



รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด

ประจำเดือน “ธันวาคม 2562”

ที่ สส. 087/2563

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2562 ได้เลือกให้ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของ สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บัดนี้คณะผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าทำการตรวจสอบกิจการประจำเดือนธันวาคม 2562 ตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2563 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

2.5 การตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่ดีตามมาตรฐานของ COSO



3. ด้านการควบคุมการเงิน

3.1 เงินสดในมือ

จากการตรวจนับเงินสดจากฝ่ายการเงิน เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2563 เวลา 16.20 น. สามารถตรวจนับเงินสดที่เป็นธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ได้จำนวน 2,753.00 บาท ขณะเดียวกันเงินสดคงเหลือตามบัญชีคุมเงินสดสิ้นสุด ณ วันที่ 20 มกราคม 2563 มีจำนวน 2,753.00 บาท ซึ่งมียอดถูกต้องตรงกัน ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีระบบการควบคุมการปฏิบัติงานด้านเงินสดที่ดี

3.2 เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์อื่น และเงินลงทุน

สหกรณ์ฯ มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	ยอดยกมา (1 ธ.ค. 62)	ฝาก	ถอน	คงเหลือ (31 ธ.ค. 62)
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	30,845,502.29	2,762,376,818.06	2,671,237,910.51	121,984,409.84
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	3,606.15	6.08	0.00	3,612.23
ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	14,758.92	27.41	0.00	14,786.33
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	117,310.18	147.84	0.00	117,458.02
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ออมทรัพย์)	2,417.45	138.19	1,500.00	1,055.64
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	7,000,000,000.00	0.00	0.00	7,000,000,000.00
เงินฝากประจำ ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ	600,000,000.00	0.00	0.00	600,000,000.00
รวม	7,831,003,594.99	2,762,377,137.58	2,671,239,410.51	7,922,141,322.06



สรุปรายการ นำเงินไปลงทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ โดยมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	หุ้นกู้	ตราสารทุน
ยอดยกมา 1 ธันวาคม 2562	21,373,602,354.95	69,594,072.90
บวก ซื้อเพิ่ม/ตัดส่วนต่อมูลค่าเงินลงทุน	206,211,559.57	0.00
หัก ใถ่ถอน/ตัดส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	2,368,105.42	0.00
ยอดยกไป 31 ธันวาคม 2562	21,577,445,809.10	69,594,072.90

สรุปรายการ ลงทุนในตราสารทุนของหุ้นสามัญ บริษัท 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

การลงทุนของสรุปรายการฯ โดยรวมเป็นไปตามหลักเกณฑ์ตาม พ.ร.บ. สหกรณ์ที่ปรับปรุงใหม่ (พ.ศ.2562) มาตรา 62 และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุน อย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558

3.3 เช็คเงินฝากธนาคาร

1. จากการตรวจสอบเช็คเงินฝากธนาคาร ไม่พบว่าสรุปรายการฯ มีการลงลายมือชื่อสั่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคาร ใ่ว่างหน้า โดยสรุปรายการฯ ได้กำหนดให้การลงลายมือชื่อสำหรับการสั่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารทุกครั้งต้องระบุชื่อผู้รับและจำนวนเงินในเช็คเงินฝากธนาคาร รวมทั้งรายละเอียดการสั่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอย่างครบถ้วนและชัดเจน และสรุปรายการฯ มีการประทับ “A/C PAYEE ONLY” และขีดฆ่าคำว่า “หรือผู้ถือ” ทุกครั้งที่มีการสั่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอีกด้วย ย่อมแสดงให้เห็นว่า สรุปรายการฯ มีการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่ดี

2. จากการตรวจสอบทะเบียนคุมเช็คจ่ายกับต้นขั้วเช็ค และสำเนาเช็ค พบว่า สรุปรายการฯ มีการบันทึก รายการจ่ายอย่างถูกต้องและครบถ้วนตามที่ควร อีกทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจสั่งจ่ายบนเช็ค และ/หรือ สำเนาเช็คถูกต้องตรงกับทะเบียนคุมเช็คจ่าย ซึ่งแสดงให้เห็นว่า สรุปรายการฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการ ควบคุมภายในที่ดี

