

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด
ประจำปีเดือนพฤศจิกายน 2558 สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการ วันที่ 17 ธันวาคม 2558 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ สำหรับเดือนพฤศจิกายน 2558 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 2558 มีดังนี้

ประเภทสมาชิก	ต้นปี คน	เพิ่มระหว่างเดือน ม.ค. 58 – พ.ย. 58	ลดลงระหว่างเดือน ม.ค. 58 – พ.ย. 58	คงเหลือสิ้นเดือน คน
สมาชิกสามัญ	11,553	951	181	12,323

5. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัดโครงสร้างองค์กร การแบ่งแยกหน้าที่เป็นไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการจัดทำงบประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณ

ประจำปี

6. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ คงเหลือ ณ 30 พฤศจิกายน 2558 ดังนี้

	จำนวนเงิน (บาท)
เงินสด	2,102.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	29,358,495.02
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแสรายวัน)	(11,494.42)
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	3,850.99
ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	14,624.10
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	116,054.28
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ออมทรัพย์)	2,135.20
เงินฝากชุมชนสหกรณ์ฯ	3,000,000,000.00
เงินฝากประจำ สอ. รพ. ตำรวจ จำกัด	1,200,000,000.00
รวมทั้งสิ้น	<u>4,229,485,767.17</u>

สภกรรมการนำเงินไปลงทุนตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือ ณ 30 พฤศจิกายน 2558 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
พันธบัตรรัฐบาล	100,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	1,811,702,892.46
หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	701,683,911.76
หุ้นกู้บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	400,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	870,875,798.25
หุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	755,305,060.86
หุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	658,770,659.34
หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม	202,689,915.35
หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์	104,908,848.19
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีออลล์	850,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	130,000,000.00
กองทุนส่วนบุคคล MFC	<u>1,200,000,000.00</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>7,903,767,608.37</u>

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์ ได้ทำการตรวจนับเงินสดในมือของผู้เก็บรักษาเงินสด นายทศพร ทองสัมฤทธิ์ ตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายการเงิน ณ วันที่ 17 ธันวาคม 2558 เวลา 08.30 น. เงินสดคงเหลือ จำนวน 2,290.00 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 2558 ดังนี้

	เดือน พ.ย.58		เงินให้กู้สะสมม.ค.-พ.ย. 2558	
	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)	92	9,377,100.00	1,071	111,850,666.00
เงินกู้ฉุกเฉิน	81	7,034,200.00	909	81,969,490.00
เงินกู้สามัญ	38	36,860,000.00	706	705,635,200.00
เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	54	47,878,000.00	819	651,337,000.00
เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์)	32	10,259,800.00	437	127,064,800.00
เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	5	19,350,000.00	42	122,465,000.00
เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	21	5,876,000.00	195	73,867,300.00
เงินกู้พิเศษ (หุ้นค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	10	5,365,000.00	74	43,467,000.00
เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า)	3	1,880,000.00	36	24,511,000.00
เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	6	5,140,000.00	24	18,288,000.00
เงินกู้พิเศษ (โบนัส)	18	1,922,000.00	498	60,023,285.00
รวมทั้งสิ้น	360	150,942,100.00	4,811	2,020,478,741.00

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 ของ สหกรณ์เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ การแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ การรับชำระหนี้ และหลักประกันเงินกู้ เป็นไปด้วยความเหมาะสม

รายละเอียดลูกหนี้คงเหลือ ณ 30 พ.ย. 2558 ดังนี้

	<u>จำนวนเงิน (บาท)</u>
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)	139,323,658.18
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	24,099,170.01
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,298,033,915.95
ลูกหนี้เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	860,013,858.92
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์)	313,392,273.29
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	945,320,081.22
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	72,802,807.64
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	97,364,384.46
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (หุ้นค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	39,100,208.57
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า)	36,066,900.04
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	14,115,028.68
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (โบนัส)	56,793,868.56
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	9,515,746.32
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	6,467,437.73
รวมทั้งสิ้น	<u>3,912,409,339.57</u>

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

9.2 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝากคงเหลือ ณ 30 พฤศจิกายน 2558) ดังนี้

	<u>เงินฝากสินทรัพย์</u>	<u>เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ</u>	<u>เงินฝากออมทรัพย์</u>	<u>รวมทั้งสิ้น</u>
<u>คงเหลือ</u> ยกมาเดือนก่อน	179,548,494.13	1,606,439,742.59	9,103,806,743.14	10,889,794,979.86
<u>รับฝาก</u> ระหว่างเดือน	<u>16,432,733.09</u>	<u>24,246,963.05</u>	<u>177,522,266.35</u>	<u>218,201,962.49</u>
รวม	195,981,227.22	1,630,686,705.64	9,281,329,009.49	11,107,996,942.35
<u>ถอน</u> ระหว่างเดือน	8,378,831.22	9,267,272.93	88,708,862.32	106,354,966.47
<u>คงเหลือ</u> สิ้นเดือน	<u>187,602,396.00</u>	<u>1,621,419,432.71</u>	<u>9,192,620,147.17</u>	<u>11,001,641,975.88</u>

