

**สรุปรายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
ประจำเดือน ตุลาคม 2557**

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2557 ได้เลือกตั้งให้ข้าพเจ้าและคณะเป็นคณะผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ ม.ข. ประจำปี 2557 โดยให้ปีทางบัญชีสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 นั้น บัดนี้ คณะผู้ตรวจสอบกิจการฯ ใคร่ขอเสนอผลการตรวจสอบกิจการตามข้อบังคับของสหกรณ์ หมวด 9 ข้อ 79 สำหรับเดือนตุลาคม 2557 โดยสรุปดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานทางด้านบัญชีและการเงิน
- 1.2 เพื่อให้ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานด้านการบัญชีและการเงิน
- 1.3 เพื่อตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์

2. ขอบเขตของการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบการเก็บรักษาเงินสดและการกระทบยอดเงินฝากธนาคาร
- 2.2 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีกับรายงานตรวจสอบประจำวัน
- 2.3 สอบทานผ่านบัญชีจากรายงานการตรวจสอบประจำวันไปบัญชีแยกประเภท
- 2.4 สอบทานตัวเลขในงบทดลองกับบัญชีแยกประเภท

3. การปฏิบัติการด้านการเงิน

3.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

รายการ	สิ้นเดือนมกราคม 57	สิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 57	สิ้นเดือนมีนาคม 57
เงินสด	195,868.25 บาท	195,546.75 บาท	180,677.00 บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน	163,484,653.45 บาท	175,645,503.65 บาท	145,859,279.48 บาท
รวม	163,680,521.69 บาท	175,841,050.40 บาท	146,039,956.48 บาท
รายการ	สิ้นเดือนเมษายน 57	สิ้นเดือนพฤษภาคม 57	สิ้นเดือนมิถุนายน 57
เงินสด	177,238.50 บาท	188,194.00 บาท	486,774.50 บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน	130,333,901.04 บาท	139,020,245.43 บาท	125,564,821.86 บาท
รวม	130,511,139.54 บาท	139,208,439.43 บาท	126,051,596.36 บาท

รายการ	สิ้นเดือนกรกฎาคม 57	สิ้นเดือนสิงหาคม 57	สิ้นเดือนกันยายน 57
เงินสด	176,524.25 บาท	193,610.00 บาท	194,655.75 บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน	135,188,929.12 บาท	143,637,203.25 บาท	156,652,350.60 บาท
รวม	135,365,483.37 บาท	143,830,813.05 บาท	156,847,006.35 บาท
รายการ	สิ้นเดือนตุลาคม 57		
เงินสด	195,458.00 บาท		
เงินฝากสถาบันการเงิน	161,758,313.85 บาท		
รวม	161,953,771.85 บาท		

เมื่อสิ้นเดือนตุลาคม 2557 ที่ผ่านมา ได้มีการดำเนินงานตามระเบียบการเก็บรักษาเงิน แต่โดยภาพรวมของจำนวนเงินที่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง สหกรณ์มีรายการเงินสดและเงินฝากในธนาคารประมาณ 161.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเดือนที่ผ่านมาประมาณ 5.10 ล้านบาท ซึ่งพอทำให้สถานการณ์การเงินเกี่ยวกับการบริหารสภาพคล่องดีขึ้น

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 ในระยะที่ผ่านมา ได้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบและมติต่างๆ ตามที่คณะกรรมการฯ ได้พิจารณาตีความและเห็นชอบตามอำนาจ และได้มีการปรึกษาหารือกับผู้ตรวจสอบกิจการ และกับทางคณะผู้ตรวจการสหกรณ์ จึงทำให้การบริหารงานเป็นไปโดยราบรื่นไม่ขัดต่อระเบียบ ข้อบังคับและกฎหมาย

5.2 ข้อเสนอแนะ

ไม่มี

6. จำนวนสมาชิก

6.1 จำนวนสมาชิกระหว่างเดือนตุลาคม 2557

จำนวน	ยอดยกมา	เข้าใหม่	ลาออก	ย้ายเข้า	ย้ายออก	รวม
สมาชิกสามัญ	5,920	25	6	3	0	5,942
-สายผู้สอน	(1,116)	(7)	(0)	(0)	-	(1,123)
-สายสนับสนุน(ข้าราชการ)	(3,429)	(16)	(3)	(2)	-	(3,444)
-สายสนับสนุน(ลูกจ้างประจำ)	(1,375)	(2)	(3)	(1)	-	(1,375)
สมาชิกสมทบ	995	4	7	1	4	989
รวมทั้งสิ้น	6,915	29	13	4	4	6,931

