

บริษัททีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด

ประจำเดือน สิงหาคม 2566

วันที่ 28 กันยายน 2566

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 ได้เลือก บริษัท ทีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด โดย นางสาวคณพิชญ์ นาคคง ให้เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้เข้าตรวจสอบ กิจการวันที่ 26-27 กันยายน 2566 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อให้ทราบว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้
- 1.2 เพื่อให้ทราบว่าการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์ เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้
- 1.3 เพื่อให้ทราบว่าการทำงานของสหกรณ์ฯ เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งบังเกิดผลดีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบการดำเนินงานทั้งปวงของสหกรณ์ ทั้งด้านการปฏิบัติเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และด้านปฏิบัติการในการดำเนินธุรกิจตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ รวมถึงการประเมินผลการควบคุมภายใน การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศของสหกรณ์ และการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

2.1.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามแบบและรายการที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

2.1.2 ติดตาม ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เพื่อให้ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะในการปรับปรุงการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์

บริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

2.1.3 สอบทานระบบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ เพื่อให้เป็นตามกฎหมาย ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์ รวมถึงคำสั่งของส่วนราชการที่กำกับดูแลกำหนดให้ต้องปฏิบัติ

2.1.4 ตรวจสอบและสอบทานระบบการควบคุม ดูแลรักษาทรัพย์สินของสหกรณ์ วิเคราะห์และประเมินผลความมีประสิทธิภาพในการใช้ทรัพย์สินของสหกรณ์ เพื่อให้การใช้ทรัพย์สินเป็นไปอย่างเหมาะสม และคุ้มค่า

2.2 ขอบเขตการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเฉพาะด้านในเรื่องดังต่อไปนี้

2.2.1 ตรวจสอบรายงานทางการเงินให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอ รายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการในงบการเงินของสหกรณ์เป็นไปโดยถูกต้อง และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำ แนวปฏิบัติที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดตรวจสอบการจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินครบถ้วนและได้เปิดเผยให้สมาชิกได้รับทราบเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งได้มีการส่งข้อมูลรายงานทางการเงินตามแบบและรายการที่กำหนดในกฎกระทรวง

2.2.2 ตรวจสอบการบริหารความเสี่ยง ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบการวางกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายและการวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านการลงทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

2.2.3 ตรวจสอบการบริหารสินเชื่อให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อที่วางไว้สามารถประเมิน ติดตามและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญา ตรวจสอบการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการเป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

2.2.4 ตรวจสอบการบริหารด้านการลงทุน ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอ รายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายด้านการลงทุน การลงทุนของสหกรณ์ต้องอยู่ภายใต้นโยบายที่กำหนดและเป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ และได้ดำเนินการภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง

2.2.5 ตรวจสอบการบริหารสภาพคล่อง ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอ รายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายหรือแผนงานในการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสหกรณ์ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

บริษัททีเค แอควิตี้ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

กรณีพบการทุจริต การขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายสหกรณ์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง การฝ่าฝืนระเบียบคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ คณะผู้ตรวจสอบกิจการจะเปิดเผยไว้ในรายงานผลการตรวจสอบกิจการและแนะนำต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และที่ประชุมใหญ่

2.2.6 ตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่า หนังสือจากส่วนราชการที่มีหน้าที่กำกับดูแล และจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์ที่แจ้งข้อสังเกตหรือข้อบกพร่องเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ได้รับพิจารณาแก้ไขแล้ว

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะที่ควรแก้ไข

3.1 ด้านสินเชื่อ

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้เดือนสิงหาคม 2566 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ดังนี้

- เงินกู้สามัญ	จำนวน	330	สัญญา	จำนวนเงิน	242,607,052.11	บาท
- เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน	189	สัญญา	จำนวนเงิน	20,003,747.00	บาท
- เงินกู้พิเศษ	จำนวน	2	สัญญา	จำนวนเงิน	7,900,000.00	บาท

สรุปตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ เดือนสิงหาคม 2566 ดังนี้

- เงินกู้สามัญ	จำนวน	272	สัญญา	จำนวนเงิน	184,449,402.11	บาท
- เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน	133	สัญญา	จำนวนเงิน	14,528,010.00	บาท
- เงินกู้พิเศษ	จำนวน	2	สัญญา	จำนวนเงิน	7,900,000.00	บาท

สรุปตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้ยืมเงิน สหกรณ์ฯ ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกไว้อย่างเหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้ การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

สรุปตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงิน ความครบถ้วนสมบูรณ์ของคำขอกู้ หนังสือสัญญาเงินกู้และหนังสือค้ำประกัน พร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันรวมทั้งคู่สมรสผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วนตามที่ควร

