



รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด
จังหวัดสุรินทร์
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชี อย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 30 เมษายน 2563 ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชีในเรื่องที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

1.1.1 สหกรณ์ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหนังสือของกรมส่งเสริมสหกรณ์ ที่ กษ 1108/346 ลงวันที่ 15 มกราคม 2550 ซึ่งให้กำหนดดอกเบี้ยเงินกู้ยืมกองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่และกรรมการต้องไม่ต่ำกว่าดอกเบี้ยที่เรียกจากสมาชิก ทั้งนี้ สหกรณ์คิดดอกเบี้ยลูกหนี้-กองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่ในอัตราร้อยละ 6 ต่อปี แต่คิดดอกเบี้ยเงินให้กู้กับสมาชิกตามประกาศที่ 12/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาการให้เงินกู้สมาชิกสหกรณ์ ปี 2560/2561 สมาชิกชั้นที่ 1 ดอกเบี้ย 9.50 บาท/ต่อปี สมาชิกชั้นที่ 2 ดอกเบี้ย 10.00 บาทต่อปี สมาชิกชั้นที่ 3 ดอกเบี้ย 10.50 บาทต่อปี ดังนั้น เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปอย่างถูกต้อง สหกรณ์จะต้องปฏิบัติตามหนังสือของกรมส่งเสริมสหกรณ์ดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

1.1.2 สหกรณ์กำหนดระเบียบว่าด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงิน พ.ศ.2548 ไว้ถือใช้ ให้เก็บรักษาเงินสดได้ไม่เกินวันละ 200,000.00 บาท และเพิ่มเติมตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ชุดที่ 50 ครั้งที่ 13 ณ วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2562 ให้เก็บรักษาเงินสดตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2562 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2562 สาขา 1 ไม่เกินวันละ 2,000,000.00 บาท ,ชุดที่ 51 ครั้งที่ 1 ณ วันที่ 21 สิงหาคม 2562 ให้เก็บรักษาเงินสดตั้งแต่วันที่ 21 สิงหาคม 2562 ถึงวันที่ 4 กันยายน 2562 ไม่เกินวันละ 1,000,000.00 บาท ,ชุดที่ 51 ครั้งที่ 4 ณ วันที่ 16 ตุลาคม 2562 ให้เก็บรักษาเงินสดตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สำนักงานใหญ่ ไม่เกินวันละ 7,000,000.00 บาท สาขา 1 ไม่เกินวันละ 3,000,000.00 บาท และชุดที่ 51 ครั้งที่ 12 ณ วันที่ 13 มีนาคม 2563 ให้เก็บรักษาเงินสดตั้งแต่วันที่ 11-31 มีนาคม 2563 สาขา 1 ไม่เกินวันละ 3,000,000.00 บาท สหกรณ์เก็บรักษาเงินสดไม่เป็นไปตามระเบียบ แต่เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ กำหนด จำนวน 49 ครั้ง

1.1.3 สหกรณ์มีคณะกรรมการดำเนินการทั้งสิ้น 15 คน มีประสบการณ์ในการบริหารงานเนื่องจากเคยปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวมาก่อน โดยสลับเปลี่ยนหมุนเวียนตำแหน่งกันตามวาระของคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ อย่างไรก็ตามคณะกรรมการควรเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำความรู้มาปรับใช้ในการบริหารงานของสหกรณ์



1.1.4 ฝ่ายจัดการ สหกรณ์มีเจ้าหน้าที่ 29 คน การจัดจ้างมีสัญญาจ้างและหลักประกันการทำงานครบถ้วน และมีการกำหนดโครงสร้าง การบริหารงาน มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างเหมาะสมมีการกำหนดระเบียบว่าด้วยเจ้าหน้าที่และลูกจ้างของสหกรณ์ และมีการกำหนดระเบียบว่าด้วยอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่แต่ละฝ่ายประกอบด้วย การเงิน การบัญชี สินเชื่อ การตลาด และธุรการ เจ้าหน้าที่มีความรู้ความสามารถเพียงพอในการปฏิบัติงานได้ตามกำหนด เว้นแต่การแบ่งแยกหน้าที่ สหกรณ์มีคำสั่งมอบหมายการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร แต่คำสั่งมอบหมายการปฏิบัติหน้าที่ยังไม่ได้จัดทำคำสั่งให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงานให้เป็นปัจจุบัน

1.1.5 ผู้ตรวจสอบกิจการได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ ซึ่งข้อบังคับสหกรณ์กำหนดให้ ผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบด้านการเงินการบัญชี การปฏิบัติการและการบริหารงานของสหกรณ์ ระหว่างปี ผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าปฏิบัติงานตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ และได้สรุปรายงานพร้อมข้อสังเกตและคำแนะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณาปรับปรุงแก้ไขเป็นประจำทุกเดือน ผู้ตรวจสอบกิจการเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ อย่างไรก็ตามผู้ตรวจสอบกิจการควรเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำความรู้มาปรับใช้ในการบริหารงานของสหกรณ์และได้ผ่านการอบรมหลักสูตร ผู้ตรวจสอบกิจการจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

1.1.6 สหกรณ์ได้กำหนดแผนงานและงบประมาณรายจ่ายประจำปี โดยขออนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ผลการดำเนินงานเป็นไปตามแผนงานที่กำหนดไว้ โดยสามารถดำเนินงานตามแผนงานดังนี้ รวบรวมผลิตภัณฑ์เพื่อจำหน่าย ร้อยละ 85.61 การรับฝากเงินจากสมาชิก ร้อยละ 57.35 การให้เงินกู้ ร้อยละ 41.02 เท่า และจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ร้อยละ 40.77 แต่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงกว่าประมาณการรายจ่ายประจำปี จำนวน 8 รายการ เป็นเงิน 309,475.01 บาท สหกรณ์ควรใช้จ่ายเงินให้เป็นไปตามประมาณการรายจ่ายประจำปี และควรประมาณการรายจ่ายให้ครอบคลุมการดำเนินงานของสหกรณ์

1.1.7 สหกรณ์นำเงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูอาชีพให้แก่สมาชิกมาจ่ายเงินเฉลี่ยคืนปุ๋ยเฉลี่ยคืนข้าวเปลือก และเฉลี่ยคืนข้าวพันธุ์ เป็นเงิน 1,056,608.82 บาท ตามมติที่ประชุม ครั้งที่ 1 วันที่ 15 สิงหาคม 2562 ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวไม่เป็นไปตามระเบียบว่าด้วย เงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูอาชีพให้สมาชิก ข้อ 6. เงินกองทุนตามระเบียบนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อการฟื้นฟูอาชีพให้แก่สมาชิก โดยให้สมาชิกยืมปลอดดอกเบี้ยเป็นทุนในการจัดหาปัจจัยการผลิตและชำระคืนภายใน 3 ปี ชำระคืนปีละ 1,000.00 บาท

1.1.8 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

1.2.ด้านการ...



1.2 ด้านการดำเนินงานธุรกิจ

1.2.1 จากการสุ่มตัวอย่างที่เลือกมาตรวจสอบ พบว่า สหกรณ์จ่ายเงินกู้เกินวงเงินที่กำหนดไว้ในระเบียบ คือ เกินกว่าร้อยละหกสิบแห่งราคาประเมินของผลผลิตเฉพาะส่วนเพื่อขาย สำหรับเงินกู้ระยะสั้น จำนวน 2 สัญญา จำนวนเงินตามสัญญา 258,000.00 บาท จำนวนที่เกินกว่าร้อยละหกสิบแห่งราคาประเมินของผลผลิต เฉพาะส่วนเพื่อขาย รวมเป็นเงิน 63,000.00 บาท

1.2.2 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 ส่วนที่เกินจากระเบียบ เป็นเงิน 839,428.00 บาท รวมเกินวงเงินขั้นสูงของแต่ละประเภททั้งสิ้น 9 ราย จำนวนเงินคงเหลือตามสัญญา 6,262,428.00 บาท ส่วนที่เกินจากระเบียบ เป็นเงินทั้งสิ้น 1,262,428.00 บาท ดังนั้น สหกรณ์ควรปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบโดยเคร่งครัด เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อไป

2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

2.1 ความเพียงพอของเงินทุน สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้นจำนวน 296,389,190.19 บาท ลดลงจากปีก่อน 66,541,972.78 บาท หรือลดลงร้อยละ 18.33 ทุนดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากทุนภายในของสหกรณ์ ร้อยละ 50.92 แยกเป็นทุนของสหกรณ์ ร้อยละ 45.78 เงินรับฝากจากสมาชิก ร้อยละ 5.14 และมาจากแหล่งเงินทุนภายนอก ร้อยละ 49.08 แยกเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น ร้อยละ 43.55 หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ร้อยละ 5.08 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ร้อยละ 0.43 และเงินรับฝากสหกรณ์อื่น ร้อยละ 0.02 หากพิจารณาถึงความเข้มแข็งและเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงจากอัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน 1.18 เท่า ลดลงจากปีก่อน และต่ำกว่าอัตราส่วนสำคัญเฉลี่ยของสหกรณ์ขนาดเดียวกันที่มีอัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน 1.69 และ 2.06 เท่า ตามลำดับ มีทุนสำรองต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น 0.09 เท่า เพิ่มขึ้นจากปีก่อนและสูงกว่าอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์ขนาดเดียวกันที่มีทุนสำรองต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น 0.05 เท่า และ 0.06 เท่า ตามลำดับ ถือว่าสหกรณ์ดำรงทุนสำรองไว้ดีพอสมควร นอกจากนี้สหกรณ์ยังมีผลตอบแทนต่อส่วนของทุนร้อยละ 6.72 ลดลงจากปีก่อนแต่สูงกว่าอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์ขนาดเดียวกันที่มีผลตอบแทนต่อส่วนของทุนร้อยละ 9.83 และร้อยละ 5.64 ตามลำดับ

