

**สรุปรายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
ประจำเดือน มกราคม 2557**

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2557 ได้เลือกตั้งให้ข้าพเจ้าและคณะเป็นคณะผู้ตรวจสอบกิจการ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ ม.ข. ประจำปี 2557 โดยให้ปีทางบัญชีสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 นั้น บัดนี้ คณะผู้ตรวจสอบกิจการฯ ใคร่ขอเสนอผลการตรวจสอบกิจการตามข้อบังคับของสหกรณ์ พ.ศ. 2556 และ (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2557) หมวด 10 ข้อ 102 สำหรับเดือนมกราคม 2557 โดยสรุปดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานทางด้านบัญชีและการเงิน
- 1.2 เพื่อให้ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานด้านการบัญชีและการเงิน
- 1.3 เพื่อตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์

2. ขอบเขตของการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบการเก็บรักษาเงินสดและการกระทบยอดเงินฝากธนาคาร
- 2.2 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีกับรายงานตรวจสอบประจำวัน
- 2.3 สอบทานผ่านบัญชีจากรายงานการตรวจสอบประจำวัน ไปบัญชีแยกประเภท
- 2.4 สอบทานตัวเลขในงบทดลองกับบัญชีแยกประเภท

3. การปฏิบัติการด้านการเงิน

3.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

รายการ	สิ้นเดือนธันวาคม 56	สิ้นเดือนมกราคม 57
เงินสด	164,803.00 บาท	195,868.25 บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน	205,923,542.14 บาท	163,484,653.45 บาท
รวม	206,088,345.14 บาท	163,680,521.69 บาท

เมื่อสิ้นเดือนมกราคม 2557 ได้มีการดำเนินงานตามระเบียบการเก็บรักษาเงิน แต่โดยภาพรวมของจำนวนเงินที่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง สหกรณ์มีรายการเงินสดและเงินฝากในธนาคารประมาณ 163.68 ล้านบาท ลดลงจากเดือนที่ผ่านมา เนื่องจากต้องมีการเตรียมเงินเพื่อจ่ายเป็นเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนให้กับ

สมาชิกแต่ก็ยังคงแสดงให้เห็นถึงสภาพคล่องที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดี อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินในระยะเดียวกันของปีที่แล้ว (มกราคม 2556) เงินสดและเงินฝากของปี 2557 มีจำนวนลดลงน้อยกว่าถึง 257.30 ล้านบาท

3.2 เงินฝากธนาคารถูกต้องตรงกับรายงานของธนาคารหรือสมุดบัญชี บางบัญชีไม่ถูกต้องตรงกัน ได้มีการปรับปรุงและจัดทำงบกระทบยอดเงินฝากแล้วถูกต้องตรงกัน

4. การปฏิบัติการด้านการบัญชี

4.1 เอกสารประกอบการลงบัญชี

จากการสอบถามและตรวจสอบ พบว่า ครบถ้วน ถูกต้อง

4.2 การบันทึกบัญชีสหกรณ์

พบว่า เรียบร้อยและเป็นปัจจุบันตามกฎหมาย

4.3 ข้อสังเกตเกี่ยวกับการปฏิบัติการด้านบัญชี

ไม่มี เพราะตรวจสอบแล้วมีการดำเนินงานตามระบบบัญชี

5. การตรวจสอบด้านการบริหารงาน

5.1 การบริหารงานของคณะกรรมการฯ

การบริหารงานของคณะกรรมการฯ ในระยะเดือนมกราคม 57 ที่ผ่านมา ได้เป็นไปตามนโยบายแผนงาน กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบและมติต่างๆ ตามที่คณะกรรมการฯ ได้พิจารณาตีความและเห็นชอบตามอำนาจ และได้มีการปรึกษาหารือกับผู้ตรวจสอบกิจการ และกับทางคณะผู้ตรวจการสหกรณ์ จึงทำให้การบริหารงานเป็นไปโดยราบรื่นไม่ขัดต่อระเบียบ ข้อบังคับและกฎหมาย

