



ระเบียบวาระที่ 7

เรื่อง พิจารณารายงานของผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์



ห้างหุ้นส่วนสามัญ ลักขณา เขคม และคณะ

18 ซอย 42 แยก 9 ถนนเสนานิคม 1 แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กทม. 10230

โทร. 0-2570-3115 แฟกซ์. 0-2570-2914

รายงานการตรวจสอบกิจการ สหกรณ์ออมทรัพย์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด ประจำปี 2557

เสนอ ที่ประชุมใหญ่ สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2557 ได้คัดเลือกห้างหุ้นส่วนสามัญ ลักขณา เขคมและคณะ โดยข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 นั้น ข้าพเจ้าและทีมงานในห้างหุ้นส่วนสามัญ ลักขณา เขคมและคณะ ได้ทำการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบ ต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือนแล้ว สำหรับผลการตรวจสอบประจำปี 2557 สรุปได้ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ ให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์พ.ศ. 2542 ข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์ ตลอดจนมติที่ประชุมของคณะกรรมการดำเนินการ

1.2 เพื่อตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ของการจัดทำบัญชี และเอกสารประกอบรายการบัญชีให้ถูกต้องตรงตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ตามระบบและระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

1.3 เพื่อตรวจสอบประเมินผล และให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและการควบคุมภายในให้รัดกุมยิ่งขึ้น

2. ขอบเขตของการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบความสมบูรณ์ถูกต้องของเอกสารหลักฐานและการบันทึกบัญชีระหว่างเดือน

2.2 ตรวจสอบบัญชี รายละเอียดลูกหนี้ ทุนเรือนหุ้น และเงินรับฝาก เทียบกับบัญชีคุมยอด

2.3 ตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการเงิน การบัญชี ตามข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์ และมติของที่ประชุม

2.4 ตรวจสอบการจัดจ้างและแต่งตั้งผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ ตลอดจนหนังสือสัญญาจ้างและหลักประกัน

2.5 ตรวจสอบการปฏิบัติงาน ตามแผนงานและการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณของสหกรณ์รวมทั้งข้อสังเกตและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ซึ่งสามารถปฏิบัติได้

2.6 ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์

2.7 ติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการเพื่อเสนอแนะแนวทางปรับปรุงแผนงาน ข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งต่าง ๆ

3. การบริหารงานทั่วไป

3.1 สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายแผนการดำเนินงานด้านต่าง ๆ โดยมีคณะกรรมการรับผิดชอบไว้ชัดเจน เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของสมาชิกส่วนใหญ่เป็นหลัก

3.2 ได้กำหนดตำแหน่งงานต่าง ๆ ของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ไว้เหมาะสม เจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความสามารถปฏิบัติงานตามตำแหน่งหน้าที่ที่ปฏิบัติ

3.3 การจัดทำแผนงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติแล้ว ซึ่งก็ได้ปฏิบัติตามแผนและวงเงินงบประมาณที่กำหนดไว้แล้ว

3.4 แนวทางปฏิบัติงาน มีการควบคุมงานเป็นขั้นตอนและการบริหารงาน ประกอบการตัดสินใจ ซึ่งเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์

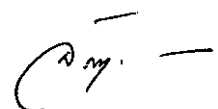
3.5 สหกรณ์มีเจ้าหน้าที่รวม 59 คน ผู้จัดการ 1 คน รองผู้จัดการ 2 คน หัวหน้าฝ่ายและเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงาน แบ่งเป็น 12 ฝ่าย รวม 56 คน คือฝ่ายเงินกู้ 8 คน ฝ่ายนิติการ 2 คน ฝ่ายการเงิน 3 คน ฝ่ายสินเชื่อและการลงทุน 4 คน ฝ่ายเงินฝาก 15 คน ฝ่ายอาคารสถานที่และยานพาหนะ 6 คน ฝ่ายทะเบียนสมาชิก 3 คน ฝ่ายธุรการ 5 คน ฝ่ายประชาสัมพันธ์ 3 คน ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ 3 คน ฝ่ายบัญชี 2 คน และฝ่ายแผนและพัฒนาบุคลากร 2 คน ได้มีการจัดทำสัญญาครบถ้วน มีหลักประกัน และมีการมอบหมายหน้าที่อย่างถูกต้อง

