

แนวทางการสร้างภาพลักษณ์ผู้สอบบัญชีในการร่วมประชุมคณะกรรมการ และประชุมสามัญประจำปี

หลักการและเหตุผล

การประชุมใหญ่ของสหกรณ์ตาม พ.ร.บ. พ.ศ. 2542 และฉบับเพิ่มเติม เป็นการนัดเรียกสมาชิก มาร่วมประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับการดำเนินงาน หรือกิจกรรมของสหกรณ์ซึ่งที่ประชุมใหญ่จะมีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ เห็นชอบ หรือร้องเรียนเรื่องใดๆให้เป็นไปตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายและ ข้อบังคับของสหกรณ์การเสนาองบการเงินต่อที่ประชุมใหญ่ ให้คณะกรรมการดำเนินการเสนาองบการเงินซึ่ง ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้วเพื่ออนุมัติในที่ประชุมใหญ่ ภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับตั้งแต่วันสิ้นปี ทางบัญชี

นอกจากผู้สอบบัญชีจะมีหน้าที่ตรวจสอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินตามมาตรฐานการสอบ บัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์แล้ว หน้าที่ที่สำคัญอีกประการหนึ่งคือการทำคำแนะนำ เพิ่มพูนความรู้ ด้านการบริหารการเงินและการบัญชีแก่คณะกรรมการและสมาชิกของสหกรณ์ การนำเสนองบการเงินต่อ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินงานและนำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สมาชิก จึงมีความสำคัญที่ผู้สอบบัญชี ควรสื่อสารรายละเอียดของงบการเงิน ผลจากการวิเคราะห์งบการเงิน และการควบคุมภายในของสหกรณ์ ให้คณะกรรมการและสมาชิกเข้าใจ สามารถนำไปกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อป้องกันและลดจุดอ่อนของการควบคุมภายใน สหกรณ์ดำเนินงานโปร่งใส ตรวจสอบได้ ได้รับความเชื่อถือ เชื่อมั่น และสร้างความศรัทธาจากมวลสมาชิกและบุคคลภายนอก

วัตถุประสงค์

- เพื่อให้ผู้สอบบัญชีใช้เป็นแนวทางในการนำเสนองบการเงินต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินงาน และนำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สมาชิก
- เพื่อเป็นแนวทางให้คำแนะนำ เพิ่มพูนความรู้ด้านการบริหารการเงินและการบัญชีแก่คณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์

บทวิเคราะห์/แนวคิด/ขอเสนอ

1. การสื่อสาร

การสื่อสารเป็นสิ่งสำคัญในการใช้ชีวิตและการทำงาน เช่นมีประเด็นสำคัญที่ต้องบอกกล่าว แต่ไม่ รู้จักการสื่อสารให้มีประสิทธิภาพก็คงไม่สามารถทำให้ผู้อื่นรับรู้และเข้าใจได้

เทคนิคการสื่อสารเพื่อสร้างภาพลักษณ์ผู้สอบบัญชี

การสื่อสาร (Communication) ควรมีข้อมูลที่ไม่บิดเบือนหรือลักษณะของน้ำเสียงที่ใช้ในการสื่อสาร อาจทำให้การแปลความหมายของถ้อยคำผิดเพี้ยนไปถ้ามีการสื่อสารที่น้อยหรือมากเกินไป และใช้ไม่ถูก

กาลเทศะ ควรเลือกช่องทางในการสื่อสารที่เหมาะสม หรือข้อมูลไม่ถูกบิดเบือน อาจทำให้เข้าใจคลาดเคลื่อน หรือข้อมูลผิดพลาดได้

การสื่อสารอย่างไรให้เหมาะสมเป็นที่เชื่อถือ ศรัทธา และสร้างความมั่นใจ เพื่อภาพลักษณ์ของผู้สอบบัญชี ต้องมีประสบการณ์เพื่อสื่อสารให้เกิดความเข้าใจ เชื่อมมั่นข้อมูล ในฐานะที่เป็นผู้สอบบัญชีต้องนำเทคโนโลยีมาช่วยในการสื่อสารในการสื่อสาร เพื่อให้เห็นการสื่อสารและทำความเข้าใจได้มากยิ่งขึ้น ต้องแม่นยำในข้อมูลงบการเงินที่จะสื่อสารเผยแพร่ทำความเข้าใจมากขึ้น มั่นคง ละยังยืนเข้าใจกับสมาชิกและบุคคลภายนอกให้เกิดแรงจูงใจ มีส่วนร่วมและได้รับความร่วมมือ ช่วยกันผลักดันขับเคลื่อนให้สหกรณ์เกิดความสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเอื้อประโยชน์ให้แก่มวลสมาชิก จึงควรทำความเข้าใจเทคนิคสื่อสารที่ควรรู้อย่างนี้

