

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบการเงิน

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2566

หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 15 ธันวาคม 2566

เรียน นางทิววรรณ คำบุญทา

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่า ควรจะเป็น เช่น รายการดังต่อไปนี้

1. งบการเงิน

1.1 ตามข้อตกลงในการรับงานตรวจสอบวันที่ 10 มีนาคม 2566 ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบ ในการจัดทำงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

1.2 งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละ เว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ (ระบุแต่ละรายการที่มีในงบการเงินของสหกรณ์)

1.3 ข้อสมมติที่สำคัญที่สหกรณ์ใช้ในการประมาณการทางบัญชีมีความสมเหตุสมผล

1.4 รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสม ในงบการเงิน เช่น รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับ ภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

1.5 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงินที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ปรับปรุง หรือเปิดเผยได้ปรับปรุงหรือเปิดเผยแล้ว

1.6 ผลของการไม่แก้ไขข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงไม่มีสาระสำคัญ ข้อสังเกต ทั่วต่อเฉพาะ รายการหรือโดยรวมต่องบการเงิน รายการของข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงที่ไม่แก้ไขได้จัดทำเป็นเอกสารแนบ ของหนังสือรับรองนี้

1.7 ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือ เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการ ผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

1.8 ได้มีการลดราคาสินค้าคงเหลือลง ให้เท่ากับราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้หรือมูลค่าสุทธิ ที่จะได้รับสำหรับสินค้าล้ำสมัยขายไม่ออกหรือชำรุด และไม่มีสินค้าคงเหลือที่แสดงราคาไว้สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่ จะได้รับ

1.9 สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.10 สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับ

2. การให้ข้อมูล

ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกรายการทุกรายการในบัญชีเอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชีและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

2.3 ข้อมูลอื่นที่ท่านขอจากข้าพเจ้าเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.4 เข้าถึงบุคคลในสหกรณ์ที่ท่านระบุว่าจำเป็นในการได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีอย่างไม่จำกัด

2.5 สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.6 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงเรื่องการทุจริตที่มีผลต่อการแสดงงบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

2.7 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทุกอย่าง ซึ่งเกี่ยวข้องกับการทุจริตหรือสงสัยว่าจะทุจริตที่สหกรณ์ทราบและที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์โดยเกี่ยวข้องกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีบทบาทสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน หรือบุคคลอื่น ซึ่งการทุจริตมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.8 สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกขดเซช หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

ขอแสดงความนับถือ



(ผศ.ดร. รัชชัย สมอเนื้อ)

ประธานกรรมการ



(ดร.พลกิตติ์ สุรชน)

ผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้ เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การประมาณการ : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม - สุทธิ จำนวน 115.91 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ 26.61 ล้านบาท และ เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ 89.30 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 96 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ในจำนวนนี้เป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ค้างชำระเกิน 3 เดือน) จำนวน 2.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.82 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 1.83 ล้านบาท ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากธุรกรรมหลักของสหกรณ์คือการให้สินเชื่อ สินทรัพย์หลักคือลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ซึ่งมีความเสี่ยงในการแสดงมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับชำระ ณ วันสิ้นปี ดังนั้นการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และการประมาณการนั้นต้องอาศัยดุลยพินิจ

ข้าพเจ้าผู้ตรวจสอบสัญญาเงินกู้ของสมาชิก การจ่ายเงินให้กู้ยืม และการรับชำระเงินกู้ ซึ่งใช้วิธีแจ้งยอด หักไปยังฝ่ายบุคคลของหน่วยงานที่ลูกหนี้สังกัดอยู่ เพื่อหักเงินงวดผ่อนชำระจากเงินเดือนเพื่อนำส่งสหกรณ์ ตรวจสอบการ บันทึบบัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ และบัญชีแยกประเภท ตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่ใช้ประกอบการบันทึบบัญชีและ วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูล ขอคำยืนยันยอดแบบตอบกลับทุกกรณี สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ข้าพเจ้าพบว่า ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมของสหกรณ์มีตัวตนจริง จำนวนเงินคงค้างถูกต้อง การอนุมัติเงินกู้เป็นไปตามระเบียบ สหกรณ์ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัด ชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544 ทั้งนี้ข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้

ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมในปี 2566 จำนวน 6.30 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 99.70 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจาก เป็นรายได้ที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจหลักของสหกรณ์ ซึ่งการดำเนินงานต้องเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบที่กำหนดไว้ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมประมวลผลด้วยระบบคอมพิวเตอร์ การจัดทำทะเบียนลูกหนี้เป็นปัจจุบัน

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมิน และสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ โดยข้าพเจ้าได้เปรียบเทียบ รายงานอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ที่บันทึกในระบบสารสนเทศกับประกาศอัตราดอกเบี้ยของ สหกรณ์ พบอัตราที่ใช้คำนวณถูกต้องตรงกัน นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้สุ่มสัญญาเงินให้กู้เพื่อทดสอบการคำนวณดอกเบี้ยรับ ว่ามีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ ตามที่ ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบ รายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดย ถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอัน เป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของ สหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มิใช่เรื่องดังกล่าว และการใช้ เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์ หรือ หยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจ และการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อ ความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้ และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดย คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปลักษณะเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ลงชื่อ.....

(นางวรพินดา สารศรี)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

89/1 หมู่ 1 ตำบลธนู อำเภออุทัย

จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000

วันที่ 15 ธันวาคม 2566

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี และแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2566 นั้น

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

จากการประเมินคุณภาพสหกรณ์ ตามหลักเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ผลการประเมินจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับ “ดีมาก”

การดำเนินงานโดยภาพรวม สหกรณ์มีการจัดจ้างเจ้าหน้าที่ 4 ตำแหน่ง มีคณะกรรมการดำเนินการทำหน้าที่ในการบริหารและจัดการเพื่อกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในและติดตามผลทำให้การปฏิบัติงานส่วนใหญ่เป็นไปตามที่กำหนด และการใช้งบประมาณเป็นไปตามวงเงินที่ประชุมใหญ่กำหนดไว้

1.2 ด้านการดำเนินธุรกิจ

สหกรณ์ดำเนินงานเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ที่รับฝากเงิน รับชำระค่าหุ้น และให้กู้ยืมแก่เจ้าหน้าที่มหาวิทยาลัย พนักงานสหกรณ์และลูกจ้างของมหาวิทยาลัย เปรียบเทียบยอดคงเหลือของรายการที่สำคัญ เป็นดังนี้

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		เพิ่มขึ้น (ลดลง) %
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	
จำนวนสมาชิก (คน)	640	624	2.56 %
เงินให้กู้ยืม-สุทธิ (บาท)	115,905,550	110,856,548	4.55 %
ดอกเบียรับเงินให้กู้ (บาท)	6,296,603	5,276,607	19.33 %
กำไรสุทธิ (บาท)	3,080,634	2,546,888	20.96 %

จำนวนสมาชิกเพิ่มขึ้นจากปีก่อน เงินให้กู้ยืมที่เพิ่มขึ้นในรอบปีบัญชี 2566 สอดคล้องกับรายได้ดอกเบี้ยรับและกำไรสุทธิของสหกรณ์ที่เพิ่มขึ้น

2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

2.1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

ในรอบปี 2566 สหกรณ์มีอัตราส่วนการเติบโตของหนี้ (เงินรับฝาก) 19.10 % และมีอัตราส่วนการเติบโตของทุน 16.03 % โดยสัดส่วนของหนี้สินของสหกรณ์ยังน้อยกว่าทุน เห็นได้จากอัตราส่วนของหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.25 เท่า ทำให้สหกรณ์มีความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

