



รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 นั้น ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบด้านการเงินการบัญชี การปฏิบัติการ รวมทั้งการบริหารงานของสหกรณ์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ข้อมูลกับนายทะเบียนสหกรณ์ หน่วยงานกำกับดูแล และสหกรณ์ในการพัฒนา ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานของสหกรณ์ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ข้าพเจ้าขอรายงานข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจสอบ ดังนี้

1. สรุปผลการตรวจสอบ ข้อสังเกตที่ตรวจพบและแนวทางการแก้ไข

1.1 ด้านการเงินการบัญชี

1.1.1 ผลการตรวจสอบและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน

1) ผลการตรวจสอบ

1.1 สถานภาพทั่วไปของสหกรณ์

สหกรณ์จดทะเบียนเมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2555 ณ วันสิ้นปีมีสมาชิกจำนวน 199 คน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 144 คน มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 2,596,053.68 บาท ตั้งแต่จดทะเบียนสหกรณ์เพิ่งเริ่มดำเนินธุรกิจระหว่างปี ในช่วงกลางปี โดยการให้เงินกู้แก่สมาชิกด้านเดียว จำนวน 2,930,000.00 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ จำนวน 35,713.68 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.45 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

1.2 การควบคุมภายในด้านการเงินการบัญชี

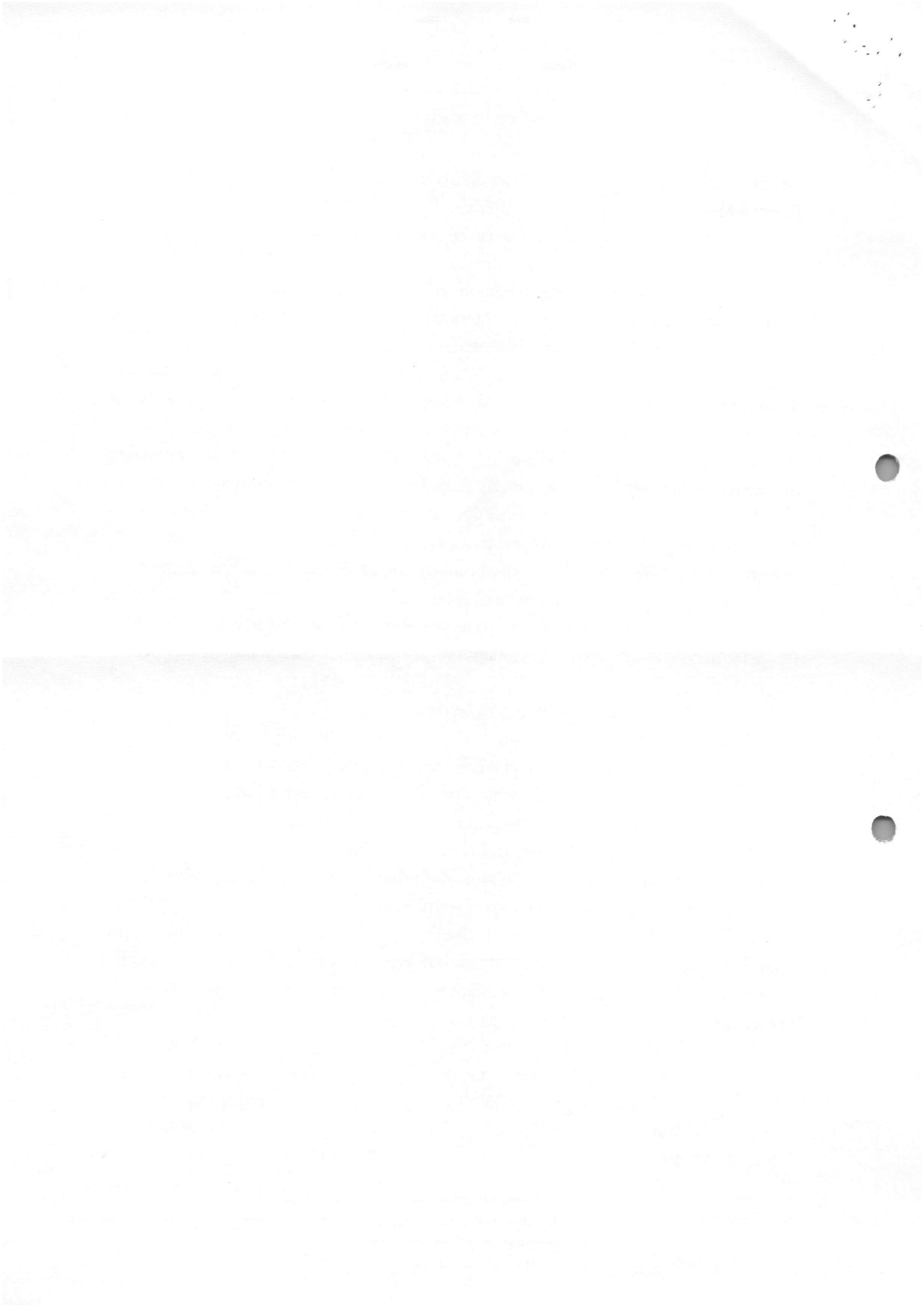
ตั้งแต่จดทะเบียนถึงเดือนมีนาคม 2557 การแบ่งส่วนงานและการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ สหกรณ์ไม่ได้จัดจ้างเจ้าหน้าที่เป็นของสหกรณ์เอง มอบหมายให้กรรมการทำหน้าที่กรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่รับ - จ่ายและเก็บรักษาเงิน โดยได้รับค่าตอบแทนเดือนละ 5,000.00 บาท และได้มอบหมายให้พนักงานของมหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย มาปฏิบัติงานในสหกรณ์ จำนวน 2 คน ทำหน้าที่บันทึกบัญชีและจัดทำรายละเอียดต่าง ๆ โดยจ่ายค่าตอบแทนให้เท่ากับส่วนต่างที่รับจากวิทยาลัยฯ ยังไม่ถึง 15,000.00 บาท ช่วงประมาณกลางเดือนเดือนมีนาคม 2557 สหกรณ์จึงจัดจ้างเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ 1 คน ทำหน้าที่บันทึกบัญชี และได้รับความช่วยเหลือจากพระซึ่งมีจิตอาสา คือ พระมหาพลกิตติ์ สุรชน ปฏิบัติงานหน้าที่ ธุรการ ซึ่งท่านได้รับเงินเดือนจากมหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย ต่อมาประมาณเดือนพฤษภาคม 2557 สหกรณ์ได้รับความช่วยเหลือพนักงานของมหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย มาเพิ่มอีก 1 คน โดยรับเงินเดือนมหาวิทยาลัยฯ ปฏิบัติหน้าที่บันทึกบัญชี ส่วนเจ้าหน้าที่บัญชีเดิมสลับเปลี่ยนหน้าที่ปฏิบัติงานด้านการรับ - จ่ายและเก็บรักษาเงิน การปฏิบัติงานด้าน

