

รายงานการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด  
ประจำเดือน “สิงหาคม 2565”

ที่ สส. 715/2565

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 ได้เลือกให้ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของ สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บัดนี้คณะผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าทำการตรวจสอบกิจการประจำเดือนสิงหาคม 2565 ตั้งแต่วันที่ 6 ตุลาคม 2565 แล้วนั้น จึงใคร่ขอเสนอผลการตรวจสอบ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 ตรวจสอบความถูกต้องทางการเงิน การบัญชี การปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องรอบคอบรัดกุม เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ
- 1.2 ตรวจสอบการดำเนินงานด้านต่าง ๆ เพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานกับการบริหารและการจัดการของสหกรณ์ฯ

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 การตรวจสอบด้านการเงินและการบัญชี ได้แก่ การตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชี ตามเอกสารหลักฐานและตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการเงินตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ
- 2.2 การตรวจสอบการปฏิบัติงาน ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายแผนงาน ระเบียบข้อบังคับ และมติที่ประชุม
- 2.3 การตรวจสอบการบริหาร ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการบริหารงาน ว่าผู้บริหาร ได้กำหนดนโยบายแผนงานและระเบียบงานเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่
- 2.4 การตรวจสอบด้านความเสี่ยง ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านเงินลงทุน



### 3. ด้านการควบคุมการเงิน

#### 3.1 เงินสดในมือ

จากการตรวจนับเงินสดจากฝ่ายการเงิน เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2565 เวลา 15.30 น. สามารถตรวจนับเงินสดที่เป็นธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ได้จำนวน 2,953.00 บาท ขณะเดียวกันเงินสดคงเหลือตามบัญชีคุมเงินสด สิ้นสุด ณ วันที่ 6 ตุลาคม 2565 มีจำนวน 2,953.00 บาท ซึ่งมียอดถูกต้องตรงกัน ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีระบบการควบคุมการปฏิบัติงานด้านเงินสดที่ดี

#### 3.2 เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์อื่น และเงินลงทุน

สหกรณ์ฯ มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	ยอดยกมา (1 ส.ค. 65)	ฝาก	ถอน	คงเหลือ (31 ส.ค. 65)
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	203,991,096.29	3,766,091,797.26	3,811,385,151.18	158,697,742.37
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	3,616.87	0.00	0.00	3,616.87
ธนาคารธนชาต จำกัด (ออมทรัพย์)	14,607.33	0.00	0.00	14,607.33
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	117,669.73	0.00	0.00	117,669.73
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ออมทรัพย์)	704.53	0.00	0.00	704.53
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (กระแสรายวัน)	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
เงินฝากประจำ ชุมชุมสหกรณ์ฯ จำกัด	2,500,000,000.00	0.00	0.00	2,500,000,000.00
<b>รวม</b>	<b>2,704,147,694.75</b>	<b>3,766,091,797.26</b>	<b>3,811,385,151.18</b>	<b>2,658,854,340.83</b>



สหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ โดยมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 สิงหาคม

2565 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	หุ้นกู้	ตราสารทุน
ยอดยกมา 1 สิงหาคม 2565	35,024,884,392.18	69,594,072.90
บวก ซื้อเพิ่ม/ตัดส่วนต่อมูลค่าเงินลงทุน	950,000,000.00	0.00
หัก ใถ่ถอน/ตัดส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	3,186,579.59	0.00
ยอดยกไป 31 สิงหาคม 2565	35,971,697,812.59	69,594,072.90

สหกรณ์ฯ มีหุ้นกู้คงเหลือ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 จำนวน 35,971,697,812.59 บาท ในจำนวนนี้พบว่า มีเงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) รวมอยู่จำนวน 1,956,117,677.36 บาท ซึ่งปัจจุบันกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในหุ้นกู้บริษัท 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) ราคาหุ้นจำนวน 18,394,072.90 บาท (ราคาตลาด ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 เท่ากับ 1,062,400.00 บาท (มูลค่าหุ้นละ 3.32 บาท)) หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 50,000,000.00 บาท หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 200,000.00 บาท และหุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด จำนวน 1,000,000.00 บาท

### 3.3 เช็คเงินฝากธนาคาร

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

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





#### 4. ด้านการบัญชี

4.1 โดยรวมการจัดทำบัญชีของสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนสมบูรณ์ ซึ่งเพียงพอและทันต่อความต้องการในการควบคุมการบริหารงาน