1. การสื่อสารข้อมูลรายละเอียดในงบการเงินบางประเด็น ต้องนำไปถ่ายทอดให้ผู้เข้าร่วมประชุมฟัง เพื่อนำไปปฏิบัติ ติดตาม หรือแก้ไข สังเกต ดังนั้นจึงควรจดรายละเอียดให้ถูกต้องชัดเจน เพื่อถ่ายทอดให้เข้าใจ และทราบถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้น

2. เรียบเรียงใจความสำคัญและศึกษางบการเงินโดยละเอียด รวมถึงสาเหตุของตัวเลขในงบการเงิน เพื่อชี้ให้ผู้ใช้งบการเงินได้เห็นถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

3. สื่อสารในแต่ละประเด็น เมื่อเรียบเรียงประเด็นสำคัญได้แล้ว พูดให้ตรงประเด็น อธิบายให้ชัดเจน ควรใช้เครื่องมือประกอบการสื่อสารเช่น แสดงภาพและตัวเลขหน้าจอ ทำให้น่าสนใจ และสามารถเข้าใจตัวเลขในงบการเงินอย่างชัดเจน รวมทั้งแนวโน้มแนวทางการบริหารงานสหกรณ์

4. วิเคราะห์ว่า ผู้เข้าร่วมประชุมต้องการรู้เรื่องอะไร ต้องพูดอย่างไร เพื่อประสานบูรณาการประโยชน์ร่วมกับหลายฝ่ายให้ลงตัว ต้องศึกษาข้อมูลผู้ใช้งบการเงิน และวัตถุประสงค์ในการใช้งบการเงิน เพื่อจะได้ถ่ายทอดให้ตรงกับวัตถุประสงค์ที่ต้องการ

5. สื่อสารด้วยความระมัดระวัง อย่าใส่อารมณ์ เหตุผล และทัศนคติของตนเองไปปรุงแต่ง เพราะอาจทำให้เกิดความขัดแย้งรุนแรงกว่าเดิมได้ ไม่ควรออกความเห็น จนกว่าจะขอร้องให้แสดงความคิดเห็น

6. ขอบคุนสหกรณ์ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบบัญชีเป็นอย่างดีไม่ว่าจะเป็นเรื่องของหลักฐาน เอกสาร การตอบคำถาม การยืนยันยอด รวมถึงการอำนวยความสะดวกในเรื่องของการสอบบัญชี ให้สามารถตรวจสอบบัญชีตามหลักสอบบัญชีที่วางไว้ได้

การพูดการสื่อสารเป็นสิ่งสำคัญที่สุดในชีวิต ผู้พูดต้องมีความรู้ ฉลาด ทักษะ มนุษย์สัมพันธ์ พูดจาดี มีน้ำใจ มีความมั่นใจ ความสำคัญกับคนฟังและต้องดูแลตัวเอง ประกอบด้วย

1. พูดในสิ่งที่ศึกษามา ปฏิบัติมา ตรวจสอบมาแล้ว
2. สื่อสารอย่างไรให้สบายใจ ฟังแล้วได้ประโยชน์
3. สื่อสารให้คนฟัง เชื่อถือ และจะปฏิบัติตาม
4. ต้องใช้ศาสตร์และศิลป์มีไหวพริบปฏิภาณ

สิ่งที่ต้องพึงระวังคือการสื่อสารไม่มีความชำนาญ ทักษะในการสื่อสาร อาจจะทำให้หลายฝ่ายเข้าใจผิด ทำให้เกิดความผิดพลาดก่อให้เกิดปัญหาตามมาได้ การสื่อสารอย่างไรให้เหมาะสมเป็นที่เชื่อถือ

