



งานสารบรรณ  
 สอ.มจร.จำกัด  
 เลขรับ ๐๖ / ๒๕๕๙  
 วันที่ ๑๙ ม.ค. ๕๙  
 เวลา ๑๐.๓๕ น.

ที่ กษ ๐๔ อย/๓๕

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พระนครศรีอยุธยา  
 ข. ๕/๒๑ ถนนปรีดีพนมยงค์ ต. หอรัตนไชย  
 อ. พระนครศรีอยุธยา จ. พระนครศรีอยุธยา ๑๓๐๐๐

๑๘ มกราคม ๒๕๕๙

เรื่อง ส่งงบการเงินและรายงานการสอบบัญชี  
 เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด  
 อ้างถึง คำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ สตท.๑ ๔๐/๒๕๕๘ ลงวันที่ ๑๒ ตุลาคม ๒๕๕๘

- สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. รายงานการสอบบัญชีและงบการเงิน จำนวน ๑ ชุด  
 ๒. รายงานผลประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน

ตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ที่อ้างถึง ได้แต่งตั้งให้นางนิศารัตน์ สารพันธ์ เป็นผู้สอบบัญชี  
 สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด จังหวัดพระนครศรีอยุธยา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่  
 ๓๐ กันยายน ๒๕๕๘ นั้น ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์เสร็จ  
 เรียบร้อยแล้ว ดังปรากฏรายละเอียดในงบการเงินและรายงานการสอบบัญชี พร้อมนี้ได้ส่งรายงานผลการ  
 ประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายในตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางพิศมัย หุนตระกูล)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พระนครศรีอยุธยา

สายที่ อย ๑  
 โทร. ๐ ๓๕๒๔ ๒๒๑๒  
 โทรสาร ๐ ๓๕๒๔ ๒๒๑๒

ประธานกรรมการ  
 กรรมการและผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์  
 มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด  
  
 (ผศ.มัน เสือสูงเนิน)

ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์  
 มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด  
  
 (ผศ.ดร.สิริวัฒน์ ศรีเครือดง)

กรรมการและผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์  
 มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์  
 มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด



**รายงานผลการตรวจสอบบัญชี**  
**สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด**  
**จังหวัดพระนครศรีอยุธยา**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558**

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 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 299 คน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 100 คน มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 7,971,080.60 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 5,375,026.92 บาท ในรอบปีสหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 8,632,562.73 บาท ประกอบด้วย การให้สินเชื่อกับสมาชิก จำนวน 7,736,000.00 บาท และรับฝากเงิน จำนวน 896,562.73 บาท ผลการดำเนินงาน มีกำไรสุทธิ จำนวน 230,142.87 บาท คิดเป็นร้อยละ 57.37 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

**1.2 การควบคุมภายในด้านการเงินการบัญชี**

การแบ่งส่วนงานและการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ สหกรณ์จัดจ้างเจ้าหน้าที่ 1 คน ทำหน้าที่รับ-จ่ายและเก็บรักษาเงิน และได้มอบหมายให้พนักงานของมหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย มาปฏิบัติงานในสหกรณ์ จำนวน 2 คน ทำหน้าที่บันทึกบัญชีและจัดทำรายละเอียดต่าง ๆ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายมีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งที่ได้รับมอบหมาย และเพียงพอในการปฏิบัติงาน เว้นแต่ สหกรณ์ยังไม่จัดทำสัญญาจ้างและจัดให้มีหลักประกันการทำงานแต่อย่างใด เพื่อป้องกันความเสียหายอาจเกิดขึ้นเนื่องจากปฏิบัติหน้าที่ด้านการเงิน สหกรณ์ควรจัดทำ

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

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



หลักประกันในการปฏิบัติงานโดยเร็ว สหกรณ์มีการกำหนดระเบียบว่าด้วยการรับ - จ่ายและเก็บรักษาเงินขึ้น  
ถือใช้ ซึ่งจากการทดสอบหลักฐานการรับ - จ่าย การบันทึกบัญชี รวมถึงการตรวจนับเงินสดในการตรวจสอบ  
บัญชีประจำปีวันที่ 27 ธันวาคม 2558 พบว่าสหกรณ์ปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม

