

**สรุปรายงานผลการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด  
ประจำเดือน กรกฎาคม 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 สำหรับเดือนกรกฎาคม 2557 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 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
<b>รวม</b>	<b>163,680,521.69 บาท</b>	<b>175,841,050.40 บาท</b>	<b>146,039,956.48 บาท</b>
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
<b>รวม</b>	<b>130,511,139.54 บาท</b>	<b>139,208,439.43 บาท</b>	<b>126,051,596.36 บาท</b>
รายการ	สิ้นเดือนกรกฎาคม 57		
เงินสด	176,524.25 บาท		
เงินฝากสถาบันการเงิน	135,188,929.12 บาท		
<b>รวม</b>	<b>135,365,483.37 บาท</b>		

เมื่อสิ้นเดือนกรกฎาคม 2557 หรือในระยะ 7 เดือนที่ผ่านมา ได้มีการดำเนินงานตามระเบียบการเก็บรักษาเงิน แต่โดยภาพรวมของจำนวนเงินที่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง สหกรณ์มีรายการเงินสดและเงินฝากในธนาคารประมาณ 135.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเดือนที่ผ่านมา ประมาณ 9.31 ล้านบาท ทำให้สถานการณ์เกี่ยวกับการบริหารสภาพคล่องดีขึ้นบ้างเล็กน้อย

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 จำนวนสมาชิกระหว่างเดือนกรกฎาคม 2557

จำนวน	ยอดยกมา	เข้าใหม่	ลาออก	ย้ายเข้า	ย้ายออก	รวม
<b>สมาชิกสามัญ</b>	<b>5,843</b>	<b>55</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5,880</b>
-สายผู้สอน	(1,095)	(12)	(4)	(0)	-	(1,103)
-สายสนับสนุน(ข้าราชการ)	(3,373)	(37)	(8)	(0)	-	(3,402)
-สายสนับสนุน(ลูกจ้างประจำ)	(1,375)	(6)	(6)	(0)	-	(1,375)
<b>สมาชิกสมทบ</b>	<b>964</b>	<b>27</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>985</b>
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>6,807</b>	<b>82</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6,865</b>

## 6.2 ข้อสังเกต

ในเดือนนี้มีสมาชิกลาออกจำนวน 24 คน เป็นสมาชิกสามัญ 18 คน โดยให้เหตุผลว่าต้องการถอนหุ้นคืน แต่สมาชิกที่ลาออกทั้งหมดไม่มีหนี้สินค้างอยู่กับทางสหกรณ์ หรือหากมีก็สามารถหักลบหนี้กับเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ อย่างไรก็ตามก็ยังมีผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่อีกจำนวน 82 คน ซึ่งมีทั้งสมาชิกสามัญสายผู้สอน และสายสนับสนุน จำนวน 55 คนและสมาชิกสมทบประเภทลูกจ้างชั่วคราวอีก 27 คน ทำให้มีจำนวนสมาชิกทั้งหมดเมื่อสิ้นเดือนกรกฎาคม 2557 จำนวน 6,865 คน เป็นสมาชิกสามัญ 5,880 คน และสมาชิกสมทบ 985 คน โดยยอดรวมเพิ่มขึ้นจากเดือนที่แล้ว 58 ราย

เป็นที่น่าสังเกตว่า ในจำนวนสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด มีสมาชิกประเภทสมทบประเภทลูกจ้างชั่วคราวเป็นจำนวนถึง 826 คนแล้ว ซึ่งเป็นสมาชิกที่สามารถกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ได้ตามระเบียบเงินกู้ แต่เนื่องจากสมาชิกสมทบเหล่านี้บางกลุ่ม มีสถานภาพที่ยังไม่ค่อยมีความมั่นคงในหน้าที่การงานและการเงินเท่าใดนัก ดังนั้น สหกรณ์ควรต้องมีการระมัดระวังและพิจารณาในการอำนวยสินเชื่อโดยคำนึงถึงความเสี่ยงและความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับสหกรณ์ในอนาคตด้วย

## 7. ทุนของสหกรณ์

### 7.1 ทุนของสหกรณ์ระหว่างเดือนกรกฎาคม 2557

รายการทุน	ยอดยกมา(บาท)	ทุนที่เข้ามา(บาท)	ทุนที่ออกไป(บาท)	คงเหลือ(บาท)
ทุนเรือนหุ้น	1,074,337,050.00	11,097,410.00	3,306,430.00	1,082,128,030.00
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)	569,142.66	-	-	569,142.66
ทุนสาธารณประโยชน์	468,116.58	-	-	468,116.58
<b>รวมเป็นเงิน(บาท)</b>	<b>1,231,342,682.01</b>	<b>11,097,410.00</b>	<b>3,306,430.00</b>	<b>1,239,133,662.01</b>

