



รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด
จังหวัดสุรินทร์
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชี อย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 31 พฤษภาคม 2564 ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชีในเรื่องที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

1.1.1 สหกรณ์มีคณะกรรมการดำเนินการทั้งสิ้น 13 คน มีประสบการณ์ในการบริหารงานเนื่องจากเคยปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวมาก่อน โดยสับเปลี่ยนหมุนเวียนตำแหน่งกันตามวาระของคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ อย่างไรก็ตามคณะกรรมการควรเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องเพื่อนำความรู้มาปรับใช้ในการบริหารงานของสหกรณ์

1.1.2 ฝ่ายจัดการ สหกรณ์มีเจ้าหน้าที่ 27 คน การจัดจ้างมีสัญญาจ้างและหลักประกันการทำงานครบถ้วน และมีการกำหนดโครงสร้าง การบริหารงาน มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างเหมาะสมมีการกำหนดระเบียบว่าด้วยเจ้าหน้าที่และลูกจ้างของสหกรณ์ และมีการกำหนดระเบียบว่าด้วยอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่แต่ละฝ่ายประกอบด้วยการเงินการบัญชี สินเชื่อ การตลาด และธุรการ เจ้าหน้าที่มีความรู้ความสามารถเพียงพอในการปฏิบัติงานได้ตามกำหนด

1.1.3 ผู้ตรวจสอบกิจการได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ ซึ่งข้อบังคับสหกรณ์กำหนดให้ผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบด้านการเงินการบัญชี การปฏิบัติการและการบริหารงานของสหกรณ์ ระหว่างปี ผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าปฏิบัติงานตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ และได้สรุปรายงานพร้อมข้อสังเกตและคำแนะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณาปรับปรุงแก้ไขเป็นประจำทุกเดือน ผู้ตรวจสอบกิจการเป็นผู้มีคุณสมบัติและความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติพอสมควร อย่างไรก็ตามเพื่อพัฒนากระบวนการตรวจสอบกิจการของผู้ตรวจสอบกิจการให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น สหกรณ์ควรให้ผู้ตรวจสอบกิจการเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบกิจการ ในขั้นที่สูงขึ้นต่อไป

1.1.4 สหกรณ์มีการกำหนดแผนการดำเนินธุรกิจและประมาณการรายจ่ายไว้เป็นเป้าหมายในการปฏิบัติงานโดยผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ผลการปฏิบัติงานโดยรวมเป็นไปตามแผนงานที่กำหนดไว้คิดเป็น ร้อยละ 68.93 ของผลงานต่อเป้าหมาย การใช้จ่ายเงินโดยรวมสูงกว่าประมาณที่กำหนดไว้ และมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงกว่าประมาณการรายจ่ายประจำปีและไม่ได้ประมาณการไว้ จำนวน 12 รายการ เป็นเงิน 326,965.44 บาทสหกรณ์ควรใช้จ่ายเงินให้เป็นไปตามประมาณการรายจ่ายประจำปี และต้องให้ความสำคัญระมัดระวังในด้านการใช้จ่ายเงินให้มากขึ้น คณะกรรมการดำเนินการควรประมาณการค่าใช้จ่ายโดยคำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน และความเป็นไปได้ในทางปฏิบัติ เพื่อให้สามารถใช้แผนงานนั้นเป็นทิศทางในการบริหารงาน ขณะเดียวกันผู้บริหารสามารถใช้แผนงานนั้น ๆ ในการควบคุม ติดตามและประเมินผลงานในแต่ละเดือนได้อีกด้วย

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

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

/1.1.5 สหกรณ์กำหนด...



1.1.5 สหกรณ์กำหนดระเบียบเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานเหมาะสมและครอบคลุมการดำเนินงานและธุรกิจ และได้นำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งพัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์มาใช้ในการประมวลผลข้อมูลด้านเงินรับฝาก ด้านสมาชิกและทุนเรือนหุ้น ด้านเงินให้กู้ และระบบบัญชีแยกประเภท โปรแกรมระบบบัญชีที่ใช้เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจและการดำเนินงาน การควบคุมภายในสำหรับการใช้โปรแกรมระบบงาน ส่วนใหญ่ไม่เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัย สำหรับสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผล พ.ศ. 2553 ได้แก่

- สหกรณ์ไม่ได้จัดทำทะเบียนคุมสื่อสำรองข้อมูลทั้งในและนอกสถานที่ของสหกรณ์
- สหกรณ์ยังไม่ได้จัดทำทะเบียนคุมการใช้งานระบบและไม่ได้จัดทำทะเบียนคุม

การเก็บรักษารหัสผ่านของผู้ใช้งานแต่ละคนไว้ที่ผู้จัดการสหกรณ์แต่เพียงผู้เดียว

สหกรณ์ควรปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่กำหนดเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

1.2 ด้านการดำเนินธุรกิจ

1.2.1 ด้านสินเชื่อ ทุนดำเนินงานของสหกรณ์ส่วนใหญ่ลงทุนในเงินให้กู้ยืม-สุทธิ และดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ-สุทธิ ร้อยละ 87.54 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น สหกรณ์มีลูกหนี้ผิดนัดชำระ จำนวน 91,622,661.09 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.09 ของลูกหนี้ถึงกำหนดชำระ หรือร้อยละ 40.79 ของลูกหนี้คงเหลือสิ้นปี ลูกหนี้เงินให้กู้จึงมีความเสี่ยงเกี่ยวกับพฤติกรรมของลูกหนี้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ และหากลูกหนี้ผิดนัดชำระเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง อาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการธุรกิจสินเชื่อ ดังนั้นคณะกรรมการควรจัดทำแผนเร่งรัดหนี้จากลูกหนี้ที่ผิดนัดให้ชำระหนี้ให้ได้ตามกำหนดมากขึ้นเพื่อลดภาระค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปี

1.2.2 ด้านเงินรับฝาก สหกรณ์มีเงินรับฝากต่ำกว่าที่ระเบียบกำหนด ตามระเบียบว่าด้วยเงินรับฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ พ.ศ. 2548 ข้อ 6 (1) กำหนดให้จำนวนเงินฝากในบัญชีนั้นในระยะเวลาหนึ่งเวลาใดต้องไม่น้อยกว่า 100.00 บาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 สหกรณ์มีเงินรับฝากจากสมาชิกต่ำกว่าที่ระเบียบกำหนด จำนวน 39 บัญชีเป็นเงิน 2,219.46 บาท

2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

2.1 ความเพียงพอของเงินทุน สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้นจำนวน 264,953,645.35 บาท ลดลงจากปีก่อน 31,435,544.84 บาท หรือลดลงร้อยละ 10.61 ทุนดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากทุนภายในของสหกรณ์ ร้อยละ 56.23 แยกเป็นทุนของสหกรณ์ ร้อยละ 49.83 เงินรับฝากจากสมาชิก ร้อยละ 6.40 และมาจากแหล่งเงินทุนภายนอก ร้อยละ 43.77 แยกเป็นเงินกู้ยืม ร้อยละ 38.41 และอื่นๆ ร้อยละ 5.36 หากพิจารณาถึงความเข้มแข็งและเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงจากทุนสำรองต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น 0.11 เท่า เพิ่มขึ้นจากปีก่อนและสูงกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ขนาดเดียวกันที่มีอัตรา 0.09 และ 0.06 เท่า ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าเงินทุนของสหกรณ์มีความเข้มแข็งเพียงพอสามารถคุ้มครองหนี้สินได้ แต่หากพิจารณาแหล่งเงินทุนที่สหกรณ์นำมาใช้ในการดำเนินงานในปีปัจจุบันมาจากการกู้ยืม ซึ่งสหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายจากดอกเบี้ยจ่าย ดังนั้นเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงและเพิ่มความน่าเชื่อถือทางการเงินแก่เจ้าหน้าที่ สหกรณ์ควรจัดหาทุนเพิ่มโดยกระดมหุ้นและเงินรับฝากจากสมาชิกแทนการกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนภายนอก และต้องพัฒนาในด้านการบริหารเงินทุนเพื่อก่อให้เกิดผลตอบแทนให้ได้เพิ่มมากขึ้น

/2.2 คุณภาพของ...



2.2 คุณภาพของสินทรัพย์ สหกรณ์ได้นำทุนดำเนินงานของสหกรณ์ที่มีอยู่ไปลงทุนในเงินให้กู้ยืมเป็นส่วนใหญ่ถึงร้อยละ 79.36 เงินสดและเงินฝากธนาคารร้อยละ 5.70 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ ร้อยละ 8.17 ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ร้อยละ 4.12 สินค้าคงเหลือ ร้อยละ 1.74 และอื่น ๆ ร้อยละ 0.91 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมมีอัตราการค้าชำระอยู่ที่ ร้อยละ 46.09 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ลดลงจากปีก่อนแต่สูงกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ขนาดเดียวกันที่มีอัตรา ร้อยละ 55.70 และร้อยละ 38.74 ตามลำดับ ถือได้ว่าอยู่ในเกณฑ์ที่สูงมาก เป็นผลมาจากสหกรณ์มีลูกหนี้ผิดสัญญาจำนวนมากและเป็นเวลานาน ดังนั้นสหกรณ์ควรหาแนวทางในการเร่งรัดให้ลูกหนี้ชำระหนี้ให้ได้ตามกำหนด เพื่อสหกรณ์จะได้มีสินทรัพย์มาใช้หมุนเวียนในสหกรณ์ต่อไป ประกอบกับสหกรณ์นำสินทรัพย์ไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ 0.53 รอบ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนและสูงกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ขนาดเดียวกันที่นำไปใช้ได้ 0.50 รอบ และ 0.43 รอบ ตามลำดับ และในขณะเดียวกันสินทรัพย์ที่มีอยู่ได้นำไปสร้างผลตอบแทนให้กับสหกรณ์ได้ในอัตรา ร้อยละ 1.10 ลดลงจากปีก่อนและต่ำกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ขนาดเดียวกัน ที่สร้างผลตอบแทนให้กับสหกรณ์ได้ในอัตรา ร้อยละ 2.76 และร้อยละ 1.75 ตามลำดับ แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ลดลง อย่างไรก็ตามสหกรณ์ยังควรหาแนวทางในการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้มากขึ้นเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกแก่สมาชิก

2.3 ขีดความสามารถในการบริหาร จากเกณฑ์การจัดขนาดสหกรณ์โดยวัดจากทุนเงินงาน จำนวน 264,953,645.35 บาท รายได้ธุรกิจหลัก จำนวน 149,703,233.77 บาท และจำนวนสมาชิกคงเหลือ วันสิ้นปี จำนวน 2,420 ราย สหกรณ์จัดอยู่ในกลุ่มขนาดใหญ่พิเศษ ดำเนินธุรกิจ 5 ด้าน มีอัตราการเติบโตของธุรกิจเพิ่มขึ้น ร้อยละ 5.67 มีมูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้นจำนวน 237,935,765.99 บาท เฉลี่ยเดือนละ 19,827,980.50 บาท ในรอบปีสหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ด้านสินเชื่อมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 42.84 รองลงมาเป็นด้านจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ร้อยละ 31.29 ด้านรวบรวมผลิตผล ร้อยละ 21.16 การรับฝากเงิน ร้อยละ 4.66 และธุรกิจแปรรูป ร้อยละ 0.05 การบริหารธุรกิจสรุปได้ดังนี้

- ธุรกิจสินเชื่อ สหกรณ์กำหนดเป้าหมายในการจ่ายเงินกู้ให้กับสมาชิก จำนวน 160,000,000.00 บาท ระหว่างปีสหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้กับสมาชิก 797 ราย 976 สัญญา เป็นเงิน 101,943,450.00 บาท ผลงานคิดเป็นร้อยละ 63.71 ของเป้าหมายที่กำหนด เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 36,315,605.00 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 55.34 สามารถอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิก คิดเป็นร้อยละ 31.30 ของสมาชิกทั้งสิ้น ถือได้ว่าสหกรณ์ยังไม่สามารถอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิกได้อย่างทั่วถึง วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือ 224,699,111.41 บาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 598 ราย 752 สัญญาเป็นเงิน 91,622,661.09 บาท มีดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ เป็นเงิน 27,457,983.50 บาท ค่าปรับเงินให้กู้ยืมรับ เป็นเงิน 4,350,873.47 บาท สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยวิธีจำแนกอายุหนี้ของลูกหนี้คงเหลือ ต้นเงินค้างรับ ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ และค่าปรับเงินให้กู้ยืมรับ ณ วันสิ้นปี ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นร้อยละตามกลุ่มอายุหนี้ ในส่วนของต้นเงิน เป็นเงิน 14,429,419.02 บาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ เป็นเงิน 5,798,272.03 บาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญค่าปรับเงินให้กู้ยืมรับ เป็นเงิน 3,870,496.47 บาท เป็นไปตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563 และเป็นไปตามมติที่ประชุมกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 52 ครั้งที่ 14 ลงวันที่ 31 พฤษภาคม 2564

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

/สหกรณ์มีลูกหนี้...



