

**สรุปรายงานผลการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
ประจำเดือน สิงหาคม 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 สำหรับเดือนสิงหาคม 2554 โดยสรุปดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานทางด้านบัญชีและการเงิน
- 1.2 เพื่อให้ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานด้านการบัญชีและการเงิน
- 1.3 เพื่อตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์

2. ขอบเขตของการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบการเก็บรักษาเงินสดและการกระขยอดเงินฝากธนาคาร
- 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	สิ้นเดือนสิงหาคม 54	
เงินสด	164,023.50 บาท	196,559.25 บาท	
เงินฝากสถาบันการเงิน	166,188,685.22 บาท	132,220,199.81 บาท	
รวม	166,352,708.72 บาท	132,416,759.06 บาท	

เมื่อสิ้นเดือนสิงหาคม 2554 ได้มีการดำเนินงานตามระเบียบการเก็บรักษาเงิน แต่โดยภาพรวมของจำนวนเงินที่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง สหกรณ์มีรายการเงินสดและเงินฝากในสถาบันการเงิน ธนาคาร และสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจขอนแก่น ประมาณ 132.41 ล้านบาท ลดลงจากเดือนที่แล้ว ประมาณ 33.93 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลดต่อเนื่องมาตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2554 คิดเป็นจำนวนเงิน 170.47 ล้านบาท ทำให้เริ่มเกิดปัญหาด้านสภาพคล่องของสหกรณ์ในการอำนวยสินเชื่อให้กับสมาชิก

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 ในระยะเดือนสิงหาคม 54 ที่ผ่านมา ได้เป็นไปตามนโยบายแผนงาน กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบและมติต่างๆ ตามที่คณะกรรมการฯ ได้พิจารณาตีความและเห็นชอบตามอำนาจ และได้มีการปรึกษาหารือกับผู้ตรวจสอบกิจการ และกับทางผู้ตรวจการสหกรณ์และผู้ตรวจสอบบัญชี จึงทำให้การบริหารงานเป็นไปโดยราบรื่นไม่ขัดต่อระเบียบ กฎหมาย

5.2 ข้อสังเกต

ไม่มี

6. จำนวนสมาชิก

6.1 จำนวนสมาชิกระหว่างเดือนสิงหาคม 2554

จำนวน	ยอดยกมา	เข้าใหม่	ลาออก	ย้ายเข้า	ย้ายออก	รวม
สมาชิกสามัญ	5,247	16	15	1	0	5,249
สมาชิกสมทบ	263	3	12	0	1	253
รวมทั้งสิ้น	5,510	19	27	1	1	5,502

6.2 ข้อสังเกต

ในเดือนนี้สมาชิกลาออกจำนวน 27 ราย โดยส่วนใหญ่ให้เหตุผลว่าต้องการถอนหุ้นคืน แต่สมาชิกที่ลาออกทั้งหมดไม่มีหนี้สินค้างอยู่กับทางสหกรณ์ หรือหากมีก็สามารถหักลบหนี้กับเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ แต่ก็ยังมีผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่จำนวน 19 ราย ทำให้มีจำนวนสมาชิกเมื่อสิ้นเดือนสิงหาคม 2554 เท่ากับ 5,502 คน ลดลงจากต้นปี จำนวน 82 คน อย่างไรก็ตาม พบว่า สมาชิกที่ลาออกส่วนใหญ่ จะเป็นผู้ที่เข้าร่วมโครงการกู้ยืมเงินจากธนาคารออมสินเพื่อมาชำระหนี้ให้กับสหกรณ์

7. ทุนของสหกรณ์

7.1 ทุนของสหกรณ์ระหว่างเดือนสิงหาคม 2554

รายการทุน	ยอดยกมา(บาท)	ทุนที่เข้ามา(บาท)	ทุนที่ออกไป(บาท)	คงเหลือ(บาท)
ทุนเรือนหุ้น	872,326,470	7,557,890	1,457,480	878,426,880
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	293,496	0	0	293,496
รวมเป็นเงิน(บาท)	1,005,929,212	7,557,890	1,457,480	1,012,029,622

7.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับทุนของสหกรณ์

ในเดือนนี้มีการจ่ายคืนเงินค่าหุ้นให้กับสมาชิกที่ขอลาออกเป็นเงิน 1.45 ล้านบาท ลดลงจากในระยะที่ผ่านมา เนื่องจากมีสมาชิกที่ขอลาออกลดน้อยลง อย่างไรก็ตาม ยอดทุนเรือนหุ้นก็ยังสามารถเรียกเก็บได้โดยตลอด ในเดือนนี้ได้รับการส่งเงินค่าหุ้นจากกองคลังเป็นเงิน 7.55 ล้านบาท ทำให้ขณะนี้ มีทุนเรือนหุ้นเป็นเงิน 878.42 ล้านบาท รวมในขณะนี้ สหกรณ์มีเงินทุนทั้งสิ้น 1,012.02 ล้านบาท ซึ่งยังถือได้ว่าสหกรณ์ยังมีเงินทุนดำเนินงานในระดับที่ดี มีความสามารถในการก่อหนี้ได้อีกพอสมควร

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	สิงหาคม 54
เงินกู้สามัญ	939,013,976	937,586,917	944,839,741	953,699,839
เงินกู้พิเศษ	329,485,415	324,332,365	322,716,181	330,398,862
เงินกู้ฉุกเฉิน	323,239,135	335,117,073	341,912,537	343,755,797
รวมเป็นเงิน	1,591,738,527	1,597,036,356	1,609,468,459	1,627,854,500

