



รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด

ประจำเดือน “พฤษภาคม 2561”

ที่ สส. 242/2561

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561 ได้เลือกให้ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของ สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บัดนี้คณะผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าทำการตรวจสอบกิจการประจำเดือนเมษายน 2561 ตั้งแต่วันที่ 19 มิถุนายน 2561 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 เงินสดในมือ

จากการตรวจนับเงินสดจากฝ่ายการเงิน เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2561 เวลา 16.02 น. สามารถตรวจนับเงินสดที่เป็นธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ได้จำนวน 848.00 บาท ขณะเดียวกันเงินสดคงเหลือตามบัญชีคุมเงินสดสิ้นสุด ณ วันที่ 20 มิถุนายน 2561 มีจำนวน 848.00 บาท ซึ่งมียอดถูกต้องตรงกัน ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีระบบการควบคุมการปฏิบัติงานด้านเงินสดที่ดี

3.2 เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์อื่น และเงินลงทุน

สหกรณ์ฯ มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2561 ดังนี้

	ยอดยกมา (30 เม.ย. 61)	ฝาก	ถอน	คงเหลือ (31 พ.ค. 61)
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	117,469,840.73	3,485,073,645.99	3,559,433,294.01	43,110,192.71
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแส)	0.00	0.00	0.00	0.00
ธนาคารสีกกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	3,685.62	0.00	0.00	3,685.62
ธนาคารธนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	14,670.80	0.00	0.00	14,670.80
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	116,872.57	0.00	0.00	116,872.57
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ออมทรัพย์)	87,007.42	0.00	0.00	87,007.42
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (กระแส รายวัน)	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
เงินฝากประจำ สอ.รพ.ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	900,000,000.00	0.00	0.00	900,000,000.00
เงินฝากประจำ ชุมชุมสหกรณ์ฯ	6,800,000,000.00	0.00	0.00	6,800,000,000.00
รวม	7,817,712,077.14	3,485,073,645.99	3,559,433,294.0	7,743,352,429.12



สหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2561 ดังนี้

	หุ้นกู้ (บาท)	ตราสารทุน (บาท)
ยอดยกมา 1 พฤษภาคม 2561	13,297,110,013.70	68,594,072.90
บวก ซื้อมระหว่างเดือน	548,897,061.40	0.00
หัก ครบกำหนดไถ่ถอนระหว่างเดือน	222,339,950.72	0.00
ยอดยกไป 31 พฤษภาคม 2561	13,623,667,124.40	68,594,072.90

สหกรณ์ฯ ลงทุนในตราสารทุนของหุ้นสามัญบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 18,394,072.90 บาท
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย 50,000,000.00 บาท และหุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
200,000.00 บาท

การลงทุนของสหกรณ์ฯ โดยรวมเป็นไปตามหลักเกณฑ์ตาม พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.2542 มาตรา 62 (1)
ถึง 62 (6) และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุน
อย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558

3.3 เช็คนเงินฝากธนาคาร

1. จากการตรวจสอบเช็คนเงินฝากธนาคาร ไม่พบว่าสหกรณ์ฯ มีการลงลายมือชื่อสั่งจ่ายเช็คนเงิน
ฝากธนาคารไว้ล่วงหน้า โดยสหกรณ์ฯ ได้กำหนดให้การลงลายมือชื่อสำหรับการสั่งจ่ายเช็คนเงินฝากธนาคารทุกครั้ง
ต้องระบุชื่อผู้รับและจำนวนเงินในเช็คนเงินฝากธนาคาร รวมทั้งรายละเอียดการสั่งจ่ายเช็คนเงินฝากธนาคารอย่าง
ครบถ้วนและชัดเจน และสหกรณ์ฯ มีการประทับ “A/C PAYEE ONLY” และขีดฆ่าคำว่า “หรือผู้ถือ” ทุกครั้งที่มีการ
สั่งจ่ายเช็คนเงินฝากธนาคารอีกด้วย ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่ดี

2. จากการตรวจสอบทะเบียนคุมเช็คนเงินจ่ายกับต้นขั้วเช็คน และสำเนาเช็คน พบว่า สหกรณ์ฯ มีการ
บันทึกรายการจ่ายอย่างถูกต้องและครบถ้วนตามที่ควร อีกทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจสั่งจ่ายบนเช็คน
และ/หรือ สำเนาเช็คนถูกต้องตรงกับทะเบียนคุมเช็คนจ่าย ซึ่งแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตาม
หลักการควบคุมภายในที่ดี