4. การบัญชี

4.1 สหกรณ์ใช้ระบบบัญชีเป็นไปตามแบบที่ทางราชการกำหนด ซึ่งเหมาะสมและเพียงพอ กับปริมาณธุรกิจ

4.2 การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ครบถ้วนเป็นปัจจุบัน และมีเอกสารประกอบรายการบัญชีเพียงพอที่จะใช้เป็นหลักฐานทางบัญชีได้

4.3 สหกรณ์ได้ใช้คอมพิวเตอร์ในการดำเนินงานอย่างเป็นระบบ ทำให้รายการบัญชี ทะเบียนงบการเงิน และรายงานต่าง ๆ ถูกต้อง สมบูรณ์ รวดเร็ว และสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ



5. การเงิน

5.1 เงินสดและเงินฝากธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สหกรณ์มีเงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือ ประกอบด้วย

รายการ	31 ธันวาคม 2557 (บาท)	31 ธันวาคม 2556 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
เงินสด	8,203,868.75	7,276,286.00	927,582.75	12.75
เงินฝากธนาคาร				
กระแสรายวัน	154,071,804.83	23,463,725.40	130,608,079.43	556.64
ออมทรัพย์	427,310,856.18	242,355,500.53	184,955,355.65	76.32
รวม	589,586,529.76	273,095,511.93	315,563,435.08	115.89

5.2 เงินฝากกองทุนส่วนบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สหกรณ์มีเงินฝากกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

รายการ	31 ธันวาคม 2557 (บาท)	31 ธันวาคม 2556 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	189,740,776.47	189,195,112.02	545,664.45	0.29
บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	8,874,888.19	85,365,898.19	(76,491,010.00)	(89.60)
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1,069,590.35	1,018,190.21	51,400.14	5.05
รวม	199,685,255.01	275,579,200.42	(75,893,945.41)	(27.54)

5.2 การรับจ่าย และเก็บรักษาเงินสดและเงินฝากธนาคาร

การรับ จ่าย และการเก็บรักษาเงินสด เป็นไปด้วยความเรียบร้อย รัดกุม และปลอดภัยกรณีที่มีการเก็บรักษาเงินสดเกินกว่าที่กำหนดไว้ 15,000,000.00 บาท ได้ทำบันทึกเสนอประธานกรรมการเพื่ออนุมัติทุกครั้ง ยอดเงินฝากธนาคารตามสมุดคู่ฝาก และใบแจ้งยอดของธนาคาร ตรวจสอบแล้ว ปรากฏว่ามียอดคงเหลือถูกต้องตรงตามบัญชีของสหกรณ์ทุกบัญชี

5.3 เงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สหกรณ์นำเงินฝากสหกรณ์อื่น ดังนี้

ชื่อสหกรณ์	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(ร้อยละ)
ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด	550,010,000.00	550,000,000.00	10,000.00	0.002
สหกรณ์ออมทรัพย์อะกอพะอิสลาม จำกัด	75,200,000.00	68,500,000.00	6,700,000.00	9.78
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน บ.รอยัล ปอร์ซเลน จำกัด	16,800,000.00	18,000,000.00	(1,200,000.00)	(6.67)
สหกรณ์ออมทรัพย์อัล - อิสลามียะฮ์ จำกัด	0.00	21,000,000.00	(21,000,000.00)	(100.00)
สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนมงคลเศรษฐี จำกัด	213,268,107.83	200,923,231.94	12,344,875.89	6.14
ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรเชียงใหม่ จำกัด	12,000,000.00	17,000,000.00	(5,000,000.00)	(29.41)
สหกรณ์การเกษตรมาบตะโกเอน จำกัด	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00	0.00
สหกรณ์การเกษตรหนองจอก จำกัด	17,400,000.00	17,400,000.00	0.00	0.00
สหกรณ์การเกษตรเมืองอุทัยธานี จำกัด	0.00	5,000,000.00	(5,000,000.00)	(100.00)
สหกรณ์บริการขนส่ง ร.ส.พ. จำกัด	14,400,000.00	16,000,000.00	(1,600,000.00)	(10.00)
สหกรณ์พัฒนาทรัพยากรมนุษย์อุบลราชธานี จำกัด	6,750,000.00	8,500,000.00	(1,750,000.00)	(20.59)
สหกรณ์โคนมวังน้ำเย็น จำกัด	58,000,000.00	70,000,000.00	(12,000,000.00)	(17.14)
สหกรณ์เคหสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด	915,000,000.00	915,000,000.00	0.00	0.00
	1,880,828,107.83	1,909,323,231.94	(28,495,124.11)	(1.49)

