

**สรุปรายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
ประจำเดือน พฤศจิกายน 2554**

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2554 ได้เลือกตั้งให้ข้าพเจ้าและคณะเป็นคณะผู้ตรวจสอบกิจการ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ ม.ข. ประจำปี 2554 โดยให้ปีทางบัญชีสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2554 นั้น บัดนี้ คณะผู้ตรวจสอบกิจการฯ ใคร่ขอเสนอผลการตรวจสอบกิจการตามข้อบังคับของสหกรณ์ หมวด 9 ข้อ 79 สำหรับเดือนพฤศจิกายน 2554 โดยสรุปดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานทางด้านบัญชีและการเงิน
- 1.2 เพื่อให้ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานด้านการบัญชีและการเงิน
- 1.3 เพื่อตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์

2. ขอบเขตของการตรวจสอบ

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

3. การปฏิบัติการด้านการเงิน

3.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

รายการ	สิ้นเดือนมกราคม 54	สิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 54	สิ้นเดือนมีนาคม 54
เงินสด	182,357.70 บาท	171,730.50 บาท	126,993.00 บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน	128,650,209.08 บาท	183,809,583.37 บาท	205,374,033.82 บาท
รวม	128,832,566.78 บาท	183,981,313.87 บาท	205,501,026.82 บาท
รายการ	สิ้นเดือนเมษายน 54	สิ้นเดือนพฤษภาคม 54	สิ้นเดือนมิถุนายน 54
เงินสด	150,827.25 บาท	78,453.00 บาท	487,186.50 บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน	255,541,014.55 บาท	303,003,154.45 บาท	202,151,830.02 บาท
รวม	255,691,841.80 บาท	303,081,607.45 บาท	202,639,016.52 บาท
รายการ	สิ้นเดือนกรกฎาคม 54	สิ้นเดือนสิงหาคม 54	สิ้นเดือนกันยายน 54
เงินสด	164,023.50 บาท	196,559.25 บาท	177,588.25 บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน	166,188,685.22 บาท	132,220,199.81 บาท	80,076,094.08 บาท
รวม	166,352,708.72 บาท	132,416,759.06 บาท	80,253,682.33 บาท

รายการ	สิ้นเดือนตุลาคม 54	สิ้นเดือนพฤศจิกายน 54	
เงินสด	197,876.50 บาท	195,079.50 บาท	
เงินฝากสถาบันการเงิน	78,443,917.73 บาท	157,467,903.74 บาท	
รวม	78,641,794.23 บาท	157,662,983.24 บาท	

เมื่อสิ้นเดือนพฤศจิกายน 2554 ได้มีการดำเนินงานตามระเบียบการเก็บรักษาเงินแต่โดยภาพรวมของจำนวนเงินที่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง สหกรณ์มีรายการเงินสดและเงินฝากในสถาบันการเงิน ธนาคาร และสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจขอนแก่น ประมาณ 157.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเดือนที่แล้ว ประมาณ 79.02 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการที่สมาชิกได้เข้าร่วมโครงการกู้เงินฉาบปกิจสงเคราะห์ช่วยเพื่อนครูและบุคลากรทางการศึกษา (ช.พ.ค.) ทำให้มีเงินชำระหนี้เงินกู้สหกรณ์ในเดือนพฤศจิกายน 54 ถึง 86.59 ล้านบาท ทำให้ปัญหาด้านการขาดสภาพคล่องของสหกรณ์ลดลงไปด้วย

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 ในระยะเดือนพฤศจิกายน 54 ที่ผ่านมา ได้เป็นไปตามนโยบายแผนงาน กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบและมติต่างๆ ตามที่คณะกรรมการฯ ได้พิจารณาตีความและเห็นชอบตามอำนาจ และได้มีการปรึกษาหารือกับผู้ตรวจสอบกิจการ และกับทางผู้ตรวจการสหกรณ์และผู้ตรวจสอบบัญชี จึงทำให้การบริหารงานเป็นไปโดยราบรื่นไม่ขัดต่อระเบียบ กฎหมาย

