

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด

ประจำเดือน “มิถุนายน 2561”

ที่ สส.290/2561

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561 ได้เลือกให้ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของ สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บัดนี้คณะผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าทำการตรวจสอบกิจการประจำเดือนมิถุนายน 2561 ตั้งแต่วันที่ 19 กรกฎาคม 2561 แล้วนั้น จึงใคร่ขอเสนอผลการตรวจสอบ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 ตรวจสอบความถูกต้องทางการเงิน การบัญชี การปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องรอบคอบรัดกุม เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ

1.2 ตรวจสอบการดำเนินงานด้านต่างๆ เพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานกับการบริหารและการจัดการของสหกรณ์ฯ

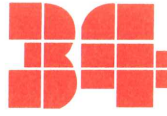
2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 การตรวจสอบด้านการเงินและการบัญชี ได้แก่ การตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐานและตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการเงินตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ

2.2 การตรวจสอบการปฏิบัติงาน ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายแผนงาน ระเบียบข้อบังคับ และมติที่ประชุม

2.3 การตรวจสอบการบริหาร ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการบริหารงานว่าผู้บริหารได้กำหนดนโยบายแผนงานและระเบียบงานเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่

2.4 การตรวจสอบด้านความเสี่ยง ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านเงินลงทุน



3. ด้านการควบคุมการเงิน

3.1 เงินสดในมือ

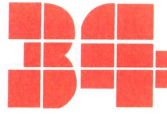
จากการตรวจนับเงินสดจากฝ่ายการเงิน เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2561 เวลา 16.15 น. สามารถตรวจนับเงินสดที่เป็นธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ได้จำนวน 2,603.00 บาท ขณะเดียวกันเงินสดคงเหลือตามบัญชีคุมเงินสดสิ้นสุด ณ วันที่ 20 กรกฎาคม 2561 มีจำนวน 2,603.00 บาท ซึ่งมียอดถูกต้องตรงกัน ย่อมแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ฯ มีระบบการควบคุมการปฏิบัติงานด้านเงินสดที่ดี

3.2 เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์อื่น และเงินลงทุน

สหกรณ์ฯ มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	ยอดยกมา (31 พ.ค. 61)	ฝาก	ถอน	คงเหลือ (30 มิ.ย. 61)
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	43,110,192.71	3,505,349,371.44	3,454,611,249.83	93,848,314.32
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแส)	0.00	0.00	0.00	0.00
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	3,685.62	0.00	0.00	3,685.62
ธนาคารชนชาติ 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 ชุมนุมสหกรณ์ฯ	6,800,000,000.00	0.00	0.00	6,800,000,000.00
รวม	7,743,352,429.12	3,505,349,371.44	3,454,611,249.83	7,794,090,550.73



สหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	หุ้นกู้ (บาท)	ตราสารทุน (บาท)
ยอดยกมา 1 มิถุนายน 2561	13,623,667,124.40	68,594,072.90
บวก ซื้อระหว่างเดือน	1,200,000,000.00	0.00
หัก ครบกำหนดไถ่ถอนระหว่างเดือน	2,609,227.20	0.00
ยอดยกไป 30 มิถุนายน 2561	14,821,057,897.20	68,594,072.90

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

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

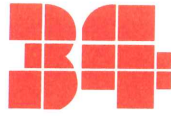
3.3 เช็คนเงินฝากธนาคาร

1. จากการตรวจสอบเช็คนเงินฝากธนาคาร ไม่พบว่าสหกรณ์ฯ มีการลงลายมือชื่อส่งจ่ายเช็คนเงินฝากธนาคารไว้ล่วงหน้า โดยสหกรณ์ฯ ได้กำหนดให้การลงลายมือชื่อสำหรับการส่งจ่ายเช็คนเงินฝากธนาคารทุกครั้งต้องระบุชื่อผู้รับและจำนวนเงินในเช็คนเงินฝากธนาคาร รวมทั้งรายละเอียดการส่งจ่ายเช็คนเงินฝากธนาคารอย่างครบถ้วนและชัดเจน และสหกรณ์ฯ มีการประทับ “A/C PAYEE ONLY” และขีดฆ่าคำว่า “หรือผู้ถือ” ทุกครั้งที่มีการส่งจ่ายเช็คนเงินฝากธนาคารอีกด้วย ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่ดี

2. จากการตรวจสอบทะเบียนคุมเช็คนเงินฝากกับต้นขั้วเช็คน และสำเนาเช็คน พบว่า สหกรณ์ฯ มีการบันทึกรายการจ่ายอย่างถูกต้องและครบถ้วนตามที่ควร อีกทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจส่งจ่ายบนเช็คน และ/หรือ สำเนาเช็คนถูกต้องตรงกับทะเบียนคุมเช็คนจ่าย ซึ่งแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี

