

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด
ประจำเดือน “พฤศจิกายน 2565”

ที่ สส. /2565

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 ได้เลือกให้ บริษัท สำนักงานสามสิบลี้ออดิต จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของ สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บัดนี้คณะผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าทำการตรวจสอบกิจการประจำเดือนพฤศจิกายน 2565 แล้วนั้น จึงใคร่ขอเสนอผลการตรวจสอบ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 ตรวจสอบความถูกต้องทางการเงิน การบัญชี การปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องรอบคอบรัดกุม เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ
- 1.2 ตรวจสอบการดำเนินงานด้านต่างๆ เพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานกับการบริหารและการจัดการของสหกรณ์ฯ

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 การตรวจสอบด้านการเงินและการบัญชี ได้แก่ การตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชี ตามเอกสารหลักฐานและตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการเงินตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ
- 2.2 การตรวจสอบการปฏิบัติงาน ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบข้อบังคับ และมติที่ประชุม
- 2.3 การตรวจสอบการบริหาร ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการบริหารงานว่า ผู้บริหารได้กำหนดนโยบายแผนงานและระเบียบงานเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่
- 2.4 การตรวจสอบด้านความเสี่ยง ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และ ความเสี่ยงด้านเงินลงทุน

3. ด้านการควบคุมการเงิน

3.1 เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์อื่น และเงินลงทุน

สหกรณ์ฯ มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	ยอดยกมา (1 พ.ย. 65)	ฝาก	ถอน	คงเหลือ (30 พ.ย. 65)
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	197,629,211.37	6,257,557,992.96	6,111,270,628.00	343,916,576.33
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	3,517.75	0.00	0.00	3,517.75
ธนาคารธนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	14,610.95	0.00	0.00	14,610.95
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	117,698.90	0.00	0.00	117,698.90
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ออมทรัพย์)	52.58	1,300,641,095.89	1,300,641,095.89	52.58
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (ออมทรัพย์)	0.00	500.00	0.00	500.00
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (กระแสรายวัน)	0.00	20,000.00	0.00	20,000.00
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (กระแสรายวัน)	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
เงินฝากประจำ ชุมชนสหกรณ์ฯ จำกัด	2,200,000,000.00	0.00	0.00	2,200,000,000.00
รวม	2,397,785,091.55	7,558,219,588.85	7,411,911,723.89	2,544,092,956.51

สหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ โดยมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	หุ้นกู้	ตราสารทุน
ยอดยกมา 1 พฤศจิกายน 2565	38,206,080,746.49	69,594,072.90
บวก ซื้อเพิ่ม/ตัดส่วนต่อมูลค่าเงินลงทุน	1,650,000,000.00	0.00
หัก ใ้ถอน/ตัดส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	47,580,162.76	0.00
ยอดยกไป 30 พฤศจิกายน 2565	39,808,500,583.73	69,594,072.90

สหกรณ์ฯ มีหุ้นกู้คงเหลือ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 จำนวน 39,808,500,583.73 บาท ในจำนวนนี้ พบว่า มีเงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) รวมอยู่จำนวน 1,954,222,854.54 บาท ซึ่ง

ปัจจุบันกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้ทยอยตั้งขาดทุนจากการด้อยค่า - หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 8,000,000.00 บาทต่อเดือน ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/ว 61 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับสหกรณ์ที่มีเงินลงทุนในหุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ลงวันที่ 29 กันยายน 2564

สหกรณ์ฯ ลงทุนในตราสารทุนของหุ้นสามัญบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ราคาทุนจำนวน 18,394,072.90 บาท (ราคาตลาด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 เท่ากับ 1,062,400.00 บาท (มูลค่าหุ้นละ 3.32 บาท)) หุ้นชุกชุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 50,000,000.00 บาท หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 200,000.00 บาท และหุ้นชุกชุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด จำนวน 1,000,000.00 บาท