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

<http://www.cad.go.th>





การเงินการบัญชีเป็นไปอย่างเหมาะสม เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายมีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายและเพียงพอในการปฏิบัติงาน เว้นแต่ สหกรณ์ยังไม่จัดทำสัญญาจัดจ้างและจัดให้มีหลักประกันการทำงานแต่อย่างใด เพื่อป้องกันความเสียหายอาจเกิดขึ้นเนื่องจากปฏิบัติหน้าที่ด้านการเงิน สหกรณ์ควรจัดทำหลักประกันในการปฏิบัติงานโดยเร็ว สหกรณ์มีการกำหนดระเบียบว่าด้วยการรับ - จ่าย และเก็บรักษาเงินขึ้นถือใช้ ซึ่งจากการทดสอบหลักฐานการรับ - จ่าย การบันทึกบัญชี รวมถึงการตรวจนับเงินสดในการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีวันที่ 18 กันยายน 2557 และการตรวจสอบบัญชีประจำปีวันที่ 26 พฤศจิกายน 2557 พบว่าสหกรณ์ปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้เหมาะสม

สหกรณ์มีระบบบัญชีที่เหมาะสมและเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด โดยทดลองใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version 2.1 ที่พัฒนาขึ้นโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ การบันทึกบัญชีเรียบร้อยและเป็นปัจจุบัน แต่ยังคงต้องอาศัยความช่วยเหลือจากส่วนราชการ ในส่วนของระบบคอมพิวเตอร์การประมวลผลมีความถูกต้องเชื่อถือได้ มีระบบการรักษาความปลอดภัย ข้อมูลของสหกรณ์ได้มีการสำรองข้อมูลไว้เหมาะสมทั้งนี้บัญชีของสหกรณ์ยังบันทึกด้วยมือควบคู่กับระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ด้วยการจัดทำและนำเสนองบการเงิน การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นไปโดยถูกต้องตามข้อเท็จจริง ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน สามารถจัดทำงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

2) การแสดงความเห็นต่องบการเงิน

ข้าพเจ้าได้แสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 แบบไม่มีเงื่อนไขตามรายงานของผู้สอบบัญชี ลงวันที่ 12 ธันวาคม 2557

