

**สรุปรายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
ประจำเดือน กรกฎาคม 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 สำหรับเดือนกรกฎาคม 2554 โดยสรุปดังต่อไปนี้

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 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 | | |
|----------------------|---------------------|--|--|
| เงินสด | 164,023.50 บาท | | |
| เงินฝากสถาบันการเงิน | 166,188,685.22 บาท | | |
| รวม | 166,352,708.72 บาท | | |

เมื่อสิ้นเดือนกรกฎาคม 2554 ได้มีการดำเนินงานตามระเบียบการเก็บรักษาเงิน แต่โดยภาพรวมของจำนวนเงินที่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง สหกรณ์มีรายการเงินสดและเงินฝากในสถาบันการเงิน ธนาคาร และสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจขอนแก่น ประมาณ 166.35 ล้านบาท ลดลงจากเดือนที่แล้ว ประมาณ 36.28 ล้านบาท แต่เมื่อเทียบกับเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินในระยะเดียวกันของปีที่แล้ว เมื่อสิ้นเดือนกรกฎาคม 2553 สหกรณ์มีเงินสดและเงินฝากธนาคารเพียง 36.28 ล้านบาทเท่านั้น

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 ในระยะเดือนกรกฎาคม 54 ที่ผ่านมา ได้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบและมติต่างๆ ตามที่คณะกรรมการฯ ได้พิจารณาตีความและเห็นชอบตามอำนาจ และได้มีการปรึกษาหารือกับผู้ตรวจสอบกิจการ และกับทางผู้ตรวจการสหกรณ์และผู้ตรวจสอบบัญชี จึงทำให้การบริหารงานเป็นไปโดยราบรื่นไม่ขัดต่อระเบียบ กฎหมาย

5.2 ข้อสังเกต

ไม่มี

6. จำนวนสมาชิก

6.1 จำนวนสมาชิกระหว่างเดือนกรกฎาคม 2554

| จำนวน | ยอดยกมา | เข้าใหม่ | ลาออก | ย้ายเข้า | ย้ายออก | รวม |
|--------------------|--------------|-----------|-----------|----------|----------|--------------|
| สมาชิกสามัญ | 5,255 | 15 | 23 | 1 | 1 | 5,247 |
| สมาชิกสมทบ | 259 | 5 | 1 | 0 | 0 | 263 |
| รวมทั้งสิ้น | 5,514 | 20 | 24 | 1 | 1 | 5,510 |

6.2 ข้อสังเกต

ในเดือนนี้มีสมาชิกลาออกจำนวน 24 ราย โดยส่วนใหญ่ให้เหตุผลว่าต้องการถอนหุ้นคืน แต่สมาชิกที่ลาออกทั้งหมดไม่มีหนี้สินค้างอยู่กับทางสหกรณ์ หรือหากมีก็สามารถหักลบหนี้กับเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ แต่ก็ยังมีผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่จำนวน 20 ราย ทำให้มีจำนวนสมาชิกเมื่อสิ้นเดือนกรกฎาคม 2554 เท่ากับ 5,514 คน ลดลงจากต้นปี จำนวน 74 คน อย่างไรก็ตาม พบว่า สมาชิกที่ลาออกส่วนใหญ่ จะเป็นผู้ที่เข้าร่วมโครงการกู้ยืมเงินจากธนาคารออมสินเพื่อมาชำระหนี้ให้กับสหกรณ์

7. ทุนของสหกรณ์

7.1 ทุนของสหกรณ์ระหว่างเดือนกรกฎาคม 2554

| รายการทุน | ยอดยกมา(บาท) | ทุนที่เข้ามา(บาท) | ทุนที่ออกไป(บาท) | คงเหลือ(บาท) |
|----------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| ทุนเรือนหุ้น | 880,155,430 | 7,992,120 | 15,821,080 | 872,326,470 |
| 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) | 258,634 | 0 | 0 | 258,634 |
| ทุนสาธารณประโยชน์ | 1,342,096 | 0 | 0 | 293,496 |
| รวมเป็นเงิน(บาท) | 1,013,758,172 | 7,992,120 | 15,821,080 | 1,005,929,212 |