เงินฝากสหกรณ์การเกษตรหนองจอก จำกัด จำนวน 17,400,000.00 บาท อยู่ระหว่างดำเนินคดี ได้ตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญเต็มจำนวน

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวนเงิน 117,630,967.19 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 81,096,207.21 บาท ในจำนวนนี้เป็นกรบันทึกโอนรายได้ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับปี 2556 จำนวน 157,986.02 บาท และรายได้ดอกเบี้ยรับปี 2557 จำนวน 80,938,221.19 บาท (ประกอบด้วย ดอกเบี้ยเงินรับฝาก 2,233,221.17 บาท และดอกเบี้ยเงินกู้ยืมโอนเข้าบัญชีรายเดือน 78,705,000.02 บาท) ซึ่งตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ย่อนหน้าที่ 22 กำหนดให้ต้องตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญเต็มจำนวนทั้งส่วนที่เป็นเงินฝากและดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์ และผลประโยชน์ของสมาชิก นายทะเบียนสหกรณ์จึงผ่อนผันให้สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝาก สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญตามจำนวนดอกเบี้ยเงินฝากที่เกิดขึ้นในปีบัญชีปัจจุบันทั้งจำนวน แต่สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ทั้งส่วนที่เป็นเงินฝากและดอกเบี้ยเป็นเงิน 80,938,221.19 บาท

6. การดำเนินงาน

6.1 สมาชิกของสหกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีสมาชิก ดังนี้

รายการ	31 ธันวาคม 2557 (คน)	31 ธันวาคม 2556 (คน)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(คน)	(ร้อยละ)
สมาชิก	11,468	11,340	128	1.13
สมาชิกสมทบ	3,851	3,569	282	7.90
สมาชิกสมทบกิตติมศักดิ์ (พระองค์)	1	1	0	0.00
รวม	15,320	14,910	410	2.75

การรับเข้าเป็นสมาชิกและการให้ออกจากการเป็นสมาชิก คณะกรรมการดำเนินการได้มีการอนุมัติถูกต้องตรงตามที่กำหนดในข้อบังคับของสหกรณ์

6.2 การให้กู้ยืม

6.2.1 ลูกหนี้เงินให้สมาชิกกู้ยืม สหกรณ์ให้สมาชิกกู้ 3 ประเภท คือ เงินให้กู้ฉุกเฉิน, สามัญ และพิเศษ มียอดคงเหลือ ดังนี้

รายการ	31 ธันวาคม 2557 (บาท)	31 ธันวาคม 2556 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
ฉุกเฉิน	24,532,400.00	19,874,350.00	4,658,050.00	23.44
สามัญ	1,198,199,890.73	1,082,641,033.15	115,558,857.58	10.67
พิเศษ	3,964,805,433.40	3,687,014,805.69	277,790,627.71	7.53
รวม	5,187,537,724.13	4,789,530,188.84	398,007,535.29	8.31

การปฏิบัติในการให้กู้ยืมเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ เอกสารหลักฐานแสดงการเป็นหนี้ การค้ำประกัน หลักประกัน และเอกสารประกอบ ถูกต้อง ครบถ้วน สมบูรณ์

6.2.2 ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

รายการ	31 ธันวาคม 2557 (บาท)	31 ธันวาคม 2556 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี - สหกรณ์อื่น	69,500,000.00	69,500,000.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	1,734,361.97	1,783,088.16	(48,726.19)	(2.73)
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	47,941,703.46	42,688,776.88	5,252,926.58	12.31
รวม	119,176,065.43	113,971,865.04	5,204,200.39	4.57