สหกรณ์มีระบบบัญชีที่เหมาะสมและเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด  
โดยทดลองใช้โปรแกรมระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ Version 2.1 ที่พัฒนาขึ้นโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
การบันทึกบัญชีเรียบร้อยและเป็นปัจจุบัน แต่ยังคงต้องอาศัยความช่วยเหลือจากส่วนราชการ ในส่วนของระบบ  
คอมพิวเตอร์การประมวลผลมีความถูกต้องเชื่อถือได้ มีระบบการรักษาความปลอดภัย ข้อมูลของสหกรณ์ได้มีการ  
สำรองข้อมูลไว้เหมาะสมทั้งนี้บัญชีของสหกรณ์ยังบันทึกด้วยมือควบคู่กับระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ด้วย

การจัดทำและนำเสนองบการเงิน การบันทึกบัญชีของสหกรณ์  
ส่วนใหญ่เป็นไปโดยถูกต้องตามข้อเท็จจริง ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึก  
บัญชีครบถ้วน สามารถจัดทำงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

## 2) การแสดงความเห็นต่องบการเงิน

ข้าพเจ้าได้แสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย  
มหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 แบบไม่มีเงื่อนไขตามรายงาน  
ของผู้สอบบัญชี ลงวันที่ 15 มกราคม 2559

### 1.2 ด้านการปฏิบัติการและการบริหารงาน

#### 1.2.1 ผลการตรวจสอบ

##### 1. การควบคุมภายในด้านการปฏิบัติการและการบริหารงาน

สหกรณ์มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในเหมาะสมกับการดำเนินงานและ  
ลักษณะการดำเนินธุรกิจ สหกรณ์มีการกำหนดแผนงานเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานพร้อมทั้งจัดทำ  
ประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี ในปีบัญชีปัจจุบันสหกรณ์ดำเนินธุรกิจสินเชื่อสูงกว่าเป้าหมายกำหนด  
ร้อยละ 40.65 และรับฝากเงิน ต่ำกว่าเป้าหมายกำหนด ร้อยละ 83.70 รายจ่ายต่าง ๆ ในภาพรวมอยู่  
ภายในวงเงินที่กำหนด สหกรณ์กำหนดงบประมาณรายจ่ายกำหนดในภาพรวม ในปีต่อไป สหกรณ์ควรกำหนด  
งบประมาณรายจ่ายแยกตามประเภทรายจ่าย โดยพิจารณาจากสภาพข้อเท็จจริงที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน  
ตลอดจนนำปัจจัยอื่น ๆ ตามสถานการณ์มาประกอบการพิจารณา รวมทั้งมีการติดตามผลงานเปรียบเทียบกับ  
แผนงานอย่างสม่ำเสมอ และควรใช้เงินทุนที่มีอยู่ให้คุ้มค่าด้วยการควบคุมรายจ่ายให้สัมพันธ์กับรายได้  
เพื่อให้สามารถใช้แผนเป็นทิศทางในการบริหารงานและควบคุมการดำเนินงาน

สหกรณ์ได้มีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการตามกฎหมายและข้อบังคับ ในรอบปี  
บัญชีผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นบางครั้งบางคราว แต่ไม่ปรากฏรายงาน  
ผลการตรวจสอบกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร โอกาสต่อไปเมื่อผู้ตรวจสอบกิจการเข้าปฏิบัติงานในสหกรณ์แล้ว  
ควรบันทึกข้อเสนอแนะหรือข้อสังเกตไว้เป็นหลักฐานให้ครบถ้วนเพื่อประโยชน์ในการบริหารงานหรือแก้ไข  
ปรับปรุงการดำเนินงาน

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 7,971,080.60 บาท ทุนดำเนินงานทั้งสิ้นเป็นแหล่งเงินทุนภายในของสหกรณ์ทั้งสิ้นจำนวน ดังนั้นหากพิจารณาถึงความเข้มแข็งและเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงแล้ว นับว่าสหกรณ์ไม่มีความเสี่ยง ใดๆก็ตามสิ่งที่สหกรณ์สมควรเพิ่มความระมัดระวัง หากการดำเนินงานไม่ประสบความสำเร็จ ธุรกิจสร้างรายได้ไม่เพียงพอก็บ่งชี้ว่าอาจทำให้สหกรณ์ประสบการขาดทุน จะเป็นการกินทุนไปเรื่อย ๆ ซึ่งไม่เป็นผลดีแก่กิจการและอาจทำให้ขาดทุนหมุนเวียนสำหรับการดำเนินงานต่อไป

ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ สินทรัพย์ของสหกรณ์ส่วนใหญ่ ลงทุนในรูปเงินให้กู้ยืม ร้อยละ 85.12 ลงทุนในรูปเงินสดและเงินฝากธนาคาร ร้อยละ 11.99 และสินทรัพย์อื่น ๆ ร้อยละ 2.89 สินทรัพย์ของสหกรณ์ที่มีอยู่ได้นำไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ 0.08 รอบสร้างผลตอบแทนให้กับสหกรณ์ได้ในอัตราร้อยละ 4.36 อย่างไรก็ตามสหกรณ์ควรหาทางในการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้มากขึ้นและเกิดผลตอบแทนสูงสุด โดยเฉพาะเงินสดและเงินฝากธนาคารที่สหกรณ์ถือไว้เป็นจำนวนมาก ซึ่งทำให้สหกรณ์สูญเสียโอกาสที่จะนำไปก่อให้เกิดรายได้

ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 2 ด้านโดยให้เงินกู้มากที่สุด ร้อยละ 89.61 และการรับฝากเงิน ร้อยละ 10.39 การบริหารธุรกิจแต่ละด้านสรุปได้ดังนี้

ธุรกิจสินเชื่อ ระหว่างปีสหกรณ์ให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินและเงินกู้สามัญแก่สมาชิก จำนวน 7,736,000.00 บาท สูงกว่าเป้าหมายกำหนด 2,236,000.00 บาท โดยอำนวยการประโยชน์ให้สมาชิกตามประเภทเงินให้กู้ 2 ประเภท ได้แก่ เงินให้กู้ฉุกเฉิน ร้อยละ 28.65 และ เงินให้กู้สามัญ ร้อยละ 71.35 มีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ คิดเป็นร้อยละ 99.94 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน ลูกหนี้ชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญา วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ 57 ราย จำนวน 6,784,771.77 บาท การรับฝากเงิน ระหว่างปีรับฝากเงินจากสมาชิก 896,562.73 บาท ต่ำกว่าเป้าหมายกำหนด 4,603,437.27 บาท เนื่องจากสหกรณ์เริ่มรับฝากเงินปลาย ๆ ปี ณ วันสิ้นปีมีเงินรับฝากคงเหลือ 47 ราย จำนวนเงิน 850,562.73 บาท เป็นเงินฝากจากสมาชิกทั้งจำนวน

ด้านการทำกำไร สหกรณ์มีรายได้รวมทั้งสิ้น 616,297.12 บาท และมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 386,154.25 บาท จึงมีกำไรสุทธิ 230,142.87 บาท ผลกำไรดังกล่าวได้รวมรายได้จากการรับบริจาคเข้าไปด้วยจำนวน 203,940.00 บาท ซึ่งหากไม่นำรายได้จำนวนดังกล่าว เข้าเป็นรายได้ของสหกรณ์



แล้วจะทำให้มีกำไร 26,202.87 บาท มีกำไรเฉลี่ยต่อสมาชิก 769.71 บาท มีเงินออมเฉลี่ยต่อสมาชิก 23,291.85 บาท และมีหนี้สินเฉลี่ยต่อสมาชิก 22,691.54 บาท

ด้านสภาพคล่องทางการเงิน สหกรณ์มีสภาพคล่องทางการเงินอยู่ในเกณฑ์ดี โดยพิจารณาจากสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนซึ่งมีมากกว่าหนี้สินหมุนเวียน 2.79 เท่า แสดงว่าในหนี้สินหมุนเวียน 1.00 บาท มีสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นประกันการชำระหนี้ 3.79 เท่า

## 2. การติดตามการแก้ไขข้อบกพร่อง

สหกรณ์ได้รับเงินบริจาค จากจุฬาบรรณาคาร มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย 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 สหกรณ์ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการใช้จ่ายเงินดังกล่าวขึ้นเมื่อใช้แล้วคงเหลือยกมาจากปีก่อน 203,940.00 บาท ระหว่างปีจ่ายเงินอุดหนุนเพื่อการใช้จ่ายดำเนินงาน จำนวน 203,940.00 บาท การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

