

งานสารบรรณ  
สอ.มจร.จำกัด  
เลขรับ 10/2563  
วันที่ 27 ม.ค. 63  
เวลา 16.20 น.



ที่ กษ ๐๔ อย/๕๑

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

๒๓ มกราคม ๒๕๖๓

เรื่อง ส่งงบการเงิน รายงานของผู้สอบบัญชีและรายงานผลการตรวจสอบบัญชี

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

อ้างถึง คำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ สตท.๑ ๑๖/๒๕๖๒ สั่ง ณ วันที่ ๖ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๒

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. สำเนารายงานของผู้สอบบัญชี รายงานผลการตรวจสอบบัญชีและงบการเงิน จำนวน ๑ ชุด  
๒. รายงานผลประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน

ตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ที่อ้างถึง ได้แต่งตั้งให้นางนันทยา งามสวย เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด จังหวัดพระนครศรีอยุธยา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๒ นั้น ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์เรียบร้อยแล้ว ดังปรากฏรายละเอียดใน งบการเงิน รายงานของผู้สอบบัญชีและรายงานผลการตรวจสอบบัญชีพร้อมนี้ได้ส่งรายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายในตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสมสมร รอดกุล)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พระนครศรีอยุธยา

โทร. ๐ ๓๕๓๒ ๒๒๗๖

โทรสาร ๐ ๓๕๒๔ ๒๒๑๒

เรียน ท่านประธาน

เรียน ผอ.รศ.ดร.สมชาย วัฒนศิริ  
สอ.มจร. จำกัด เพื่อแนบส่งงบการเงิน  
ในวาระครบรอบปี ๒๕๖๒ ✓

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.มัน เลือสูงเนิน)

ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์

มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

ชาม

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เมธาพันธ์ โพธิ์ธีรโรจน์)

ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์  
มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด



รายงานผลการตรวจสอบบัญชี  
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด  
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินประจำปีและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 22 มกราคม 2563 นั้น

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

ระหว่างปีสหกรณ์จ่ายทุนสาธารณประโยชน์เพื่อเป็นการเยี่ยมไข้และเป็นค่ารักษาพยาบาลสมาชิก รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5,000.00 บาท ซึ่งการจ่ายทุนดังกล่าวไม่เป็นไปตามระเบียบว่าทุนสาธารณประโยชน์กำหนด เพื่อให้การจ่ายทุนสะสมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบกำหนด สหกรณ์ควรศึกษาระเบียบว่าด้วยการจ่ายทุนสะสมนั้นๆ เพื่อทราบถึงวัตถุประสงค์ของการจ่ายทุน อันจะทำให้การจ่ายทุนเป็นไปตามระเบียบกำหนด

สหกรณ์ได้มีการจัดสรรทุนศึกษาอบรม ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล เพื่อการพัฒนากิจการ สหกรณ์ และทุนสวัสดิการหรือการสงเคราะห์ สหกรณ์ไม่ได้กำหนดระเบียบขึ้นถือใช้ สหกรณ์ควรกำหนดระเบียบว่าด้วยทุนดังกล่าวขึ้นถือใช้เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

2.1 ความเพียงพอของเงินลงทุน สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 59,229,358.47 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 20,192,914.97 บาท หรือร้อยละ 51.73 ทุนดำเนินงานดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากแหล่งเงินทุนภายใน ถึงร้อยละ 98.58 ประกอบด้วย เงินรับฝากจากสมาชิก ร้อยละ 22.45 หนี้สินอื่น ร้อยละ 0.28 และทุนของสหกรณ์ ร้อยละ 75.85 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 1.42 มาจากแหล่งเงินทุนภายนอก ประกอบด้วย เงินกู้ยืม ร้อยละ 1.35 และหนี้สินอื่น ร้อยละ 0.07 หากพิจารณาถึงความเข้มแข็งและเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงแล้ว เจ้าหนี้ไม่มีความเสี่ยง ทุนของสหกรณ์สามารถคุ้มครองหนี้ได้ทั้งหมด เนื่องจากสหกรณ์มีสัดส่วนหนี้สินน้อยกว่าทุน 0.32 เท่า สหกรณ์มีทุนสำรองต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น 0.01 เท่า



