3,873,546,540.80</u> |

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุน ผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและ
ข้อบังคับของสหกรณ์

| ที่มาของกำไรสุทธิ (ก่อนการปรับปรุงบัญชี) | ณ 30 พฤศจิกายน 2559 | % |
|--|------------------------------|---------------------|
| รายได้ทั้งสิ้น | 765,708,269.39 | 100.00 |
| หัก ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น | <u>448,270,377.46</u> | <u>58.54</u> |
| กำไรสุทธิ | <u>317,437,891.93</u> | <u>41.46</u> |

10. การใช้เงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2559 ตามรายละเอียดดังนี้

| รายการ | งบประมาณที่ กำหนดไว้ | % | จ่ายเดือน พ.ย. 59 | % | งบประมาณ คงเหลือ | % |
|--|------------------------------|-------------------|------------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------------|
| 1. ดอกเบี้ยจ่าย | 450,000,000.00 | 100 | 429,248,468.48 | 95.39 | 20,751,531.52 | 4.61 |
| 2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ | 8,740,000.00 | 100 | 7,587,170.10 | 86.81 | 1,152,829.90 | 13.19 |
| 3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 1,220,000.00 | 100 | 1,068,115.81 | 87.55 | 151,884.19 | 12.45 |
| 4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก | 1,000,000.00 | 100 | 992,722.00 | 99.27 | 7,278.00 | 0.73 |
| 5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น | <u>11,316,000.00</u> | <u>100</u> | <u>9,373,901.07</u> | <u>82.84</u> | <u>1,942,098.93</u> | <u>17.16</u> |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | <u>472,276,000.00</u> | <u>100</u> | <u>448,270,377.46</u> | <u>94.92</u> | <u>24,005,622.54</u> | <u>5.08</u> |

หมายเหตุ สำหรับค่าใช้จ่ายใด ๆ หากไม่พอจ่ายให้ถ้วนเฉลี่ยค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดได้

11. ผลการดำเนินงาน เดือนพฤศจิกายน 2559

| สหกรณ์มีรายได้ดังนี้ | เป้าหมายทั้งปี | % | ผลดำเนินงาน | % | เป้าหมายคงเหลือ (เกินเป้าหมาย) | % |
|-------------------------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|----------------------|-----------------------------------|----------------------|
| ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้ | 259,100,000.00 | 100 | 230,930,872.09 | 89.13 | 28,169,127.91 | 10.87 |
| ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและ ชสอ. | 140,700,000.00 | 100 | 219,079,275.41 | 155.71 | (78,379,275.41) | (55.71) |
| รายได้จากเงินลงทุน | 340,900,000.00 | 100 | 314,814,142.14 | 92.35 | 26,085,857.86 | 7.65 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | <u>1,000,000.00</u> | <u>100</u> | <u>883,979.75</u> | <u>88.40</u> | <u>116,020.25</u> | <u>11.60</u> |
| รวมทั้งสิ้น | <u>741,700,000.00</u> | <u>100</u> | <u>765,708,269.39</u> | <u>103.24</u> | <u>(24,008,269.39)</u> | <u>(3.24)</u> |

ผลการดำเนินงานในรอบ 11 เดือน ดังนี้

| สหกรณ์มีรายได้ดังนี้ | เป้าหมาย 11 เดือน (ม.ค. - พ.ย. 59) | % | ผลการดำเนินงาน 11 เดือน (ม.ค. - พ.ย. 59) | % | เป้าหมายคงเหลือ (เกินเป้าหมาย) | % |
|-------------------------------------|--|-------------------|--|----------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้ | 237,508,333.33 | 100 | 230,930,872.09 | 97.23 | 6,577,461.24 | 2.77 |
| ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและ ชสอ. | 128,975,000.00 | 100 | 219,079,275.41 | 169.86 | (90,104,275.41) | (69.86) |
| รายได้จากเงินลงทุน | 312,491,666.67 | 100 | 314,814,142.14 | 100.74 | (2,322,475.47) | (0.74) |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | <u>916,666.66</u> | <u>100</u> | <u>883,979.75</u> | <u>96.43</u> | <u>32,686.91</u> | <u>3.57</u> |
| รวมทั้งสิ้น | <u>679,891,666.66</u> | <u>100</u> | <u>765,708,269.39</u> | <u>112.62</u> | <u>(85,816,602.73)</u> | <u>(12.62)</u> |

12. เรื่องอื่น ๆ

จากการตรวจสอบยังไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะทำให้เกิดความเสียหายในทางการเงิน และการบัญชีและการบริหารสหกรณ์แต่ประการใด
จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา

(นายกำพล สิทธิพันธ์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

346 ซอยลาดพร้าว 130

ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทร. 081-7742187 , 092-7764177

วันที่ 23 ธันวาคม 2559