

ที่ ว.2/2565

89/1 หมู่ 1 ตำบลขนู อำเภอดุทรีย  
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000

วันที่ 26 มกราคม 2565

เรื่อง ส่งงบการเงิน รายงานของผู้สอบบัญชีและรายงานผลการตรวจสอบประจำปี

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรธานี จำกัด

อ้างถึง คำสั่งอธิบดีกรมตรวจบัญชีที่ กกส. 1426/2564 ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2564


- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชี จำนวน 1 ชุด
  2. รายงานผลการตรวจสอบบัญชีประจำปี
  3. แบบประเมินประสิทธิภาพจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์

ตามคำสั่งที่อ้างถึง ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหา-  
วิทยาลัยราชภัฏอุตรธานี จำกัด จังหวัดอุตรธานี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 นั้น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม  
2564 เสร็จเรียบร้อยและได้แสดงความเห็นต่องบการเงินแล้ว พร้อมทั้งประเมินประสิทธิภาพ  
จัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์ รวมทั้งรายงานผลการตรวจสอบบัญชีประจำปีแล้ว  
ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นางวรพินดา สารศรี)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

โทร 081 - 9752852

## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงิน โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

- การให้สินเชื่อแก่สมาชิกเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ เรื่องสำคัญในการตรวจสอบพร้อมวิธีการตรวจสอบ แต่ละเรื่องมีดังนี้

1. สอบทานการปฏิบัติตามระเบียบการให้เงินกู้ของสหกรณ์ มติที่ประชุมของคณะกรรมการเงินกู้ การลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจอนุมัติในคำขอเงิน กายมือชื่อของผู้กู้และผู้ค้ำประกันในเอกสารสัญญาการกู้เงินของสมาชิก การสอบทานหนี้ของสมาชิกเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความมีตัวตนของลูกหนี้ รวมถึงการทดสอบและประสิทธิผลการปฏิบัติตามกระบวนการให้สินเชื่อและการพิจารณาประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสหกรณ์

2. ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ข้อ. 4 เงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก รวมทั้งสิ้น 248 สัญญา 203 ราย เป็นจำนวนเงิน 47,191,125.84 บาท คิดเป็นร้อยละ 59.58 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ในจำนวนเงินให้กู้ยืมคงเหลือดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวมอยู่ด้วย จำนวน 347,593.07 บาท ซึ่งสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดเหมาะสม จำนวน 139,724.81 บาท คงเหลือเงินให้กู้ยืมสุทธิ จำนวน 47,051,401.03 บาท ซึ่งแสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหมวดสินทรัพย์หมุนเวียน เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ จำนวน 9,738,656.14 บาท และแสดงในหมวดสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 37,312,744.89 บาท ข้าพเจ้าได้ยื่นขออนุญาตหนี้สินกับสมาชิกโดยตรง ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 ผลการยื่นขออนุญาตสมาชิกที่เป็นหนี้ จำนวน 100 ราย ถูกต้องโดยไม่มีการทักท้วง หรือร้อยละ 52.36 ของจำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้ทั้งสิ้น

3. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมในปี 2564 จำนวน 2,902,364.71 บาท คิดเป็นร้อยละ 97.93 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน ประกอบกับสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ทำให้กำไรสุทธิในปีนี้ลดลงจากปีก่อน จำนวน 688,882.64 บาท หรือลดลงร้อยละ 36.14

### **ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน**

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์หน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำ และนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

### **ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน**

การตรวจสอบของข้าพเจ้า มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิด

จากการทุจริต หรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วยความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อภาคการณได้ อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกัน จะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจ ของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบการปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุ และประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริต จะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริต อาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสม ของนโยบายการบัญชี ที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป

ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของ  
ข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการ  
ดำเนินงานต่อเนื่องได้

● ประเมินการนำเสนอโครงสร้าง และเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการ  
เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิด โดยถูกต้อง  
ตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขต และช่วงเวลา  
ของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อ  
บกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของ  
ข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณา  
เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบัน และกำหนดเป็นเรื่องสำคัญ  
ในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือ  
ข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้า  
พิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถ  
คาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบ มากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสีย  
สาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นางวรินทร์ดา สารศรี)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

