

สรุปรายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
ประจำเดือน มีนาคม 2557

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

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

เมื่อสิ้นไตรมาสแรกในเดือนมีนาคม 2557 ได้มีการดำเนินงานตามระเบียบการเก็บรักษาเงินแต่โดยภาพรวมของจำนวนเงินที่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง สหกรณ์มีรายการเงินสดและเงินฝากในธนาคารประมาณ 146.03 ล้านบาท ลดลงจากเดือนที่ผ่านมา 29.80 ล้านบาท แต่ก็ยังแสดงให้เห็นถึงสภาพคล่องที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดี อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินในไตรมาสเดียวกันของปีที่แล้ว เงินสดและเงินฝากของปี 2557 มีจำนวนน้อยกว่า 235.92 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 ในระยะไตรมาสแรกของปี 2557 ที่ผ่านมา ได้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบและมติต่างๆ ตามที่คณะกรรมการฯ ได้พิจารณาตีความและเห็นชอบตามอำนาจ และได้มีการปรึกษาหารือกับผู้ตรวจสอบกิจการ และกับทางคณะผู้ตรวจการสหกรณ์ จึงทำให้การบริหารงานเป็นไปโดยราบรื่นไม่ขัดต่อระเบียบ ข้อบังคับและกฎหมาย

5.2 ข้อสังเกต

ไม่มี

6. จำนวนสมาชิก

6.1 จำนวนสมาชิกระหว่างเดือนมีนาคม 2557

จำนวน	ยอดยกมา	เข้าใหม่	ลาออก	ย้ายเข้า	ย้ายออก	รวม
สมาชิกสามัญ	5,691	59	16	3	0	5,691
-สายผู้สอน	(1,080)	(0)	(1)	(0)	-	(1,080)
-สายสนับสนุน(ข้าราชการ)	(3,260)	(45)	(11)	(1)	-	(3,260)
-สายสนับสนุน(ลูกจ้างประจำ)	(1,351)	(8)	(4)	(2)	-	(1,351)
สมาชิกสมทบ	799	82	2	0	4	875
รวมทั้งสิ้น	6,490	141	18	4	4	6,613

6.2 ข้อสังเกต

ในเดือนนี้มีสมาชิกลาออกจำนวน 18 คน โดยให้เหตุผลว่าต้องการถอนหุ้นคืน แต่สมาชิกที่ลาออกทั้งหมดไม่มีหุ้นคืนค้างอยู่กับทางสหกรณ์ หรือหากมีก็สามารถหักกลบชดเชยกับเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ อย่างไรก็ตาม

ตามที่ยังมีผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่อีกจำนวน 141 คน ส่วนใหญ่เป็นสมาชิกสมทบประเภทลูกจ้างชั่วคราว ถึง 79 คน รองลงมาเป็นสมาชิกสามัญสายสนับสนุน(พนักงาน) อีก 39 คน ทำให้มีจำนวนสมาชิกเมื่อสิ้นไตรมาสแรก ปี 2557 จำนวน 6,613 คน เป็นสมาชิกสามัญ 5,738 คน และสมาชิกสมทบ 875 คน โดยยอดรวมเพิ่มขึ้นจากเดือนที่แล้ว 123 ราย

ในจำนวนสมาชิกสามัญ 5,738 คน ร้อยละ 57.4 เป็นสมาชิกสายสนับสนุน(ข้าราชการ/พนักงานมหาวิทยาลัย) ร้อยละ 23.6 เป็นสมาชิกสายสนับสนุน(ลูกจ้างประจำ/พนักงานราชการ) และร้อยละ 19.0 เป็นสมาชิกสายผู้สอน(อาจารย์/พนักงานมหาวิทยาลัย) ส่วนสมาชิกสมทบ ร้อยละ 82.4 เป็นลูกจ้างชั่วคราว

7. ทุนของสหกรณ์

7.1 ทุนของสหกรณ์ระหว่างเดือนมีนาคม 2557

รายการทุน	ยอดยกมา(บาท)	ทุนที่เข้ามา (บาท)	ทุนที่ออกไป(บาท)	คงเหลือ(บาท)
ทุนเรือนหุ้น	1,035,178,140.00	12,371,310.00	2,230,210.00	1,045,319,240.00
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	1,470,016.58	-	-	1,470,016.58
รวมเป็นเงิน(บาท)	1,193,220,749.01	12,371,310.00	2,230,210.00	1,203,361,849.01

7.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับทุนเรือนหุ้น

ในเดือนนี้มีการจ่ายเงินค่าหุ้นให้กับสมาชิกที่ขอลาออกเป็นเงิน 2.23 ล้านบาท แต่ก็ยังมีทุนเรือนหุ้นที่สามารถเรียกเก็บได้ และมีผู้แสดงความจำนงขอซื้อหุ้นเพิ่มอีกเป็นจำนวน 12.37 ล้านบาทเช่นเดียวกัน ทำให้สหกรณ์มีทุนเรือนหุ้นเมื่อสิ้นไตรมาสแรกของปี 2557 เป็นเงิน 1,045.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากรยะเดียวกันของปีที่แล้ว 88.30 ล้านบาท รวมเป็นทุนของสหกรณ์ทั้งสิ้น 1,203.36 ล้านบาท มากกว่าในไตรมาสแรกของปีที่ผ่านมา 94.02 ล้านบาท หรือมีอัตราการเพิ่มคิดเป็นร้อยละ 8.47 ต่อปี แสดงให้เห็นว่าสภาพของสหกรณ์มีแนวโน้มความมั่นคงที่เพิ่มขึ้นด้วย