4.2 จากการสุ่มตรวจสอบสลิปรับ – สลิปจ่ายของสหกรณ์ฯ ในเดือนสิงหาคม 2565 พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วน และไม่พบข้อผิดพลาดที่เป็นสาระสำคัญ

#### 5. ด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้)

##### 5.1 คำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน พร้อมทั้งเอกสารสำคัญ ประกอบการขอกู้กับรายงานการจ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในเดือนสิงหาคม 2565 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย เป็นไปตาม ระเบียบของสหกรณ์ฯ และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

##### 5.2 คำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญ ประกอบการขอกู้เงินในเดือนสิงหาคม 2565 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

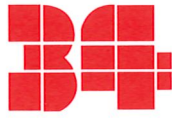
##### 5.3 คำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนสิงหาคม 2565 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

จากการสังเกต การทำธุรกรรมการเงินผ่าน Application (PTT Saving) พบว่า ปัจจุบันกำลังปรับปรุงระบบการรับชำระหนี้ เนื่องจาก เวลาที่สมาชิก โอนเงินมาชำระหนี้ผ่าน Application ระบบจะ ไม่มีการคิดดอกเบี้ยให้

ข้อเสนอแนะ หากในอนาคตสหกรณ์ฯ มีการนำ Application (PTT Saving) มาใช้เต็มรูปแบบ สหกรณ์ฯ ควรมีระบบสำรองข้อมูลเพื่อป้องกันการถูกโจมตี รวมถึงการเรียกคืนระบบกรณีถูกโจมตี และควรมีระเบียบหรือข้อบังคับที่ครบถ้วนในการขอกู้เงินผ่าน Application เช่น ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นใครเป็นผู้รับผิดชอบ ที่คณะกรรมการเงินกู้อนุมัติจะต้องเป็นมติแบบใด และต้องมีหลักเกณฑ์ใด การหักกลบวงเงินกู้ กัวงเงินกู้อื่นในอนาคต ข้อกำหนดในการเบิกเงินกู้รายเดือน เป็นต้น เพื่อให้การนำระบบดังกล่าวมาใช้ มีความชัดเจน และเกิดประโยชน์สูงสุดกับสมาชิก





สหกรณ์ฯ ให้เงินกู้แก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 3 ประเภท โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินให้  
กู้แก่สมาชิกระหว่างเดือนสิงหาคม 2565 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภท	เดือนสิงหาคม 2565	
	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน (ฉณ.)	163	15,848,900.00
เงินกู้สามัญเกินทุนเรือนหุ้น (สค.)	81	135,889,500.00
เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น (สห.)	85	35,485,300.00
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ทุนเรือนหุ้นสำหรับผู้เกษียณ (สหพ.)	23	12,714,000.00
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินรับฝาก (สฝ.)	8	22,543,000.00
เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ (พอ.)	3	8,658,000.00
เงินกู้สามัญดิจิทัล (สค.)	41	8,555,200.00
เงินกู้สามัญดิจิทัล-พิเศษ(คพ.)	4	1,049,000.00
<b>รวม</b>	<b>408</b>	<b>240,742,900.00</b>

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 สหกรณ์ฯ มีลูกหนี้คงเหลือ ดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภท	ยอดยกมา (1 ส.ค. 65)	ยอดกู้เพิ่ม	ชำระคืน	คงเหลือ (31 ส.ค. 65)
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)	520,033,242.55	0.00	3,124,237.85	516,909,004.70
เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน	1,444,150.71	0.00	114,061.64	1,330,089.07
เงินกู้สามัญ	9,758,710.56	0.00	0.00	9,758,710.56
เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน(พค.)	25,213,583.66	0.00	23,805.84	25,189,777.82
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค้ำประกัน	2,997,983.47	0.00	1,181,728.62	1,816,254.85
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค้ำประกัน (ฝค.)	4,195,920.26	0.00	44,948.23	4,150,972.03
เงินกู้สามัญเอนกประสงค์	62,062,110.81	0.00	1,699,163.62	60,362,947.19
เงินกู้สามัญปกติ	195,139,888.82	0.00	5,825,649.22	189,314,239.60
เงินกู้สามัญเกินทุนเรือนหุ้น	3,287,124,571.56	135,889,500.00	126,156,501.05	3,296,857,570.51
เงินกู้สามัญดิจิทัล	32,213,831.88	8,555,200.00	925,407.05	39,843,624.83



