

งานสารบรรณ  
สอ.มจร.จำกัด  
เลขรับ 41/2561  
วันที่ 21 ส.ค. 61  
เวลา 10.00 น.



ที่ กษ ๐๔ อย/๑๕๐

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

๒๓ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๑

เรื่อง ส่งงบการเงินและรายงานการสอบบัญชี

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

อ้างถึง คำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ สตท.๑ ๘๘/๒๕๖๐ ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม ๒๕๖๐

- สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. รายงานการตรวจสอบบัญชีและงบการเงิน จำนวน ๑ ชุด  
๒. รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน

ตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ที่อ้างถึง ได้แต่งตั้งให้นางสาวทัศนีย์ อินมอญ เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด จังหวัดพระนครศรีอยุธยา สำหรับปีสิ้นสุด ๓๐ กันยายน ๒๕๖๐ นั้น ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์เรียบร้อยแล้ว ดังปรากฏรายละเอียดในงบการเงินและรายงานการสอบบัญชี พร้อมทั้งได้ส่งรายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางพิศมัย หุนตระกูล)

หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พระนครศรีอยุธยา

สายที่ อย ๖  
โทร. ๐ ๓๕๒๔ ๒๒๑๒  
โทรสาร ๐ ๓๕๒๔ ๒๒๗๖

เรียน นายทะเบียน  
และกรรมการสหกรณ์  
มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์มัน เสือสูงเนิน)  
ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์  
มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เมธาพันธ์ โพธิ์โรจน์)  
ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์  
มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด



รายงานผลการตรวจสอบบัญชี  
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด  
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็น ในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561 ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชีในเรื่องที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. ข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1.1 การควบคุมภายใน

- 1) สหกรณ์มีการปฏิบัติตามระเบียบ ประกาศ คำสั่งและคำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- 2) สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างเหมาะสม เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายส่วนใหญ่มีความรู้ความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งที่ได้รับมอบหมาย
- 3) คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และฝ่ายจัดการสหกรณ์มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน มีการใช้แผนงานรวมทั้งงบประมาณซึ่งที่ประชุมใหญ่อนุมัติไว้เป็นเป้าหมายในการปฏิบัติงาน การปฏิบัติงานของบุคลากรส่วนใหญ่เป็นไปตามที่กำหนด และคณะกรรมการดำเนินการมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามระบบสม่ำเสมอ
- 4) การจัดทำและนำเสนองบการเงิน การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นไปโดยถูกต้องตามข้อเท็จจริง ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วนสามารถจัดทำงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

2. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง สหกรณ์มีสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน 1.75 เท่า สินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่อยู่ในธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งลูกหนี้สามารถส่งชำระหนี้ได้ตามกำหนดร้อยละ 98.24 สภาพคล่องที่ดีจึงขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ให้ได้รับชำระตรงตามกำหนดสัญญา ประกอบกับหนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก ซึ่งในปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดมีการปรับตัวลดลง สหกรณ์ควรบริหารด้านเงินรับฝากให้ทันต่อสถานการณ์ และระมัดระวังเงินไหลออกจากการถอนเงินฝาก ของผู้ฝากเงินรายใหญ่ซึ่งหากมีการถอนเงินพร้อมกันในคราวเดียวก็อาจส่งผลถึงสภาพคล่องของสหกรณ์ได้

(นางสาวทัศนีย์ อินมอญ)

ผู้สอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พระนครศรีอยุธยา  
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

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



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การประมาณการ : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

- ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืมเป็นลูกหนี้เงินกู้ยืม จำนวน 22,041,998.25 บาท (คิดเป็นร้อยละ 86.24 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และการประมาณการต้องอาศัยดุลยพินิจประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าสุ่มสอบทานการชำระหนี้ บัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่าเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติตามอย่างเป็นอิสระ

/ การรับรู้...



- 2 -

### การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้

- ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 จำนวน 1,771,697.37 บาท คิดเป็นร้อยละ 99.97 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ รายได้ดังกล่าวเกิดจากสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภท

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีกรรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

### ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบ...



ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น ของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่ ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

*[Handwritten signature]*

/จากเรื่อง...



