

**สรุปรายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
ประจำเดือนเมษายน 2557**

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2557 ได้เลือกตั้งให้ข้าพเจ้าและคณะเป็นคณะผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ ม.ข. ประจำปี 2557 โดยให้ปีทางบัญชีสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 นั้น บัดนี้ คณะผู้ตรวจสอบกิจการฯ ใคร่ขอเสนอผลการตรวจสอบกิจการตามข้อบังคับของสหกรณ์ หมวด 9 ข้อ 79 สำหรับเดือนเมษายน 2557 หรือในระยะ 4 เดือนที่ผ่านมาของปีโดยสรุปดังต่อไปนี้

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		
เงินสด	177,238.50 บาท		
เงินฝากสถาบันการเงิน	130,333,901.04 บาท		
รวม	130,511,139.54 บาท		

เมื่อสิ้นเดือนเมษายน 2557 ได้มีการดำเนินงานตามระเบียบการเก็บรักษาเงิน แต่โดยภาพรวมของจำนวนเงินที่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง สหกรณ์มีรายการเงินสดและเงินฝากในธนาคารประมาณ 130.51 ล้านบาท ลดลงจากเดือนที่ผ่านมา 15.52 ล้านบาท และลดลงจากเมื่อต้นปีประมาณ 33.17 ล้านบาท ทำให้ควรต้องระวังในเรื่องของการบริหารสภาพคล่องและปริมาณเงินในการให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก

3.2 เงินฝากธนาคารถูกต้องตรงกับรายงานของธนาคารหรือสมุดคู่บัญชี 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

ในการพิจารณาให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น ไม่ควรเป็นการสร้างภาระหนี้สินให้แก่สมาชิกมากเกินไป ซึ่งนอกจากจะทำให้สมาชิกขาดวินัยในการใช้จ่ายเงินแล้ว ยังทำให้เป็นภาระต่อสหกรณ์ในการติดตาม ทวงถาม ฟ้องร้อง ดำเนินคดี การสำรองหนี้สงสัยจะสูญ และการตัดหนี้สูญ รวมทั้งสร้างความเดือดร้อนให้แก่สมาชิกผู้ค้ำประกันอีกด้วย

6. จำนวนสมาชิก

6.1 จำนวนสมาชิกระหว่างเดือนเมษายน 2557

จำนวน	ยอดยกมา	เข้าใหม่	ลาออก	ย้ายเข้า	ย้ายออก	รวม
สมาชิกสามัญ	5,738	81	23	1	0	5,797
-สายผู้สอน	(1,085)	(9)	(3)	(0)	-	(1,091)
-สายสนับสนุน(ข้าราชการ)	(3,296)	(59)	(14)	(1)	-	(3,342)
-สายสนับสนุน(ลูกจ้างประจำ)	(1,357)	(13)	(6)	(0)	-	(1,364)
สมาชิกสมทบ	875	58	3	0	1	929
รวมทั้งสิ้น	6,613	139	26	1	1	6,726

6.2 ข้อสังเกต

ในเดือนนี้มีสมาชิกลาออกจำนวน 26 คน โดยให้เหตุผลว่าต้องการถอนหุ้นคืน แต่สมาชิกที่ลาออกทั้งหมด ไม่มีหนี้สินค้างอยู่กับทางสหกรณ์ หรือหากมีก็สามารถหักกลบลบหนี้กับเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ อย่างไรก็ตามก็ยังมีผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่อีกจำนวน 139 คน ซึ่งมีทั้งสมาชิกสามัญสายสนับสนุน(ข้าราชการ) จำนวน 59 คนและสมาชิกสมทบประเภทลูกจ้างชั่วคราวอีก 58 คน ทำให้มีจำนวนสมาชิกเมื่อสิ้นเดือนเมษายน 2557 จำนวน 6,726 คน เป็นสมาชิกสามัญ 5,797 คน และสมาชิกสมทบ 929 คน โดยยอดรวมเพิ่มขึ้นจากเดือนที่แล้ว 113 ราย