4. ด้านการบัญชี

4.1 โดยรวมการจัดทำบัญชีของสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสาร
หลักฐาน ประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนสมบูรณ์ ซึ่งเพียงพอและทันต่อความต้องการในการควบคุมการ
บริหารงาน

4.2 จากการสุ่มตรวจสอบสลิปรับ – สลิปจ่ายของสหกรณ์ฯ ในเดือนพฤษภาคม 2561 พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนและไม่พบข้อผิดพลาดที่เป็นสาระสำคัญ

5. ด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้)

5.1 คำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้กับรายงานการจ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในเดือนพฤษภาคม 2561 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

5.2 คำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนพฤษภาคม 2561 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

5.3 คำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนพฤษภาคม 2561 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

สหกรณ์ฯ ให้เงินกู้แก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 3 ประเภท โดยมีรายละเอียดเงินให้กู้ระหว่างเดือนพฤษภาคม 2561 มีดังนี้

	เดือน พฤษภาคม 2561		เดือนมกราคม – เมษายน 2561	
	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน(หักเฉพาะดอกเบี้ย)	113	13,091,600.00	410	47,486,500.00
เงินกู้ฉุกเฉิน	77	6,983,900.00	262	25,395,500.00
เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	208	244,713,000.00	856	1,048,297,000.00
เงินกู้สามัญเอนกประสงค์	56	19,330,100.00	209	76,494,500.00
เงินกู้พิเศษ(เพื่อการเคหะ)	4	11,279,000.00	16	37,954,800.00
เงินกู้พิเศษ(ทุนเรือนหุ้นค้า)	16	4,924,680.00	81	30,787,680.00



	เดือน พฤษภาคม 2561		เดือนมกราคม – เมษายน 2561	
	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้พิเศษ(หุ้นค้ำหักเฉพาะดอก)	2	720,000.00	32	17,136,000.00
เงินกู้พิเศษ(เงินฝากค้ำ)	4	6,180,000.00	10	12,700,000.00
เงินกู้พิเศษ(เงินฝากค้ำหักเฉพาะดอกเบี้ย)	-	-	7	10,631,000.00
รวม	480	307,222,280.00	1,883	1,306,882,980.00

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2561 สหกรณ์ฯ มีลูกหนี้คงเหลือ ดังต่อไปนี้

ประเภท	ยอดยกมา (30 เม.ย. 61)	ยอดกู้เพิ่ม	ชำระคืน	คงเหลือ (31 พ.ค. 61)
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน(หักเฉพาะดอกเบี้ย)	156,584,304.48	13,091,600.00	12,725,206.94	156,950,697.54
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	16,995,574.58	6,983,900.00	5,920,641.98	18,058,832.60
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,060,446,880.11	0.00	68,236,590.05	992,210,290.06
ลูกหนี้เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	1,927,308,054.83	244,713,000.00	112,637,892.61	2,059,383,162.22
ลูกหนี้เงินกู้สามัญเอนกประสงค์	395,222,714.20	19,330,100.00	15,961,464.48	398,591,349.72
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ(เพื่อการเกษตร)	931,044,941.25	11,279,000.00	9,706,098.79	932,617,842.46
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ(ทุนเรือนหุ้นค้ำ)	72,523,382.08	4,924,680.00	3,966,901.11	73,481,160.97
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	25,552,063.60	0.00	1,334,917.75	24,217,145.85
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ(หุ้นค้ำหักเฉพาะดอกเบี้ย)	54,612,705.68	720,000.00	4,906,897.03	50,425,808.65
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ(เงินฝากค้ำ)	32,064,993.45	6,180,000.00	5,202,836.51	33,042,156.94
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ(เงินฝากค้ำหักเฉพาะดอกเบี้ย)	19,822,462.94	0.00	2,530,671.59	17,291,791.35
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (โบนัส)	420,577.10	0.00	66,666.85	353,910.25
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	10,566,805.90	0.00	0.00	10,566,805.90
รวม	4,703,165,460.20	307,222,280.00	243,196,785.69	4,767,190,954.51

