



รายงานผลการตรวจสอบบัญชี  
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด  
จังหวัดนครพนม  
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557 นั้น ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบด้านการเงินการบัญชีการปฏิบัติการ รวมทั้งการบริหารงานของสหกรณ์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ข้อมูลกับนายทะเบียนสหกรณ์หน่วยงานกำกับดูแล และสหกรณ์ในการพัฒนา ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานของสหกรณ์ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ข้าพเจ้าขอรายงานข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจสอบ ดังนี้

1. สรุปผลการตรวจสอบ ข้อสังเกตและข้อบกพร่องที่ตรวจพบและแนวทางการแก้ไข

1.1 ด้านการเงินการบัญชี

1.1.1 ผลการตรวจสอบและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน

1) ผลการตรวจสอบ

(1.1) สถานภาพทั่วไปของสหกรณ์

สหกรณ์จดทะเบียนเมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2557 ณ วันสิ้นปีมีสมาชิกจำนวน 210 คน มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 596,118.09 บาท ในรอบปีสหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 412,770.53 บาท ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อจำนวน 400,000.00 บาท และรับฝากเงินจากสมาชิกจำนวน 12,770.53 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิจำนวน 21,057.56 บาท คิดเป็น 1,143.75 เท่า ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

(1.2) การควบคุมภายในด้านการเงินการบัญชี

- การแบ่งส่วนงานและการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ สหกรณ์ไม่ได้จัดจ้างเจ้าหน้าที่ไว้ปฏิบัติงาน มีเพียงแต่ได้มอบหมายให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ปฏิบัติงาน โดยมอบหมายให้เหรียญกษาปณ์ ปฏิบัติหน้าที่รับ - จ่ายและเก็บรักษาเงินสด กรรมการ ปฏิบัติหน้าที่เจ้าหน้าที่บัญชีและเลขานุการ ปฏิบัติหน้าที่บันทึกรายงานการประชุม ซึ่งมีความรู้ความสามารถเพียงพอในการปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมาย แต่สำหรับการปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมายตามจริงนั้น ปรากฏว่าสหกรณ์ยังไม่สามารถแยกหน้าที่ระหว่างเจ้าหน้าที่การเงินและเจ้าหน้าที่บัญชีออกจากกันอย่างชัดเจน และยังปฏิบัติงานโดยรวมทั้งสองด้าน ซึ่งจะทำให้สหกรณ์มีระบบการควบคุมภายในที่ไม่ดี ฉะนั้น สหกรณ์จึงควรพิจารณาบทบาทในการปฏิบัติงานดังกล่าว โดยแยกระหว่างเจ้าหน้าที่การเงินกับการบันทึกบัญชีออกจากกัน

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department  
12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200  
<http://www.cad.go.th>



- การบัญชี สหกรณ์จัดทำบัญชีตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด โดยมีระบบบัญชีที่เหมาะสมกับปริมาณธุรกิจ การจัดทำบัญชีเรียบร้อยเป็นปัจจุบัน แต่มีข้อผิดพลาดเล็กน้อย ซึ่งได้รับการแก้ไขแล้วในคราวสอบบัญชีประจำปี

- การจัดทำและนำเสนองบการเงิน สหกรณ์มีการบันทึกบัญชีส่วนใหญ่เป็นไปโดยถูกต้องตามข้อเท็จจริง ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน สามารถจัดทำงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

## 2) การแสดงความเห็นต่องบการเงิน

ข้าพเจ้าได้แสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557 แบบไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานของผู้สอบบัญชี ลงวันที่ 30 มีนาคม 2558

### 1.1.2 ข้อสังเกตและข้อบกพร่องที่ตรวจพบและแนวทางการแก้ไข

ตามระเบียบสหกรณ์ ว่าด้วยการรับ - จ่ายและเก็บรักษาเงินสด กำหนดให้เก็บรักษาเงินสดได้ไม่เกินวันละ 20,000.00 บาท แต่จากการตรวจสอบบัญชีประจำปี พบว่าสหกรณ์เก็บรักษาเงินสดเกินกว่าวงเงินที่กำหนดเป็นครั้งคราว หรือเกินกว่าวงเงินที่กำหนดไว้