สหกรณ์มีลูกหนี้พ้นสมาชิกภาพคงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 1 ราย เป็นเงิน จำนวน 554,000.00 บาท ดอกเบี้ยค้างรับ 325,737.77 บาท ค่าปรับค้างรับ 65,709.93 บาท ซึ่งตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยค้าง และค่าปรับค้าง สหกรณ์ควรติดตามลูกหนี้ดังกล่าวให้ชำระหนี้เป็นไปตามกำหนด เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในสหกรณ์ต่อไป

สหกรณ์มีลูกหนี้ตามคำพิพากษาคงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 63 ราย เป็นเงิน จำนวน 9,513,741.67 บาท ดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ 3,111,053.79 บาท ค่าปรับตามคำพิพากษาค้างรับ 636,451.55 บาท ซึ่งตั้งค่าเผื่อหนี้-สงสัยจะสูญเต็มจำนวนทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยค้าง และค่าปรับค้าง สหกรณ์ควรติดตามลูกหนี้ดังกล่าวให้ชำระหนี้เป็นไปตามกำหนด เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในสหกรณ์ต่อไป

ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ 8,944,021.09 บาท ลดลงจากปีก่อน 8,083,268.57 บาท หรือลดลงร้อยละ 47.47 อย่างไรก็ตามผลกำไรดังกล่าว ได้รวมดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ค้างรับ ค่าปรับรับเงินให้กู้ค้างรับ ดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับและค่าปรับตามคำพิพากษาค้างรับรวม 12,613,678.03 บาท ไว้ด้วยแล้ว ซึ่งหากไม่รวมรายได้ค้างรับดังกล่าวสหกรณ์จะมีผลขาดทุนเฉพาะธุรกิจ จำนวน 3,669,656.94 บาท

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 52 ครั้งที่ 8 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2564 มีมติอนุมัติให้สหกรณ์ดำเนินการตามโครงการแก้ไขปัญหาหนี้สมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากโควิด 19 เพื่อแก้ไขปัญหาความเดือนร้อน และลดภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ โดยเลื่อนคาบการชำระหนี้ออกไปเป็นระยะเวลา 1 ปี ถึงกำหนดชำระภายในวันที่ 31 มีนาคม 2564 คุณสมบัติของผู้เข้าร่วมโครงการ เป็นสมาชิกสหกรณ์ ประเภทสามัญ ที่กู้เงินตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563 ประเภทเงินกู้ระยะสั้น ระยะปานกลางและระยะยาว ระยะเวลาโครงการเริ่มตั้งแต่วันที่ 19 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564 ณ วันสิ้นปีทางบัญชี มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการประเภทเงินให้กู้ระยะสั้น จำนวน 193 ราย 193 สัญญา เป็นเงิน 17,074,313.17 บาท ประเภทเงินให้กู้ระยะปานกลาง จำนวน 42 ราย 42 สัญญา เป็นเงิน 3,591,380.01 บาท ประเภทเงินให้กู้ระยะยาว จำนวน 6 ราย 6 สัญญาเป็นเงิน 545,899.48 บาท

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 52 ครั้งที่ 6 เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2563 มีมติอนุมัติให้สหกรณ์ดำเนินการตามโครงการเพื่อช่วยเหลือการชำระหนี้ปกติของสมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากโควิด19 เพื่อช่วยเหลือด้านหนี้สินหรือการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับสมาชิกที่เกิดปัญหาขาดรายได้หรือรายได้ลดลงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด19 คุณสมบัติของผู้เข้าร่วมโครงการ เป็นสมาชิกสหกรณ์ ประเภทสามัญ ที่กู้เงินตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563 ประเภทเงินกู้ระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว ระยะเวลาโครงการเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2563 ถึง 31 มีนาคม 2564 ณ วันสิ้นปีทางบัญชี มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการจำนวน 1,167 ราย จำนวน 1,209 สัญญา ส่วนลดดอกเบี้ย 10 % จำนวน 488,026.83 บาท ส่วนดอกเบี้ย 15% จำนวน 245,457.34 บาท

/คณะกรรมการ...

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

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



คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 52 ครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2563 มีมติอนุมัติให้สหกรณ์ดำเนินการตามโครงการเพื่อช่วยเหลือและผ่อนผันการชำระหนี้ของสมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากโควิด19 เพื่อหาแนวทางในการบริหารจัดการหนี้ค้ำได้รับการแก้ไข ส่งผลให้สหกรณ์มีความเข้มแข็งมั่นคง และยั่งยืน คุณสมบัติของผู้เข้าร่วมโครงการ เป็นสมาชิกสหกรณ์ที่มีหนี้ค้ำยกมา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และสมัครเข้าร่วมโครงการระยะเวลาโครงการเริ่มตั้งแต่ 19 พฤษภาคม 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564 โดยลดดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ 30 % ค่าปรับเงินให้กู้ค้ำรับ 60 % ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยของสหกรณ์มีการเปลี่ยนแปลงลดลงจากปีก่อน ณ วันสิ้นปีทางบัญชี มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหานี้ค้ำชำระฯ จำนวน 163 ราย จำนวน 185 สัญญา ส่วนลดดอกเบี้ยค้ำจำนวน 1,385,227.57 บาท ส่วนลดค่าปรับค้ำจำนวน 287,597.36 บาท

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 52 ครั้งที่ 6 เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2563 มีมติอนุมัติให้สหกรณ์ดำเนินการตามโครงการขายข้าวเปลือกชำระหนี้สหกรณ์ ประจำปี 2563/2564 เพื่อดูแลส่งเสริมสมาชิกในการประกอบอาชีพให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ระยะเวลาโครงการ เริ่มตั้งแต่วันที่ 27 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564 โดยการรับชำระหนี้ จากการขายข้าวเปลือกของสมาชิกที่มีหนี้กับสหกรณ์ บวกเพิ่มจากราคาขายอีกตันละ 1,000.00 บาท ณ วันสิ้นปีทางบัญชี มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการขายข้าวเปลือกชำระหนี้สหกรณ์ จำนวน 27 ราย จำนวน 27 สัญญา จำนวนเงินชำระหนี้ทั้งหมด 919,467.53 บาท

- ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย สหกรณ์กำหนดเป้าหมายในการจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ให้กับสมาชิกจำนวน 106,800,000.00 บาท ระหว่างปีสหกรณ์จัดหาสินค้ามาจำหน่าย จำนวน 74,438,960.25 บาท ผลงานคิดเป็นร้อยละ 69.70 ของเป้าหมายที่กำหนดไว้ ลดลงจากปีก่อน จำนวน 21,368,312.07 บาท หรือลดลงร้อยละ 22.30 เป็นการจำหน่ายให้กับสมาชิกเป็นเงิน 72,075,184.53 บาท อำนวยประโยชน์ให้กับสมาชิก 1,692 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.46 ของสมาชิกทั้งสิ้น ถือได้ว่าสหกรณ์สามารถ อำนวยประโยชน์ให้กับสมาชิกได้ทั่วถึงพอสมควร การดำเนินงานเป็นไปตามมติคณะกรรมการดำเนินการและระเบียบกำหนด ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ 1,740,925.93 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,492,203.86 บาท หรือเพิ่มขึ้น 6.00 เท่า

ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2564 สหกรณ์มีน้ำมันเชื้อเพลิงขาดบัญชีทั้งสิ้น จำนวน 1,168.21 ลิตร ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ได้รับลดหย่อนตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีมูลค่าเพิ่ม (ฉบับที่ 60) ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2538 เนื่องจากการระเหยของน้ำมันตามสภาพปกติได้ไม่เกิน ร้อยละ 0.5 ของปริมาณที่ขายผ่านมิเตอร์หัวจ่ายในแต่ละเดือนภาษี จำนวน 1,103.72 ลิตรเป็นเงิน 22,745.72 บาท สินค้าขาดบัญชีเกินเกณฑ์ จำนวน 64.49 ลิตร เป็นเงิน 1,458.67 บาท แยกเป็นน้ำมันแก๊สโซฮอล์ 95 จำนวน 34.81 ลิตร เป็นเงิน 793.67 บาท น้ำมันแก๊สโซฮอล์ 91 จำนวน 29.68 ลิตร เป็นเงิน 665.00 บาท ได้ดำเนินการหาผู้รับผิดชอบ และผู้รับผิดชอบได้ชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว

/- ธุรกิจรวบรวม...



- ธุรกิจรวบรวมผลิตผล สหกรณ์กำหนดเป้าหมายในการรวบรวมผลิตผลจากสมาชิก จำนวน 48,300,000.00 บาท ระหว่างปีสหกรณ์รวบรวมข้าวเปลือกปริมาณ 5,577,930.00 กิโลกรัม เป็นเงิน 50,358,531.50 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8,410,387.15 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.05 ผลงานคิดเป็น 1.04 เท่า ของเป้าหมายที่กำหนดไว้ เป็นการรวบรวมจากสมาชิกปริมาณ 3,346,758.00 กิโลกรัม เป็นเงิน 30,215,118.90 บาท อำนวนประโยชน์ให้แก่สมาชิก 1,542 ราย คิดเป็นร้อยละ 60.57 ของสมาชิกทั้งสิ้น ถือได้ว่าสหกรณ์สามารถอำนวนประโยชน์ให้แก่สมาชิกได้ทั่วถึงพอสมควร การดำเนินงานเป็นไปตามมติ คณะกรรมการดำเนินการและระเบียบกำหนด ผลการดำเนินงานขาดทุนเฉพาะธุรกิจ 499,448.37 บาท ปีก่อนมีกำไรเฉพาะธุรกิจ 145,027.84 บาท

สหกรณ์ได้บันทึกค่าเสียหายข้าวเปลือกยุบตัวตามสภาพในระหว่างปี จำนวน 415 กิโลกรัม เป็นเงิน 5,104.50 บาท โดยใช้เกณฑ์สหกรณ์ได้ทดสอบน้ำหนักข้าวขึ้นเป็นการเฉพาะ มีการแต่งตั้ง คณะกรรมการทดสอบและรายงานผลต่อที่ประชุมกรรมการเป็นลายลักษณ์อักษร