ศรัทธา และสร้างความมั่นใจ เพื่อภาพลักษณ์ของผู้สอบบัญชี ต้องมีประสบการณ์เพื่อสื่อสาร ให้เกิดความเข้าใจ เชื่อมมั่นข้อมูลใน ในฐานะที่เป็นผู้สอบบัญชีต้องนำเทคโนโลยีมาร่วมในการสื่อสารในการสื่อสารเพื่อให้เห็นการสื่อสารและทำความเข้าใจได้มากยิ่งขึ้น ต้องแม่นยำในข้อมูลงบการเงินที่จะสื่อสารเผยแพร่ทำความเข้าใจกับสมาชิกและบุคคลภายนอกให้เกิดแรงจูงใจ มีส่วนร่วมและได้รับความร่วมมือ ช่วยกันผลักดันขับเคลื่อนให้สหกรณ์เกิดความสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเอื้อประโยชน์ให้แก่มวลสมาชิก

2. งบการเงิน

เพื่อให้ที่ประชุมรับทราบและเข้าใจว่า งบการเงิน คือรายงานข้อมูลทางการเงินที่ได้จัดทำขึ้น จากข้อมูลทางการเงินที่สหกรณ์ได้จัดบันทึกไว้ในรอบระยะเวลาหนึ่ง ซึ่งสามารถแสดงให้เห็นถึงผลการดำเนินการ ฐานะการเงินหรือการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินของกิจการในรอบระยะเวลานั้นๆ การนำเสนอของงบการเงินสหกรณ์ คือการอธิบายรายละเอียดของงบการเงิน พร้อมกับนำเสนอข้อมูลการวิเคราะห์งบการเงิน ที่เพื่อให้ผู้ใช้งบการเงิน สามารถอ่านงบและนำไปปรับใช้ให้เกิดประโยชน์กับสหกรณ์

การอธิบายงบการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงิน

บอกถึงฐานะการเงินของสหกรณ์ประกอบด้วย สินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของสหกรณ์ ที่แสดง ณ วันที่ในงบการเงินจากรายละเอียดของงบแสดงฐานะการเงินแล้วผู้สอบบัญชีควรอธิบาย **โครงสร้างเงินทุน แหล่งที่มาและทางใช้ไปของเงินทุนของสหกรณ์** ซึ่งเป็นวิเคราะห์สัดส่วนร้อยละของการจัดหาเงินทุน และร้อยละของการลงทุนของสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์มีสภาพคล่องทางการเงิน มีเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานตามข้อบังคับและแผนงานที่กำหนดไว้ และสามารถบริหารเงินทุนให้มีประสิทธิภาพมากที่สุด จึงจำเป็นที่สหกรณ์จะต้องจัดหาแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนและความเสี่ยงต่ำ และนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจหรือรายได้สูงสุด ดังนั้น หากสหกรณ์นำเงินไปให้สมาชิกกู้ มีปัญหาจากลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลา และมีการใช้เงินทุนไม่สอดคล้องกับการได้มาของเงินทุน เช่น บางสหกรณ์มีนโยบายในการดำรงสินทรัพย์หมุนเวียนต่ำ โดยนำเงินก็ยืมระยะสั้นไปลงทุนในสินทรัพย์ระยะยาว สหกรณ์อาจประสบปัญหาการขาดสภาพคล่อง และไม่สามารถนำเงินไปชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้ได้ตามกำหนดซึ่งอาจทำให้สหกรณ์มีภาระค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากการชำระค่าปรับและอาจถูกตัดสิทธิ์หรือลดวงเงินกู้ยืม เสียสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ที่สหกรณ์เคยได้รับ

งบกำไรขาดทุน

บอกถึงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง ผู้สอบบัญชีควรอธิบายให้ชัดเจน รายได้หลักของสหกรณ์ได้มาจากธุรกิจใด มีโครงสร้างต้นทุนอย่างไร แต่ละธุรกิจมีรายได้เฉพาะธุรกิจและค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจเท่าไร และแต่ละธุรกิจข้อสังเกตจากการตรวจสอบอะไรบ้าง เช่น ธุรกิจสินเชื่อ ชี้ให้เห็นรายได้หลักเกิดจากรายได้ที่เก็บจากเงินสดได้จริงหรือจากดอกเบี้ยค้างรับ กระแสเงินสดเข้ามาในสหกรณ์มีมากน้อยเพียงใด มาจากเงินสดจริงหรือไม่ธุรกิจรวบรวมหรือแปรรูปผลิตภัณฑ์ อธิบายถึงรายได้เกิดจากอะไร ค่าใช้จ่ายเกิดจากอะไร มีต้นทุนการแปรรูป การยุบตัวการสูญเสียน้ำหนักมากน้อยเพียงใด ชี้ให้เห็นเกิดอะไรขึ้นมีระบบการ

