

บริษัททีเค แอคเค้า 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

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด

ประจำเดือนมกราคม 2566 ถึงเดือนมีนาคม 2566

วันที่ 26 เมษายน 2566

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 ได้เลือก บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด โดย นางสาวคนพิชญ์ นาคคง ให้เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้เข้าตรวจสอบ กิจการวันที่ 29-30 มีนาคม 2566 และ วันที่ 25-26 เมษายน 2566 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 เพื่อให้ทราบว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับและ ระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้

1.2 เพื่อให้ทราบว่า การปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์ เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้

1.3 เพื่อให้ทราบว่า การดำเนินงานของสหกรณ์ฯ เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และ บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งบังเกิดผลดีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบการดำเนินงานทั้งปวงของสหกรณ์ฯ ทั้งด้านการปฏิบัติเกี่ยวกับการเงิน การ บัญชี และด้านปฏิบัติการในการดำเนินธุรกิจตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ฯ รวมถึงการประเมินผล การควบคุมภายใน การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศของสหกรณ์ฯ และการตรวจสอบในเรื่อง ต่าง ๆ

2.1.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามแบบและรายการ ที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

2.1.2 ติดตาม ประเมินความมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลการดำเนินงานของ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ เพื่อให้ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะในการปรับปรุงการบริหารงานของ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์ฯ

บริษัททีเค แอคเค๊า 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

2.1.3 สอบทานระบบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ เพื่อให้เป็นตามกฎหมาย ระเบียบ นายทะเบียนสหกรณ์ ข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์ รวมถึงคำสั่งของส่วนราชการที่กำกับดูแลกำหนดให้ ต้องปฏิบัติ

2.1.4 ตรวจสอบและสอบทานระบบการควบคุม ดูแลรักษาทรัพย์สินของสหกรณ์ฯ วิเคราะห์และประเมินผลความมีประสิทธิภาพในการใช้ทรัพย์สินของสหกรณ์ฯ เพื่อให้การใช้ทรัพย์สินเป็นไป อย่างเหมาะสมและคุ้มค่า

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะที่ควรแก้ไข

3.1 ด้านการเงินและการบัญชี

3.2.1 ตรวจสอบการจ่ายเงินตามสลิปรับ - จ่าย การเก็บรักษาเงินสดประจำวัน พบว่า สหกรณ์ฯ ได้เก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับ - จ่าย และเก็บและรักษาเงิน พ.ศ.2562 และ ระเบียบว่าด้วยการรับ - จ่าย และเก็บและรักษาเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2563 สหกรณ์ฯ เก็บรักษาเงินสดไว้ไม่เกิน วงเงิน

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานสลิปรับ-สลิปจ่ายและเอกสารประกอบการจ่ายเงินครบถ้วนตรง ตามบัญชีแยกประเภท สรุปประจำวัน และงบทดลอง การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบัน

3.2.2 ผู้ตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารเปรียบเทียบกับบัญชีแยกประเภทยอด คงเหลือตรงกัน กรณีไม่ตรงกันมีงบบทยอดเงินฝากธนาคารแนบ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้อง ตามที่ควร

3.2 ด้านสินเชื่อ

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้เดือนมกราคม 2566 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ดังนี้

- เงินกู้สามัญ	121	สัญญา	จำนวนเงิน	89,497,407.16	บาท
- เงินกู้ฉุกเฉิน	74	สัญญา	จำนวนเงิน	6,540,900.00	บาท
- เงินกู้พิเศษ	2	สัญญา	จำนวนเงิน	2,948,000.00	บาท

ตรวจสอบสัญญาเงินกู้ทุกสัญญา

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้เดือนกุมภาพันธ์ 2566 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ดังนี้

- เงินกู้สามัญ	204	สัญญา	จำนวนเงิน	232,541,296.13	บาท
- เงินกู้ฉุกเฉิน	113	สัญญา	จำนวนเงิน	10,294,860.00	บาท
- เงินกู้พิเศษ	3	สัญญา	จำนวนเงิน	14,180,000.00	บาท

ตรวจสอบสัญญาเงินกู้ทุกสัญญา

บริษัททีเค แอคเค๊า 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

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้เดือนมีนาคม 2566 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ดังนี้

- เงินกู้สามัญ	250	สัญญา	จำนวนเงิน	287,433,197.79	บาท
- เงินกู้ฉุกเฉิน	172	สัญญา	จำนวนเงิน	18,754,700.00	บาท
- เงินกู้พิเศษ	3	สัญญา	จำนวนเงิน	8,280,000.00	บาท

สรุปตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้เดือนมีนาคม 2566 ดังนี้

