

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด
จังหวัดนครพนม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2558

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 นั้น ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบด้านการเงินการบัญชีการปฏิบัติการ รวมทั้งการบริหารงานของสหกรณ์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ข้อมูลกับนายทะเบียนสหกรณ์หน่วยงานกำกับดูแล และสหกรณ์ในการพัฒนา ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานของสหกรณ์ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ข้าพเจ้าขอรายงานข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจสอบ ดังนี้

1. สรุปผลการตรวจสอบ ข้อสังเกตและข้อบกพร่องที่ตรวจพบและแนวทางการแก้ไข

1.1 ด้านการเงินการบัญชี

1.1.1 ผลการตรวจสอบและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน

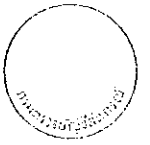
1) ผลการตรวจสอบ

(1.1) สถานภาพทั่วไปของสหกรณ์

สหกรณ์จดทะเบียนเมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2557 ดำเนินงานมาเป็นระยะเวลา 1 ปี 3 เดือน ณ วันสิ้นปีทางบัญชีมีสมาชิกจำนวน 213 คน มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 2,614,977.36 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2,018,859.27 บาท หรือเพิ่มขึ้น 3.39 เท่า ในรอบปี สหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 2,654,159.31 บาท ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อจำนวน 2,601,250.00 บาท และรับฝากเงินจากสมาชิกจำนวน 52,909.31 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิจำนวน 78,171.45 บาท คิดเป็นร้อยละ 72.15 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

(1.2) การควบคุมภายในด้านการเงินการบัญชี

- การแบ่งส่วนงานและการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ สหกรณ์ไม่ได้จัดจ้างเจ้าหน้าที่ไว้ปฏิบัติงาน มีเพียงแต่ได้มอบหมายให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ปฏิบัติงาน โดยมอบหมายให้เหรียญกติก ปฏิบัติหน้าที่รับ - จ่ายและเก็บรักษาเงินสด กรรมการ ปฏิบัติหน้าที่เจ้าหน้าที่บัญชี และเลขานุการ ปฏิบัติหน้าที่บันทึกรายงานการประชุม ซึ่งมีความรู้ความสามารถเพียงพอในการปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมาย



- การบัญชี สหกรณ์จัดทำบัญชีตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด โดยมีระบบบัญชีที่เหมาะสมกับปริมาณธุรกิจ การจัดทำบัญชีเรียบร้อยเป็นปัจจุบัน แต่มีข้อผิดพลาดเล็กน้อย ซึ่งได้รับการแก้ไขแล้วในคราวสอบบัญชีประจำปี

- การจัดทำและนำเสนองบการเงิน สหกรณ์มีการบันทึกบัญชีส่วนใหญ่เป็นไปโดยถูกต้องตามข้อเท็จจริง ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน สามารถจัดทำงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

2) การแสดงความเห็นต่องบการเงิน

ข้าพเจ้าได้แสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 แบบไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานของผู้สอบบัญชี ลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559

1.1.2 ข้อสังเกตและข้อบกพร่องที่ตรวจพบและแนวทางการแก้ไข

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

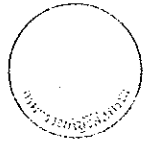
1.2 ด้านการปฏิบัติการและการบริหาร

1.2.1 ผลการตรวจสอบ

(1) การควบคุมภายในด้านการปฏิบัติการและการบริหารงาน

- การกำหนดระเบียบต่างๆ สหกรณ์มีการกำหนดระเบียบต่างๆ ขึ้นถือใช้เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานไว้ครบถ้วนเพียงพอ และครอบคลุมถึงทุกธุรกิจของสหกรณ์ การปฏิบัติงานเป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้ เว้นแต่ในระหว่างปีและประจำปีสหกรณ์เก็บรักษาเงินสดไว้ในมือเกิน 20,000.00 บาท เป็นครั้งคราว หรือเกินกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ ซึ่งไม่เป็นไปปฏิบัติตามระเบียบว่าด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงินสดที่กำหนดให้เก็บรักษาเงินสดไว้ในมือได้ไม่เกินวันละ 20,000.00 บาท คณะกรรมการควรแจ้งให้ผู้รับผิดชอบปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้โดยเคร่งครัด เพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสียหาย อันอาจจะเกิดขึ้นได้ในภายหน้า

- แผนงานและงบประมาณ สหกรณ์ได้กำหนดแผนการดำเนินงานและมีการประมาณการรายได้-รายจ่ายไว้ โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ครอบคลุมกับการดำเนินงานและการดำเนินธุรกิจ และการใช้จ่ายงบประมาณเป็นไปอย่างเหมาะสมกับการดำเนินงานและการดำเนินธุรกิจ