ควบคุมเพียงพอหรือไม่ หากมีข้อสังเกตควรแจ้งข้อสังเกตที่ตรวจพบให้ชัดเจน เปิดโอกาสให้คณะกรรมการ ชักถามให้เข้าใจ เพื่อจะได้นำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขข้อสังเกตที่เกิดขึ้น

การอธิบายงบการเงิน ผู้สอบบัญชีอาจให้แผนภูมิ กราฟเส้นช่วยสื่อสารให้ชัดเจนมากยิ่งขึ้น เพื่อจะได้ เห็นการเปรียบเทียบจากปีที่ผ่านมาว่า สหกรณ์มีการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้นและลดลงอย่างไร ข้อมูลในกราฟช่วย ให้สิ่งที่ต้องการสื่อให้เข้าใจได้ง่ายขึ้นจากคำอธิบาย

ผู้สอบบัญชีควรนำผลการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินและจุดอ่อนของการควบคุมภายใน มาอธิบายเพิ่มเติม เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการเข้าใจและทราบถึงปัญหาที่อาจเกิดขึ้น สามารถนำไป กำหนดแนวทางในการบริหารงานในปีต่อ ๆ ไป

การวิเคราะห์งบการเงิน

เพื่อนำไปสู่การกำหนดวิธีการบริหารจัดการด้านการเงินที่เหมาะสมที่สุดของสหกรณ์ การเงินเป็น พื้นฐานที่สำคัญในการจัดการทางการเงิน ทำให้ผู้บริหารสามารถที่จะทราบถึงปัญหาในการดำเนินงานของ สหกรณ์ หรือเพื่อเป็นการประเมินผลการบริหารจัดการของฝ่ายบริหาร ในการตัดสินใจว่าการดำเนินงานมี ความถูกต้อง เหมาะสมหรือไม่อัตราส่วนทางการเงินที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้นำมาใช้ คือการวิเคราะห์ CAMELS (CAMELS Analysis) ได้แก่

มิติที่ 1 : C - Capital strength : ความเข้มแข็งของเงินทุน

ความเข้มแข็งของเงินทุน เป็นการวิเคราะห์แหล่งเงินทุนที่สหกรณ์ได้มาว่าสามารถรองรับหรือ ป้องกันผลกระทบจากความเสี่ยงทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นกับสหกรณ์ สำหรับเงินทุนของสหกรณ์อาจได้มาจาก

1.ทุนของสหกรณ์เอง ซึ่งประกอบด้วย ทุนเรือนหุ้น ทุนสำรอง ทุนสะสมตามระเบียบ ข้อบังคับ กำไรสุทธิและอื่นๆ มิติดีนี้จะเน้นแหล่งเงินทุนภายในของสหกรณ์เป็นหลัก และความเสียงของเงินทุน

2.การจัดหาเงินทุนในรูปของการก่อหนี้ผูกพัน เช่น เงินกู้ยืมจากสหกรณ์อื่น ธนาคารเพื่อ การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส) เงินรับฝากจากสมาชิกและ/หรือสหกรณ์อื่น เงินเบิกเกินบัญชี เป็นต้น หากเงินทุนที่ได้จากการก่อหนี้มากกว่าทุนของสหกรณ์เอง แสดงว่าทุนของสหกรณ์มีไม่เพียงพอ ซึ่งผู้บริ การสหกรณ์ต้องมีความระมัดระวังในการหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและมีต้นทุนต่ำ เพื่อให้สหกรณ์เกิดสภาพ คล่องในการบริหารจัดการสหกรณ์ สามารถรองรับความต้องการของสมาชิกและอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิก ได้อย่างทั่วถึง