ประเภท	ยอดยกมา (1 ส.ค. 65)	ยอดผู้เพิ่ม	ชำระคืน	คงเหลือ (31 ส.ค. 65)
เงินกู้สามัญดิจิทัล-พิเศษ	5,348,018.73	1,049,000.00	207,536.89	6,189,481.84
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	4,053,923.57	15,848,900.00	2,305,826.27	17,596,997.30
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินไม่มีเงินเฉลี่ยคืน	47,073,807.40	0.00	1,092,054.69	45,981,752.71
เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น	558,348,588.90	35,485,300.00	28,923,096.47	564,910,792.43
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ทุนเรือน หุ้นสำหรับผู้เกษียณ	94,017,715.27	12,714,000.00	12,379,207.57	94,352,507.70
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงิน รับฝาก	98,133,807.07	22,543,000.00	35,587,261.74	85,089,545.33
เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ (พอ.)	194,603,711.52	8,658,000.00	759,881.72	202,501,829.80
เงินกู้ฉุกเฉินเพื่อช่วยเหลือสมาชิก	48,293,196.27	0.00	13,325,470.56	34,967,725.71
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	18,872,597.44	0.00	15,000.00	18,857,597.44
<b>รวม</b>	<b>5,232,885,276.50</b>	<b>240,742,900.00</b>	<b>233,690,839.03</b>	<b>5,239,937,337.47</b>

สหกรณ์ฯ ควรพิจารณาปล่อยกู้โดยประเมินความเสี่ยงของลูกหนี้จากข้อมูลรอบด้าน อีกทั้งควรพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้รายงานทางการเงินสะท้อนความเป็นจริงมากที่สุด

#### 6. ด้านเงินรับฝาก และด้านทุนเรือนหุ้น

จากการสุ่มตรวจสอบใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากในเดือนสิงหาคม 2565 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ โดยสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากคงเหลือ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	เงินรับฝากเงิน มัธยัสถ์	เงินรับฝากออม ทรัพย์พิเศษ	เงินรับฝากออม ทรัพย์	รวม ทั้งสิ้น
ยอดคงเหลือ 1 ส.ค. 65	401,602,979.74	6,539,721,295.38	27,097,449,816.66	34,038,774,091.78
รับฝากระหว่างเดือน ส.ค.	32,864,077.35	147,540,515.73	254,231,275.58	434,635,868.66
ถอนระหว่างเดือน ส.ค.	29,092,715.34	67,320,753.39	276,067,734.04	372,481,202.77
คงเหลือ ณ 31 ส.ค. 65	405,374,341.75	6,619,941,057.72	27,075,613,358.20	34,100,928,757.67





สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้นคงเหลือ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 สิงหาคม 2565	เพิ่ม	ลด	ยอดคงเหลือยกไป ณ 31 สิงหาคม 2565
ทุนเรือนหุ้น	6,098,303,940.00	35,298,000.00	3,010,300.00	6,130,591,640.00
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	2,469,226.17	15,000.00	0.00	2,484,226.17
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	6,600,000.00	0.00	0.00	6,600,000.00
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	12,141,947.82	300,000.00	227,500.00	12,214,447.82
<b>รวม</b>	<b>6,669,847,714.83</b>	<b>35,613,000.00</b>	<b>3,237,800.00</b>	<b>6,702,222,914.83</b>

## 7. การสมัครสมาชิกเข้าใหม่

### 7.1 ใบสมัครสมาชิก

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่ พร้อมเอกสารในเดือนสิงหาคม 2565 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์และมีเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ

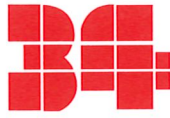
### 7.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า

จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้ากับบททดลองในเดือนสิงหาคม 2565 พบว่า มียอดถูกต้องตรงกันและสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกเข้าใหม่ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าถูกต้องตามควร

สหกรณ์ฯ มีจำนวนสมาชิกคงเหลือ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 ดังนี้