6. ด้านเงินรับฝาก และด้านทุนเรือนหุ้น

จากการสุ่มตรวจสอบใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในเดือนพฤษภาคม 2561 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ โดยสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากคงเหลือ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2561 ดังนี้

	เงินรับฝาก สินทรัพย์	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ	เงินรับฝาก ออมทรัพย์	รวม ทั้งสิ้น
ยอดคงเหลือ 30 เม.ย. 61	269,590,075.41	2,419,462,190.94	16,883,664,989.94	19,572,717,256.29
รับฝากระหว่างเดือน พ.ค.	23,176,612.37	33,692,271.57	451,413,163.27	508,282,047.21
ถอนระหว่างเดือน พ.ค.	(21,105,680.70)	(9,460,477.97)	(144,473,187.64)	(175,039,346.31)
คงเหลือ ณ 31 พ.ค. 61	271,661,007.08	2,443,693,984.54	17,190,604,965.57	19,905,959,957.19

สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้นคงเหลือ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2561 ดังนี้

	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 พฤษภาคม 2561	เพิ่ม (พ.ค.)	ลด (พ.ค.)	ยอดคงเหลือยกไป 31 พฤษภาคม 2561
ทุนเรือนหุ้น	4,201,642,060.00	44,092,510.00	1,761,790.00	4,243,972,780.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	377,746,470.41	0.00	0.00	377,746,470.41
ทุนสาธารณประโยชน์	772,136.41	0.00	0.00	772,136.41
ทุนส่งเสริมการศึกษา	4,406,700.17	0.00	0.00	4,406,700.17
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	11,000,000.00	0.00	0.00	11,000,000.00
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	7,400,019.02	400,000.00	312,500.00	7,487,519.02
รวม	4,602,967,386.01	44,492,510.00	2,074,290.00	4,645,385,606.01

7. การสมัครสมาชิกเข้าใหม่

7.1 ใบสมัครสมาชิก

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่ พร้อมเอกสารในเดือนพฤษภาคม 2561 พบว่าโดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์และมีเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ

7.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า

จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้ากับบททดลองในเดือนพฤษภาคม 2561 พบว่า มียอดถูกต้องตรงกันและสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกเข้าใหม่ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าถูกต้องตามควร

สหกรณ์ฯ มีจำนวนสมาชิกคงเหลือ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2561 ดังนี้

ประเภทสมาชิก	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 มกราคม 2561	เพิ่ม (ม.ค. – พ.ค. 61)	ลด (ม.ค. – พ.ค. 61)	ยอดคงเหลือยกไป ณ 31 พฤษภาคม 2561
สมาชิกสามัญ	13,628 คน	397 คน	93 คน	13,932 คน

8. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

8.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

1. การให้สินเชื่อของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์เป็นไปตามที่ระเบียบกำหนด
2. จากการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าโดยพิจารณาหลักเกณฑ์การจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกของสหกรณ์ฯ พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่มีความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างเหมาะสม การให้สินเชื่อมีการกำหนดจำนวนงวดในการชำระหนี้ที่เป็นไปอย่างเหมาะสม การติดตามหนี้โดยคณะกรรมการเป็นไปอย่างใกล้ชิด และโดยรวมมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
3. อัตราส่วนวัดความสามารถในการก่อหนี้ของสหกรณ์ฯ อยู่ที่ 4.67 เท่า
4. สหกรณ์ฯ ไม่มีนโยบายกู้ยืมเงินระยะสั้นจากภายนอก เพื่อมาจ่ายเงินกู้ระยะยาวให้แก่สมาชิก และ/หรือสหกรณ์อื่น

8.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

จากการตรวจสอบรายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ฯ พบว่า เป็นไปตามระเบียบของทางราชการ ซึ่งมีอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 แสดงให้เห็นว่า การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ฯ มีคุณภาพเพียงพอที่จะสามารถประกันความมั่นคงแก่ผู้ฝากเงินของสหกรณ์ฯ ได้ อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ มีอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่สูง ควรนำเงินทุนที่เหลือไปลงทุนในระยะยาวเพิ่มขึ้นซึ่งจะได้อัตราผลตอบแทนที่คุ้มค่ากว่าเดิม ทั้งนี้เพื่อให้เงินทุนของสหกรณ์ที่มีอยู่ได้นำไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์มากที่สุด เพื่อนำมาซึ่งผลประโยชน์ของมวลสมาชิก

