

**สรุปรายงานผลการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด**  
**ประจำเดือน กันยายน 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 สำหรับเดือนกันยายน 2554 โดยสรุปดังต่อไปนี้

**1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ**

- 1.1 เพื่อตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานทางด้านบัญชีและการเงิน
- 1.2 เพื่อให้ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานด้านการบัญชีและการเงิน
- 1.3 เพื่อตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์

**2. ขอบเขตของการตรวจสอบ**

- 2.1 ตรวจสอบการเก็บรักษาเงินสดและการกระทบบยอดเงินฝากธนาคาร
- 2.2 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีกับรายงานตรวจสอบประจำวัน
- 2.3 สอบทานผ่านบัญชีจากรายงานการตรวจสอบประจำวัน ไปบัญชีแยกประเภท
- 2.4 สอบทานตัวเลขในงบทดลองกับบัญชีแยกประเภท

**3. การปฏิบัติกิจการด้านการเงิน**

**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	สิ้นเดือนกันยายน 54
เงินสด	164,023.50 บาท	196,559.25 บาท	177,588.25 บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน	166,188,685.22 บาท	132,220,199.81 บาท	80,076,094.08 บาท
รวม	166,352,708.72 บาท	132,416,759.06 บาท	80,253,682.33 บาท

เมื่อสิ้นเดือนกันยายน 2554 ได้มีการดำเนินงานตามระเบียบการเก็บรักษาเงิน แต่โดยภาพรวมของจำนวนเงินที่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง สหกรณ์มีรายการเงินสดและเงินฝากในสถาบันการเงิน ธนาคาร และสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจขอนแก่น ประมาณ 80.25 ล้านบาท ลดลงจากเดือนที่แล้ว ประมาณ 52.12 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลดต่อเนื่องมาตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2554 คิดเป็นจำนวนเงิน 222.59 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 ในระยะเดือน กันยายน 54 ที่ผ่านมา ได้เป็นไปตามนโยบายแผนงาน กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบและมติต่างๆ ตามที่คณะกรรมการฯ ได้พิจารณาตีความและเห็นชอบตามอำนาจ และได้มีการปรึกษาหารือกับผู้ตรวจสอบกิจการ และกับทางผู้ตรวจการสหกรณ์และผู้ตรวจสอบบัญชี จึงทำให้การบริหารงานเป็นไปโดยราบรื่นไม่ขัดต่อระเบียบ กฎหมาย

##### 5.2 ข้อสังเกต ไม่มี

#### 6. จำนวนสมาชิก

##### 6.1 จำนวนสมาชิกระหว่างเดือนกันยายน 2554

จำนวน	ยอดยกมา	เข้าใหม่	ลาออก	ย้ายเข้า	ย้ายออก	รวม
สมาชิกสามัญ	5,249	9	26	0	0	5,232
สมาชิกสมทบ	253	2	5	0	0	250
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>5,502</b>	<b>11</b>	<b>31</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5,482</b>

##### 6.2 ข้อสังเกต

ในเดือนนี้มีสมาชิกลาออกจำนวน 31 ราย โดยส่วนใหญ่ให้เหตุผลว่าต้องการถอนหุ้นคืน แต่สมาชิกที่ลาออกทั้งหมดไม่มีหนี้สินค้างอยู่กับทางสหกรณ์ หรือหากมีก็สามารถหักลบค่านี้ออกกับเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ แต่ก็ยังมีผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่จำนวน 11 ราย ทำให้มีจำนวนสมาชิกเมื่อสิ้นเดือนกันยายน 2554 เท่ากับ

5,482 คน ลดลงจากต้นปี จำนวน 102 คน อย่างไรก็ตาม พบว่า สมาชิกที่ลาออกส่วนใหญ่ จะเป็นผู้ที่เข้าร่วมโครงการกู้ยืมเงินจากธนาคารออมสินเพื่อมาชำระหนี้ให้กับสหกรณ์

## 7. ทุนของสหกรณ์

### 7.1 ทุนของสหกรณ์ระหว่างเดือนกันยายน 2554

รายการทุน	ยอดยกมา(บาท)	ทุนที่เข้ามา(บาท)	ทุนที่ออกไป(บาท)	คงเหลือ(บาท)
ทุนเรือนหุ้น	878,426,880	7,181,110	2,743,590	882,864,400
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
<b>รวมเป็นเงิน(บาท)</b>	<b>1,012,029,622</b>	<b>7,181,110</b>	<b>2,743,590</b>	<b>1,016,467,142</b>