4. ด้านการบัญชี

4.1 โดยรวมการจัดทำบัญชีของสรุปรายการฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐาน ประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนสมบูรณ์ ซึ่งเพียงพอและทันต่อความต้องการในการควบคุมการบริหารงาน



4.2 จากการสุ่มตรวจสอบสลิปปรับ – สลิปจ่ายของสหกรณ์ฯ ในเดือนธันวาคม 2562 พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชี โดยรวมครบถ้วนและไม่พบข้อผิดพลาดที่เป็นสาระสำคัญ

5. ด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้)

5.1 คำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้กับรายงานการจ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในเดือนธันวาคม 2562 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย เป็นไปตาม ระเบียบของสหกรณ์ฯ และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

5.2 คำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนธันวาคม 2562 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

5.3 คำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนธันวาคม 2562 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

สหกรณ์ฯ ให้เงินกู้แก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 3 ประเภท โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิกระหว่างเดือนมกราคม – ธันวาคม 2562 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภท	เดือนมกราคม – ธันวาคม 2562	
	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน	1,232	108,051,395.00
เงินกู้ฉุกเฉินเฉลี่ยคืน 30%	725	81,299,696.00
เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	1,101	1,429,178,500.00
เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น	779	296,664,939.66
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นสำหรับผู้เกษียณ	239	113,077,050.00
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินรับฝาก	70	119,560,000.00
เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)	13	37,204,000.00
รวม	4,159	2,185,035,580.66



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สหกรณ์ฯ มีลูกหนี้คงเหลือ ดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภท	ยอดยกมา (1 ธ.ค. 62)	ยอดกู้เพิ่ม	ชำระคืน	คงเหลือ (31 ธ.ค. 62)
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)	818,314,161.98	0.00	6,177,462.70	812,136,699.28
เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน	21,777,082.97	0.00	2,997,516.77	18,779,566.20
เงินกู้สามัญ	15,124,994.48	0.00	4,377.55	15,120,616.93
เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน (พค.)	35,208,680.57	0.00	199,736.07	35,008,944.50
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค้ำประกัน	15,429,304.87	0.00	352,313.08	15,076,991.79
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค้ำประกัน (ฝค.)	9,184,851.81	0.00	98,329.68	9,086,522.13
เงินกู้สามัญเอนกประสงค์	225,702,512.32	0.00	5,877,584.01	219,824,928.31
เงินกู้สามัญปกติ	509,890,634.67	0.00	15,653,840.63	494,236,794.04
เงินกู้สามัญทั่วไป	2,829,097,777.26	79,155,000.00	74,491,405.82	2,833,761,371.44
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินมีเงินเฉลี่ยคืน	23,940,831.03	2,923,700.00	6,330,768.42	20,533,762.61
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินไม่มีเงินเฉลี่ยคืน	102,241,126.10	0.00	3,096,165.13	99,144,960.97
เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น	269,211,848.49	19,881,990.66	6,584,409.02	282,509,430.13
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ทุนเรือน หุ้นสำหรับผู้เกษียณ	72,146,189.03	10,862,000.00	6,273,369.91	76,734,819.12
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงิน รับฝาก	45,698,031.66	12,830,000.00	5,391,940.08	53,136,091.58
เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ (พอ.)	29,209,318.42	10,536,000.00	73,007.73	39,672,310.69
เงินกู้ฉุกเฉินเฉลี่ยคืน 30%	43,338,483.80	21,000,570.00	11,924,706.18	52,414,347.62
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	1,408,814.93	2,802,283.86	0.00	4,211,098.79
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	48,121.57	0.00	0.00	48,121.57
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	12,747,493.79	0.00	0.00	12,747,493.79
รวม	5,079,720,259.75	159,991,544.52	145,526,932.78	5,094,184,871.49

สหกรณ์ฯ ควรพิจารณาปล่อยกู้โดยประเมินความเสี่ยงของลูกหนี้จากข้อมูลรอบด้าน อีกทั้งควรพิจารณา
ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้รายงานทางการเงินสะท้อนความเป็นจริงมากที่สุด



