



รายงานผลการตรวจสอบบัญชี

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินประจำปีและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2564 นั้น

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1.1. ด้านการควบคุมภายใน

1.1.1. การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

โดยรวมสหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตาม กฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำและแนวปฏิบัติของทั้งนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และกฎหมายอื่น ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ อย่างเคร่งครัด

1.1.2. การแบ่งแยกหน้าที่ของสหกรณ์

สหกรณ์ฯ มีการจัดแบ่งส่วนงานและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานไว้เหมาะสมรัดกุม สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี มีรักษาการผู้จัดการคอยควบคุมดูแลการปฏิบัติงานภายใต้การบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ พนักงานมีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายได้อย่างเหมาะสม

1.1.3. ความรู้ความสามารถของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ และฝ่ายจัดการของสหกรณ์ฯ

1) คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ เป็นบุคคลผู้ได้รับการเลือกตั้งจากสมาชิก ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามระเบียบของสหกรณ์ฯ โดยได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ ทุกเดือนอย่างสม่ำเสมอ

2) ฝ่ายจัดการของสหกรณ์ฯ ผู้ปฏิบัติหน้าที่แต่ละส่วนงานนั้นมีความรู้และความสามารถเฉพาะทางซึ่งตรงตามแต่ละส่วนงาน

๕



1.1.7. การควบคุมด้านภาษี

จากการสุ่มตรวจสอบการยื่นแบบภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย (ภ.ง.ด.1,3 และ 53) ในระหว่างเดือนตุลาคม 2562 ถึงเดือนกันยายน 2563 พบว่า สหกรณ์ฯ จ่ายเงินได้ประเภท 40 (1) เงินเดือนค่าจ้าง ในรอบระยะเวลาบัญชี 2563 ในจำนวนที่ไม่ถึงเกณฑ์ที่ต้องหัก ณ ที่จ่าย แต่ยังไม่ได้สรุปรวมยอดจ่ายเงินได้ประเภท 40 (1) ดังกล่าว ในปี 2563 เพื่อนำส่งแบบภ.ง.ด.1ก ตามข้อกำหนดในประมวลรัษฎากร

ข้อเสนอแนะ

กรณีสหกรณ์จ่ายเงินได้ให้แก่ผู้รับเงินและมีหน้าที่ต้องหักภาษี ณ ที่จ่ายตามข้อกำหนดในประมวลรัษฎากร สหกรณ์ต้องหักภาษี ณ ที่จ่ายพร้อมนำส่งภาษีให้กรมสรรพากร โดยนำส่งด้วยแบบภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายตามชนิดและประเภทของเงินได้พึงประเมินที่จ่าย ตัวอย่างเช่น ในกรณีที่กรรมการและพนักงานสหกรณ์ได้รับเงินได้จากสหกรณ์เป็นเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส บำเหน็จ เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่สหกรณ์ให้อยู่ โดยไม่ต้องเสียค่าเช่า หรือประโยชน์ใด ๆ ที่ได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน เงินดังกล่าวเป็นเงินได้ตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากร สหกรณ์ต้องคำนวณภาษี ตามวิธีการที่กำหนดในมาตรา 50 แห่งประมวลรัษฎากร หากมีภาษีที่ต้องชำระนำส่งด้วยแบบ ภ.ง.ด. 1

1.1.8. การควบคุมด้านทรัพย์สิน

(1) การซื้อทรัพย์สิน

จากการสุ่มตรวจสอบทรัพย์สินที่ซื้อเพิ่มในระหว่างเดือนตุลาคม 2562 ถึงเดือนกันยายน 2563 กับเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี เช่น ใบส่งของ ใบกำกับสินค้า และ/หรือ ใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น พบว่า สหกรณ์ฯ มีการบันทึกบัญชีอย่างถูกต้องและครบถ้วนตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(2) การตรวจนับทรัพย์สิน

จากการสุ่มตรวจนับทรัพย์สินเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2563 เวลา 10.00 น. พบว่า โดยรวมทรัพย์สินมีอยู่จริงและเป็นกรรมสิทธิ์ของสหกรณ์ฯ สหกรณ์ได้มีการกำหนดเลขที่ของทรัพย์สินแต่ละชิ้นในทะเบียนสินทรัพย์ถาวร โดยไม่มีการซ้ำกัน เพื่อประโยชน์ในการระบุตัวตนของทรัพย์สินนั้น อย่างไรก็ตามมีประเด็นที่ตรวจพบ ดังนี้