3.2 เช็คเงินฝากธนาคาร

1. จากการตรวจสอบเช็คเงินฝากธนาคาร ไม่พบว่าสหกรณ์ฯ มีการลงลายมือชื่อสั่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารไว้ล่วงหน้า โดยสหกรณ์ฯ ได้กำหนดให้การลงลายมือชื่อสำหรับการสั่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารทุกครั้งต้องระบุชื่อผู้รับและจำนวนเงินในเช็คเงินฝากธนาคาร รวมทั้งรายละเอียดการสั่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอย่างครบถ้วนและชัดเจน และสหกรณ์ฯ มีการประทับ “A/C PAYEE ONLY” และขีดฆ่าคำว่า “หรือผู้ถือ” ทุกครั้งที่มีการสั่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอีกด้วย ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่ดี

2. จากการตรวจสอบทะเบียนคุมเช็คจ่ายกับต้นข้าวเช็ค และสำเนาเช็ค พบว่า สหกรณ์ฯ มีการบันทึกรายการจ่ายอย่างถูกต้องและครบถ้วนตามที่ควร อีกทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจสั่งจ่ายบนเช็ค และ/หรือ สำเนาเช็คถูกต้องตรงกับทะเบียนคุมเช็คจ่าย ซึ่งแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี

4. ด้านการบัญชี

4.1 โดยรวมการจัดทำบัญชีของสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนสมบูรณ์ ซึ่งเพียงพอและทันต่อความต้องการในการควบคุมการบริหารงาน

4.2 จากการสุ่มตรวจสอบสลิปรับ – สลิปจ่ายของสหกรณ์ฯ ในเดือนพฤศจิกายน 2565 พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนและไม่พบข้อผิดพลาดที่เป็นสาระสำคัญ

5. ด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้)

5.1 คำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้กับรายงานการจ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในเดือนพฤศจิกายน 2565 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

5.2 คำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนพฤศจิกายน 2565 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

5.3 คำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนพฤศจิกายน 2565 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

สหกรณ์ฯ ให้เงินกู้แก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 3 ประเภท โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิกระหว่างเดือนพฤศจิกายน 2565 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภท	เดือนพฤศจิกายน 2565	
	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉินดอกเบี้ย 4% ต่อปี (จค.)	220	20,577,760.00
เงินกู้สามัญเกินทุนเรือนหุ้น (สค.)	61	84,235,000.00
เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น (สห.)	71	30,926,000.00
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ทุนเรือนหุ้นสำหรับผู้เกษียณ (สพ.)	12	4,707,000.00
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินรับฝาก (สฝ.)	9	15,640,000.00
เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ (พอ.)	2	7,748,000.00
เงินกู้สามัญดิจิทัล (สค.)	26	5,104,600.00
เงินกู้สามัญดิจิทัล-พิเศษ(คพ.)	3	615,000.00
รวม	404	169,553,360.00

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 สหกรณ์ฯ มีลูกหนี้คงเหลือ ดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภท	ยอดยกมา (1 พ.ย. 65)	ยอดกู้เพิ่ม	ชำระคืน	คงเหลือ (30 พ.ย. 65)
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)	488,909,997.61	0.00	3,661,871.70	485,248,125.91
เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน	1,159,804.26	0.00	82,212.29	1,077,591.97
เงินกู้สามัญ	9,758,710.56	0.00	159.99	9,758,550.57
เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน (พค.)	24,844,345.69	0.00	39,180.57	24,805,165.12
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค้ำประกัน	1,224,239.55	0.00	54,273.04	1,169,966.51
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค้ำประกัน (ฝค.)	4,058,800.89	0.00	43,046.47	4,015,754.42
เงินกู้สามัญเอนกประสงค์	53,987,689.46	0.00	1,823,529.98	52,164,159.48
เงินกู้สามัญปกติ	179,671,923.42	0.00	3,281,716.44	176,390,206.98
เงินกู้สามัญเกินทุนเรือนหุ้น	3,299,731,189.98	84,235,000.00	82,844,114.93	3,301,122,075.05
เงินกู้สามัญดิจิทัล	52,881,114.55	5,104,600.00	1,644,338.13	56,341,376.42
เงินกู้สามัญดิจิทัล-พิเศษ	6,912,392.76	615,000.00	135,419.89	7,391,972.87
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	18,260,769.98	0.00	6,381,842.53	11,878,927.45
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินไม่มีเงินเฉลี่ยคืน	43,807,519.89	0.00	558,114.41	43,249,405.48
เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น	567,082,498.88	30,926,000.00	26,226,070.81	571,782,428.07
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ทุนเรือน หุ้นสำหรับผู้เกษียณ	100,498,271.34	4,707,000.00	5,951,498.88	99,253,772.46
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงิน รับฝาก	77,332,559.15	15,640,000.00	10,545,461.84	82,427,097.31
เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ (พอ.)	199,370,729.69	7,748,000.00	3,284,045.01	203,834,684.68
เงินกู้ฉุกเฉินเพื่อช่วยเหลือสมาชิก	36,898,201.21	20,577,760.00	12,529,817.93	44,946,143.28
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	22,269,624.71	0.00	0.00	22,269,624.71
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	1,686,291.34	0.00	0.00	1,686,291.34
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	18,857,597.44	0.00	15,000.00	18,842,597.44
รวม	5,209,204,272.36	169,553,360.00	159,101,714.84	5,219,655,917.52

