



รายงานการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด  
ประจำเดือน “กรกฎาคม 2564”

ที่ สส. 828/2564

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ได้มีมติให้สหกรณ์ฯปฏิบัติตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในข้อ 1 (4) ให้จัดจ้างผู้ตรวจสอบกิจการเดิม คือบริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด โดย ดร.ชนาดล รักษาพล เป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2564 บัดนี้คณะผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าทำการตรวจสอบกิจการประจำเดือนกรกฎาคม 2564 ตั้งแต่วันที่ 17 พฤศจิกายน 2564 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 การตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายแผนงาน ระเบียบข้อบังคับ และมติที่ประชุม
- 2.3 การตรวจสอบการบริหาร ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการบริหารงานว่าผู้บริหาร ได้กำหนดนโยบายแผนงานและระเบียบงานเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่
- 2.4 การตรวจสอบด้านความเสี่ยง ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านเงินลงทุน



**3. ด้านการควบคุมการเงิน**

**3.1 เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์อื่น และเงินลงทุน**

สหกรณ์ฯ มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2564 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	ยอดยกมา (1 ก.ค. 64)	ฝาก	ถอน	คงเหลือ (31 ก.ค. 64)
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	1,233,921,524.29	5,317,583,111.38	5,402,653,056.35	1,148,851,579.32
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	3,615.97	0.00	0.00	3,615.97
ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	14,603.55	0.00	0.00	14,603.55
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	117,640.08	0.00	0.00	117,640.08
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ออมทรัพย์)	2,125.86	0.00	0.00	2,125.86
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (กระแสรายวัน)	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ประจำ)	1,000,000,000.00	3,000,000,000.00	3,500,000,000.00	500,000,000.00
เงินฝากประจำ ชุมนุมสหกรณ์ฯ จำกัด	3,000,000,000.00	0.00	0.00	3,000,000,000.00
เงินฝากประจำ ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	1,600,000,000.00	0.00	0.00	1,600,000,000.00
<b>รวม</b>	<b>6,834,079,509.75</b>	<b>8,317,583,111.38</b>	<b>8,902,653,056.35</b>	<b>6,249,009,564.78</b>

สหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ โดยมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2564 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	หุ้นกู้	ตราสารทุน	พันธบัตรรัฐบาล
ยอดยกมา 1 กรกฎาคม 2564	24,034,877,481.37	69,594,072.90	336,706,372.50
บวก ซื้อเพิ่ม/ตัดส่วนต่ำมูลค่าเงินลงทุน	2,037,401,607.50	0.00	0.00
หัก ไล่ถอน/ตัดส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	2,418,072.36	0.00	336,706,372.50
ยอดยกไป 31 กรกฎาคม 2564	26,069,861,016.51	69,594,072.90	0.00



สหกรณ์ฯ มีหุ้นกู้คงเหลือ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2564 จำนวน 26,069,861,016.51 บาท ในจำนวนนี้ พบว่ามีเงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) รวมอยู่จำนวน 1,964,377,170.81 บาท ซึ่งปัจจุบันกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีอีกครั้งสำหรับกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เนื่องจากสถานการณ์ของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) มีการเปลี่ยนแปลงล่าสุดเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 ศาลล้มละลายกลางได้เห็นชอบแผนฟื้นฟูกิจการ ฉบับที่ ได้รับมติให้ยอมรับแผนในที่ประชุมเจ้าหนี้ (เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2564) กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงกำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้และการด้อยค่าของหุ้นกู้ รวมทั้งวิธีปฏิบัติทางบัญชีอื่นที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ที่มีเงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 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 กรกฎาคม 2564 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

### 3.2 เช็คเงินฝากธนาคาร

1. จากการตรวจสอบเช็คเงินฝากธนาคาร ไม่พบว่าสหกรณ์ฯ มีการลงลายมือชื่อส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารไว้ล่วงหน้า โดยสหกรณ์ฯ ได้กำหนดให้การลงลายมือชื่อสำหรับการส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารทุกครั้ง ต้องระบุชื่อผู้รับและจำนวนเงินในเช็คเงินฝากธนาคาร รวมทั้งรายละเอียดการส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอย่างครบถ้วน และชัดเจน และสหกรณ์ฯ มีการประทับ “A/C PAYEE ONLY” และขีดฆ่าคำว่า “หรือผู้ถือ” ทุกครั้งที่มีการส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอีกด้วย ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่ดี