- ทรัพย์สินแต่ละชิ้น ไม่ได้มีการติดรหัสเพื่อใช้ระบุว่าเป็นทรัพย์สินชิ้นใดในทะเบียน ซึ่งไม่ปฏิบัติตามหลักการควบคุมภายในที่ดี
- ทรัพย์สินที่ได้รับจากการบริจาค สหกรณ์ไม่มีเอกสารการรับบริจาค จึงไม่สามารถระบุวันที่ได้มาและราคาทุนของทรัพย์สินจากการรับบริจาคได้ จำนวน 66 รายการ



ข้อเสนอแนะ

1. สหกรณ์ควรติดรหัสทะเบียนทรัพย์สิน ที่ตัวทรัพย์สินในบริเวณที่เห็นเด่นชัด เพื่อให้ง่ายต่อการควบคุม และตรวจนับ และสหกรณ์ควรจัดให้มีการตรวจนับสินทรัพย์ถาวรทั้งหมดของสหกรณ์เป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
2. สหกรณ์ควรออกระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยเงินบริจาคและทรัพย์สินบริจาค ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่องว่าด้วยสินทรัพย์ที่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรได้รับบริจาคหรืออุดหนุน พ.ศ.2547 เพื่อให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส ตรวจสอบได้และมีประสิทธิภาพ และควรแต่งตั้งคณะกรรมการให้ความเห็นในการรับทรัพย์สินบริจาค

1.1.9. การควบคุมด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้แก่สมาชิก)

(1) ใบบำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

จากการสุ่มตรวจสอบใบบำขอและหนังสือกู้สำหรับเงินกู้ฉุกเฉินกับรายงานสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบคำขอกู้ ในช่วงเดือนตุลาคม 2562 ถึงเดือนกันยายน 2563 พบว่าโดยรวมมีการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างเรียบร้อยถูกต้องตามระเบียบที่สหกรณ์ฯ กำหนดและถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

(2) ใบบำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้สามัญ

จากการสุ่มตรวจสอบใบบำขอและหนังสือกู้สำหรับเงินกู้สามัญกับรายงานสัญญาเงินกู้สามัญ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบคำขอกู้ ในช่วงเดือนตุลาคม 2562 ถึงเดือนกันยายน 2563 พบว่าโดยรวมมีการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างเรียบร้อยถูกต้องตามระเบียบที่สหกรณ์ฯ กำหนดและถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

ข้อเสนอแนะ

สหกรณ์ฯ ควรเพิ่มเติมระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดให้สมาชิกผู้กู้ต้องมีเอกสารตรวจสอบข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (เครดิตบูโร) ประกอบการยื่นคำขอกู้เงิน เพื่อตรวจสอบว่าไม่ได้อยู่ในขั้นตอนกระบวนการทางกฎหมาย หรือมีปัญหาด้านเครดิตกับสถาบันการเงินอื่นใด โดยเฉพาะการยื่นขอกู้เงินประเภทเงินกู้สามัญทั่วไปที่ต้องใช้บุคคลค้ำประกัน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิกผู้ค้ำประกัน และสหกรณ์ฯ

(3) การคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้

จากการสุ่มทดสอบการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกในระหว่างเดือนตุลาคม 2562 ถึงเดือนกันยายน 2563 พบว่า โดยรวมมีการคำนวณอย่างถูกต้องตามที่ควรและเป็นไปตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ของสหกรณ์ฯ



ข้อเสนอแนะ

สหกรณ์ควรทำการกระทบยอดบัญชีดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืมในบัญชีแยกประเภท กับ ดอกเบี้ยรับในรายละเอียดลูกหนี้รายตัวทุกสิ้นเดือน เพื่อพิสูจน์ความถูกต้องของการบันทึกบัญชี และเป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี

1.1.10. การควบคุมด้านเงินรับฝาก

(1) ใบคำขอเปิดบัญชี

จากการสุ่มตรวจสอบหนังสือขอเปิดบัญชีเงินฝาก และเอกสารประกอบการเปิดบัญชีเงินฝากในระหว่างเดือนตุลาคม 2562 ถึงเดือนกันยายน 2563 พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ มีข้อมูลถูกต้องตามที่ควรและเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ อย่างเหมาะสม

(2) การคำนวณดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก

จากการสุ่มทดสอบการคำนวณดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากในระหว่างเดือนตุลาคม 2562 ถึงเดือนกันยายน 2563 พบว่า โดยรวมมีการคำนวณอย่างถูกต้องตามที่ควร และเป็นไปตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ของสหกรณ์ฯ

1.1.11. ด้านการสมัครเข้าเป็นสมาชิก

(1) ใบสมัครสมาชิก

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครสมาชิกเข้าใหม่ รวมทั้งใบสมัครสมาชิกสมทบพร้อมทั้งเอกสารประกอบการสมัครสมาชิกในช่วงเดือนตุลาคม 2562 ถึงเดือนกันยายน 2563 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์ และมีเอกสารหลักฐานประกอบการสมัครสมาชิกอย่างครบถ้วนเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์ฯ กำหนด