1.2 ด้านการปฏิบัติการและการบริหารงาน

1.2.1 ผลการตรวจสอบ

1. การควบคุมภายในด้านการปฏิบัติการและการบริหารงาน

สหกรณ์มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในเหมาะสมกับการดำเนินงานและลักษณะการดำเนินธุรกิจ สหกรณ์มีการกำหนดแผนงานเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานพร้อมทั้งจัดทำประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี ในปีบัญชีปัจจุบันมีรายจ่ายที่สูงกว่าประมาณการที่กำหนด เนื่องจากตั้งแต่จัดทะเบียนสหกรณ์เพิ่งเริ่มดำเนินธุรกิจช่วงกลางปี ซึ่งเป็นผลให้รายได้ที่ได้รับไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตั้งแต่แรกตั้ง การกำหนดงบประมาณรายจ่ายกำหนดในภาพรวม ในปีต่อไป สหกรณ์ควรกำหนดงบประมาณรายจ่ายแยกตามประเภทรายจ่าย โดยพิจารณาจากสภาพข้อเท็จจริงที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน ตลอดจนนำปัจจัยอื่น ๆ ตามสถานการณ์มาประกอบการพิจารณา รวมทั้งมีการติดตามผลงานเปรียบเทียบกับแผนงานอย่างสม่ำเสมอ และควรใช้เงินทุนที่มีอยู่ให้คุ้มค่าด้วยการควบคุมรายจ่ายให้สัมพันธ์กับรายได้ เพื่อให้สามารถใช้แผนเป็นทิศทางในการบริหารงานและควบคุมการดำเนินงาน

สหกรณ์ได้มีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการตามกฎหมายและข้อบังคับ ในรอบปีบัญชีผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นบางครั้งบางคราว แต่ไม่ปรากฏรายงานผลการตรวจสอบกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร โอกาสต่อไปเมื่อผู้ตรวจสอบกิจการเข้าปฏิบัติงานในสหกรณ์แล้วควรบันทึกข้อเสนอแนะหรือข้อสังเกตไว้เป็นหลักฐานให้ครบถ้วนเพื่อประโยชน์ในการบริหารงานหรือแก้ไขปรับปรุงการดำเนินงาน

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

<http://www.cad.go.th>





2. ผลการประเมินคุณภาพสหกรณ์ จากการประเมินคุณภาพสหกรณ์ ตามหลักเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ปรากฏว่าสหกรณ์มีชั้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับ “ดี” ซึ่งแสดงให้เห็นศักยภาพของคณะกรรมการดำเนินการในการสร้างกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุม และติดตามการปฏิบัติงานที่เหมาะสมตามระบบการควบคุมภายในที่ดี รวมทั้งบุคลากรของสหกรณ์ได้มีการนำกระบวนการดังกล่าวไปปฏิบัติให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.2.2 การวิเคราะห์สถานะเศรษฐกิจทางการเงิน

ด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้นจำนวน 2,596,053.68 บาท ทุนดำเนินงานเป็นทุนของสหกรณ์ทั้งจำนวน ดังนั้นหากพิจารณาถึงความเข้มแข็งและเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงแล้ว นับว่าสหกรณ์ไม่มีความเสี่ยง อย่างไรก็ตามสิ่งที่สหกรณ์สมควรเพิ่มระมัดระวัง หากการดำเนินงานไม่ประสบความสำเร็จ ธุรกิจสร้างรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่ายประจำอาจทำให้สหกรณ์ประสบการขาดทุน จะเป็นการกินทุนไปเรื่อย ๆ ซึ่งไม่เป็นผลดีแก่กิจการและอาจทำให้ขาดทุนหมุนเวียนสำหรับการดำเนินงานต่อไป

ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ สหกรณ์มีสินทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 102.18 สินทรัพย์ของสหกรณ์ส่วนใหญ่อยู่ในรูปของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ร้อยละ 84.90 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ร้อยละ 13.57 และอื่น ๆ ร้อยละ 0.02 ทั้งนี้ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมชำระหนี้ได้ตามกำหนดร้อยละ 100 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ สินทรัพย์ของสหกรณ์ที่มีอยู่ได้นำไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ 0.04 รอบสร้างผลตอบแทนให้กับสหกรณ์ได้ในอัตราร้อยละ 1.84 อย่างไรก็ตามสหกรณ์ควรพิจารณาบริหารสินทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม

ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ ธุรกิจของสหกรณ์มีการให้เงินกู้แก่สมาชิกเพียงอย่างเดียว ดังนี้