89/1 หมู่ที่ 1 ถ.โรจนะ ต.ชนู อ.อุทัย

จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000

วันที่ 26 มกราคม 2565

ที่ ว.2/2565

89/1 หมู่ 1 ตำบลธนู อำเภออุทัย  
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000

วันที่ 26 มกราคม 2565

เรื่อง ส่งงบการเงิน รายงานของผู้สอบบัญชีและรายงานผลการตรวจสอบประจำปี

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรธานี จำกัด

อ้างถึง คำสั่งอธิบดีกรมตรวจบัญชีที่ กกส. 1426//2564 ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2564

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชี จำนวน 1 ชุด
  2. รายงานผลการตรวจสอบบัญชีประจำปี
  3. แบบประเมินประสิทธิภาพจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์

ตามคำสั่งที่อ้างถึง ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหา-  
วิทยาลัยราชภัฏอุตรธานี จำกัด จังหวัดอุตรธานี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 นั้น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม  
2564 เสร็จเรียบร้อยและได้แสดงความเห็นต่องบการเงินแล้ว พร้อมทั้งประเมินประสิทธิภาพ  
จัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์ รวมทั้งรายงานผลการตรวจสอบบัญชีประจำปีแล้ว  
ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นางวรพินดา สารศรี)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

โทร 081 - 9752852

## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

- การให้สินเชื่อแก่สมาชิกเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ เรื่องสำคัญในการตรวจสอบพร้อมวิธีการตรวจสอบ แต่ละเรื่องมีดังนี้

1. สอบทานการปฏิบัติตามระเบียบการให้เงินกู้ของสหกรณ์ มติที่ประชุมของคณะกรรมการเงินกู้ การลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจอนุมัติในคำขอเงิน ลายมือชื่อของผู้กู้และผู้ค้ำประกันในเอกสารสัญญาการกู้เงินของสมาชิก การสอบทานหนี้ของสมาชิกเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความมีตัวตนของลูกหนี้ รวมถึงการทดสอบและประสิทธิภาพการปฏิบัติตามกระบวนการให้สินเชื่อและการพิจารณาประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสหกรณ์

2. ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ข้อ. 4 เงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก รวมทั้งสิ้น 248 สัญญา 203 ราย เป็นจำนวนเงิน 47,191,125.84 บาท คิดเป็นร้อยละ 59.58 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ในจำนวนเงินให้กู้ยืมคงเหลือดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวมอยู่ด้วย จำนวน 347,593.07 บาท ซึ่งสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดเหมาะสม จำนวน 139,724.81 บาท คงเหลือเงินให้กู้ยืมสุทธิ จำนวน 47,051,401.03 บาท ซึ่งแสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหมวดสินทรัพย์หมุนเวียน เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ จำนวน 9,738,656.14 บาท และแสดงในหมวดสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 37,312,744.89 บาท ข้าพเจ้าได้ยืนยันยอดหนี้สินกับสมาชิกโดยตรง ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 ผลการยืนยันยอดสมาชิกที่เป็นหนี้ จำนวน 100 ราย ถูกต้องโดยไม่มีการหักท้วง หรือร้อยละ 52.36 ของจำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้ทั้งสิ้น

3. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมในปี 2564 จำนวน 2,902,364.71 บาท คิดเป็นร้อยละ 97.93 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน ประกอบกับสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ทำให้กำไรสุทธิในปีนี้ลดลงจากปีก่อน จำนวน 688,882.64 บาท หรือลดลงร้อยละ 36.14

### **ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน**

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์หน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำ และนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

### **ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน**

การตรวจสอบของข้าพเจ้า มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิด

จากการทุจริต หรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วยความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกัน จะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจ ของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบการปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุ และประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริต จะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริต อาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสม ของนโยบายการบัญชี ที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป

ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

• ประเมินการนำเสนอโครงสร้าง และเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิด โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขต และช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบัน และกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบ มากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นางวรินทร์ดา สารศรี)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

