



## รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด

ประจำเดือน “กันยายน 2562”

ที่ สส. 533/2562

### เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2562 ได้เลือกให้ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของ สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บัดนี้คณะผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าทำการตรวจสอบกิจการประจำเดือนกันยายน 2562 ตั้งแต่วันที่ 24 ตุลาคม 2562 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 24 ตุลาคม 2562 เวลา 15.57 น. สามารถตรวจนับเงินสดที่เป็นธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ได้จำนวน 2,658.00 บาท ขณะเดียวกันเงินสดคงเหลือตามบัญชีคุมเงินสดสิ้นสุด ณ วันที่ 24 ตุลาคม 2562 มีจำนวน 2,658.00 บาท ซึ่งมียอดถูกต้องตรงกัน ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีระบบการควบคุมการปฏิบัติงานด้านเงินสดที่ดี

#### 3.2 เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์อื่น และเงินลงทุน

สหกรณ์ฯ มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	ยอดยกมา (1 ก.ย. 62)	ฝาก	ถอน	คงเหลือ (30 ก.ย. 62)
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	83,047,154.76	3,126,552,416.45	3,116,973,382.50	92,626,188.71
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	3,606.15	0.00	0.00	3,606.15
ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	14,758.92	0.00	0.00	14,758.92
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	117,310.18	0.00	0.00	117,310.18
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ออมทรัพย์)	2,417.45	0.00	0.00	2,417.45
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (กระแสรายวัน)	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
เงินฝากประจำ สอ.รพ.ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	200,000,000.00	0.00	0.00	200,000,000.00
เงินฝากประจำ ชุมนุมสหกรณ์ฯ	5,500,000,000.00	800,000,000.00	0.00	6,300,000,000.00
<b>รวม</b>	<b>5,783,205,247.46</b>	<b>3,926,552,416.45</b>	<b>3,116,973,382.50</b>	<b>6,592,784,281.41</b>

สหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ โดยมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	หุ้นกู้	ตราสารทุน
ยอดยกมา 1 กันยายน 2562	21,517,366,101.27	68,594,072.90
<b>บวก</b> ซื้อเพิ่ม/ตัดส่วนต่อมูลค่าเงินลงทุน	82,941,263.66	1,000,000.00
<b>หัก</b> ตัดส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	1,757,182.36	0.00
ยอดยกไป 30 กันยายน 2562	21,598,550,182.57	69,594,072.90

สหกรณ์ฯ ลงทุนในตราสารทุนของหุ้นสามัญบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 18,394,072.90 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

การลงทุนของสหกรณ์ฯ โดยรวมเป็นไปตามหลักเกณฑ์ตาม พ.ร.บ. สหกรณ์ที่ปรับปรุงใหม่ (พ.ศ. 2562) มาตรา 62 และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558

### 3.3 เช็คเงินฝากธนาคาร

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

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

## 4. ด้านการบัญชี

4.1 โดยรวมการจัดทำบัญชีของสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนสมบูรณ์ ซึ่งเพียงพอและทันต่อความต้องการในการควบคุมการบริหารงาน

4.2 จากการสุ่มตรวจสอบสลิปปรับ – สลิปจ่ายของสหกรณ์ฯ ในเดือนกันยายน 2562 พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนและไม่พบข้อผิดพลาดที่เป็นสาระสำคัญ

## 5. ด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้)

### 5.1 คำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้กับรายงานการจ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในเดือนกันยายน 2562 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

### 5.2 คำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนกันยายน 2562 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

### 5.3 คำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนกันยายน 2562 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

สหกรณ์ฯ ให้เงินกู้แก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 3 ประเภท โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิกระหว่างเดือนมกราคม – กันยายน 2562 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภท	เดือนมกราคม – กันยายน 2562	
	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน	1,107	98,994,306.00
เงินกู้ฉุกเฉินเฉลี่ยคืน 30%	215	22,268,050.00
เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	855	1,135,538,900.00
เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น	621	233,949,948.00
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นสำหรับผู้เกษียณ	164	78,991,000.00
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินรับฝาก	48	70,510,000.00
เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)	9	20,071,000.00
<b>รวม</b>	<b>3,019</b>	<b>1,660,323,204.00</b>



ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 สหกรณ์ฯ มีลูกหนี้ค้างเหลือ ดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภท	ยอดยกมา (1 ก.ย. 62)	ยอดกู้เพิ่ม	ชำระคืน	คงเหลือ (30 ก.ย. 62)
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)	844,554,115.39	0.00	6,719,878.61	837,834,236.78
เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน	28,770,103.73	0.00	1,553,648.16	27,216,455.57
เงินกู้สามัญ	15,125,615.68	0.00	0.00	15,125,615.68
เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน (พค.)	36,920,619.94	5,000.00	299,089.52	36,626,530.42
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค้ำประกัน	18,187,155.29	0.00	596,379.81	17,590,775.48
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค้ำประกัน (ฝค.)	9,312,553.56	0.00	37,364.34	9,275,189.22
เงินกู้สามัญเอนกประสงค์	267,153,230.02	0.00	16,711,172.20	250,442,057.82
เงินกู้สามัญปกติ	565,202,788.22	0.00	17,035,944.84	548,166,843.38
เงินกู้สามัญทั่วไป	2,729,824,160.55	175,255,406.20	123,148,510.67	2,781,931,056.08
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินมีเงินเฉลี่ยคืน	47,366,648.07	3,447,800.00	14,684,965.59	36,129,482.48
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินไม่มีเงินเฉลี่ยคืน	116,892,194.98	0.00	6,398,005.73	110,494,189.25
เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น	214,445,438.96	30,482,500.00	4,664,641.68	240,263,297.28
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ทุนเรือน หุ้นสำหรับผู้เกษียณ	51,393,104.61	12,475,000.00	6,053,034.64	57,815,069.97
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงิน รับฝาก	31,856,514.09	5,000,000.00	6,052,044.93	30,804,469.16
เงินกู้พิเศษ (โบนัส)	17,559.36	0.00	4,406.20	13,153.16
เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ (พอ.)	18,749,684.10	4,000,000.00	27,416.08	22,722,268.02
เงินกู้ฉุกเฉินเฉลี่ยคืน 30%	0.00	22,268,050.00	699,829.55	21,568,220.45
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	1,408,814.93	0.00	0.00	1,408,814.93
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	48,121.57	0.00	0.00	48,121.57
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	12,747,493.79	0.00	0.00	12,747,493.79
<b>รวม</b>	<b>5,009,975,916.84</b>	<b>252,933,756.20</b>	<b>204,686,332.55</b>	<b>5,058,223,340.49</b>

## 6. ด้านเงินรับฝาก และด้านทุนเรือนหุ้น

จากการสุ่มตรวจสอบใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในเดือนกันยายน 2562 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ

โดยสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	เงินรับฝาก สินทรัพย์	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ	เงินรับฝาก ออมทรัพย์	รวม ทั้งสิ้น
ยอดคงเหลือ 1 ก.ย. 62	298,251,845.98	2,939,666,104.31	22,061,960,963.22	25,299,878,913.51
รับฝากระหว่างเดือน ก.ย.	27,033,514.59	66,645,645.11	375,717,686.62	469,396,846.32
ถอนระหว่างเดือน ก.ย.	(20,146,750.81)	(9,925,454.48)	(129,859,538.99)	(159,931,744.28)
คงเหลือ ณ 30 ก.ย. 62	305,138,609.76	2,996,386,294.94	22,307,819,110.85	25,609,344,015.55

สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้นคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 กันยายน 2562	เพิ่ม	ลด	ยอดคงเหลือยกไป ณ 30 กันยายน 2562
ทุนเรือนหุ้น	4,801,238,070.00	36,121,700.00	4,386,700.00	4,832,973,070.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	420,633,840.43	0.00	0.00	420,633,840.43
ทุนสาธารณประโยชน์	1,767,136.41	0.00	3,000.00	1,764,136.41
ทุนส่งเสริมการศึกษา	4,411,700.17	0.00	0.00	4,411,700.17
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	11,000,000.00	0.00	0.00	11,000,000.00
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	8,739,830.87	507,754.39	377,647.14	8,869,938.12
รวม	5,247,790,577.88	36,629,454.39	4,767,347.14	5,279,652,685.13