### 7.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับทุนของสหกรณ์

ในเดือนนี้มีการจ่ายเงินค่าหุ้นให้กับสมาชิกที่ขอลาออกเป็นเงิน 2.74 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ยอดทุนเรือนหุ้นก็ยังสามารถเรียกเก็บได้โดยตลอด ในเดือนนี้ได้รับการส่งเงินค่าหุ้นจากกองคลังเป็นเงิน 7.18 ล้านบาท ทำให้ขณะนี้ มีทุนเรือนหุ้นเป็นเงิน 882.86 ล้านบาท รวม ในขณะนี้ สหกรณ์ มีเงินทุนทั้งสิ้น 1,016.46 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
<b>รวมเป็นเงิน</b>	<b>1,804,525,563</b>	<b>1,746,882,962</b>	<b>1,696,697,999</b>	<b>1,648,468,158</b>
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
<b>รวมเป็นเงิน</b>	<b>1,591,738,527</b>	<b>1,597,036,356</b>	<b>1,609,468,459</b>	<b>1,627,854,500</b>

รายการเงินกู้(บาท)	กันยายน 54			
เงินกู้สามัญ	963,781,913			
เงินกู้พิเศษ	339,669,711			
เงินกู้ถูกเงิน	346,996,890			
รวมเป็นเงิน	<b>1,650,488,515</b>			

## 8.2 ข้อสังเกตเกี่ยวกับยอดลูกหนี้เงินกู้

ยอดลูกหนี้เงินกู้โดยรวมเมื่อสิ้นเดือนกันยายน 54 ที่ผ่านมา เป็นเงิน 1,650,488,515 บาท ซึ่งจะสังเกตได้ว่า ยอดลูกหนี้โดยรวมในระยะ 5 เดือนที่ผ่านมา เริ่มมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ หลังจากที่ในระยะ 4 เดือนแรกของปี ยอดลูกหนี้โดยรวมลดลงมาโดยตลอด แต่เมื่อเปรียบเทียบกันระยะเดียวกันของปีที่แล้ว จะมียอดลูกหนี้เงินกุน้อยกว่า 232.70 ล้านบาท คิดเป็นลดลงร้อยละ 12.35

## 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
<b>รวมเงินรับฝากทั้งหมด</b>	<b>811,487,697</b>	<b>800,734,631</b>	<b>786,181,277</b>	<b>781,834,585</b>
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
<b>รวมเงินรับฝากทั้งหมด</b>	<b>768,476,988</b>	<b>764,755,713</b>	<b>744,006,560</b>	<b>721,832,058</b>
รายการเงินฝาก(บาท)	กันยายน 54			
เงินรับฝากประจำ 1 ปี	149,540,330			
เงินฝากออมทรัพย์	45,188,223			
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	375,420,465			
เงินรับฝากประจำ 24 เดือน	111,667,265			

เงินรับฝากทวีสิน	5,791,100			
<b>รวมเงินรับฝากทั้งหมด</b>	<b>687,607,385</b>			

## 9.2 ข้อสังเกต

ยอดเงินฝากคงเหลือทั้งหมดในเดือนนี้ลดลงจากเมื่อเดือนที่ผ่านมาประมาณ 34.22 ล้านบาท ซึ่งจะสังเกตเห็นว่า ยอดเงินฝากคงเหลือของสมาชิกมีแนวโน้มที่ลดลงมาโดยตลอดทุกเดือน ตั้งแต่ต้นปีเป็นต้นมา เป็นเพราะมีสถาบันการเงินหลายแห่งได้มีการส่งเสริมการตลาด โดยการเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่จูงใจสูงกว่าสหกรณ์ ซึ่งมาตรการในการเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษอีกร้อยละ 0.25 ต่อปี ยังไม่เห็นผลว่าได้ทำให้สมาชิกรนำเงินมาฝากเพิ่มขึ้นแต่อย่างใด และเมื่อเปรียบเทียบกับระยะเวลาเดียวกันของปีที่แล้ว ยอดเงินฝากทั้งหมดน้อยกว่า 94.60 ล้านบาท หรือคิดเป็นลดลงร้อยละ 12.09