3.ในการระดมทุนจากสมาชิก จะมีการพิจารณาว่าการให้ผลตอบแทนมากหรือน้อยเพราะ โดยปกติการจ่ายเงินปันผลก็ต้องดูจากอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนสหกรณ์ หากมีอัตราสูงแสดงว่าทุนไป สร้างรายได้ดี หรือลงทุนในสินทรัพย์คุณภาพดี เพื่อสร้างรายได้ ซึ่งจะเป็นการช่วยส่งเสริมให้สหกรณ์สามารถ ที่จะระดมทุนจากสมาชิกได้มากขึ้น

4.ถ้าหากสหกรณ์มีผลกำไร ที่ดี สหกรณ์ควรที่จะวางแผนการจัดสรรกำไรสุทธิเข้าทุนสำรอง ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับสหกรณ์ เนื่องจากทุนสำรองเป็นทุนที่มีความเข้มแข็งและสร้างความมั่นคงให้กับ สหกรณ์ในระยะยาว

มติ 2 A - Asset Quality : คุณภาพของสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์เป็นการวิเคราะห์ว่าสินทรัพย์ที่นำไปลงทุนได้ก่อให้เกิดรายได้หรือประโยชน์ในเชิงเศรษฐกิจแก่สหกรณ์อย่างไร มีประสิทธิภาพหรือไม่ สินทรัพย์ที่เกินความต้องการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) หรือไม่ เพียงใด สินทรัพย์ที่ใช้วัดประสิทธิภาพ เช่น ลูกหนี้ เงินฝากธนาคาร เงินลงทุน สินค้าคงเหลือ และสินทรัพย์อื่น ๆ มีการนำไปใช้สร้างรายได้และให้ผลตอบแทนได้เพียงใด คุณภาพสินทรัพย์ที่ดีจะสามารถแปลงเป็นรายได้ได้ง่ายและส่งผลกระทบต่อกำไรของสหกรณ์ ดังนั้น สหกรณ์ต้องบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวให้เกิดประสิทธิภาพและไม่มีปัญหา

มติ 3M - Management Ability : ความสามารถในการบริหาร

ขีดความสามารถในการบริหารงานเป็นการวิเคราะห์ถึงความสามารถของคณะกรรมการดำเนินการในการวางแผน กำหนดกลยุทธ์ ระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายในและจัดโครงสร้างองค์กร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์เป็นไป ตามกฎระเบียบ ข้อบังคับและบรรทัดฐานวัตถุประสงค์ ที่กำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงและก้าวหน้า อยู่ตลอดเวลา ทั้งด้านเศรษฐกิจเทคโนโลยี สังคม และการเมืองที่สหกรณ์เผชิญอยู่ในปัจจุบันสหกรณ์ที่มีการบริหารจัดการที่ดีย่อมส่งผลกระทบต่อความเข้มแข็ง มั่นคงและสามารถอำนวยประโยชน์ให้กับสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพ

มติ 4E - Earning sufficiency : การทำกำไร

วัตถุประสงค์ในการดำเนินงานสหกรณ์ประการหนึ่ง ก็เพื่อช่วยเหลือสมาชิกและสามารถอำนวยประโยชน์ให้กับสมาชิก ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับผลการดำเนินงานของสหกรณ์หรือกำไรนั่นเอง ความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์มีความสำคัญยิ่งทั้งต่อเจ้าหน้าที่และสมาชิกผู้ถือหุ้น เพราะสหกรณ์จะอยู่รอดหรือดำเนินงานต่อไปได้ในระยะยาว ก็ต้องมีรายได้ที่คุ้มกับค่าใช้จ่ายต่างๆที่เกิดขึ้นในการดำเนินงาน แล้วยังต้องมีผลกำไรเพียงพอที่จะจ่ายคืนเงินต้นและดอกเบี้ยให้แก่เจ้าหน้าที่ รวมถึงการจ่ายเงินปันผลตามหุ้นและเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจให้แก่สมาชิกด้วย