6.2.3 เงินให้สหกรณ์อื่นกู้ยืม

รายการ	31 ธันวาคม 2557 (บาท)	31 ธันวาคม 2556 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
ระยะสั้น	1,461,654,207.09	1,423,768,285.94	37,885,921.15	2.66
ระยะยาว	9,138,263,337.01	8,314,527,803.64	823,735,533.37	9.91
รวม	10,599,917,544.10	9,738,296,089.58	861,621,454.52	8.85

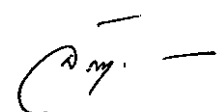
ลูกหนี้เงินให้สหกรณ์อื่นกู้ยืม (ระยะยาว) ข้างต้น ส่วนหนึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด จำนวนเงินต้น 1,431,000,000.00 บาท โดยมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ซึ่งมีมูลค่าตามราคาตลาดคาดว่าจะสามารถคุ้มครองหนี้ได้อย่างเพียงพอ

6.3 การลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สหกรณ์ดำเนินการลงทุนในประเภทต่าง ๆ ดังนี้

รายการ	31 ธันวาคม 2557 (บาท)	31 ธันวาคม 2556 (บาท)	เพิ่มขึ้น(ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
ระยะสั้น				
อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้	1,270,928,503.99	1,628,900,724.01	(357,972,220.02)	(21.98)
กองทุนส่วนบุคคล	2,184,229,893.29	2,161,005,643.09	23,224,250.20	1.07
ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรรัฐบาล	199,492,629.40	1,100,144,324.42	(900,651,695.02)	(81.87)
รวม	3,654,651,026.68	4,890,050,691.52	(1,235,399,664.84)	(25.26)
ระยะยาว				
อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้	7,773,028,777.20	7,353,067,098.55	419,961,678.65	5.71
ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรรัฐบาล	50,000,000.00	248,955,853.10	(198,955,853.10)	(79.92)
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,001,000,000.00	1,001,000,000.00	0.00	0.00
พันธบัตรอาคารสงเคราะห์	200,000,000.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัทการบินไทย จำกัด(มหาชน)	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัทน้ำตาลมิตรจำกัด(มหาชน)	140,000,000.00	140,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	510,001,000.00	510,001,000.00	0.00	0.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด	50,000,000.00	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด	1,200,000.00	1,200,000.00	0.00	0.00
หุ้นธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร	5,000,000.00	5,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นสามัญบริษัทสหประกันชีวิต (มหาชน)	10,000,010.00	10,000,010.00	0.00	0.00
รวม	11,740,229,787.20	11,519,223,961.65	221,005,825.55	(74.20)
รวมเงินลงทุน	15,394,880,813.88	16,409,274,653.17	(1,014,393,839.29)	(99.47)

การลงทุนดังกล่าว เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542มาตรา 62 (7) และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝาก หรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ การคำนวณผลตอบแทนถูกต้องครบถ้วน



6.4 การรับฝากเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีเงินรับฝากจากสมาชิก ดังนี้

รายการ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เพิ่มขึ้น(ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
ออมทรัพย์	3,618,877,600.43	3,838,038,660.39	(219,161,059.96)	(5.71)
ออมทรัพย์ปลอดภาษี	13,059,000.00	0.00	13,059,000.00	100.00
ประจำ	8,027,576,965.83	5,332,447,765.18	2,695,129,200.65	50.54
รวม	11,659,513,566.26	9,170,486,425.57	2,489,027,140.69	27.14

การปฏิบัติในการรับฝากและถอนเงินรัดกุม ปลอดภัย การคำนวณดอกเบี้ยเงินฝาก และภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ถูกต้องครบถ้วน

6.5 การกู้ยืมเงิน สหกรณ์ได้กู้ยืมเงินระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียดดังนี้

ธนาคาร	31 ธันวาคม 2557 (บาท)	31 ธันวาคม 2556 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
ธ.กรุงไทย	3,350,000,000.00	3,739,000,000.00	(389,000,000.00)	(10.40)
ธ.ไทยพาณิชย์	0.00	1,445,000,000.00	(1,445,000,000.00)	(100.00)
ธ.กรุงศรีอยุธยา	1,600,000,000.00	1,830,000,000.00	(230,000,000.00)	(12.57)
ธ.ทหารไทย	350,000,000.00	1,000,000,000.00	(650,000,000.00)	(65.00)
ธ.ยูโอบี	0.00	910,000,000.00	(910,000,000.00)	(100.00)
ตัวสัญญาใช้เงินสมาชิก	845,575,413.08	817,119,962.68	28,455,450	3.48
รวม	6,145,575,413.08	9,741,119,962.68	(3,595,544,549.60)	(36.91)