## 1.2 ด้านการปฏิบัติการและการบริหาร

### 1.2.1 ผลการตรวจสอบ

#### (1) การควบคุมภายในด้านการปฏิบัติการและการบริหารงาน

- การกำหนดระเบียบต่างๆ สหกรณ์มีการกำหนดระเบียบต่างๆ ขึ้นถือใช้เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานไว้ครบถ้วนเพียงพอ และครอบคลุมถึงทุกธุรกิจของสหกรณ์ การปฏิบัติงานเป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้ เว้นแต่ในระหว่างปีและประจำปีสหกรณ์เก็บรักษาเงินสดไว้ในมือเกิน 20,000.00 บาท เป็นครั้งคราว หรือเกินกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ ซึ่งเป็นไม่ปฏิบัติตามระเบียบว่าด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงินสดที่กำหนดให้เก็บรักษาเงินสดไว้ในมือได้ไม่เกินวันละ 20,000.00 บาท คณะกรรมการควรแจ้งให้ผู้รับผิดชอบปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้โดยเคร่งครัด เพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสียหายอันอาจเกิดขึ้นได้ในภายหน้า

- แผนงานและงบประมาณ สหกรณ์ไม่ได้กำหนดแผนการดำเนินงาน มีเพียงแต่การประมาณการรายได้-รายจ่ายไว้โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญครั้งแรก เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน แต่ยังไม่ครอบคลุมกับการดำเนินงานและการดำเนินธุรกิจ สหกรณ์ควรกำหนดแผนการดำเนินงานและประมาณการรายได้ - รายจ่ายให้สอดคล้องและรัดกุมกับประมาณการรายได้ - รายจ่าย ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมกับการดำเนินงานและการดำเนินธุรกิจในคราวประชุมใหญ่สามัญประจำปีคราวต่อไป



- ผู้ตรวจสอบกิจการ สหกรณ์จัดให้มีผู้ตรวจสอบกิจการที่ได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่สามัญครั้งแรก ซึ่งข้อบังคับสหกรณ์กำหนดให้ผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบด้านการเงินการบัญชี การตรวจสอบกิจการโดยผู้ตรวจสอบกิจการ ในรอบปีบัญชีผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าปฏิบัติงานตรวจสอบด้านการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการและการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ โดยการสรุปรายงานผลการตรวจสอบเพียงแต่ว่าจากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเท่านั้น ผู้ตรวจสอบกิจการควรจัดทำบันทึกผลการตรวจสอบเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการในคราวประชุมประจำเดือน พร้อมทั้งข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากการตรวจสอบ เพื่อที่คณะกรรมการดำเนินการจะได้นำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะไปปรับปรุงในการดำเนินงานต่อไป

(2) ผลการประเมินคุณภาพสหกรณ์ จากการประเมินคุณภาพสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ปรากฏว่าสหกรณ์มีชั้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับ "ดี" ซึ่งแสดงให้เห็นถึงศักยภาพของคณะกรรมการดำเนินการในการสร้างกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุม และติดตามการปฏิบัติงานที่เหมาะสมตามระบบการควบคุมภายในที่ดี รวมทั้งบุคลากรของสหกรณ์ได้มีการนำกระบวนการดังกล่าวไปปฏิบัติให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