## 10. รายได้ของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายได้รับเดือนนี้	รวมรายได้สะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้ง ไว้	ร้อยละของรายได้ สะสมต่อประมาณการ
ดอกเบี้ยรับ	9,565,556.13	81,291,901.14	120,250,000	67.60
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	2,200.00	44,800.00	80,000	56.00
ผลตอบแทนจากหุ้น	0	260,104.00	250,000	104.04
รายได้อื่นๆ	746.31	82,245.99	70,000	117.49
<b>รวม</b>	<b>9,568,502.44</b>	<b>81,679,051.13</b>	<b>120,650,000</b>	<b>67.70</b>
รายการ	กันยายน 53	กันยายน 54		
<b>รายได้รับทั้งหมด</b>	<b>90,540,749.73</b>	<b>81,679,051.13</b>		

สำหรับรายได้รับเดือนนี้ เป็นจำนวนประมาณ 9.56 ล้านบาท ซึ่งเกือบทั้งหมดเป็นรายได้จากดอกเบี้ยรับ รวมเป็นรายได้สะสมตั้งแต่ต้นปีประมาณ 81.67 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 67.70 ของประมาณการที่ตั้งไว้ และเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้สะสมของเดือนกันยายน ของปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ 90.54 ล้านบาท รายได้สะสมปีนี้จะน้อยกว่าปีที่แล้วในระยะเวลาเดียวกันประมาณ 8.86 ล้านบาท

## 11. รายจ่ายของสหกรณ์

รายการ (บาท)	รายจ่ายเดือนนี้	รวมรายจ่ายสะสม ตั้งแต่ต้นปี	ประมาณการที่ตั้ง ไว้	ร้อยละของรายจ่าย สะสมต่อประมาณการ
ค่าใช้จ่ายทุกหมวด	4,166,139.07	21,472,199.17	59,030,760.00	38.91
รายการ เปรียบเทียบ	กันยายน 53	กันยายน 54		
รายจ่ายสะสม	30,961,277.21	21,472,199.17		

จะเห็นได้ว่า ในระยะ 3 ไตรมาสที่ผ่านมา ได้มีการใช้จ่าย สะสมในทุกหมวดแล้ว 21.47 ล้านบาท น้อยกว่ารายจ่ายสะสมในระยะเดียวกันของปี 2553 ซึ่งมีรายจ่ายสะสม อยู่ที่ 30.96 ล้านบาท ประมาณ 9.49 ล้านบาท สำหรับรายจ่ายหลักของเดือน กันยายนนี้ ได้แก่ เงินสวัสดิการบำเหน็จสมาชิก 1.4 ล้านบาท ทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกที่เสียชีวิต 8 แสนบาท และเงินช่วยเหลือศพ 2 แสน 8 หมื่นบาท ซึ่งจะเห็นว่า เป็นเรื่องของสวัสดิการสมาชิกเป็นส่วนใหญ่ ทำให้ในระยะ 3 ไตรมาสของการดำเนินงาน สหกรณ์มีการใช้จ่ายไปแล้วเพียงร้อยละ 38.91 ของประมาณการที่ตั้งไว้

## 12. ข้อสังเกต

จากการดำเนินงานของสหกรณ์ใน 3 ไตรมาสที่ผ่านมา พบว่า สหกรณ์มีรายได้สุทธิเบื้องต้นแล้ว เป็นเงิน 60.24 ล้านบาท มากกว่าในระยะเดียวกันของปี 2553 ซึ่งมีรายได้สุทธิเบื้องต้น 59.57 ล้านบาท เป็นเงิน 6 แสน 7 หมื่นบาท นอกจากนี้เป็นที่น่าสังเกตว่า รายจ่ายในหมวดที่ 11 เงินสวัสดิการสมาชิก ได้มีการใช้จ่ายไปเกินงบประมาณที่ได้ตั้งไว้แล้วร้อยละ 5.79 จึงเป็นเรื่องที่ควรพิจารณาแก้ไข โดยด่วน เนื่องจากยังเหลือระยะเวลาในการดำเนินงานตามงบประมาณอีก 3 เดือน



(รองศาสตราจารย์อัมพน ห่อนาค)

หัวหน้าคณะผู้ตรวจสอบกิจการ