การทำกำไรเป็นการวิเคราะห์ถึงความสามารถในการบริหารจัดการของสหกรณ์ในธุรกิจที่สหกรณ์ดำเนินการอยู่ รวมทั้งการวิเคราะห์ถึงคุณภาพและแนวโน้มของกำไรในอนาคตของสหกรณ์ ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ ค่าใช้จ่ายและกำไร คุณภาพของกำไรขึ้นอยู่กับการบริหาร การควบคุมรายจ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ หากสหกรณ์มีการบริหารค่าใช้จ่ายที่ดี จะส่งผลให้สหกรณ์มีผลกำไรสูง แต่ถ้าหากสหกรณ์บริหารค่าใช้จ่ายไม่เหมาะสมกับรายได้ กำไรก็จะต่ำ การมีวินัยทางการเงินของสหกรณ์จะมีผลต่อรายได้ อย่างไรก็ตาม ระบบสหกรณ์มีได้มุ่งเน้นกำไรเป็นหลักสูงสุด หากแต่มุ่งเน้นให้สมาชิกมีความมั่งคั่ง

มติ 5L - Liquidity : สภาพคล่อง

การวิเคราะห์สภาพคล่อง เป็นการวัดความสามารถในการรักษาสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ว่าเป็นอย่างไร ถ้าสหกรณ์มีเงินสด หรือสินทรัพย์หมุนเวียนที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายก็เรียกว่า มีสภาพคล่องและมีความเสี่ยงต่ำ แต่เงินที่จะใช้ในการลงทุนในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนหรือสินทรัพย์อื่น ก่อให้เกิดกำไรก็จะน้อยลงด้วย ในทางตรงข้ามถ้าสหกรณ์มีสภาพคล่องทางการเงินต่ำ คือมีการนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนหรือสินทรัพย์อื่นที่ก่อให้เกิดกำไรสูง ก็จะทำให้สหกรณ์ มีรายได้หรือ

ผลตอบแทนจากการใช้สินทรัพย์สูง แต่ความเสี่ยงก็จะสูงตามไปด้วย โดยปกติสหกรณ์จะสามารถชำระหนี้สินระยะสั้นได้ดีเพียงใดก็ขึ้นอยู่กับว่าสหกรณ์มีเงินสดหรือสินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยน เป็นเงินสดในระยะเวลาอันสั้นจำนวนมากหรือน้อยเพียงใด

มิติ 6S - Sensitivity : ผลกระทบต่อธุรกิจ

หมายถึง ปัจจัยสภาพแวดล้อมต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อข้อกำหนดธุรกิจ เช่น สภาวะเศรษฐกิจ นโยบายการเงินของรัฐ อัตราดอกเบี้ย นโยบายช่วยเหลือของภาครัฐ ระเบียบ ข้อบังคับพระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง ตลาดการแข่งขันทางธุรกิจ เทคโนโลยี วิทยาการใหม่ ภัยธรรมชาติ เป็นต้น ย่อมส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ หากสหกรณ์ไม่สามารถวางแผนกลยุทธ์ให้ก้าวทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

การจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน

เป็นการประเมินคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์ เพื่อแจ้งให้ทราบถึงระดับชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน และนำข้อมูลไปปรับปรุง หรือรักษาชั้นคุณภาพที่ดีให้คงอยู่ต่อไป หากสหกรณ์มีการควบคุมภายในที่ดี เหมาะสมรัดกุม และมีการถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ซึ่งจะส่งผลให้การบริหารจัดการสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับ อย่างมีประสิทธิภาพและป้องกันข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้เพื่อให้สหกรณ์ได้รับทราบผลการประเมินระบบของตนเองเพื่อนำไปปรับปรุงแก้ไข

บทสรุป

กล่าวโดยสรุป ผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินการ หรือประชุมประชุมสามัญประจำปี เพื่อสื่อสารให้ผู้ซึ่งงบการเงินได้รับรู้เรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- ทำความเข้าใจวัตถุประสงค์ในการทำหน้าที่ของผู้สอบบัญชี
- นำเสนอข้อมูลงบการเงิน การวิเคราะห์งบการเงินเพื่อให้ข้อมูลแก่ผู้เข้าร่วมประชุม
- แจ้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการดำเนินการแก้ไข
- แจ้งผลประเมินการควบคุมภายใน ทำความเข้าใจให้คณะกรรมการได้รับทราบและพัฒนา

ปรับปรุงแก้ไขให้มีระบบควบคุมภายในที่ดี

ผู้นำเสนอผลงานได้จัดทำตัวอย่าง Power Point นำเสนอในที่ประชุม เพื่อให้มีความน่าสนใจและสรุปประเด็นสำคัญที่ต้องการสื่อสารให้กับผู้เข้าร่วมประชุมได้เข้าใจชัดเจนยิ่งขึ้น ดังตัวอย่างจากแผนภูมิกราฟ

งบการเงินคืออะไร?