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
เงินกู้ลูกเงิน	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

8.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับยอดลูกหนี้เงินกู้

ยอดลูกหนี้เงินกู้โดยรวมเมื่อสิ้นไตรมาสแรก ปี 2557 เป็นเงิน 1,814.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปลายปีที่แล้ว(ธันวาคม 56) ประมาณ 93.67 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มในระยะเวลาไตรมาสแรกของปีที่ผ่านมาร้อยละ 5.44 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	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
เงินรับฝากประจำ 24 เดือน	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

9.2 ข้อสังเกต

ยอดเงินฝากคงเหลือทั้งหมดในเดือนนี้ลดลงจากเดือนที่แล้วประมาณแสนกว่าบาท แต่ก็ยังเพิ่มขึ้นจากปลายปีที่แล้ว(ธันวาคม 56) ประมาณ 45.37 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเพิ่มของเงินฝากในระยะเวลาไตรมาสแรกของปี 2557 เท่ากับร้อยละ 6.67 ซึ่ง แสดงให้เห็นถึงความเชื่อมั่นของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์ในการนำเงินมาฝากกับสหกรณ์ ทำให้ผลการดำเนินธุรกิจด้านเงินฝากยังเป็นไปด้วยดีมีสภาพคล่องในการให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก โดยเฉพาะเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

10. รายได้ของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายได้รับเดือนนี้	รวมรายได้สะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้ง ไว้	ร้อยละของรายได้ สะสมต่อประมาณการ
ดอกเบี๋ยรับ	8,859,732.62	25,539,583.76	111,000,000	23.01
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	42,300.00	121,800.00	324,000	37.57
ผลตอบแทนจากหุ้น	0	0	500,000	0
รายได้อื่นๆ	9,951.00	64,285.72	50,000	128.57
รายได้จากคคิลละเม็ด	0	0	0	0
กองทุน/ตราสารหนี้	0	0	0	0
จำหน่ายทรัพย์สิน	0	0	50,000	0
รวม	8,911,983.98	25,725,669.48	111,924,000	22.98
รายการเปรียบเทียบ	มีนาคม 56	มีนาคม 57		
รายได้ต่อเดือน	8,524,130.82	8,859,732.62		
รายได้สะสม	22,628,588.15	25,539,583.76		

สำหรับรายได้รับเดือนนี้ เป็นจำนวนประมาณ 8.85 ล้านบาท ซึ่งเกือบทั้งหมดเป็นรายได้จากดอกเบี๋ยรับ คิดเป็นรายได้สะสมในไตรมาสแรกของปี 2557 เป็นเงินประมาณ 25.53 ล้านบาทและเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้รับในไตรมาสแรกของปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ 8.52 ล้านบาท คิดเป็นรายได้สะสม 22.62 ล้านบาท รายได้สะสมของไตรมาสแรกในปีนี้จะมากกว่าปีที่แล้วประมาณ 2.91 ล้านบาท

11. รายจ่ายของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายจ่ายเดือนนี้	รวมรายจ่ายสะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้ง ไว้	ร้อยละของรายจ่าย สะสมต่อประมาณการ
ค่าใช้จ่ายทุกหมวด	1,087,953.93	6,445,053.32	63,871,840.00	10.09
รายการเปรียบเทียบ	มีนาคม 56	มีนาคม 57		
ค่าใช้จ่ายต่อเดือน	2,058,614.35	1,087,953.93		
ค่าใช้จ่ายสะสม	7,501,693.40	6,445,053.32		

ในเดือนมีนาคม 2557 ที่ผ่านมา ได้มีการใช้จ่ายในทุกหมวดแล้ว 1.08 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าเดือนมีนาคมของปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ 2.05 ล้านบาท สำหรับรายจ่ายหลักของเดือนมีนาคมนี้ นอกจากเงินเดือน

เจ้าหน้าที่แล้ว ก็จะเป็นเงินสวัสดิการบำเหน็จสมาชิก 1 แสน 2 หมื่นบาท และเงินช่วยเหลือศพสมาชิกและคู่สมรสอีก 1 แสน 7 หมื่นบาท ซึ่งรายจ่ายสะสมใน ไตรมาสแรกของปีนี้ คิดเป็นเงินประมาณ 6.44 ล้านบาท น้อยกว่าระยะเดียวกันของปีที่แล้ว ซึ่งอยู่ที่ 7.50 ล้านบาท

12. ข้อสังเกต

จากผลการดำเนินงานในระยะไตรมาสแรกของ ปี 2557 สหกรณ์มีรายได้สูงกว่ารายจ่ายประมาณ 19.08 ล้านบาท มากกว่าในระยะเดียวกันของปีที่ผ่านมาซึ่งอยู่ที่ 15.12 ล้านบาท

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ สำหรับรายละเอียดการตรวจสอบกิจการ ได้เก็บเข้าแฟ้มของผู้ตรวจสอบกิจการ ซึ่งคณะกรรมการทุกท่านสามารถตรวจสอบรายละเอียดได้อีกครั้งหนึ่ง



(รองศาสตราจารย์อัมพน ห่อนาค)

หัวหน้าคณะผู้ตรวจสอบกิจการ