สหกรณ์ได้รับเงินอุดหนุนการสร้างปัจจัยพื้นฐานรวบรวมและจัดเก็บข้าวเปลือก คุณภาพจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ ตั้งแต่วันที่ 6 ธันวาคม 2560 จำนวน 4,267,000.00 บาท ประกอบด้วย 1) รางขนาด 500 ตัน เป็นเงิน จำนวน 2,412,000.00 บาท โดยรัฐอุดหนุนเป็นเงิน จำนวน 1,557,596.88 บาท สหกรณ์สมทบเป็นเงิน 854,403.12 บาท 2) ลานตาก 1,600 ตารางเมตร เป็นเงิน จำนวน 963,000.00 บาท โดยรัฐอุดหนุนเป็นเงิน จำนวน 674,100.00 บาท สหกรณ์สมทบเป็นเงิน จำนวน 288,900.00 บาท 3) โรงคลุมพร้อมเครื่องซึ่งไม่ต่ำกว่า 50 ตัน เป็นเงิน จำนวน 892,000.00 บาท โดยรัฐอุดหนุน เป็นเงิน จำนวน 626,100.00 บาท สหกรณ์สมทบ เป็นเงิน จำนวน 265,900.00 บาท สหกรณ์บันทึกบัญชีไว้ในบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563

- ธุรกิจผลิตเมล็ดพันธุ์ข้าว สหกรณ์กำหนดเป้าหมายในการผลิตเมล็ดพันธุ์ข้าว จำนวน 3,600,000.00 บาท ระหว่างปีสหกรณ์รวบรวมข้าวเปลือกเพื่อผลิตเมล็ดพันธุ์ข้าวได้ ปริมาณ 6,110.00 กิโลกรัม เป็นเงินจำนวน 111,948.00 บาท ผลงานคิดเป็นร้อยละ 3.11 ของเป้าหมายที่กำหนด สามารถ อำนวนประโยชน์ให้แก่สมาชิก 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.35 ของสมาชิกทั้งสิ้น ถือได้ว่าสหกรณ์ยังไม่สามารถ อำนวนประโยชน์ให้แก่สมาชิกได้ ผลการดำเนินงาน มีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน 15,242.00 บาท

- การรับฝากเงิน สหกรณ์กำหนดเป้าหมายในการรับฝากเงิน 26,500,000.00 บาท ระหว่างปีสหกรณ์รับฝากเงินจากสมาชิก จำนวน 11,082,876.24 บาท ลดลงจากปีก่อน 10,711,298.33 บาท หรือลดลงร้อยละ 49.15 ณ วันสิ้นปีมีเงินรับฝากจากสมาชิกคงเหลือ 4,867 บัญชี เป็นเงิน 16,913,743.39 บาท เงินฝากสหกรณ์อื่นคงเหลือ 2 บัญชี เป็นเงิน 53,385.91 บาท รวมทั้งสิ้น 4,869 บัญชี เป็นเงิน 16,967,129.30 บาท พบข้อสังเกตจากการตรวจสอบดังที่กล่าวไว้แล้วในข้อ 1.2.1

/2.4 การทำกำไร...



2.4 การทำกำไร สหกรณ์มีรายได้รวมทั้งสิ้น 153,869,294.01 บาท มีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 150,772,368.47 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ 3,096,925.54 บาท คิดเป็นร้อยละ 2.07 ของยอดขาย/บริการ ลดลงจากปีก่อน จำนวน 5,995,964.69 บาท หรือลดลงร้อยละ 65.94 อย่างไรก็ตามผลกำไรดังกล่าวได้รวมดอกเบี้ยและค่าปรับรับเงินให้กู้ยืมจำนวน 12,613,678.03 บาท ไว้ด้วยแล้ว ซึ่งหากไม่รวมรายได้ดังกล่าวดังกล่าวสหกรณ์จะมีผลขาดทุนสุทธิ จำนวน 9,516,752.49 บาท สหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 70.07 ปีก่อนร้อยละ 40.01 สูงกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์การเกษตรขนาดเดียวกัน ที่มีอัตราร้อยละ 57.21 แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารค่าใช้จ่ายของสหกรณ์มีแนวโน้มลดลง ดังนั้น สหกรณ์ต้องเฝ้าระวังควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างประหยัดและรัดกุม ประกอบกับพิจารณาอัตราเฉลี่ยต่อสมาชิกได้ดังนี้

	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	อัตราส่วนเฉลี่ย
อัตรากำไรต่อสมาชิก	1,279.72	3,598.30	859.79
อัตราเงินออมต่อสมาชิก	47,237.60	45,370.74	28,401.59
อัตรานี้สินต่อสมาชิก	112,113.28	106,452.64	33,841.32

โดยรวมด้านขีดความสามารถในการบริหารและการทำกำไร พิจารณาจากอัตราส่วนทางการเงินดังกล่าวข้างต้น นับได้ว่าประสิทธิภาพในการบริหารและด้านการทำกำไรของสหกรณ์มีแนวโน้มลดลงจากปีก่อน แต่ยังคงอยู่ในเกณฑ์ดีเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์การเกษตรขนาดเดียวกัน และเมื่อพิจารณาเงินออมเฉลี่ยต่อสมาชิกกับหนี้สินเฉลี่ยต่อสมาชิก จะเห็นได้ว่าสมาชิกมีหนี้สินสูงกว่าเงินออมสะท้อนให้เห็นถึงความเข้มแข็งทางการเงินของสมาชิกที่มีไม่เพียงพอในการที่จะชำระหนี้ ดังนั้นสหกรณ์ต้องวางแผนในการระดมเงินออมของสมาชิกให้เพิ่มมากขึ้น เพื่อสร้างความมั่นคงให้แก่สมาชิก และต้องพัฒนาประสิทธิภาพการบริหารและการทำกำไรของสหกรณ์ให้เพิ่มมากขึ้น ประกอบกับลูกหนี้เงินกู้ยืมยังมีการผิดนัดชำระหนี้อยู่ สะท้อนให้เห็นถึงกำลังความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในอนาคตที่อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของสหกรณ์ที่จะต้องวางแผนในการติดตามเร่งรัดหนี้สินให้เป็นไปตามกำหนดสัญญาโดยเคร่งครัด

2.5 สภาพคล่อง พิจารณาจากอัตราส่วนหมุนเวียน 1.83 เท่า เพิ่มขึ้นจากปีก่อนและสูงกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ขนาดเดียวกัน ซึ่งเท่ากับ 1.71 เท่า และ 0.99 เท่า ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น และเมื่อพิจารณาส่วนประกอบของสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่แล้วพบว่าอยู่ในรูปของลูกหนี้ระยะสั้นถึง ร้อยละ 79.98 ซึ่งสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดร้อยละ 53.91 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน แต่ต่ำกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยสหกรณ์ขนาดเดียวกันที่มีอัตราร้อยละ 44.30 และ ร้อยละ 61.26 ตามลำดับ ดังนั้น สหกรณ์ต้องให้ความสำคัญในการติดตามเร่งรัดหนี้ให้ได้ตามกำหนด เพราะหากสหกรณ์ไม่สามารถติดตามเร่งรัดหนี้จากลูกหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดสัญญาได้ อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องทางการเงินในอนาคตได้นอกจากนี้หากพิจารณาส่วนประกอบของหนี้สินหมุนเวียนควบคู่กันไปด้วย จะเห็นว่าหนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเจ้าหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้น ร้อยละ 84.30 ซึ่งสหกรณ์ต้องรับภาระดอกเบี้ยจ่าย ดังนั้น เพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สหกรณ์ควรบริหารจัดการเร่งรัดลูกหนี้ให้เป็นไปตามกำหนด เพื่อให้เกิดสภาพคล่องในการชำระหนี้เจ้าหนี้



2.6 ด้านผลกระทบของธุรกิจ จากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเมือง สังคมและสถานการณ์โรคระบาดไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด 19) อาจส่งผลกระทบต่อให้สหกรณ์เกิดความเสียหายในด้านต่าง ๆ กล่าวคือ เงินทุนส่วนหนึ่งของสหกรณ์มาจากการกู้ยืมและรับฝากเงิน หากอัตราดอกเบี้ยมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นก็จะมีผลกระทบต่อการจัดหาเงินทุนของสหกรณ์ได้ในอนาคต และอาจส่งผลกระทบต่อค่าใช้จ่ายที่เป็นต้นทุนของสหกรณ์สูงขึ้นตามไปด้วย นอกจากนี้การปรับราคาผลผลิต การเกษตร ราคาสินค้าทั่วไป ซึ่งกระทบโดยตรงต่อต้นทุนและค่าใช้จ่ายที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ สหกรณ์จึงควรติดตาม สภาพะกาล แนวโน้มที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงพร้อมควบคุมค่าใช้จ่ายให้สอดคล้องกับรายได้ รวมถึงนโยบายของรัฐบาล และภัยธรรมชาติที่อาจส่งผลกระทบต่อสมาชิกสหกรณ์ ทำให้สมาชิกมีรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในการครองชีพ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องทางการเงิน อีกทั้งควรมีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับแผนงาน และจัดระบบการให้บริการให้มีประสิทธิภาพพร้อมแข่งขันและครอบคลุมกับความต้องการของสมาชิกก็จะช่วยให้การบริหารงานมีประสิทธิภาพและสร้างความมั่นคงในอนาคตแก่สหกรณ์ได้อีกด้วย

3. ติดตามข้อสังเกตจากผู้สอบบัญชีปีก่อน

3.1 สหกรณ์ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหนังสือของกรมส่งเสริมสหกรณ์ ที่ กษ 1108/346 ลงวันที่ 15 มกราคม 2550 ซึ่งให้กำหนดดอกเบี้ยเงินกู้ยืมกองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่และกรรมการต้องไม่ต่ำกว่าดอกเบี้ยที่เรียกจากสมาชิก ทั้งนี้ สหกรณ์คิดดอกเบี้ยลูกหนี้กองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่ในอัตราร้อยละ 6 ต่อปี แต่คิดดอกเบี้ยเงินให้กู้กับสมาชิกตามประกาศที่ 12/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาการให้เงินกู้สมาชิก สหกรณ์ ปี 2560/2561 สมาชิกชั้นที่ 1 ดอกเบี้ย 9.50 บาทต่อปี สมาชิกชั้นที่ 2 ดอกเบี้ย 10.00 บาท ต่อปี สมาชิกชั้นที่ 3 ดอกเบี้ย 10.50 บาทต่อปี จากการติดตาม พบว่า สหกรณ์ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามประกาศสหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด ที่ 5/2563 เรื่อง กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมกองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่สหกรณ์ ประกาศ ณ วันที่ 19 พฤษภาคม 2563 โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 8.5 ต่อปี

3.2 สหกรณ์นำเงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูอาชีพให้แก่สมาชิกมาจ่ายเงินเฉลี่ยคืนปุ๋ยเฉลี่ยคืนข้าวเปลือก และเฉลี่ยคืนข้าวพันธุ์ เป็นเงิน 1,056,608.82 บาท ตามมติที่ประชุม ครั้งที่ 1 วันที่ 15 สิงหาคม 2562 ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวไม่เป็นไปตามระเบียบว่าด้วย เงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูอาชีพ ให้สมาชิก ข้อ 6. เงินกองทุนตามระเบียบนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อการฟื้นฟูอาชีพให้แก่สมาชิก โดยให้สมาชิกยืมปลอดดอกเบี้ยเป็นทุนในการจัดหาปัจจัยการผลิตและชำระคืนภายใน 3 ปี ชำระคืนปีละ 1,000.00 บาท จากการติดตาม พบว่า สหกรณ์อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไข ตามหนังสือรายงานการแก้ไขข้อสังเกตของสหกรณ์ ที่ สกก. 133/2564 ลงวันที่ 13 พฤษภาคม 2564