2.2 คุณภาพของสินทรัพย์ สหกรณ์ได้นำทุนดำเนินงานของสหกรณ์ที่มีอยู่ไปลงทุนในเงินให้กู้ยืมเป็นส่วนใหญ่ถึงร้อยละ 78.11 เงินสดและเงินฝากธนาคารร้อยละ 8.13 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ ร้อยละ 7.18 ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ร้อยละ 3.98 สินค้าคงเหลือ ร้อยละ 1.03 และอื่น ๆ ร้อยละ 1.57 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดร้อยละ 44.30 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ลดลงจากปีก่อนและต่ำกว่าอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์ขนาดเดียวกันที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนด ร้อยละ 54.09 และร้อยละ 62.01 ตามลำดับ สินทรัพย์ที่มีอยู่ได้นำไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ 0.50 รอบ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนแต่สูงกว่าอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์ขนาดเดียวกันที่นำไปใช้ได้ 0.32 รอบ และ 0.44 รอบ ตามลำดับ และในขณะเดียวกันสินทรัพย์ที่มีอยู่ได้นำไปสร้างผลตอบแทนให้กับสหกรณ์ได้ในอัตราร้อยละ 2.76 ลดลงจากปีก่อนแต่สูงกว่าอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์ขนาดเดียวกัน ที่สร้างผลตอบแทนให้กับสหกรณ์ได้ในอัตรา ร้อยละ 3.08 และร้อยละ 1.82 ตามลำดับ แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ลดลง อย่างไรก็ตามสหกรณ์ยังควรหาแนวทางในการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้มากขึ้นเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกแก่สมาชิก

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

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

2.3 ชีตความสามารถ...



2.3 **ขีดความสามารถในการบริหาร** สหกรณ์มีขนาดใหญ่พิเศษ ณ วันสิ้นปี มีสมาชิก 2,527 คน สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 4 ด้าน มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น จำนวน 225,177,436.24 บาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 135,958,572.32 บาท หรือลดลงร้อยละ 37.65 โดยเป็นการจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ร้อยละ 42.55 เงินให้กู้ ร้อยละ 29.14 รวบรวมผลผลิตผลร้อยละ 18.63 และรับฝากเงินจากสมาชิก ร้อยละ 9.68 และ การดำเนินธุรกิจแต่ละด้าน มีดังนี้

- **ธุรกิจสินเชื่อ** ในรอบปีสหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้กับสมาชิก จำนวน 685 สัญญา 556 ราย เป็นเงิน 65,627,845.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.02 ของแผนงานที่กำหนดไว้ ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ จำนวน 1,515 ราย เป็นเงิน 240,332,011.70 บาท มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 615 ราย 832 สัญญา เป็นเงิน 96,999,543.37 บาท มีดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ เป็นเงิน 24,794,779.50 บาท ค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ เป็นเงิน 3,834,346.92 บาท สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินให้กู้ยืม เป็นเงิน 8,823,671.56 บาท ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ เป็นเงิน 3,503,153.16 บาท และค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ เป็นเงิน 3,834,346.92 บาท พบข้อสังเกตจากการตรวจสอบดังที่ได้กล่าวไว้แล้วในข้อ 1.2.1 และ 1.2.2

ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ 13,280,323.63 บาท ลดลงจากปีก่อน 6,046,457.01 บาท หรือลดลงร้อยละ 31.29 อย่างไรก็ตามผลกำไรดังกล่าว ได้รวมดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ค้างรับ และค่าปรับรับเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 12,451,132.90 บาท ไว้ด้วยแล้ว ซึ่งหากไม่รวมรายได้ค้างรับดังกล่าว สหกรณ์จะมีกำไรเฉพาะธุรกิจ จำนวน 829,190.73 บาท

สหกรณ์มีลูกหนี้ตามคำพิพากษาคงเหลือ ณ วันสิ้นปี 10,493,307.04 บาท ดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ 2,573,720.14 บาท ค่าปรับตามคำพิพากษาค้างรับ 540,413.72 บาท ซึ่งตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยค้าง และค่าปรับค้าง สหกรณ์ควรติดตามลูกหนี้ดังกล่าวให้ชำระหนี้ เป็นไปตามกำหนด เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในสหกรณ์ต่อไป

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 9 เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563 มีมติอนุมัติให้สหกรณ์ดำเนินการตามโครงการแก้ไขปัญหาหนี้สมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ เพื่อแก้ไขปัญหาความเดือดร้อน และลดภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ออกไป โดยเลื่อนคาบการชำระหนี้ออกไปเป็นระยะเวลา 1 ปี ถึงกำหนดชำระภายในวันที่ 31 มีนาคม 2563 คุณสมบัติของผู้เข้าร่วมโครงการ เป็นสมาชิก สหกรณ์ประเภทสามัญ ที่กู้เงินตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562 ประเภทเงินกู้ระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว ระยะเวลาโครงการเริ่มตั้งแต่วันที่ 6 มกราคม 2563 ถึง 31 มีนาคม 2563 ณ วันสิ้นปีทางบัญชี มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการ ประเภทเงินให้กู้ระยะสั้น จำนวน 555 ราย 561 สัญญา เป็นเงิน 62,291,206.75 บาท ประเภทเงินให้กู้ระยะปานกลาง จำนวน 88 ราย 88 สัญญา เป็นเงิน 8,386,739.39 บาท ประเภทเงินให้กู้ระยะยาว จำนวน 3 ราย 3 สัญญา เป็นเงิน 237,700 บาท

คณะกรรมการ...

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

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



คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 6 เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2562 และมติเพิ่มเติม ชุดที่ 51 ครั้งที่ 9 เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563 มีมติอนุมัติให้สหกรณ์ดำเนินการตามโครงการแก้ไขปัญหานี้ค้ำชำระสมาชิกสหกรณ์ เพื่อหาแนวทางในการบริหารจัดการหนี้ค้ำได้รับการแก้ไข ส่งผลให้สหกรณ์มีความเข้มแข็งมั่นคงและยั่งยืน คุณสมบัติของผู้เข้าร่วมโครงการ เป็นสมาชิกสหกรณ์ที่มีหนี้ค้ำ ตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป และสมัครเข้าร่วมโครงการ ระยะเวลาโครงการเริ่มตั้งแต่ 26 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2563 โดยชำระต้นเงินค้ำไม่น้อยกว่า 10 % ลดดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ 25 % ค่าปรับเงินให้กู้ค้ำรับ 50 % และชำระต้นเงินค้ำไม่น้อยกว่า 50 % ลดดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ 50 % ค่าปรับเงินให้กู้ค้ำรับ 100 % และชำระต้นเงินค้ำทั้งหมด ลดดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ 75 % ค่าปรับเงินให้กู้ค้ำรับ 100 % ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยของสหกรณ์ มีการเปลี่ยนแปลงลดลงจากปีก่อน ณ วันสิ้นปีทางบัญชีมีสมาชิกเข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหานี้ค้ำชำระฯ จำนวน 110 ราย จำนวน 145 สัญญา มีค่าใช้จ่ายส่วนลดดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ จำนวน 3,350,694.33 บาท และค่าใช้จ่ายส่วนลดค่าปรับเงินให้กู้ค้ำรับ จำนวน 398,374.35 บาท

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 6 เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2562 มีมติอนุมัติให้สหกรณ์ดำเนินการตามโครงการขายข้าวเปลือกชำระหนี้สหกรณ์ ประจำปี 2562/2563 เพื่อดูแลส่งเสริมสมาชิกในการประกอบอาชีพให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ระยะเวลาโครงการ เริ่มตั้งแต่วันที่ 21 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2563 โดยการรับชำระหนี้ จากการขายข้าวเปลือกของสมาชิกที่มีหนี้กับสหกรณ์ บวกเพิ่มจากราคาขายอีกตันละ 1,500.00 บาท ณ วันสิ้นปีทางบัญชี มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการขายข้าวเปลือกชำระหนี้สหกรณ์ จำนวน 46 ราย จำนวน 46 สัญญา จำนวนเงินชำระหนี้ทั้งหมด 2,456,490.00 บาท

- ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ระหว่างปีสหกรณ์จัดหาสินค้ามาจำหน่าย จำนวน 95,807,272.32 บาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 9,785,275.95 บาท หรือลดลงร้อยละ 9.27 คิดเป็นร้อยละ 40.77 ของเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยจำหน่ายสินค้าให้กับสมาชิกจำนวน 46,623,272.83 บาท มีสมาชิกได้รับบริการ 1,754 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.41 ของจำนวนสมาชิกวันสิ้นปี ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ 248,722.07 บาท ปีก่อนมีผลขาดทุนเฉพาะธุรกิจ 297,262.37 บาท

ระหว่างปี สหกรณ์มีน้ำมันเชื้อเพลิงขาดบัญชี จำนวน 8,820.48 ลิตร เป็นเงินจำนวน 226,749.84 บาท ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ได้รับลดหย่อนตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีมูลค่าเพิ่ม(ฉบับที่ 60) ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2538 เนื่องจากการระเหยของน้ำมันตามสภาพปกติได้ไม่เกินร้อยละ 0.5 ของปริมาณที่ขายผ่านมิเตอร์หัวจ่ายในแต่ละเดือนภาษี จำนวน 6,840.19 ลิตร เป็นเงิน 170,524.68 บาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน สินค้าขาดบัญชีเกินเกณฑ์ จำนวน 1,980.29 ลิตร เป็นเงิน 56,225.16 บาท แยกเป็นน้ำมันดีเซล จำนวน 1,013.90 ลิตร เป็นเงิน 28,107.25 บาท น้ำมันแก๊สโซฮอล์ 95 จำนวน 716.43 ลิตร เป็นเงิน 20,911.75 บาท น้ำมันแก๊สโซฮอล์ 91 จำนวน 233.06 ลิตร เป็นเงิน 6,761.86 บาท และน้ำมันแก๊สโซฮอล์ E20 จำนวน 16.90 ลิตร เป็นเงิน 444.30 บาท ได้ดำเนินการหาผู้รับผิดชอบ และผู้รับผิดชอบได้ชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว

- ธุรกิจ...