(2) ค่าธรรมเนียมแรกเข้า

จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้ากับบัญชีแยกประเภทในระหว่างเดือนตุลาคม 2562 ถึงเดือนกันยายน 2563 พบว่า มียอดเงินถูกต้องตรงกันและสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกเข้าใหม่ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าอย่างถูกต้องตามควร

1.2. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

จากการตรวจสอบรายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ฯ พบว่า เป็นไปตามระเบียบของนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งมีอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 แสดงให้เห็นว่า การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ฯ มีคุณภาพเพียงพอที่จะสามารถประกันความมั่นคงแก่ผู้ฝากเงินกับสหกรณ์ฯ ได้ในระดับหนึ่ง



1.3. การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ บุคคล และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จากการสอบทานการปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) ของบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันของสหกรณ์ฯ พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ไม่มีเหตุการณ์การปฏิบัติที่ขัดแย้งผลประโยชน์จากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

2. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

2.1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

- 1) สหกรณ์ฯ มีนโยบายการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์ฯ อื่น ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามระเบียบการให้กู้แก่สหกรณ์อื่น และตามเกณฑ์กำกับดูแลของนายทะเบียนสหกรณ์ ปัจจุบันสหกรณ์ฯ ยังไม่ได้พิจารณาให้สินเชื่อแก่สหกรณ์อื่น
- 2) สหกรณ์ฯ ไม่มีนโยบายนำเงินไปฝากสหกรณ์อื่น
- 3) จากการตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้โดยพิจารณาหลักเกณฑ์การจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกของสหกรณ์ฯ พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่มีความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างเหมาะสม การให้สินเชื่อมีการกำหนดจำนวนงวดในการชำระหนี้ที่เป็นไปอย่างเหมาะสม การติดตามหนี้โดยคณะกรรมการเป็นไปอย่างใกล้ชิด ทั้งนี้สหกรณ์ฯ ควรระมัดระวังและเข้มงวดในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ให้เป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 4) อัตราส่วนวัดความสามารถในการก่อหนี้ของสหกรณ์ฯ อยู่ที่ 0.34 เท่า ซึ่งโดยรวมถือว่าสหกรณ์ฯ ยังมีความสามารถในการชำระหนี้ในระดับที่เหมาะสม
- 5) สหกรณ์ฯ ไม่มีนโยบายกู้ยืมเงินระยะสั้นจากภายนอก เพื่อมาจ่ายเงินกู้ระยะยาวให้แก่สมาชิก หรือสหกรณ์อื่น

2.2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่อง ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เท่ากับ 1.26 เท่า แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรักษาสภาพคล่องไว้ได้ในระดับที่เหมาะสม อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ยังคงต้องมีการกำหนดกลยุทธ์และวางแผนเพื่อรักษาระดับปริมาณเงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีสภาพคล่องให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสมต่อไป

2.3. ความเสี่ยงด้านเงินลงทุนของสหกรณ์

จากการตรวจสอบการลงทุนของสหกรณ์ฯ พบว่า สหกรณ์ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ได้แก่ หุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวนเงิน 26,500.00 บาท

3. การติดตามผลการรายงานและข้อเสนอแนะในครั้งก่อน

จากการตรวจสอบ พบว่า สหกรณ์ฯ จัดให้มีระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด แล้วดังนี้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน



- ว่าด้วยการใช้ทุนสวัสดิการหรือการสงเคราะห์ พ.ศ.2563
- ว่าด้วยการใช้เงินทุนรักษาอัตราเงินปันผล พ.ศ.2563

4. สรุปเรื่องความเสี่ยงและผลกระทบภายนอกต่อการดำเนินของสหกรณ์ฯ (Risk and Sensitivity)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดต่อไวรัสโควิด 19 ทำให้เกิดวิกฤตเศรษฐกิจอย่างรุนแรง ส่งผลกระทบต่อรายได้และสภาพคล่องของสมาชิกสหกรณ์ทุกคน กรมส่งเสริมสหกรณ์ ออกประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์ใช้เป็นแนวทางบรรเทาภาวะหนี้สินของสมาชิก พร้อมกับส่งหนังสือถึงผู้ราชการจังหวัดทุกจังหวัด ในฐานะผู้บังคับบัญชาหน่วยงานราชการในระดับจังหวัด เพื่อให้ดำเนินมาตรการและแนวทางปฏิบัติตามนโยบายที่ออกมา โดยขอความร่วมมือสหกรณ์ผ่อนผันการชำระหนี้ให้กับสมาชิก เช่น ขยายเวลาการชำระหนี้ ออกไปอีก 6 เดือน ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลง ร้อยละ 50 สตางค์ ถึง 1 บาท มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ในส่วนที่เป็นลูกหนี้ธนาคารเพื่อการเกษตรฯ (ธกส.) โดยขอขยายเวลาชำระหนี้ไม่เกิน 20 ปี และ ส่วนการชำระค่าหุ้นของสมาชิก ขอให้ปรับลดหรือดองส่งค่าหุ้นรายเดือน จนกว่าสถานการณ์กลับสู่ปกติ