## 7. การสมัครสมาชิกเข้าใหม่

### 7.1 ใบสมัครสมาชิก

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่ พร้อมเอกสารในเดือนกันยายน 2562 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์และมีเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ



## 7.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า

จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้ากับบทลงโทษในเดือนกันยายน 2562 พบว่า มียอดถูกต้องตรงกันและสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกเข้าใหม่ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าถูกต้องตามควร

สหกรณ์ฯ มีจำนวนสมาชิกคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ดังนี้

ประเภทสมาชิก	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 มกราคม 2562	เพิ่ม (ม.ค. – ก.ย. 62)	ลด (ม.ค. – ก.ย. 62)	ยอดคงเหลือยกไป ณ 30 กันยายน 2562
สมาชิกสามัญ	14,106 คน	557 คน	164 คน	14,499 คน

## 8. การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จากการสอบทานการปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) ของบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันของสหกรณ์ฯ พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ไม่มีเหตุการณ์การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์จากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

## 9. สถานะดอกเบี้ยและความเสี่ยงและผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์ฯ (Risk and Sensitivity)

**เศรษฐกิจโลก** โดยรวมมีแนวโน้มชะลอตัวลงเนื่องจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ซึ่งเพิ่มความตึงเครียดมากขึ้นจากเดิม เนื่องจากความขัดแย้งระหว่างสองประเทศลุกลามไปยัง “ประเด็นค่าเงิน” จากที่ก่อนหน้านี้ การตอบโต้ระหว่างกันมักจะอยู่ในขอบเขตของเรื่องภาษีและการค้าระหว่างประเทศเท่านั้น

**เศรษฐกิจไทย** ในภาพรวมมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้เดิมและต่ำกว่าระดับศักยภาพ โดยการส่งออกสินค้าหดตัวมากกว่าที่ประเมินไว้ตามเศรษฐกิจคู่ค้าและปริมาณการค้าโลก ที่ชะลอตัวลงจากภาวะการกีดกันทางการค้าสหรัฐฯกับจีน ที่ทวีความรุนแรงและขยายวงกว้างมากขึ้น รวมถึงภาคการท่องเที่ยวมีแนวโน้มขยายตัวชะลอตัว สำหรับการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอตัวตามรายได้ของครัวเรือนนอกภาคเกษตรและการจ้างงานปรับลดลง ตลอดจนการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวชะลอตัว อีกทั้งสถานการณ์เงินบาทที่แข็งค่าเมื่อเทียบกับประเทศคู่ค้า ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจมากขึ้น

กล่าวโดยสรุปคณะกรรมการฯ ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้จากการส่งออกสินค้าที่หดตัว การลงทุนภาครัฐที่ชะลอตัวค่าเงินบาทที่แข็งค่ามากขึ้นไปซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้เศรษฐกิจชะลอตัวลง ดังนั้นหากใช้นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายมากขึ้น (อัตราดอกเบี้ยนโยบายต่ำ) จะมีส่วนช่วยสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจ ดังนั้นเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 ที่ผ่านมา คณะกรรมการฯ จึงมีมติเอกฉันท์ 7 ต่อ 0 เสียง ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 1.50 ต่อปี ดังนั้นสหกรณ์ฯ จึงต้องติดตามสถานการณ์และ

สถานะดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มผันผวนอย่างใกล้ชิดเพื่อนำผลไปพิจารณาปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารงานอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ที่ผันแปรไปอย่างรวดเร็ว

ส่วนข้อสังเกตอื่นๆ ที่ตรวจพบได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ ที่รับผิดชอบทราบเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้วในระหว่างการตรวจสอบ อนึ่งสำหรับการตรวจสอบในครั้งนี้ได้รับความร่วมมือและอำนวยความสะดวกเป็นอย่างดีจากคณะกรรมการและบุคลากรในสหกรณ์ฯ ทุกระดับ ทางคณะผู้ตรวจสอบกิจการจึงขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้ด้วย

จึงเรียนมาเพื่อ โปรดทราบและพิจารณาดำเนินการตามควรแก่กรณีต่อไป



ขอแสดงความนับถือ



( ดร.ธนาตล รักษาพล )

ผู้ตรวจสอบกิจการ

โทร. 0-2434-9999

วันที่ 28 ตุลาคม 2562