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

### 4. ด้านการบัญชี

4.1 โดยรวมการจัดทำบัญชีของสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐาน ประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนสมบูรณ์ ซึ่งเพียงพอและทันต่อความต้องการในการควบคุมการบริหารงาน

4.2 จากการสุ่มตรวจสอบสลิปปรับ – สลิปจ่ายของสหกรณ์ฯ ในเดือนกรกฎาคม 2564 พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วน และไม่พบข้อผิดพลาดที่เป็นสาระสำคัญ



**5. ด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้)**

**5.1 คำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน**

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้กับรายงานการจ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในเดือนกรกฎาคม 2564 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

**5.2 คำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ**

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนกรกฎาคม 2564 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

**5.3 คำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ**

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนกรกฎาคม 2564 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

สหกรณ์ฯ ให้เงินกู้แก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 3 ประเภท โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิกระหว่างเดือนมกราคม - กรกฎาคม 2564 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภท	เดือนมกราคม - กรกฎาคม 2564	
	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน (จณ.)	935	86,025,810.00
เงินกู้สามัญเกินทุนเรือนหุ้น (สก.)	704	1,112,146,881.39
เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น (สห.)	555	230,827,600.00
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ทุนเรือนหุ้นสำหรับผู้เกษียณ (สพ.)	118	63,368,600.00
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินรับฝาก (สฝ.)	53	88,335,000.00
เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ (พอ.)	14	42,959,000.00
<b>รวม</b>	<b>2,379</b>	<b>1,623,662,891.39</b>



ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2564 สหกรณ์ฯ มีลูกหนี้คงเหลือ ดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภท	ยอดยกมา (1 ก.ค. 64)	ยอดกู้เพิ่ม	ชำระคืน	คงเหลือ (31 ก.ค. 64)
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)	639,368,219.56	0.00	3,001,323.25	636,366,896.31
เงินกู้สามัญหมุนเวียนหุ้นค่าประกัน	4,845,951.60	0.00	184,992.41	4,660,959.19
เงินกู้สามัญ	13,803,747.32	0.00	0.00	13,803,747.32
เงินกู้สามัญหมุนเวียนหุ้นค่าประกัน (พค.)	27,066,263.52	0.00	139,749.29	26,926,514.23
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค่าประกัน	5,666,742.36	0.00	128,366.58	5,538,375.78
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค่าประกัน (ผค.)	4,379,953.07	0.00	22,650.07	4,357,303.00
เงินกู้สามัญอเนกประสงค์	95,521,592.09	0.00	4,247,120.99	91,274,471.10
เงินกู้สามัญปกติ	272,037,330.51	0.00	6,180,745.61	265,856,584.90
เงินกู้สามัญเกินทุนเรือนหุ้น	3,297,309,500.06	161,890,881.39	152,791,872.94	3,306,408,508.51
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	39,690,430.88	0.00	13,806,330.56	25,884,100.32
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน	60,217,354.61	0.00	825,338.42	59,392,016.19
เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น	511,942,418.51	31,253,600.00	20,749,702.49	522,446,316.02
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ทุนเรือนหุ้น สำหรับผู้เกษียณ	91,128,536.31	7,570,000.00	7,429,292.67	91,269,243.64
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงิน รับฝาก	93,278,345.99	9,300,000.00	8,262,092.13	94,316,253.86
เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ (พอ.)	139,685,538.17	9,159,000.00	487,491.19	148,357,046.98
เงินกู้ฉุกเฉินเพื่อช่วยเหลือสมาชิก	1,755,986.73	15,768,810.00	1,416,306.41	16,108,490.32
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	19,922,666.67	0.00	1,653,138.84	18,269,527.83
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	48,121.57	0.00	0.00	48,121.57
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	12,203,251.27	0.00	0.00	12,203,251.27
<b>รวม</b>	<b>5,329,871,950.80</b>	<b>234,942,291.39</b>	<b>221,326,513.85</b>	<b>5,343,487,728.34</b>