### 7.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับทุนของสหกรณ์

ในเดือนนี้มีการจ่ายเงินค่าหุ้นให้กับสมาชิกที่ขอลาออกเป็นเงิน 3.30 ล้านบาท แต่ก็ยังมีทุนเรือนหุ้นที่สามารถเรียกเก็บได้ และมีผู้แสดงความจำนงขอซื้อหุ้นเพิ่มอีกเป็นจำนวน 11.09 ล้านบาทเช่นเดียวกัน ทำให้สหกรณ์ มีทุนเรือนหุ้น เมื่อสิ้นเดือนกรกฎาคม 2557 เป็นเงิน 1,082.12 ล้านบาท รวมเป็นเงินทุนของสหกรณ์ทั้งสิ้น 1,239.13 ล้านบาท

## 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
<b>รวมเป็นเงิน</b>	<b>1,748,909,201.61</b>	<b>1,767,424,097.66</b>	<b>1,814,123,417.16</b>
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
<b>รวมเป็นเงิน</b>	<b>1,836,673,204.66</b>	<b>1,870,025,391.02</b>	<b>1,895,184,607.44</b>
รายการเงินกู้(บาท)	กรกฎาคม 57		
เงินกู้สามัญ	926,928,898.38		
เงินกู้พิเศษ	613,161,371.69		
เงินกู้ฉุกเฉิน	379,423,913.12		
<b>รวมเป็นเงิน</b>	<b>1,919,514,183.19</b>		

### 8.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับยอดลูกหนี้เงินกู้

ยอดลูกหนี้เงินกู้โดยรวมเมื่อสิ้นเดือนกรกฎาคม 2557 เป็นเงิน 1,919.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเมื่อเดือนที่แล้ว 24.32 ล้านบาท จะเห็นได้ว่ายอดลูกหนี้เงินกู้มีจำนวนเพิ่มมากขึ้นตั้งแต่ต้นปีมาโดยลำดับ และเมื่อพิจารณาถึงจำนวนเงินกู้แต่ละประเภท จะพบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คิดเป็นร้อยละ 48.29 ของเงินกู้ทั้งหมด ส่วนลูกหนี้เงินกู้พิเศษคิดเป็นร้อยละ 31.94 และเงินกู้ฉุกเฉินคิดเป็นร้อยละ 19.77 จะเห็นได้ว่าเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนเกือบถึง 1 ใน 3 ของเงินกู้ทั้งหมด ซึ่งเงินกู้พิเศษนั้นเป็นเงินกู้ที่มีจำนวนมากแต่ให้กู้กับสมาชิกจำนวนน้อย ซึ่งหากไม่มีการควบคุมจำนวนเงินกู้พิเศษที่ให้แล้ว อาจมีผลกระทบต่อการใช้บริการเงินกู้สามัญและเงินกู้ฉุกเฉิน กับสมาชิกที่มีความเดือดร้อนซึ่งเป็นสมาชิกส่วนใหญ่กว่าได้ ดังนั้น ควรมีการจำกัดหรือชะลอการให้เงินกู้พิเศษอย่างเหมาะสม

## 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
<b>รวมเงินรับฝากทั้งหมด</b>	<b>704,004,951.36</b>	<b>725,185,162.59</b>	<b>725,083,492.52</b>
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
<b>รวมเงินรับฝากทั้งหมด</b>	<b>708,648,725.02</b>	<b>733,044,451.50</b>	<b>731,638,487.88</b>
รายการเงินฝาก(บาท)	กรกฎาคม 57		
เงินรับฝากประจำ 1 ปี	87,690,439.31		
เงินฝากออมทรัพย์	43,269,659.64		
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	545,318,454.37		
เงินรับฝากประจำ24เดือน	69,132,995.54		
เงินรับฝากทวีสิน	3,003,000.00		
<b>รวมเงินรับฝากทั้งหมด</b>	<b>748,414,548.86</b>		

### 9.2 ข้อสังเกต

ยอดเงินฝากคงเหลือทั้งหมดในเดือนนี้เพิ่มขึ้นจากเดือนที่แล้วประมาณ 16.77 ล้านบาท โดยเฉพาะเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ที่ได้รับความนิยมจากสมาชิกในการใช้บริการเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจเป็นผลจากการประชาสัมพันธ์ของสหกรณ์ให้เข้าใจถึงผลประโยชน์ที่ได้รับจากการนำเงินมาฝากกับสหกรณ์ที่มีดอกเบี้ยที่สูงกว่าสถาบันการเงินอื่นๆ