8.3 ความเสี่ยงด้านเงินลงทุนของสหกรณ์ฯ

จากการตรวจสอบการลงทุนของสหกรณ์ฯ พบว่า สหกรณ์ฯ โดยรวมมีการลงทุนเป็นไปตามกฎหมายของสหกรณ์ฯ และลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดไว้อย่างเหมาะสม

9. สถานะดอกเบี้ยและความเสี่ยงและผลกระทบต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ (Risk and Sensitivity)

เศรษฐกิจโลก โดยรวมมีแนวโน้มที่ดีขึ้น โดยเฉพาะการค้าขายระหว่างประเทศ อย่างไรก็ตาม ปัญหาการเมืองระหว่างประเทศต่างๆ ที่ยังไม่คลี่คลาย ความผันผวนในค่าเงินเหรียญสหรัฐฯ และนโยบายการค้าของสหรัฐฯ และการตอบโต้จากชาติคู่ค้าที่ยังไม่คลี่คลาย อีกทั้งมีอัตราเงินเฟ้อเพิ่มสูง รวมถึงราคาน้ำมันที่ปรับสูงขึ้น ทำให้ปัจจัยด้านเศรษฐกิจโลกที่มีต่อเศรษฐกิจไทยยังคงน่าเป็นห่วง

เศรษฐกิจไทย ในช่วงปี 2561 มีแนวโน้มขยายตัวชัดเจนมากขึ้น โดยการใช้เงินของภาครัฐมีมากขึ้น ตามลำดับ ภาคการส่งออกเริ่มฟื้นตัวดีขึ้นเรื่อยๆ ในขณะที่ภาคการท่องเที่ยวยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนยังเติบโตได้บ้างแต่ไม่ถึงกับระดับที่ดีมาก โดยเฉพาะภาคอสังหาริมทรัพย์ อัตราหนี้ครัวเรือนของประชาชนล่าสุดยังคงสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้มาก ซึ่งความเชื่อมั่นต่อเศรษฐกิจมีความสำคัญอย่างมากต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ

กล่าวโดยสรุปเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวชัดเจนขึ้น แม้ว่าจะต้องเผชิญความไม่แน่นอนจากปัจจัยด้านต่างประเทศทำให้คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติลงมติลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายดังกล่าวลงที่มาตลอดที่ร้อยละ 1.5 ตั้งแต่กลางปี 2558 จนถึงวันที่ 20 มิถุนายน 2561 (มติ 5 : 1 ไม่เป็นเอกฉันท์) เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ โดยเฉพาะด้านการใช้จ่ายและการลงทุนภาคเอกชนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และคาดการณ์ได้ว่าจะไม่เปลี่ยนแปลงไปอีกระยะหนึ่ง (ในการประชุมล่าสุดมี 1 เสียงให้ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย) เนื่องจากไม่ต้องการให้เกิดผลกระทบต่อภาคการลงทุน ดังนั้นจึงต้องติดตามสถานการณ์และสถานะดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มผันผวนในกระบวนการสหกรณ์อย่างใกล้ชิดเพื่อนำผลไปพิจารณาปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารงานอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ที่ผันแปรไปอย่างรวดเร็ว

10. เรื่องอื่นๆ

ในปัจจุบันหน่วยงานกำกับดูแลได้มีการออกกฎเกณฑ์และคำแนะนำต่างๆ มาอย่างต่อเนื่อง เช่น