- **ธุรกิจสินเชื่อ** สหกรณ์เริ่มดำเนินธุรกิจเป็นปีแรก ระหว่างปีสหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก จำนวน 2,930,000.00 บาท เฉลี่ยเดือนละ 244,166.67 บาท โดยอำนวยการประโยชน์ให้กับสมาชิกตามประเภทเงินให้กู้ 2 ประเภท ได้แก่ เงินให้กู้ฉุกเฉิน และ เงินให้กู้สามัญ มีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้คิดเป็นร้อยละ 97.74 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

ด้านการทำกำไร สหกรณ์มีรายได้รวมทั้งสิ้น 393,344.12 บาท และมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 357,630.44 บาท จึงมีกำไรสุทธิ 35,713.68 บาท ผลกำไรดังกล่าวได้รวมรายได้จากการรับบริจาคเข้าไปด้วยจำนวน 296,060.00 บาท ซึ่งหากไม่นำรายได้จำนวนดังกล่าว เข้าเป็นรายได้ของสหกรณ์แล้ว จะทำให้ขาดทุนเฉพาะธุรกิจ 260,346.32 บาท มีกำไรเฉลี่ยต่อสมาชิก 179.47 บาท มีเงินออมเฉลี่ยต่อสมาชิก 9,328.64 บาท และมีหนี้สินเฉลี่ยต่อสมาชิก 11,076.11 บาท แม้ว่าสหกรณ์จะมีความสามารถในการทำกำไร แต่หากพิจารณาเปรียบเทียบกับสัดส่วนปริมาณเงินออมเฉลี่ยต่อสมาชิกแล้ว สะท้อนให้เห็นถึงกำลังความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในอนาคตที่อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของสหกรณ์ที่จะต้องวางแผนในการติดตามเร่งรัดหนี้สินให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา





2. ข้อบกพร่องที่ตรวจพบและแนวทางแก้ไข

2.1 สหกรณ์ได้รับเงินบริจาค จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย มหาวิทาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำนวน 1,000,000.00 บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน) เมื่อวันที่ 8 มกราคม พ.ศ. 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ 3 ลงวันที่ 24 เมษายน 2556 มีมติให้สหกรณ์แบ่งจำนวนเงินดังกล่าวออกเป็น สองส่วน คือ 500,000.00 บาท แรกให้นำเข้ากองทุนเพื่อการกุศลของสมาชิกสหกรณ์ฯ ส่วนที่สองอีก 500,000.00 บาท ให้เป็นเงินอุดหนุนเพื่อการใช้จ่ายดำเนินงานในกิจการทั่วไปของสหกรณ์ฯ ระหว่างปีสหกรณ์ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการใช้จ่ายเงินดังกล่าวขึ้นถือใช้แล้ว และได้จ่ายเงินอุดหนุนเพื่อการใช้จ่ายดำเนินงาน จำนวน 296,060.00 บาท การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

2.2 จากปีก่อนตั้งแต่วันจดทะเบียนสหกรณ์ไม่ได้ดำเนินธุรกิจหลัก มีเพียงรายได้ และค่าใช้จ่าย ระหว่างปีสหกรณ์ได้ดำเนินธุรกิจสิ้นเชิงแล้ว

2.3 จากปีก่อนสหกรณ์รับเงินค่าธรรมเนียมแรกเข้า 2 ราย จากนายอนุภูมิ แซ่โซว จำนวน 100.00 บาท และ นายสมชัย ศรีนอก จำนวน 100.00 บาท ยังไม่ชำระค่าหุ้น ระหว่างปีสหกรณ์ได้รับชำระค่าหุ้นของบุคคลดังกล่าวแล้ว

(นางนิศารัตน์ สารพันธ์)

ผู้สอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พระนครศรีอยุธยา
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
วันที่ 12 ธันวาคม 2557



ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์


(นางนิศารัตน์ สารพันธ์)
ผู้สอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พระนครศรีอยุธยา
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
วันที่ 12 ธันวาคม 2557



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของสหกรณ์ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของสหกรณ์ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินงานสหกรณ์ รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

<http://www.cad.go.th>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557

<u>สินทรัพย์</u>	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	352,387.84
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	640,952.28
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		39.45
เครื่องเขียนแบบพิมพ์		474.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>993,853.57</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	4	500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	1,563,154.90
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	6	38,545.21
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>1,602,200.11</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>2,596,053.68</u></u>

25

หนี้สินและทุนของสหกรณ์

	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		1,856,400.00
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	7	703,940.00
กำไรสุทธิประจำปี		<u>35,713.68</u>
รวมทุนของสหกรณ์		<u>2,596,053.68</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u><u>2,596,053.68</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ผศ.ดร.ศิริวัฒน์ ศรีเครือดง)