- 4 -

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(นางสาวทัศนีย์ อินมอญ)  
ผู้สอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พระนครศรีอยุธยา  
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

		ปี 2560	ปี 2559
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<u>สินทรัพย์</u>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	3,290,121.67	1,271,586.41
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	6,598,384.75	4,784,144.20
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		377.50	73.98
เครื่องเขียนแบบพิมพ์		278.00	199.00
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<u>9,889,161.92</u>	<u>6,056,003.59</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	3	6,000.00	1,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	15,443,613.50	9,298,118.66
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	5	219,344.74	191,064.69
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<u>15,668,958.24</u>	<u>9,490,683.35</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<u>25,558,120.16</u>	<u>15,546,686.94</u>
<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ - สมาชิก		5,568,944.46	2,544,625.09
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		67,900.00	0.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	6	1,162.20	10,845.59
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<u>5,638,006.66</u>	<u>2,555,470.68</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<u>5,638,006.66</u>	<u>2,555,470.68</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		18,081,900.00	11,684,800.00
ทุนสำรอง		412,904.98	341,262.60
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	7	536,219.00	518,719.00
กำไรสุทธิประจำปี		889,089.52	446,434.66
<b>รวมทุนของสหกรณ์</b>		<u>19,920,113.50</u>	<u>12,991,216.26</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		<u>25,558,120.16</u>	<u>15,546,686.94</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ผศ.ดร.เมธาพันธ์ โพธิ์ธีรโรจน์)

ประธานกรรมการ



(ดร.สุวัฒน์ รักขันโท)

เลขานุการ

วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	1,771,697.37	99.97	988,089.62	99.97
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	338.03	0.02	250.71	0.03
ผลตอบแทนจากการลงทุน	202.84	0.01	83.00	0.00
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	<u>1,772,238.24</u>	<u>100.00</u>	<u>988,340.33</u>	<u>100.00</u>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	127,825.39	7.21	52,418.73	5.30
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	<u>127,825.39</u>	<u>7.21</u>	<u>52,418.73</u>	<u>5.30</u>
<b>หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ</b>	<u>10,067.88</u>	<u>0.57</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ</b>	<u>1,634,344.97</u>	<u>92.22</u>	<u>936,004.60</u>	<u>94.70</u>
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	8,300.00	0.47	6,900.00	0.69
ค่าธรรมเนียมสมุดเงินฝากออมทรัพย์	200.00	0.01	0.00	0.00
ค่าธรรมเนียมจากการถอนเงินรับฝาก	1,000.00	0.06	0.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	424.02	0.02	158.11	0.02
รวมรายได้อื่น	<u>9,924.02</u>	<u>0.56</u>	<u>7,058.11</u>	<u>0.71</u>
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>				
เงินเดือนและค่าจ้าง	203,700.00	11.49	193,080.00	19.53
ค่าตอบแทน	168,000.00	9.48	120,000.00	12.14
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-เจ้าหน้าที่	24,000.00	1.35	10,876.00	1.10
ค่าเบี้ยเลี้ยงการปฏิบัติงาน-เจ้าหน้าที่	5,500.00	0.31	0.00	0.00
ค่าประกันสังคม	0.00	0.00	432.00	0.04
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	67,900.00	3.83	0.00	0.00
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์</b>				
ค่าเสื่อมราคา - อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	43,679.95	2.47	38,003.00	3.85
<b>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น</b>				
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-กรรมการ	3,500.00	0.20	600.00	0.06
ค่าเบี้ยเลี้ยงการปฏิบัติงาน-กรรมการ	3,200.00	0.18	0.00	0.00
ค่าเบี้ยประชุม	67,600.00	3.81	36,100.00	3.65
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	12,000.00	0.68	3,500.00	0.36