6. ด้านเงินรับฝาก และด้านทุนเรือนหุ้น

จากการสุ่มตรวจสอบใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในเดือนธันวาคม 2562 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ

โดยสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	เงินรับฝาก สินทรัพย์	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ	เงินรับฝาก ออมทรัพย์	รวม ทั้งสิ้น
ยอดคงเหลือ 1 ธ.ค. 62	326,938,100.00	3,053,496,325.86	22,827,758,776.39	26,208,193,202.25
รับฝากระหว่างเดือน ธ.ค.	27,594,115.06	77,912,727.19	781,603,967.03	887,110,809.28
ถอนระหว่างเดือน ธ.ค.	(22,949,115.06)	(14,502,014.78)	(295,569,724.87)	(333,020,854.71)
คงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 62	331,583,100.00	3,116,907,038.27	23,313,793,018.55	26,762,283,156.82

สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้นคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 ธันวาคม 2562	เพิ่ม	ลด	ยอดคงเหลือยกไป ณ 31 ธันวาคม 2562
ทุนเรือนหุ้น	4,909,048,610.00	33,868,630.00	1,629,000.00	4,941,288,240.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	420,633,840.43	0.00	0.00	420,633,840.43
ทุนสาธารณประโยชน์	1,764,136.41	0.00	69,700.00	1,694,436.41
ทุนส่งเสริมการศึกษา	2,411,700.17	0.00	0.00	2,411,700.17
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	11,000,000.00	0.00	0.00	11,000,000.00
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	18,949,938.12	218,293.21	555,763.91	8,612,467.42
รวม	5,353,808,225.13	34,086,923.21	2,254,463.91	5,385,640,684.43

7. การสมัครสมาชิกเข้าใหม่

7.1 ใบสมัครสมาชิก

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่ พร้อมเอกสารในเดือนธันวาคม 2562 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์และมีเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ



7.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า

จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้ากับงบทดลองในเดือนธันวาคม 2562 พบว่ามียอดถูกต้องตรงกันและสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกเข้าใหม่ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าถูกต้องตามควร

สหกรณ์ฯ มีจำนวนสมาชิกคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

ประเภทสมาชิก	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 มกราคม 2562	เพิ่ม (ม.ค. – ธ.ค. 62)	ลด (ม.ค. – ธ.ค. 62)	ยอดคงเหลือยกไป ณ 31 ธันวาคม 2562
สมาชิกสามัญ	14,106 คน	730 คน	199 คน	14,637 คน

8. การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จากการสอบทานการปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) ของบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันของสหกรณ์ฯ พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ไม่มีเหตุการณ์การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์จากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

9. สถานะดอกเบี้ยและความเสี่ยงและผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์ฯ (Risk and Sensitivity)

เศรษฐกิจโลก โดยรวมมีแนวโน้มชะลอตัวลงตามปริมาณการค้าโลกที่ชะลอตัวลงทั้งจากสถานะเศรษฐกิจตกต่ำและจากสถานะการกีดกันทางการค้า โดยเฉพาะสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน และประเทศอุตสาหกรรมหลักที่จะส่งผลกระทบต่อความต้องการสินค้าและบริการภายในประเทศลดลง

เศรษฐกิจไทย ในภาพรวมเศรษฐกิจไทยยังมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าระดับศักยภาพและต่ำกว่าที่ประมาณการไว้เดิมแม้จะมีนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจออกมาเป็นระยะ โดยการส่งออกสินค้าที่ผ่านมามีมูลค่ามากกว่าที่ประเมินไว้และจะมีแนวโน้มฟื้นตัวได้ช้ากว่าที่คาด ตามปริมาณการค้าโลกที่ชะลอตัวลงจากสถานะการกีดกันทางการค้า รวมถึง การใช้จ่ายภาครัฐและการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้ ส่วนหนึ่งจากการเลื่อนการลงทุนของรัฐวิสาหกิจและโครงการร่วมลงทุนของรัฐและเอกชนในโครงสร้างพื้นฐานบางโครงการขณะที่การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวชะลอตัวลงจากรายได้ของครัวเรือนและการจ้างงานที่ปรับลดลงโดยเฉพาะในภาคการผลิตเพื่อส่งออก ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