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์



- ธุรกิจรวบรวมผลผลิตผล ระหว่างปีสหกรณ์รวบรวมข้าวเปลือกมะลิเพื่อจำหน่าย จำนวน 3,502,070 กิโลกรัม เป็นเงิน 41,948,144.35 บาท โดยรวบรวมข้าวเปลือกจากสมาชิก จำนวน 2,101,242 กิโลกรัม เป็นเงินจำนวน 25,168,886.61 บาท สหกรณ์รวบรวมข้าวเปลือกเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 41,462,172.35 บาท หรือเพิ่มขึ้น 85.32 เท่า คิดเป็นร้อยละ 85.61 ของเป้าหมายที่กำหนดไว้ สหกรณ์ได้ทำสัญญาจ้างบริการทำข้าว กับบริษัทข้าว ซี.พี.จำกัด ระหว่างปีรวบรวมข้าวเปลือกได้ 2,740,995 กิโลกรัม เป็นเงิน 34,216,818.50 บาท มีรายได้ค่าบริการทำข้าว เป็นเงิน 512,335.48 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ 145,027.84 บาท ปีก่อนขาดทุนเฉพาะธุรกิจ 816,379.86 บาท

สหกรณ์ได้บันทึกค่าเสียหายข้าวเปลือกยุบตัวตามสภาพในระหว่างปี จำนวน 1,335 กิโลกรัม เป็นเงิน 19,865.00 บาท โดยใช้เกณฑ์สหกรณ์ได้ทดสอบขึ้นเป็นการเฉพาะ มีการแต่งตั้ง คณะกรรมการทดสอบและรายงานผลต่อที่ประชุมกรรมการเป็นลายลักษณ์อักษร ตามมติที่ประชุม คณะกรรมการ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 14 วันที่ 15 เมษายน 2563

สหกรณ์ได้รับเงินอุดหนุนการสร้างปัจจัยพื้นฐานรวบรวมและจัดเก็บข้าวเปลือกคุณภาพ จากกรมส่งเสริมสหกรณ์ ตั้งแต่วันที่ 6 ธันวาคม 2560 จำนวน 4,267,000.00 บาท ประกอบด้วย 1) ฉางขนาด 500 ตัน เป็นเงิน จำนวน 2,412,000.00 บาท โดยรัฐอุดหนุนเป็นเงิน จำนวน 1,557,596.88 บาท สหกรณ์ สมทบเป็นเงิน 854,403.12 บาท 2) ลานตาก 1,600 ตารางเมตร เป็นเงิน จำนวน 963,000.00 บาท โดยรัฐ อุดหนุนเป็นเงิน จำนวน 674,100.00 บาท สหกรณ์สมทบเป็นเงิน จำนวน 288,900.00 บาท 3) โรงคลุม พร้อมเครื่องขังไม่ต่ำกว่า 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 ทั้งนี้ ยกเว้นที่ดิน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยสินทรัพย์ที่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรได้รับ บริจาคหรืออุดหนุน พ.ศ. 2547 และคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พ.ศ. 2547

- การรับฝากเงิน สหกรณ์รับฝากเงินระหว่างปีจำนวน 21,794,174.57 บาท ลดลง จากปีก่อน 102,524,728.72 บาท หรือลดลง 0.82 เท่า ณ วันสิ้นปีมีเงินรับฝากจากสมาชิกคงเหลือ 4,867 บัญชี เป็นเงินจำนวน 15,225,602.52 บาท เงินฝากสหกรณ์อื่นคงเหลือ 2 บัญชี เป็นเงิน 65,634.43 บาท รวม ทั้งสิ้น 4,869 บัญชี เป็นเงิน 15,291,236.95 บาท

2.4 การทำกำไร สหกรณ์มีรายได้รวมทั้งสิ้น 169,797,891.24 บาท มีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 160,705,001.01 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ 9,092,890.23 บาท คิดเป็นร้อยละ 5.53 ของยอดขาย/ บริการ ลดลงจากปีก่อน จำนวน 3,724,357.73 บาท หรือลดลงร้อยละ 29.06 อย่างไรก็ตามผลกำไรดังกล่าว ได้รวมดอกเบี้ยและค่าปรับรับเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 12,451,132.90 บาท ไว้ด้วยแล้ว ซึ่งหากไม่รวมรายได้ ค้างรับดังกล่าวสหกรณ์จะมีผลขาดทุนสุทธิ จำนวน 3,358,242.67 บาท มีกำไรเฉลี่ยต่อสมาชิก 3,598.30 บาท ต่อคน ต่ำกว่าปีก่อนแต่สูงกว่าอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์ขนาดเดียวกันที่มีกำไรเฉลี่ยต่อสมาชิก 4,869.78 บาท ต่อคน และ 790.39 บาทต่อคน ตามลำดับ เงินออมเฉลี่ยต่อสมาชิก 45,370.74 บาท สูงกว่าปีก่อนและสูงกว่า อัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์ขนาดเดียวกันที่มี 45,077.85 บาทต่อคน 24,423.85 บาทต่อคน ตามลำดับ กับหนี้สินเฉลี่ยต่อสมาชิกจำนวน 106,452.64 บาทต่อคน ต่ำกว่าปีก่อนแต่สูงกว่าอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์ ขนาดเดียวกันที่มีหนี้สินเฉลี่ย ต่อสมาชิก 114,351.82 บาทต่อคน และ 29,651.05 บาทต่อคน ตามลำดับ

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

2.5 สภาพคล่อง...



2.5 สภาพคล่อง สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 1.71 เท่า สูงกว่าอัตราปีก่อนและสูงกว่าอัตราส่วนสำคัญเฉลี่ยของสหกรณ์ขนาดเดียวกัน ซึ่งเท่ากับ 1.48 เท่า และ 0.99 เท่าตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีสภาพคล่องสูงกว่าปีก่อนแต่สูงกว่าอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์ขนาดเดียวกัน และเมื่อพิจารณาสินทรัพย์หมุนเวียน ทั้งสิ้น จำนวน 248,748,051.84 บาท ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินให้กู้ระยะสั้น ร้อยละ 79.96 รองลงมาเป็นเงินสดและเงินฝากธนาคาร ร้อยละ 9.68 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ ร้อยละ 8.56 สินค้าคงเหลือ ร้อยละ 1.23 และสินทรัพย์อื่น ร้อยละ 0.57 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดร้อยละ 44.30 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ดังนั้น สภาพคล่องของสหกรณ์จึงขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้เป็นสำคัญ

2.6 ด้านผลกระทบของธุรกิจ จากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเมืองและสังคมอาจส่งผลกระทบต่อให้สหกรณ์เกิดความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ กล่าวคือ เงินทุนส่วนหนึ่งของสหกรณ์มาจากการกู้ยืม หากอัตราดอกเบี้ยมีการปรับตัวสูงขึ้นก็จะมีผลกระทบต่อการจัดหาเงินทุนของสหกรณ์ในอนาคต ดังนั้นสหกรณ์ต้องเตรียมการรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ตลอดจนหาแนวทางในการบริหารจัดการธุรกิจให้ดำเนินต่อไปได้อย่างมีประสิทธิภาพภายใต้สภาพแวดล้อมดังกล่าว

สรุปผลในการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ โดยใช้เครื่องมือระบบเฝ้าระวังเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์ (Cooperative Financial Surveillance and Warning System: Set Standard: CFSAWS:ss) ในการช่วยประมวลผลในภาพรวม สหกรณ์อยู่ในเกณฑ์ระดับวิเคราะห์และเฝ้าระวังพิเศษ กล่าวคือ สหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ดี อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดอยู่ในเกณฑ์ต้องปรับปรุง และอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ต้องปรับปรุง ดังนั้น สหกรณ์ควรติดตามแรงกดดันหนี้สินให้สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญาและควรจัดสรรทุนสำรองเพิ่มขึ้น เพื่อเป็นเกราะป้องกันและรองรับผลกระทบที่อาจเกิดจากภาวะเศรษฐกิจและการเงินที่จะส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ นอกจากนี้สหกรณ์ควรควบคุมค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ให้เป็นไปตามวงเงินงบประมาณที่กำหนด เพื่อรักษาวินัยทางการเงินและเป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี

3. ติดตามข้อสังเกตจากผู้สอบบัญชีปีก่อน

3.1 สหกรณ์จ่ายเงินกู้เกินวงเงินที่กำหนดไว้ในระเบียบ คือ (1) เกินกว่าร้อยละหกสิบแห่งราคาประเมินของผลิตผลเฉพาะส่วนเพื่อขาย ของเงินกู้ระยะสั้น จำนวน 19 สัญญา เป็นเงิน 2,936,283.00 บาท จากการติดตามพบว่า สหกรณ์ได้ดำเนินการแก้ไขแล้ว 8 ราย เป็นเงิน 1,292,283.00 บาท คงเหลือ 11 ราย เป็นเงิน 1,644,000.00 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 จากการติดตามพบว่า สหกรณ์ได้ดำเนินการแก้ไขแล้ว 15 ราย เป็นเงิน 2,152,668.00 บาท คงเหลือ 13 ราย เป็นเงิน 1,966,301.06 บาท

3.2 สหกรณ์...