ในระหว่างปีคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 8/2563 ในการประชุมครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 17 เมษายน พ.ศ.2563 มีมติให้จัดทำโครงการช่วยเหลือสมาชิกสหกรณ์ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID – 19) โดยวิธีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภท จากอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.75 ต่อปี เหลืออัตราร้อยละ 6 ต่อปี เป็นระยะเวลา 3 เดือน (ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม ถึง กรกฎาคม พ.ศ.2563)

สหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้ที่เข้าร่วมโครงการฯ เป็นลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 81 ราย (81 สัญญา) ลูกหนี้เงินกู้สามัญ จำนวน 204 ราย (204 สัญญา) และลูกหนี้เงินกู้พิเศษ จำนวน 4 ราย (4 สัญญา)

5. เรื่องอื่น ๆ

5.1 ตามที่พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562, กำหนดกฎหมายใหม่ที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ที่สำคัญอยู่ 2 เรื่อง ได้แก่

ก. แกลงการณักรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามกฎกระทรวงว่าด้วย การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง โดยให้นำหลักทรัพย์ที่มีอยู่จริงและสามารถวัดมูลค่าได้ มาพิจารณาก่อนการประมาณการหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี แต่ไม่สามารถนำเอาทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ซึ่งเป็นทุนของสหกรณ์มาถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อหักมูลหนี้ก่อนการประมาณการ เพราะผิดหลักการบัญชีและไม่สอดคล้องกับบทบัญญัติของกฎหมายที่ว่าด้วยเรื่องทุนของสหกรณ์ สหกรณ์ฯ จึงนำหลักการนี้มาปรับใช้กับการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ.2563 เป็นต้นไป



ข. กฎกระทรวง การดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564 ราชกิจจานุเบกษา ฉบับกฤษฎีกา เล่มที่ 138, ตอนที่ 11 ก. [ลงวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564]. อ้างอิงตามหมวด 2 อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการและผู้จัดการ ข้อที่ 8 กำหนดให้สหกรณ์ต้องมีคณะกรรมการซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ เศรษฐศาสตร์ หรือผ่านการอบรมตามหลักสูตรในด้านดังกล่าวหรือด้านอื่นตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด สหกรณ์ฯ จัดประเภทเป็นกรณีสหกรณ์ขนาดเล็กจึงต้องมีคณะกรรมการอย่างน้อย 1 คน ที่เป็นผู้มีคุณสมบัติหรือผ่านการอบรมตามหลักสูตรในด้านดังกล่าวหรือด้านอื่นตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด ซึ่งสหกรณ์ต้องดำเนินการให้มีกรรมการซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนด ภายใน 6 เดือนนับแต่วันที่สหกรณ์นั้นมีคณะกรรมการชุดใหม่ ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 2 ปี นับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ

5.2 สหกรณ์ดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ สามารถอำนวยความสะดวกแก่สมาชิกโดยการให้กู้ยืมแก่สมาชิก ซึ่งสมาชิกได้รับบริการอย่างทั่วถึง แต่อาจจะมีผลกระทบต่อการครองชีพของสมาชิก สหกรณ์ควรพิจารณาเงินกู้ยืมกับรายได้และเงินคงเหลือสุทธิในบัญชีของสมาชิกด้วยว่าเมื่อส่งชำระหนี้และค่าหุ้นแล้วจะมีผลกระทบต่อการครองชีพในสภาวะปัจจุบันหรือไม่

(นางทิววรรณ คำบุญทา)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2564

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การประมาณการ : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

- ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม จำนวน 70,621,206.61 บาท (คิดเป็นร้อยละ 90.31 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ในจำนวนนี้เป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สำหรับเงินให้กู้ยืมจำนวน 1,142,112.21 บาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 909,638.01 บาท



(คิดเป็นร้อยละ 1.16 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และการประมาณการนั้นต้องอาศัยดุลยพินิจประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าผู้ตรวจสอบสัญญาเงินกู้ของสมาชิก สอบทานการชำระหนี้บัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่า มีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2563 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่ใช้ประกอบการบันทึกบัญชีและวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูล ขอคำยืนยันยอดแบบตอบกลับทุกกรณี โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้

- ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมในปี 2563 จำนวน 4,321,177.07 บาท คิดเป็นร้อยละ 99.94 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากเป็นรายได้ที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจหลักของสหกรณ์ ซึ่งการดำเนินงานต้องเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบที่กำหนดไว้ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมประมวลผลด้วยระบบคอมพิวเตอร์ การจัดทำทะเบียนลูกหนี้เป็นปัจจุบัน

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ โดยในรอบบัญชีปีปัจจุบันได้คำนึงถึง มาตรการให้ความช่วยเหลือสมาชิกในสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด 19 โดยมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้แก่สมาชิก จากอัตราร้อยละ 6.75 เหลือร้อยละ 6.00 เป็นเวลา 3 เดือน ตามประกาศสหกรณ์ฯ ที่ 09/2563 นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ ตามที่ระเบียนนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อธนาคารเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอองการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของ สหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้ เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์ หรือ หยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวม ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และ เสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นใน ระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชี สหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจ เกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อ ข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบ การเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลย พินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่า จะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อ ความเสี่ยง เหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น ของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจาก ข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล ข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่ เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน ของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และ ความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์



- สรรูบเกยวักกับความเหมาะสมของการใช้เกณธการบญชีสําหรับการดําเนนงานตอเนองของคณธกรรมการดําเนนการสหกรณ และจากหลักฐานการสอบบญชีสั้ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสําคัญ ที่เกยวักกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสําคัญต่อความสามารถของสหกรณ ในการดําเนนงานตอเนองหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรูบว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสําคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบญชีสองข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลยแปลงไป ข้อสรูบของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบญชีสั้ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบญชีสองข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณต้องหยุดการดําเนนงานตอเนองได้

- ประเมนการนําเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมนว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณธกรรมการดําเนนการสหกรณเกยวักกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสําคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสําคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหวังกการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรองทังหลายที่สื่อสารกับคณธกรรมการดําเนนการสหกรณ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรองต่างๆ ที่มีนัยสําคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรองสําคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรองเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบญชีสั้ เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบงคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรองดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรองดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสยสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ลงชื่อ.....

(นางทิววรรณ คำบุญทา)

ผู้สอบบญชีสหกรณ

วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2564

สหกรณออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

	หมายเหตุ	ปี 2563	ปี 2562
		บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	8,325,408.60	2,455,836.97
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	3	16,079,772.81	12,940,999.38
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		20,629.52	2,519.80
เครื่องเขียนแบบพิมพ์		21,039.00	7,589.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		24,446,849.93	15,406,945.15
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	4	26,500.00	26,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	3	53,631,795.79	43,674,038.58
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	5	97,161.01	121,874.74
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		53,755,456.80	43,822,413.32
รวมสินทรัพย์		78,202,306.73	59,229,358.47

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

		ปี 2563	ปี 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	6	-	800,000.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ - สมาชิก		19,433,783.75	13,299,092.94
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	7	69,029.03	40,521.89
รวมหนี้สินหมุนเวียน		19,502,812.78	14,139,614.83
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		252,195.00	162,600.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		252,195.00	162,600.00
รวมหนี้สิน		19,755,007.78	14,302,214.83
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		55,041,880.00	42,027,400.00
ทุนสำรอง		777,094.28	613,345.21
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	8	699,790.70	694,819.00
กำไรสุทธิประจำปี		1,928,533.97	1,591,579.43
รวมทุนของสหกรณ์		58,447,298.95	44,927,143.64
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		78,202,306.73	59,229,358.47

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ผศ.ดร.เมธาพันธ์ โพธิ์ธีรโรจน์)

ประธานกรรมการ



(ดร.วรพันธุ์ แอ้มหงษ์ปภา)

เลขานุการ

วันที่ ๒๒ ก.ย. ๖๓

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หมายเหตุ	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	4,321,177.07	99.94	3,784,846.73	99.94
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	1,184.50	0.03	1,408.26	0.04
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,279.84	0.03	878.13	0.02
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	4,323,641.41	100.00	3,787,133.12	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	463,238.79	10.71	353,546.97	9.34
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	20,712.33	0.48	27,041.10	0.71
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	483,951.12	11.19	380,588.07	10.05
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้	251,389.96	5.81	508,454.50	13.43
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	3,588,300.33	82.99	2,898,090.55	76.52
บวก รายได้อื่น	9			
รวมรายได้อื่น	8,602.47	0.20	11,938.04	0.32
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	10			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน				
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	10			
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,668,368.83	38.59	1,318,449.16	34.81
กำไรสุทธิ	1,928,533.97	44.60	1,591,579.43	42.03