6.2 ข้อสังเกต

ในเดือนนี้มีสมาชิกลาออกจำนวน 13 คน เป็นสมาชิกสามัญ 6 คน โดยให้เหตุผลว่าต้องการถอนหุ้นคืน แต่สมาชิกที่ลาออกทั้งหมดไม่มีหนี้สินค้างอยู่กับทางสหกรณ์ หรือหากมีก็สามารถหักกลบหนี้กับเงินค่าหุ้นที่มีอยู่อย่างไรก็ตามก็ยังมีผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่อีกจำนวน 29 คน ซึ่งมีทั้งสมาชิกสามัญสายผู้สอน และสายสนับสนุน จำนวน 25 คนและสมาชิกสมทบประเภทลูกจ้างชั่วคราวอีก 4 คน ทำให้มีจำนวนสมาชิกทั้งหมดเมื่อสิ้นเดือนตุลาคม 2557 จำนวน 6,931 คน เป็นสมาชิกสามัญ 5,942 คน และสมาชิกสมทบ 989 คน โดยยอดรวมมีสมาชิกเพิ่มขึ้นจากเดือนที่แล้ว 16 ราย เป็นที่น่าสังเกตว่า ในเดือนตุลาคมนี้ มีสมาชิกสมทบลาออกและย้ายออก จำนวน 17 ราย

7. ทุนของสหกรณ์

7.1 ทุนของสหกรณ์ระหว่างเดือนตุลาคม 2557

รายการทุน	ยอดยกมา(บาท)	ทุนที่เข้ามา(บาท)	ทุนที่ออกไป(บาท)	คงเหลือ(บาท)
ทุนเรือนหุ้น	1,098,199,560.00	10,658,250.00	706,130.00	1,108,151,680.00
ทุนสำรอง	152,806,168.12	-	-	152,806,168.12
ทุนรักษาระดับเงินปันผล	2,296,428.04	-	-	2,296,428.04
ทุนสะสมปรับปรุงสำนักงาน	620,733.44	-	-	620,733.44
ทุนส่งเสริมการศึกษา(เจ้าหน้าที่)	245,043.17	-	-	245,043.17
ทุนส่งเสริมการศึกษา(สมาชิก)	385,882.66	-	-	385,882.66
ทุนสาธารณประโยชน์	468,116.58	-	-	468,116.58
รวมเป็นเงิน(บาท)	1,255,021,932.01	10,658,250.00	706,130.00	1,264,974,052.01

7.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับทุนของสหกรณ์

ในเดือนนี้มีการจ่ายเงินค่าหุ้นให้กับสมาชิกที่ขอลาออกเป็นเงิน 7 แสนกว่าบาท แต่ก็ยังมีทุนเรือนหุ้นที่สามารถเรียกเก็บได้ และมีผู้แสดงความจำนงขอซื้อหุ้นเพิ่มอีกเป็นจำนวน 10.65 ล้านบาท เช่นเดียวกัน ทำให้สหกรณ์มีทุนเรือนหุ้นเมื่อสิ้นเดือนตุลาคม 2557 เป็นเงิน 1,108.15 ล้านบาท รวมเป็น

เงินทุนของสหกรณ์ทั้งสิ้นประมาณ 1,264.97 ล้านบาท จะเห็นได้ว่าทุนของสหกรณ์นั้น จะมีเพิ่มขึ้นมา โดยตลอดทุกเดือน

8. ยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ

8.1 ยอดลูกหนี้เงินกู้ของสหกรณ์คงเหลือของแต่ละเดือน

รายการเงินกู้(บาท)	มกราคม 57	กุมภาพันธ์ 57	มีนาคม 57
เงินกู้สามัญ	870,340,800.85	879,993,048.65	898,356,522.65
เงินกู้พิเศษ	558,140,491.44	561,503,806.69	576,514,651.94
เงินกู้ฉุกเฉิน	320,427,909.32	325,927,242.32	339,252,242.57
รวมเป็นเงิน	1,748,909,201.61	1,767,424,097.66	1,814,123,417.16
รายการเงินกู้(บาท)	เมษายน 57	พฤษภาคม 57	มิถุนายน 57
เงินกู้สามัญ	903,746,243.15	912,076,179.21	922,753,573.38
เงินกู้พิเศษ	582,530,364.94	592,891,744.19	599,486,050.94
เงินกู้ฉุกเฉิน	350,396,596.57	365,057,467.62	372,962,983.12
รวมเป็นเงิน	1,836,673,204.66	1,870,025,391.02	1,895,184,607.44
รายการเงินกู้(บาท)	กรกฎาคม 57	สิงหาคม 57	กันยายน 57
เงินกู้สามัญ	926,928,898.38	929,657,028.13	929,484,788.38
เงินกู้พิเศษ	613,161,371.69	621,212,923.54	624,426,017.04
เงินกู้ฉุกเฉิน	379,423,913.12	379,302,868.98	383,540,361.25
รวมเป็นเงิน	1,919,514,183.19	1,930,178,820.65	1,937,451,166.67
รายการเงินกู้(บาท)	ตุลาคม 57		
เงินกู้สามัญ	934,990,812.13		
เงินกู้พิเศษ	629,164,330.76		
เงินกู้ฉุกเฉิน	392,248,293.14		
รวมเป็นเงิน	1,956,403,436.03		