89/1 หมู่ที่ 1 ถ.โรจนะ ต.ชนู อ.อุทัย

จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000

วันที่ 26 มกราคม 2565

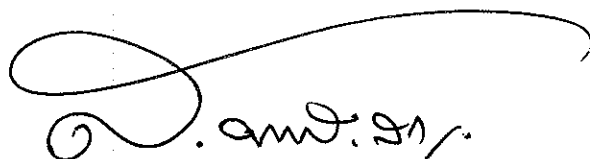
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด  
งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2564	ปี 2563
		บาท	บาท
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	32,094,651.43	8,530,167.50
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น สุทธิ	4	9,738,656.14	10,631,766.71
ลูกหนี้เงินยืมโดยตรง		5,000.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		1,488.91	5,158.11
เครื่องเขียนแบบพิมพ์		10,449.60	12,972.00
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>41,850,246.08</b>	<b>19,180,064.32</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	3	19,000.00	19,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	37,312,744.89	38,779,401.09
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	5	26,994.17	40,054.17
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>37,358,739.06</b>	<b>38,838,455.26</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>79,208,985.14</b>	<b>58,018,519.58</b>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินรับฝาก	6	30,619,857.18	17,664,241.64
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	7	135,065.42	59,516.56
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>30,754,922.60</b>	<b>17,723,758.20</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>30,754,922.60</b>	<b>17,723,758.20</b>

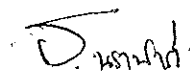
	หมายเหตุ	ปี 2564 บาท	ปี 2563 บาท
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		45,974,280.00	37,347,980.00
ทุนสำรอง		1,085,381.87	894,000.66
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบอื่น ๆ	8	176,874.72	146,372.18
กำไรสุทธิประจำปี		1,217,525.95	1,906,408.54
รวมทุนของสหกรณ์		<u>48,454,062.54</u>	<u>40,294,761.38</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>79,208,985.14</u>	<u>58,018,519.58</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุพจน์ สุกุลแก้ว)

ประธานกรรมการ



(นางธนารีย์ เลิศนราพันธ์)

เลขานุการ

วันที่ 14 มกราคม 2565

**สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด**  
**งบกำไรขาดทุน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564**

	<u>ปี 2564</u>		<u>ปี 2563</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	2,902,364.71	97.93	3,060,367.57	99.73
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	60,416.47	2.04	7,246.28	0.24
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,035.50	0.03	1,009.76	0.03
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>	<b>2,963,816.68</b>	<b>100.00</b>	<b>3,068,623.61</b>	<b>100.00</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	1,085,797.56	36.64	648,270.41	21.13
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>	<b>1,085,797.56</b>	<b>36.64</b>	<b>648,270.41</b>	<b>21.13</b>
<b>หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ</b>				
หนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินให้กู้	47,593.22	1.60	74,055.37	2.41
<b>รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ</b>	<b>47,593.22</b>	<b>1.60</b>	<b>74,055.37</b>	<b>2.41</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>1,830,425.90</b>	<b>61.76</b>	<b>2,346,297.83</b>	<b>76.46</b>
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	5,800.00	0.20	5,800.00	0.19
รายได้เงินเฉลี่ยคืน จากชุมนุมสหกรณ์	0.00	0.00	5,100.00	0.17
รายได้ค่าธรรมเนียมจากการถอนเงินรับฝาก	6,900.00	0.23	0.00	0.00
รายเบ็ดเตล็ด	40.25	0.00	97.07	0.00
<b>รวมรายได้อื่น</b>	<b>12,740.25</b>	<b>0.43</b>	<b>10,997.07</b>	<b>0.36</b>
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>				
เงินเดือนและค่าจ้าง	360,000.00	12.15	246,225.00	8.02
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	12,000.00	0.40	7,000.00	0.23
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	11,700.00	0.39	7,800.00	0.26
เงินสมทบกองทุนทดแทนประจำปี	720.00	0.02	420.00	0.01
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์</b>				
ค่าเสื่อมราคา-เครื่องใช้สำนักงาน	13,060.00	0.44	15,434.31	0.50