**2.2 คุณภาพของสินทรัพย์** สหกรณ์มีสินทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 51.73 สินทรัพย์ของสหกรณ์ส่วนใหญ่ลงทุนในเงินให้กู้ยืมสุทธิ ร้อยละ 95.58 อยู่ในรูปของเงินสดและเงินฝากธนาคาร ร้อยละ 4.15 และสินทรัพย์อื่นๆ ร้อยละ 0.27 สินทรัพย์ที่มีอยู่ได้ถูกนำไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ 0.08 รอบสร้างผลตอบแทนให้กับสหกรณ์ได้ในอัตราร้อยละ 3.24 มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ร้อยละ 51.73 ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 2,075,374.77 บาท หรือร้อยละ 3.62 ของลูกหนี้เงินให้กู้ทั้งสิ้น อย่างไรก็ตามสหกรณ์ควรหาทางในการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้มากขึ้นและเกิดผลตอบแทนสูงสุด

**2.3 ขีดความสามารถในการบริหาร** สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน ธุรกิจของสหกรณ์ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 39.03 การบริหารธุรกิจแต่ละด้าน สรุปได้ ดังนี้

**ธุรกิจสินเชื่อ** ระหว่างปีจ่ายเงินกู้ให้กับสมาชิก จำนวน 45,838,166.55 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 14,623,166.55 บาท มีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 46.85 โดยอำนวยการประโยชน์ให้สมาชิกตามประเภทเงินให้กู้ 3 ประเภท ได้แก่ เงินให้กู้ฉุกเฉิน เงินให้กู้สามัญ และเงินให้กู้พิเศษ มีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้คิดเป็นร้อยละ 99.94 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

**การรับฝากเงิน** ระหว่างปีสหกรณ์รับฝากเงินจากสมาชิก จำนวน 8,296,512.53 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 574,260.95 บาท มีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.44 มีดอกเบี้ยจ่ายคิดเป็นร้อยละ 9.34 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

**2.4 การทำกำไร** สหกรณ์มีอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ ร้อยละ 47.82 มีกำไรเฉลี่ยต่อสมาชิก 2,630.71 บาท โดยรวมแม้ว่าสหกรณ์จะมีความสามารถในการทำกำไร คิดเป็นร้อยละ 42.03 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน แต่หากพิจารณาจากสัดส่วนของเงินออมกับหนี้สินของสมาชิกแล้ว มีข้อสังเกตถึงความไม่สมดุลกันระหว่างเงินออมเฉลี่ย จำนวน 91,448.75 บาทต่อคน แต่มีหนี้สินเฉลี่ย จำนวน 94,670.75 บาทต่อคน ดังนั้นความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในอนาคตมีความสำคัญต่อการบริหารงานของสหกรณ์อย่างมาก

**2.5 สภาพคล่อง** สหกรณ์มีสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่าหนี้สินหมุนเวียน 1.09 เท่า แสดงว่าในหนี้สินหมุนเวียน 1.00 บาท มีสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นประกันการชำระหนี้ได้ 1.09 บาท หากพิจารณาส่วนประกอบของสินทรัพย์หมุนเวียนแล้ว พบว่าส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินให้กู้ร้อยละ 83.99 ดังนั้นสภาพคล่องของสหกรณ์จะขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้เป็นสำคัญ นอกจากนี้ถ้าพิจารณาส่วนประกอบของหนี้สินหมุนเวียนควบคู่กันไปด้วยแล้ว จะเห็นว่าหนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก ดังนั้นสหกรณ์ควรบริหารด้านเงินรับฝากให้ทันต่อสถานการณ์และระมัดระวังเงินไหลออกจากการถอนเงินฝากของผู้ฝากเงินรายใหญ่ ซึ่งหากมีการถอนเงินพร้อมกันในคราวเดียวก็อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของสหกรณ์ได้