ประเภทสมาชิก	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 สิงหาคม 2565	เพิ่ม (ส.ค.65)	ลด (ส.ค. 65)	ยอดคงเหลือยกไป ณ 31 สิงหาคม 2565
สมาชิกสามัญ	15,384 คน	30 คน	13 คน	15,401 คน





8. สถานะดอกเบี้ยและความเสี่ยงและผลกระทบต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ (Risk and Sensitivity)

เศรษฐกิจโลก โดยรวมมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกได้รับแรงสนับสนุนจากความคืบหน้าในการฉีดวัคซีนป้องกัน COVID-19 โดยหลายประเทศหันมาใช้นโยบายอยู่ร่วมกับไวรัสและเร่งฉีดวัคซีนอย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจประเทศคู่ค้าขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้ จากผลกระทบของภาวะสงครามและมาตรการคว่ำบาตรรัสเซียที่ส่งผลกระทบต่อราคาสินค้าโภคภัณฑ์และห่วงโซ่อุปทานโลก และอัตราเงินเฟ้อของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าขยายตัวสูงตามราคาพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์ที่ปรับตัวสูงขึ้น รวมถึงการที่ธนาคารกลางของสหรัฐฯ (FED) มีการขึ้นดอกเบี้ยนโยบายเพื่อควบคุมภาวะเงินเฟ้อ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการฟื้นตัวเศรษฐกิจโลก

เศรษฐกิจไทย ในภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2565 มีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง แต่อุปสรรคสำคัญคือมาตรการคว่ำบาตรรัสเซีย ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจผ่านราคาพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์ที่ปรับสูงขึ้น และกระทบแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโดยรวม ทั้งนี้แม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ในประเทศจะดีขึ้นก็ตาม และความรุนแรงของโรคระบาดลดน้อยลงรวมถึงระบบสาธารณสุขยังสามารถรองรับจำนวนผู้ป่วยหนักได้ จึงคาดว่าภาครัฐจะไม่ใช้มาตรการควบคุมการระบาดแบบเข้มงวด ทั้งนี้ การจ้างงานยังอยู่ในระดับต่ำกว่าก่อนการระบาดของ COVID-19 และฟื้นตัวช้ากว่าเมื่อเทียบกับวิกฤตในอดีต ซึ่งขึ้นอยู่กับ การกลับมาของภาคการท่องเที่ยวและสถานะเศรษฐกิจโดยรวมเป็นสำคัญ

กล่าวโดยสรุป เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง จากการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศและภาคการท่องเที่ยว โดยผลของ COVID-19 จะไม่กระทบกิจกรรมทางเศรษฐกิจมากแล้ว แต่ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญคืออัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับสูง รวมถึงการขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางของสหรัฐฯ (FED) จากที่กล่าวมาทั้งหมดคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) จึงเห็นควรให้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายในรอบปี 2565 ดังนี้

การประชุมครั้งที่	วัน เดือน ปี	ผลของมติ	อัตราดอกเบี้ยเดิม (ร้อยละ)	อัตราดอกเบี้ยใหม่ (ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
1/2565	9 กุมภาพันธ์ 2565	เป็นเอกฉันท์	0.50	0.50	คงเดิม
2/2565	30 มีนาคม 2565	เป็นเอกฉันท์	0.50	0.50	คงเดิม
3/2565	8 มิถุนายน 2565	4 : 3	0.50	0.50	คงเดิม
4/2565	10 สิงหาคม 2565	6 : 1	0.50	0.75	เพิ่มขึ้น 0.25
5/2565	28 กันยายน 2565	เป็นเอกฉันท์	0.75	1.00	เพิ่มขึ้น 0.25

ซึ่งอัตราดอกเบี้ยยังมีโอกาสปรับเพิ่มขึ้นอีกในอนาคต ดังนั้นสหกรณ์ฯ จึงต้องติดตามสถานการณ์และสถานะดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มผันผวนอย่างใกล้ชิดเพื่อนำผลไปพิจารณาปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารงานอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ที่ผันแปรไปอย่างรวดเร็ว



## 9. เรื่องอื่น

9.1 ตามที่กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้มีหนังสือ ที่ กษ 1115/2239 เมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2565 เรียน เลขาธิการ คณะรัฐมนตรี เรื่อง ร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. .... โดยแบ่งออกเป็น 6 หมวด รวมบทเฉพาะกาล ซึ่งมีเนื้อหาที่สำคัญที่สหกรณ์ฯ ต้องวางแผน เพื่ออาจต้องนำไปปรับใช้ในอนาคตดังนี้