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
<b>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น</b>				
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	118,383.00	3.99	117,000.00	3.81
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	52,000.00	1.75	44,800.00	1.46
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	0.00	0.00	4,561.00	0.15
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	40,000.00	1.35	0.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	4,029.70	0.14	333.00	0.01
ค่าถ่ายเอกสาร	1,122.00	0.04	0.00	0.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	2,360.00	0.08	231.00	0.01
ค่าไปรษณีย์โทรเลข	744.00	0.03	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายการกุศล	7,500.00	0.25	5,500.00	0.18
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	2,021.50	0.07	1,582.00	0.05
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>	<b>625,640.20</b>	<b>21.11</b>	<b>450,886.31</b>	<b>14.70</b>
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>1,217,525.95</b>	<b>41.08</b>	<b>1,906,408.59</b>	<b>68.61</b>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวน 30,291.85 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้วจะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 1,247,817.80 บาท
- เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือในราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสด	1,604.34	5,347.50
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	32,093,047.09	8,524,820.00
รวม	<u>32,094,651.43</u>	<u>8,530,167.50</u>

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	19,000.00	19,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	<u>19,000.00</u>	<u>19,000.00</u>

4 เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
<b>เงินให้กู้ยืม - ปกติ</b>				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	616,122.88	0.00	681,441.62	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	8,914,665.00	37,312,744.89	9,683,853.98	38,779,401.09
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	<u>9,530,787.88</u>	<u>37,312,744.89</u>	<u>10,365,295.60</u>	<u>38,779,401.09</u>
<b>เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้</b>				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	347,593.07	0.00	358,602.70	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	<u>347,593.07</u>	<u>0.00</u>	<u>358,602.70</u>	<u>0.00</u>
รวมเงินให้กู้ยืม	9,878,380.95	37,312,744.89	10,723,898.30	38,779,401.09
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>139,724.81</u>	<u>0.00</u>	<u>92,131.59</u>	<u>0.00</u>
<b>เงินให้กู้ยืม - สุทธิ</b>	<u><u>9,738,656.14</u></u>	<u><u>37,312,744.89</u></u>	<u><u>10,631,766.71</u></u>	<u><u>38,779,401.09</u></u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 139,724.81 บาท เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งจำนวน

5. เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	122,840.00	122,840.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>95,845.83</u>	<u>82,785.83</u>
<b>เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ</b>	<u><u>26,994.17</u></u>	<u><u>40,054.17</u></u>

6. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
<b>เงินรับฝาก - สมาชิก</b>		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	30,619,857.18	17,664,241.64
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<u><u>30,619,857.18</u></u>	<u><u>17,664,241.64</u></u>

## 7. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินปันผลค้างจ่าย	85,835.05	46,305.92
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	4,769.78	1,954.90
เงินรับชำระหนี้เกินร่อยจ่ายคืน	0.00	1,795.15
เงินร่อยจ่ายคืนค่าหุ้น	2,300.00	4,300.00
เงินประกันสังคมร่อนนำส่ง	0.00	3,000.00
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	40,000.00	0.00
เงินรอตรวจสอบ	2,160.59	2,160.59
<b>รวม</b>	<b><u>135,065.42</u></b>	<b><u>59,516.56</u></b>

## 8. ทุนสะสมตามข้อบังคับระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	74,592.29	68,873.06
ทุนศึกษาอบรม	51,979.29	46,260.06
ทุนรักษาระดับอัตราปันผล	40,771.10	31,239.06
ทุนเพื่อส่งเสริมสวัสดิการ	9,532.04	0.00
<b>รวม</b>	<b><u>176,874.72</u></b>	<b><u>146,372.18</u></b>