2.2 คุณภาพของสินทรัพย์

สหกรณ์มีสินทรัพย์รวม 122.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากรอบบัญชีก่อน 16.63 % สินทรัพย์ของสหกรณ์ส่วนใหญ่คือ เงินให้กู้ยืม - สุทธิ 94.39 % เงินสดและเงินฝากธนาคาร 4.78 % เงินลงทุนระยะยาวและสินทรัพย์อื่นๆ 0.83 % สินทรัพย์ดังกล่าวสร้างผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ให้กับสหกรณ์ได้ในอัตรา 2.70 % เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ได้ค่าตอบแทนในอัตรา 2.55 %

ดังนั้นคุณภาพของสินทรัพย์ของสหกรณ์อยู่ในเกณฑ์ดีกว่าปีที่ผ่านมา กล่าวคือ แม้สินทรัพย์จะมีจำนวนเงินเพิ่มขึ้น แต่อัตราผลตอบแทนก็ปรับตัวเพิ่มขึ้นเช่นกัน

2.3 ขีดความสามารถในการบริหาร

สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน ได้แก่ การให้สินเชื่อ และการรับฝากเงิน ปีปัจจุบันสหกรณ์มีขีดความสามารถในการบริหาร ซึ่งหมายถึง การจ่ายเงินกู้แก่สมาชิก และการรับฝากเงิน มีมูลค่ารวม 85.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีมูลค่ารวม 67.04 ล้านบาท โดยสหกรณ์อำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกด้วยเงินให้กู้ 3 ประเภท ได้แก่ เงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ และในปี 2566 สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ทั้งสิ้น 6.29 ล้านบาท คิดเป็น 99.70% ของ รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนรวม

2.4 การทำกำไร

ในปีปัจจุบัน สหกรณ์มีกำไรสุทธิ 3.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.53 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรขยายตัวของกำไรสุทธิเท่ากับ 20.96 % กำไรเฉลี่ยต่อสมาชิก 4,813 บาท เงินออมเฉลี่ยต่อสมาชิก 181,687 บาท และมีหนี้สินเฉลี่ยต่อสมาชิก 183,970 บาท ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในอนาคตมีความสำคัญอย่างมากต่อการทำกำไรของสหกรณ์

2.5 สภาพคล่อง

อัตราส่วนทุนหมุนเวียนปี 2566 และ 2565 ใกล้เคียงกัน คือ 1.37 เท่า และ 1.42 เท่า ตามลำดับ ซึ่งหมายถึง สหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียน สูงกว่า หนี้สินหมุนเวียน ดังนั้นสภาพคล่องของสหกรณ์จึงขึ้นอยู่กับ การสร้างความเชื่อมั่นให้แก่สมาชิก ประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้เงินให้กู้ยืม รวมถึงการจัดหาแหล่งเงินทุนเพิ่มเติมจากสมาชิกเป็นสำคัญ

3. เรื่องอื่นๆ

จากการสอบทานหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยวิธีส่งหนังสือยืนยันยอด ได้รับการตอบกลับดังนี้
ลูกหนี้เงินกู้ ได้รับการตอบกลับว่าถูกต้อง 177 ราย เป็นจำนวนเงิน 65,640,282.23 บาท คิดเป็น 67.30%
และ 69.13% ของจำนวนรายลูกหนี้และจำนวนเงินคงเหลือของลูกหนี้ที่เลือกส่งหนังสือยืนยันยอดตามลำดับ
เงินรับฝาก ได้รับการตอบกลับว่าถูกต้อง 275 ราย เป็นจำนวนเงิน 6,473,842.15 บาท คิดเป็น 66.11%
และ 36.43% ของจำนวนรายเงินรับฝากและจำนวนเงินคงเหลือของเงินรับฝากที่เลือกส่งหนังสือยืนยันยอดตามลำดับ
ทุนเรือนหุ้น ได้รับการตอบกลับว่าถูกต้อง 341 ราย เป็นจำนวนเงิน 47,107,650 บาท คิดเป็น 66.99 %
และ 60.73% ของจำนวนรายผู้ถือหุ้นและจำนวนเงินค่าหุ้นคงเหลือที่เลือกส่งหนังสือยืนยันยอดตามลำดับ
สมาชิกส่วนใหญ่ได้ติดตั้งแอปพลิเคชันของสหกรณ์ เพื่อตรวจสอบธุรกรรมที่ทำกับสหกรณ์แล้ว