- 3 -

2.6 ผลกระทบของธุรกิจ จากการที่สหกรณ์มีทุนดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากทุนเรือนหุ้น จำนวน 42,027,400.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 70.96 และเงินรับฝาก จำนวน 13,299,092.94 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.45 ของหนี้สินและทุนของสหกรณ์ สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืม-สุทธิ จำนวน 56,615,037.96 บาท คิดเป็นร้อยละ 95.58 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องที่มีความเสี่ยง ในสภาวะการณ์ที่ลูกหนี้มีหนี้สินมากขึ้น ลูกหนี้นี้อาจมีปัญหาในการชำระหนี้คืนให้สหกรณ์ สหกรณ์อาจตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น ค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ซึ่งอาจกระทบต่อสภาพคล่องฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้

(นางนันทยา งามสวย)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พระนครศรีอยุธยา

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

โทร 035-242212

วันที่ 23 มกราคม 2563



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุด วันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชี สหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพ ของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบท ของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็น แยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การประมาณการ : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

- ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม จำนวน 57,273,286.01 บาท (คิดเป็นร้อยละ 96.70 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) และมีค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ จำนวน 658,248.05 บาท (คิดเป็นร้อยละ 1.11 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญ ในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และการประมาณการต้องอาศัยดุลยพินิจ

ข้าพเจ้าสุ่มสอบทานการชำระหนี้บัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่า มีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตาม ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ

๒๒



- 2 -

### การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้

- ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมในปี 2562 จำนวน 3,784,846.73 บาท คิดเป็นร้อยละ 99.94 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมประมวลผลด้วยระบบคอมพิวเตอร์ การจัดทำทะเบียนลูกหนี้เป็นปัจจุบัน

### ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง - ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

115



- 3 -

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ จนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(นางนันทยา งามสวย)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พระนครศรีอยุธยา

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

โทร 035-242212

วันที่ 22 มกราคม 2563

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

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

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562

		ปี 2562	ปี 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<u>สินทรัพย์</u>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	2,455,836.97	4,022,501.47
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	3	12,940,999.38	9,957,334.74
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		2,519.80	5,166.04
เครื่องเขียนแบบพิมพ์		7,589.00	2,789.00
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<u>15,406,945.15</u>	<u>13,987,791.25</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	4	26,500.00	21,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	3	43,674,038.58	24,856,542.51
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	5	121,874.74	170,609.74
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<u>43,822,413.32</u>	<u>25,048,652.25</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<u><u>59,229,358.47</u></u>	<u><u>39,036,443.50</u></u>
<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	6	800,000.00	1,000,000.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ - สมาชิก		13,299,092.94	9,208,563.92
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	7	40,521.89	6,478.56
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<u>14,139,614.83</u>	<u>10,215,042.48</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		162,600.00	90,750.00
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		<u>162,600.00</u>	<u>90,750.00</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<u><u>14,302,214.83</u></u>	<u><u>10,305,792.48</u></u>

		ปี 2562	ปี 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		42,027,400.00	26,505,550.00
ทุนสำรอง		613,345.21	505,300.50
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	8	694,819.00	643,119.00
กำไรสุทธิประจำปี		1,591,579.43	1,076,681.52
<b>รวมทุนของสหกรณ์</b>		<u>44,927,143.64</u>	<u>28,730,651.02</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		<u>59,229,358.47</u>	<u>39,036,443.50</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ผศ.ดร.เมธาพันธ์ โพธิ์ธีรโรจน์)

ประธานกรรมการ



(ดร.วรพันธุ์ แยมหงษ์ปภา)

เลขานุการ

วันที่ 17 มกราคม 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	3,784,846.73	99.94	2,392,282.33	99.94
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	1,408.26	0.04	898.41	0.04
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	878.13	0.02	439.39	0.02
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	<u>3,787,133.12</u>	<u>100.00</u>	<u>2,393,620.13</u>	<u>100.00</u>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	353,546.97	9.34	215,066.74	8.98
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	27,041.10	0.71	4,191.78	0.18
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	<u>380,588.07</u>	<u>10.05</u>	<u>219,258.52</u>	<u>9.16</u>
<b>หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ</b>				
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้	508,454.50	13.43	139,725.67	5.84
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	<u>2,898,090.55</u>	<u>76.52</u>	<u>2,034,635.94</u>	<u>85.00</u>
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	9,500.00	0.25	21,500.00	0.90
รายได้ค่าธรรมเนียมสมุดเงินฝากออมทรัพย์	300.00	0.01	300.00	0.01
รายได้ค่าธรรมเนียมจากการถอนเงินรับฝาก	2,085.00	0.06	5,560.00	0.23
รายได้เบ็ดเตล็ด	53.04	0.00	173.94	0.01
รวมรายได้อื่น	<u>11,938.04</u>	<u>0.32</u>	<u>27,533.94</u>	<u>1.15</u>
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>				
เงินเดือนและค่าจ้าง	498,960.00	13.17	217,800.00	9.10
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	245,640.00	6.49	231,480.00	9.67
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-เจ้าหน้าที่	20,930.00	0.55	15,900.00	0.66
ค่าเบี้ยเลี้ยงการปฏิบัติงาน-เจ้าหน้าที่	1,500.00	0.04	0.00	0.00
เงินสมทบกองทุนทดแทนและประกันสังคม	18,414.00	0.49	3,210.00	0.13
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	71,850.00	1.90	22,850.00	0.95