## 9. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ได้ดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ซึ่งได้กำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสหกรณ์ โดยสหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	1,217,525.95	1,906,408.54
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	13,060.00	15,434.31
หนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	47,593.22	74,055.37
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(1,488.91)	(5,158.11)
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	40,000.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	2,522.40	333.00
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>1,319,212.66</b>	<b>1,991,073.11</b>
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน</b>		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(2,241,995.36)	(1,402,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	2,307,314.10	827,474.84
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(28,709,119.18)	(34,179,650.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	30,955,973.99	29,665,467.66
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมโดยตรงจ่าย	(5,000.00)	0.00
เงินสดรับลูกหนี้เงินยืมโดยตรงจ่าย	0.00	10,000.00
เงินสดรับดอกเบี้ยค้างรับ	5,158.11	567.79
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	0.00	(10,272.00)
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>		
เงินสดรับเงินรอกหักชำระหนี้	0.00	5,000.00
เงินสดจ่ายเงินรอกหักชำระหนี้	0.00	(5,000.00)
เงินสดรับเงินรับชำระหนี้เกินรอยจ่ายคืน	0.00	23,379.80
เงินสดจ่ายเงินรับชำระหนี้เกินรอยจ่ายคืน	(1,795.15)	(21,584.80)
เงินสดรับค่าหุ้นรอยจ่ายคืน	0.00	2000.00
เงินสดจ่ายเงินรอยจ่ายคืนค่าหุ้น	(2,000.00)	0.00
เงินสดรับเงินประกันสังคม	21,900.00	15,600.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคม	(24,900.00)	(12,600.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	0.00	(21,800.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>3,624,749.17</b>	<b>(3,112,343.60)</b>

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	26,223,334.16	9,436,705.17
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(13,267,718.62)	(5,300,954.50)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(19,064.09)	(18,190.97)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(1,475,900.90)	(1,430,172.60)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(131,964.52)	(129,612.42)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการ	(15,251.27)	(14,180.91)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	10,468,100.00	8,593,180.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(1,841,800.00)	(1,251,000.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<u>19,939,734.76</u>	<u>9,885,773.77</u>
<b>เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น(ลดลง)</b>	<u>23,564,483.93</u>	<u>6,773,430.17</u>
<b>เงินสด ณ วันต้นปี</b>	<u>8,530,167.50</u>	<u>1,756,737.33</u>
<b>เงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<u>32,094,651.43</u>	<u>8,530,167.50</u>

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี  
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด  
จังหวัดอุดรธานี  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้า เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี และแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 26 มกราคม 2565 นั้น

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

1. สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติตามกฎหมายสหกรณ์, ประกาศ, คำสั่ง, คำแนะนำ และแนวปฏิบัติของนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

2. การแบ่งแยกหน้าที่ของสหกรณ์เป็นไปอย่างเหมาะสม

3. คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความรู้ ความสามารถในการบริหารงานของสหกรณ์เป็นอย่างดี สำหรับฝ่ายจัดการสหกรณ์จัดจ้างบุคลากร จำนวน 2 คน ทำหน้าที่ในด้านการบันทึกบัญชี และด้านธุรการและการเงิน มีความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายได้ดีพอสมควร

4. การจัดทำบัญชี และรายงานทางการเงิน ในการประมวลผลข้อมูลทางการเงิน และบัญชี สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วนพอถือใช้เป็นเอกสารอ้างอิงได้ และสามารถจัดทำงบการเงินได้ตามสมควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

5. ผู้ตรวจสอบกิจการได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ ปฏิบัติงานตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการโดยสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการได้

ใช้ประโยชน์จากรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการในการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่  
ได้ดีพอควร

6. การประเมินคุณภาพสหกรณ์ จากการประเมินตามหลักเกณฑ์ที่กรมตรวจ-  
บัญชีสหกรณ์กำหนด ปรากฏว่าสหกรณ์มีชั้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับ “ดีมาก” และเป็น  
สหกรณ์ขนาดใหญ่มาก

## 1.2. ด้านการดำเนินธุรกิจ

1.2.1 ธุรกิจสินเชื่อ สหกรณ์ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ในระหว่างปีให้สินเชื่อแก่  
สมาชิก รวม 239 สัญญา 187 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 41.93 ของจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น เป็นจำนวน  
เงิน 29,475,100.00 บาท เฉลี่ยเดือนละ 6,106,550.00 บาท ลดลงจากปีก่อนคิดเป็นอัตราร้อยละ 17.16  
โดยอำนวยการประโยชน์ให้สมาชิกคู่สองประเภท คือเงินให้กู้ฉุกเฉินร้อยละ 7.58 เงินให้กู้สามัญร้อยละ  
92.42 มีรายได้จากดอกเบี้ยเงินให้กู้จำนวน 2,902,364.71 บาท คิดเป็นร้อยละ 97.93 ของรายได้ดอกเบี้ย  
และผลตอบแทนจากเงินลงทุน