### 1.2.2 การวิเคราะห์สถานะเศรษฐกิจทางการเงิน

1.2.2.1 ด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้นจำนวน 596,118.09 บาท ทุนดำเนินงานดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากแหล่งเงินทุนภายในสหกรณ์ ร้อยละ 99.99 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 2.13 เป็นทุนของสหกรณ์เองร้อยละ 97.86 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 0.01 มาจากแหล่งเงินทุนภายนอกซึ่งได้มาจาก หนี้สินหมุนเวียนอื่นทั้งจำนวน หากพิจารณาถึงความเข้มแข็งและความเพียงพอต่อความเสี่ยงของเงินทุนแล้ว จะเห็นได้ว่าเจ้าหนี้ยังคงไม่มีความเสี่ยง เมื่อวิเคราะห์จากอัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน 0.02 เท่า ทุนของสหกรณ์จึงสามารถคุ้มครองหนี้ได้ทั้งหมด และในขณะเดียวกันสหกรณ์ยังไม่มีทุนสำรองต่อสินทรัพย์พอเพียงต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งเมื่ออิงเกณฑ์มาตรฐานทางการเงินของสหกรณ์แล้ว สหกรณ์ยังไม่มีเกราะป้องกันทางการเงินอยู่ในเกณฑ์ดี ดังนั้น สหกรณ์จึงควรพิจารณาจัดสรรทุนสำรองไว้ให้มากและเพียงพอ เนื่องจากทุนสำรองสามารถชดเชยสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้โดยไม่มีผลกระทบต่อต้นทุน และยังแสดงออกถึงความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ที่มีเงินทุนสำรองมากพอต่อการรองรับสภาวะการณ์ทางธุรกิจในอนาคต ซึ่งต้องมีอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์มากกว่า 0.10 เท่า ขึ้นไปถึงอยู่ในเกณฑ์ดี อย่างไรก็ตาม สหกรณ์สามารถหาผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นได้ดีพอควร

1.2.2.2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ สหกรณ์ได้นำทุนดำเนินงานของสหกรณ์ที่มีอยู่ไปลงทุนในลูกหนี้เงินกู้เป็นส่วนใหญ่ถึงร้อยละ 64.08 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ซึ่งเป็นส่วนของลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นร้อยละ 34.62 ลูกหนี้เงินกู้ระยะยาวร้อยละ 29.46 และลงทุนในรูปเงินสดและเงินฝากธนาคารร้อยละ 35.92 ทั้งนี้ ลูกหนี้เงินกู้สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดร้อยละ 100 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ สินทรัพย์ของสหกรณ์ที่มีอยู่ได้นำไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้และในขณะเดียวกัน

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เขตวชิร กรุงเทพมหานคร 10200

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



สินทรัพย์ที่มีอยู่ได้นำไปสร้างผลตอบแทนให้กับสหกรณ์ได้ดีพอควร ซึ่งแสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ได้เป็นอย่างดี แต่อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ก็ยังคงควรวางแผนในการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้มากขึ้นและเกิดผลตอบแทนสูงสุดในปีต่อไป และสามารถเอื้ออำนวยประโยชน์ให้แก่สมาชิกโดยรวม

1.2.2.3 ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี สหกรณ์มีสมาชิก 210 คน และมีมูลค่าธุรกิจรวมสำหรับงวด 3 เดือน ทั้งสิ้น 412,770.53 บาท เฉลี่ยเดือนละ 137,590.18 บาท โดยเป็นการให้เงินกู้ร้อยละ 96.91 และการรับฝากเงินร้อยละ 3.09 โดยสามารถวิเคราะห์ธุรกิจแต่ละด้านสรุปได้ดังนี้

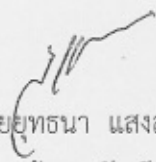
ธุรกิจสินเชื่อ ในระหว่างปีสหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกประเภทเงินกู้เงินกู้สามัญทั้งสิ้นจำนวน 400,000.00 บาท แต่สหกรณ์ยังไม่ได้กำหนดแผนงานไว้ ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ร้อยละ 100 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ วันสิ้นปีทางบัญชีมีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ 8 ราย เป็นเงิน 382,000.00 บาท ซึ่งเป็นลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 206,400.00 บาท ลูกหนี้เงินกู้ระยะยาว 175,600.00 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิจำนวน 1,841.09 บาท การให้เงินกู้ดังกล่าวเป็นไปตามระเบียบที่กำหนดและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการทุกราย มีเอกสารหลักฐานการกู้เงินและหลักประกันครบถ้วน