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์</b>				
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	48,735.00	1.29	48,735.00	2.04
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก</b>				
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการฝากเงิน	0.00	0.00	37,810.00	1.58
<b>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น</b>				
ค่าเบี้ยประชุม	154,600.00	4.08	124,500.00	5.20
ค่ารับรอง	31,923.00	0.84	43,247.00	1.81
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	7,150.00	0.19	9,687.00	0.41
ค่าวัสดุสำนักงาน	37,994.00	1.00	22,942.00	0.96
ค่าใช้จ่ายในวันประชุมใหญ่	67,152.00	1.77	55,588.00	2.32
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	27,900.00	0.74	19,000.00	0.79
ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์ฯ	7,500.00	0.20	0.00	0.00
ค่าโทรศัพท์	7,200.00	0.19	7,200.00	0.30
ค่าไปรษณีย์โทรเลข	3,293.00	0.09	3,054.00	0.13
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-กรรมการ	7,500.00	0.20	5,000.00	0.21
ค่าเบี้ยเลี้ยงการปฏิบัติงาน-กรรมการ	7,500.00	0.20	5,000.00	0.21
ค่าชุดยูนิฟอร์ม	3,200.00	0.08	52,800.00	2.21
ค่าถ่ายเอกสาร	18,761.00	0.49	22,683.00	0.95
ค่าใช้จ่ายบำรุงมหาวิทยาลัย	0.00	0.00	18,000.00	0.75
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	0.00	0.00	13,500.00	0.56
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	220.00	0.00	200.00	0.01
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	30,527.16	0.81	5,302.36	0.22
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,318,449.16	34.81	985,488.36	41.17
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>1,591,579.43</b>	<b>42.03</b>	<b>1,076,681.52</b>	<b>44.98</b>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	1,591,579.43	1,076,681.52
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิ เป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	48,735.00	48,735.00
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้	508,454.50	139,725.67
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	71,850.00	22,850.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(2,519.80)	(5,166.04)
ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป	19,146.00	22,942.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	6,200.00	9,687.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	27,041.10	4,191.78
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,270,486.23	1,319,646.93
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน</b>		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(7,660,500.00)	(8,010,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	7,978,591.59	6,397,278.36
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(36,097,666.55)	(23,205,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	15,487,751.11	11,906,116.97
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(2,080,000.00)	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	62,208.64	0.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	5,166.04	377.50
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	(19,146.00)	(22,942.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(11,000.00)	(12,198.00)
<b>หนี้สินดำเนินงาน</b>		
เงินรับล่วงหน้า	7,157.30	0.00
เงินรอการตรวจสอบ	0.00	2,000.00
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(20,056,951.64)	(11,624,720.24)

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(5,000.00)	(15,500.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(5,000.00)</u>	<u>(15,500.00)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืม	(200,000.00)	1,000,000.00
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	8,296,512.53	7,722,251.58
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(4,205,983.51)	(4,082,632.12)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(10,766.82)	(8,890.90)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(781,541.96)	(507,719.26)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(47,483.10)	(39,959.26)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสผู้จัดการและเจ้าหน้าที่		(66,000.00)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(19,000.00)	0.00
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	18,226,250.00	9,922,550.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(2,704,400.00)	(1,498,900.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(58,300.00)	(58,100.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการหรือการสงเคราะห์		(10,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>18,495,287.14</u>	<u>12,372,600.04</u>
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(1,566,664.50)	732,379.80
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>4,022,501.47</u>	<u>3,290,121.67</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u><u>2,455,836.97</u></u>	<u><u>4,022,501.47</u></u>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 39,380.82 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 1,630,960.25 บาท
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
เงินสด	42,128.50	41,343.00
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	<u>2,413,708.47</u>	<u>3,981,158.47</u>
รวม	<u>2,455,836.97</u>	<u>4,022,501.47</u>

3. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท		บาท	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
<b>เงินให้กู้ยืม - ปกติ</b>				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	2,243,352.42	0.00	2,634,873.58	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	10,225,261.14	40,711,506.32	7,163,224.17	24,809,718.80
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	104,004.00	1,913,787.36	0.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	<u>12,572,617.56</u>	<u>42,625,293.68</u>	<u>9,798,097.75</u>	<u>24,809,718.80</u>
<b>เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้</b>				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	183,097.33	0.00	109,667.76	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	504,373.48	1,387,903.96	126,000.00	120,186.49
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	<u>687,470.81</u>	<u>1,387,903.96</u>	<u>235,667.76</u>	<u>120,186.49</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>319,088.99</u>	<u>339,159.06</u>	<u>76,430.77</u>	<u>73,362.78</u>
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	<u>12,940,999.38</u>	<u>43,674,038.58</u>	<u>9,957,334.74</u>	<u>24,856,542.51</u>

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>		
<b>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>		
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	<u>26,500.00</u>	<u>21,500.00</u>
รวม	<u>26,500.00</u>	<u>21,500.00</u>

5. เครื่องใช้สำนักงาน ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	321,875.00	321,875.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>200,000.26</u>	<u>151,265.26</u>
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	<u>121,874.74</u>	<u>170,609.74</u>

6. เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินกู้ยืมระยะสั้น	800,000.00	1,000,000.00
	<u>800,000.00</u>	<u>1,000,000.00</u>

เงินกู้ยืมจากสมาคมศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำนวน 800,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 3 ต่อปี ไม่มีหลักประกันเงินกู้

7. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับล่วงหน้า	7,157.30	0.00
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	117.24	286.78
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	14.47	0.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	31,232.88	4,191.78
เงินรอตรวจสอบ	2,000.00	2,000.00
	<u>40,521.89</u>	<u>6,478.56</u>

8. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	17,319.00	619.00
ทุนศึกษาอบรมทางสหกรณ์	52,500.00	42,500.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	100,000.00	90,000.00
ทุนเพื่อการพัฒนากิจการสหกรณ์	15,000.00	10,000.00
ทุนสวัสดิการหรือการสงเคราะห์	10,000.00	0.00
กองทุนเพื่อการกู้ยืม	500,000.00	500,000.00
รวม	<u>694,819.00</u>	<u>643,119.00</u>

แบบ RQ 2  
รายงาน-ระดับสหกรณ์

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พระนครศรีอยุธยา  
รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน  
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	<u>ระดับชั้นคุณภาพ</u>
ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดีมาก
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดี
ด้านการเงินการบัญชี	ดี
ธุรกิจสินเชื่อ	ดี
ธุรกิจเงินรับฝาก	ดี
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	ดี
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดี
เจ้าหนี้เงินกู้	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดี
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ดีมาก
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ	ดี

โดย นางนันทยา งามสวย ผู้สอบบัญชี ภาครัฐ  
22 มกราคม 2563

## หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 22 มกราคม 2563

เรียน นางนันทยา งามสวย

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิผล เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่า ควรจะเป็น เช่น รายการดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้น การแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ

2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกรายการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการ หรือเจ้าหน้าที่ของ สหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติ ที่มีผลกระทบอย่างป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบ อย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงาน ราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตาม กฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกขตเซช หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นใน ภายนอก ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการ ตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสม ในงบการเงิน

6.1 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือ ข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและ อาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับ หลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น

9. นอกจากเรื่องที่ยกมาไว้ใ้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้น หรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ



(ดร.อุทร เขียวอ่อน)  
รองประธานกรรมการ



(ดร.พลกิตต์ สุรชน)  
ผู้ช่วยผู้จัดการ