8.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับยอดลูกหนี้เงินกู้

ยอดลูกหนี้เงินกู้โดยรวมเมื่อสิ้นเดือนสิงหาคม 54 ที่ผ่านมา เป็นเงิน 1,627,854,500 บาท ซึ่งจะสังเกตได้ว่า ยอดลูกหนี้โดยรวมในระยะ 4 เดือนที่ผ่านมา เริ่มมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ หลังจากที่ในระยะ 4 เดือนแรกของปี ยอดลูกหนี้โดยรวมลดลงมาโดยตลอด แต่ก็ยังคงน้อยกว่าเมื่อต้นปี (มกราคม 54) ประมาณ 175 ล้านบาท

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	สิงหาคม 54
เงินรับฝากประจำ 1 ปี	156,848,369	157,705,172	157,972,215	153,213,900
เงินฝากออมทรัพย์	44,127,277	49,166,057	47,466,478	45,585,562
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	425,416,799	419,099,436	403,872,294	392,094,892
เงินรับฝากประจำ 24 เดือน	134,118,642	131,351,846	127,368,063	124,022,902
เงินรับฝากทวีสิน	7,965,900	7,433,200	7,327,500	6,914,800
รวมเงินรับฝากทั้งหมด	768,476,988	764,755,713	744,006,560	721,832,058

9.2 ข้อสังเกต

ยอดเงินฝากคงเหลือทั้งหมดในเดือนนี้ลดลงจากเมื่อเดือนที่ผ่านมาประมาณ 22.23 ล้านบาท ซึ่งจะสังเกตเห็นว่า ยอดเงินฝากคงเหลือของสมาชิกมีแนวโน้มที่ลดลงมาโดยตลอดทุกเดือน ตั้งแต่ต้นปีเป็นต้นมา โดยเฉพาะเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากการที่มีสถาบันการเงินหลายแห่งได้มีการส่งเสริมการตลาด โดยการเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สูงกว่าสหกรณ์ ซึ่งมาตรการในการเพิ่มอัตรา

ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษอีกร้อยละ 0.25 ต่อปี ยังไม่เห็นผลว่าได้ทำให้สมาชิกนำเงินมาฝากเพิ่มขึ้นแต่อย่างใด แต่คาดว่าแนวโน้มที่สมาชิกจะถอนเงินฝากออกน้อยลง

10. รายได้ของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายได้รับเดือนนี้	รวมรายได้สะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้ง ไว้	ร้อยละของรายได้ สะสมต่อประมาณการ
ดอกเบี้ยรับ	9,473,233.75	71,726,345.01	120,250,000	59.65
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	3,800.00	42,600.00	80,000	53.25
ผลตอบแทนจากหุ้น	0	260,104.00	250,000	104.04
รายได้อื่นๆ	750.52	81,499.68	70,000	116.43
รวม	9,477,774.27	72,110,548.69	120,650,000	59.77
รายการ	สิงหาคม 53	สิงหาคม 54		
รายได้รับทั้งหมด	79,755,856.87	72,110,548.69		

สำหรับรายได้รับเดือนนี้ เป็นจำนวนประมาณ 9.47 ล้านบาท ซึ่งเกือบทั้งหมดเป็นรายได้จากดอกเบี้ยรับ รวมเป็นรายได้สะสมตั้งแต่ต้นปีประมาณ 72.11 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.77 ของประมาณการที่ตั้งไว้ และเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้สะสมของเดือนสิงหาคม ของปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ 79.75 ล้านบาท รายได้สะสมปีนี้ จะน้อยกว่าปีที่แล้วในระยะเดียวกันประมาณ 7.64 ล้านบาท

11. รายจ่ายของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายจ่ายเดือนนี้	รวมรายจ่ายสะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้ง ไว้	ร้อยละของรายจ่าย สะสมต่อประมาณการ
ค่าใช้จ่ายทุกหมวด	1,869,578.50	17,268,660.09	59,030,760.00	29.25
รายการ เปรียบเทียบ	สิงหาคม 53	สิงหาคม 54		
รายจ่ายสะสม	28,290,038.44	17,268,660.09		

จะเห็นได้ว่าในระยะ 8 เดือนที่ผ่านมา ได้มีการใช้จ่ายสะสมในทุกหมวดแล้ว 17.26 ล้านบาท น้อยกว่ารายจ่ายสะสมในระยะเดียวกันของปี 2553 ซึ่งมีรายจ่ายสะสมอยู่ที่ 28.29 ล้านบาท ถึง 11.03 ล้านบาท สำหรับรายจ่ายหลักของเดือนสิงหาคมนี้ ได้แก่ ทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกที่เสียชีวิต 4 แสนบาท เงินช่วยเหลือศพ 2 แสน 8 หมื่นบาท และเงินเดือนเจ้าหน้าที่สหกรณ์อีกเกือบ 4 แสนบาท ซึ่งจะเห็นว่าเป็นเรื่องของสวัสดิการสมาชิกเป็นส่วนใหญ่ ทำให้ในระยะ 8 เดือนของการดำเนินงาน สหกรณ์มีการใช้จ่ายไปแล้วเพียงร้อยละ 29.25 ของประมาณการที่ตั้งไว้

12. ข้อสังเกต

จากการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบ 8 เดือน พบว่า สหกรณ์มีรายได้สุทธิเบื้องต้นแล้ว เป็นเงิน 54.84 ล้านบาท มากกว่าในระยะเดียวกันของปี 2553 ซึ่งมีรายได้สุทธิเบื้องต้น 51.46 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 3.37 ล้านบาท



(รองศาสตราจารย์อัมพน ห่อนาค)

หัวหน้าคณะผู้ตรวจสอบกิจการ