### หมวดที่ 1 การให้กู้และการให้สินเชื่อ โดยมีการปรับปรุงเช่น

1. ระบุจำนวนงวดปล่อยกู้ฉุกเฉิน ไม่เกิน 12 งวด สามัญ ไม่เกิน 150 งวด พิเศษ ไม่เกิน 360 งวด และต้องชำระให้แล้วเสร็จไม่เกินอายุ 75 ปี เว้นแต่เงินกู้ไม่เกินค่าหุ้นและเงินฝาก
2. ในกรณีมีการทำสัญญาใหม่ หรือรวมสัญญา จะทำได้ต่อเมื่อมีการชำระหนี้เงินกู้สามัญ ไม่น้อยกว่า 6 งวด และเงินกู้พิเศษไม่น้อยกว่า 12 งวด ยกเว้นเงินกู้ฉุกเฉิน และวงเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 75
3. การวางหลักประกัน ห้ามเอาเงินประกันชีวิต เงินฌาปนกิจสงเคราะห์ มาเป็นหลักประกัน
4. การให้กู้ตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไปต้องส่งข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (Credit Bureau) มาเพื่อประกอบการพิจารณาด้วย หรือแต่ไม่ถึงสองล้านบาท สหกรณ์อาจกำหนดให้สมาชิกผู้กู้ส่งข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิต เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาให้เงินกู้ก็ได้
5. การให้เงินกู้สหกรณ์อื่น ผ่อนได้ไม่เกิน 60 งวด
6. หลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ จะต้องประเมินราคาโดยผู้ประเมินที่มีใบอนุญาต หรือใช้ราคาประเมินของราชการ
7. การปรับโครงสร้างหนี้อาจทำโดยปรับลดดอกเบี้ยค้างรับ หรือ ผ่อนปรนเงื่อนไขการจ่ายชำระ เช่น ขยายงวดชำระ ลดอัตราดอกเบี้ย และพักชำระหนี้ ทั้งนี้ ต้องมีงวดชำระไม่เกิน 240 งวด
8. สหกรณ์ขนาดใหญ่ต้องมีการสอบทานกระบวนการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ เพื่อประเมินความเสี่ยง โดยผู้สอบทานที่มีความเป็นอิสระจากแผนกสินเชื่อ โดยสอบทานไม่ต่ำกว่าร้อยละสิบของยอดคงค้างลูกหนี้ แต่ไม่เกินสองร้อยราย และครอบคลุมรายใหญ่ 100 รายแรก และครอบคลุมเงินกู้ทุกประเภท

### หมวด 2 การรับฝากเงิน การก้อหนี้ การสร้างภาระผูกพัน และการค้ำประกัน โดยมีการปรับปรุงเช่น

1. อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากทุกประเภท ต้องไม่เกินอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่คณะกรรมการนโยบายการเงิน(กนง.) ตามกฎหมายกำหนดบวกสาม (เช่นปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากสหกรณ์ต้องไม่เกิน  $0.50 + 3.00 = 3.50\%$ )
2. ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
3. ภายใต้บังคับของมาตรา 47 สหกรณ์ออมทรัพย์จะก้อหนี้และภาระผูกพันได้ไม่เกินหนึ่งเท่าครึ่งของทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองรวมกัน ฯลฯ





### หมวด 3 การบริหารสินทรัพย์และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยมีการปรับปรุงหลักเกณฑ์เช่น

1. สินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ต้องเป็นสินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันประกอบด้วย เงินสด เงินฝากธนาคารตามมาตรา 62 (2) เงินฝากชุมนุมสหกรณ์หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุม หลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลไทย หลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน บัตรเงินฝาก ตัวแลกเงิน หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ หุ่นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ โดยต้องมีระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินไม่เกินหนึ่งปี
2. สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือน ไม่น้อยกว่าร้อยละสามของยอดเงินรับฝากทุกประเภท และสินทรัพย์สภาพคล่องต้องเป็นสินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน

### หมวด 4 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกีดเงินสำรอง โดยมีรายละเอียดเช่น

1. ลักษณะลูกหนี้แต่ละรายเพื่อจัดชั้นลูกหนี้และประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คือ
  - จัดชั้นปกติ หมายถึง ชำระหนี้ได้ตามสัญญา ไม่ตั้งค่าเผื่อ
  - จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คือ ค้างชำระไม่เกินสามเดือน ไม่ตั้งค่าเผื่อ
  - จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน คือ ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนแต่ไม่เกินหกเดือน ตั้งค่าเผื่อ 20%
  - จัดชั้นสงสัย คือ ค้างชำระเกินกว่าหกเดือนแต่ไม่เกินสิบสองเดือน หรือดำเนินคดี ตั้งค่าเผื่อ 50%
  - จัดชั้นสงสัยจะสูญ คือ ค้างชำระเกินสิบสองเดือน ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้อง และได้ยื่นขอเคลียทรัพย์ ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้องคดีล้มละลายและศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด ตั้งค่าเผื่อ 100%
  - จัดชั้นสูญ คือ ลูกหนี้ตาย หรือศาลมีคำพิพากษาว่าเป็นคนสาบสูญ มีเจ้าหนี้อื่นที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมด หรือลูกหนี้ในคดีล้มละลาย และหรือลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ ตั้งค่าเผื่อ 100%
2. ตั้งแต่ชั้นที่ตั้งค่าเผื่อหนี้ (ต่ำกว่ามาตรฐาน) ให้ถือเป็นลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ให้ระงับรับรู้รายได้ ดอกเบี้ยค้างรับ และไม่ให้บันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ หรือกรณีที่ดอกเบี้ยค้างรับไว้ก่อนที่ถูกระงับนี้ไว้บังคับ ให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน
3. ต้องประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินกู้ที่ได้รับการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ ที่ไม่ชำระหนี้ได้ตามกำหนดให้ับระยะเวลาตั้งแต่งวดที่ค้างชำระตามเดิมรวมกับงวดที่ค้างชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่
4. การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้อื่นที่ค้าง ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน
5. ในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ให้นำหลักทรัพย์ดั่งนี้มาหักได้ เช่น จำนวนเงินที่ได้รับชำระหนี้หลังวันสิ้นปี แต่ก่อนวันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงิน เงินฝากสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ ตามที่มีการทำสัญญาตกลงผูกพันค้ำประกันหนี้ หลักทรัพย์รัฐบาล ที่ดินหรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่จดจำนองไว้กับสหกรณ์ ประเมินโดยทางราชการให้หักได้เต็มจำนวน ประเมินโดยผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาตให้หักได้ ร้อยละเจ็ดสิบของราคาประเมิน ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่ระบุไว้ในสัญญาจำนอง
6. การกันเงินไว้เป็นค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ ให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร





## หมวด 5 การกำกับการระจุกตัวของความเสี่ยงในการฝากเงิน ให้กู้เงิน ก่อหนี้และภาระผูกพันระหว่าง สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์

1. ฝากเงินหรือให้กู้เงินแก่สหกรณ์ทุกประเภท รวมกันแล้วแต่ละแห่งได้ไม่เกินร้อยละสิบของทุนเรือนหุ้น  
รวมกับทุนสำรอง เว้นแต่การฝากเงินในชุมนุมสหกรณ์ที่สหกรณ์นั้นเป็นสมาชิก

2. การก่อหนี้ และภาระผูกพันกับสหกรณ์ทุกประเภทหรือชุมนุมสหกรณ์ รวมกันแล้วแต่ละแห่งได้ไม่เกิน  
ร้อยละยี่สิบห้าของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรอง เว้นบางกรณี เช่น สหกรณ์ขนาดใหญ่ก่อหนี้และภาระผูกพันกับ  
ชุมนุมสหกรณ์ที่สหกรณ์นั้นเป็นสมาชิกรวมกันแล้วได้ไม่เกินร้อยละห้าสิบของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของ  
สหกรณ์นั้น แต่ไม่บังคับใช้แก่สหกรณ์เครดิตยูเนียน

อย่างไรก็ตาม ได้มีการออกบทเฉพาะกาล เพื่อผ่อนปรนข้อกำหนดดังกล่าวในช่วงนำมาประกาศใช้  
ในครั้งแรก เช่น