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,928,533.97	1,591,579.43
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิ เป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	37,283.73	48,735.00
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้	251,389.96	508,454.50
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	89,595.00	71,850.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(18,109.72)	(2,519.80)
ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป	-	19,146.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	9,550.00	6,200.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	(31,232.88)	27,041.10
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบบัญชีค้างจ่าย	48,000.00	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,315,010.06	2,270,486.23
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(8,435,000.00)	(7,660,500.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	8,172,492.20	7,978,591.59
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(30,739,500.00)	(36,097,666.55)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	20,162,583.20	15,487,751.11
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(2,700,000.00)	(2,080,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	191,504.00	62,208.64
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	-	5,166.04
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	(12,570.00)	(19,146.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(23,000.00)	(11,000.00)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	15,510.06	-
เงินรับล่วงหน้า	(7,157.30)	7,157.30
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(11,060,127.78)	(20,056,951.64)

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	-	(5,000.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	-	(5,000.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืม	(800,000.00)	(200,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	12,028,076.40	8,296,512.53
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(5,893,385.59)	(4,205,983.51)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(15,915.79)	(10,766.82)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(1,235,680.47)	(781,541.96)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(74,846.84)	(47,483.10)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(19,000.00)	(19,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	17,418,480.00	18,226,250.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(4,404,000.00)	(2,704,400.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(36,828.30)	(58,300.00)
เงินสดจ่ายทุนศึกษาอบรม	(17,200.00)	-
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการหรือการสงเคราะห์	(20,000.00)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	16,929,699.41	18,495,287.14
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น(ลดลง)	5,869,571.63	(1,566,664.50)
เงินสด ณ วันต้นปี	2,455,836.97	4,022,501.47
เงินสด ณ วันสิ้นปี	8,325,408.60	2,455,836.97

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 40,856.89 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 1,969,390.86 บาท
- 1.4 สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544
- 1.5 เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- 1.6 สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- 1.7 ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 1.8 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินสด	49,112.00	42,128.50
เงินฝากธนาคาร		
ประเภทออมทรัพย์	8,276,296.60	2,413,708.47
รวม	<u>8,325,408.60</u>	<u>2,455,836.97</u>

3. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	2,616,191.50	-	2,243,352.42	-
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	12,890,913.36	49,445,702.18	10,225,261.14	40,711,506.32
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	494,004.00	4,032,283.36	104,004.00	1,913,787.36
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	<u>16,001,108.86</u>	<u>53,477,985.54</u>	<u>12,572,617.56</u>	<u>42,625,293.68</u>
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	72,766.05	-	183,097.33	-
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	494,362.48	574,983.68	504,373.48	1,387,903.96
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	<u>567,128.53</u>	<u>574,983.68</u>	<u>687,470.81</u>	<u>1,387,903.96</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>488,464.58</u>	<u>421,173.43</u>	<u>319,088.99</u>	<u>339,159.06</u>
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	<u>16,079,772.81</u>	<u>53,631,795.79</u>	<u>12,940,999.38</u>	<u>43,674,038.58</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	26,500.00	26,500.00
รวม	<u>26,500.00</u>	<u>26,500.00</u>

5. เครื่องใช้สำนักงาน ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	334,445.00	321,875.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	237,283.99	200,000.26
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	<u>97,161.01</u>	<u>121,874.74</u>

6. เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	800,000.00
	<u>-</u>	<u>800,000.00</u>

เงินกู้ยืมจากสมาคมศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำนวน 800,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี ไม่มีหลักประกันเงินกู้ ชำระคืนทั้งจำนวนแล้วในปี 2563

7. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินรับล่วงหน้า	-	7,157.30
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	5,083.06	117.24
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	435.91	14.47
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	-	31,232.88
ค่าตรวจสอบบัญชีค้างจ่าย	48,000.00	-
เงินรอตรวจสอบ	-	2,000.00
เงินรอจ่ายคืน	15,510.06	-
	<u>69,029.03</u>	<u>40,521.89</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

8. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	4,490.70	17,319.00
ทุนศึกษาอบรมทางสหกรณ์	40,300.00	52,500.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	115,000.00	100,000.00
ทุนเพื่อการพัฒนากิจการสหกรณ์	20,000.00	15,000.00
ทุนสวัสดิการหรือการสงเคราะห์	20,000.00	10,000.00
กองทุนเพื่อการกู้ยืม	500,000.00	500,000.00
รวม	699,790.70	694,819.00

9. รายได้อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	6,400.00	9,500.00
รายได้ค่าธรรมเนียมสมุดเงินฝากออมทรัพย์	1,100.00	300.00
รายได้ค่าธรรมเนียมจากการถอนเงินรับฝาก	625.00	2,085.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	477.47	53.04
	8,602.47	11,938.04

10. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่		
เงินเดือนและค่าจ้าง	887,580.00	498,960.00
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	83,000.00	245,640.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-เจ้าหน้าที่	32,690.00	20,930.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงการปฏิบัติงาน-เจ้าหน้าที่	5,000.00	1,500.00
เงินสมทบกองทุนทดแทนและประกันสังคม	30,048.00	18,414.00
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	89,595.00	71,850.00
	1,127,913.00	857,294.00