สหกรณ์ฯ ควรพิจารณาปล่อยกู้โดยประเมินความเสี่ยงของลูกหนี้จากข้อมูลรอบด้าน อีกทั้งควรพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เพียงพอตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้รายงานทางการเงินสะท้อนความเป็นจริงมากที่สุด



**6. ด้านเงินรับฝาก และด้านทุนเรือนหุ้น**

จากการสุ่มตรวจสอบใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในเดือนกรกฎาคม 2564 พบว่า โดยรวม  
เรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ

โดยสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากคงเหลือ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2564 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	เงินรับฝาก สินทรัพย์สด	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ	เงินรับฝาก ออมทรัพย์	รวม ทั้งสิ้น
ยอดคงเหลือ 1 ก.ค. 64	356,884,938.04	4,977,892,988.58	24,729,543,262.60	30,064,321,189.22
รับฝากระหว่างเดือน ก.ค.	31,563,022.50	108,014,506.90	391,649,813.72	531,227,343.12
ถอนระหว่างเดือน ก.ค.	25,450,409.16	23,043,508.10	150,890,715.88	199,384,633.14
คงเหลือ ณ 31 ก.ค. 64	362,997,551.38	5,062,863,987.38	24,970,302,360.44	30,396,163,899.20

สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้นคงเหลือ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2564 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 กรกฎาคม 2564	เพิ่ม	ลด	ยอดคงเหลือยกไป ณ 31 กรกฎาคม 2564
ทุนเรือนหุ้น	5,635,258,420.00	35,741,060.00	3,162,200.00	5,667,837,280.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	511,616,186.31	0.00	0.00	511,616,186.31
ทุนสาธารณประโยชน์	5,694,436.41	0.00	0.00	5,694,436.41
ทุนส่งเสริมการศึกษา	4,401,700.17	0.00	41,490.00	4,360,210.17
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	13,000,000.00	0.00	0.00	13,000,000.00
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	17,227,569.45	1,403,724.88	466,901.09	18,164,393.24
<b>รวม</b>	<b>6,187,198,312.34</b>	<b>37,144,784.88</b>	<b>3,670,591.09</b>	<b>6,220,672,506.13</b>



## 7. การสมัครสมาชิกเข้าใหม่

### 7.1 ใบสมัครสมาชิก

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่ พร้อมเอกสารในเดือนกรกฎาคม 2564 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์และมีเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ

### 7.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า

จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้ากับบบทดลองในเดือนกรกฎาคม 2564 พบว่า มียอดถูกต้องตรงกันและสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกเข้าใหม่ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าถูกต้องตามควร

สหกรณ์ฯ มีจำนวนสมาชิกคงเหลือ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2564 ดังนี้

ประเภทสมาชิก	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 กรกฎาคม 2564	เพิ่ม (ก.ค.64)	ลด (ก.ค. 64)	ยอดคงเหลือยกไป ณ 31 กรกฎาคม 2564
สมาชิกสามัญ	15,232	23	18	15,237

ส่วนข้อสังเกตอื่นๆ ที่ตรวจพบได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ ที่รับผิดชอบทราบ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้วในระหว่างการตรวจสอบ อนึ่งสำหรับการตรวจสอบในครั้งนี้ได้รับความร่วมมือและอำนวยความสะดวกเป็นอย่างดีจากคณะกรรมการและบุคลากรในสหกรณ์ฯ ทุกระดับ ทางคณะผู้สอบบัญชีจึงขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้ด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามควรแก่กรณีต่อไป



ขอแสดงความนับถือ

( ดร.ธนาถ รัชชูปถ )

ผู้ตรวจสอบกิจการ

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ห้อง 211 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34

ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์

เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

โทร 0-2434-9999

วันที่ 13 ธันวาคม 2564