วันสิ้นปีบัญชี มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือทั้งสิ้นรวม 248 สัญญา 203 ราย  
เป็นจำนวนเงิน 47,191,125.84 บาท ในจำนวนนี้มีลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 6 ราย เป็นเงินจำนวน  
347,593.07 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.74 ของลูกหนี้คงเหลือวันสิ้นปี สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ  
ตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดไว้เหมาะสม จำนวน 139,724.81 บาท คงเหลือลูกหนี้เงินให้  
กู้ยืมสุทธิ จำนวน 47,051,401.03 บาท โดยแยกเป็นเงินให้กู้ยืมระยะสั้นสุทธิ จำนวน 9,738,656.14 บาท  
และเงินให้กู้ยืมระยะยาว จำนวน 37,312,744.89 บาท แสดงไว้ในงบการเงินในหมวดสินทรัพย์หมุน-  
เวียน และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน คิดเป็นอัตราร้อยละ 12.29 และ 47.11 ตามลำดับ ของสินทรัพย์รวม  
ในงบแสดงฐานะการเงิน

ลูกหนี้ถึงกำหนดชำระในระหว่างปี จำนวน 30,951,114.54 บาท สามารถชำระ  
หนี้ได้ตรงตามกำหนดถึงร้อยละ 97.96

1.2.2 ธุรกิจรับฝากเงิน ระหว่างปีสหกรณ์รับฝากเงินจากสมาชิกประเภท  
ออมทรัพย์พิเศษจำนวน 26,223,334.16 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1.78 เท่า มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน  
1,085,797.56 บาท การปฏิบัติงานเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงินของสหกรณ์ วันสิ้นปีบัญชี  
มีเงินรับฝากคงเหลือ จำนวน 30,619,857.18 บาท รวม 139 บัญชี/ราย

## 2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

2.1 ด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง อัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์ขยายตัวเพิ่มขึ้น ร้อยละ 20.25 หากพิจารณาถึงความเข้มแข็งและเพียงพอต่อความเสี่ยงของเงินทุนนับว่ามีความเข้มแข็งมากสหกรณ์มีสัดส่วนการเป็นหนี้้น้อยกว่าทุนของสหกรณ์ 0.64 เท่า แสดงให้เห็นว่าทุนของสหกรณ์ที่มีอยู่สามารถคุ้มครองเจ้าหนี้ได้ทั้งหมด เจ้าหนี้ไม่มีความเสี่ยงที่จะได้รับชำระคืน เงินทุนของสหกรณ์ส่วนใหญ่มาจากภายในสหกรณ์เองถึงร้อยละ 61.17 และเงินรับฝากจากสมาชิกร้อยละ 38.66 มีทุนสำรองต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น 0.01 เท่า อยู่ในระดับที่ควรต้องปรับปรุงโดยการจัดสรรจากกำไรสุทธิให้มากกว่าอัตราที่กำหนด อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 2.74

- **คุณภาพของสินทรัพย์** สินทรัพย์ของสหกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.52 ส่วนใหญ่อยู่ในรูปของเงินให้กู้ยืมร้อยละ 59.41 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ร้อยละ 40.52 ลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาวและอื่น ๆ ร้อยละ 0.07 สินทรัพย์ดังกล่าวได้ถูกนำไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ 0.04 รอบ สร้างผลตอบแทนต่อสินทรัพย์สหกรณ์ได้ในอัตราร้อยละ 1.77 เงินให้กู้ยืมถึงกำหนดชำระสามารถชำระได้ตามกำหนดร้อยละ 97.96