ประธานกรรมการ



(นายประสิทธิ์ พุทธิศาสน์ศรัทธา)

เลขานุการ

วันที่ 2 ธันวาคม 2557

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

	<u>บาท</u>	<u>%</u>
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน		
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	75,149.35	97.74
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	1,734.77	2.26
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	<u>76,884.12</u>	<u>100.00</u>
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ		
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	<u>76,884.12</u>	<u>100.00</u>
บวก รายได้อื่น		
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	20,400.00	26.54
รายได้จากการรับบริจาค	296,060.00	385.07
รวมรายได้	<u>316,460.00</u>	<u>411.61</u>
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่		
เงินเดือนและค่าจ้าง	80,500.00	104.70
ค่าตอบแทน	215,560.00	280.37
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-เจ้าหน้าที่	6,924.00	9.01
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น		
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	3,471.00	4.52
ค่ารับรอง	8,447.00	10.99
ค่าวัสดุสำนักงานและวัสดุสิ้นเปลืองใช้ไป	12,877.65	16.75
ค่าถ่ายเอกสาร	9,641.00	12.54
ค่าโทรศัพท์	4,200.00	5.46
ค่าไปรษณีย์โทรเลข	110.00	0.14
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	1,454.79	1.89
ค่าใช้จ่ายการกุศล	3,000.00	3.90



	<u>บาท</u>	<u>%</u>
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	<u>11,445.00</u>	<u>14.89</u>
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>357,630.44</u>	<u>465.16</u>
กำไรสุทธิ	<u><u>35,713.68</u></u>	<u><u>46.45</u></u>

๓

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	35,713.68
รายการปรับปรุงเพื่อการกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิ เป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน	
ค่าเสื่อมราคา	1,454.79
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชีลดลง	115,429.00
รายได้รอตัดบัญชีลดลง	(6,213.38)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(39.45)
เงินกองทุนเพื่อการกู้ยืมเพิ่มขึ้น	500,000.00
เงินอุดหนุนเพื่อการใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้น	203,940.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	850,284.64
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	
ลูกหนี้เงินให้กู้ (เพิ่มขึ้น)	(2,204,107.18)
วัสดุคงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(474.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(1,354,296.54)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	
เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น)	(500.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(40,000.00)
เงินสดรับจากเงินบริจาค	(1,000,000.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(1,040,500.00)

✓

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)

ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	1,578,600.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>1,578,600.00</u>
เงินสดสุทธิลดลง	(816,196.54)
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>1,168,584.38</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u><u>352,387.84</u></u>

✓

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

- ในปีนี้สหกรณ์มีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการจัดทำงบการเงินใหม่ตามคู่มือการจัดทำงบการเงินสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์และในปีนี้มีมีการจัดทำข้อมูลเปรียบเทียบกับปีก่อน ซึ่งเป็นไปตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ/0404/1160 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 เรื่องการจัดทำงบการเงินของสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อและเงินรับฝาก

3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>บาท</u>
เงินสด	9,009.35
เงินฝากธนาคาร	
ออมทรัพย์	343,378.49
รวม	<u>352,387.84</u>

บาท
ราคาทุน

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

เงินลงทุนระยะยาว	
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	500.00
รวม	<u>500.00</u>

5

5 เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ		
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	135,000.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	505,952.28	1,563,154.90
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	640,952.28	1,563,154.90
เงินให้กู้ยืม	640,952.28	1,563,154.90

6 เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ ประกอบด้วย

	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	40,000.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	1,454.79
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	38,545.21

7 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	บาท
กองทุนเพื่อการกู้ยืม	500,000.00
เงินอุดหนุนเพื่อการใช้จ่ายดำเนินงาน	203,940.00
รวม	703,940.00



หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 1๙ ธันวาคม 2557

เรียน นางนิสาร์ตัน สารพันธ์

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัยจำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 เพื่อแสดงความเห็น งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และผลการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็น เช่น รายการดังต่อไปนี้

1. งบการเงิน ไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ
2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ
 - 2.1 บันทึกทางการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
 - 2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่
3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายในหรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน
4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน
5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินหรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสม
ในงบการเงิน

- 6.1 รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น
- 6.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาวะผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้
- 6.3 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาวะผูกพัน
หรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและ
อาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบ
งบการเงิน เกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดี
ฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9. นอกจากเรื่องที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้น
หรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุง
งบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ



(ผศ.ดร. สิริวัฒน์ ศรีเครือคง)

ประธานกรรมการ



(นายประสิทธิ์ พุทศาสน์ศรีธา)

เลขานุการ