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

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



3.2 สหกรณ์มีการรับฝากเงินจากบุคคลภายนอก จำนวน 3 บัญชี เป็นเงิน 20,918,229.47 บาท ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2562 มาตรา 46 (5) ข้อบังคับสหกรณ์ที่รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์หรือประเภทประจำจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น หรือ สมาคมฉาบปะนกิจสงเคราะห์ซึ่งมีสมาชิกของสมาคมนั้นไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นสมาชิกของสหกรณ์ผู้รับฝากเงิน หรือนิติบุคคลซึ่งมีบุคลากรหรือลูกจ้างไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของนิติบุคคลนั้นเป็นสมาชิกของสหกรณ์ ผู้รับฝากเงิน จากการติดตามพบว่า สหกรณ์ได้ดำเนินการแก้ไขเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

3.3 สหกรณ์ทำสัญญาจัดจ้างบริษัทเอกชน ในการก่อสร้างโรงคลุมเครื่องซัง สัญญาที่ 5/2560 ลงวันที่ 23 พฤศจิกายน 2560 มูลค่าตามสัญญาจัดจ้าง 415,000.00 บาท โดยใช้วิธีตกลงราคา ซึ่งไม่เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง พ.ศ.2560 ข้อ 8 ที่กำหนดให้การจัดซื้อจัดจ้างวงเงินตั้งแต่ 100,000.00 บาท ให้ใช้วิธีสอบราคา จากการติดตามพบว่า สหกรณ์ได้ดำเนินการแก้ไขเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

3.4 จากการติดตามการแก้ไขข้อสังเกต จากรายงานผลการตรวจสอบบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 ปรากฏว่า สหกรณ์แก้ไขข้อสังเกตยังไม่แล้วเสร็จ ดังนี้

3.4.1) สหกรณ์มีลูกหนี้อื่น(อดีตเจ้าหน้าที่) 1 ราย ยกมาจากปีก่อนจำนวน 182,778.77 บาท และได้ตั้งค่าเผื่อเต็มจำนวนเนื่องจากไม่สามารถติดต่อได้ จากการติดตามสหกรณ์ดำเนินการเรียกร้องชำระจากผู้ค้าประกันในระหว่างปีได้บางส่วน คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 134,752.86 บาท ประกอบด้วยลูกหนี้การค้าจำนวน 44,682.86 บาท และลูกหนี้กองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่จำนวน 90,070.00 บาท

3.4.2) เงินให้กู้กองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่ที่สหกรณ์ยกมาจากปีก่อนจำนวน 1,906,507.00 บาท และมีวงเงินของเงินกองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่ตามระเบียบกำหนดยกมาจากปีก่อนจำนวน 1,782,011.51 บาท ทำให้เกินวงเงินกองทุนฯ ตามระเบียบกำหนด 124,495.49 บาท จากการติดตามสหกรณ์รับชำระหนี้ระหว่างปีจำนวน 703,561.00 บาท ณ วันสิ้นปีมีเงินให้กู้กองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่คงเหลือ 1,202,946.00 บาท เงินกองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่คงเหลือ 1,874,361.51 บาท ซึ่งอยู่ในวงเงินกองทุนฯ ตามระเบียบที่กำหนด

3.4.3) สหกรณ์มีสมาชิกค้าประกันผู้กู้เกิน 2 คน ซึ่งไม่เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยเงินให้กู้และดอกเบี้ย พ.ศ.2560 ข้อ 8 หลักประกันเงินกู้ ซึ่งระเบียบกำหนดไว้ว่า สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้าประกันหนึ่งเงินกู้สำหรับผู้กู้มากกว่าสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้ ยกมาจากปีก่อน จำนวน 33 คน มูลค่าค้าประกันรวมเป็นเงิน 5,417,002.02 บาท จากการติดตามพบว่า สหกรณ์มีการแก้ไขผู้ค้าประกันให้เป็นไปตามระเบียบแล้วบางส่วน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีสมาชิกค้าประกันผู้กู้เกินกว่า 2 คน ตามระเบียบกำหนด จำนวน 21 คน มูลค่าค้าประกันรวม เป็นเงิน 3,502,002.02 บาท

3.4.4) สหกรณ์...

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

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

2.



3.4.4) สหกรณ์กำหนดระเบียบยังไม่ครอบคลุมการดำเนินงาน โดยยังไม่ได้กำหนดระเบียบ ดังนี้ 1) ระเบียบว่าด้วยการรับฝากจากสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ ฯ 2) ระเบียบว่าด้วยการจัดหาน้ำมันเชื้อเพลิงมาจำหน่าย 3) ระเบียบว่าด้วยทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล 3) ระเบียบว่าด้วยทุนสะสมเพื่อขยายงาน และ 4) ระเบียบ ว่าด้วยทุนเพื่อจัดหาเครื่องใช้สำนักงาน จากการติดตามสหกรณ์ได้เสนอร่างระเบียบดังกล่าวแล้ว อยู่ระหว่างนายทะเบียนสหกรณ์ดำเนินการตรวจสอบและลงนามเห็นชอบ

(นางอนงค์พร กุลัตนาม)

ผู้สอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุรินทร์

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

โทร. 044 060556

วันที่ 30 เมษายน 2563

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

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



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ผลการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ความเสี่ยง

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 3. สหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ 240,332,011.70 บาท บาท สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 8,823,671.56 บาท ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีที่ดินเป็นหลักประกัน ซึ่งประเมินที่ดินโดยกรรมการสหกรณ์ ดังนั้น การประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจไม่เพียงพอและไม่เหมาะสมที่จะรองรับความเสี่ยงจากการที่สหกรณ์จะได้รับชำระหนี้คืน ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

วิธีการตรวจสอบ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบอย่างสมเหตุสมผล โดยการตรวจสอบความถูกต้องของการจำแนกอายุหนี้ของลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ การรับชำระหนี้หลังวันสิ้นปี การใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน และการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560

ข้อมูล...

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

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



ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มึ่เรื่องดังกล่าว 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 การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

ทำความเข้าใจ... 

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

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



• สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการ เปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไปข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการ สอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ใน อนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

• ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการ ตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญใน ระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆที่มี นัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบัน และกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้า ได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าว ต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงาน ของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบ มากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(นางอนงค์พร กุลิตนาม)

ผู้สอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุรินทร์

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

วันที่ 30 เมษายน 2563

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

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

สหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

		ปี 2563	ปี 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	24,090,180.04	68,255,889.29
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสหกรณ์สุรินทร์ จำกัด		0.00	328,867.07
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	3	198,889,937.19	220,839,388.16
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	4	524,846.00	744,094.19
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	5	21,291,626.34	21,003,625.35
สินค้าคงเหลือ	6	3,063,252.15	2,160,312.37
สินค้าขาดบัญชี		0.00	29,239.40
หัก ค่าเผื่อสินค้าขาดบัญชี		0.00	(29,239.40)
		0.00	0.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	888,210.12	647,521.55
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		248,748,051.84	313,979,697.98
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	8	332,400.00	384,150.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	3	32,618,402.95	30,959,417.00
ลูกหนี้ระยะยาว - สุทธิ	4	588,030.00	1,202,947.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	11,792,154.50	12,843,494.71
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	2,310,150.90	3,561,456.28
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		47,641,138.35	48,951,464.99
รวมสินทรัพย์		296,389,190.19	362,931,162.97
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	11	129,079,159.22	173,774,113.53
เงินรับฝาก	12	15,291,236.95	38,058,088.84
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	1,271,548.51	713,652.07
รวมหนี้สินหมุนเวียน		145,641,944.68	212,545,854.44

		ปี 2563	ปี 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	14	15,071,255.75	15,413,046.17
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		15,071,255.75	15,413,046.17
รวมหนี้สิน		160,713,200.43	227,958,900.61
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		99,426,250.00	101,531,960.00
ทุนสำรอง		25,382,446.24	18,775,323.11
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	15	1,732,403.29	1,753,981.29
กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	16	42,000.00	93,750.00
กำไรสุทธิประจำปี		9,092,890.23	12,817,247.96
รวมทุนของสหกรณ์		135,675,989.76	134,972,262.36
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		296,389,190.19	362,931,162.97

หมายเหตุประกอบเงินการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

อุมล อรรถนุตร

(นายอุมล อรรถนุตร)
ประธานกรรมการ

สรียากร ศรีทะโร

(นางสรียากร ศรีทะโร)