7.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับทุนของสหกรณ์

ในเดือนนี้มีการจ่ายเงินค่าหุ้นให้กับสมาชิกที่ขอลาออกเป็นเงิน 15.82 ล้านบาท ทั้งนี้เนื่องจากมีสมาชิกที่ขอลาออกจำนวน 24 คน และสมาชิกที่ถึงแก่กรรมที่มียอดหุ้นสูง อย่างไรก็ตาม ไรก็ตาม ยอดทุนเรือนหุ้นก็ยังสามารถเรียกเก็บได้โดยตลอด ในเดือนนี้ได้รับการส่งเงินค่าหุ้นจากกองคลังเป็นเงิน 7.99 ล้านบาท ทำให้ขณะนี้ มีทุนเรือนหุ้นเป็นเงิน 872.32 ล้านบาท รวมในขณะนี้ สหกรณ์มีเงินทุนทั้งสิ้น 1,005.92 ล้านบาท

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 |
| เงินกู้ฉุกเฉิน | 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 | |
| เงินกู้สามัญ | 939,013,976 | 937,586,917 | 944,839,741 | |
| เงินกู้พิเศษ | 329,485,415 | 324,332,365 | 322,716,181 | |
| เงินกู้ฉุกเฉิน | 323,239,135 | 335,117,073 | 341,912,537 | |
| รวมเป็นเงิน | 1,591,738,527 | 1,597,036,356 | 1,609,468,459 | |

8.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับยอดลูกหนี้เงินกู้

ยอดลูกหนี้เงินกู้โดยรวมเมื่อสิ้นเดือนกรกฎาคม 54 ที่ผ่านมา เป็นเงิน 1,609,468,459 บาท ซึ่งจะสังเกตได้ว่า ยอดลูกหนี้โดยรวมในระยะ 3 เดือนที่ผ่านมา เริ่มมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น หลังจากที่ในระยะ 4 เดือนแรกของปี ยอดลูกหนี้โดยรวมลดลงมาโดยตลอด

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 | |
| เงินรับฝากประจำ 1 ปี | 156,848,369 | 157,705,172 | 157,972,215 | |
| เงินฝากออมทรัพย์ | 44,127,277 | 49,166,057 | 47,466,478 | |
| เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ | 425,416,799 | 419,099,436 | 403,872,294 | |
| เงินรับฝากประจำ 24 เดือน | 134,118,642 | 131,351,846 | 127,368,063 | |
| เงินรับฝากทวีสิน | 7,965,900 | 7,433,200 | 7,327,500 | |
| รวมเงินรับฝากทั้งหมด | 768,476,988 | 764,755,713 | 744,006,560 | |

9.2 ข้อสังเกต

ยอดเงินฝากคงเหลือทั้งหมดในเดือนนี้ลดลงจากเมื่อเดือนที่ผ่านมาประมาณ 20.75 ล้านบาท ซึ่งจะสังเกตเห็นว่า ยอดเงินฝากคงเหลือของสมาชิกมีแนวโน้มที่ลดลงมาโดยตลอดทุกเดือน ตั้งแต่ต้นปีเป็นต้นมา โดยเฉพาะเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากการที่มีสถาบันการเงินหลายแห่งได้มีการส่งเสริมการตลาด โดยการเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่จูงใจสูงกว่าสหกรณ์ ซึ่งมาตรการในการตอบโต้ของสหกรณ์โดยการเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษอีกร้อยละ 0.25 ต่อปี ก็อาจจะทำให้สถานการณ์ทางด้านเงินฝากจากสมาชิกกระเตื้องขึ้นมาได้บ้างในโอกาสต่อไป

