

**สรุปรายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2557**

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2557 ได้เลือกตั้งให้ข้าพเจ้าและคณะเป็นคณะผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ ม.ข. ประจำปี 2557 โดยให้ปีทางบัญชีสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 นั้น บัดนี้ คณะผู้ตรวจสอบกิจการฯ ใคร่ขอเสนอผลการตรวจสอบกิจการตามข้อบังคับของสหกรณ์ หมวด 9 ข้อ 79 สำหรับเดือนกุมภาพันธ์ 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
เงินสด	195,868.25 บาท	195,546.75 บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน	163,484,653.45 บาท	175,645,503.65 บาท
รวม	163,680,521.69 บาท	175,841,050.40 บาท

เมื่อสิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2557 ได้มีการดำเนินงานตามระเบียบการเก็บรักษาเงิน แต่โดยภาพรวมของจำนวนเงินที่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง สหกรณ์มีรายการเงินสดและเงินฝากในธนาคารประมาณ 175.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเดือนที่ผ่านมา แสดงให้เห็นถึงสภาพคล่องที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดี อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินในระยะเดียวกันของปีที่แล้ว (กุมภาพันธ์ 2556) เงินสดและเงินฝากของปี 2557 มีจำนวนน้อยกว่า 235.80 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 ในระยะเดือน กุมภาพันธ์ 57 ที่ผ่านมา ได้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบและมติต่างๆ ตามที่คณะกรรมการฯ ได้พิจารณาตีความและเห็นชอบ ตามอำนาจ และได้มีการปรึกษาหารือกับผู้ตรวจสอบกิจการ และกับทางคณะผู้ตรวจการสหกรณ์ จึงทำให้ การบริหารงานเป็นไปโดยราบรื่นไม่ขัดต่อระเบียบ ข้อบังคับและกฎหมาย

5.2 ข้อสังเกต

ไม่มี

6. จำนวนสมาชิก

6.1 จำนวนสมาชิกระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ 2557

จำนวน	ยอดยกมา	เข้าใหม่	ลาออก	ย้ายเข้า	ย้ายออก	รวม
สมาชิกสามัญ	5,631	99	42	3	0	5,691
-สายผู้สอน	(1,076)	(8)	(4)	(0)	-	(1,080)
-สายสนับสนุน(ข้าราชการ)	(3,197)	(78)	(16)	(1)	-	(3,260)
-สายสนับสนุน(ลูกจ้างประจำ)	(1,358)	(13)	(22)	(2)	-	(1,351)
สมาชิกสมทบ	734	77	9	0	3	799
รวมทั้งสิ้น	6,385	176	51	3	3	6,490

6.2 ข้อสังเกต

ในเดือนนี้มีสมาชิกลาออกจำนวน 51 คน ส่วนใหญ่เป็นสมาชิกสามัญสายสนับสนุน(ลูกจ้างประจำ) โดยให้เหตุผลว่าต้องการถอนหุ้นคืน แต่สมาชิกที่ลาออกทั้งหมดไม่มีหนี้สินค้างอยู่กับทางสหกรณ์ หรือหาก

มีก็สามารถหักกลบลบหนี้กับเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ อย่างไรก็ตามก็ยังมีผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่จำนวน 176 คน ส่วนใหญ่เป็นสมาชิกสามัญสายสนับสนุน(ข้าราชการ) ทำให้มีจำนวนสมาชิกเมื่อสิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2557 จำนวน 6,490 คน เป็นสมาชิกสามัญ 5,691 คน และสมาชิกสมทบ 799 คน เพิ่มขึ้นจากเดือนที่แล้ว 125 ราย ในจำนวนสมาชิกสามัญ 5,691 คน ร้อยละ 57.3 เป็นสมาชิกสายสนับสนุน(ข้าราชการ/พนักงานมหาวิทยาลัย) ร้อยละ 23.7 เป็นสมาชิกสายสนับสนุน(ลูกจ้างประจำ/พนักงานราชการ) และร้อยละ 19.0 เป็นสมาชิกสายผู้สอน(อาจารย์/พนักงานมหาวิทยาลัย) ส่วนสมาชิกสมทบ ร้อยละ 81.0 เป็นลูกจ้างชั่วคราว