๘

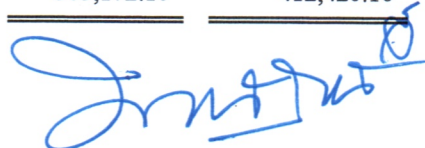
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

10. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		
ค่าเบี้ยประชุม	187,000.00	154,600.00
ค่ารับรอง	34,697.00	31,923.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	9,550.00	7,150.00
ค่าวัสดุสำนักงาน	17,676.00	37,994.00
ค่าใช้จ่ายในวันประชุมใหญ่	71,157.00	67,152.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	24,000.00	27,900.00
ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์ฯ	21,700.00	7,500.00
ค่าโทรศัพท์	7,200.00	7,200.00
ค่าไปรษณีย์โทรเลข	4,159.00	3,293.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-กรรมการ	3,500.00	7,500.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงการปฏิบัติงาน-กรรมการ	3,500.00	7,500.00
ค่าชุดยูนิฟอร์ม	-	3,200.00
ค่าถ่ายเอกสาร	21,225.00	18,761.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	356.00	220.00
ค่าธรรมเนียมผู้สอบบัญชี	48,000.00	-
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	49,452.10	30,527.16
	<u>503,172.10</u>	<u>412,420.16</u>



(ผศ.ดร.เมธาพันธ์ โพธิ์ธีรโรจน์)

ประธานกรรมการ



(ดร.วรพันธุ์ แยมหงษ์ปภา)

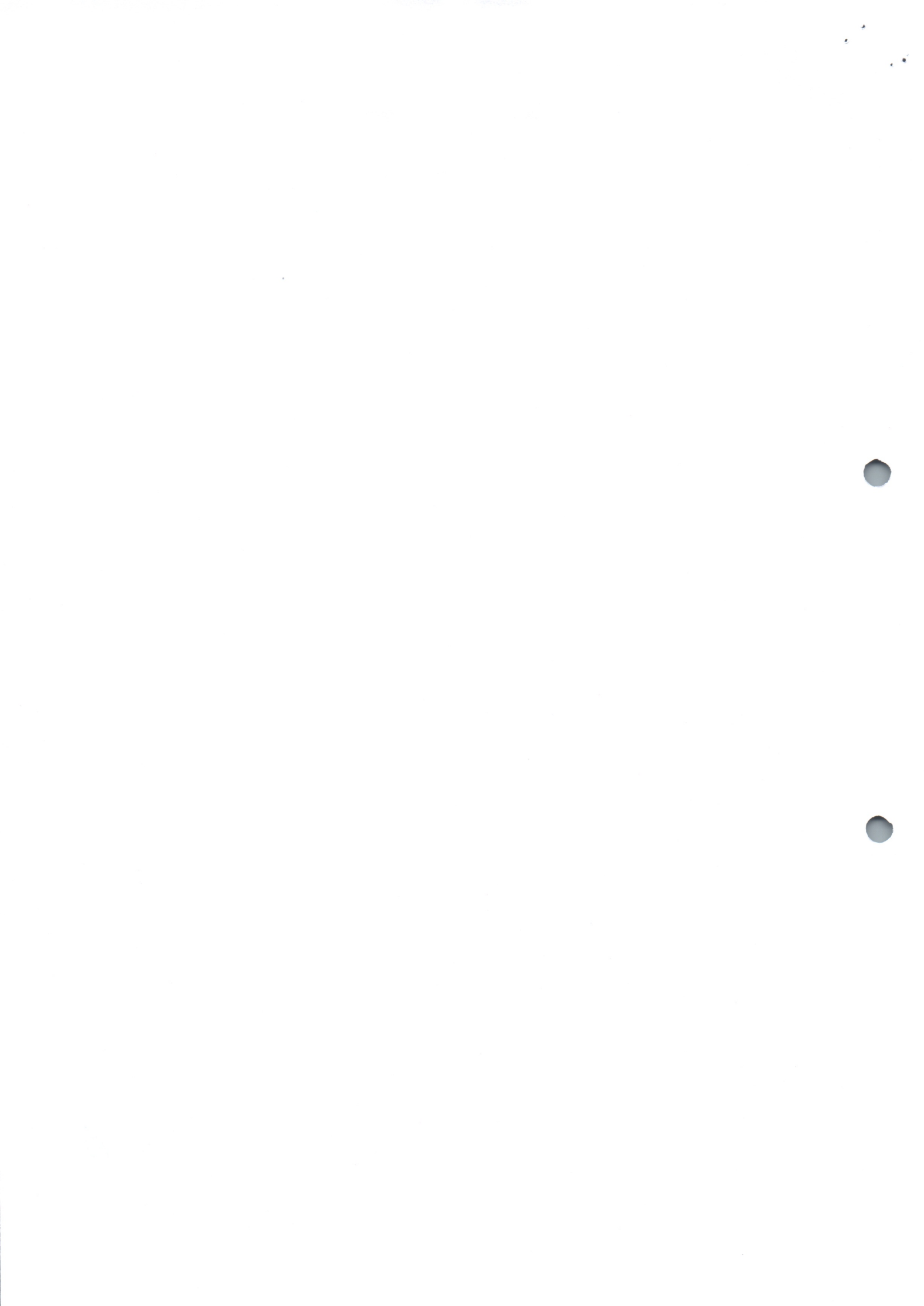
เลขานุการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