ธุรกิจเงินรับฝาก ในระหว่างปีสหกรณ์รับฝากเงินจากสมาชิก ประเภทออมทรัพย์และประจำ จำนวน 12,713.76 บาท ณ วันสิ้นปีมีเงินรับฝากคงเหลือ 20 บัญชี เป็นเงิน 12,713.76 บาท โดยเป็นเงินรับฝากจากสมาชิกทั้งจำนวน การรับฝากเงินเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

1.2.2.4 ด้านการทำกำไร สหกรณ์มีรายได้รวมทั้งสิ้นจำนวน 23,041.09 บาท และมีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 1,983.53 บาท จึงมีผลกำไรสุทธิ 21,057.56 บาท คิดเป็น 1,143.75 เท่าของยอดรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน มีกำไรเฉลี่ยต่อสมาชิก 100.27 บาทต่อคน แม้ว่าสหกรณ์จะมีความสามารถในการทำกำไร แต่หากพิจารณาเปรียบเทียบสัดส่วนปริมาณเงินออมเฉลี่ยต่อสมาชิกซึ่งเท่ากับ 2,738.11 บาท กับหนี้สินเฉลี่ยต่อสมาชิก 1,819.05 บาท สะท้อนให้เห็นถึงกำลังความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในอนาคตได้เป็นอย่างดี แต่สหกรณ์จะต้องวางแผนในการติดตามเร่งรัดหนี้สินให้เป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด แต่อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ควรมีการระดมทุนโดยการเพิ่มทุนเรือนหุ้นจากสมาชิก เพื่อที่จะได้ไม่ต้องแบกรับภาระดอกเบี้ยจ่ายจากแหล่งเงินทุนภายนอก และใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานต่อไป



1.2.2.5 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน สหกรณ์มีสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียน ต่อหนี้สินหมุนเวียน 32.93 เท่า หากพิจารณาส่วนประกอบของสินทรัพย์หมุนเวียนแล้ว พบว่าส่วนใหญ่เป็น ลูกหนี้เงินกู้ยืม ซึ่งได้กล่าวข้างต้นแล้วว่าสามารถชำระหนี้ได้ ร้อยละ 100 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ดังนั้น สภาพคล่องของสหกรณ์จะขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้เป็นสำคัญ ดังนั้น สหกรณ์ควรติดตาม การเร่งรัดหนี้สินให้สมาชิกชำระหนี้ให้เป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด เพื่อที่จะได้นำเงินทุนดังกล่าวมาใช้เป็น ทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานต่อไป

  
(นายยุทธนา แสงสว่าง)  
ผู้สอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม  
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
วันที่ 9 เมษายน 2558



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2557 และงบกำไรขาดทุน สำหรับงวดสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปรูปแบบรายการบัญชีที่สำคัญ และหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของสหกรณ์ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้ และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2557 และผลการดำเนินงาน สำหรับงวดสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

(นายยุทธนา แสงสว่าง)

ผู้สอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

วันที่ 30 มีนาคม 2558

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

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

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด

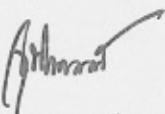
งบแสดงฐานะการเงิน

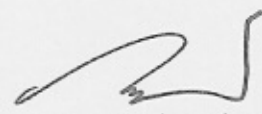
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2557

	หมายเหตุ	บาท
<u>สินทรัพย์</u>		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	214,118.09
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	206,400.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>420,518.09</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	175,600.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>175,600.00</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>596,118.09</u></u>
<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>		
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินรับฝาก	5	12,713.76
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเงินรับฝาก		56.77
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>12,770.53</u>
รวมหนี้สิน		<u><u>12,770.53</u></u>