7. ทุนของสหกรณ์

7.1 ทุนของสหกรณ์ระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ 2557

รายการทุน	ยอดยกมา(บาท)	ทุนที่เข้ามา (บาท)	ทุนที่ออกไป(บาท)	คงเหลือ(บาท)
ทุนเรือนหุ้น	1,031,172,710.00	12,134,900.00	8,129,470.00	1,035,178,140.00
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)	276,070.17	-	-	276,070.17
ทุนส่งเสริมการศึกษา(สมาชิก)	573,192.66	-	-	573,192.66
ทุนสาธารณประโยชน์	1,475,016.58	-	5,000.00	1,470,016.58
รวมเป็นเงิน(บาท)	1,189,220,319.01	12,134,900.00	8,134,470.00	1,193,220,749.01

7.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับทุนเรือนหุ้น

ในเดือนนี้มีการจ่ายเงินค่าหุ้นให้กับสมาชิกที่ขอลาออกเป็นเงิน 8.12 ล้านบาท แต่ก็ยังมีทุนเรือนหุ้นที่สามารถเรียกเก็บได้ และมีผู้แสดงความจำนงขอซื้อหุ้นเพิ่มอีกเป็นจำนวนมากเช่นเดียวกัน ทำให้ทุนเรือนหุ้นและทุนทั้งหมดเพิ่มขึ้นจากเดือนที่แล้วพอสมควร โดยในเดือนกุมภาพันธ์นี้ได้รับเงินค่าหุ้นอีก 12.13 ล้านบาท ทำให้มีทุนเรือนหุ้น เมื่อสิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2557 เป็นเงิน 1,035.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากรยะเดียวกันของปีที่แล้ว 82.79 ล้านบาท รวมเป็นทุนของสหกรณ์ทั้งสิ้น 1,193.22 ล้านบาท มากกว่าในเดือนกุมภาพันธ์ 2557 จำนวน 88.52 ล้านบาท หรือมีอัตราการเพิ่มคิดเป็นร้อยละ 8.01 ต่อปี แสดงให้เห็นว่าสถานภาพของสหกรณ์ที่มีแนวโน้มความมั่นคงเพิ่มขึ้น

8. ยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ

8.1 ยอดลูกหนี้เงินกู้ของสหกรณ์คงเหลือของแต่ละเดือน

รายการเงินกู้(บาท)	มกราคม 57	กุมภาพันธ์ 57
เงินกู้สามัญ	870,340,800.85	879,993,048.65
เงินกู้พิเศษ	558,140,491.44	561,503,806.69
เงินกู้ฉุกเฉิน	320,427,909.32	325,927,242.32
รวมเป็นเงิน	1,748,909,201.61	1,767,424,097.66

8.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับยอดลูกหนี้เงินกู้

ยอดลูกหนี้เงินกู้โดยรวมเมื่อสิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 57 เป็นเงิน 1,767.42 ล้านบาท มากกว่าเดือนที่แล้ว 18.51 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นจากปลายปีที่แล้ว (ธันวาคม 56) ประมาณ 46.97 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มร้อยละ 2.73 ในระยะ 2 เดือนที่ผ่านมา แสดงให้เห็นถึงธุรกิจด้านเงินกู้ยังมีผลการดำเนินงานที่มีแนวโน้มที่ดี

อย่างไรก็ตาม ขณะนี้สหกรณ์ยังมีลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามคำพิพากษา และลูกหนี้อื่นๆอีก 60.13 ล้านบาท รวมทั้งการตั้งวงเงินหนี้สงสัยจะสูญอีก 57.8 ล้านบาท ซึ่งหากสามารถเร่งรัดติดตามมาได้ ก็จะเป็นรายได้ระหว่างปีของสหกรณ์ที่เพิ่มขึ้น

9. เงินรับฝากจากสมาชิก

9.1 ยอดเงินรับฝากคงเหลือของแต่ละเดือน

รายการเงินฝาก(บาท)	มกราคม 57	กุมภาพันธ์ 57
เงินรับฝากประจำ 1 ปี	94,251,831.04	93,300,328.04
เงินฝากออมทรัพย์	54,555,840.39	49,068,087.01
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	488,601,878.90	512,447,236.12
เงินรับฝากประจำ 24 เดือน	64,504,401.03	68,017,511.42
เงินรับฝากทวีสิน	2,091,000.00	2,352,000.00
รวมเงินรับฝากทั้งหมด	704,004,951.36	725,185,162.59