4. เงินลงทุน	ประกอบด้วย	ปี 2563	ปี 2562
	เงินลงทุนระยะยาว	บาท	บาท
	เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	ราคาทุน	ราคาทุน
	- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	26,500.00	26,500.00
	รวม	26,500.00	26,500.00
5. เครื่องใช้สำนักงาน	ประกอบด้วย	ปี 2563	ปี 2562
		บาท	บาท
	เครื่องใช้สำนักงาน	334,445.00	321,875.00
	หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	237,283.99	200,000.26
	เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	97,161.01	121,874.74
6. เงินกู้ยืมระยะสั้น	ประกอบด้วย	ปี 2563	ปี 2562
		บาท	บาท
	เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	800,000.00
		-	800,000.00
<p>เงินกู้ยืมจากสมาคมศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำนวน 800,000 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี ไม่มีหลักประกันเงินกู้ชำระคืนทั้งจำนวนแล้วในปี 2563</p>			
7. หนี้สินหมุนเวียนอื่น	ประกอบด้วย	ปี 2563	ปี 2562
		บาท	บาท
	เงินรับล่วงหน้า	-	7,157.30
	เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	5,083.06	117.24
	เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	435.91	14.47
	ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	-	31,232.88
	ค่าตรวจสอบบัญชีค้างจ่าย	48,000.00	-
	เงินรอตรวจสอบ	-	2,000.00
	เงินรอจ่ายคืน	15,510.06	-
		69,029.03	40,521.89

๐



สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

8. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	4,490.70	17,319.00
ทุนศึกษาอบรมทางสหกรณ์	40,300.00	52,500.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	115,000.00	100,000.00
ทุนเพื่อการพัฒนากิจการสหกรณ์	20,000.00	15,000.00
ทุนสวัสดิการหรือการสงเคราะห์	20,000.00	10,000.00
กองทุนเพื่อการกู้ยืม	500,000.00	500,000.00
รวม	<u>699,790.70</u>	<u>694,819.00</u>

9. รายได้อื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	6,400.00	9,500.00
รายได้ค่าธรรมเนียมสมุดเงินฝากออมทรัพย์	1,100.00	300.00
รายได้ค่าธรรมเนียมจากการถอนเงินรับฝาก	625.00	2,085.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	477.47	53.04
	<u>8,602.47</u>	<u>11,938.04</u>

10. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่		
เงินเดือนและค่าจ้าง	887,580.00	498,960.00
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	83,000.00	245,640.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-เจ้าหน้าที่	32,690.00	20,930.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงการปฏิบัติงาน-เจ้าหน้าที่	5,000.00	1,500.00
เงินสมทบกองทุนทดแทนและประกันสังคม	30,048.00	18,414.00
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	89,595.00	71,850.00
	<u>1,127,913.00</u>	<u>857,294.00</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

10. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ) ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		
ค่าเบี้ยประชุม	187,000.00	154,600.00
ค่ารับรอง	34,697.00	31,923.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	9,550.00	7,150.00
ค่าวัสดุสำนักงาน	17,676.00	37,994.00
ค่าใช้จ่ายในวันประชุมใหญ่	71,157.00	67,152.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	24,000.00	27,900.00
ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์ฯ	21,700.00	7,500.00
ค่าโทรศัพท์	7,200.00	7,200.00
ค่าไปรษณีย์โทรเลข	4,159.00	3,293.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-กรรมการ	3,500.00	7,500.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงการปฏิบัติงาน-กรรมการ	3,500.00	7,500.00
ค่าชุดยูนิฟอร์ม	-	3,200.00
ค่าถ่ายเอกสาร	21,225.00	18,761.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	356.00	220.00
ค่าธรรมเนียมผู้สอบบัญชี	48,000.00	-
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	49,452.10	30,527.16
	<u>503,172.10</u>	<u>412,420.16</u>



(ผศ.ดร.เมธาพันธ์ โพธิ์ธีรโรจน์)

ประธานกรรมการ



(ดร.วรพันธุ์ แอ้มหงษ์ปภา)

เลขานุการ