1. สัญญาเงินกู้ใดที่ดำเนินการก่อนกฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สัญญานั้นยังคงใช้บังคับต่อไป เว้นแต่  
เป็นการทำสัญญาใหม่ภายหลังกฎกระทรวงนี้ใช้บังคับแต่เกี่ยวเนื่องกับสัญญาเดิม เช่น

(1) กรณีสัญญาเงินกู้เดิมได้กำหนดวงชำระหนี้ไว้ไม่เกินสองร้อยสี่สิบงวด ให้กำหนดวงชำระหนี้  
ในสัญญาใหม่ได้ตามสัญญาเดิม

(2) กรณีสัญญาเงินกู้เดิมได้กำหนดวงชำระหนี้ไว้เกินสองร้อยสี่สิบงวด ต้องมีการปรับลดวง  
ชำระหนี้ให้เหลือไม่เกินสองร้อยสี่สิบงวดภายในสิบปีนับตั้งแต่วันที่กฎกระทรวงนี้บังคับใช้

(3) กรณีผู้กู้ ซึ่งมีรายได้เป็นรายเดือนที่ไม่เป็นไปตามกฎกระทรวงนี้ ให้ดำเนินการให้เป็นไปตาม  
กฎกระทรวงนี้ภายในสิบปีนับตั้งแต่วันที่กฎกระทรวงนี้บังคับใช้

2. ภายใต้ข้อบังคับตามหมวด 1 ข้อ 4 ขยายระยะเวลาบังคับใช้ตามกฎกระทรวงนี้ออกไปอีกสามสิบวัน  
นับแต่ถัดจากวันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ

3. ให้สหกรณ์ขนาดใหญ่สามารถผ่อนปรนการดำเนินการสอบทานธุรกรรมด้านสินเชื่อในอัตราไม่ต่ำกว่า  
ร้อยละห้าของลูกหนี้คงค้าง แต่ไม่เกินจำนวนหนึ่งร้อยราย ทั้งนี้ การสอบทานดังกล่าวต้องครอบคลุมถึงลูกหนี้รายใหญ่  
จำนวนห้าสิบรายแรก

4. การก่อหนี้และภาระผูกพันใดของสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ที่ไม่เป็นไปตามหมวด 2 ข้อ 3 และได้  
ดำเนินการก่อนกฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้ยังคงมีผลใช้ต่อไปได้จนกว่าจะสิ้นสุดไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไข  
ที่ตกลงไว้

5. กรณีที่มีหนี้และภาระผูกพันเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวงนี้ ให้จัดส่งแผนการปรับลดหนี้และ  
ภาระผูกพันที่ผ่านการเห็นชอบแล้วต่อนายทะเบียนสหกรณ์ โดยแผนดังกล่าวต้องมีการปรับลดหนี้และภาระผูกพัน  
ลงปีละไม่ต่ำกว่าร้อยละยี่สิบห้าของวงเงินที่เกิน ภายในสี่ปีทางบัญชีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ



6. ปรับอัตราดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนให้เป็นไปตามกฎกระทรวงฉบับนี้ แล้วแต่กรณี ภายในระยะเวลาสามปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้บังคับใช้และให้สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถนำเงินฝากขุมมุน สหกรณ์หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยขุมมุนเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ทั้งจำนวน ภายในห้าปีนับตั้งแต่วันที่ กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ

7. ต้องประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและทยอยประมาณการค่าเพื่อเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ ยี่สิบในปีต่อไปและต้องแล้วเสร็จภายในห้าปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ

8. การฝากเงิน การให้กู้ และการก่อหนี้และภาระผูกพันของสหกรณ์ ที่ไม่ได้ดำเนินการตาม ก่อนวันที่ กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับให้ดำเนินการต่อไปได้จนกว่าจะสิ้นสุดไปตามเงื่อนไขหรือระยะเวลาตามเดิม

ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ ต้องคอยติดตามระเบียบและประกาศที่ออกใหม่อย่างสม่ำเสมอและนำมาปฏิบัติ ให้ถูกต้อง

จึงเรียนมาเพื่อ โปรดทราบและพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามควรแก่กรณีต่อไป



ขอแสดงความนับถือ

(ดร.ชนาดล รักษาพล)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

48 ซอยเจริญสุขนิทวงศ์ 34 ถนนเจริญสุขนิทวงศ์

แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย

กรุงเทพมหานคร 10700

โทร. 0-2434-9999

วันที่ 20 ตุลาคม 2565