10.1 ตามหนังสือกรมส่งเสริมสหกรณ์ ที่กษ 0404/ว150 ข้อ 3 (3.2) ว่าด้วยเรื่องเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินแก่สหกรณ์อื่นได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนเรือนหุ้นร่วมกับทุนสำรองของสหกรณ์ผู้ให้กู้ ให้คำนวณจำนวนทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองจากงบการเงินที่จัดทำขึ้นในวันสิ้นปีทางบัญชีที่ผ่านมาของสหกรณ์ผู้ให้กู้ (อ้างถึงหนังสือกรมส่งเสริมเลขที่ กษ1115 /6062 ลงวันที่ 1 มิถุนายน 2560) ทั้งนี้ การปล่อยเงินกู้ให้แก่สหกรณ์อื่น ตามระเบียบของสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน พ.ศ. 2559 ข้อ 6 ว่าด้วย จำนวนเงินกู้ที่ให้สหกรณ์ผู้ขอกู้ สหกรณ์หนึ่งต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนเรือนหุ้นร่วมกับทุนสำรองของสหกรณ์ แต่เมื่อรวมหนี้เงินกู้ทุกรายของสหกรณ์ผู้ขอกู้แล้ว จะต้องไม่เกินวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปีที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ ดังนั้นสหกรณ์ฯ ควรพิจารณาหลักเกณฑ์การปล่อยเงินกู้ เพื่อให้เป็นไปตามคำแนะนำของกรมส่งเสริมสหกรณ์ ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงจากการปล่อยกู้ดังกล่าว และป้องกันความเสียหายที่เกิดขึ้นได้ ทั้งนี้เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สหกรณ์ฯ

10.2 การกำหนดค่าบำรุงสันนิบาตแห่งประเทศไทย ให้จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์ฯ ในอัตราร้อยละหนึ่งของกำไรสุทธิ แต่ไม่เกิน 30,000.00 บาท

10.3 ระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับสมาชิกสหทบ ว่าด้วยการกำหนดคุณสมบัติของสมาชิกสหทบ ให้เป็นไปตามแต่ละประเภทของสหกรณ์ โดยสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน จะต้องเป็น บิดา มารดาสามี ภรรยา บุตรที่บรรลุนิติภาวะของสมาชิกหรือบุคคลในองค์กรหรือหน่วยงานที่ขาดคุณสมบัติการเป็นสมาชิก และสหกรณ์ประเภทบริการและร้านค้าจะต้องเป็น บิดา มารดา สามี ภรรยา บุตรที่บรรลุนิติภาวะของสมาชิก (ระเบียบนายสหกรณ์ว่าด้วยการรับจดทะเบียนข้อบังคับเกี่ยวกับสมาชิกสหทบของสหกรณ์ พ.ศ. 2561)

10.4 ระเบียบเรื่องการกำหนดวงเงินกู้ยืมที่สหกรณ์สามารถก่อนนี้ภาระผูกพันได้ โดยสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ ถือใช้วงเงินกู้ได้ไม่เกิน 1.5 เท่าของทุนเรือนหุ้นร่วมกับทุนสำรอง สหกรณ์ประเภทร้านค้า ถือใช้วงเงินกู้ได้ไม่เกิน 5 เท่าของทุนเรือนหุ้นร่วมกับทุนสำรอง สหกรณ์ประเภทการเกษตร ประมง นิคม บริการ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ถือใช้วงเงินกู้ได้ไม่เกิน 10 เท่าของทุนเรือนหุ้นร่วมกับทุนสำรอง (ว่าด้วยระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบวงเงินการกู้ยืมหรือค้ำประกันของสหกรณ์)

10.5 สหกรณ์ฯ ควรมีการกำหนดระเบียบด้านการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อให้การดำเนินงานจัดซื้อจัดจ้างของสหกรณ์ฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล และเป็นไปตามคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่องการกำหนดระเบียบว่าด้วยการจัดซื้อและจัดจ้างของสหกรณ์

ดังนั้นจึงขอให้สหกรณ์ฯ ดำเนินการตามนโยบายในการดำเนินงานต่างๆ เพื่อมิให้กระทบต่อความสามารถในการดำรงอยู่ของสหกรณ์ฯ

ส่วนข้อสังเกตอื่นๆ ที่ตรวจพบได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ ที่รับผิดชอบทราบ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้วในระหว่างการตรวจสอบ อนึ่งสำหรับการตรวจสอบในครั้งนี้ได้รับความร่วมมือและอำนวยความสะดวกเป็นอย่างดีจากคณะกรรมการและบุคลากรในสหกรณ์ฯ ทุกระดับ ทางคณะผู้ตรวจสอบกิจการจึงขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้ด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้องตามควรแก่กรณีต่อไป



ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวอรรัตน์ พุทธิรัตนมณี)

กรรมการบริหาร

โทร. 0-2434-9999

วันที่ 26 มิถุนายน 2561

HD/งานสหกรณ์ 61/สอ.ปตท