(นางวรพินดา สารศรี)
ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

89/1 หมู่ 1 ตำบลธนู อำเภออุทัย
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000
วันที่ 15 ธันวาคม 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

		ปี 2566	ปี 2565
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	5,871,163.38	3,487,523.75
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	3	26,606,055.74	24,741,290.49
คอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		20,167.02	14,234.92
เครื่องเขียนแบบพิมพ์		28,914.00	2,864.00
เงินรอเรียกคืน		81,750.00	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		32,608,050.14	28,245,913.16
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว - หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ	4	339,000.00	339,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	3	89,299,494.62	76,115,257.51
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	5	541,967.24	572,790.97
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		90,180,461.86	77,027,048.48
รวมสินทรัพย์		122,788,512.00	105,272,961.64

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

		ปี 2566	ปี 2565
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ		23,728,314.56	19,864,970.83
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	6	89,492.76	68,805.80
รวมหนี้สินหมุนเวียน		23,817,807.32	19,933,776.63
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จเจ้าหนี้ที่		621,200.00	483,700.00
รายได้จากการรับบริจาคสินทรัพย์รอการรับรู้		333,149.23	382,013.23
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		954,349.23	865,713.23
รวมหนี้สิน		24,772,156.55	20,799,489.86
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		92,551,530.00	79,928,430.00
ทุนสำรอง		1,645,873.87	1,297,242.93
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	7	738,317.77	700,910.50
กำไรสุทธิประจำปี		3,080,633.81	2,546,888.35
รวมทุนของสหกรณ์		98,016,355.45	84,473,471.78
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		122,788,512.00	105,272,961.64
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

(ผศ.ดร. วัชชัย สมอเนื่อ)

ประธานกรรมการ

(ผศ.ดร.สุวัฒน์ รักขันโท)

เลขานุการ

วันที่ 15 ธ.ค. 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	6,296,603.23	99.70	5,276,606.82	99.78
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	253.92	0.00	3,716.60	0.07
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	18,984.00	0.30	7,948.93	0.15
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	<u>6,315,841.15</u>	<u>100.00</u>	<u>5,288,272.35</u>	<u>100.00</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	484,350.81	7.67	496,502.72	9.39
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	<u>484,350.81</u>	<u>7.67</u>	<u>496,502.72</u>	<u>9.39</u>
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้	675,252.69	10.69	391,168.58	7.40
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	<u>5,156,237.65</u>	<u>81.64</u>	<u>4,400,601.05</u>	<u>83.21</u>
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	11,800.00	0.19	4,300.00	0.08
รายได้ค่าธรรมเนียมสมุดเงินฝากออมทรัพย์	2,100.00	0.03	1,700.00	0.03
รายได้ค่าธรรมเนียมจากการถอนเงินรับฝาก	3,439.00	0.05	2,095.00	0.04
รายได้จากการรับบริจาคสินทรัพย์	48,864.00	0.77	14,056.77	0.27
รายได้เบ็ดเตล็ด	468.49	0.01	19.73	0.00
รวมรายได้อื่น	<u>66,671.49</u>	<u>1.05</u>	<u>22,171.50</u>	<u>0.42</u>
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือนและค่าจ้าง	1,227,600.00	19.44	1,139,520.00	21.55
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	-	-	60,000.00	1.13
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-เจ้าหน้าที่	5,550.00	0.09	12,000.00	0.23
ค่าเบี้ยเลี้ยงการปฏิบัติงาน-เจ้าหน้าที่	2,500.00	0.04	-	-
เงินสมทบกองทุนทดแทนและประกันสังคม	33,292.00	0.53	28,060.76	0.53
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	137,500.00	2.18	123,430.00	2.33