การปฏิบัติในการกู้ยืมเงินรัดกุม ปลอดภัย การคำนวณดอกเบี้ยถูกต้อง

6.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีทุนเรือนหุ้น ดังนี้

รายการ	31 ธันวาคม 2557 (บาท)	31 ธันวาคม 2556 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
ทุนเรือนหุ้น	11,932,198,250.00	11,204,881,880.00	727,316,370.00	6.49

ทุนเรือนหุ้นในบัญชีมีจำนวนถูกต้องตรงกับทะเบียนผู้ถือหุ้นรายตัว

6.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีทุนสำรองและทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ดังนี้

รายการ	31 ธันวาคม 2557 (บาท)	31 ธันวาคม 2556 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
ทุนสำรอง	1,989,886,203.09	1,838,859,389.01	151,026,814.08	8.21
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบอื่นๆ	763,513,079.43	737,440,085.08	26,072,994.35	3.54
รวม	2,753,399,282.52	2,576,299,474.09	177,099,808.43	6.87

การใช้จ่ายทุนสะสมต่างๆ ในระหว่างปีเป็นไปตามวัตถุประสงค์และระเบียบที่สหกรณ์กำหนดไว้

6.8 รายจ่ายของสหกรณ์

6.8.1 รายจ่ายต่างๆของสหกรณ์ได้จ่ายไปเพื่อกิจการของสหกรณ์ เป็นไปตามมติที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินการ มีเอกสารหลักฐานประกอบรายการครบถ้วนเพียงพอที่จะใช้เป็นหลักฐานทางบัญชีได้

6.8.2 ในปี 2557 สหกรณ์ได้รับอนุมัติวงเงินงบประมาณรายจ่าย จำนวนเงินรวม 95,727,000.00 บาท สหกรณ์ใช้จ่ายเงินตามงบประมาณไปรวม 78,651,798.93 บาท (ร้อยละ 82.16) คงเหลือวงเงินงบประมาณ 17,075,201.07 บาท (ร้อยละ 17.84) มีจ่ายเกินวงเงินงบประมาณที่กำหนดไว้ 1,090,447.88 บาท (ร้อยละ 12.79)

6.8.3 รายจ่ายต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามมติที่ประชุมว่าด้วยรายจ่ายนั้น และส่วนใหญ่อยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่กำหนดไว้ เว้นแต่มีรายจ่าย 9 รายการ ที่เกินวงเงินงบประมาณ ประกอบด้วย

ค่าใช้จ่าย	ประมาณการที่ได้รับ	จ่ายจริง	เกินประมาณการ	ร้อยละ
1 ค่ารักษาพยาบาล	858,000.00	1,272,011.00	414,011.00	48.25
2 เงินสมทบทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,808,000.00	1,820,594.00	12,594.00	0.70
3 ค่าบำเหน็จและชดเชยเจ้าหน้าที่	2,409,000.00	2,512,290.22	103,290.22	4.29
4 ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษายานพาหนะ	100,000.00	122,085.03	22,085.03	22.09
5 ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอาคาร	850,000.00	1,042,715.81	192,715.81	22.67
6 ค่าเบี้ยประชุม	1,084,000.00	1,109,400.00	25,400.00	2.34
7 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	500,000.00	552,696.00	52,696.00	10.54
8 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	500,000.00	738,606.73	238,606.73	47.72
9 ค่าโทรศัพท์	420,000.00	449,049.09	29,049.09	6.92
รวม	8,529,000.00	9,619,447.88	1,090,447.88	12.79

ซึ่งสหกรณ์สามารถถัวจ่ายได้ทุกหมวด โดยที่ประชุมใหญ่ได้มีมติอนุมัติ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจถัวจ่ายได้ทุกประเภท ยกเว้นหมวดค่าครุภัณฑ์และเงินอุดหนุน