8.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับยอดลูกหนี้เงินกู้

ยอดลูกหนี้เงินกู้โดยรวมในเดือนตุลาคม 57 ที่ผ่านมา เป็นเงิน 1,956.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเดือนที่แล้ว 18.95 ล้านบาท จะเห็นได้ว่ายอดลูกหนี้เงินกู้มีจำนวนเพิ่มมากขึ้นตั้งแต่ต้นปีมาโดยลำดับ และเมื่อพิจารณาถึงจำนวนเงินกู้แต่ละประเภท จะพบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คิดเป็นร้อยละ 47.79 ของเงินกู้ทั้งหมด ส่วนลูกหนี้เงินกู้พิเศษคิดเป็นร้อยละ 32.16 และเงินกู้ฉุกเฉินคิดเป็นร้อยละ 20.09 ซึ่งเป็นอัตราส่วนสำหรับการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์ที่อยู่ในเกณฑ์พอใช้

9. เงินรับฝากจากสมาชิก

9.1 ยอดเงินรับฝากคงเหลือของแต่ละเดือน

รายการเงินฝาก(บาท)	มกราคม 57	กุมภาพันธ์ 57	มีนาคม 57
เงินรับฝากประจำ 1 ปี	94,251,831.04	93,300,328.04	93,085,451.02
เงินฝากออมทรัพย์	54,555,840.39	49,068,087.01	47,932,772.88
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	488,601,878.90	512,447,236.12	515,285,277.03
เงินรับฝากประจำ24เดือน	64,504,401.03	68,017,511.42	66,312,991.59
เงินรับฝากทวีสิน	2,091,000.00	2,352,000.00	2,467,000.00
รวมเงินรับฝากทั้งหมด	704,004,951.36	725,185,162.59	725,083,492.52
รายการเงินฝาก(บาท)	เมษายน 57	พฤษภาคม 57	มิถุนายน 57
เงินรับฝากประจำ 1 ปี	91,813,490.46	92,637,748.49	86,093,855.56
เงินฝากออมทรัพย์	45,910,768.88	45,721,639.37	43,746,137.23
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	501,405,596.13	524,878,364.07	530,064,967.67
เงินรับฝากประจำ24เดือน	66,978,369.55	67,007,199.57	68,900,027.42
เงินรับฝากทวีสิน	2,540,500.00	2,799,500.00	2,833,500.00
รวมเงินรับฝากทั้งหมด	708,648,725.02	733,044,451.50	731,638,487.88
รายการเงินฝาก(บาท)	กรกฎาคม 57	สิงหาคม 57	กันยายน 57
เงินรับฝากประจำ 1 ปี	87,690,439.31	84,684,620.99	83,709,539.20
เงินฝากออมทรัพย์	43,269,659.64	42,611,291.11	41,474,048.26
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	545,318,454.37	553,641,700.13	557,182,260.62
เงินรับฝากประจำ24เดือน	69,132,995.54	69,607,720.25	72,408,704.47
เงินรับฝากทวีสิน	3,003,000.00	3,055,500.00	2,801,500.00
รวมเงินรับฝากทั้งหมด	748,414,548.86	753,600,832.48	757,576,052.55
รายการเงินฝาก(บาท)	ตุลาคม 57		
เงินรับฝากประจำ 1 ปี	82,607,845.87		
เงินฝากออมทรัพย์	42,753,541.39		
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	566,313,248.77		
เงินรับฝากประจำ24เดือน	73,786,938.84		
เงินรับฝากทวีสิน	3,074,700		
รวมเงินรับฝากทั้งหมด	768,536,274.87		