กล่าวโดยสรุปคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าประมาณการเดิมและต่ำกว่าระดับศักยภาพ จากการส่งออกที่ลดลงซึ่งส่งผลไปสู่การจ้างงานลดลง ทำให้เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 ที่ผ่านมามีมติ 5 ต่อ 2 เสียง ให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 ต่อปี จากร้อยละ 1.50 เป็นร้อยละ 1.25 ต่อปี ซึ่งถือว่าเป็นดอกเบี้ยที่ต่ำที่สุดเท่าที่ประเทศไทยเคยกำหนดและมติ กนง. อีกครั้งเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.25 ต่อปีอย่างเป็นทางการ เนื่องจากคณะกรรมการฯ เห็นว่านโยบายการเงินที่ผ่อนคลายมากขึ้นในช่วงที่ผ่านมาจะช่วยสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจ ดังนั้น



สหกรณ์ฯ จึงต้องติดตามสถานการณ์และสถานะดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มผันผวนอย่างใกล้ชิดเพื่อนำผลไปพิจารณาปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารงานอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ที่ผันแปรไปอย่างรวดเร็ว

10. เรื่องอื่น

จากการสอบถามเจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องได้รับคำชี้แจงว่า สหกรณ์ฯ ไม่มีการจัดทำทะเบียนคุมคดีความที่ระบุข้อมูลที่สำคัญของรูปคดี จำนวนคดีความของสหกรณ์ฯ ที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น ความคืบหน้าของคดีความ ที่เกิดจากการที่สหกรณ์ฯ เป็นผู้ฟ้องร้อง และ/หรือ ถูกฟ้องร้อง เช่น หากสหกรณ์ฯ ฟ้องร้องลูกหนี้สมาชิก ในทะเบียนคุมควรมีข้อมูลสรุปตามที่ระบุในเอกสารการฟ้องร้องคดีค้า และ/หรือ คดีแดง เกี่ยวกับทุนทรัพย์ที่สหกรณ์ฯ ฟ้องลูกหนี้สมาชิก และคำตัดสินพิพากษาที่ระบุให้ลูกหนี้รับผิดชอบใช้ เพื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณาการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้สหกรณ์ฯ รวมทั้งคดีความอื่นๆ ที่สหกรณ์ฯ ถูกฟ้องร้องเพื่อสหกรณ์ฯ จะได้ทราบภาระหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น โดยการประมาณการจากทนายความ เพื่อใช้เป็นทะเบียนควบคุม ความครบถ้วนและความคืบหน้าทั้งหมดของคดีความที่เกิดขึ้นกับสหกรณ์ฯ

ข้อเสนอแนะ

เจ้าหน้าที่ควรดำเนินการจัดทำทะเบียนคุมคดีความเพื่อถือใช้เป็นทะเบียนควบคุมความครบถ้วนและความคืบหน้าของคดีความของสหกรณ์ฯ โดยรวม เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและประมาณการผลประโยชน์และภาระหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นกับสหกรณ์ฯ เพื่อให้การจัดเก็บและควบคุมเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินคดีเป็นไปอย่างถูกต้อง ตามหลักการควบคุมภายในที่ดี และเพื่อให้นำไปใช้ประกอบการบันทึกบัญชีตามมาตรฐานฯ และตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ

ส่วนข้อสังเกตอื่นๆ ที่ตรวจพบได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ ที่รับผิดชอบทราบเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้วในระหว่างการตรวจสอบ อนึ่งสำหรับการตรวจสอบในครั้งนี้ได้ได้รับความร่วมมือและอำนวยความสะดวกเป็นอย่างดีจากคณะกรรมการและบุคลากรในสหกรณ์ฯ ทุกระดับ ทางคณะผู้ตรวจสอบกิจการจึงขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้ด้วย

จึงเรียนมาเพื่อ โปรดทราบและพิจารณาดำเนินการตามควรแก่กรณีต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.นาคดล รักษาพล)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

โทร. 0-2434-9999

วันที่ 29 มกราคม 2563