9.2 ข้อสังเกต

ยอดเงินฝากคงเหลือทั้งหมดในเดือนนี้เพิ่มขึ้นจากเดือนที่แล้วประมาณ 21.18 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นจากปลายปีที่แล้ว (ธันวาคม 56) ประมาณ 45.47 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเพิ่มในระยะ 2 เดือนที่ผ่านมาเท่ากับร้อยละ 6.69 แสดงให้เห็นถึงความเชื่อมั่นของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์นำเงินมาฝากเพิ่มขึ้น ทำให้ผลการดำเนินธุรกิจด้านเงินฝากมียอดเงินฝากเพิ่มขึ้นโดยลำดับ โดยเฉพาะเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

10. รายได้ของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายได้รับเดือนนี้	รวมรายได้สะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้ง ไว้	ร้อยละของรายได้ สะสมต่อประมาณการ
ดอกเบี๋ยรับ	8,509,133.66	16,679,851.14	111,000,000	15.03
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	52,800.00	79,500.00	324,000	24.54
ผลตอบแทนจากหุ้น	0	0	500,000	0
รายได้อื่นๆ	36,502.86	54,334.36	50,000	108.67
รายได้จากคคิลละเม็ด	0	0	0	0
กองทุน/ตราสารหนี้	0	0	0	0
จำหน่ายทรัพย์สิน	0	0	50,000	0
รวม	8,598,436.52	16,813,685.50	111,924,000	15.02
รายการเปรียบเทียบ	กุมภาพันธ์ 56	กุมภาพันธ์ 57		
รายได้ต่อเดือน	7,093,811.62	8,598,436.52		
รายได้สะสม	14,104,457.33	16,813,685.50		

สำหรับรายได้รับเดือนนี้ เป็นจำนวนประมาณ 8.59 ล้านบาท ซึ่งเกือบทั้งหมดเป็นรายได้จากดอกเบี๋ยรับ คิดเป็นรายได้สะสมตั้งแต่ต้นปีเป็นเงินประมาณ 16.81 ล้านบาทและเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้รับของเดือนกุมภาพันธ์ปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ 7.09 ล้านบาท คิดเป็นรายได้สะสม 14.10 ล้านบาท รายได้รับและรายได้สะสมของเดือนนี้จะมากกว่าปีที่แล้วในระยะเดียวกันประมาณ 1.50 และ 2.70 ล้านบาทตามลำดับ

11. รายจ่ายของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายจ่ายเดือนนี้	รวมรายจ่ายสะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้ง ไว้	ร้อยละของรายจ่าย สะสมต่อประมาณการ
ค่าใช้จ่ายทุกหมวด	1,855,053.61	5,357,099.39	63,871,840.00	8.39
รายการเปรียบเทียบ	กุมภาพันธ์ 56	กุมภาพันธ์ 57		
ค่าใช้จ่ายต่อเดือน	2,162,431.25	1,855,053.61		
ค่าใช้จ่ายสะสม	5,443,079.05	5,357,099.39		

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2557 ที่ผ่านมามีการใช้จ่ายในทุกหมวดแล้ว 1.85 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าเดือนกุมภาพันธ์ 2556 ซึ่งอยู่ที่ 2.16 ล้านบาท สำหรับรายจ่ายหลักของเดือน กุมภาพันธ์ นี้ นอกจากเงินเดือน

เจ้าหน้าที่แล้ว ก็จะเป็นทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกที่เสียชีวิต 4 แสนบาท เงินสวัสดิการบำเหน็จสมาชิก 2 แสน 3 หมื่นบาท และเงินช่วยเหลือศพสมาชิกและคู่สมรสอีก 2 แสนบาท ซึ่งรายจ่ายสะสมตั้งแต่ต้นปีถึงเดือนนี้ คิดเป็นเงินประมาณ 5.35 ล้านบาท น้อยกว่าระยะเดียวกันของปีที่แล้ว ซึ่งอยู่ที่ 5.44 ล้านบาท

12. ข้อสังเกต

จากผลการดำเนินงานในระยะ 2 เดือนแรกของ ปี 2557 สหกรณ์มีรายได้สูงกว่ารายจ่ายประมาณ 11.45 ล้านบาท มากกว่าในระยะเดียวกันของปีที่ผ่านมา

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ สำหรับรายละเอียดการตรวจสอบกิจการ ได้เก็บเข้าแฟ้มของผู้ตรวจสอบกิจการ ซึ่งคณะกรรมการทุกท่านสามารถตรวจสอบรายละเอียดได้อีกครั้งหนึ่ง



(รองศาสตราจารย์อัมพน ห่อนาค)

หัวหน้าคณะผู้ตรวจสอบกิจการ