3.3 สหกรณ์ใช้จ่ายเงินทุนศึกษาอบรมเกินกว่าที่ระเบียบกำหนดไว้กล่าวคือ ตามระเบียบว่าด้วยเงินทุนสะสมเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์ พ.ศ. 2548 ข้อ 8 กำหนดให้จ่ายเงินได้ไม่เกินครั้งละ 40,000.00 บาท แต่สหกรณ์ใช้จ่ายเกินกว่าระเบียบ จำนวน 2 โครงการ ได้แก่ (1) โครงการศึกษาดูงานสำหรับบุคลากรสหกรณ์ ในวันที่ 11 พ.ย.2562 จำนวน 71,488.00 บาท เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 7 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562.(2) โครงการฝึกอบรมสร้างแรงจูงใจให้กับบุคลากรสหกรณ์ (หลักสูตรสร้างแรงจูงใจในการทำงานด้วยทัศนคติเชิงบวก) ในวันที่ 2 มีนาคม 2563 จำนวน 41,953.00 บาท เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 15 เมษายน 2563



3.4 สหกรณ์จ่ายเงินกู้เกินวงเงินที่กำหนดไว้ในระเบียบ คือ เกินวงเงินจำนวนเงินขั้นสูงของแต่ละประเภทของเงินกู้ระยะสั้น ที่กำหนดให้ไม่สูงกว่า 400,000.00 บาท จำนวน 2 ราย จำนวนเงินคงเหลือตามสัญญา 1,223,000.00 บาท ส่วนที่เกินจากระเบียบ เป็นเงิน 423,000.00 บาท เงินกู้ระยะปานกลางไม่สูงกว่า 600,000.00 บาท จำนวน 7 ราย จำนวนเงินคงเหลือตามสัญญา 5,039,428.00 บาท ส่วนที่เกินจากระเบียบเป็นเงิน 839,428.00 บาท รวมเกินวงเงินขั้นสูงของแต่ละประเภททั้งสิ้น 9 ราย จำนวนเงินคงเหลือตามสัญญา 6,262,428.00 บาท ส่วนที่เกินจากระเบียบ เป็นเงินทั้งสิ้น 1,262,428.00 บาท จากการติดตามพบว่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 คงเหลือ จำนวน 2 ราย เป็นเงิน 359,000.00 บาท ตามหนังสือแก้ไขข้อสังเกตของสหกรณ์ ที่ สกก.130/2564 ลงวันที่ 13 พฤษภาคม 2564

3.5 สหกรณ์จ่ายเงินกู้เกินวงเงินที่กำหนดไว้ในระเบียบ คือ เกินกว่าร้อยละหกสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขาย สำหรับเงินกู้ระยะสั้น จำนวน 2 สัญญา จำนวนเงินตามสัญญา 258,000.00 บาท จำนวนที่เกินกว่าร้อยละหกสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขาย รวมเป็นเงิน 63,000.00 บาท จากการติดตาม พบว่า สหกรณ์ได้ดำเนินการแก้ไขแล้วทั้งจำนวน ตามหนังสือแก้ไขข้อสังเกตของสหกรณ์ ที่ สกก.130/2564 ลงวันที่ 13 พฤษภาคม 2564

3.6 จากการติดตามการแก้ไขข้อสังเกต จากรายงานผลการตรวจสอบบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 ปรากฏว่า สหกรณ์แก้ไขข้อสังเกตยังไม่แล้วเสร็จ ดังนี้

3.6.1 สหกรณ์จ่ายเงินกู้เกินวงเงินที่กำหนดไว้ในระเบียบ คือ (1) เกินกว่าร้อยละหกสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขาย ของเงินกู้ระยะสั้น จำนวน 19 สัญญา เป็นเงิน 2,936,283.00 บาท (2) เกินวงเงินจำนวนเงินขั้นสูงของแต่ละประเภท ของเงินกู้ระยะสั้นที่กำหนดให้ไม่สูงกว่า 400,000.00 บาท จำนวน 13 ราย เป็นเงิน 2,245,464.06 บาท เงินกู้ระยะปานกลางไม่สูงกว่า 600,000.00 บาท จำนวน 13 ราย เป็นเงิน 1,648,005.00 บาท และเงินกู้ระยะยาวไม่สูงกว่า 800,000.00 บาท จำนวน 2 ราย เป็นเงิน 225,500.00 บาท รวมเกินวงเงินขั้นสูงของแต่ละประเภททั้งสิ้น 28 ราย เป็นเงิน 4,118,969.06 บาท จากการติดตาม พบว่า สหกรณ์ได้ดำเนินการแก้ไขแล้วทั้งจำนวน ตามหนังสือแก้ไขข้อสังเกตของสหกรณ์ ที่ สกก.130/2564 ลงวันที่ 13 พฤษภาคม 2564

3.7 จากการติดตามการแก้ไขข้อสังเกต จากรายงานผลการตรวจสอบบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 ปรากฏว่า สหกรณ์แก้ไขข้อสังเกตยังไม่แล้วเสร็จ ดังนี้

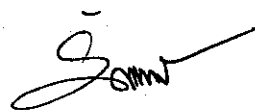
3.7.1 สหกรณ์มีลูกหนี้อื่น(อดีตเจ้าหน้าที่) 1 ราย ยกมาจากปีก่อนจำนวน 134,752.86 บาท และได้ตั้งค่าเผื่อเต็มจำนวนเนื่องจากไม่สามารถติดต่อได้ จากการติดตามสหกรณ์ดำเนินการเรียกร้องชำระจากผู้ค้าประกันในระหว่างปีได้บางส่วน คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 85,914.96 บาท ประกอบด้วยลูกหนี้การค้าจำนวน 38,324.96 บาท และลูกหนี้กองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่จำนวน 47,590.00 บาท



3.7.2 สหกรณ์มีสมาชิกค้าประกันผู้เกิน 2 คน ซึ่งไม่เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยเงินให้กู้ และดอกเบี้ย พ.ศ.2560 ข้อ 8 หลักประกันเงินกู้ ซึ่งระเบียบกำหนดไว้ว่า สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้าประกันหนี้เงินกู้สำหรับผู้มากกว่าสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้ ยกมาจากปีก่อน จำนวน 33 คน มูลค่าค้าประกันรวมเป็นเงิน 5,417,002.02 บาท จากการติดตามพบว่า สหกรณ์มีการแก้ไขผู้ค้าประกันให้เป็นไปตามระเบียบแล้วบางส่วน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 มีสมาชิกค้าประกันผู้เกินกว่า 2 คน ตามระเบียบกำหนด จำนวน 13 คน

4. เรื่องอื่นๆ

สหกรณ์ได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล เพื่อตั้งเป็นกองทุนเพื่อการฟื้นฟูอาชีพของสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้เกษตรกรรายย่อยและยากจนผ่านสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ระหว่างปีสหกรณ์ได้นำเงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ให้สมาชิกกู้ยืม จำนวน 23 ราย สมาชิกได้ชำระทั้งหมดแล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 มีเงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ซึ่งฝากไว้ในเงินธนาคารคงเหลือ จำนวน 3,130,014.50 บาท


(นางสาวรัตนภรณ์ ทรายงาม)
ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุรินทร์
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
โทร. 044 060556
วันที่ 31 พฤษภาคม 2564





รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ผลการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เงินให้กู้ยืม ณ วันสิ้นปีสหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจำนวน 224,699,111.41 บาท คิดเป็นร้อยละ 84.81 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 มีดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 27,457,983.50 บาท และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 มีค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 4,350,873.47 บาท สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ จำนวน 14,429,419.02 บาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 5,798,272.03 บาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 3,870,496.47 บาท ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่องการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563 ประกอบกับจำนวนเงินเป็นสาระสำคัญ

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

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

/ข้าพเจ้าได้...



ข้าพเจ้าได้สุ่มสอบทานการชำระหนี้ บัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสม เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงเงินให้กู้รายใหญ่ และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีการรับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินกู้

สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ จัดเก็บข้อมูลรายละเอียดของลูกหนี้เงินกู้และใช้คำสั่งประมวลผลรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้จากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมในปี 2564 จำนวน 23,640,525.12 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.79 ของรายได้รวม ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในที่สำคัญเกี่ยวกับระบบประมวลผลดอกเบี้ยภายในโปรแกรมระบบคอมพิวเตอร์จนเป็นที่พอใจและเชื่อมั่นเกี่ยวกับรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ที่เกิดขึ้น

การตีราคาสินค้าคงเหลือ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 สินค้าคงเหลือ ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีสินค้าคงเหลือ-สภาพปกติ จำนวน 4,603,230.05 บาท เป็นสินค้าคงเหลือ คิดเป็นร้อยละ 1.74 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการจัดการสินค้าและตรวจสอบความมีอยู่จริงของสินค้าคงเหลือ โดยการเข้าร่วมสังเกตการณ์ตรวจนับสินค้าตามสถานที่เก็บสินค้าของสหกรณ์ว่าไม่มีการรับสินค้าเสื่อมชำรุด และสินค้าผกขาย รวมเข้าเป็นสินค้าคงเหลือ ณ วันสิ้นปี และทดสอบการตรวจนับสินค้าคงเหลือ ณ วันสิ้นปี ตรวจสอบกรรมสิทธิ์ในสินค้าของสหกรณ์ ตรวจสอบหลักเกณฑ์การตีราคาสินค้าคงเหลือเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปและปฏิบัติเช่นเดียวกับปีก่อน ตรวจสอบยอดซื้อเพื่อทราบว่ารายการซื้อที่ลงบัญชีไว้นั้นเป็นรายการซื้อที่ถูกต้องและครบถ้วนของปีปัจจุบัน ตรวจสอบยอดขายช่วงเวลาสิ้นปี เพื่อให้ทราบว่าสินค้าที่ขายในวันสิ้นปีไม่รวมอยู่เป็นสินค้าคงเหลือ ณ วันสิ้นปี รวมถึงการตรวจสอบว่ามีการประกันภัยสินค้าคงเหลือเพียงพอหรือไม่ ตรวจสอบหลักฐานจากบุคคลภายนอกว่ามีการนำสินค้าไปเป็นหลักประกันหนี้สินและมีข้อผูกพันการขายสินค้าหรือไม่ เพื่อนำข้อมูลไปประกอบพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

/ความรับผิดชอบ...



ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล ว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชี สหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงิน จากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐานการตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์



- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไปข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบัน และกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(นางสาวรัตนารักษ์ ทรายงาม)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุรินทร์

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

วันที่ 31 พฤษภาคม 2564

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

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

สหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด

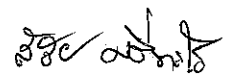
งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

		ปี 2564	ปี 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	15,103,888.49	24,090,180.04
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	172,331,262.28	198,889,937.19
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	332,130.00	524,846.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	6	21,659,711.47	21,291,626.34
สินค้ำคงเหลือ	7	4,603,230.05	3,063,252.15
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	1,425,752.81	3,178,361.02
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		215,455,975.10	251,038,202.74
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	9	364,650.00	332,400.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	37,938,430.11	32,618,402.95
ลูกหนี้ระยะยาว	5	181,450.00	588,030.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	10	10,905,140.14	11,792,154.50
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	11	108,000.00	20,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		49,497,670.25	45,350,987.45
รวมสินทรัพย์		264,953,645.35	296,389,190.19
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	12	99,514,730.91	129,079,159.22
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15	387,500.00	0.00
เงินรับฝาก	13	16,967,129.30	15,291,236.95
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14	1,184,027.03	1,271,548.51
รวมหนี้สินหมุนเวียน		118,053,387.24	145,641,944.68

	หมายเหตุ	ปี 2564 บาท	ปี 2563 บาท
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	15	1,843,227.45	0.00
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	16	13,045,416.51	15,071,255.75
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		14,888,643.96	15,071,255.75
รวมหนี้สิน		132,942,031.20	160,713,200.43
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		97,401,240.00	99,426,250.00
ทุนสำรอง		28,478,830.82	25,382,446.24
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	17	2,960,367.79	1,732,403.29
กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	18	74,250.00	42,000.00
กำไรสุทธิประจำปี		3,096,925.54	9,092,890.23
รวมทุนของสหกรณ์		132,011,614.15	135,675,989.76
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		264,953,645.35	296,389,190.19

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสิริยากร ศรีทะโร)

ประธานกรรมการ



(นายสนอง ชนะทอง)

กรรมการ

วันที่ 31 พฤษภาคม 2564

สหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ขาย/บริการ	149,703,233.77	100	164,327,008.47	100
หัก ต้นทุนขาย/บริการ (งบทันทุนขาย/บริการ)	126,337,314.24	84.39	140,148,906.46	85.29
กำไรขั้นต้น	23,365,919.53	15.61	24,178,102.01	14.71
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ	4,020,599.21	2.69	5,225,510.53	3.18
	27,386,518.74	18.29	29,403,612.54	17.89
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	17,185,778.09	11.48	11,982,572.97	7.29
กำไรเฉพาะธุรกิจ(รายละเอียด 1-4)	10,200,740.65	6.81	17,421,039.57	10.60
บวก รายได้อื่น(รายละเอียด 5)	145,461.03	0.10	245,372.24	0.15
รวม	10,346,201.68	6.91	17,666,411.81	10.75
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (รายละเอียด 6)	7,249,276.14	4.84	8,573,521.58	5.22
กำไรสุทธิ	3,096,925.54	2.07	9,092,890.23	5.53

รายละเอียดกำไร(ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ - รับจริง	13,726,418.05	58.06	15,621,476.06	60.49
- ค้างรับ	9,914,107.07	41.94	10,204,499.44	39.51
รวม	23,640,525.12	100	25,825,975.50	100
หัก ต้นทุนบริการ	5,661,493.86	23.95	6,392,918.68	24.75
กำไรขั้นต้น	17,979,031.26	76.05	19,433,056.82	75.25
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ				
- รายได้ค่าปรับลูกหนี้เงินกู้ - รับจริง	668,523.38	2.83	875,961.42	3.39
- ค้างรับ	1,991,410.08	8.42	2,171,843.46	8.41
- ดอกเบี้ยรับลูกหนี้พินสมาชิกภาพ - ค้างรับ	58,170.00	0.25	58,170.00	0.23
- รายได้ค่าปรับลูกหนี้พินสมาชิกภาพ - ค้างรับ	16,620.00	0.07	16,620.00	0.06
- ดอกเบี้ยรับตามคำพิพากษา - รับจริง	320,552.84	1.36	0.00	0.00
- ค้างรับ	537,333.65	2.27	1,004,531.35	3.89
- รายได้ค่าปรับตามคำพิพากษา - รับจริง	109,461.99	0.46	0.00	0.00
- ค้างรับ	96,037.23	0.41	233,257.91	0.90
รวมรายได้เฉพาะธุรกิจ	3,798,109.17	16.07	4,360,384.14	16.88
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ				
- เงินเดือน	1,268,700.00	5.37	801,480.00	3.10
- ค่าเบี้ยเลี้ยง-กรรมการ	164,400.00	0.70	120,300.00	0.47
- ค่าเบี้ยเลี้ยง-เจ้าหน้าที่	42,045.00	0.18	35,866.00	0.14
- ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้	20,100.00	0.09	3,600.00	0.01
- หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้	6,159,747.46	26.06	1,132,815.28	4.39
- หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(979,565.37)	(4.14)	(2,874,850.27)	(11.13)
- หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	2,562,686.64	10.84	1,399,833.67	5.42
- หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยลูกหนี้พินสมาชิกภาพค้างรับ	58,170.00	0.25	58,170.00	0.23
- หนี้สงสัยจะสูญค่าปรับลูกหนี้พินสมาชิกภาพค้างรับ	16,620.00	0.07	16,620.00	0.06
- หนี้สงสัยจะสูญค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ	85,239.48	0.36	879,703.04	3.41
- หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยตามคำพิพากษา	537,333.65	2.27	282,288.32	1.09
- หนี้สงสัยจะสูญค่าปรับตามคำพิพากษาค้างรับ	96,037.83	0.41	83,385.18	0.32
- ค่าเบี้ยประกันภัยรถจักรยานยนต์	1,075.87	0.00	1,077.13	0.00
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	110,702.65	0.47	621,151.57	2.41
- ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	21,375.00	0.09	21,446.00	0.08
- ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	14,556.59	0.06	9,540.00	0.04

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถจักรยานยนต์	9,340.00	0.04	2,234.00	0.01
- ค่าโทรศัพท์	13,041.67	0.06	13,678.32	0.05
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินให้กู้-รับจริง ตามโครงการช่วยเหลือการชำระหนี้	733,482.94	3.10	0.00	0.00
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - โครงการแก้ไขปัญหานี้ค้างๆ	1,385,227.57	5.86	3,350,694.33	12.97
- ค่าใช้จ่ายค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ - โครงการแก้ไขปัญหานี้ค้างๆ	287,597.36	1.22	398,374.35	1.54
- ค่าใช้จ่ายอื่น	225,205.00	0.95	408,744.38	1.58
รวมค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	12,833,119.34	54.28	6,766,151.30	26.20
กำไรเฉพาะธุรกิจ	8,944,021.09	37.83	17,027,289.66	65.93

รายละเอียดกำไร(ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ขายสินค้าประเภทการเกษตร				
ขายปุย	5,808,850.00	7.80	10,242,280.00	10.69
ขายเมล็ดพันธุ์ข้าว	2,780,580.00	3.74	1,715,130.00	1.79
รวม	8,589,430.00	11.54	11,957,410.00	12.48
หัก ต้นทุนขาย	8,095,785.50	10.88	11,339,114.00	11.84
กำไรขั้นต้น	493,644.50	0.66	618,296.00	0.65
ขายสินค้าประเภทน้ำมัน				
ขายน้ำมันดีเซล	11,926,961.69	16.02	44,157,138.66	46.09
ขายน้ำมันแก๊สโซฮอล์ 95	6,979,761.31	9.38	7,397,444.48	7.72
ขายน้ำมันแก๊สโซฮอล์ E 20	2,477,799.51	3.33	3,460,123.69	3.61
ขายน้ำมันแก๊สโซฮอล์ 91	18,415,493.67	24.74	23,061,804.93	24.07
ขายน้ำมันดีเซล B 20	972,861.16	1.31	3,859,278.47	4.03
ขายน้ำมันดีเซล S B 10	5,038,312.40	6.77	1,711,251.50	1.79
ขายน้ำมันไฮดีเซล S B7	13,042,259.50	17.52	0.00	0.00
ขายน้ำมันไฮดีเซล S	6,796,526.84	9.13	0.00	0.00
ขายน้ำมันหล่อลื่น	195,320.50	0.26	202,820.59	0.21
รวม	65,845,296.58	88.46	83,849,862.32	87.52
หัก ต้นทุนขาย	61,898,378.94	83.15	80,380,394.43	83.90
กำไรขั้นต้น	3,946,917.64	5.30	3,469,467.89	3.62
ขายสินค้าอื่น				
ขายสินค้าทั่วไป	4,233.67	0.01	0.00	0.00
รวม	4,233.67	0.01	0.00	0.00
หัก ต้นทุนขาย	3,541.44	0.00	0.00	0.00
กำไรขั้นต้น	692.23	0.00	0.00	0.00
ขายสินค้าทั้งสิ้น	74,438,960.25	100	95,807,272.32	100
หัก ต้นทุนขาย	69,997,705.88	94.03	91,719,508.43	95.73
กำไรขั้นต้น	4,441,254.37	5.97	4,087,763.89	4.27

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ				
- รายได้ค่าปรับลูกหนี้การค้า	5,642.10	0.01	6,454.09	0.01
- รายได้ค่าบริการ	1.00	0.00	50,411.76	0.05
- รายได้ค่าเช่า	42,000.00	0.06	42,000.00	0.04
- รายได้เบ็ดเตล็ด	0.00	0.00	138.42	0.00
รวมรายได้เฉพาะธุรกิจ	47,643.10	0.06	99,004.27	0.10
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ				
- เงินเดือน	436,740.00	0.59	638,140.00	0.67
- ค่าจ้าง	819,200.00	1.10	1,013,130.00	1.06
- ค่าเบี้ยเลี้ยง-กรรมการ	28,190.00	0.04	86,100.00	0.09
- ค่าเบี้ยเลี้ยง-เจ้าหน้าที่	127,358.00	0.17	223,321.00	0.23
- ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้เพื่อจัดหาสินค้า	100,273.97	0.13	96,575.35	0.10
- ค่าลดหย่อนน้ำมันเชื้อเพลิงสุญญะเหย	22,745.72	0.03	170,524.68	0.18
- ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	392,099.48	0.53	411,767.75	0.43
- ค่าเบี้ยประกันภัยป้มน้ำมัน	19,241.81	0.03	20,304.34	0.02
- ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	40,157.00	0.05	48,182.38	0.05
- ค่าโทรศัพท์	25,875.79	0.03	21,266.49	0.02
- ค่าใช้จ่ายในการขาย	513,221.12	0.69	615,333.25	0.64
- หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้การค้า	(6,357.90)	(0.01)	(5,101.72)	(0.01)
- ค่าต่อเติมอาคารขายสินค้าตัดจ่าย	0.00	0.00	24,797.56	0.03
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับป้มน้ำมัน	47,815.50	0.06	275,194.00	0.29
- ค่าใช้จ่ายอื่น	181,411.05	0.24	298,511.01	0.31
รวมค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	2,747,971.54	3.69	3,938,046.09	4.11
กำไรเฉพาะธุรกิจ	1,740,925.93	2.34	248,722.07	0.26

รายละเอียดกำไร(ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจรวมรวม

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ขายข้าวเปลือก	51,485,983.40	100	42,693,760.65	100
หัก ต้นทุนขาย	50,555,591.50	98.19	42,036,479.35	98.46
กำไรขั้นต้น	930,391.90	1.81	657,281.30	1.54
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ				
- รายได้ค่าเช่าอาคารรวมรวมยางพารา	0.00	0.00	6,000.00	0.01
- รายได้ค่าบริการทำข้าว	0.00	0.00	512,335.48	1.20
- รายได้ตลาดกลาง	27,789.60	0.05	5,685.15	0.01
- รายได้เงินอุดหนุนสร้างปัจจัยพื้นฐานรวมรวม	142,889.84	0.28	142,889.84	0.33
- รายได้อื่น	4,167.50	0.01	99,211.65	0.23
รวมรายได้เฉพาะธุรกิจ	174,846.94	0.34	766,122.12	1.79
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ				
- เงินเดือน	485,640.00	0.94	296,666.00	0.69
- ค่าเบี้ยเลี้ยงกรรมการ	34,500.00	0.07	75,100.00	0.18
- ค่าเบี้ยเลี้ยงเจ้าหน้าที่	30,923.00	0.06	35,856.00	0.08
- ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้เพื่อรวบรวมผลิตผล (กสส.)	79,520.50	0.15	13,150.68	0.03
- ค่าเสียหายจากผลิตผลยุบตัวตามสภาพ	5,104.50	0.01	19,865.00	0.05
- ค่าเสื่อมราคาฉางและอุปกรณ์	453,967.16	0.88	458,905.09	1.07
- ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	37,983.36	0.07	53,316.65	0.12
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	234,665.42	0.46	35,539.99	0.08
- ค่าโทรศัพท์	1,500.00	0.00	4,887.79	0.01
- ค่าเบี้ยประกันภัยฉาง	16,322.85	0.03	16,322.85	0.04
- ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์บรรทุก	19,120.79	0.04	20,831.18	0.05
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์บรรทุก	3,000.00	0.01	11,348.00	0.03
- ค่าใช้จ่ายบริการทำข้าว	0.00	0.00	90,742.00	0.21
- ค่าใช้จ่ายอื่น	92,189.63	0.18	145,844.35	0.34
- ขาดทุนจากการขายกระสอบป่าน	110,250.00	0.21	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	1,604,687.21	3.12	1,278,375.58	2.99
กำไร(ขาดทุน)เฉพาะธุรกิจ	(499,448.37)	(0.97)	145,027.84	0.34