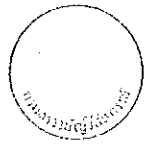
- ผู้ตรวจสอบกิจการ สหกรณ์จัดให้มีผู้ตรวจสอบกิจการที่ได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ซึ่งข้อบังคับสหกรณ์กำหนดให้ผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบด้านการเงินการบัญชี การตรวจสอบกิจการโดยผู้ตรวจสอบกิจการ ในรอบปีบัญชีผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าปฏิบัติงานตรวจสอบด้านการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการและการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ โดยการสรุปรายงานผลการตรวจสอบกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการในคราวประชุมประจำเดือน พร้อมทั้งข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากการตรวจสอบ เพื่อที่คณะกรรมการดำเนินการจะได้นำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะไปปรับปรุงในการดำเนินงานต่อไป

(2) ผลการประเมินคุณภาพสหกรณ์ จากการประเมินคุณภาพสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ปรากฏว่าสหกรณ์มีชั้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับ “ดี” ซึ่งแสดงให้เห็นถึงศักยภาพของคณะกรรมการดำเนินการในการสร้างกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุมและติดตามการปฏิบัติงานที่เหมาะสมตามระบบการควบคุมภายในที่ดี รวมทั้งบุคลากรของสหกรณ์ได้มีการนำกระบวนการดังกล่าวไปปฏิบัติให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.2.2 การวิเคราะห์สถานะเศรษฐกิจทางการเงิน

1.2.2.1 ด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้นจำนวน 2,614,977.36 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,018,859.27 บาท หรือเพิ่มขึ้น 3.39 เท่า ทุนดำเนินงานดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากแหล่งเงินทุนภายในสหกรณ์ร้อยละ 99.96 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 1.47 เป็นทุนของสหกรณ์เองร้อยละ 98.49 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 0.04 มาจากแหล่งเงินทุนภายนอก ซึ่งได้มาจากหนี้สินหมุนเวียนอื่นทั้งจำนวน หากพิจารณาถึงความเข้มแข็งและความเพียงพอต่อความเสี่ยงของเงินทุนแล้ว จะเห็นได้ว่าเจ้าหนี้ยังคงไม่มีความเสี่ยง เมื่อวิเคราะห์จากอัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน 0.02 เท่า ทุนของสหกรณ์จึงสามารถคุ้มครองหนี้ได้ทั้งหมด และในขณะที่เดียวกันสหกรณ์ยังไม่มีหนี้สินสำรองต่อสินทรัพย์พอเพียงต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งเมื่ออิงเกณฑ์มาตรฐานทางการเงินของสหกรณ์แล้ว สหกรณ์ยังไม่มีเกราะป้องกันทางการเงินอยู่ในเกณฑ์ดี ดังนั้น สหกรณ์จึงควรพิจารณาจัดสรรทุนสำรองไว้ให้มากและเพียงพอ เนื่องจากทุนสำรองสามารถชดเชยสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้โดยไม่มีผลกระทบต่อทุน และยังแสดงออกถึงความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ที่มีเงินทุนสำรองมากพอต่อการรองรับสถานการณ์ทางธุรกิจในอนาคต ซึ่งต้องมีอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์มากกว่า 0.10 เท่า ขึ้นไปถึงอยู่ในเกณฑ์ดี อย่างไรก็ตาม สหกรณ์สามารถหาผลตอบแทนต่อส่วนของทุนได้ดีพอควร

1.2.2.2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ สหกรณ์ได้นำทุนดำเนินงานของสหกรณ์ที่มีอยู่ไปลงทุนในลูกหนี้เงินกู้เป็นส่วนใหญ่ถึงร้อยละ 78.85 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ซึ่งเป็นส่วนของลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นร้อยละ 36.77 ลูกหนี้เงินกู้ระยะยาวร้อยละ 42.08 ลงทุนในรูปเงินสดและเงินฝากธนาคารร้อยละ 19.11 และสินทรัพย์อื่นๆ ร้อยละ 2.04 ทั้งนี้ ลูกหนี้เงินกู้สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดร้อยละ 100 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ สินทรัพย์ของสหกรณ์ที่มีอยู่ได้นำไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้



และในขณะเดียวกันสินทรัพย์ที่มีอยู่ได้นำไปสร้างผลตอบแทนให้กับสหกรณ์ได้ดีพอควร ซึ่งแสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ได้เป็นอย่างดี แต่อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ก็ยังคงหาแนวทางในการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้มากขึ้นและเกิดผลตอบแทนสูงสุดในปีต่อไป และสามารถเอื้ออำนวยประโยชน์ให้แก่สมาชิกโดยรวม