รายละเอียดเงินรับฝากทุกประเภทยอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

เข้าหนี้ เงินกู้ตัวฯ ธนาคารกรุงไทย จำกัด	จำนวนเงิน	1,050,000,000.00	บาท
เงินกู้ตัวฯ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด	จำนวนเงิน	300,000,000.00	บาท
รวมทั้งสิ้น		<u>1,350,000,000.00</u>	บาท

9.3 ด้านเงินทุน (ณ 30 พฤศจิกายน 2558)

	คงเหลือยกมา จากเดือนก่อน	เพิ่ม (ม.ค.-พ.ย.58)	ถอน (ม.ค.-พ.ย.58)	คงเหลือ (30 พ.ย. 58)
ทุนเรือนหุ้น	3,103,942,940.00	32,308,220.00	572,900.00	3,135,678,260.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	284,005,220.28	0.00	0.00	284,005,220.28
ทุนสาธารณประโยชน์	272,136.41	0.00	0.00	272,136.41
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	11,000,000.00	0.00	0.00	11,000,000.00
ทุนส่งเสริมการศึกษา	2,966,117.14	37,800.00	2,023,500.00	980,417.14
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	11,768,332.02	200,000.00	354,958.94	11,613,373.08
รวมทั้งสิ้น	<u>3,413,954,745.85</u>	<u>32,546,020.00</u>	<u>2,951,358.94</u>	<u>3,443,549,406.91</u>

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุน ผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและ
ข้อบังคับของสหกรณ์

ที่มาของกำไรสุทธิ (ก่อนการปรับปรุงบัญชี)	ณ 30 พฤศจิกายน 2558	%
รายได้ทั้งสิ้น	708,371,582.13	100.00
หัก ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	<u>407,091,860.70</u>	<u>57.47</u>
กำไรสุทธิ	<u>301,279,721.43</u>	<u>42.53</u>

10. การใช้เงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2558 ตามรายละเอียดดังนี้

รายการ	งบประมาณที่ กำหนดไว้	%	จ่ายเดือน ม.ค. – พ.ย. 58	%	งบประมาณ คงเหลือ (เกินเป้าหมาย)	%
1. ดอกเบี้ยจ่าย	380,000,000.00	100	389,817,250.05	102.58	(9,817,250.05)	(2.58)
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	8,440,000.00	100	7,034,599.95	83.35	1,405,400.05	16.65
3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,050,000.00	100	785,381.54	38.31	1,264,618.46	61.69
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	1,000,000.00	100	855,335.38	85.53	144,664.62	14.47
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	11,056,000.00	100	8,599,293.78	77.78	2,456,706.22	22.22
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	402,546,000.00	100	407,091,860.70	101.13	(4,545,860.70)	(1.13)

หมายเหตุ สำหรับค่าใช้จ่ายใด ๆ หากไม่พอจ่ายให้ถ้วนเฉลี่ยค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดได้

11. ผลการดำเนินงาน มกราคม – พฤศจิกายน 2558

สหกรณ์มีรายได้ดังนี้	เป้าหมายทั้งปี	%	ผลดำเนินงาน	%	เป้าหมายคงเหลือ (เกินเป้าหมาย)	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้	232,880,000.00	100	212,679,342.94	91.33	20,200,657.06	8.67
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและ ชสอ.	91,700,000.00	100	133,641,581.32	145.74	(41,941,581.32)	(45.74)
รายได้จากเงินลงทุน	415,600,000.00	100	360,986,528.15	86.86	54,613,471.85	13.14
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,000,000.00	100	1,064,129.72	106.41	(64,129.72)	(6.41)
รวมทั้งสิ้น	741,180,000.00	100	708,371,582.13	95.57	32,808,417.87	4.43

ผลการดำเนินงานในรอบ 11 เดือน ดังนี้

สหกรณ์มีรายได้ดังนี้	เป้าหมาย 11 เดือน (ม.ค.-พ.ย.58)	%	ผลการดำเนินงาน 11 เดือน (ม.ค.-พ.ย.58)	%	เป้าหมายคงเหลือ (เกินเป้าหมาย)	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้	213,473,333.33	100	212,679,342.94	99.63	793,990.39	0.37
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและ ชสอ.	84,058,333.33	100	133,641,581.32	158.99	(49,583,247.99)	(58.99)
รายได้จากเงินลงทุน	380,966,666.67	100	360,986,528.15	94.76	19,980,138.52	5.24
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	916,666.67	100	1,064,129.72	116.09	(147,463.05)	(16.09)
รวมทั้งสิ้น	679,415,000.00	100	708,371,582.13	104.26	(28,956,582.13)	(4.26)

12. เรื่องอื่น ๆ

จากการตรวจสอบยังไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะก่อให้เกิดความเสียหายในทางการเงิน และการบัญชีและการบริหารสหกรณ์แต่ประการใด
จึงเรียนมาเพื่อ โปรดทราบ

(นายก้าพล สิทธิพันธ์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

346 ซอยลาดพร้าว 130

ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทร. 081-7742187

วันที่ 18 ธันวาคม 2558