รายละเอียดกำไร(ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจแปรรูปผลิตภัณฑ์เกษตรและแปรรูปผลิตภัณฑ์อื่นๆ

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ประเภทผลผลิตอื่นๆ				
ขายเมล็ดพันธุ์ข้าวแปรรูป	135,875.00	98.63	0.00	0.00
ขายข้าวปน	1,890.00	1.37	0.00	0.00
รวม	137,765.00	100.00	0.00	0.00
<u>หัก</u> ต้นทุนขาย	122,523.00	88.94	0.00	0.00
กำไรขั้นต้น	15,242.00	11.06	0.00	0.00
กำไรเฉพาะธุรกิจ	15,242.00	11.06	0.00	0.00

รายละเอียดรายได้อื่น

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	52,806.83	0.04	86,661.89	0.05
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่น	0.00	0.00	16,366.70	0.01
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	1,000.00	0.00	2,000.00	0.00
ค่าธรรมเนียมโอนหุ้น	625.00	0.00	725.00	0.00
ผลตอบแทนการลงทุน	9,762.36	0.01	11,740.00	0.01
รางวัลสลากออมทรัพย์ทวีสิน ธ.ก.ส.	5,850.00	0.00	17,520.00	0.01
หนี้สูญรับคืน	0.00	0.00	32,000.00	0.02
รายได้จากการดำเนินคดี	0.00	0.00	3.66	0.00
ดอกเบี้ยรับจากสลากออมทรัพย์ทวีสิน	11,237.50	0.01	0.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	64,179.34	0.04	78,354.99	0.05
	<u>145,461.03</u>	<u>0.10</u>	<u>245,372.24</u>	<u>0.15</u>

รายละเอียดค่าใช้จ่ายในดำเนินงาน

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
เงินเดือนและจ้าง	3,322,732.00	2.22	3,902,520.00	2.37
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	450,001.03	0.30	593,407.05	0.36
ค่าเบี้ยประชุม	103,500.00	0.07	113,000.00	0.07
ค่ารับรอง	9,568.00	0.01	21,264.00	0.01
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-กรรมการ	159,800.00	0.11	138,200.00	0.08
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-เจ้าหน้าที่	144,250.00	0.10	167,783.00	0.10
ค่าพาหนะ - สมาชิก	121,800.00	0.08	0.00	0.00
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	10,580.00	0.01	11,010.00	0.01
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,073,690.00	0.72	1,235,750.00	0.75
เงินสมทบประกันสังคม	153,323.00	0.10	217,828.00	0.13
ค่าเบี้ยประกันภัยอาคารสำนักงาน	6,698.21	0.00	6,698.20	0.00
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	349,971.13	0.23	365,809.37	0.22
ค่าซ่อมแซมอุปกรณ์บำรุงรักษาอาคารและอุปกรณ์	85,558.30	0.06	69,500.00	0.04
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	150,564.00	0.10	270,778.00	0.16
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	97,784.00	0.07	69,257.50	0.04
ค่าของใช้สำนักงาน	176,747.00	0.12	128,298.50	0.08
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น	68,079.00	0.05	50,242.00	0.03
ค่าน้ำ - ค่าไฟฟ้า	339,385.43	0.23	437,788.26	0.27
ค่าโทรศัพท์	61,650.67	0.04	70,463.03	0.04
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้กองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	(42,480.00)	(0.03)	(42,480.00)	(0.03)
ค่าติดตั้งหม้อแปลงตัดจ่าย	22,000.00	0.01	0.00	0.00
ค่าติดตั้งเครื่องกำเนิดไฟฟ้า	0.00	0.00	129,899.00	0.08
ค่าเครื่องรูดบัตรเดบิตธนาคารกรุงไทยตัดจ่าย	0.00	0.00	40,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์โตโยต้า4ประตู	71,866.00	0.05	26,400.00	0.02
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์โตโยต้า4ประตู	39,209.57	0.03	43,341.95	0.03
ค่าตรวจสอบสุขภาพประจำปี	91,020.00	0.06	89,265.00	0.05
ค่าภาษีป้ายโรงเรือนที่ดิน	3,332.14	0.00	0.00	0.00

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายวันปีใหม่	38,741.00	0.03	0.00	0.00
ค่าถ่ายเอกสาร	14,258.00	0.01	0.00	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงสมาชิกอบรมแปลงใหญ่	9,800.00	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการประเมินผลงานเจ้าหน้าที่	9,000.00	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	106,847.66	0.07	417,498.72	0.25
	<u>7,249,276.14</u>	<u>4.84</u>	<u>8,573,521.58</u>	<u>5.22</u>

สหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด
งบต้นทุนขาย/บริการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ธุรกิจสินเชื่อ		
ดอกเบี้ยจ่าย - เงินกู้ยืม	5,661,493.86	6,392,918.68
ต้นทุนบริการ	5,661,493.86	6,392,918.68
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย		
ประเภทการเกษตร		
สินค้าคงเหลือต้นปี	1,707,255.00	469,210.00
บวก ซื้อปุ๋ย	5,398,790.00	11,147,959.00
ซื้อเมล็ดพันธุ์	3,988,083.50	1,429,200.00
รวม	11,094,128.50	13,046,369.00
หัก สินค้าคงเหลือสิ้นปี		
- สภาพปกติ	2,998,343.00	1,707,255.00
ต้นทุนขาย	8,095,785.50	11,339,114.00
ประเภทน้ำมัน		
สินค้าคงเหลือต้นปี	1,355,997.15	1,691,102.37
บวก ซื้อน้ำมันเชื้อเพลิง	62,078,536.84	79,835,990.21
ซื้อน้ำมันหล่อลื่น	114,011.60	209,299.00
รวม	63,548,545.59	81,736,391.58
หัก สินค้าเบิกใช้ในสำนักงาน	48,592.56	0.00
หัก สินค้าคงเหลือสิ้นปี		
- สภาพปกติ	1,601,574.09	1,355,997.15
ต้นทุนขาย	61,898,378.94	80,380,394.43
สินค้าทั่วไป		
บวก สินค้าทั่วไป	6,854.40	0.00
รวม	6,854.40	0.00
หัก สินค้าคงเหลือสิ้นปี		
- สภาพปกติ	3,312.96	0.00
ต้นทุนขาย	3,541.44	0.00

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ธุรกิจรวบรวมผลิตผล		
สินค้ำคงเหลือต้นปี	0.00	0.00
บวก ซื้อข้าวเปลือก	50,358,531.50	41,948,144.35
ค่าใช้จ่ายในการซื้อ	197,060.00	88,335.00
รวม	<u>50,555,591.50</u>	<u>42,036,479.35</u>
หัก สินค้ำคงเหลือสิ้นปี		
- สภาพปกติ	0.00	0.00
ต้นทุนขาย	<u>50,555,591.50</u>	<u>42,036,479.35</u>
ธุรกิจแปรรูปผลิตผลการเกษตรและการผลิตสินค้ำ		
แปรรูปผลิตผลการเกษตร		
สินค้ำคงเหลือต้นปี	0.00	0.00
บวก ต้นทุนการผลิต	122,523.00	0.00
รวม	<u>122,523.00</u>	<u>0.00</u>
หัก สินค้ำคงเหลือสิ้นปี		
- สภาพปกติ	0.00	0.00
ต้นทุนขาย	<u>122,523.00</u>	<u>0.00</u>
รวมต้นทุนขาย/บริการ	<u><u>126,337,314.24</u></u>	<u><u>140,148,906.46</u></u>

สหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด
งบต้นทุนการผลิต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ธุรกิจแปรรูปผลิตผลการเกษตรและการผลิตสินค้า		
แปรรูปผลิตผลการเกษตร		
แปรรูปผลิตผลอื่นๆ		
ข้าวเปลือกคงเหลือต้นปี	0.00	0.00
<u>บวก</u> ซื้อข้าวเปลือกเมล็ดพันธุ์	111,948.00	0.00
รวม	111,948.00	0.00
ข้าวเปลือกใช้ในการผลิต	111,948.00	0.00
<u>บวก</u> ค่าใช้จ่ายในการผลิต		
ค่าจ้างคัดเมล็ดพันธุ์	10,575.00	0.00
ต้นทุนการผลิต	122,523.00	0.00
รวมต้นทุนการผลิต	122,523.00	0.00

สหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์บันทึกรายได้ค่าปรับสินค้า โดยคำนวณเป็นรายวันจากยอดหนี้การค้าที่ค้างเกินระยะเครดิตที่ระบุในสัญญา
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนสำหรับเงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไรจากการลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้น โดยคิดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี ตามอายุของหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้แต่ละราย ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563
- สหกรณ์ตีราคาสินค้าคงเหลือตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยคำนวณราคาทุนตามวิธีเข้าก่อนออกก่อน
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- สหกรณ์บันทึกตลาดกลางข้าวเปลือกประจำตำบลที่จัดหามาด้วยเงินอุดหนุนจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2539 สหกรณ์เลือกใช้วิธีการไม่บันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวไว้ในบัญชี แต่บันทึกไว้ในทะเบียนสหกรณ์
- สหกรณ์บันทึกตลาดกลางข้าวเปลือกประจำตำบลที่จัดหามาด้วยเงินอุดหนุนจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2539 สหกรณ์เลือกใช้วิธีการไม่บันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวไว้ในบัญชี แต่บันทึกไว้ในทะเบียนสินทรัพย์เท่านั้น ปัจจุบันมีมูลค่าทางบัญชีตามทะเบียนทรัพย์สินจำนวน 1 บาท
- ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีตัดจ่ายเป็นรายปีระยะเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่าย หักจากรายได้การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- สหกรณ์ได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลให้เป็นเงินทุนกับสหกรณ์ เพื่อตั้งเป็นกองทุนเพื่อการฟื้นฟูอาชีพของสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้เกษตรกรรายย่อยและยากจนผ่านสหกรณ์
- สหกรณ์บันทึกสินทรัพย์รับบริจาคที่จัดหามาด้วยเงินบริจาคไว้ในบัญชีที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง และคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563