1.2.2.3 ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี สหกรณ์มีสมาชิก 213 คน และมีมูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้น 2,654,159.31 บาท เฉลี่ยเดือนละ 221,179.94 บาท โดยเป็นการให้เงินกู้ร้อยละ 98.01 และการรับฝากเงินร้อยละ 1.99 โดยสามารถวิเคราะห์ธุรกิจแต่ละด้านสรุปได้ดังนี้

ธุรกิจสินเชื่อ ในระหว่างปีสหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกประเภทเงินกู้เงินกู้สามัญและเงินกู้ฉุกเฉินทั้งสิ้นจำนวน 2,601,250.00 บาท สูงกว่าแผนงานที่กำหนดไว้ร้อยละ 30.06 ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ร้อยละ 100 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ วันสิ้นปีทางบัญชีมีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ 56 ราย เป็นเงิน 2,061,945.00 บาท ซึ่งเป็นลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 961,595.00 บาท ลูกหนี้เงินกู้ระยะยาว 1,100,350.00 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิจำนวน 78,171.45 บาท การให้เงินกู้ดังกล่าวเป็นไปตามระเบียบที่กำหนดและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการทุกราย มีเอกสารหลักฐานการกู้เงินและหลักประกันครบถ้วน

ธุรกิจเงินรับฝาก ในระหว่างปีสหกรณ์รับฝากเงินจากสมาชิก ประเภทออมทรัพย์ ออมทรัพย์พิเศษและประจำ จำนวน 52,909.31 บาท ณ วันสิ้นปีมีเงินรับฝากคงเหลือ 33 บัญชี เป็นเงิน 38,558.35 บาท โดยเป็นเงินรับฝากจากสมาชิกทั้งจำนวน การรับฝากเงินเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

1.2.2.4 ด้านการทำกำไร สหกรณ์มีรายได้รวมทั้งสิ้นจำนวน 110,450.99 บาท และมีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 32,279.54 บาท จึงมีผลกำไรสุทธิ 78,171.45 บาท คิดเป็นร้อยละ 72.15 ของยอดรายได้ดอกเบี่ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน มีกำไรเฉลี่ยต่อสมาชิก 367.00 บาทต่อคน แม้ว่าสหกรณ์จะมีความสามารถในการทำกำไร แต่หากพิจารณาเปรียบเทียบสัดส่วนปริมาณเงินออมเฉลี่ยต่อสมาชิกซึ่งเท่ากับ 11,815.72 บาท กับหนี้สินเฉลี่ยต่อสมาชิก 9,680.76 บาท สะท้อนให้เห็นถึงกำลังความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในอนาคตได้เป็นอย่างดี แต่สหกรณ์จะต้องวางแผนในการติดตามเร่งรัดหนี้สินให้เป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด แต่อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ควรมีการระดมทุนโดยการเพิ่มทุนเรือนหุ้นจากสมาชิก เพื่อที่จะได้ไม่ต้องแบกรับภาระดอกเบี้ยจ่ายจากแหล่งเงินทุนภายนอก และใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานต่อไป



1.2.2.5 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน สหกรณ์มีสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียน ต่อหนี้สินหมุนเวียน 37.63 เท่า ปีก่อนเท่ากับ 32.93 เท่า หากพิจารณาส่วนประกอบของสินทรัพย์ หมุนเวียนแล้ว พบว่าส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินกู้ยืม ซึ่งได้กล่าวข้างต้นแล้วว่าสามารถชำระหนี้ได้ ร้อยละ 100 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ดังนั้นสภาพคล่องของสหกรณ์จะขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้เป็น สำคัญ ดังนั้น สหกรณ์ควรติดตามและเร่งรัดหนี้สินให้สมาชิกชำระหนี้ให้เป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด เพื่อที่จะได้นำเงินทุนดังกล่าวมาใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานและดำเนินธุรกิจต่อไป

(นายยุทธนา แสงสว่าง)
ผู้สอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
วันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2559



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

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

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

(นายธอนา แสงสว่าง)
ผู้สอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

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

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

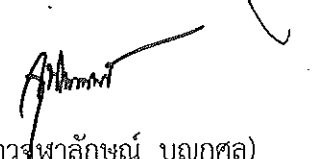
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558

สินทรัพย์	หมายเหตุ	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	499,740.09
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	3	961,595.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		55.97
เครื่องเขียนแบบพิมพ์		29,250.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,490,641.06
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	3	1,100,350.00
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	4	23,986.30
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,124,336.30
รวมสินทรัพย์		2,614,977.36
หนี้สินและทุนของสหกรณ์		
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินรับฝาก	5	38,558.35
ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยค้างจ่าย		1,052.88
รวมหนี้สินหมุนเวียน		39,611.23
รวมหนี้สิน		39,611.23