เลขานุการ

วันที่ ๒๙ เมษายน 2563

สหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	<u>ปี 2563</u>		<u>ปี 2562</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
ขาย/บริการ	164,385,178.47	100.00	134,234,858.09	100.00
<u>หัก</u> ต้นทุนขาย/บริการ (งบต้นทุนขาย/บริการ)	140,148,906.46	85.26	108,544,818.30	80.86
กำไรขั้นต้น	24,236,272.01	14.74	25,690,039.79	19.14
<u>บวก</u> รายได้เฉพาะธุรกิจ	3,929,551.27	2.39	3,750,169.74	2.79
	28,165,823.28	17.13	29,440,209.53	21.93
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	14,491,749.74	8.81	11,227,071.12	8.36
กำไรเฉพาะธุรกิจ(รายละเอียด 1-3)	13,674,073.54	8.32	18,213,138.41	13.57
<u>บวก</u> รายได้อื่น(รายละเอียด 4)	1,483,161.50	0.90	2,014,390.16	1.50
รวม	15,157,235.04	9.22	20,227,528.57	15.07
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (รายละเอียด 5)	6,064,344.81	3.69	7,410,280.61	5.52
กำไรสุทธิ	<u>9,092,890.23</u>	<u>5.53</u>	<u>12,817,247.96</u>	<u>9.55</u>

รายละเอียดกำไร(ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ - รับจริง	15,621,476.06	60.35	15,764,476.66	56.01
- ค้างรับ	10,262,669.44	39.65	12,383,670.41	43.99
รวม	25,884,145.50	100.00	28,148,147.07	100.00
หัก ต้นทุนบริการ	6,392,918.68	24.70	6,737,278.23	23.94
กำไรขั้นต้น	19,491,226.82	75.30	21,410,868.84	76.06
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ				
- รายได้ค่าปรับลูกหนี้เงินกู้ - รับจริง	875,961.42	3.38	436,753.90	1.55
- ค้างรับ	2,188,463.46	8.45	2,114,450.39	7.51
- รายได้อื่น - สินเชื่อ	0.00	0.00	0.61	0.00
รวมรายได้เฉพาะธุรกิจ	3,064,424.88	11.83	2,551,204.90	9.06
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ				
- เงินเดือน	801,480.00	3.10	830,125.00	2.95
- ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-กรรมการ	120,300.00	0.46	93,400.00	0.33
- ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-เจ้าหน้าที่	35,866.00	0.14	32,359.00	0.11
- ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้	3,600.00	0.01	14,826.00	0.05
- หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้	1,132,815.28	4.38	1,154,481.34	4.10
- หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	1,458,003.67	5.63	707,203.18	2.51
- หนี้สงสัยจะสูญค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ	896,323.04	3.46	1,493,334.05	5.31
- ค่าเบี้ยประกันภัยรถจักรยานยนต์	1,077.13	0.00	1,076.15	0.00
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	621,151.57	2.40	28,694.00	0.10
- ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	21,446.00	0.08	21,310.00	0.08
- ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	9,540.00	0.04	20,152.70	0.07
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถจักรยานยนต์	2,234.00	0.01	6,181.63	0.02
- ค่าโทรศัพท์	13,678.32	0.05	14,318.18	0.05
- ค่าตอบแทนจากการติดตามหนี้ค้าง	0.00	0.00	34,188.00	0.12
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - โครงการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างฯ	3,350,694.33	12.94	0.00	0.00
- ค่าใช้จ่ายค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ - โครงการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างฯ	398,374.35	1.54	0.00	0.00
- ค่าใช้จ่ายอื่น	408,744.38	1.58	183,643.87	0.65
รวมค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	9,275,328.07	35.82	4,635,293.10	16.47
กำไรเฉพาะธุรกิจ	13,280,323.63	51.31	19,326,780.64	68.66

รายละเอียดกำไร(ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ขายสินค้าประเภทการเกษตร				
ขายปุย	10,242,280.00	10.69	14,060,020.00	13.32
ขายเมล็ดพันธุ์ข้าว	1,715,130.00	1.79	2,249,660.00	2.13
รวม	11,957,410.00	12.48	16,309,680.00	15.45
หัก ต้นทุนขาย	11,339,114.00	11.84	15,542,665.00	14.72
กำไรขั้นต้น	618,296.00	0.64	767,015.00	0.73
ขายสินค้าประเภทน้ำมัน				
ขายน้ำมันดีเซล	44,157,138.66	46.09	51,190,294.00	48.48
ขายน้ำมันแก๊สโซฮอล์ 95	7,397,444.48	7.72	8,133,123.72	7.70
ขายน้ำมันแก๊สโซฮอล์ E 20	3,460,123.69	3.61	3,692,449.67	3.50
ขายน้ำมันแก๊สโซฮอล์ 91	23,061,804.93	24.07	26,086,088.49	24.70
ขายน้ำมันดีเซล B 20	3,859,278.47	4.03	0.00	0.00
ขายน้ำมันดีเซล S B 10	1,711,251.50	1.79	0.00	0.00
ขายน้ำมันหล่อลื่น	202,820.59	0.21	180,912.39	0.17
รวม	83,849,862.32	87.52	89,282,868.27	84.38
หัก ต้นทุนขาย	80,380,394.43	83.90	85,773,233.07	81.23
กำไรขั้นต้น	3,469,467.89	3.62	3,509,635.20	3.15
ขายสินค้าทั้งสิ้น				
หัก ต้นทุนขาย	95,807,272.32	100.00	105,592,548.27	100.00
หัก ต้นทุนขาย	91,719,508.43	95.73	101,315,898.07	95.95
กำไรขั้นต้น	4,087,763.89	4.27	4,276,650.20	4.05
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ				
- รายได้ค่าปรับลูกหนี้การค้า	6,454.09	0.01	7,145.11	0.01
- รายได้ค่าบริการออกการรับรู้	50,411.76	0.05	174,245.58	0.16
- รายได้ค่าเช่า	42,000.00	0.04	42,000.00	0.04
- รายได้เบ็ดเตล็ด	138.42	0.00	2,241.00	0.00
รวมรายได้เฉพาะธุรกิจ	99,004.27	0.10	225,631.69	0.21

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ				
- เงินเดือน	638,140.00	0.67	659,568.00	0.63
- ค่าจ้าง	1,013,130.00	1.06	1,000,480.00	0.95
- ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-กรรมการ	86,100.00	0.09	87,245.00	0.08
- ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-เจ้าหน้าที่	223,321.00	0.23	214,387.00	0.20
- ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้เพื่อจัดหาสินค้าฯ(กสส.)	96,575.35	0.10	122,534.25	0.12
- ค่าลดหย่อนน้ำมันเชื้อเพลิงสุญระเหย	170,524.68	0.18	306,202.75	0.29
- ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	411,767.75	0.43	752,111.15	0.71
- ค่าเบี้ยประกันภัยน้ำมัน	20,304.34	0.02	20,879.76	0.02
- ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	48,182.38	0.05	66,690.00	0.06
- ค่าโทรศัพท์	21,266.49	0.02	10,569.98	0.01
- ค่าใช้จ่ายในการขาย	615,333.25	0.64	565,932.70	0.54
- ค่าซ่อมแซมอุปกรณ์-ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	0.00	0.00	85,012.00	0.08
- หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้การค้า	(5,101.72)	(0.01)	(5,299.08)	(0.01)
- ค่าต่อเติมอาคารขายสินค้าตัดจ่าย(สาขา1)	24,797.56	0.03	24,797.55	0.02
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับน้ำมัน	275,194.00	0.29	654,277.86	0.62
- ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	0.00	0.00	15,408.00	0.01
- ค่าเสียหายจากสินค้าขาดบัญชี	0.00	0.00	29,239.40	0.03
- ค่าใช้จ่ายปรับปรุงร่องน้ำหน้าปั้มน้ำมัน	0.00	0.00	1,100.00	0.00
- ค่าใช้จ่ายอื่น	298,511.01	0.31	188,407.94	0.18
รวมค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	3,938,046.09	4.11	4,799,544.26	4.54
กำไร(ขาดทุน)เฉพาะธุรกิจ	248,722.07	0.26	(297,262.37)	(0.28)

