

บริษัททีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

1001/430 คุณสุขวิวัฒน์ ซอยนวมินทร์ 157 ถนนนวมินทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 086- 549-9814 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด

ประจำเดือนพฤษภาคม 2566

วันที่ 27 มิถุนายน 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 และ วันที่ 26 มิถุนายน 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 แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

1001/430 คุณสุขวิวัฒน์ ซอยนวมินทร์ 157 ถนนนวมินทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 086- 549-9814 : 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 การลงทุนของสหกรณ์ต้องอยู่ภายใต้ นโยบายที่กำหนดและเป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ และได้ดำเนินการภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง

2.2.5 ตรวจสอบการบริหารสภาพคล่อง ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอ รายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายหรือแผนงานในการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสหกรณ์ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

บริษัททีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

1001/430 คุณสุขวิวัฒน์ ซอยนวมินทร์ 157 ถนนนวมินทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 086- 549-9814 : 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 พบว่าสหกรณ์ฯ ได้เก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับ - จ่าย และเก็บและรักษาเงิน พ.ศ. 2562 และระเบียบว่าด้วยการรับ - จ่าย และเก็บและรักษาเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2563 สหกรณ์ฯ เก็บรักษาเงินสดไว้ไม่เกินวงเงิน

สุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานสลิปรับ-สลิปจ่ายและเอกสารประกอบการจ่ายเงินครบถ้วนตรงตามบัญชีแยกประเภท สรุปรประจำวัน และงบทดลอง การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบัน

3.2.2 สุ่มตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารเปรียบเทียบกับบัญชีแยกประเภทยอดคงเหลือตรงกัน กรณีไม่ตรงกันมีงบทดลองยอดเงินฝากธนาคารแนบ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามที่ควร

3.2 ด้านสินเชื่อ

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้เดือนพฤษภาคม 2566 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ดังนี้

- เงินกู้สามัญ	จำนวน	302	สัญญา	จำนวนเงิน	254,416,159.20	บาท
- เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน	191	สัญญา	จำนวนเงิน	22,111,970.00	บาท
- เงินกู้พิเศษ	จำนวน	3	สัญญา	จำนวนเงิน	8,182,000.00	บาท

ตรวจทุกสัญญา

จากการตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้ยืมเงิน สหกรณ์ฯ ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกไว้อย่างเหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้ การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

บริษัททีเค แอควิตี้ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

1001/430 คุณสุขวิวัฒน์ ซอยนวมินทร์ 157 ถนนนวมินทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 086- 549-9814 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

จากการตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงิน การชำระหนี้ การบันทึกบัญชี ด้านสินเชื่อ การพิสูจน์ยอดลูกหนี้คงเหลือ การคำนวณดอกเบี้ยรับ และความครบถ้วนสมบูรณ์ของคำขอ กู้ หนังสือสัญญาเงินกู้และหนังสือค้ำประกัน พร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันรวมทั้งคู่สมรสผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วนตามที่ควร การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยรับ ถูกต้องตามที่ควร

ติดตามผลการตรวจสอบ

ณ วันเข้าปฏิบัติงาน สหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการแก้ไขการออกรายงานทะเบียนเงินกู้ประจำวันของเงินกู้ประเภทสามัญดิจิทัล (สด) และเงินกู้ประเภทสามัญดิจิทัลพิเศษ (ดพ) แล้ว

3.3 ด้านเงินรับฝาก

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

3.4 ด้านหนี้สิน

ผู้ตรวจสอบการกู้เงินของสหกรณ์ การออกตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารกรุงไทย 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

บริษัททีเค แอควิตี้ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

1001/430 ถนนสุขุมวิท ซอยนวมินทร์ 157 ถนนนวมินทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 086- 549-9814 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

3.7 ด้านค่าใช้จ่าย

ผู้สมัครตรวจสอบรายจ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ครบถ้วนและประมาณการเป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมติที่ประชุม การบันทึกบัญชีครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

4. ผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน

4.1 การบริหารความเสี่ยง

มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ควบคุม กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงานบริหาร

4.2 การบริหารด้านสินเชื่อ

4.2.1 มีคณะกรรมการเงินกู้ทำหน้าที่พิจารณาก่อนการปล่อย วางแนวทางการตรวจสอบ ติดตาม รวมทั้ง การวางแนวทางต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ และวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

4.2.2 สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการด้านติดตามและดูแล ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

4.3 การบริหารด้านการลงทุน

สหกรณ์มีคณะกรรมการการลงทุน พิจารณาและดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุน และมอบอำนาจการลงทุน ควบคุม กำกับ ดูแล การบริหาร การเงิน การลงทุน การฝากการกู้ยืม การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น

4.4 การบริหารด้านสภาพคล่อง

สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์ของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการค้าสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ


(นางสาวคณพิชญ์ นาคคง)

ผู้ตรวจสอบกิจการ