5.2 ข้อสังเกต

ไม่มี เนื่องจากเป็นการบริหารงานในเดือนแรกของคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 35

6. จำนวนสมาชิก

6.1 จำนวนสมาชิกระหว่างเดือนมกราคม 2557

จำนวน	ยอดยกมา	เข้าใหม่	ลาออก	ย้ายเข้า	ย้ายออก	รวม
สมาชิกสามัญ	5,604	41	14	0	0	5,631
สมาชิกสมทบ	687	48	1	0	0	734
รวมทั้งสิ้น	6,291	89	15	0	0	6,365

6.2 ข้อสังเกต

ในเดือนนี้มีสมาชิกลาออกจำนวน 15 ราย โดยส่วนใหญ่ให้เหตุผลว่าต้องการถอนหุ้นคืน แต่สมาชิกที่ลาออกทั้งหมดไม่มีหนี้สินค้างอยู่กับทางสหกรณ์ หรือหากมีก็สามารถหักลบหนี้กับเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ อย่างไรก็ตามก็ยังมีผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่จำนวน 89 ราย ทำให้มีจำนวนสมาชิกเมื่อสิ้นเดือนมกราคม 2557 จำนวน 6,365 คน เมื่อเปรียบเทียบกับเดือนมกราคม 2556 ที่มีสมาชิกคงเหลือทั้งหมด 5,628 ราย ในปีนี้จะมีสมาชิกเพิ่มขึ้น กล่าวคือมากกว่าปีที่แล้ว 737 คน หรือคิดเป็นอัตราการเพิ่มร้อยละ 13.09

7. ทุนของสหกรณ์

7.1 ทุนของสหกรณ์ระหว่างเดือนมกราคม 2557

รายการทุน	ยอดยกมา(บาท)	ทุนที่เข้ามา (บาท)	ทุนที่ออกไป(บาท)	คงเหลือ(บาท)
ทุนเรือนหุ้น	1,020,916,130.00	11,671,590.00	1,415,010.00	1,031,172,710.00
ทุนสำรอง	146,547,901.08	6,258,267.04	-	152,806,168.12
ทุนรักษาระดับเงินปันผล	2,278,616.56	17,811.48	-	2,296,428.04
ทุนสะสมปรับปรุงสำนักงาน	595,733.44	25,000	-	620,733.44
ทุนส่งเสริมการศึกษา(เจ้าหน้าที่)	246,070.17	30,000	-	276,070.17
ทุนส่งเสริมการศึกษา(สมาชิก)	543,192.66	30,000	-	573,192.66
ทุนสาธารณประโยชน์	475,016.58	1,000,000	-	1,475,016.58
รวมเป็นเงิน(บาท)	1,171,602,660.49	19,032,668.52	1,415,010.00	1,189,220,319.01

7.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับทุนเรือนหุ้น

ในเดือนนี้มีการจ่ายเงินค่าหุ้นให้กับสมาชิกที่ขอลาออกเป็นเงิน 1.41 ล้านบาท แต่ก็ยังมีทุนเรือนหุ้นที่สามารถเรียกเก็บได้ และมีผู้แสดงความจำนงขอซื้อหุ้นเพิ่มอีก รวมทั้งมีเงินทุนสำรองที่เป็นผลจากกำไรของสหกรณ์อีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ทำให้ทุนเรือนหุ้นและทุนทั้งหมดเพิ่มขึ้นจากเดือนที่แล้วพอสมควร โดยในเดือนมกราคมนี้ได้รับเงินค่าหุ้นอีก 11.67 ล้านบาท ทำให้มีทุนเรือนหุ้น เมื่อสิ้นเดือนมกราคม 2557 เป็นเงิน 1,031.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากระยะเดียวกันของปีที่แล้ว 80.75 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราการเพิ่มร้อยละ 8.49 ต่อปี และมีทุนสำรองเพิ่มขึ้นเป็น 152.80 ล้านบาท รวมเป็นทุนของสหกรณ์ทั้งสิ้น 1,189.22 ล้านบาท มากกว่าในเดือนมกราคม 2556 ซึ่งมีจำนวนเท่ากับ 1,102.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 86.48 ล้านบาท หรือมีอัตราการเพิ่มคิดเป็นร้อยละ 7.84 ต่อปี แสดงให้เห็นว่าสภาพภาพของสหกรณ์มีความมั่นคงเพิ่มขึ้น

8. ยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ

8.1 ยอดลูกหนี้เงินกู้ของสหกรณ์คงเหลือของแต่ละเดือน

รายการเงินกู้(บาท)	ธันวาคม 56	มกราคม 57
เงินกู้สามัญ	857,195,940.40	870,340,800.85
เงินกู้พิเศษ	546,446,823.44	558,140,491.44
เงินกู้ฉุกเฉิน	316,810,098.82	320,427,909.32
รวมเป็นเงิน	1,720,452,862.66	1,748,909,201.61

8.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับยอดลูกหนี้เงินกู้

ยอดลูกหนี้เงินกู้โดยรวมเมื่อสิ้นเดือนมกราคม 57 เป็นเงิน 1,748.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปลายปีที่แล้วประมาณ 28.45 ล้านบาท และเมื่อเปรียบเทียบยอดลูกหนี้ เงินกู้กับเมื่อสิ้นเดือนมกราคม 56 ซึ่งมีมูลค่า 1,348.18 ล้านบาท จะพบว่ามียอดลูกหนี้เงินกู้เพิ่มขึ้นประมาณ 400.72 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 29.72 จะเห็นได้ว่าผลการดำเนินงานมีแนวโน้มที่ดีขึ้นมาก

อย่างไรก็ตาม ขณะนี้สหกรณ์ยังมีลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามคำพิพากษา และลูกหนี้อื่นๆอีก 60.13 ล้านบาท รวมทั้งการตั้งวงเงินหนี้สงสัยจะสูญอีก 57.8 ล้านบาท ซึ่งหากสามารถเร่งรัดติดตามมาได้ ก็จะเป็นรายได้ระหว่างปีของสหกรณ์ที่เพิ่มขึ้น

9. เงินรับฝากจากสมาชิก

9.1 ยอดเงินรับฝากคงเหลือของแต่ละเดือน

รายการเงินฝาก(บาท)	ธันวาคม 56	มกราคม 57
เงินรับฝากประจำ 1 ปี	93,831,469.81	94,251,831.04
เงินฝากออมทรัพย์	44,319,076.16	54,555,840.39
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	474,857,399.34	488,601,878.90
เงินรับฝากประจำ 24 เดือน	64,701,820.98	64,504,401.03
เงินรับฝากทวีสิน	1,995,500.00	2,091,000.00
รวมเงินรับฝากทั้งหมด	679,705,266.29	704,004,951.36

9.2 ข้อสังเกต

ยอดเงินฝากคงเหลือทั้งหมดในเดือนนี้เพิ่มขึ้นจากปลายปีที่แล้วประมาณ 24.29 ล้านบาท แต่คาดว่าเงินฝากที่เพิ่มขึ้นส่วนหนึ่งน่าจะเป็นเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนของสมาชิกที่ถูกผลักดันให้เข้าในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของสมาชิกแต่ละคน อย่างไรก็ตาม ปริมาณเงินฝากในเดือนนี้ทั้งหมด เมื่อเปรียบเทียบกับเดือนมกราคมของปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 643.19 ล้านบาท ก็จะมีมากกว่า 60.81 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 9.45 ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่ดี