รายละเอียดกำไร(ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจรวบรวม

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ขายข้าวเปลือก	42,693,760.65	100.00	494,162.75	100.00
หัก ต้นทุนขาย	42,036,479.35	98.46	491,642.00	99.49
กำไรขั้นต้น	657,281.30	1.54	2,520.75	0.51
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ				
- รายได้ค่าเช่าอาคารรวบรวมยางพารา	6,000.00	0.01	21,000.00	4.25
- รายได้จากจากการให้เช่าอุปกรณ์เครื่องจักรและลานตาก	0.00	0.00	15,013.00	3.04
- รายได้ค่าบริการทำข้าว	512,335.48	1.20	731,403.73	148.01
- รายได้ตลาดกลาง	5,685.15	0.01	30,000.00	6.07
- รายได้เงินอุดหนุนสร้างปัจจัยพื้นฐานรวบรวม	142,889.84	0.34	110,457.69	22.35
- รายได้อื่น	99,211.65	0.23	65,458.73	13.25
รวมรายได้เฉพาะธุรกิจ	766,122.12	1.79	973,333.15	196.97
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ				
- เงินเดือน	296,666.00	0.69	590,530.00	119.50
- ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะกรรมการ	75,100.00	0.18	118,600.00	24.00
- ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่	35,856.00	0.08	54,398.00	11.01
- ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้เพื่อรวบรวมผลิตผล (กสส.)	13,150.68	0.03	120,410.81	24.37
- ค่าเสียหายจากผลิตผลยุบตัวตามสภาพ	19,865.00	0.05	4,377.58	0.89
- ค่าเสื่อมราคาฉางและอุปกรณ์	458,905.09	1.07	394,353.49	79.80
- ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	53,316.65	0.13	31,550.00	6.38
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	35,539.99	0.08	62,205.00	12.59
- ค่าโทรศัพท์	4,887.79	0.01	6,986.16	1.41
- ค่าเบี้ยประกันภัยฉาง	16,322.85	0.04	16,594.66	3.36
- ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์บรรทุก	20,831.18	0.05	22,515.67	4.56
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์บรรทุก	11,348.00	0.03	3,560.00	0.72
- ค่าเบี้ยประกันภัยสต็อกข้าวเปลือก	0.00	0.00	20,116.39	4.07
- ค่าใช้จ่ายบริการทำข้าว	90,742.00	0.21	120,395.00	24.36
- ค่าซ่อมแซมเพิ่มเติมห้องตรวจข้าว+ห้องชั่ง	0.00	0.00	87,558.00	17.72
- ค่าใช้จ่ายอื่น	145,844.35	0.34	138,083.00	27.94
รวมค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	1,278,375.58	2.99	1,792,233.76	362.68
กำไร(ขาดทุน)เฉพาะธุรกิจ	145,027.84	0.34	(816,379.86)	(165.20)

รายละเอียดค่าใช้จ่ายในดำเนินงาน

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
เงินเดือนและจ้าง	3,902,520.00	2.37	3,671,844.00	2.74
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	593,407.05	0.36	815,970.05	0.61
ค่าเบี้ยประชุม	113,000.00	0.08	106,000.00	0.08
ค่ารับรอง	21,264.00	0.01	21,668.00	0.02
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-กรรมการ	138,200.00	0.08	89,040.00	0.07
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-เจ้าหน้าที่	167,783.00	0.10	122,945.00	0.09
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	11,010.00	0.01	16,156.00	0.01
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,235,750.00	0.75	1,141,450.00	0.85
เงินสมทบประกันสังคม	217,828.00	0.13	231,720.00	0.17
ค่าเบี้ยประกันภัยอาคารสำนักงาน	6,698.20	0.00	6,749.98	0.01
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	365,809.37	0.22	408,928.85	0.30
ค่าซ่อมแซมอุปกรณ์บำรุงรักษาอาคารและอุปกรณ์	69,500.00	0.04	9,641.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	270,778.00	0.17	198,498.00	0.15
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	69,257.50	0.04	119,150.00	0.09
ค่าของใช้สำนักงาน	128,298.50	0.08	124,305.00	0.09
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น	50,242.00	0.03	45,230.00	0.03
ค่าน้ำ - ค่าไฟฟ้า	437,788.26	0.27	409,196.70	0.30
ค่าโทรศัพท์	70,463.03	0.04	65,732.81	0.05
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(2,874,850.27)	(1.74)	(2,595,498.22)	(1.93)
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้กองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	(42,480.00)	(0.02)	(42,480.00)	(0.03)
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ	282,288.32	0.17	380,528.78	0.28
หนี้สงสัยจะสูญค่าปรับตามคำพิพากษาค้างรับ	83,385.18	0.05	88,333.28	0.07
ค่าติดตั้งหม้อแปลงตัดจ่าย	0.00	0.00	60,000.00	0.04
ค่าติดตั้งเครื่องกำเนิดไฟฟ้า	129,899.00	0.08	129,900.00	0.10
ค่าเครื่องรูดบัตรเดบิตธนาคารกรุงไทยตัดจ่าย	40,000.00	0.02	40,000.00	0.03
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์โตโยต้า4ประตู	26,400.00	0.02	48,552.92	0.04
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์โตโยต้า4ประตู	43,341.95	0.03	41,572.76	0.03
ค่าตรวจสอบสุขภาพประจำปี	89,265.00	0.05	0.00	0.00

รายละเอียดรายได้อื่น

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	86,661.89	0.05	69,327.37	0.05
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่น	16,366.70	0.01	30,921.86	0.02
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	2,000.00	0.00	2,250.00	0.00
ค่าธรรมเนียมโอนหุ้น	725.00	0.00	855.00	0.00
ผลตอบแทนการลงทุน	11,740.00	0.01	14,590.00	0.01
รางวัลสลากออมทรัพย์ทวีสิน ธ.ก.ส.	17,520.00	0.01	16,010.00	0.01
ดอกเบี้ยรับตามคำพิพากษา	1,004,531.35	0.61	1,331,239.12	0.99
รายได้ค่าปรับตามคำพิพากษา	233,257.91	0.14	310,758.73	0.23
หนี้สูญรับคืน	32,000.00	0.02	911.44	0.00
รายได้จากการดำเนินคดี	3.66	0.00	158,959.25	0.12
รายได้เบ็ดเตล็ด	78,354.99	0.05	78,567.39	0.06
	<u>1,483,161.50</u>	<u>0.90</u>	<u>2,014,390.16</u>	<u>1.50</u>

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
หนี้สูญ-ดอกเบี่ยตามคำพิพากษาค้างรับ	0.00	0.00	250,534.30	0.19
หนี้สูญ-ค่าปรับตามคำพิพากษาค้างรับ	0.00	0.00	63,983.72	0.05
หนี้สูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	0.00	934,643.12	0.70
ค่าใช้จ่ายในการประเมินอสังหาริมทรัพย์	0.00	0.00	61,946.00	0.05
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	417,498.72	0.25	344,038.56	0.26
	<u>6,064,344.81</u>	<u>3.69</u>	<u>7,410,280.61</u>	<u>5.52</u>

สหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด
งบต้นทุนขาย/บริการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ธุรกิจสินเชื่อ		
ดอกเบี้ยจ่าย - เงินกู้ยืม (ธกส.)	6,392,918.68	6,737,278.23
ต้นทุนบริการ	6,392,918.68	6,737,278.23
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย		
ประเภทการเกษตร		
สินค้าคงเหลือต้นปี	469,210.00	1,246,150.00
บวก ซื้อปุ๋ย	11,147,959.00	13,528,555.00
ซื้อเมล็ดพันธุ์	1,429,200.00	1,237,170.00
รวม	13,046,369.00	16,011,875.00
หัก สินค้าเสื่อมสภาพเสียหายตัดบัญชี	0.00	0.00
หัก สินค้าคงเหลือสิ้นปี		
- สภาพปกติ	1,707,255.00	469,210.00
ต้นทุนขาย	11,339,114.00	15,542,665.00
ประเภทน้ำมัน		
สินค้าคงเหลือต้นปี	1,691,102.37	2,310,942.18
บวก ซื้อน้ำมันเชื้อเพลิง	79,835,990.21	84,969,012.26
ซื้อน้ำมันหล่อลื่น	209,299.00	184,381.00
รวม	81,736,391.58	87,464,335.44
หัก สินค้าคงเหลือสิ้นปี		
- สภาพปกติ	1,355,997.15	1,691,102.37
ต้นทุนขาย	80,380,394.43	85,773,233.07
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต		
สินค้าคงเหลือต้นปี	0.00	0.00
บวก ซื้อข้าวเปลือก	41,948,144.35	485,972.00
ค่าใช้จ่ายในการซื้อ	88,335.00	5,670.00
รวม	42,036,479.35	491,642.00
หัก สินค้าคงเหลือสิ้นปี		
- สภาพปกติ	0.00	0.00
ต้นทุนขาย	42,036,479.35	491,642.00
รวมต้นทุนขาย/บริการ	140,148,906.46	108,544,818.30

สหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดวันที่ 31 มีนาคม 2563

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์บันทึกรายได้ค่าปรับสินค้า โดยคำนวณเป็นรายวันจากยอดหนี้การค้าที่ค้างเกินระยะเครดิตที่ระบุในสัญญา
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไรจากการลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้นโดยพิจารณาจากหนี้แต่ละรายที่ค้างอยู่ ณ วันสิ้นปีโดยวิธีคิดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี และคิดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี ตามอายุของหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้แต่ละราย
- สหกรณ์ตีราคาสินค้าคงเหลือตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยคำนวณราคาทุนตามวิธีเข้าก่อนออกก่อน
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- สหกรณ์บันทึกตลาดกลางข้าวเปลือกประจำตำบลที่จัดหามาด้วยเงินอุดหนุนจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2539 สหกรณ์เลือกใช้วิธีการไม่บันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวไว้ในบัญชี แต่บันทึกไว้ในทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ.2560 ไม่ได้เปรียบเทียบกับปีก่อนแต่อย่างใด
- สหกรณ์บันทึกตลาดกลางข้าวเปลือกประจำตำบลที่จัดหามาด้วยเงินอุดหนุนจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2539 สหกรณ์เลือกใช้วิธีการไม่บันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวไว้ในบัญชี แต่บันทึกไว้ในทะเบียนสินทรัพย์เท่านั้น ปัจจุบันมีมูลค่าทางบัญชีตามทะเบียนทรัพย์สินจำนวน 1 บาท
- ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีตัดจ่ายเป็นรายปีระยะเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่าย หักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- สหกรณ์ได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลให้เป็นเงินทุนกับสหกรณ์ เพื่อตั้งเป็นกองทุนเพื่อการฟื้นฟูอาชีพของสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการลดภาระหนี้เกษตรกรรายย่อยและยากจนผ่านสหกรณ์
- สหกรณ์บันทึกสินทรัพย์รับบริจาคที่จัดหามาด้วยเงินรับบริจาคไว้ในบัญชีที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง และคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ยกเว้นที่ดิน