	หมายเหตุ	บาท
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		562,290.00
กำไรสุทธิประจำปี		21,057.56
รวมทุนของสหกรณ์		583,347.56
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		596,118.09

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
 (นางสาวจิตลักษณ์ บุญกุล)  
 ประธานกรรมการ

  
 (นางศุภวารีย์ วงศ์ปทุม)  
 เลขานุการ

วันที่ 30 มีนาคม 2558



สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557

	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน		
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	1,841.09	100.00
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,841.09	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน		
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	70.53	3.83
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	70.53	3.83
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	1,770.56	96.17
<u>บวก</u> รายได้อื่น		
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	21,200.00	1,151.49
รวมรายได้อื่น	21,200.00	1,151.49
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น		
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	1,913.00	103.91
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,913.00	103.91
กำไรสุทธิ	21,057.56	1,143.75

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม

2. การจัดทำงบการเงิน

- สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557 เป็นการจัดทำงบการเงินรูปแบบใหม่ ซึ่งเป็นไปตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/1160 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 เรื่อง การจัดทำงบการเงินของสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์และสหกรณ์ประเภทเครดิตยูเนียนที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อและรับฝากเงิน

3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	บาท
เงินสด	20,300.00
เงินฝากธนาคาร	
ออมทรัพย์	193,818.09
รวม	<u>214,118.09</u>

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ		
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	206,400.00	175,600.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	<u>206,400.00</u>	<u>175,600.00</u>
เงินให้กู้ยืม - สิทธิ	<u>206,400.00</u>	<u>175,600.00</u>

5. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก	
เงินรับฝากออมทรัพย์	2,713.76
เงินรับฝากประจำ	10,000.00
รวมเงินรับฝาก	<u>12,713.76</u>

6. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด และในระหว่างปีสหกรณ์ได้ปฏิบัติตามกฎกระทรวงโดยไม่มีข้อสังเกต

## หนังสือรับรองของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด

วันที่ 30 มีนาคม 2558

เรียน นายยุทธนา แสงสว่าง ผู้สอบบัญชี

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าว แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2557 ผลการดำเนินงานสำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินที่ท่านตรวจสอบ ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้น การแสดงรายการและข้อมูลต่างๆ

2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึททางบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกขตเคย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ในภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

/6. รายการหรือ...

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอ และเหมาะสมในงบการเงิน

6.1 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

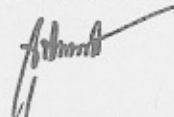
6.2 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใดๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ทั้งที่เกิดขึ้นแล้ว และอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่น และไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9. นอกจากเรื่องที่ยกอธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวจุฬาลักษณ์ บุญกุล)

ประธานกรรมการ



(นางศุภวารีย์ วงศ์ปทุม)

เลขานุการ

แบบ RQ 2  
รายงาน-ระดับสหกรณ์

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์  
รายงานผลการประเมินจัดขึ้นคุณภาพการควบคุมภายในภาพรวม  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557

ส่วนที่ 1 ผลการประเมินขึ้นคุณภาพการควบคุมภายใน  
ระดับ ดี

ส่วนที่ 2 จุดอ่อนของการควบคุมภายใน

ผู้ตรวจสอบกิจการ/ผู้ตรวจสอบภายใน

ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการปฏิบัติหน้าที่มีไม่เพียงพอ

ระเบียบปฏิบัติงาน

มีการละเว้น ละเลย หรือไม่ปฏิบัติตามระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายในรวมทั้งระเบียบปฏิบัติงาน  
ที่กำหนด

อื่นๆ นอกเหนือจากข้างต้น

สหกรณ์เก็บรักษาเงินสดคงเหลือในมือเกินกว่าระเบียบที่กำหนดเป็นครั้งคราว

โดย นายยุทธนา แสงสว่าง ผู้สอบบัญชีภาครัฐ  
9 เมษายน 2558