- เงินกู้สามัญ	175	สัญญา	จำนวนเงิน	188,091,600.00	บาท
- เงินกู้ฉุกเฉิน	156	สัญญา	จำนวนเงิน	17,830,200.00	บาท
- เงินกู้พิเศษ	3	สัญญา	จำนวนเงิน	8,280,000.00	บาท

สรุปตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้ยืมเงิน สหกรณ์ฯ ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกไว้เหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้ การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

สรุปตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงิน การชำระหนี้ การบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อ การพิสูจน์ยอดลูกหนี้คงเหลือ การคำนวณดอกเบี้ยรับ และความครบถ้วนสมบูรณ์ของคำขอกู้ หนังสือสัญญาเงินกู้ และหนังสือค้ำประกัน พร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันรวมทั้งคู่สมรสผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วนตามที่ควร การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยรับ ถูกต้องตามที่ควร

เว้นแต่

1.สัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

- สัญญาเงินกู้เลขที่ 00009942 สมาชิกเปลี่ยนนามสกุลไม่มีเอกสารสำเนาเปลี่ยนนามสกุลแนบในสัญญา
- สัญญาเงินกู้วันที่ 2,7,20,21,22 และ 24 เดือนมีนาคม 2566 เจ้าหน้าที่การเงินไม่ลงลายมือชื่อในช่องรับเงิน

2.สัญญาเงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

- สัญญาเงินกู้วันที่ 3 และ 16 เดือนมีนาคม 2566 เจ้าหน้าที่สินเชื่อไม่ลงลายมือชื่อในสัญญา

3.สัญญาเงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น(สำหรับผู้เกษียณ) ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

- สำเนาหน้าสมุดบัญชีที่ใช้สำหรับโอนโอนเพื่อรับเงินกู้ ไม่เช่นรับรองสำเนาเอกสาร

บริษัททีเค แอคเค๊า 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

ผลกระทบที่สำคัญ

สัญญาเงินกู้ยืมไม่สมบูรณ์

แนวทางแก้ไข

สหกรณ์สอบสวนความครบถ้วนของสัญญาเงินกู้ก่อนการอนุมัติเงินกู้ว่าเอกสารในสัญญาถูกต้อง และมีการลงลายมือชื่อที่เกี่ยวข้องในสัญญาครบถ้วน

และ ณ วันที่เข้าปฏิบัติงานได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องทราบและได้ดำเนินการแก้ไขเรียบร้อยแล้ว

3.3 ด้านเงินรับฝาก

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

3.4 ด้านหนี้สิน

สุ่มตรวจสอบการกู้เงินของสหกรณ์ การออกตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารพาณิชย์ เพื่อนำเงินมาบริหารกิจการสหกรณ์ และการให้เงินกู้แก่สมาชิกตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ ซึ่งมติที่ประชุมใหญ่ ประจำปี 2565 ได้มีมติกำหนดวงเงินกู้ยืมและค้ำประกัน ปี 2566 เป็นจำนวน 10,000 ล้านบาท

จากการตรวจสอบเอกสารการกู้ยืม สัญญาเงินกู้ เอกสารสัญญาครบถ้วนสมบูรณ์ ตรวจสอบการชำระเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยของเงินกู้มีหลักฐานให้ตรวจสอบถูกต้องตามที่ควร การบันทึกบัญชีรายการดังกล่าวถูกต้องตามที่ควร

3.5 ด้านทุนเรือนหุ้น

การรับเงินค่าหุ้นจากสมาชิก การจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และสมาชิกเข้าใหม่-ลาออก มีการอนุมัติโดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีดังกล่าวถูกต้องตามที่ควร

3.6 ด้านทุนสำรองและทุนสะสมฯ

สุ่มตรวจสอบการใช้ทุนสะสมต่าง ๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้นๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

บริษัททีเค แอควา 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

ผู้สมัครรายจ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ควรแก่เหตุผลและประมาณการเป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมติที่ประชุม การบันทึกบัญชีครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

4. ผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน

4.1 การบริหารความเสี่ยง

4.1.2 มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ควบคุม กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงานบริหาร

4.2 การบริหารด้านสินเชื่อ

4.2.2 มีคณะกรรมการเงินกู้ทำหน้าที่พิจารณาหลักประกัน วางแนวทางการตรวจสอบติดตาม รวมทั้ง การวางแนวทางต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ และวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

4.2.3 สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการด้านติดตามและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

4.3 การบริหารด้านการลงทุน

4.3.2 สหกรณ์มีคณะกรรมการการลงทุน พิจารณาและดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุน และมอบอำนาจการลงทุน ควบคุม กำกับ ดูแล การบริหาร การเงิน การลงทุน การฝากการกู้ยืม การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น

4.4 การบริหารด้านสภาพคล่อง

4.4.2 สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์ของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตรา การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ



(นางสาวคณพิชญ์ นาคคง)

ผู้ตรวจสอบกิจการ