10. รายได้ของสหกรณ์

| รายการ (บาท) | รายได้รับเดือนนี้ | รวมรายได้สะสม ตั้งแต่ต้นปี | ประมาณการที่ตั้ง ไว้ | ร้อยละของรายได้ สะสมต่อประมาณการ |
|---------------------|---------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| ดอกเบี้ยรับ | 8,676,745.50 | 62,253,111.26 | 120,250,000 | 51.77 |
| ค่าธรรมเนียมแรกเข้า | 4,000.00 | 38,800.00 | 80,000 | 48.50 |
| ผลตอบแทนจากหุ้น | 0 | 260,104.00 | 250,000 | 104.04 |
| รายได้อื่นๆ | 624.25 | 80,759.16 | 70,000 | 115.37 |
| รวม | 8,681,391.75 | 62,632,774.42 | 120,650,000 | 51.91 |
| รายการ | กรกฎาคม 53 | กรกฎาคม 54 | | |
| รายได้รับทั้งหมด | 68,172,748.71 | 62,623,774.42 | | |

สำหรับรายได้รับเดือนนี้ เป็นจำนวนประมาณ 8.68 ล้านบาท ซึ่งเกือบทั้งหมดเป็นรายได้จากดอกเบี้ยรับ รวมเป็นรายได้สะสมตั้งแต่ต้นปีประมาณ 62.62 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 51.91 ของประมาณการที่ตั้งไว้ และเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้สะสมของเดือนกรกฎาคม ของปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ 68.17 ล้านบาท รายได้สะสมปีนี้จะน้อยกว่าปีที่แล้วในระยะเดียวกันประมาณ 5.54 ล้านบาท

11. รายจ่ายของสหกรณ์

| รายการ (บาท) | รายจ่ายเดือนนี้ | รวมรายจ่ายสะสม ตั้งแต่ต้นปี | ประมาณการที่ตั้ง ไว้ | ร้อยละของรายจ่าย สะสมต่อประมาณการ |
|-----------------------|-----------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| ค่าใช้จ่ายทุกหมวด | 1,584,316.13 | 15,399,081.59 | 59,030,760.00 | 26.09 |
| รายการ เปรียบเทียบ | กรกฎาคม 53 | กรกฎาคม 54 | | |
| รายจ่ายสะสม | 27,092,166.74 | 15,399,081.59 | | |

จะเห็นได้ว่าในระยะ 7 เดือนที่ผ่านมา ได้มีการใช้จ่ายสะสมในทุกหมวดแล้ว 15.39 ล้านบาท น้อยกว่ารายจ่ายสะสมในระยะเดียวกันของปี 2553 ซึ่งมีรายจ่ายสะสมอยู่ที่ 27.09 ล้านบาท ถึง 11.70 ล้านบาท สำหรับรายจ่ายหลักของเดือนกรกฎาคมนี้ ได้แก่ ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากประจำ 4 แสน 3 หมื่นบาท ดอกเบี้ยจ่ายสถาบันการเงินระยะยาว 2 แสนกว่าบาท และเงินสวัสดิการบำเหน็จสมาชิก 1 แสน 9 หมื่นบาท ทำให้ในระยะ 7 เดือนของการดำเนินงาน สหกรณ์มีการใช้จ่ายไปแล้วเพียงร้อยละ 26.09 ของประมาณการที่ตั้งไว้

12. ข้อสังเกต

จากการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบ 7 เดือน พบว่า สหกรณ์มีรายได้สุทธิเบื้องต้นแล้ว เป็นเงิน 47.23 ล้านบาท มากกว่าในระยะเดียวกันของปี 2553 ซึ่งมีรายได้สุทธิเบื้องต้น 42.59 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 4.64 ล้านบาท



(รองศาสตราจารย์อัมพน ห่อนาค)

หัวหน้าคณะผู้ตรวจสอบกิจการ