

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

ประจำเดือนกรกฎาคม 2566

วันที่ 24 สิงหาคม 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 23-24 สิงหาคม 2566 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อให้ทราบว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้
- 1.2 เพื่อให้ทราบว่าการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์ เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้
- 1.3 เพื่อให้ทราบว่าการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ 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 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

2.1.3 สอบทานระบบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์ รวมถึงคำสั่งของส่วนราชการที่กำหนดให้ต้องปฏิบัติ

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 การลงทุนของสหกรณ์ต้องอยู่ภายใต้ นโยบายที่กำหนดและเป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ และได้ดำเนินการภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง

2.2.5 ตรวจสอบการบริหารสภาพคล่อง ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอ รายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายหรือแผนงานในการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสหกรณ์ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

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

กรณีพบการทุจริต การขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายสหกรณ์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง การฝ่าฝืนระเบียบคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ คณะผู้ตรวจสอบกิจการจะเปิดเผยไว้ในรายงานผลการตรวจสอบกิจการและแนะนำต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และที่ประชุมใหญ่

2.2.6 ตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่า หนังสือจากส่วนราชการที่มีหน้าที่กำกับดูแล และจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์ที่แจ้งข้อสังเกตหรือข้อบกพร่องเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ได้รับพิจารณาแก้ไขแล้ว

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะที่ควรแก้ไข

3.1 ด้านการเงินและการบัญชี

3.2.1 ตรวจสอบการจ่ายเงินตามสลิปรับ - จ่าย การเก็บรักษาเงินสดประจำวัน พบว่า สหกรณ์ฯ ได้เก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับ - จ่าย และเก็บและรักษาเงิน พ.ศ. 2566 สหกรณ์ฯ เก็บรักษาเงินสดไว้ไม่เกินวงเงิน

สุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานสลิปรับ-สลิปจ่ายและเอกสารประกอบการจ่ายเงินครบถ้วนตรงตามบัญชีแยกประเภท สรุปรประจำวัน และงบทดลอง การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบัน

3.2.2 สุ่มตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารเปรียบเทียบกับบัญชีแยกประเภทยอดคงเหลือตรงกัน กรณีไม่ตรงกันมีงบบริจาคเงินฝากธนาคารแนบ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามที่ควร

3.2 ด้านสินเชื่อ

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้เดือนกรกฎาคม 2566 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ดังนี้

- เงินกู้สามัญ	จำนวน	293	สัญญา	จำนวนเงิน	199,928,429.79	บาท
- เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน	165	สัญญา	จำนวนเงิน	19,064,300.00	บาท
- เงินกู้พิเศษ	จำนวน	1	สัญญา	จำนวนเงิน	1,792,000.00	บาท

สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ เดือน กรกฎาคม 2566 ดังนี้

- เงินกู้สามัญ	จำนวน	261	สัญญา	จำนวนเงิน	184,110,629.79	บาท
- เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน	74	สัญญา	จำนวนเงิน	13,004,300.00	บาท
- เงินกู้พิเศษ	จำนวน	1	สัญญา	จำนวนเงิน	1,792,000.00	บาท

สุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้ยืมเงิน สหกรณ์ฯ ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกไว้อย่างเหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้ การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

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

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงิน การชำระหนี้ การบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อ การพิสูจน์ยอดลูกหนี้คงเหลือ การคำนวณดอกเบี้ยรับ และความครบถ้วนสมบูรณ์ของคำขอกู้ หนังสือสัญญาเงินกู้และหนังสือค้ำประกัน พร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกัน รวมทั้งคู่สมรสผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วนตามที่ควร การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยรับ ถูกต้องตามที่ควร

3.3 ด้านเงินรับฝาก

ผู้ตรวจสอบการบันทึกบัญชี การรับฝากเงินออมทรัพย์และออมทรัพย์พิเศษ ตรวจสอบการรับเงิน-ถอนเงิน รวมทั้งการเปิด - ถอนปิดบัญชีเงินฝาก การลงลายมือชื่อการฝากเงิน - ถอนเงิน การคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝาก รวมถึงการบันทึกบัญชีไปยังสมุดรายวันต่างๆที่เกี่ยวข้องถูกต้องตามที่ควร

3.4 ด้านหนี้สิน

ผู้ตรวจสอบการกู้เงินของสหกรณ์ การออกตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคารกรุงไทย เพื่อนำเงินมาบริหารกิจการสหกรณ์ และการให้เงินกู้แก่สมาชิกตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ ซึ่งมีมติที่ประชุมใหญ่ประจำปี 2565 ได้มีมติกำหนดวงเงินกู้ยืมและค้ำประกัน ปี 2566 เป็นจำนวน 10,000 ล้านบาท

จากการตรวจสอบเอกสารการกู้ยืม สัญญาเงินกู้ เอกสารสัญญาครบถ้วนสมบูรณ์ ตรวจสอบการชำระเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยของเงินกู้มีหลักฐานให้ตรวจสอบถูกต้องตามที่ควร การบันทึกบัญชีรายการดังกล่าวถูกต้องตามที่ควร

3.5 ด้านทุนเรือนหุ้น

การรับเงินค่าหุ้นจากสมาชิก การจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และสมาชิกเข้าใหม่- ลาออก มีการอนุมัติโดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีดังกล่าวถูกต้องตามที่ควร

3.6 ด้านทุนสะสมฯ

ผู้ตรวจสอบการใช้ทุนสะสมต่าง ๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้นๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