- **ความสามารถในการบริหารจัดการ** สหกรณ์เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีสมาชิกคงเหลือวันสิ้นปีบัญชี จำนวน 429 คน เป็นสมาชิกสามัญทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 41 คน ดำเนินธุรกิจสินเชื่อและรับฝากเงินมีมูลค่าธุรกิจรวม 55,698,434.16 บาท เฉลี่ย 4,641,536.18 บาท/ต่อเดือน ขยายตัวลดลงร้อยละ 15.99

- **ด้านการทำกำไร** สหกรณ์มีรายได้จากดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนรวมทั้งรายได้อื่น ๆ รวมทั้งสิ้น 2,976,556.93 บาท คิดเป็นร้อยละ 100 มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากและค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น จำนวน 1,759,030.98 บาท เป็นอัตราร้อยละ 59.10 ของรายได้ทั้งสิ้น มีผลกำไรสุทธิจำนวน 1,217,525.95 บาท หรือร้อยละ 41.08 อัตราการเติบโตของกำไรลดลงร้อยละ 36.14 การเติบโตของทุนสำรองเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.41 การเติบโตของทุนสะสมอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.84 มีกำไรเฉลี่ยต่อสมาชิก 2,838.06 บาท/คน เมื่อพิจารณาถึงสัดส่วนปริมาณเงินออมกับหนี้สินของสมาชิกแล้ว ปริมาณเงินออมเฉลี่ยของสมาชิก จำนวน 178,541.11 บาท/คน และมีปริมาณหนี้สินเฉลี่ย จำนวน 110,006.10 บาท/คน มีเงินออมมากกว่าหนี้สิน ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกยังไม่เกิดปัญหาค่อนข้างจะตรงตามกำหนดและมีการผิคนัดในการชำระหนี้เพียงร้อยละ 1.12 ซึ่งมีความสำคัญต่อการบริหารงานของสหกรณ์ในอนาคต แต่หากในอนาคตปริมาณหนี้สินเฉลี่ยมีมากกว่าเงินออมแล้วความ

สามารถในการชำระหนี้ อาจมีการผัดนัดและชำระไม่ตรงตามกำหนดได้ สหกรณ์ควรบริหารจัดการในเรื่องของลูกหนี้ให้รัดกุม

- **ด้านสภาพคล่องทางการเงิน** ความคล่องตัวทางการเงินคล่องมากพอสมควรโดยพิจารณาจากสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนซึ่งมีมากกว่าหนี้สินหมุนเวียน 1.36 เท่า แสดงให้เห็นว่าในหนี้สินหมุนเวียน 1.00 บาท มีสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นประกันการชำระหนี้ได้ตามกำหนดทั้งจำนวนและยังมีเหลือใช้หมุนเวียนในการดำเนินงานอย่างคล่องตัว แต่เมื่อพิจารณาสินทรัพย์หมุนเวียนที่มีอยู่จะเห็นได้ว่าเป็นเงินฝากธนาคารอยู่เป็นจำนวนมากทำให้เสียโอกาสในการหารายได้เพิ่มให้กับสหกรณ์ ดังนั้นการบริหารสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ นอกจากขึ้นอยู่กับการบริหารลูกหนี้เงินให้กู้แล้วยังขึ้นอยู่กับการบริหารสินทรัพย์หมุนเวียนอีกด้วย

- **ด้านผลกระทบของธุรกิจ** ผลกระทบจากจากเศรษฐกิจซึ่งชะลอตัวและมีแนวโน้มจะขยายตัวลดลง สภาพของดอกเบี้ยมีแนวโน้มผันผวน ดังนั้น สหกรณ์จะต้องติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อนำมาพิจารณากำหนดนโยบายการบริหารงานอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ การเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราดอกเบี้ยในอนาคตมีผลกระทบต่อภาระการดำเนินงานของสหกรณ์ไม่มากนัก เนื่องจากใช้ทุนของสหกรณ์เองในการดำเนินงาน

### 3. การติดตามและแก้ไขข้อสังเกต

- ตามรายงานของผู้สอบบัญชีปีก่อน มีสมาชิก 3 ราย มีการค้างชำระเงินกู้เกินกว่าระเบียบที่กำหนด ปัจจุบันได้รับการแก้ไขแล้วเป็นบางราย และส่วนที่เหลืออยู่ในระหว่างดำเนินการแก้ไข