(นางนิศารัตน์ สารพันธ์)

ผู้สอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พระนครศรีอยุธยา

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

วันที่ 15 มกราคม 2559

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

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



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุด วันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

### ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของ ข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่ง กำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตาม ตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล ว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับ จำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุม ภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของสหกรณ์ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อ ประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการ บัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี ที่จัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

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



- 2 -

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

**ความเห็น**

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

  
(นางนิตารัตน์ สารพันธ์)  
ผู้สอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พระนครศรีอยุธยา  
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
วันที่ 15 มกราคม 2559

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2558	ปี 2557
		บาท	บาท
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	955,580.14	352,387.84
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	2,274,952.32	640,952.28
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		0.00	39.45
เครื่องเขียนแบบพิมพ์		161.00	474.00
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>3,230,693.46</b>	<b>993,853.57</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	3	1,500.00	500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	4,509,819.45	1,563,154.90
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	5	229,067.69	38,545.21
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>4,740,387.14</b>	<b>1,602,200.11</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>7,971,080.60</b>	<b>2,596,053.68</b>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ - สมาชิก		850,562.73	0.00
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย		2,872.00	0.00
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>853,434.73</b>	<b>0.00</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>853,434.73</b>	<b>0.00</b>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		6,113,700.00	1,856,400.00
ทุนสำรอง		261,584.00	0.00
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	6	512,219.00	703,940.00
กำไรสุทธิประจำปี		230,142.87	35,713.68
<b>รวมทุนของสหกรณ์</b>		<b>7,117,645.87</b>	<b>2,596,053.68</b>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		<b>7,971,080.60</b>	<b>2,596,053.68</b>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

  
(ผศ.ดร.ศิริวัฒน์ ศรีเครือตอง)

ประธานกรรมการ

  
(นายประสิทธิ์ (พุทธศาสน์ศรัทธา)  
เลขานุการ

วันที่ 4 มกราคม 2559

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	400,924.68	99.94	75,149.35	97.74
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	208.23	0.05	1,734.77	2.26
ผลตอบแทนจากการลงทุน	25.11	0.01	0.00	0.00
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	<u>401,158.02</u>	<u>100.00</u>	<u>76,884.12</u>	<u>100.00</u>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	5,863.73	1.46	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	<u>5,863.73</u>	<u>1.46</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
<b>หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ</b>	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ</b>	<u>395,294.29</u>	<u>98.54</u>	<u>76,884.12</u>	<u>100.00</u>
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	11,000.00	2.74	20,400.00	26.54
ค่าธรรมเนียมสมุดเงินฝากออมทรัพย์	100.00	0.03	0.00	0.00
รายได้จากการรับบริจาค	* 203,940.00	50.84	296,060.00	385.07
รายได้เบ็ดเตล็ด	99.10	0.02	0.00	0.00
รวมรายได้อื่น	<u>215,139.10</u>	<u>53.63</u>	<u>316,460.00</u>	<u>411.61</u>
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>				
เงินเดือนและค่าจ้าง	162,500.00	40.51	80,500.00	104.70
ค่าตอบแทน	60,000.00	14.96	215,560.00	280.31
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-เจ้าหน้าที่	12,717.00	3.17	6,924.00	9.01
ค่าประกันสังคม	5,184.00	1.29	0.00	0.00
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์</b>				
ค่าเสื่อมราคา - อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	19,392.52	4.83	1,454.79	1.88
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก</b>				
ค่าใช้จ่ายในการอบรม	2,000.00	0.50	0.00	0.00
<b>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น</b>				
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	1,200.00	0.30	0.00	0.00
ค่ารับรอง	8,325.00	2.07	8,447.00	10.98
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	5,469.00	1.36	3,471.00	4.51