สหกรณ์ฯ ควรพิจารณาปล่อยกู้โดยประเมินความเสี่ยงของลูกหนี้จากข้อมูลรอบด้าน อีกทั้งควรพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้รายงานทางการเงินสะท้อนความเป็นจริงมากที่สุด

6. ด้านเงินรับฝาก และด้านทุนเรือนหุ้น

จากการสุ่มตรวจสอบใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากในเดือนพฤศจิกายน 2565 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ โดยสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากคงเหลือ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	เงินรับฝาก สินทรัพย์ถาวร	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ	เงินรับฝาก ออมทรัพย์	รวม ทั้งสิ้น
ยอดคงเหลือ 1 พ.ย. 65	419,218,844.14	6,770,822,264.90	27,272,130,830.23	34,462,171,939.27
บวก รับฝากระหว่างเดือน พ.ย.	33,428,396.13	133,411,132.29	191,741,139.31	358,580,667.73
หัก ถอนระหว่างเดือน พ.ย.	23,211,242.74	35,926,603.55	156,531,572.48	215,669,418.77
คงเหลือ ณ 30 พ.ย. 65	429,435,997.53	6,868,306,793.64	27,307,340,397.06	34,605,083,188.23

สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้นคงเหลือ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 พฤศจิกายน 2565	เพิ่ม	ลด	ยอดคงเหลือยกไป ณ 30 พฤศจิกายน 2565
ทุนเรือนหุ้น	6,204,642,440.00	34,404,130.00	553,850.00	6,238,492,720.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	544,638,164.43	0.00	0.00	544,638,164.43
ทุนสาธารณประโยชน์	5,694,436.41	0.00	0.00	5,694,436.41
ทุนส่งเสริมการศึกษา	439,226.17	0.00	1,000.00	438,226.17
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	6,600,000.00	0.00	0.00	6,600,000.00
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	11,934,484.70	400,000.00	444,081.35	11,890,403.35
รวม	6,773,948,751.71	34,804,130.00	998,931.35	6,807,753,950.36

7. การสมัครสมาชิกเข้าใหม่

7.1 ใบสมัครสมาชิก

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่ พร้อมเอกสารในเดือนพฤศจิกายน 2565 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์และมีเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ

7.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า

จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้ากับงบทดลองในเดือนพฤศจิกายน 2565 พบว่า มียอดถูกต้องตรงกันและสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกเข้าใหม่ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าถูกต้องตามควร

สหกรณ์ฯ มีจำนวนสมาชิกคงเหลือ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 ดังนี้

ประเภทสมาชิก	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 พฤศจิกายน 2565	เพิ่ม (พ.ย.65)	ลด (พ.ย. 65)	ยอดคงเหลือยกไป ณ 30 พฤศจิกายน 2565
สมาชิกสามัญ	15,425 คน	45 คน	3 คน	15,467 คน

8. เรื่องอื่น

สหกรณ์ฯ ต้องคอยติดตามระเบียบและประกาศที่ออกใหม่อย่างสม่ำเสมอและนำมาปฏิบัติให้ถูกต้อง

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามควรแก่กรณีต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.ชนาดล รักษาพล)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

โทร. 0-2434-9999

วันที่ 25 ธันวาคม 2565