(มีต่อ)

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	95,793.73	1.52	52,757.53	1.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	187,000.00	2.96	174,200.00	3.29
ค่ารับรอง	32,345.00	0.51	13,379.00	0.25
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	10,950.00	0.17	12,100.00	0.23
ค่าวัสดุสำนักงาน	25,777.00	0.41	34,363.00	0.65
ค่าใช้จ่ายในวันประชุมใหญ่	100,738.00	1.60	89,503.00	1.70
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	36,000.00	0.57	31,000.00	0.59
ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์ฯ	-	-	5,600.00	0.11
ค่าไฟฟ้า	75,760.00	1.20	-	-
ค่าโทรศัพท์	7,200.00	0.11	7,200.00	0.14
ค่าไปรษณีย์โทรเลข	11,240.00	0.18	5,861.00	0.11
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-กรรมการ	5,025.00	0.08	750.00	0.01
ค่าเบี้ยเลี้ยงการปฏิบัติงาน-กรรมการ	2,000.00	0.03	-	-
ค่าถ่ายเอกสาร	20,418.00	0.32	17,122.00	0.32
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	8,080.00	0.13	6,490.00	0.12
ค่าธรรมเนียมผู้สอบบัญชี	47,000.00	0.74	46,000.00	0.87
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	61,230.00	0.97	9,127.00	0.17
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	4,761.00	0.08	-	-
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	4,515.60	0.07	7,420.91	0.14
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,142,275.33	33.93	1,875,884.20	35.47
กำไรสุทธิ	3,080,633.81	48.76	2,546,888.35	48.16

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	3,080,633.81	2,546,888.35
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิ เป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	46,929.73	38,700.76
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้	675,252.69	391,168.58
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	137,500.00	123,430.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	(20,475.16)	(13,106.84)
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	10,950.00	12,100.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบบัญชีค้างจ่าย	47,000.00	46,000.00
ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย	4,842.00	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	<u>3,982,633.07</u>	<u>3,145,180.85</u>
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(7,027,900.00)	(7,936,600.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	6,027,098.55	9,810,726.06
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(55,410,950.00)	(32,277,400.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	41,044,136.45	27,925,303.25
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(9,471,500.00)	(17,120,065.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	9,114,859.95	2,774,883.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	14,543.06	22,970.16
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	(64,970.00)	(64,950.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(37,000.00)	(750.00)
เงินสดจ่ายค่าจ้างตรวจสอบบัญชี	(46,000.00)	(46,000.00)
เงินสดรับเงินรอเรียกคืน	96,000.00	-
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	(177,750.00)	-
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(10,100.00)	(129,980.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	<u>(11,966,898.92)</u>	<u>(13,896,681.68)</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	-	(297,000.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	-	(297,000.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	13,309,315.93	9,705,965.59
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(9,445,972.20)	(11,379,615.59)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(25,468.88)	(27,420.10)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(1,859,777.04)	(1,957,297.64)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(47,977.73)	(97,210.33)
เงินสดจ่ายเงิน โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(227,960.00)	(211,390.00)
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(5,608.00)	(5,397.00)
เงินสดรับภาษีหัก ณ ที่จ่าย	5,491.00	5,810.00
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	19,503,500.00	17,024,000.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(6,880,400.00)	(4,925,030.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(86,611.00)	(72,977.00)
เงินสดรับทุนสาธารณประโยชน์	49,908.27	40,460.15
เงินสดจ่ายทุนศึกษาอบรม	(21,290.00)	(23,100.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการหรือการสงเคราะห์	(16,000.00)	(93,000.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อพัฒนากิจการสหกรณ์	(2,100.00)	(36,450.00)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	11,200.00	129,980.00
เงินสดรับทุนสำรอง	90,000.00	-
เงินสดรับเงินปันผลค้างจ่าย	279.58	-
เงินสดรับเงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	8.62	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	14,350,538.55	8,077,328.08
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น(ลดลง)	2,383,639.63	(6,116,353.60)
เงินสด ณ วันต้นปี	3,487,523.75	9,603,877.35
เงินสด ณ วันสิ้นปี	5,871,163.38	3,487,523.75