	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท	%	บาท	%
ค่าถ่ายเอกสาร	9,797.00	2.44	9,641.00	12.54
ค่าวัสดุสำนักงานและวัสดุสิ้นเปลืองใช้ไป	9,936.00	2.48	12,877.65	16.75
ค่าโทรศัพท์	3,600.00	0.90	4,200.00	5.46
ค่าไปรษณีย์โทรเลข	623.00	0.16	110.00	0.14
ค่าใช้จ่ายในวันประชุมใหญ่	19,740.00	4.92	0.00	0.00
ค่าชุดยูนิฟอร์ม	31,500.00	7.85	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายการกุศล	0.00	0.00	3,000.00	3.90
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	28,307.00	7.06	11,445.00	14.89
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>380,290.52</u>	<u>94.80</u>	<u>357,630.44</u>	<u>465.16</u>
กำไรสุทธิ	<u>230,142.87</u>	<u>57.37</u>	<u>35,713.68</u>	<u>46.45</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	230,142.87	35,713.68
รายการปรับปรุงเพื่อการระบยอดกำไรสุทธิ เป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	19,392.52	1,454.79
ค่าใช้จ่ายรอดัดบัญชี	0.00	115,429.00
รายได้รอดัดบัญชี	0.00	(6,213.38)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	39.45	(39.45)
เงินกองทุนเพื่อการกู้ยืม	0.00	500,000.00
เงินอุดหนุนเพื่อการใช้จ่ายดำเนินงาน	(203,940.00)	203,940.00
ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป	313.00	0.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	45,947.84	850,284.64
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน</b>		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	(2,216,000.00)	(670,000.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	1,994,000.00	535,000.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(5,520,000.00)	(2,260,000.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,161,335.41	190,892.82
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	0.00	(474.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(4,534,716.75)	(1,354,296.54)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุม	(1,000.00)	(500.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(209,915.00)	(40,000.00)
เงินสดรับจากเงินบริจาค	250,000.00	(1,000,000.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	39,085.00	(1,040,500.00)

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	896,562.73	0.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(46,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(1,785.68)	0.00
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(19,472.00)	0.00
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	4,320,000.00	1,644,500.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(62,700.00)	(65,900.00)
เงินสดรับจากทุนสาธารณประโยชน์	12,219.00	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>5,098,824.05</u>	<u>1,578,600.00</u>
<b>เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>	603,192.30	(816,196.54)
เงินสด ณ วันต้นปี	352,387.84	1,168,584.38
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u><u>955,580.14</u></u>	<u><u>352,387.84</u></u>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

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

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
เงินสด	31,142.35	9,009.35
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	924,437.79	343,378.49
รวม	955,580.14	352,387.84

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	1,500.00	500.00
รวม	1,500.00	500.00

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
<u>เงินให้กู้ยืม - ปกติ</u>				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	357,000.00	0.00	135,000.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,917,952.32	4,509,819.45	505,952.28	1,563,154.90
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	2,274,952.32	4,509,819.45	640,952.28	1,563,154.90
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	2,274,952.32	4,509,819.45	640,952.28	1,563,154.90

5. เครื่องใช้สำนักงาน

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	249,915.00	40,000.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	20,847.31	1,454.79
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	<u>229,067.69</u>	<u>38,545.21</u>

6. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	12,219.00	0.00
กองทุนเพื่อการกู้ยืม	500,000.00	500,000.00
เงินอุดหนุนเพื่อการใช้จ่ายดำเนินงาน	0.00	203,940.00
รวม	<u>512,219.00</u>	<u>703,940.00</u>

แบบ RQ 2-แบบภาพรวม  
รายงาน-ระดับสหกรณ์

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พระนครศรีอยุธยา  
รายงานผลการประเมินจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในภาพรวม  
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหจุฬาลงกรณ์ราชวิทยาลัย จำกัด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

ส่วนที่ 1 ผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน  
ระดับ ดี

ส่วนที่ 2 จุดอ่อนของการควบคุมภายใน  
คณะกรรมการดำเนินการ

ไม่ให้ความสนใจปรับปรุงแก้ไขจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

ผู้ตรวจสอบกิจการ/ผู้ตรวจสอบภายใน

ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการปฏิบัติหน้าที่มีไม่เพียงพอ

อื่นๆ นอกเหนือจากข้างต้น

โดย นางนิศารัตน์ สารพันธ์ ผู้สอบบัญชีภาครัฐ  
18 มกราคม 2559