

**สรุปรายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
ประจำเดือน มิถุนายน 2557**

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2557 ได้เลือกตั้งให้ข้าพเจ้าและคณะเป็นคณะผู้ตรวจสอบกิจการ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ ม.ข. ประจำปี 2557 โดยให้ปีทางบัญชีสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 นั้น บัดนี้ คณะผู้ตรวจสอบกิจการฯ ใคร่ขอเสนอผลการตรวจสอบกิจการตามข้อบังคับของสหกรณ์ หมวด 9 ข้อ 79 สำหรับเดือนมิถุนายน 2557 หรือในรอบครึ่งปีโดยสรุปดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานทางด้านบัญชีและการเงิน
- 1.2 เพื่อให้ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานด้านการบัญชีและการเงิน
- 1.3 เพื่อตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์

2. ขอบเขตของการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบการเก็บรักษาเงินสดและการกระทบยอดเงินฝากธนาคาร
- 2.2 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีกับรายงานตรวจสอบประจำวัน
- 2.3 สอบทานผ่านบัญชีจากรายงานการตรวจสอบประจำวัน ไปบัญชีแยกประเภท
- 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

เมื่อสิ้นเดือนมิถุนายน 2557 หรือในรอบครึ่งปีที่ผ่านมา ได้มีการดำเนินงานตามระเบียบการเก็บรักษาเงิน แต่โดยภาพรวมของจำนวนเงินที่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง สหกรณ์มีรายการเงินสดและเงินฝากในธนาคารประมาณ 126.50 ล้านบาท ลดลงจากเดือนที่ผ่านมาประมาณ 13.15 ล้านบาท และลดลงจากเมื่อต้นปีประมาณ 37.02 ล้านบาท ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องในการให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก

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

ไม่มี

6. จำนวนสมาชิก

6.1 จำนวนสมาชิกระหว่างเดือนมิถุนายน 2557

จำนวน	ยอดยกมา	เข้าใหม่	ลาออก	ย้ายเข้า	ย้ายออก	รวม
สมาชิกสามัญ	5,818	36	15	4	0	5,843
-สายผู้สอน	(1,093)	(5)	(3)	(0)	-	(1,095)
-สายสนับสนุน(ข้าราชการ)	(3,357)	(25)	(11)	(2)	-	(3,373)
-สายสนับสนุน(ลูกจ้างประจำ)	(1,368)	(6)	(1)	(2)	-	(1,375)
สมาชิกสมทบ	959	17	8	0	4	964
รวมทั้งสิ้น	6,777	53	23	4	4	6,807

6.2 ข้อสังเกต

ในเดือนนี้มีสมาชิกลาออกจำนวน 23 คน เป็นสมาชิกสามัญ 15 คน โดยให้เหตุผลว่าต้องการถอนหุ้นคืน แต่สมาชิกที่ลาออกทั้งหมดไม่มีหนี้สินค้างอยู่กับทางสหกรณ์ หรือหากมีก็สามารถหักกลบหนี้กับเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ อย่างไรก็ตามก็ยังมีผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่อีกจำนวน 53 คน ซึ่งมีทั้งสมาชิกสามัญสายสนับสนุน(ข้าราชการ) จำนวน 25 คนและสมาชิกสมทบประเภทลูกจ้างชั่วคราวอีก 17 คน ทำให้มีจำนวนสมาชิกทั้งหมดเมื่อสิ้นเดือนมิถุนายน 2557 จำนวน 6,807 คน เป็นสมาชิกสามัญ 5,843 คน และสมาชิกสมทบ 964 คน โดยยอดรวมเพิ่มขึ้นจากเดือนที่แล้ว 30 ราย และเพิ่มขึ้นจากเมื่อต้นปี (มกราคม 57) จำนวน 442 ราย คิดเป็นอัตราการเพิ่มในรอบครึ่งปี ร้อยละ 6.94

ในจำนวนสมาชิกสามัญ 5,843 คน ร้อยละ 57.7 เป็นสมาชิกสายสนับสนุน(ข้าราชการ/พนักงานมหาวิทยาลัย) ร้อยละ 23.5 เป็นสมาชิกสายสนับสนุน(ลูกจ้างประจำ/พนักงานราชการ) และร้อยละ 18.8 เป็นสมาชิกสายผู้สอน(อาจารย์/พนักงานมหาวิทยาลัย) ส่วนสมาชิกสมทบ ร้อยละ 83.5 เป็นลูกจ้างชั่วคราว