	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท	%	บาท	%
ค่ารับรอง	15,195.00	0.86	6,930.00	0.70
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	371.00	0.02	10,365.85	1.05
ค่าถ่ายเอกสาร	18,130.00	1.02	15,069.00	1.52
ค่าวัสดุสำนักงานและวัสดุสิ้นเปลืองใช้ไป	30,515.00	1.72	16,034.70	1.62
ค่าโทรศัพท์	6,600.00	0.37	6,600.00	0.67
ค่าไปรษณีย์โทรเลข	2,248.00	0.13	967.00	0.10
ค่าใช้จ่ายในวันประชุมใหญ่	29,878.00	1.69	19,746.50	2.00
ค่าชุดยูนิฟอร์ม	17,900.00	1.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	35,262.52	1.99	18,324.00	1.85
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>755,179.47</u>	<u>42.61</u>	<u>496,628.05</u>	<u>50.24</u>
กำไรสุทธิ	<u>889,089.52</u>	<u>50.17</u>	<u>446,434.66</u>	<u>45.17</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	889,089.52	446,434.66
รายการปรับปรุงเพื่อการกระทบยอดกำไรสุทธิ เป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	43,679.95	38,003.00
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้	10,067.88	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(377.50)	(73.98)
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	67,900.00	0.00
ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป	30,515.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	371.00	0.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,041,245.85	484,363.68
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน</b>		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	(4,935,000.00)	(2,995,000.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	4,295,513.62	2,859,666.68
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(14,740,000.00)	(10,380,000.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	7,409,683.11	3,217,842.00
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	73.98	0.00
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	(30,515.00)	(38.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(450.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(6,959,448.44)	(6,813,165.64)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุม	(4,500.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(71,960.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(76,460.00)	0.00

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	4,520,618.39	1,917,163.69
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(1,496,299.02)	(223,101.33)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(4,464.35)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(299,674.62)	(109,490.68)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(9,736.70)	0.00
เงินสดจ่ายโบนัส	(30,600.00)	0.00
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	7,717,500.00	5,944,900.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(1,320,400.00)	(373,800.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(10,000.00)	(5,000.00)
เงินสดจ่ายทุนศึกษาอบรม	(12,500.00)	(11,500.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>9,054,443.70</u>	<u>7,129,171.68</u>
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,018,535.26	316,006.27
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>1,271,586.41</u>	<u>955,580.14</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u><u>3,290,121.67</u></u>	<u><u>1,271,586.41</u></u>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544 และเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เงินสด	56,201.50	31,066.89
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	3,233,920.17	1,240,519.52
รวม	<u>3,290,121.67</u>	<u>1,271,586.41</u>

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	ราคาทุน	ราคาทุน
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	6,000.00	1,500.00
รวม	<u>6,000.00</u>	<u>1,500.00</u>

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	1,131,819.70	0.00	492,333.32	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	5,257,770.36	15,311,113.50	4,291,810.88	9,298,118.66
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	<u>6,389,590.06</u>	<u>15,311,113.50</u>	<u>4,784,144.20</u>	<u>9,298,118.66</u>
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	<u>218,862.57</u>	<u>132,500.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	<u>218,862.57</u>	<u>132,500.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
รวมเงินให้กู้ยืม	6,608,452.63	15,443,613.50	4,784,144.20	9,298,118.66
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>10,067.88</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	<u><u>6,598,384.75</u></u>	<u><u>15,443,613.50</u></u>	<u><u>4,784,144.20</u></u>	<u><u>9,298,118.66</u></u>

5. เครื่องใช้สำนักงาน-สุทธิ

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	321,875.00	249,915.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>102,530.26</u>	<u>58,850.31</u>
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	<u><u>219,344.74</u></u>	<u><u>191,064.69</u></u>

หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	1,149.87	10,845.59
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	<u>12.33</u>	<u>0.00</u>
	<u><u>1,162.20</u></u>	<u><u>10,845.59</u></u>

7. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	18,719.00	18,719.00
ทุนศึกษาอบรม	17,500.00	0.00
กองทุนเพื่อการกู้ยืม	500,000.00	500,000.00
รวม	<u>536,219.00</u>	<u>518,719.00</u>

## หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561

เรียน นางสาวทัศนีย์ อินมอญ

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็น เช่น รายการดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ
2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ
  - 2.1 บันทึกทางการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
  - 2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่
3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการ หรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน
4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน
5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกขตเซย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น
6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน
  - 6.1 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้
7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

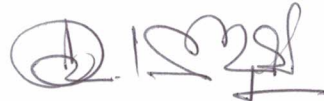
9. นอกจากเรื่องที่ยกมาอธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้น หรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ



(ผศ.ดร.เมธาพันธ์ โปธิธิโรจน์)

ประธานกรรมการ



(ผศ.มัน เสือสูงเนิน)

ผู้จัดการ

แบบ RQ 2  
รายงาน-ระดับสหกรณ์

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พระนครศรีอยุธยา  
รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน  
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาวชิราลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

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

โดย น.ส.ทัศนีย์ อินมอญ ผู้สอบบัญชี ภาครัฐ  
20 กุมภาพันธ์ 2561