3.7 ด้านค่าใช้จ่าย

ผู้ตรวจสอบรายจ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ควรแก่เหตุผลและประมาณการเป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมติที่ประชุม การบันทึกบัญชีครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

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

4. ผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน

4.1 การบริหารความเสี่ยง

มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ควบคุม กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงาน
บริหาร

4.2 การบริหารด้านสินเชื่อ

4.2.1 มีคณะกรรมการเงินกู้ทำหน้าที่พิจารณาก่อนการปล่อย วางแนวทางการตรวจสอบ ติดตาม
รวมทั้ง การวางแนวทางต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ และวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

4.2.2 สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการด้านติดตามและดูแล
ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้
ในกฎกระทรวง

4.3 การบริหารด้านการลงทุน

สหกรณ์มีคณะกรรมการการลงทุน พิจารณาและดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนตาม
กรอบนโยบายการลงทุน และมอบอำนาจการลงทุน ควบคุม กำกับ ดูแล การบริหาร การเงิน การลงทุน การ
ฝากการกู้ยืม การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น

4.4 การบริหารด้านสภาพคล่อง

สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรง
สินทรัพย์ของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตรา
ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์
สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

5. ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะ

5.1 สิ่งที่ต้องตรวจพบ

ใบสำคัญจ่ายและใบเสร็จรับเงินบางส่วน สหกรณ์ฯ ไม่ได้มีการลงลายมือ
ชื่อกำกับ เช่น ผู้รับเงิน ผู้อนุมัติ ผู้จัดทำ ผู้ตรวจ และสหกรณ์ฯ ไม่มีการประทับตรา “จ่ายเงินแล้ว” ในเอกสาร
ประกอบการบันทึกบัญชีที่เป็นหลักฐานแสดงการจ่ายเงิน

ผลกระทบ ไม่สอดคล้องกับระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด ว่าด้วยการรับจ่าย
และเก็บรักษาเงินสด พ.ศ. 2566 หมวด 3 การจ่ายเงิน ข้อ 24 ให้เจ้าหน้าที่การเงินประทับตรา “จ่ายเงินแล้ว”
และลงลายมือชื่อกำกับกับการจ่ายพร้อม วัน เดือน ปี ไว้เป็นหลักฐานการจ่ายเงินทุกฉบับ เพื่อประโยชน์ในการ
ตรวจสอบ และข้อ 26 ก่อนการจ่ายเงินทุกครั้ง ผู้ที่มีหน้าที่จ่ายต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐานต่างๆ และ

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

ใบสำคัญประกอบการจ่ายเงินให้ถูกต้องเรียบร้อย และต้องมีผู้อนุมัติให้จ่ายเงินจึงจะจ่ายเงินและเรียก
ใบเสร็จรับเงินจากผู้รับเงินหรือให้ผู้รับเงินลงนามไว้ในหลักฐานการจ่ายเงินของสหกรณ์ทุกครั้ง

ข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไข สหกรณ์ฯ ควรปฏิบัติตามระเบียบของสหกรณ์ฯ ว่า
ด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงิน พ.ศ. 2566 อย่างเคร่งครัด

5.2 สิ่งที่ต้องตรวจพบ เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้นและเงินกู้ฉุกเฉินเพื่อช่วยเหลือสมาชิก
บางส่วน เจ้าหน้าที่การเงินและผู้ให้กู้ไม่ได้ลงลายมือชื่อกำกับในคำขอกู้และหนังสือสัญญาเงินกู้

ผลกระทบ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการการควบคุมภายในที่ดี และป้องกันปัญหาที่อาจ
เกิดขึ้นได้ในอนาคต

ข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไข สหกรณ์ฯ ควรลงลายมือชื่อกำกับของผู้มีอำนาจลงนาม
ให้ครบถ้วน

5.3 สิ่งที่ต้องตรวจพบ เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น เลขที่สัญญา สห66-00513 สมาชิกไม่ได้
รับรองสำเนาบัตรประจำตัวพนักงาน และเงินกู้ฉุกเฉินเพื่อช่วยเหลือสมาชิก เลขที่สัญญา ฉด66-00896 สมาชิก
ไม่ได้รับรองสำเนาหน้าสมุดบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้กู้เพื่อโอนเงิน

ผลกระทบ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการการควบคุมภายในที่ดี และป้องกันปัญหาที่อาจ
เกิดขึ้นได้ในอนาคต

ข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไข สหกรณ์ฯ ควรลงลายมือชื่อกำกับของผู้มีอำนาจลงนาม
ให้ครบถ้วน

5.4 สิ่งที่ต้องตรวจพบ สมาชิกทะเบียนเลขที่ 00021514 ผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ได้ยื่น
ใบสมัครแต่ไม่ได้ลงลายมือชื่อให้ครบถ้วน

ผลกระทบ ไม่สอดคล้องกับข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด พ.ศ. 2565
หมวด 5 สมาชิก ข้อ 33 การเข้าเป็นสมาชิก ผู้สมัครเป็นสมาชิกตามข้อบังคับ ต้องยื่นใบสมัครพร้อมลงลายมือ
ชื่อถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไข สหกรณ์ฯ ควรดำเนินการปฏิบัติตามข้อบังคับของ
สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด พ.ศ. 2565 อย่างเคร่งครัด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ


(นางสาวคณพิชญ์ นาคคง)

ผู้ตรวจสอบกิจการ