4. ด้านการบัญชี

4.1 โดยรวมการจัดทำบัญชีของสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนสมบูรณ์ ซึ่งเพียงพอและทันต่อความต้องการในการควบคุมการบริหารงาน



4.2 จากการสุ่มตรวจสอบสลิปรับ – สลิปจ่ายของสหกรณ์ฯ ในเดือนมิถุนายน 2561 พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนและไม่พบข้อผิดพลาดที่เป็นสาระสำคัญ

5. ด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้)

5.1 คำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้กับรายงานการจ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในเดือนมิถุนายน 2561 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

5.2 คำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนมิถุนายน 2561 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

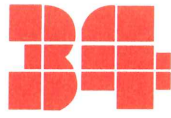
5.3 คำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนมิถุนายน 2561 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

สหกรณ์ฯ ให้เงินกู้แก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 3 ประเภท โดยมีรายละเอียดเงินให้กู้ระหว่างเดือนมิถุนายน 2561 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	เดือน มิถุนายน 2561		เดือนมกราคม – พฤษภาคม 2561	
	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)	114	13,647,230.00	410	47,486,500.00
เงินกู้ฉุกเฉิน	93	9,514,300.00	262	25,395,500.00
เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	150	162,460,200.00	856	1,048,297,000.00
เงินกู้สามัญเอนกประสงค์	55	20,929,000.00	209	76,494,500.00
เงินกู้สามัญ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	24	8,006,000.00	-	0.00
เงินกู้สามัญ (หุ้นค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	9	4,180,000.00	-	0.00
เงินกู้สามัญ (เงินฝากค้า)	6	13,430,000.00	-	0.00
เงินกู้สามัญ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	2	1,200,000.00	-	0.00
เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)	6	14,630,000.00	16	37,954,800.00



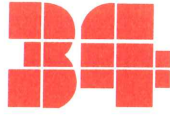
(หน่วย : บาท)

	เดือน มิถุนายน 2561		เดือนมกราคม – พฤษภาคม 2561	
	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค่า)	-	0.00	81	30,787,680.00
เงินกู้พิเศษ (หุ้นค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	-	0.00	32	17,136,000.00
เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่า)	-	0.00	10	12,700,000.00
เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	-	0.00	7	10,631,000.00
รวม	459	247,996,730.00	1,883	1,306,882,980.00

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 สหกรณ์ฯ มีลูกหนี้คงเหลือ ดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภท	ยอดยกมา (31 พ.ค. 61)	ยอดกู้เพิ่ม	ชำระคืน	คงเหลือ (30 มิ.ย. 61)
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)	932,617,842.46	14,630,000.00	13,729,619.50	933,518,222.96
เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค่าประกัน	73,481,160.97	8,006,000.00	5,480,017.01	76,007,143.96
เงินกู้สามัญ	24,217,145.85	0.00	424,008.89	23,793,136.96
เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค่าประกัน (พค.)	50,425,808.65	4,180,000.00	3,213,715.15	51,392,093.50
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค่าประกัน	33,042,156.94	13,430,000.000	5,910,463.84	40,561,693.10
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค่าประกัน (ฝค.)	17,291,791.35	1,200,000.00	31,797.41	18,459,993.94
เงินกู้สามัญเอนกประสงค์	398,591,349.72	20,929,000.00	15,923,449.93	403,596,899.79
เงินกู้สามัญปกติ	992,210,290.06	33,639.46	42,725,458.93	949,518,470.59
เงินกู้สามัญทั่วไป	2,059,383,162.22	162,460,200.00	74,787,896.19	2,147,055,466.03
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินมีเงินเฉลี่ยคืน	18,058,832.60	9,514,300.00	6,948,824.09	20,624,308.51
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินมีเงิน ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน	156,950,697.54	13,647,230.00	11,374,591.08	159,223,336.46
เงินกู้พิเศษ (โบนัส)	353,910.25	0.00	15,877.24	338,033.01
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	0.00	29,858.04	0.00	29,858.04
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	1,959,035.83	0.00	0.00	1,959,035.83
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	10,566,805.90	0.00	0.00	10,566,805.90
รวม	4,769,149,990.34	248,060,227.50	180,565,719.26	4,836,644,498.58



6. ด้านเงินรับฝาก และด้านทุนเรือนหุ้น

จากการสุ่มตรวจสอบใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในเดือนมิถุนายน 2561 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ โดยสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	เงินรับฝาก สินทรัพย์	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ	เงินรับฝาก ออมทรัพย์	รวม ทั้งสิ้น
ยอดคงเหลือ 31 พ.ค. 61	271,661,007.08	2,443,693,984.54	17,190,604,965.57	19,905,959,957.19
รับฝากระหว่างเดือน มิ.ย.	23,415,355.02	32,904,646.69	257,187,065.43	313,507,067.14
ถอนระหว่างเดือน มิ.ย.	(19,167,044.67)	(20,069,510.10)	(139,733,307.38)	(178,969,862.15)
คงเหลือ ณ 30 มิ.ย. 61	275,909,317.43	2,456,529,121.13	17,308,058,723.62	20,040,497,162.18

สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้นคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ดังนี้

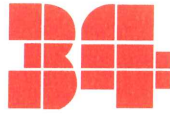
(หน่วย : บาท)

	ยอดคงเหลือยกมา ณ 31 พฤษภาคม 2561	เพิ่ม (พ.ค.)	ลด (พ.ค.)	ยอดคงเหลือยกไป 30 มิถุนายน 2561
ทุนเรือนหุ้น	4,243,972,780.00	37,093,010.00	4,572,100.00	4,276,493,690.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	377,746,470.41	0.00	0.00	377,746,470.41
ทุนสาธารณประโยชน์	772,136.41	0.00	5,000.00	767,136.41
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	7,487,519.02	607.64	83,581.65	7,404,545.01
รวม	4,645,385,606.01	37,093,617.64	4,660,681.65	4,677,818,542.00

7. การสมัครสมาชิกเข้าใหม่

7.1 ใบสมัครสมาชิก

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่ พร้อมเอกสารในเดือนมิถุนายน 2561 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์และมีเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ



7.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า

จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าที่บังบดตลอดในเดือนมิถุนายน 2561 พบว่า มี ยอดถูกต้องตรงกันและสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกเข้าใหม่ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าถูกต้องตามควร

สหกรณ์ฯ มีจำนวนสมาชิกคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ดังนี้

ประเภทสมาชิก	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 มกราคม 2561	เพิ่ม (ม.ค. – มิ.ย. 61)	ลด (ม.ค. – มิ.ย. 61)	ยอดคงเหลือยกไป ณ 30 มิถุนายน 2561
สมาชิกสามัญ	13,628 คน	464 คน	113 คน	13,979 คน

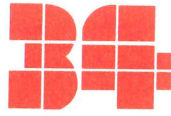
8. การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จากการสอบทานการปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) ของบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันของสหกรณ์ฯ พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ไม่มีเหตุการณ์การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์จากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

9. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

9.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

1. การให้สินเชื่อของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ เป็นไปตามที่ระเบียบกำหนด
2. จากการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยพิจารณาหลักเกณฑ์การจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกของสหกรณ์ฯ พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่มีความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างเหมาะสม การให้สินเชื่อมีการกำหนดจำนวนงวดในการชำระหนี้ที่เป็นไปอย่างเหมาะสม การติดตามหนี้โดยคณะกรรมการเป็นไปอย่างใกล้ชิด และโดยรวมมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ฯ กำหนด
3. อัตราส่วนวัดความสามารถในการก่อหนี้ของสหกรณ์ฯ อยู่ที่ 4.90 เท่า
4. สหกรณ์ฯ ไม่มีนโยบายกู้ยืมเงินระยะสั้นจากภายนอก เพื่อมาจ่ายเงินกู้ระยะยาวให้แก่สมาชิกและ/หรือสหกรณ์อื่น



9.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่อง ปีปัจจุบัน 0.004 เท่า แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรักษาสภาพคล่องไว้ได้ในระดับปานกลาง ทั้งนี้สหกรณ์ฯ ควรมีการกำหนดกลยุทธ์ และวางแผนเพื่อรักษาระดับปริมาณเงินสด และเงินฝากธนาคารที่มีสภาพคล่องให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม

9.3 ความเสี่ยงด้านเงินลงทุนของสหกรณ์ฯ

จากการตรวจสอบการลงทุนของสหกรณ์ฯ พบว่า สหกรณ์ฯ โดยรวมมีการลงทุนเป็นไปตามกฎหมายของสหกรณ์ฯ และลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ฯ กำหนดไว้ได้อย่างเหมาะสม

ส่วนข้อสังเกตอื่นๆ ที่ตรวจพบได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ ที่รับผิดชอบทราบ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้วในระหว่างการตรวจสอบ อนึ่งสำหรับการตรวจสอบในครั้งนี้ได้รับความร่วมมือ และอำนวยความสะดวกเป็นอย่างดีจากคณะกรรมการและบุคลากรในสหกรณ์ฯ ทุกระดับ ทางคณะผู้ตรวจสอบกิจการ จึงขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้ด้วย

จึงเรียนมาเพื่อ โปรดทราบและพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้องตามควรแก่กรณีต่อไป



ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวอรรรัตน์ พงษ์ธีรัตน์มณี)

กรรมการบริหาร

โทร. 0-2434-9999

วันที่ 24 กรกฎาคม 2561