9.2 ข้อสังเกต

ยอดเงินฝากคงเหลือทั้งหมดในเดือนนี้เพิ่มขึ้นจากเดือนที่แล้วประมาณ 10.96 ล้านบาท โดยเฉพาะเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ที่ได้รับความนิยมจากสมาชิกในการใช้บริการเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจเป็นผลจากการประชาสัมพันธ์ของสหกรณ์ให้เข้าใจถึงผลประโยชน์ที่ได้รับจากการนำเงินมาฝากกับสหกรณ์ที่มีดอกเบี้ยที่สูงกว่าสถาบันการเงินอื่นๆ

10. รายได้ของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายได้รับเดือนนี้	รวมรายได้สะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้ง ไว้	ร้อยละของรายได้ สะสมต่อประมาณการ
ดอกเบี้ยรับ	11,295,599.00	99,147,814.09	111,000,000	89.32
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	8,700.00	265,800.00	324,000	82.04
ผลตอบแทนจากหุ้น	0	560,112.00	500,000	112.02
รายได้อื่นๆ	18,547.81	236,974.23	50,000	473.95
รายได้จากกคคละเมิด	0	0	0	0
กองทุน/ตราสารหนี้	0	0	0	0
จำหน่ายทรัพย์สิน	0	60,136.34	50,000	120.27
รวม	11,322,846.89	100,270,836.66	111,924,000	89.59
รายการเปรียบเทียบ	ตุลาคม 56	ตุลาคม 57		
รายได้ต่อเดือน	9,242,314.87	11,322,846.89		
รายได้สะสม	84,284,874.41	100,270,836.66		

สำหรับรายได้รับเดือนนี้ เป็นจำนวนประมาณ 11.32 ล้านบาท ซึ่งเกือบทั้งหมดเป็นรายได้จากดอกเบี้ยรับ ทำให้รายได้สะสมในระยะ 10 เดือนของปี 2557 เป็นเงินประมาณ 100.27 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 89.59 ของประมาณการรายได้ที่ตั้งเป้าหมายไว้ ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยที่ร้อยละ 83.33 และเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้รับในระยะเดียวกันของปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ 9.24 ล้านบาท และเป็นรายได้สะสม 84.28 ล้านบาท รายได้สะสมในระยะ 10 เดือนของปีนี้จะมากกว่าปีที่แล้วประมาณ 15.98 ล้านบาท

11. รายจ่ายของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายจ่ายเดือนนี้	รวมรายจ่ายสะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้ง ไว้	ร้อยละของรายจ่าย สะสมต่อประมาณการ
ค่าใช้จ่ายทุกหมวด	1,586,589.77	20,645,709.22	63,871,840.00	32.32
รายการเปรียบเทียบ	ตุลาคม 56	ตุลาคม 57		
ค่าใช้จ่ายต่อเดือน	1,820,641.16	1,586,589.77		
ค่าใช้จ่ายสะสม	20,971,914.26	20,645,709.22		

ในเดือนตุลาคม 2557 ที่ผ่านมา ได้มีการใช้จ่ายในทุกหมวด รายจ่าย 1.58 ล้านบาท สำหรับรายจ่ายหลักของเดือนกันยายนนี้ นอกจากเงินเดือนเจ้าหน้าที่แล้ว ได้แก่ ทูตสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกที่เสียชีวิตอีก 2 แสน 7 หมื่นบาท และเงินช่วยเหลือสมาชิกและคู่สมรสอีก 2 แสน 4 หมื่นบาท ซึ่งรายจ่ายสะสมในระยะ 10 เดือนที่ผ่านมา คิดเป็นเงินประมาณ 20.64 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพียงร้อยละ 32.32 ของประมาณการที่ตั้งไว้ น้อยกว่าระยะเดียวกันของปีที่แล้ว ซึ่งเท่ากับ 20.97 ล้านบาท ประมาณ 3 แสนกว่าบาท

12. ข้อสังเกต

จากผลการดำเนินงานในระยะ 10 เดือนของ ปี 2557 ทำให้สหกรณ์มีรายได้สูงกว่ารายจ่ายประมาณ 79.62 ล้านบาท มากกว่าในระยะเดียวกันของปีที่ผ่านมาซึ่งอยู่ที่ 63.31 ล้านบาท ประมาณ 16.31 ล้านบาท

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ สำหรับรายละเอียดการตรวจสอบกิจการ ได้เก็บเข้าแฟ้มของผู้ตรวจสอบกิจการ ซึ่งคณะกรรมการทุกท่านสามารถตรวจสอบรายละเอียดได้อีกครั้งหนึ่ง



(รองศาสตราจารย์อัมพน ห่อนาค)

หัวหน้าคณะผู้ตรวจสอบกิจการ