- สหกรณ์ได้รับเงินอุดหนุนการสร้างปัจจัยพื้นฐานรวบรวมและจัดเก็บข้าวเปลือกคุณภาพจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ ตั้งแต่วันที่ 6 ธันวาคม 2560 จำนวน 4,267,000.00 บาท ประกอบด้วย 1) ฉางขนาด 500 ตัน เป็นเงินจำนวน 2,412,000.00 บาท โดยรัฐอุดหนุนเป็นเงิน จำนวน 1,557,596.88 บาท สหกรณ์สมทบเป็นเงิน 854,403.12 บาท 2) ลานตาก 1,600 ตารางเมตร เป็นเงิน จำนวน 963,000.00 บาท โดยรัฐอุดหนุนเป็นเงินจำนวน 674,100.00 บาท สหกรณ์สมทบเป็นเงิน จำนวน 288,900.00 บาท 3) โรงคลุมพร้อมเครื่องซังไม่ต่ำกว่า 50 ตัน เป็นเงิน จำนวน 892,000.00 บาท โดยรัฐอุดหนุน เป็นเงิน จำนวน 626,100.00 บาท สหกรณ์สมทบเป็นเงินจำนวน 265,900.00 บาท สหกรณ์บันทึกบัญชีไว้ในบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งเป็นไปตามคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พ.ศ. 2547
- สหกรณ์ไม่ปรับลดบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามโครงการแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ก่อนเข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระสมาชิกสหกรณ์ จนกว่าจะได้รับชำระหนี้จากสมาชิก
2. งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 ได้จัดทำรูปแบบงบการเงินบางรายการให้สอดคล้องตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563

3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินสด	122,017.26	272,465.80
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	14,981,871.23	22,718,714.24
สลากออมทรัพย์ทวีสิน ธ.ก.ส.	0.00	1,099,000.00
รวม	<u>15,103,888.49</u>	<u>24,090,180.04</u>

ข้อผูกพัน

- เงินฝากสลากออมทรัพย์ทวีสิน ที่สหกรณ์ฝากกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจำนวน 5,000 หน่วย ๆ ละ 100.00 บาท เป็นเงิน 500,000.00 บาท สิทธิถูกรางวัลตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2561 ถึงวันที่ 16 มีนาคม 2564 วันครบกำหนดถอนเงิน 30 มีนาคม 2564 ดอกเบี้ยครบกำหนดหน่วยละ 0.75 บาท และสหกรณ์ได้ทำการถอนเงินฝากสลากออมทรัพย์ทวีสิน 5,000 หน่วย ๆ ละ 100.00 บาท เป็นเงิน 500,000.00 บาท ในวันที่ 31 มีนาคม 2564
- เงินฝากสลากออมทรัพย์ทวีสิน ที่สหกรณ์ฝากกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจำนวน 5,990 หน่วย ๆ ละ 100.00 บาท เป็นเงิน 599,000.00 บาท สิทธิถูกรางวัลตั้งแต่วันที่ 16 มีนาคม 2560 ถึงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2563 วันครบกำหนดถอนเงิน 28 กุมภาพันธ์ 2563 ดอกเบี้ยครบกำหนดหน่วยละ 1.25 บาท และสหกรณ์ได้ทำการถอนเงินฝากสลากออมทรัพย์ทวีสิน 5,990 หน่วย ๆ ละ 100.00 บาท เป็นเงิน 599,000.00 บาท ในวันที่ 9 เมษายน 2563

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น	156,762,181.20	0.00	172,985,914.21	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง	28,080,248.46	27,608,555.63	33,046,494.54	25,852,977.95
ลูกหนี้เงินกู้ระยะยาว	1,918,251.64	10,329,874.48	1,127,200.00	6,765,425.00
รวม	186,760,681.30	37,938,430.11	207,159,608.75	32,618,402.95
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	14,429,419.02	0.00	8,269,671.56	0.00
	172,331,262.28	37,938,430.11	198,889,937.19	32,618,402.95
ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	9,513,741.67	0.00	10,493,307.04	0.00
ลูกหนี้พันธสมาคมกีฬา	554,000.00	0.00	554,000.00	0.00
รวม	10,067,741.67	0.00	11,047,307.04	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10,067,741.67	0.00	11,047,307.04	0.00
	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	172,331,262.28	37,938,430.11	198,889,937.19	32,618,402.95

- สหกรณ์มีมติที่ประชุมกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 52 ครั้งที่ 14 วันที่ 31 พฤษภาคม 2564 ให้ทยอยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ และค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ ให้เป็นไปตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563 ข้อ 11 สหกรณ์ที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไม่เป็นไปตามประกาศนี้ให้ทยอยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศนี้ทุกปีให้เสร็จภายใน 5 ปี นับตั้งแต่ปีบัญชี 31 มีนาคม 2564 สิ้นสุดปีบัญชี 31 มีนาคม 2568

- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวเป็นลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น จำนวน 11,911,714.12 บาท ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง จำนวน 2,509,520.90 บาท ลูกหนี้เงินกู้ระยะยาว จำนวน 8,184.00 บาท ลูกหนี้เงินกู้สมาคมกีฬา จำนวน 554,000.00 บาท และลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 9,513,741.67 บาท

- คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 52 ครั้งที่ 8 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2564 มีมติอนุมัติให้สหกรณ์ดำเนินการตามโครงการแก้ไขปัญหานี้สมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากโควิด19 เพื่อแก้ไขปัญหาความเดือนร้อนและลดภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ โดยเลื่อนคาบการชำระหนี้ออกไปเป็นระยะเวลา 1 ปี ถึงกำหนดชำระภายในวันที่ 31 มีนาคม 2564 คุณสมบัติของผู้เข้าร่วมโครงการ เป็นสมาชิกสหกรณ์ประเภทสามัญ ที่กู้เงินตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563 ประเภทเงินกู้ระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว ระยะเวลาโครงการเริ่มตั้งแต่วันที่ 19 มกราคม 2564 ถึง 31 มีนาคม 2564 ณ วันสิ้นปีทางบัญชี มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการประเภทเงินให้กู้ระยะสั้น จำนวน 193 ราย 193 สัญญา เป็นเงิน 17,074,313.17 บาท ประเภทเงินให้กู้ระยะปานกลาง จำนวน 42 ราย 42 สัญญา เป็นเงิน 3,591,380.01 บาท ประเภทเงินให้กู้ระยะยาว จำนวน 6 ราย 6 สัญญาเป็นเงิน 545,899.48 บาท

- คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 52 ครั้งที่ 6 เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2563 มีมติอนุมัติให้สหกรณ์ ดำเนินการตามโครงการเพื่อช่วยเหลือการชำระหนี้ปกติของสมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากโควิด19 เพื่อช่วยเหลือ ด้านหนี้สินหรือการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับสมาชิกที่เกิดปัญหาขาดรายได้หรือรายได้ลดลงจากสถานการณ์การ แพร่ระบาดของโรคโควิด19 คุณสมบัติของผู้เข้าร่วมโครงการ เป็นสมาชิกสหกรณ์ประเภทสามัญ ที่กู้เงินตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563 ประเภทเงินกู้ระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว ระยะเวลา โครงการเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2563 ถึง 31 มีนาคม 2564 ณ วันสิ้นปีทางบัญชี มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการ จำนวน 1,167 ราย จำนวน 1,209 สัญญา ส่วนลดดอกเบี้ย 10 % จำนวน 488,026.83 บาท ส่วนดอกเบี้ย 15% จำนวน 245,457.34 บาท

- คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 52 ครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2563 มีมติอนุมัติให้สหกรณ์ ดำเนินการตามโครงการเพื่อช่วยเหลือและผ่อนผันการชำระหนี้ของสมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากโควิด19 เพื่อหาแนวทางในการบริหารจัดการหนี้ค้ำได้รับการแก้ไข ส่งผลให้สหกรณ์มีความเข้มแข็งมั่นคง และยั่งยืน คุณสมบัติของผู้เข้าร่วมโครงการ เป็นสมาชิกสหกรณ์ที่มีหนี้ค้ำยกมา ณ 31 มีนาคม 2563 และสมัครเข้าร่วมโครงการระยะเวลาโครงการเริ่มตั้งแต่ 19 พฤษภาคม 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564 โดยลดดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ 30 % ค่าปรับเงินให้กู้ค้ำรับ 60 % ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยของสหกรณ์มีการเปลี่ยนแปลงลดลงจากปีก่อน ณ วันสิ้นปีทางบัญชี มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหานี้ค้ำชำระฯ จำนวน 163 ราย จำนวน 185 สัญญา ส่วนลดดอกเบี้ยค้ำจำนวน 1,385,227.57 บาท ส่วนลดค่าปรับ ค้ำจำนวน 287,597.36 บาท

- คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 52 ครั้งที่ 6 เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2563 มีมติอนุมัติให้สหกรณ์ ดำเนินการตามโครงการขายข้าวเปลือกชำระหนี้สหกรณ์ ประจำปี 2563/2564 เพื่อดูแลส่งเสริมสมาชิกใน การประกอบอาชีพให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ระยะเวลาโครงการ เริ่มตั้งแต่วันที่ 27 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564 โดยการรับชำระหนี้ จากการขายข้าวเปลือกของสมาชิกที่มีหนี้กับสหกรณ์ บวกเพิ่มจากราคาขายอีก ต้นละ 1,000.00 บาท ณ วันสิ้นปีทางบัญชี มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการขายข้าวเปลือกชำระหนี้สหกรณ์ จำนวน 27 ราย จำนวน 27 สัญญา จำนวนเงินชำระหนี้ทั้งหมด 919,467.53 บาท

5. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้การค้า	38,324.96	0.00	44,682.86	0.00
ลูกหนี้เงินกองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	325,920.00	110,310.00	596,916.00	570,230.00
ลูกหนี้เงินยืมรถจักรยานยนต์เจ้าหน้าที่	53,800.00	71,140.00	18,000.00	17,800.00
รวม	418,044.96	181,450.00	659,598.86	588,030.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	85,914.96	0.00	134,752.86	0.00
ลูกหนี้ - สุทธิ	332,130.00	181,450.00	524,846.00	588,030.00

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญข้างต้นเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้การค้า จำนวน 38,324.96 บาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้กองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่ จำนวน 47,590.00 บาท

6. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม - สมาชิก	27,457,983.50	24,527,211.73
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5,798,272.03	3,235,585.39
	21,659,711.47	21,291,626.34
ดอกเบี้ยลูกหนี้พันธบัตรสมาชิกภาพค้างรับ	325,737.77	267,567.77
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	325,737.77	267,567.77
	0.00	0.00
ดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ	3,111,053.79	2,573,720.14
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,111,053.79	2,573,720.14
	0.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมสุทธิ	21,659,711.47	21,291,626.34

7. สินค้าคงเหลือ ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
สินค้าสภาพปกติ	4,603,230.05	3,063,252.15
	<u>4,603,230.05</u>	<u>3,063,252.15</u>

- ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2564 สหกรณ์มีน้ำมันเชื้อเพลิงขาดบัญชีทั้งสิ้น จำนวน 1,168.21 ลิตร ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ได้รับลดหย่อนตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีมูลค่าเพิ่ม(ฉบับที่ 60) ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2538 เนื่องจากการระเหยของน้ำมันตามสภาพปกติได้ไม่เกินร้อยละ 0.5 ของปริมาณที่ขายผ่านมิเตอร์หัวจ่ายในแต่ละเดือนภาษี จำนวน 1,103.72 ลิตรเป็นเงิน 22,745.72 บาท สินค้าขาดบัญชีเกินเกณฑ์ จำนวน 64.49 ลิตร เป็นเงิน 1,458.67 บาท แยกเป็นน้ำมันแก๊สโซฮอล์ 95 จำนวน 34.81 ลิตร เป็นเงิน 793.67 บาท น้ำมันแก๊สโซฮอล์ 91 จำนวน 29.68 ลิตร เป็นเงิน 665.00 บาท ได้ดำเนินการหาผู้รับผิดชอบ และผู้รับผิดชอบได้ชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว

- สหกรณ์ได้บันทึกค่าเสียหายข้าวเปลือกยุบตัวตามสภาพในระหว่างปี จำนวน 415 กิโลกรัม เป็นเงิน 5,104.50 บาทโดยใช้เกณฑ์สหกรณ์ได้ทดสอบน้ำหนักข้าวขึ้นเป็นการเฉพาะ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการทดสอบและรายงานผลต่อที่ประชุมกรรมการเป็นลายลักษณ์อักษร

8. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	266,899.42	225,101.42
กระสอบป่าน	4,250.00	272,000.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	33,050.87	34,929.98
เงินจ่ายล่วงหน้าค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	640,450.23	351,600.43
เงินรอเรียกคืน	0.00	4,578.29
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	725.29	0.00
เงินทศรองจ่ายกองทุนฟื้นฟูอาชีพสมาชิก	0.00	2,290,150.90
ค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ	4,350,873.47	3,778,658.19
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3,870,496.47	3,778,658.19
	<u>480,377.00</u>	<u>0.00</u>
ค่าปรับลูกหนี้พันสมาชิกภาพค้างรับ	65,709.93	55,688.73
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	65,709.93	55,688.73
	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
ค่าปรับตามคำพิพากษาค้างรับ	636,451.55	540,413.72
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	636,451.55	540,413.72
	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
	<u>1,425,752.81</u>	<u>3,178,361.02</u>

9. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
- หุ้นบริษัทบางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	77,250.00	3,000.00	45,000.00	3,000.00
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		74,250.00		42,000.00
รวม		77,250.00		45,000.00
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
- หุ้น ธ.ก.ส.		87,400.00		87,400.00
- หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		200,000.00		200,000.00
รวม		287,400.00		287,400.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		364,650.00		332,400.00

10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ที่ดิน	3,253,294.82	3,253,294.82
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	26,087,715.77	26,087,715.77
เครื่องจักรและอุปกรณ์	893,000.00	893,000.00
ยานพาหนะ	3,740,905.61	3,740,905.61
เครื่องใช้สำนักงาน	3,278,682.37	2,955,102.37
รวม	37,253,598.57	36,930,018.57
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม	26,348,458.43	25,137,864.07
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	10,905,140.14	11,792,154.50

ค่าเสื่อมราคาสะสม แยกเป็นค่าเสื่อมราคาสะสมอาคารและสิ่งปลูกสร้าง จำนวน 19,140,549.19 บาท
 ค่าเสื่อมราคาสะสมเครื่องจักรและอุปกรณ์ จำนวน 790,408.05 บาท ค่าเสื่อมราคาสะสมยานพาหนะ
 จำนวน 3,740,897.61 บาท ค่าเสื่อมราคาสะสมเครื่องใช้สำนักงาน จำนวน 2,676,603.58 บาท

โฉนดที่ดินเลขที่ 49529 เล่มที่ 496 หน้า 29 เนื้อที่ 3 ไร่ 3 งาน 42 ตารางวา ตั้งอยู่เลขที่ 70 หมู่ 9 ตำบลไผ่
 อำเภอรันบุรี จังหวัดสุรินทร์ สหกรณ์ได้นำไปค้ำประกันเงินกู้ ธ.ก.ส. เพื่อเป็นทุนให้สมาชิกกู้ยืมจาก
 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

โฉนดที่ดินเลขที่ 49285 เล่มที่ 493 หน้า 85 เนื้อที่ 6 ไร่ - งาน - ตารางวา ตั้งอยู่ที่ ตำบลเปิด อำเภอรันบุรี
 จังหวัดสุรินทร์ สหกรณ์ได้นำไปค้ำประกันเงินกู้ ธ.ก.ส. เพื่อเป็นทุนให้สมาชิกกู้ยืมจากธนาคารเพื่อการเกษตร
 และสหกรณ์การเกษตร

11. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ค่าติดตั้งหม้อแปลงรอดัดจ่าย	88,000.00	0.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า (สาขา1)	20,000.00	20,000.00
รวม	108,000.00	20,000.00

12. เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินกู้ยืม ธ.ก.ส.	98,214,730.91	119,779,159.22
เงินกู้ยืมกรมส่งเสริมสหกรณ์	1,300,000.00	9,300,000.00
รวม	99,514,730.91	129,079,159.22

- เงินกู้ยืมจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สัญญาเลขที่ 553600044004 ลงวันที่ 31 มีนาคม 2563 วงเงินกู้จำนวน 315,000,000.00 บาท วัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.875 ต่อปี โดยมีหนังสือค้ำประกันของคณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการและที่ดินเป็นหลักประกัน ระหว่างปีสหกรณ์ได้เบิกเงินเพิ่ม จำนวน 77,276,780.00 บาท ณ วันสิ้นปี มียอดคงเหลือ 63,484,460.91 บาท

- เงินกู้ยืมจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สัญญาเลขที่ 553600054001 ลงวันที่ 31 มีนาคม 2563 วงเงินกู้จำนวน 35,000,000.00 บาท วัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.875 ต่อปี โดยมีหนังสือค้ำประกันของคณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการและที่ดินเป็นหลักประกัน ระหว่างปีสหกรณ์ได้เบิกเงินเพิ่มจำนวน 34,730,270.00 บาท ณ วันสิ้นปี มียอดคงเหลือ 34,730,270.00 บาท

- เงินกู้ยืมจากกองทุนพัฒนาสหกรณ์ สัญญาเลขที่ สร.63-00002 ลงวันที่ 3 มกราคม 2563 วัตถุประสงค์เพื่อจัดหาสินค้ามาจำหน่ายวงเงินกู้จำนวน 5,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี โดยมีหนังสือค้ำประกันของคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 51 และผู้จัดการสหกรณ์ เป็นผู้ค้ำประกัน ระหว่างปีสหกรณ์ชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยเสร็จสิ้นแล้ว

- เงินกู้ยืมจากกองทุนพัฒนาสหกรณ์ สัญญาเลขที่ สร.63-00014 ลงวันที่ 23 มีนาคม 2563 วัตถุประสงค์เพื่อเป็นทุนให้สมาชิกกู้ยืมประกอบอาชีพทำการเกษตร ตามโครงการสนับสนุนเงินทุนเพื่อการพัฒนาอาชีพสมาชิกสหกรณ์ วงเงินกู้ จำนวน 1,800,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อปี โดยมีหนังสือค้ำประกันของคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 51 และผู้จัดการสหกรณ์ เป็นผู้ค้ำประกัน ระหว่างปีสหกรณ์ชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยเสร็จสิ้นแล้ว

- เงินกู้ยืมจากกองทุนพัฒนาสหกรณ์ สัญญาเลขที่ ส.63-00044 ลงวันที่ 1 กรกฎาคม 2563 วัตถุประสงค์ เพื่อเป็นทุนให้สมาชิกกู้ยืมประกอบอาชีพตามโครงการส่งเสริมอาชีพสมาชิกสหกรณ์ที่ได้รับผลกระทบจากภัยแล้ง วงเงินกู้ 1,300,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อปี โดยมีหนังสือค้ำประกันของคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 52 และผู้จัดการสหกรณ์เป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันสิ้นปี มียอดคงเหลือ จำนวน 1,300,000.00 บาท

13. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	4,657,827.29	4,802,752.48
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	12,255,916.10	10,422,850.04
รวม	16,913,743.39	15,225,602.52
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	53,385.91	65,634.43
รวม	53,385.91	65,634.43
รวมเงินฝาก	16,967,129.30	15,291,236.95

14. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	597,403.93	670,733.51
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	10,816.00	10,008.80
เงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างจ่าย	19,786.93	46,257.37
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	2,149.10	5,000.00
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	1,645.00	3,561.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมกรมส่งเสริมสหกรณ์ค้างจ่าย	13,466.76	48,583.57
เงินรอจ่ายคืน	346,293.72	306,145.55
ภาษีมูลค่าเพิ่ม-เจ้าหน้าที่กรมสรรพากร	10,510.80	16,850.19
เงินรอตรวจสอบ	38,671.48	38,671.48
เงินขาดเขตดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้รอจ่ายคนสมาชิก	143,283.31	125,737.04
รวม	1,184,027.03	1,271,548.51

15. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี
เงินกู้ยืมกรมส่งเสริมสหกรณ์	387,500.00	1,843,227.45	0.00	0.00
รวม	387,500.00	1,843,227.45	0.00	0.00

- เงินกู้ยืมจากกองทุนพัฒนาสหกรณ์ สัญญาเลขที่ สร.62-00058 ลงวันที่ 4 กันยายน 2562 วัตถุประสงค์เพื่อเป็นทุนให้สมาชิกกู้ยืมเพื่อจัดหาแหล่งน้ำทำการเกษตร ตามโครงการจัดหาแหล่งน้ำให้สมาชิก วงเงินกู้จำนวน 2,500,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อปี โดยมีหนังสือค้ำประกันของคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 51 และผู้จัดการสหกรณ์ เป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันสิ้นปี มียอดคงเหลือ จำนวน 680,727.45 บาท

- เงินกู้ยืมจากกองทุนพัฒนาสหกรณ์ สัญญาเลขที่ ส.13/2563 ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2563 วัตถุประสงค์เพื่อเป็นทุนให้สมาชิกกู้ยืมเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการขุดสระเก็บกักน้ำหรือขุดเจาะบ่อบาดาลพร้อมจัดซื้ออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องของสมาชิกวงเงินกู้ 1,550,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี โดยมีหนังสือค้ำประกันของคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 52 และผู้จัดการสหกรณ์เป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันสิ้นปี มียอดคงเหลือ จำนวน 1,550,000.00 บาท

16. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	5,498,580.00	8,172,010.00
เงินกองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	1,938,929.51	1,874,361.51
เงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูอาชีพของสมาชิก	3,130,014.50	2,290,150.90
เงินประกันการก่อสร้าง	21,794.00	139,244.00
เงินประกันค่าเชื้อเพลิงจางเติมน้ำมัน	3,500.00	0.00
เงินอุดหนุนโครงการสร้างปัจจัยพื้นฐานรวบรวมจัดเก็บข้าวเปลือกคุณภาพ	2,452,598.50	2,595,488.34
รายได้รับบริจาคอาคารรับรู้	0.00	1.00
รวม	13,045,416.51	15,071,255.75

17. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	258,893.00	90,213.00
ทุนศึกษาอบรมทางสหกรณ์	152,314.56	95,542.56
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,526,258.73	531,996.23
ทุนเพื่อการขยายงาน	553,126.00	553,126.00
ทุนสะสมเพื่อสงเคราะห์สมาชิกและครอบครัว	225,850.00	188,750.00
ทุนสะสมเพื่อการพัฒนากิจการสหกรณ์	23,714.00	52,564.00
ทุนเพื่อจัดหาเครื่องใช้สำนักงาน	220,211.50	220,211.50
รวม	2,960,367.79	1,732,403.29

18. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นงวด	42,000.00	93,750.00
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	32,250.00	(51,750.00)
ยอดคงเหลือปลายงวด	74,250.00	42,000.00

19 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

ตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง กำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 กำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมดสหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ได้แก่ เงินสด เงินฝากสหกรณ์อื่นและเงินฝากธนาคาร โดยมีส่วนเฉลี่ยของยอดเงินฝากทุกประเภทในเดือน มีนาคม 2564 ร้อยละ 105.98

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุรินทร์
รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน
สหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

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

โดย นางสาวรัตนากรณี ทรายงาม ผู้สอบบัญชี ภาครัฐ
31 พฤษภาคม 2564