สหกรณ์ได้รับเงินอุดหนุนการสร้างปัจจัยพื้นฐานรวบรวมและจัดเก็บข้าวเปลือกคุณภาพจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ ตั้งแต่วันที่ 6 ธันวาคม 2560 จำนวน 4,267,000.00 บาท ประกอบด้วย 1) ฉางขนาด 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 ทั้งนี้ ยกเว้นที่ดิน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยสินทรัพย์ที่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรได้รับบริจาค หรืออุดหนุน พ.ศ. 2547 และคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พ.ศ. 2547

- สหกรณ์ไม่ปรับลดบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามโครงการแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ก่อนเข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระสมาชิกสหกรณ์ จนกว่าจะได้รับชำระหนี้จากสมาชิก

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินสด	272,465.80	21,362.00
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	22,718,714.24	67,135,527.29
สลากออมทรัพย์ทวีสิน ธ.ก.ส.	1,099,000.00	1,099,000.00
รวม	24,090,180.04	68,255,889.29

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
- 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

3. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น	172,985,914.21	0.00	186,206,023.68	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง	33,046,494.54	25,852,977.95	40,962,645.76	28,020,492.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะยาว	1,127,200.00	6,765,425.00	807,575.00	2,938,925.00
ลูกหนี้เงินกู้สมาชิกพันสภาพ	554,000.00	0.00	554,000.00	0.00
รวม	207,713,608.75	32,618,402.95	228,530,244.44	30,959,417.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	8,823,671.56	0.00	7,690,856.28	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	<u>198,889,937.19</u>	<u>32,618,402.95</u>	<u>220,839,388.16</u>	<u>30,959,417.00</u>

- วันที่ 31 มีนาคม 2563 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวเป็นลูกหนี้ระยะสั้น จำนวน 6,686,104.47 บาท ลูกหนี้ระยะปานกลาง จำนวน 1,583,567.09 บาท และลูกหนี้เงินกู้สมาชิกพันสภาพ จำนวน 554,000.00 บาท

- คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 9 เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563 มีมติอนุมัติให้สหกรณ์ดำเนินการตามโครงการแก้ไขปัญหานี้สมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ เพื่อแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนและลดภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ออกไป โดยเลื่อนคาบการชำระหนี้ออกไปเป็นระยะเวลา 1 ปี ถึงกำหนดชำระภายในวันที่ 31 มีนาคม 2563 คุณสมบัติของผู้เข้าร่วมโครงการ เป็นสมาชิกสหกรณ์ประเภทสามัญ ที่กู้เงินตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562 ประเภทเงินกู้ระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว ระยะเวลาโครงการเริ่มตั้งแต่วันที่ 6 มกราคม 2563 ถึง 31 มีนาคม 2563 ณ วันสิ้นปีทางบัญชี มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการประเภทเงินให้กู้ระยะสั้น จำนวน 555 ราย 561 สัญญา เป็นเงิน 62,291,206.75 บาท ประเภทเงินให้กู้ระยะปานกลาง จำนวน 88 ราย 88 สัญญา เป็นเงิน 8,386,739.39 บาท ประเภทเงินให้กู้ระยะยาว จำนวน 3 ราย 3 สัญญา เป็นเงิน 237,700 บาท

- คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 6 เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2562 และมติเพิ่มเติมชุดที่ 51 ครั้งที่ 9 เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563 มีมติอนุมัติให้สหกรณ์ดำเนินการตามโครงการแก้ไขปัญหานี้ค้ำชำระสมาชิกสหกรณ์ เพื่อหาแนวทางในการบริหารจัดการหนี้ค้ำได้รับการแก้ไข ส่งผลให้สหกรณ์มีความเข้มแข็งมั่นคงและยั่งยืน คุณสมบัติของผู้เข้าร่วมโครงการ เป็นสมาชิกสหกรณ์ที่มีหนี้ค้ำ ตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป และสมัครเข้าร่วมโครงการระยะเวลาโครงการเริ่มตั้งแต่ 26 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2563 โดยชำระต้นเงินค้ำไม่น้อยกว่า 10 % ลดดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ 25 % ค่าปรับเงินให้กู้ค้ำรับ 50 % , ชำระต้นเงินค้ำไม่น้อยกว่า 50 % ลดดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ 50 % ค่าปรับเงินให้กู้ค้ำรับ 100 % และชำระต้นเงินค้ำทั้งหมด ลดดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ 75 % ค่าปรับเงินให้กู้ค้ำรับ 100 % ส่งผลให้รายได้ออกเบี่ยของสหกรณ์มีการเปลี่ยนแปลงลดลงจากปีก่อน ณ วันสิ้นปีทางบัญชี มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหานี้ค้ำชำระฯ จำนวน 110 รายจำนวน 145 สัญญา มีค่าใช้จ่ายส่วนลดดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ จำนวน 3,350,694.33 บาท และค่าใช้จ่ายส่วนลดค่าปรับเงินให้กู้ค้ำรับ จำนวน 398,374.35 บาท

- คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 6 เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2562 มีมติอนุมัติให้สหกรณ์ ดำเนินการตามโครงการขายข้าวเปลือกชำระหนี้สหกรณ์ ประจำปี 2562/2563 เพื่อดูแลส่งเสริมสมาชิกในการประกอบ อาชีพให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ระยะเวลาโครงการ เริ่มตั้งแต่วันที่ 21 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2563 โดยการ รับชำระหนี้ จากการขายข้าวเปลือกของสมาชิกที่มีหนี้กับสหกรณ์ บวกเพิ่มจากราคาขายอีกตันละ 1,500.00 บาท ณ วันสิ้นปีทางบัญชี มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการขายข้าวเปลือกชำระหนี้ สหกรณ์ จำนวน 46 ราย จำนวน 46 สัญญา จำนวนเงินชำระหนี้ทั้งหมด 2,456,490.00 บาท

4. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้การค้า	44,682.86	0.00	202,868.77	0.00
ลูกหนี้เงินกองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	596,916.00	570,230.00	685,560.00	1,167,147.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	10,493,307.04	0.00	13,368,157.31	0.00
ลูกหนี้เงินยืมรถจักรยานยนต์เจ้าหน้าที่	18,000.00	17,800.00	18,000.00	35,800.00
ลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	0.00	0.00	20,000.00	0.00
รวม	11,152,905.90	588,030.00	14,294,586.08	1,202,947.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10,628,059.90	0.00	13,550,491.89	0.00
ลูกหนี้ - สุทธิ	524,846.00	588,030.00	744,094.19	1,202,947.00

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญข้างต้นเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้การค้า จำนวน 44,682.86 บาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 10,493,307.04 บาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้กองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่ จำนวน 90,070.00 บาท

๖. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	24,794,779.50	23,048,774.84
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,503,153.16	2,045,149.49
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมสุทธิ	21,291,626.34	21,003,625.35

6. สินค้าคงเหลือ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
สินค้าสภาพปกติ	3,063,252.15	2,160,312.37
	3,063,252.15	2,160,312.37

- ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2563 สหกรณ์มีน้ำมันเชื้อเพลิงขาดบัญชีทั้งสิ้น จำนวน 8,820.48 ลิตร ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ได้รับลดหย่อนตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีมูลค่าเพิ่ม(ฉบับที่ 60) ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2538 เนื่องจากการระเหยของน้ำมันตามสภาพปกติได้ไม่เกินร้อยละ 0.5 ของปริมาณที่ขายผ่านมิเตอร์หัวจ่ายในแต่ละเดือนภาษี จำนวน 6,840.19 ลิตรเป็นเงิน 170,524.68 บาท สินค้าขาดบัญชีเกินเกณฑ์ จำนวน 1,980.29 ลิตร เป็นเงิน 56,225.16 บาท แยกเป็นน้ำมันดีเซล จำนวน 1,013.90 ลิตร เป็นเงิน 28,107.25 บาท น้ำมันแก๊สโซฮอล์ 95 จำนวน 716.43 ลิตร เป็นเงิน 20,911.75 บาท น้ำมันแก๊สโซฮอล์ 91 จำนวน 233.06 ลิตร เป็นเงิน 6,761.86 บาท และน้ำมันแก๊สโซฮอล์ E20 จำนวน 16.90 ลิตร เป็นเงิน 444.30 บาท ได้ดำเนินการหาผู้รับผิดชอบ และผู้รับผิดชอบได้ชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว

- สหกรณ์ได้บันทึกค่าเสียหายข้าวเปลือกยุบตัวตามสภาพในระหว่างปี จำนวน 1,335 กิโลกรัม เป็นเงิน 19,865.00 บาท โดยใช้เกณฑ์สหกรณ์ได้ทดสอบน้ำหนักข้าวขึ้นเป็นการเฉพาะ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการทดสอบและรายงานผลต่อที่ประชุมกรรมการเป็นลายลักษณ์อักษร