## 10. รายได้ของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายได้รับเดือนนี้	รวมรายได้สะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้ง ไว้	ร้อยละของรายได้ สะสมต่อประมาณการ
ดอกเบี้ยรับ	11,124,017.66	67,508,590.83	111,000,000	60.82
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	24,600.00	228,000.00	324,000	70.37
ผลตอบแทนจากหุ้น	0	560,112.00	500,000	112.02
รายได้อื่นๆ	41,554.55	191,710.66	50,000	383.42
รายได้จากคคิลละเม็ด	0	0	0	0
กองทุน/ตราสารหนี้	0	0	0	0
จำหน่ายทรัพย์สิน	0	60,136.34	50,000	120.27
<b>รวม</b>	<b>11,190,172.21</b>	<b>68,548,549.83</b>	<b>111,924,000</b>	<b>61.25</b>
<b>รายการเปรียบเทียบ</b>	<b>กรกฎาคม 56</b>	<b>กรกฎาคม 57</b>		
รายได้ต่อเดือน	8,664,251.16	11,190,172.21		
<b>รายได้สะสม</b>	<b>57,488,789.50</b>	<b>68,548,549.83</b>		

สำหรับรายได้รับเดือนนี้ เป็นจำนวนประมาณ 11.19 ล้านบาท ซึ่งเกือบทั้งหมดเป็นรายได้จากดอกเบี้ยรับ ทำให้รายได้สะสมในระยะ 7 เดือนของปี 2557 เป็นเงินประมาณ 68.54 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 61.25 ของประมาณการรายได้ที่ตั้งเป้าหมายไว้ ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยที่ร้อยละ 58.33 และเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้รับในระยะเดียวกันของปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ 8.66 ล้านบาท และเป็นรายได้สะสม 57.48 ล้านบาท รายได้สะสมในระยะ 7 เดือนของปีนี้จะมากกว่าปีที่แล้วประมาณ 11.05 ล้านบาท

## 11. รายจ่ายของสหกรณ์

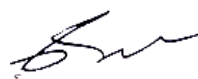
รายการ (บาท)	รายจ่ายเดือนนี้	รวมรายจ่ายสะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้ง ไว้	ร้อยละของรายจ่าย สะสมต่อประมาณการ
ค่าใช้จ่ายทุกหมวด	1,566,245.25	13,914,429.22	63,871,840.00	21.78
<b>รายการเปรียบเทียบ</b>	<b>กรกฎาคม 56</b>	<b>กรกฎาคม 57</b>		
ค่าใช้จ่ายต่อเดือน	1,659,809.58	1,566,245.25		
<b>ค่าใช้จ่ายสะสม</b>	<b>14,795,960.44</b>	<b>13,914,429.22</b>		

ในเดือนกรกฎาคม 2557 ที่ผ่านมา ได้มีการใช้จ่ายในทุกหมวด ใช้จ่าย 1.56 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าเดือนกรกฎาคมของปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ 1.65 ล้านบาท สำหรับรายจ่ายหลักของเดือน มิถุนายนนี้ นอกจากเงินเดือนเจ้าหน้าที่แล้ว ก็จะเป็นเงินช่วยเหลือสมาชิกและกลุ่มสมรส 3 แสน 4 หมื่นบาท และเงินทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกที่เสียชีวิต 2 แสนบาท ซึ่งรายจ่ายสะสมในระยะ 7 เดือนที่ผ่านมา คิดเป็นค่าใช้จ่ายประมาณ 13.91 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพียงร้อยละ 21.78 ของประมาณการที่ตั้งไว้ น้อยกว่าระยะเดียวกันของปีที่แล้ว ซึ่งอยู่ที่ 14.79 ล้านบาท

## 12. ข้อสังเกต

จากผลการดำเนินงานในระยะ 7 เดือนของ ปี 2557 สหกรณ์มีรายได้สูงกว่ารายจ่ายประมาณ 54.63 ล้านบาท มากกว่าในระยะเดียวกันของปีที่ผ่านมาซึ่งอยู่ที่ 42.69 ล้านบาท ประมาณ 11.94 ล้านบาท

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ สำหรับรายละเอียดการตรวจสอบกิจการ ได้เก็บเข้าแฟ้มของผู้ตรวจสอบกิจการ ซึ่งคณะกรรมการทุกท่านสามารถตรวจสอบรายละเอียดได้อีกครั้งหนึ่ง



(รองศาสตราจารย์อัมพน ห่อนาค)

หัวหน้าคณะผู้ตรวจสอบกิจการ