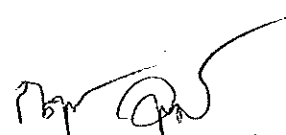
ทุนของสหกรณ์

ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		2,478,190.00
ทุนสำรอง		15,504.68
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	6	3,500.00
กำไรสุทธิประจำปี		78,171.45
รวมทุนของสหกรณ์		<u>2,575,366.13</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>2,614,977.36</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นางสาวฟาลักษณ์ บุญกุล)

ประธานกรรมการ


(นายกฤษฎากร อู่สารพรม)

ผู้จัดการ

วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2558

	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน		
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	107,497.73	99.21
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	853.26	0.79
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	108,350.99	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน		
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	668.84	0.62
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	668.84	0.62
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	107,682.15	99.38
<u>บวก รายได้อื่น</u>		
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	2,100.00	1.94
รวมรายได้อื่น	2,100.00	1.94
<u>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</u>		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์		
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	1,013.70	0.93
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น		
ค่าตอบแทน	6,000.00	5.54
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	1,500.00	1.38
ค่ารับรอง	4,950.00	4.57
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	10,886.00	10.05
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	4,000.00	3.69
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,261.00	3.01
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	31,610.70	29.17
กำไรสุทธิ	78,171.45	72.15

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2558

	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	
กำไรสุทธิ	78,171.45
รายการปรับปรุงเพื่อระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ	
จากกิจกรรมดำเนินงาน	
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	1,013.70
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(55.97)
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	8,570.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย	(56.77)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	87,642.41
สินทรัพย์ดำเนินงาน	
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(451,250.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	282,155.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(2,150,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	639,150.00
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	(37,820.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(1,630,122.59)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(25,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(25,000.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	52,909.31
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(27,064.72)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	1,981,600.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(65,700.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(1,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,940,744.59

เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)

285,622.00

เงินสด ณ วันต้นปี

214,118.09

เงินสด ณ วันสิ้นปี

499,740.09



สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2558

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตีราคาเครื่องเขียนแบบพิมพ์ตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- สหกรณ์ดำเนินงานมาเพียงระยะเวลา 1 ปี 3 เดือน จึงไม่ได้จัดทำงบการเงินเปรียบเทียบ

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	บาท
เงินสด	20,000.00
เงินฝากธนาคาร	
ออมทรัพย์	479,740.09
รวม	<u>499,740.09</u>

3. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย

	บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ		
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	169,095.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	792,500.00	1,100,350.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	<u>961,595.00</u>	<u>1,100,350.00</u>

4. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	25,000.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	1,013.70
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	<u>23,986.30</u>

5. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>บาท</u>
เงินรับฝาก - สมาชิก	
เงินรับฝากออมทรัพย์	28,009.65
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	10,548.70
รวมเงินรับฝาก	<u>38,558.35</u>

6. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ ประกอบด้วย

	<u>บาท</u>
ทุนศึกษาอบรม	1,500.00
ทุนสะสมเพื่อจัดตั้งสำนักงาน	2,000.00
รวม	<u>3,500.00</u>

7. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด และในระหว่างปีสหกรณ์ได้ปฏิบัติตามกฎกระทรวง โดยไม่มีข้อสังเกต



หนังสือรับรองของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด

วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559

เรียน นายยุทธนา แสงสว่าง ผู้สอบบัญชี

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าว แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินที่ท่านตรวจสอบ ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่างๆ
2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ
 - 2.1 บันทึกทางการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
 - 2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่
3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน
4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน
5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ในภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอ และเหมาะสมในงบการเงิน

6.1 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

6.2 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใดๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ทั้งที่เกิดขึ้นแล้ว และอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่น และไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

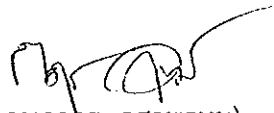
9. นอกจากเรื่องที่อยู่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวจุฬาลักษณ์ บุญกุล)

ประธานกรรมการ



(นายฤทธิกร อุตสาหกรรม)

ผู้จัดการ

แบบ RQ 2
รายงาน-ระดับสหกรณ์

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์นครพนม
รายงานผลการประเมินชี้้นคุณภาพการควบคุมภายใน
สหกรณ์โออิมทรัพย์มหาวิทยาลัยนครพนม จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2558

	<u>ระดับชี้้นคุณภาพ</u>
ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดีมาก
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดีมาก
ด้านการเงินการบัญชี	ดีมาก
ธุรกิจสินเชื่อ	ดีมาก
ธุรกิจเงินรับฝาก	ดีมาก
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ดีมาก
สรุปการประเมินชี้้นคุณภาพ	ดีมาก

โดย นายยุทธนา แสงสว่าง ผู้สอบบัญชี ภาครัฐ
9 กุมภาพันธ์ 2559