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 230,005.32 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 3,310,639.23 บาท
- 1.4 สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.
- 1.5 เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- 1.6 สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- 1.7 ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 1.8 เงินสดในงบบกระแสดเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท

		ปี 2566	ปี 2565		
		บาท	บาท		
2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร	ประกอบด้วย				
เงินสด		29,432.00	35,671.00		
เงินฝากธนาคาร	ประเภทกระแสรายวัน	5,662,242.33	3,030,583.62		
	ประเภทออมทรัพย์	179,489.05	421,269.13		
	รวม	<u>5,871,163.38</u>	<u>3,487,523.75</u>		
3. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	ประกอบด้วย	ปี 2566	ปี 2565		
		ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ					
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน		2,537,356.25	-	1,536,467.15	-
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ		18,647,533.99	73,342,549.52	16,827,020.31	60,782,515.45
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ		738,338.00	6,345,292.88	535,171.00	3,342,238.22
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษเพื่อชำระหนี้		1,097,525.00	6,924,184.00	949,793.00	6,505,468.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษกู้ภัยโควิด		3,511,185.00	2,361,404.05	4,753,449.00	5,335,533.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ		<u>26,531,938.24</u>	<u>88,973,430.45</u>	<u>24,601,900.46</u>	<u>75,965,754.67</u>
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้					
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน		180,786.36	-	180,874.01	-
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ		1,018,922.54	235,580.09	864,361.28	403,875.55
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ		148,235.00	652,128.34	-	-
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้		<u>1,347,943.90</u>	<u>887,708.43</u>	<u>1,045,235.29</u>	<u>403,875.55</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		1,273,826.40	561,644.26	905,845.26	254,372.71
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ		<u>26,606,055.74</u>	<u>89,299,494.62</u>	<u>24,741,290.49</u>	<u>76,115,257.51</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

4. เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	339,000.00	339,000.00
รวม	<u>339,000.00</u>	<u>339,000.00</u>
5. เครื่องใช้สำนักงาน ประกอบด้วย		
เครื่องใช้สำนักงาน	961,214.00	896,244.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	419,246.76	323,453.03
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	<u>541,967.24</u>	<u>572,790.97</u>
<p>สหกรณ์ได้รับบริจาคทรัพย์สินประเภทเครื่องใช้สำนักงานจำนวน 12 รายการ จากมหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย โดยคณะกรรมการได้ตั้งราคาทรัพย์สินดังกล่าว ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2565 รวมมูลค่ารับบริจาค 396,070 บาท สหกรณ์ได้บันทึกบัญชีสินทรัพย์เครื่องใช้สำนักงานไว้ คู่กับ รายได้จากการรับบริจาคสินทรัพย์รอการรับรู้ และเริ่มคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรง ตั้งแต่วันที่มิมมติที่ประชุมคณะกรรมการ โดยในปี 2566 ค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวน 48,864 บาท</p>		
6. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	34,989.56	21,555.05
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	1,265.20	837.75
ค่าตรวจสอบบัญชีค้างจ่าย	47,000.00	46,000.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	296.00	413.00
ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย	4,842.00	-
เงินรอจ่ายคืน	1,100.00	-
รวม	<u>89,492.76</u>	<u>68,805.80</u>
7. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย		
ทุนสาธารณประโยชน์	8,957.77	22,160.50
ทุนศึกษาอบรมทางสหกรณ์	910.00	12,200.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	155,000.00	145,000.00
ทุนเพื่อการพัฒนากิจการสหกรณ์	25,450.00	7,550.00
ทุนสวัสดิการหรือการสงเคราะห์	48,000.00	14,000.00
กองทุนเพื่อการกู้ยืม	500,000.00	500,000.00
รวม	<u>738,317.77</u>	<u>700,910.50</u>