- สมาชิกลาออกจากสหกรณ์โดยมีภาระติดการค้างชำระการกู้เงิน จำนวน 3 ราย รวม 4 สัญญา ในจำนวนนี้มีอยู่ 1 ราย ได้พ้นสภาพจากการเป็นบุคลากรของมหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานีแล้วแต่ได้นำเงินมาชำระด้วยตนเองเป็นปกติ อีก 2 ราย กำลังอยู่ในระหว่างดำเนินการ

### 4. เรื่องอื่นๆ

- เงินร่อยจ่ายคืนค่าหุ้น จำนวน 2,300.00 บาท สหกรณ์ควรรีบดำเนินการติดต่อให้ผู้เกี่ยวข้องมารับคืนโดยเร็ว และเงินรอตตรวจสอบ จำนวน 2,160.59 บาท เป็นยอดยกมาจากปีก่อนๆ ซึ่งเป็นการโอนเงินเข้าเงินฝากของสหกรณ์แต่ไม่ทราบที่มาของเงินจำนวนดังกล่าว ควรรีบดำเนินการติดตามเพื่อให้ทราบที่มาเพื่อจะได้บันทึกบัญชีให้ถูกต้องตามข้อเท็จจริง

- เงินปันผลค้างจ่าย จำนวน 85,835.05 บาท และเงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย จำนวน 4,969.78 บาท ได้แนะนำให้สหกรณ์ในกรณีที่มีรายละเอียดทราบว่าเป็นของสมาชิกท่านใดและค้างเป็นระยะเวลานานให้มาติดต่อกับสหกรณ์ หากไม่ประสงค์จะขอรับให้จัดทำหนังสือมอบและบริจาคให้กับสหกรณ์เป็นรายบุคคล ส่วนวิธีปฏิบัติทางบัญชีให้สหกรณ์ดำเนินการตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 เมื่อตั้งค้างจ่ายเป็นเวลานานเกิน 5 ปีแล้วไม่มีสมาชิกมาติดต่อขอรับ และสหกรณ์ไม่ประสงค์จะตั้งค้างในบัญชีแล้ว ให้แจ้งแก่สมาชิกทราบในวันประชุมใหญ่สามัญประจำปี พร้อมปิดประกาศ ณ ที่ทำการสหกรณ์ให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน โดยระบุให้ชัดเจนว่าหากพ้นระยะเวลาที่สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกมารับเงินปันผลและเฉลี่ยคืนแล้วสหกรณ์จะโอนเงินดังกล่าวเข้าเป็นเงินสำรองต่อไป และการปิดบัญชีเงินปันผลและเฉลี่ยคืนค้างจ่ายดังกล่าวไปบัญชีเงินสำรองจะต้องเปิดเผยข้อมูลไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย ตามหนังสือของกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ที่ กษ 0406/ว.25758 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2540 เรื่อง คำแนะนำวิธีปฏิบัติกรณีเงินปันผลและเฉลี่ยคืนค้างเป็นระยะเวลานาน

- ได้พิสูจน์ความมีอยู่จริงและความถูกต้องของลูกหนี้เงินให้กู้ จำนวน 100 ราย จำนวนเงิน 20,541,078.1714.00 บาท ทุนเรือนหุ้นจำนวน 191 ราย จำนวนเงิน 19,228,500.00 บาท และเงินรับฝากรวม 58 บัญชี/ราย จำนวนเงิน 9,874,228.62 บาท สอบทานโดยขอคำยืนยันยอดกับสมาชิกโดยตรงยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 ผลการยืนยันยอดไม่ปรากฏว่ามีสมาชิกรายใดหักท้วงหรือปฏิเสธการเป็นหนี้ ตามที่ปรากฏในบัญชีของสหกรณ์



(นางวรพินดา สารศรี)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

89/1 หมู่ 1 ตำบลธนู อำเภออุทัย

จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000

โทร. 081-9752852

วันที่ 26 มกราคม 2565

แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน  
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

โดย นางวรพินดา สารศรี ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

22 มกราคม 2565