6.9 ผลการดำเนินงาน

6.9.1 ประมาณการรายได้ สหกรณ์ประมาณการรายได้ปี 2557 รวม 1,674 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายได้ดังนี้

(ล้านบาท)

บาท

ประเภทรายได้	ประมาณการทั้งปี	รายได้ถึง 31 ธันวาคม 2557	(สูง)ต่ำกว่า ประมาณการ	อัตรารายได้
1. ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิก	225.00	249.46	(24.46)	1.11 เท่า
2. ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	530.00	598.05	(68.05)	1.13 เท่า
3. รายได้อื่น	919.00	950.31	(31.31)	1.03 เท่า
รวม	1,674.00	1,797.82	(123.82)	1.07 เท่า
อัตราร้อยละ	100.00	107.40	(7.40)	

6.8.2 ประมาณการค่าใช้จ่าย สหกรณ์ได้ประมาณการรายจ่ายปี 2557 ไว้รวม 624 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายจ่ายดังนี้

(ล้านบาท)

ประเภทรายจ่าย	ประมาณการ ทั้งปี	รายจ่ายถึง 31 ธค.57	(สูง)ต่ำกว่า ประมาณการ	อัตรา รายจ่าย
1. ดอกเบี้ยจ่าย	535.00	568.77	(33.77)	1.06 เท่า
2. ค่าใช้จ่ายบริหาร	89.00	111.22	(22.22)	1.25 เท่า
รวม	624.00	679.99	(55.99)	1.09 เท่า
อัตราร้อยละ	100.00	108.97	(8.97)	
ประมาณการกำไรสุทธิ	1,050.00	1,117.83	(67.83)	

รายจ่ายต่างๆ ของสหกรณ์ ได้จ่ายภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญประจำปี และมติของคณะกรรมการ สมควรแก่เหตุผล การจ่ายเงินมีการขออนุมัติจ่ายตามระเบียบ ได้ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินแล้วถูกต้อง

รายได้ต่าง ๆ เป็นไปตามธุรกิจของสหกรณ์ การคำนวณและการบันทึกบัญชีรายได้ ถูกต้องครบถ้วน ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เป็นรายการปกติของการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ การควบคุมภายในเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายรัดกุมและปลอดภัย

ในปี 2557 สหกรณ์ดำเนินงานมีผลกำไรสุทธิรวม 1,036,895,176.38 บาท ต่ำกว่าประมาณการ 13,104,823.62 บาท (ร้อยละ 1.25)

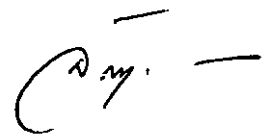
กำไรสุทธิของปีนี้เปรียบเทียบกับปีที่แล้วซึ่งมีจำนวน 993,054,936.59 บาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 43,840,239.79 บาท (ร้อยละ 4.41) เนื่องจากรายได้รวมเพิ่มขึ้น 179,007,581.02 บาท (ร้อยละ 11.06) ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้น 135,167,341.23 บาท (ร้อยละ 21.60) แต่ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้นในอัตราที่น้อยกว่ารายได้รวมที่เพิ่มขึ้น จึงทำให้อัตรากำไรสุทธิเพิ่มขึ้น

7. ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะ

ในระหว่างปี ห้างหุ้นส่วน ฯ ได้ให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ระหว่างการตรวจสอบและในรายงานตรวจสอบกิจการประจำเดือน สรุปได้ดังนี้

- 7.1 การปฏิบัติงานทางการเงิน การบัญชี ถูกต้องเรียบร้อย มีข้อบกพร่องเล็กน้อย ซึ่งไม่เป็นสาระสำคัญ ได้แจ้งเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว
- 7.2 การปฏิบัติงานด้านการรับฝากเงินและให้กู้ยืม ถูกต้องเรียบร้อย มีข้อบกพร่องบ้างเล็กน้อย ซึ่งไม่เป็นสาระสำคัญ ได้แจ้งเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ.



(นางลักขณา เขคม)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

ห้างหุ้นส่วนสามัญ ลักขณา เขคม และคณะ

18 ซอย 42 แยก 9 ถนนเสนานิคม 1 แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กทม.10230

20 มกราคม 2558