10. รายได้ของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายได้รับเดือนนี้	รวมรายได้สะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้ง ไว้	ร้อยละของรายได้ สะสมต่อประมาณการ
ดอกเบี้ยรับ	8,170,717.48	8,170,717.48	111,000,000	7.36
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	26,700.00	26,700.00	324,000	8.24
ผลตอบแทนจากหุ้น	0	0	500,000	0
รายได้อื่นๆ	17,831.50	17,831.50	50,000	35.66
รายได้จากคคิดละเมิด	0	0	0	0
กองทุน/ตราสารหนี้	0	0	0	0
จำหน่ายทรัพย์สิน	0	0	50,000	0
รวม	8,215,248.98	8,215,248.98	111,924,000	7.34
รายการ	มกราคม 56	มกราคม 57		
รายได้รับทั้งหมด	7,088,626.97	8,215,248.98		

สำหรับรายได้รับเดือนนี้ เป็นจำนวนประมาณ 8.21 ล้านบาท ซึ่งเกือบทั้งหมดเป็นรายได้จากดอกเบี้ยรับ และเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้รับของเดือนมกราคม ในปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ 7.08 ล้านบาท รายได้รับเดือนนี้จะมากกว่าปีที่แล้วในระยะเวลาเดียวกันประมาณ 1.1 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.34 ของประมาณการที่ตั้งไว้ ทั้งนี้ เนื่องจากปริมาณเงินลูกหนี้เงินกู้ได้เพิ่มจำนวนขึ้นจากเมื่อปีที่แล้วพอสมควร

11. รายจ่ายของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายจ่ายเดือนนี้	รวมรายจ่ายสะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้ง ไว้	ร้อยละของรายจ่าย สะสมต่อประมาณการ
ค่าใช้จ่ายทุกหมวด	3,502,045.78	3,502,045.78	63,871,840.00	5.48
รายการ	มกราคม 56	มกราคม 57		
ค่าใช้จ่ายทุกหมวด	3,280,647.80	3,502,045.78		

ในเดือนมกราคม 2557 ที่ผ่านมา ได้มีการใช้จ่ายในทุกหมวดแล้ว 3.50 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเดือนมกราคม 2556 ซึ่งอยู่ที่ 3.28 ล้านบาท ประมาณสองแสนกว่าบาท สำหรับรายจ่ายหลักของเดือนมกราคมนี้ได้แก่ ค่าเบี้ยประชุมสมาชิกในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี เป็นเงิน 2.31 ล้านบาท เงินเดือนเจ้าหน้าที่ 4.64 แสนบาท เงินช่วยเหลือสหสมาชิกและคู่สมรส 3.21 แสนบาท ตามลำดับ ซึ่งรายจ่ายสะสมถึงเดือนนี้ คิดเป็นร้อยละ 5.48 ของประมาณการที่ตั้งไว้

12. ข้อสังเกต

จากผลการดำเนินงานในเดือนแรกของปี 2557 สหกรณ์มีรายได้สูงกว่ารายจ่ายประมาณ 4.71 ล้านบาท

13. ข้อเสนอแนะ

ตามที่คณะรัฐมนตรี ได้มีมติเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2555 เห็นชอบในหลักการยุทธศาสตร์และแนวทางการดำเนินของขบวนการสหกรณ์ในประเทศไทยให้เป็นวาระแห่งชาติ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ประชาชนในชาติได้รับรู้และเข้าใจการสหกรณ์ พร้อมทั้งนำไปใช้ในวิถีชีวิต และใช้เป็นแนวทางปฏิบัติในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมในชุมชน ดังนั้น เพื่อเป็นการรองรับยุทธศาสตร์วาระแห่งชาติด้านการสหกรณ์ ซึ่งคาดว่าจะเริ่มดำเนินการในยุทธศาสตร์ที่ 1 ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2557 นี้เป็นต้นไป สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด จึงควรได้มีการให้ความรู้และความเข้าใจแก่สมาชิกในเรื่องของความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง ซึ่งฝ่ายตรวจสอบกิจการยินดีที่จะประสานงานในการจัดหาข้อมูลความรู้ต่างๆ



(รองศาสตราจารย์อัมพน ห่อนาค)

หัวหน้าคณะผู้ตรวจสอบกิจการ