7. ทุนของสหกรณ์

7.1 ทุนของสหกรณ์ระหว่างเดือนพฤษภาคม 2557

รายการทุน	ยอดยกมา(บาท)	ทุนที่เข้ามา (บาท)	ทุนที่ออกไป(บาท)	คงเหลือ(บาท)
ทุนเรือนหุ้น	1,067,601,670.00	9,897,960.00	3,162,580.00	1,074,337,050.00
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)	573,192.66	-	4,050.00	569,142.66
ทุนสาธารณประโยชน์	1,462,016.58	-	993,900.00	468,116.58
รวมเป็นเงิน(บาท)	1,225,605,252.01	9,897,960.00	4,160,530.00	1,231,342,682.01

7.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับทุนของสหกรณ์

ในเดือนนี้มีการจ่ายเงินค่าหุ้นให้กับสมาชิกที่ขอลาออกเป็นเงิน 3.16 ล้านบาท แต่ก็ยังมีทุนเรือนหุ้นที่สามารถเรียกเก็บได้ และมีผู้แสดงความจำนงขอซื้อหุ้นเพิ่มอีกเป็นจำนวน 9.89 ล้านบาทเช่นเดียวกัน ทำให้สหกรณ์มีทุนเรือนหุ้นเมื่อสิ้นเดือนมิถุนายน 2557 เป็นเงิน 1,074.33 ล้านบาท รวมเป็นเงินทุนของสหกรณ์ทั้งสิ้น 1,231.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเมื่อต้นปี (มกราคม 57) 42.12 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเพิ่มในรอบครึ่งปี ร้อยละ 3.54

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	1,985,184,607.44

8.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับยอดลูกหนี้เงินกู้

ยอดลูกหนี้เงินกู้โดยรวมเมื่อสิ้นเดือนมิถุนายน 2557 เป็นเงิน 1,985.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเมื่อต้นปี(มกราคม 57) ประมาณ 146.27 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตในรอบครึ่งปี ร้อยละ 8.36 แสดงให้เห็นถึงธุรกิจด้านเงินกู้ยังมีผลการดำเนินงานที่มีแนวโน้มที่ดี

อย่างไรก็ตาม ถึงแม้ว่าธุรกิจด้านการให้เงินกู้จะมีแนวโน้มที่ดี แต่หากการพิจารณาให้เงินกู้นั้นขาดการพิจารณาอย่างรอบคอบ ขัดต่อระเบียบเงินกู้ จนเป็นเหตุให้เกิดเป็นเงินกู้ที่ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์กองงย (NPL.) ก็จะสร้างความเสียหายให้กับสหกรณ์ได้เช่นเดียวกัน

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

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

9.2 ข้อสังเกต

ยอดเงินฝากคงเหลือทั้งหมดในเดือนนี้ลดลงจากเดือนที่แล้วประมาณ 1.40 ล้านบาท โดยเฉพาะเงินรับฝากประจำ กับเงินรับฝากออมทรัพย์ แต่เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ยังได้รับความนิยมจากสมาชิกในการใช้บริการเพิ่มขึ้น แสดงให้เห็นถึงความเชื่อมั่นของสมาชิกในการนำเงินมาฝากกับสหกรณ์ เนื่องจากเข้าใจถึงผลประโยชน์ที่ได้รับจากการนำเงินมาฝากกับสหกรณ์ที่มีดอกเบี้ยที่สูงกว่าสถาบันการเงินอื่นๆ

อย่างไรก็ตาม ยอดเงินฝากทั้งหมดในเดือนมิถุนายนนี้ ยังมีมากกว่าเมื่อต้นปี(มกราคม 57) ประมาณ 27.63 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเพิ่มในรอบครึ่งปี ร้อยละ 3.92

10. รายได้ของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายได้รับเดือนนี้	รวมรายได้สะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้ง ไว้	ร้อยละของรายได้ สะสมต่อประมาณการ
ดอกเบี้ยรับ	10,536,859.40	56,384,573.17	111,000,000	50.80
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	15,900.00	203,400.00	324,000	62.78
ผลตอบแทนจากหุ้น	560,112.00	560,112.00	500,000	112.02
รายได้อื่นๆ	18,367.64	150,156.11	50,000	300.31
รายได้จากกคคิละเม็ด	0	0	0	0
กองทุน/ตราสารหนี้	0	0	0	0
จำหน่ายทรัพย์สิน	0	60,136.34	50,000	120.27
รวม	11,131,239.04	57,358,377.62	111,924,000	51.75
รายการเปรียบเทียบ	มิถุนายน 56	มิถุนายน 57		
รายได้ต่อเดือน	8,846,506.20	11,131,239.04		
รายได้สะสม	48,824,538.34	57,358,377.62		