ในจำนวนสมาชิกสามัญ 5,797 คน ร้อยละ 57.7 เป็นสมาชิกสายสนับสนุน(ข้าราชการ/พนักงานมหาวิทยาลัย) ร้อยละ 23.5 เป็นสมาชิกสายสนับสนุน(ลูกจ้างประจำ/พนักงานราชการ) และร้อยละ 18.8 เป็นสมาชิกสายผู้สอน(อาจารย์/พนักงานมหาวิทยาลัย) ส่วนสมาชิกสมทบ ร้อยละ 83.1 เป็นลูกจ้างชั่วคราว

7. ทุนของสหกรณ์

7.1 ทุนของสหกรณ์ระหว่างเดือนเมษายน 2557

รายการทุน	ยอดยกมา(บาท)	ทุนที่เข้ามา (บาท)	ทุนที่ออกไป(บาท)	คงเหลือ(บาท)
ทุนเรือนหุ้น	1,045,319,240.00	16,721,730.00	2,417,960.00	1,059,623,010.00
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	-	3,000.00	1,467,016.58
รวมเป็นเงิน(บาท)	1,203,361,849.01	16,721,730.00	2,420,960.00	1,217,662,619.01

7.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับทุนเรือนหุ้น

ในเดือนนี้มีการจ่ายเงินค่าหุ้นให้กับสมาชิกที่ขอลาออกเป็นเงิน 2.41 ล้านบาท แต่ก็ยังมีทุนเรือนหุ้นที่สามารถเรียกเก็บได้ และมีผู้แสดงความจำนงขอซื้อหุ้นเพิ่มอีกเป็นจำนวน 16.72 ล้านบาทเช่นเดียวกัน ทำให้สหกรณ์มีทุนเรือนหุ้นเมื่อสิ้นเดือนเมษายน 2557 เป็นเงิน 1,059.62 ล้านบาท รวมเป็นเงินทุนของสหกรณ์ทั้งสิ้น 1,217.66 ล้านบาท แสดงให้เห็นถึงสถานภาพของสหกรณ์ที่มีความมั่นคงมากขึ้นด้วย

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		
เงินกู้สามัญ	903,746,243.15		
เงินกู้พิเศษ	582,530,364.94		
เงินกู้ฉุกเฉิน	350,396,596.57		
รวมเป็นเงิน	1,836,673,204.66		

8.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับยอดลูกหนี้เงินกู้

ยอดลูกหนี้เงินกู้โดยรวมเมื่อสิ้นเดือนเมษายน 2557 เป็นเงิน 1,836.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปลายปีที่แล้ว(ธันวาคม 56) ประมาณ 116.22 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มในระยะ 4 เดือนที่ผ่านมาร้อยละ 6.76 แสดงให้เห็นถึงธุรกิจด้านเงินกู้ยังมีผลการดำเนินงานที่มีแนวโน้มที่ดี

อย่างไรก็ตาม ขณะนี้สหกรณ์ยังมีลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามคำพิพากษา และลูกหนี้อื่นๆอีก 60.13 ล้านบาท รวมทั้งการตั้งวงเงินนี้สงฆ์จะสูญอีก 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
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		
เงินรับฝากประจำ 1 ปี	91,813,490.46		
เงินฝากออมทรัพย์	45,910,768.88		
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	501,405,596.13		
เงินรับฝากประจำ24เดือน	66,978,369.55		
เงินรับฝากทวีสิน	2,540,500.00		
รวมเงินรับฝากทั้งหมด	708,648,725.02		

9.2 ข้อสังเกต

ยอดเงินฝากคงเหลือทั้งหมดในเดือนนี้ลดลงจากเดือนที่แล้วประมาณ 16.43 ล้านบาท โดยเฉพาะเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ที่ลดลงค่อนข้างมาก แต่ก็ยังเพิ่มขึ้นจากปลายปีที่แล้ว(ธันวาคม 56) ประมาณ 28.94 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเพิ่มของเงินฝากในระยะสี่เดือนที่ผ่านมาเท่ากับร้อยละ 4.25