5.2 ข้อสังเกต ไม่มี

6. จำนวนสมาชิก

6.1 จำนวนสมาชิกระหว่างเดือนพฤศจิกายน 2554

จำนวน	ยอดยกมา	เข้าใหม่	ลาออก	ย้ายเข้า	ย้ายออก	รวม
สมาชิกสามัญ	5,235	17	21	1	1	5,231
สมาชิกสมทบ	252	3	5	0	0	250
รวมทั้งสิ้น	5,487	20	26	1	1	5,481

6.2 ข้อสังเกต

ในเดือนนี้มีสมาชิกลาออกจำนวน 26 ราย โดยส่วนใหญ่ให้เหตุผลว่าต้องการถอนหุ้นคืน แต่สมาชิกที่ลาออกทั้งหมดไม่มีหนี้สินค้างอยู่กับทางสหกรณ์ หรือหากมีก็สามารถหักกลบลบหนี้กับเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ แต่ก็ยังมีผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่จำนวน 20 ราย ทำให้มีจำนวนสมาชิกเมื่อสิ้นเดือนพฤศจิกายน 2554 เท่ากับ 5,481 คน ลดลงจากต้นปี จำนวน 103 คน อย่างไรก็ตาม พบว่า สมาชิกที่ลาออกส่วนใหญ่ จะเป็นผู้ที่เข้าร่วมโครงการกู้เงินฉาบปกิจสงเคราะห์ช่วยเหลือเพื่อนครูและบุคลากรทางการศึกษา (ช.พ.ค.) จากธนาคารออมสิน เพื่อมาชำระหนี้ให้กับสหกรณ์

7. ทุนของสหกรณ์

7.1 ทุนของสหกรณ์ระหว่างเดือนพฤศจิกายน 2554

รายการทุน	ยอดยกมา(บาท)	ทุนที่เข้ามา(บาท)	ทุนที่ออกไป(บาท)	คงเหลือ(บาท)
ทุนเรือนหุ้น	902,433,920	6,962,900	1,557,190	907,839,630
ทุนสำรอง	129,581,522	0	0	129,581,522
ทุนรักษาระดับเงินปันผล	2,148,714	0	0	2,148,714
ทุนสะสมปรับปรุงสำนักงาน	1,275,858	0	0	1,275,858
ทุนส่งเสริมการศึกษา(เจ้าหน้าที่)	44,516	0	0	44,516
ทุนส่งเสริมการศึกษา(สมาชิก)	201,578	0	0	201,578
ทุนสาธารณประโยชน์	293,496	0	0	293,496
รวมเป็นเงิน(บาท)	1,035,979,606	6,962,900	1,557,190	1,041,385,316

7.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับทุนของสหกรณ์

ในเดือนนี้มีการจ่ายเงินค่าหุ้นให้กับสมาชิกที่ขอลาออกเป็นเงิน 1.55 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ภายหลังจากที่เรือนหุ้นยังสามารถเรียกเก็บได้โดยตลอด ในเดือนนี้ได้รับการส่งเงินค่าหุ้นจากกองคลังเป็นเงิน 6.96 ล้านบาท ทำให้มีทุนเรือนหุ้นเป็นเงิน 907.83 ล้านบาท รวมในขณะนี้ สหกรณ์มีเงินทุนทั้งสิ้น 1,041.38 ล้านบาท ซึ่งยังถือได้ว่าสหกรณ์ยังมีเงินทุนดำเนินงานในระดับที่ดี มีความสามารถในการก่อหนี้ได้อีกพอสมควร

8. ยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ

8.1 ยอดลูกหนี้เงินกู้ของสหกรณ์คงเหลือของแต่ละเดือน

รายการเงินกู้(บาท)	มกราคม 54	กุมภาพันธ์ 54	มีนาคม 54	เมษายน 54
เงินกู้สามัญ	1,048,730,735	1,026,009,041	1,000,866,974	973,410,991
เงินกู้พิเศษ	389,046,203	368,863,187	357,944,033	346,274,034
เงินกู้ลูกเงิน	366,748,624	352,011,732	337,886,990	328,783,131
รวมเป็นเงิน	1,804,525,563	1,746,882,962	1,696,697,999	1,648,468,158
รายการเงินกู้(บาท)	พฤษภาคม 54	มิถุนายน 54	กรกฎาคม 54	สิงหาคม 54
เงินกู้สามัญ	939,013,976	937,586,917	944,839,741	953,699,839
เงินกู้พิเศษ	329,485,415	324,332,365	322,716,181	330,398,862
เงินกู้ลูกเงิน	323,239,135	335,117,073	341,912,537	343,755,797
รวมเป็นเงิน	1,591,738,527	1,597,036,356	1,609,468,459	1,627,854,500
รายการเงินกู้(บาท)	กันยายน 54	ตุลาคม 54	พฤศจิกายน 54	
เงินกู้สามัญ	963,781,913	960,375,429	920,287,267	
เงินกู้พิเศษ	339,669,711	344,976,379	323,761,060	
เงินกู้ลูกเงิน	346,996,890	349,041,529	331,358,161	
รวมเป็นเงิน	1,650,488,515	1,654,393,339	1,575,406,489	

8.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับยอดลูกหนี้เงินกู้

ยอดลูกหนี้เงินกู้โดยรวมเมื่อสิ้นเดือนพฤศจิกายน 54 ที่ผ่านมา เป็นเงิน 1,575,406,489 บาท ซึ่ง เริ่มมีจำนวนลดลง หลังจากในระยะ 6 เดือนก่อน มีจำนวนเพิ่มขึ้นมาโดยตลอด ทำให้ยอดลูกหนี้เงินกู้ ลดลงจากเมื่อต้นปี เป็นเงิน 229.12 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.69

9. เงินรับฝากจากสมาชิก

9.1 ยอดเงินรับฝากคงเหลือของแต่ละเดือน

รายการเงินฝาก(บาท)	มกราคม 54	กุมภาพันธ์ 54	มีนาคม 54	เมษายน 54
เงินรับฝากประจำ 1 ปี	161,231,525	161,366,946	161,115,680	157,730,828
เงินฝากออมทรัพย์	48,855,169	50,460,092	47,920,132	47,714,623
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	447,307,589	437,765,723	433,726,530	435,319,362
เงินรับฝากประจำ 24 เดือน	144,802,612	142,828,569	135,629,134	133,411,672
เงินรับฝากทวีสิน	9,290,800	8,313,300	7,789,800	7,659,100
รวมเงินรับฝากทั้งหมด	811,487,697	800,734,631	786,181,277	781,834,585

รายการเงินฝาก(บาท)	พฤษภาคม 54	มิถุนายน 54	กรกฎาคม 54	สิงหาคม 54
เงินรับฝากประจำ 1 ปี	156,848,369	157,705,172	157,972,215	153,213,900
เงินฝากออมทรัพย์	44,127,277	49,166,057	47,466,478	45,585,562
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	425,416,799	419,099,436	403,872,294	392,094,892
เงินรับฝากประจำ24เดือน	134,118,642	131,351,846	127,368,063	124,022,902
เงินรับฝากทวีสิน	7,965,900	7,433,200	7,327,500	6,914,800
รวมเงินรับฝากทั้งหมด	768,476,988	764,755,713	744,006,560	721,832,058
รายการเงินฝาก(บาท)	กันยายน 54	ตุลาคม 54	พฤศจิกายน 54	
เงินรับฝากประจำ 1 ปี	149,540,330	145,852,487	143,705,652	
เงินฝากออมทรัพย์	45,188,223	44,370,284	41,601,724	
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	375,420,465	378,267,901	385,820,943	
เงินรับฝากประจำ24เดือน	111,667,265	108,293,197	98,088,117	
เงินรับฝากทวีสิน	5,791,100	6,065,900	6,021,700	
รวมเงินรับฝากทั้งหมด	687,607,385	682,849,770	675,238,136	