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	225,101.42	196,904.92
กระสอบป่าน	272,000.00	272,000.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	34,929.98	34,326.87
เงินจ่ายล่วงหน้าค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	351,600.43	134,232.42
เงินรอเรียกคืน	4,578.29	775.29
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - ลูกหนี้กรมสรรพากร	0.00	9,282.05
ค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ	3,834,346.92	2,938,023.88
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3,834,346.92	2,938,023.88
	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
ดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ	2,573,720.14	2,291,431.82
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	2,573,720.14	2,291,431.82
	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
ค่าปรับตามคำพิพากษาค้างรับ	540,413.72	457,028.54
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	540,413.72	457,028.54
	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
	<u><u>888,210.12</u></u>	<u><u>647,521.55</u></u>

๘. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
- หุ้นบริษัทบางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	45,000.00	3,000.00	96,750.00	3,000.00
<u>บวก</u> ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		42,000.00		93,750.00
รวม		45,000.00		96,750.00
<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		332,400.00		384,150.00

9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	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	2,955,102.37	2,760,420.37
รวม	36,930,018.57	36,735,336.57
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม	25,137,864.07	23,891,841.86
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	11,792,154.50	12,843,494.71

ค่าเสื่อมราคาสะสม แยกเป็นค่าเสื่อมราคาสะสมอาคารและสิ่งปลูกสร้าง จำนวน 18,203,576.25 บาท ค่าเสื่อมราคาสะสมเครื่องจักรและอุปกรณ์ จำนวน 740,363.36 บาท ค่าเสื่อมราคาสะสมยานพาหนะ จำนวน 3,740,897.61 บาท ค่าเสื่อมราคาสะสมเครื่องใช้สำนักงาน จำนวน 2,453,026.85 บาท

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

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

10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ค่าติดตั้งเครื่องกำเนิดไฟฟ้า	0.00	129,899.00
ค่าเครื่องรูดบัตรเดบิตธนาคารกรุงไทยรอดัดจ่าย	0.00	40,000.00
ค่าต่อเติมอาคารรอดัดจ่าย (สาขา1)	0.00	24,797.56
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า (สาขา1)	20,000.00	20,000.00
เงินทรองจ่ายกองทุนฟื้นฟูอาชีพสมาชิก	2,290,150.90	3,346,759.72
รวม	<u>2,310,150.90</u>	<u>3,561,456.28</u>

11. เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินกู้ยืม ธ.ก.ส.	119,779,159.22	165,774,113.53
เงินกู้ยืมกรมส่งเสริมสหกรณ์	9,300,000.00	8,000,000.00
รวม	<u>129,079,159.22</u>	<u>173,774,113.53</u>

- เงินกู้ยืมจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สัญญาเลขที่ 553600044004 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2560 วงเงินกู้จำนวน 315,000,000.00 บาท วัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.875 ต่อปี โดยมีหนังสือค้ำประกันของคณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการและที่ดิน เป็นหลักประกัน ระหว่างปีสหกรณ์ได้เบิกเงินเพิ่มจำนวน 330,554,605.00 บาท ณ วันสิ้นปี มียอดคงเหลือ 103,522,067.07 บาท

- เงินกู้ยืมจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สัญญาเลขที่ 553600054001 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2562 วงเงินกู้จำนวน 35,000,000.00 บาท วัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นทุนสำหรับให้สมาชิกกู้ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.875 ต่อปี โดยมีหนังสือค้ำประกันของคณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการและที่ดิน เป็นหลักประกัน ณ วันสิ้นปี มียอดคงเหลือ 16,257,092.15 บาท

- เงินกู้ยืมจากกองทุนพัฒนาสหกรณ์ สัญญาเลขที่ 53/2561 ลงวันที่ 11 กันยายน 2561 วัตถุประสงค์เพื่อจัดหาสินค้ามาจำหน่ายวงเงินกู้จำนวน 5,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี โดยมีหนังสือค้ำประกันของคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 70 และผู้จัดการสหกรณ์ เป็นผู้ค้ำประกัน ระหว่างปีสหกรณ์ชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยเสร็จสิ้นแล้ว

- เงินกู้ยืมจากกองทุนพัฒนาสหกรณ์ สัญญาเลขที่ สร.63-00002 ลงวันที่ 3 มกราคม 2563 วัตถุประสงค์เพื่อจัดหาสินค้ามาจำหน่าย วงเงินกู้จำนวน 5,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี โดยมีหนังสือค้ำประกันของคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 51 และผู้จัดการสหกรณ์ เป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันสิ้นปี มียอดคงเหลือจำนวน 5,000,000.00 บาท

- เงินกู้ยืมจากกองทุนพัฒนาสหกรณ์ สัญญาเลขที่ 54/2561 ลงวันที่ 11 กันยายน 2561 วัตถุประสงค์เพื่อเป็นทุนให้สมาชิกกู้ยืมประกอบอาชีพ ตามโครงการส่งเสริมอาชีพสมาชิกและยกระดับสินค้าสหกรณ์ วงเงินกู้จำนวน 3,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อปี โดยมีหนังสือค้ำประกันของคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 70 และผู้จัดการสหกรณ์ รวม 16 คน เป็นผู้ค้ำประกัน ระหว่างปี สหกรณ์ชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยเสร็จสิ้นแล้ว

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

- เงินกู้ยืมจากกองทุนพัฒนาสหกรณ์ สัญญาเลขที่ สร.63-00002 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 2,500,000.00 บาท

- เงินกู้จากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เลขที่บัญชีเงินกู้ 800319715517 ลงวันที่ 10 มกราคม 2563 วงเงินกู้ จำนวน 40,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี สหกรณ์จ่าย ร้อยละ 1 ต่อปี รัฐบาลชดเชยให้ร้อยละ 3 ต่อปี โดยมีหนังสือค้ำประกันของคณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการและที่ดิน เป็นหลักประกัน ระหว่างปีสหกรณ์ได้เบิกเงินเพิ่ม จำนวน 12,000,000.00 บาท ระหว่างปีสหกรณ์ชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยเสร็จสิ้นแล้ว

12. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	4,802,752.48	5,288,219.42
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	10,422,850.04	11,824,731.42
รวม	15,225,602.52	17,112,950.84
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	65,634.43	26,908.53
รวม	65,634.43	26,908.53
เงินรับฝาก - อื่น ๆ		
เงินรับฝากออมทรัพย์	0.00	15,164,663.46
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	0.00	5,753,566.01
รวม	0.00	20,918,229.47
รวมเงินฝาก	15,291,236.95	38,058,088.84

13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	670,733.51	130,384.56
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	10,008.80	12,554.80
เงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างจ่าย	46,257.37	0.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	5,000.00	4,000.00
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	3,561.00	17,866.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมกรมส่งเสริมสหกรณ์ค้างจ่าย	48,583.57	95,671.23
เงินรอจ่ายคืน	306,145.55	283,953.80
ภาษีมูลค่าเพิ่ม-เจ้าหนี้กรมสรรพากร	16,850.19	0.00
เงินรอตรวจสอบ	38,671.48	38,671.48
เงินชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้รอจ่ายคนสมาชิก	125,737.04	130,550.20
รวม	<u>1,271,548.51</u>	<u>713,652.07</u>

14. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	8,172,010.00	7,261,760.00
เงินกองทุนสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	1,874,361.51	1,782,011.51
เงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูอาชีพของสมาชิก	2,290,150.90	3,346,759.72
เงินประกันการก่อสร้าง	139,244.00	233,724.00
เงินอุดหนุนโครงการสร้างปัจจัยพื้นฐานรวบรวมจัดเก็บข้าวเปลือกคุณภาพ	2,595,488.34	2,738,378.18
รายได้รับบริจาคการรับรู้	1.00	50,412.76
รวม	<u>15,071,255.75</u>	<u>15,413,046.17</u>

15. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	90,213.00	82,061.00
ทุนศึกษาอบรมทางสหกรณ์	95,542.56	162,636.56
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	531,996.23	431,996.23
ทุนเพื่อการขยายงาน	553,126.00	453,126.00
ทุนสะสมเพื่อสงเคราะห์สมาชิกและครอบครัว	188,750.00	223,950.00
ทุนสะสมเพื่อการพัฒนากิจการสหกรณ์	52,564.00	180,000.00
ทุนเพื่อจัดหาเครื่องใช้สำนักงาน	220,211.50	220,211.50
รวม	<u>1,732,403.29</u>	<u>1,753,981.29</u>

16. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมาต้นงวด	93,750.00	108,750.00
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(51,750.00)	(15,000.00)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>42,000.00</u>	<u>93,750.00</u>

17 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

ตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง กำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 กำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่ง ของยอดเงินฝากทั้งหมดสหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ได้แก่ เงินสด เงินฝากสหกรณ์อื่นและเงินฝากธนาคาร โดยมีส่วนเฉลี่ยของยอดเงินฝากทุกประเภทในเดือน มีนาคม 2563 ร้อยละ 125.18

แบบ RQ 2
รายงาน-ระดับสหกรณ์

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์สุรินทร์
รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน
สหกรณ์การเกษตรรัตนบุรี จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	ระดับชั้นคุณภาพ
ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดี
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดี
ด้านการเงินการบัญชี	ดี
ธุรกิจสินเชื่อ	ดี
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	ดี
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต / แปรรูปผลผลิตทางการเกษตร และผลผลิต สินค้า	ดี
ธุรกิจเงินรับฝาก	ดี
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	ดี
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดี
เจ้าหนี้เงินกู้	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดี
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ดี
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ	ดี

โดย นางอนงค์พร กุลัดนาม ผู้สอบบัญชี ภาครัฐ
30 เมษายน 2563