10. รายได้ของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายได้รับเดือนนี้	รวมรายได้สะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้งไว้	ร้อยละของรายได้ สหกรณ์ต่อประมาณการ
ดอกเบี้ยรับ	9,782,007.58	35,321,591.34	111,000,000	31.82
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	41,700.00	163,500.00	324,000	50.46
ผลตอบแทนจากหุ้น	0	0	500,000	0
รายได้อื่นๆ	12,631.24	76,916.96	50,000	153.83
รายได้จากคคิลละเม็ด	0	0	0	0
กองทุน/ตราสารหนี้	0	0	0	0
จำหน่ายทรัพย์สิน	60,136.34	60,136.34	50,000	120.27
รวม	9,896,475.16	35,622,144.64	111,924,000	31.83

รายการเปรียบเทียบ	เมษายน 56	เมษายน 57		
รายได้ต่อเดือน	8,019,932.04	9,896,475.16		
รายได้สะสม	30,648,520.19	35,622,144.64		

สำหรับรายได้รับเดือนนี้ เป็นจำนวนประมาณ 9.89 ล้านบาท ซึ่งเกือบทั้งหมดเป็นรายได้จากดอกเบี้ยรับ คิดเป็นรายได้สะสมในระยะ 4 เดือนของปี 2557 เป็นเงินประมาณ 35.62 ล้านบาทและเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้รับในระยะเดียวกันของปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ 8.01 ล้านบาท คิดเป็นรายได้สะสม 30.64 ล้านบาท รายได้สะสมของปีนี้จะมากกว่าปีที่แล้วประมาณเกือบ 5 ล้านบาท

11. รายจ่ายของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายจ่ายเดือนนี้	รวมรายจ่ายสะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้งไว้	ร้อยละของรายจ่ายสะสมต่อประมาณการ
ค่าใช้จ่ายทุกหมวด	2,022,994.65	8,468,047.97	63,871,840.00	13.26
รายการเปรียบเทียบ	เมษายน 56	เมษายน 57		
ค่าใช้จ่ายต่อเดือน	1,485,285.09	2,022,994.65		
ค่าใช้จ่ายสะสม	8,986,978.49	8,468,047.97		

ในเดือนเมษายน 2557 ที่ผ่านมา ได้มีการใช้จ่ายในทุกหมวดรายจ่าย 2.02 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเดือนเมษายนของปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ 1.48 ล้านบาท สำหรับรายจ่ายหลักของเดือนมีนาคมนี้ นอกจากเงินเดือนเจ้าหน้าที่แล้ว ก็จะเป็นเงินทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกที่เสียชีวิต 6 แสนกว่าบาท และเงินช่วยเหลือสมาชิกและคู่สมรสอีก 3 แสน 5 หมื่นบาท ซึ่งรายจ่ายสะสมในเดือนเมษายนของปีนี้ คิดเป็นเงินประมาณ 8.46 ล้านบาท น้อยกว่าระยะเดียวกันของปีที่แล้ว ซึ่งอยู่ที่ 8.98 ล้านบาท

12. ข้อสังเกต

จากผลการดำเนินงานในระยะ 4 เดือนที่ผ่านมาของ ปี 2557 สหกรณ์มีรายได้สูงกว่ารายจ่ายประมาณ 27.15 ล้านบาท มากกว่าในระยะเดียวกันของปีที่ผ่านมาซึ่งอยู่ที่ 21.66 ล้านบาท ประมาณ 5.5 ล้านบาท

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ สำหรับรายละเอียดการตรวจสอบกิจการ ได้เก็บเข้าแฟ้มของผู้ตรวจสอบกิจการ ซึ่งคณะกรรมการทุกท่านสามารถตรวจสอบรายละเอียดได้อีกครั้งหนึ่ง



(รองศาสตราจารย์อัมพน ห่อนาค)

หัวหน้าคณะผู้ตรวจสอบกิจการ