9.2 ข้อสังเกต

ยอดเงินฝากคงเหลือทั้งหมดในเดือนนี้ลดลงจากเมื่อเดือนที่ผ่านมาประมาณ 7.61 ล้านบาท ซึ่งจะสังเกตเห็นว่า ยอดเงินฝากโดยรวมทั้งหมดมีจำนวนที่ลดลงมาโดยตลอดตั้งแต่ต้นปี คิดเป็นจำนวน 136.25 ล้านบาท หรือคิดเป็นลดลงร้อยละ 16.79 ซึ่งก็เป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้สหกรณ์มีปัญหาสภาพคล่องใน ระยะที่ผ่านมาพอสมควร

10. รายได้ของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายได้รับเดือนนี้	รวมรายได้สะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้ง ไว้	ร้อยละของรายได้ สะสมต่อประมาณการ
ดอกเบี้ยรับ	8,722,566.38	98,437,408.27	120,250,000	81.86
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	4,000.00	53,200.00	80,000	66.50
ผลตอบแทนจากหุ้น	0	260,104.00	250,000	104.04
รายได้อื่นๆ	1,474.85	85,285.56	70,000	120.77
รวม	8,728,041.23	98,835,997.83	120,650,000	81.92
รายการ	พฤศจิกายน 53	พฤศจิกายน 54		
รายได้รับทั้งหมด	110,407,289.83	98,835,997.83		

สำหรับรายได้รับเดือนนี้ เป็นจำนวนประมาณ 8.72 ล้านบาท ซึ่งเกือบทั้งหมดเป็นรายได้จากดอกเบี้ยรับ รวมเป็นรายได้สะสมตั้งแต่ต้นปีประมาณ 98.83 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 81.92 ของประมาณการที่ตั้งไว้ และเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ สะสมของเดือน พฤศจิกายน ของปี 2554 ซึ่งอยู่ที่ 110.40 ล้านบาท รายได้สะสมปีนี้จะน้อยกว่าปีที่แล้วในระยะเดียวกันประมาณ 11.57 ล้านบาท

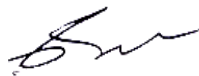
11. รายจ่ายของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายจ่ายเดือนนี้	รวมรายจ่ายสะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้ง ไว้	ร้อยละของรายจ่าย สะสมต่อประมาณการ
ค่าใช้จ่ายทุกหมวด	1,437,551.95	24,207,742.87	59,030,760.00	41.01
รายการ เปรียบเทียบ	พฤศจิกายน 53	พฤศจิกายน 54		
รายจ่ายสะสม	36,497,579.79	24,207,742.87		

จะเห็นได้ว่าในระยะ 11 เดือนที่ผ่านมา ได้มีการใช้จ่ายสะสมในทุกหมวดแล้ว 24.20 ล้านบาท น้อยกว่ารายจ่ายสะสมในระยะเดียวกันของปี 2553 ซึ่งมีรายจ่ายสะสม อยู่ที่ 36.49 ล้านบาท สำหรับรายจ่ายหลักของเดือน ตุลาคมนี้ ได้แก่ เงินเดือนเจ้าหน้าที่ ประมาณสามแสนเก้าหมื่นบาท ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากประจำ ประมาณ สามแสนบาท และเงินช่วยเหลือสหสมาชิกและกลุ่มสวัสดิการประมาณ สองแสนสี่หมื่นบาท ทำให้ในระยะ 11 เดือนที่ผ่านมา สหกรณ์มีการใช้จ่ายไปแล้วเพียงร้อยละ 41.01 ของประมาณการที่ตั้งไว้

12. ข้อสังเกต

จากการดำเนินงานของสหกรณ์ในระยะ 11 เดือนของปี 2554 พบว่า สหกรณ์มีรายได้สุทธิเบื้องต้นแล้ว เป็นเงิน 74.62 ล้านบาท มากกว่าในระยะเดียวกันของปี 2553 ซึ่งมีรายได้สุทธิเบื้องต้น 73.91 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินประมาณ 7 แสนกว่าบาท



(รองศาสตราจารย์อัมพน ห่อนาค)

หัวหน้าคณะผู้ตรวจสอบกิจการ