เว้นแต่

1. **สิ่งที่ตรวจพบ** คำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้สามัญเกินทุนเรือนหุ้นใช้สมาชิกค้ำประกันบางส่วน เมื่อมีการแก้ไขคำผิดสหกรณ์ ฯ จะใช้น้ำยาลบคำผิดเอกสาร

ผลกระทบที่สำคัญ ทำให้ไม่เห็นข้อมูลก่อนการแก้ไขและไม่ทราบว่าใครเป็นคนแก้ไข เพื่อป้องกันการทุจริตจากการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

บริษัททีเค แอควิตี้ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

ข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไข เอกสารทางการเงินหรือเอกสารสำคัญหากมีข้อบกพร่องต้องแก้ไขสภกรณ์ฯ ควรแก้ไขข้อมูลโดยขีดฆ่าข้อมูลและลงลายมือชื่อกำกับแก้ไข

2. สิ่งที่ต้องตรวจพบ เงินกู้ฉุกเฉินเพื่อช่วยเหลือสมาชิก

- สัญญาเลขที่ ฉด66-01075 , ฉด66-01132 , ฉด66-01199 ชื่อ-นามสกุลในสำเนาหน้าสมุดบัญชีธนาคารไม่ตรงกันกับในรายงานทะเบียนเงินกู้

- สัญญาเลขที่ ฉด66-01127 สำเนาบัตรประชาชนสมาชิกหมดอายุ

- สัญญาเลขที่ ฉด66-01183 ไม่ได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนา

ผลกระทบ เอกสารประกอบเงินกู้ยืมไม่สมบูรณ์

ข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไข

- สภกรณ์ฯ ควรแนบเอกสารการเปลี่ยนชื่อทุกครั้ง

- สภกรณ์ฯ ควรลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจต่างๆ ในสัญญาให้ครบถ้วน

3. ติดตามผลการตรวจสอบเดือนกรกฎาคม สภกรณ์ฯ ยังดำเนินการแก้ไขไม่เสร็จ

3.2 ด้านเงินรับฝาก

ผู้ตรวจสอบการรับฝากเงินออมทรัพย์ ออมทรัพย์พิเศษ และเงินรับฝากประจำ ตรวจสอบการรับเงิน-ถอนเงิน รวมทั้งการเปิด - ถอนปิดบัญชีเงินฝาก การลงลายมือชื่อการฝากเงิน - ถอนเงิน ครบถ้วนตามที่ควร เป็นไปตามระเบียบของสภกรณ์ที่กำหนดไว้

3.3 การดำเนินงาน ดังนี้

1. ด้านการเงินและการบัญชี
2. ด้านเงินลงทุน
3. ด้านทุนเรือนหุ้น
4. ด้านทุนสะสมตามระเบียบข้อบังคับ
5. ด้านค่าใช้จ่าย

ณ วันที่เข้าปฏิบัติงาน สภกรณ์ฯ ยังบันทึกบัญชีไม่เรียบร้อย ไม่สามารถออกรายงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องตามหนังสือแจ้งให้จัดเตรียมเอกสาร ทำให้ไม่สามารถสอบทานรายการบันทึกบัญชี และรายการที่เกิดขึ้นในระหว่างเดือนได้ จากการสอบถามเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องได้รับแจ้งว่าพนักงานฝ่ายบัญชีที่ปฏิบัติงานไม่เพียงพอ คือมีเพียงหัวหน้าฝ่ายบัญชีทำงานเพียงคนเดียว ทำให้งานล้นมือ ดังนั้น ณ วันเข้าปฏิบัติงาน ผู้ตรวจสอบกิจการจึงตรวจได้แค่บางส่วน คือ

1. การจ่ายเงินกู้ให้กับสมาชิกโดยการเปรียบเทียบจากทะเบียนจ่ายเงินกู้กับสัญญาเงินกู้
2. รายการเกี่ยวกับเงินรับฝากบางส่วน ตามรายงานข้างต้น

บริษัททีเค แอควิตี้ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

ดังนั้น ในส่วนของการบันทึกบัญชี ไม่สามารถตรวจสอบได้ในเดือนที่เข้าปฏิบัติงาน

ผลกระทบที่สำคัญ สหกรณ์ ฯ ไม่สามารถแสดงข้อมูลผ่านการบันทึกบัญชีตาม
ข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นในระหว่างเดือนได้เป็นปัจจุบัน

แนวทางการไข สหกรณ์ ฯ ควรบันทึกบัญชีให้เป็นปัจจุบันและจัดหาบุคลากรช่วยงาน
ตามเหมาะสม

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ


(นางสาวคณพิชญ์ นาคคง)
ผู้ตรวจสอบกิจการ