สำหรับรายได้รับเดือนนี้ เป็นจำนวนประมาณ 11.13 ล้านบาท ซึ่งเกือบทั้งหมดเป็นรายได้จาก ดอกเบี้ยรับ อย่างไรก็ตามในเดือนนี้มีรายได้ที่เป็นเงินปันผลค่าหุ้นจากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยอีกประมาณ 5 แสนกว่าบาท ทำให้รายได้สะสมในระยะ 6 เดือนของปี 2557 หรือในครึ่งปี เป็นเงิน ประมาณ 57.35 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 51.75 ของประมาณการรายได้ที่ตั้งเป้าหมายไว้ ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ย ที่ร้อยละ 50.00 และเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้รับในระยะเดียวกันของปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ 8.84 ล้านบาท และเป็นรายได้สะสม 48.82 ล้านบาท รายได้สะสมในระยะ 6 เดือนของปีนี้จะมากกว่าปีที่แล้วประมาณ 8.53 ล้านบาท

11. รายจ่ายของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายจ่ายเดือนนี้	รวมรายจ่ายสะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้ง ไว้	ร้อยละของรายจ่าย สะสมต่อประมาณการ
ค่าใช้จ่ายทุกหมวด	2,221,566.74	12,348,183.97	63,871,840.00	19.33
รายการเปรียบเทียบ	มิถุนายน 56	มิถุนายน 57		
ค่าใช้จ่ายต่อเดือน	1,847,171.78	2,221,566.74		
ค่าใช้จ่ายสะสม	13,136,150.86	12,348,183.97		

ในเดือนมิถุนายน 2557 ที่ผ่านมา ได้มีการใช้จ่ายในทุกหมวดรายจ่าย 2.22 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเดือน มิถุนายนของปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ 1.84 ล้านบาท สำหรับรายจ่ายหลักของเดือนมิถุนายนนี้ นอกจากเงินเดือน เจ้าหน้าที่แล้ว ก็จะเป็นเงินดอกเบี้ยจ่ายให้กับเงินฝากออมทรัพย์ 4.68 แสนบาท เงินสนับสนุนเกี่ยวกับ ฌาปนกิจสงเคราะห์ 2.5 แสนบาท และเงินทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกที่เสียชีวิตประมาณ 2 แสนบาท ซึ่งรายจ่ายสะสมในระยะครึ่งปีที่ผ่านมา คิดเป็นค่าใช้จ่ายประมาณ 12.34 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพียงร้อยละ 19.33 ของประมาณการที่ตั้งไว้ น้อยกว่าระยะเดียวกันของปีที่แล้ว ซึ่งอยู่ที่ 13.13 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.34 ของประมาณการที่ตั้งไว้เช่นเดียวกัน ซึ่งเป็นที่น่าสังเกตได้ว่า ในเรื่องของค่าใช้จ่ายนั้น ได้มีการ ระมัดระวังในการใช้จ่ายพอสมควร ทำให้ค่าใช้จ่ายในแต่ละปีไม่แตกต่างกันสักเท่าใดนัก

12. ข้อสังเกต

จากผลการดำเนินงานในระยะครึ่งปีแรกของ ปี 2557 สหกรณ์มีรายได้สูงกว่ารายจ่ายประมาณ 45.01 ล้านบาท มากกว่าในระยะเดียวกันของปีที่ผ่านมาซึ่งอยู่ที่ 35.68 ล้านบาท ประมาณ 9.32 ล้านบาท

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ สำหรับรายละเอียดการตรวจสอบกิจการ ได้เก็บเข้าแฟ้มของผู้ ตรวจสอบกิจการ ซึ่งคณะกรรมการทุกท่านสามารถตรวจสอบรายละเอียดได้อีกครั้งหนึ่ง



(รองศาสตราจารย์อัมพน ห่อนาค)

หัวหน้าคณะผู้ตรวจสอบกิจการ