งบการเงิน (Financial Statements)

- รายงานทางการเงินและบัญชีของกิจการ

จุดมุ่งหมายของงบการเงิน

- นำเสนอฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน
- แสดงถึงผลการบริหารของฝ่ายบริหาร
- ผลกระทบทางการเงินในอดีตและอนาคต

Tip?

งบการเงินเป็นข้อมูลในอดีตไม่สามารถบอกอนาคตได้ 100 % และข้อมูลบางอย่างไม่ได้อยู่ในงบการเงิน ดังนั้นควรวิเคราะห์ปัจจัยเชิงคุณภาพประกอบด้วย

ส่วนประกอบของงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) : -

บอกให้ทราบถึงสถานะของกิจการ ณ วันใด วันหนึ่ง

สินทรัพย์ = หนี้สิน + ทุน

งบกำไรขาดทุน : -

บอกให้ทราบถึงผลการดำเนินงานในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง

รายได้ - ค่าใช้จ่าย = กำไร (ขาดทุน)

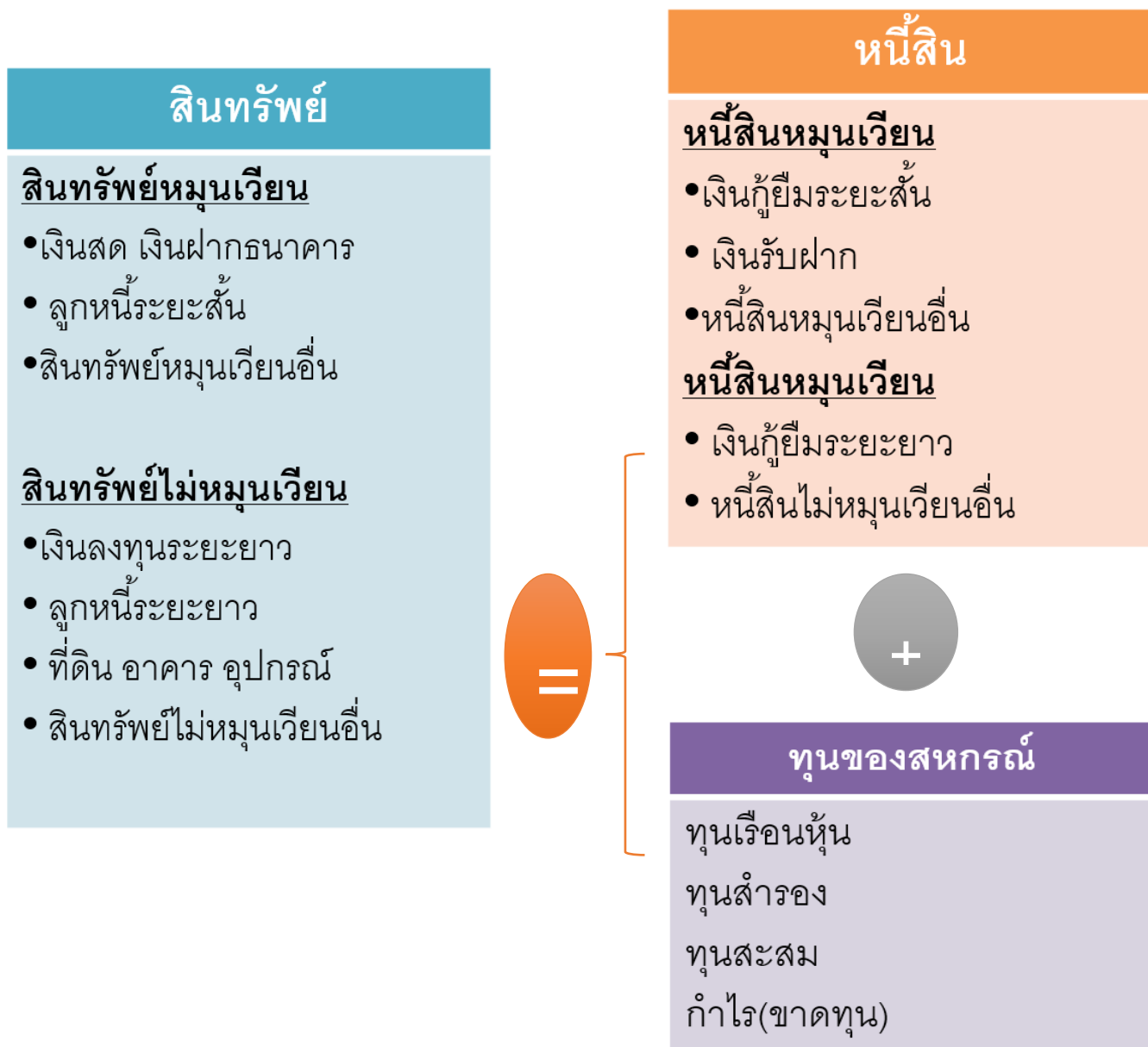
งบกระแสเงินสด : -

บอกถึงเงินสดที่หมุนเวียนจากกิจกรรม ดำเนินงาน ลงทุน
การจัดหา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน : -

รายละเอียดเพิ่มเติม เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน



งบแสดงฐานะการเงิน

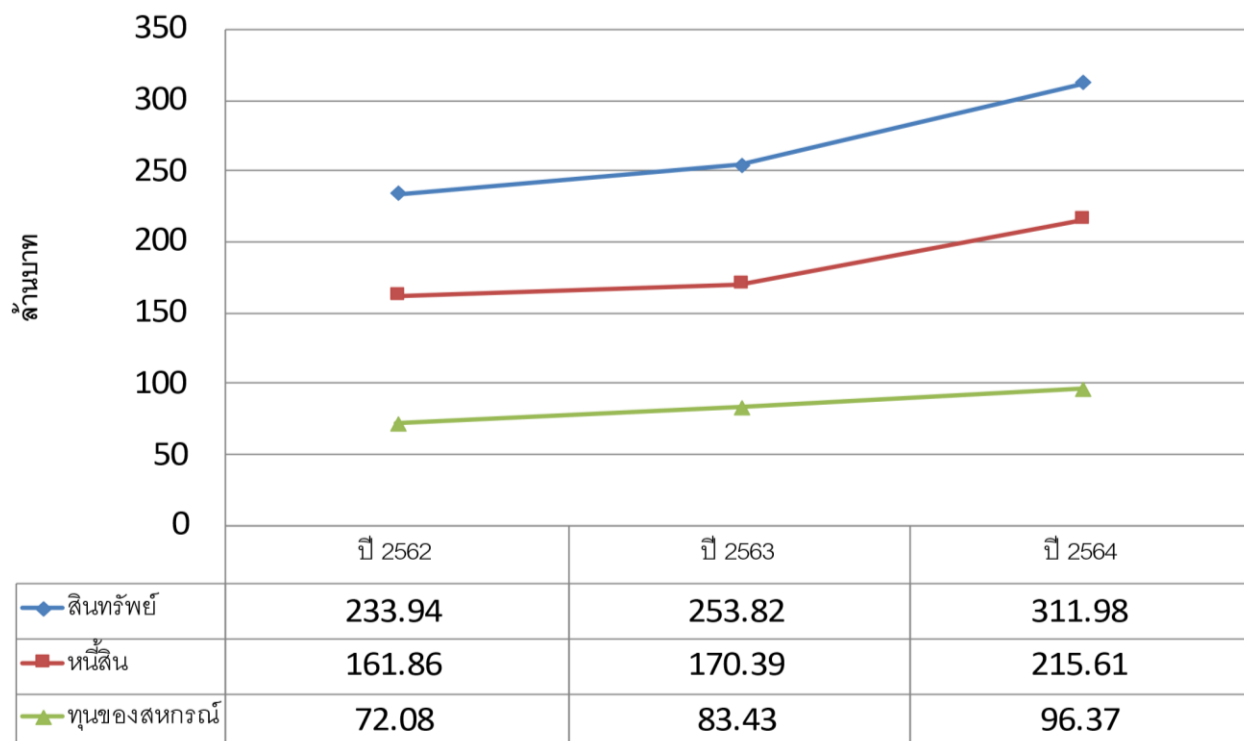


=

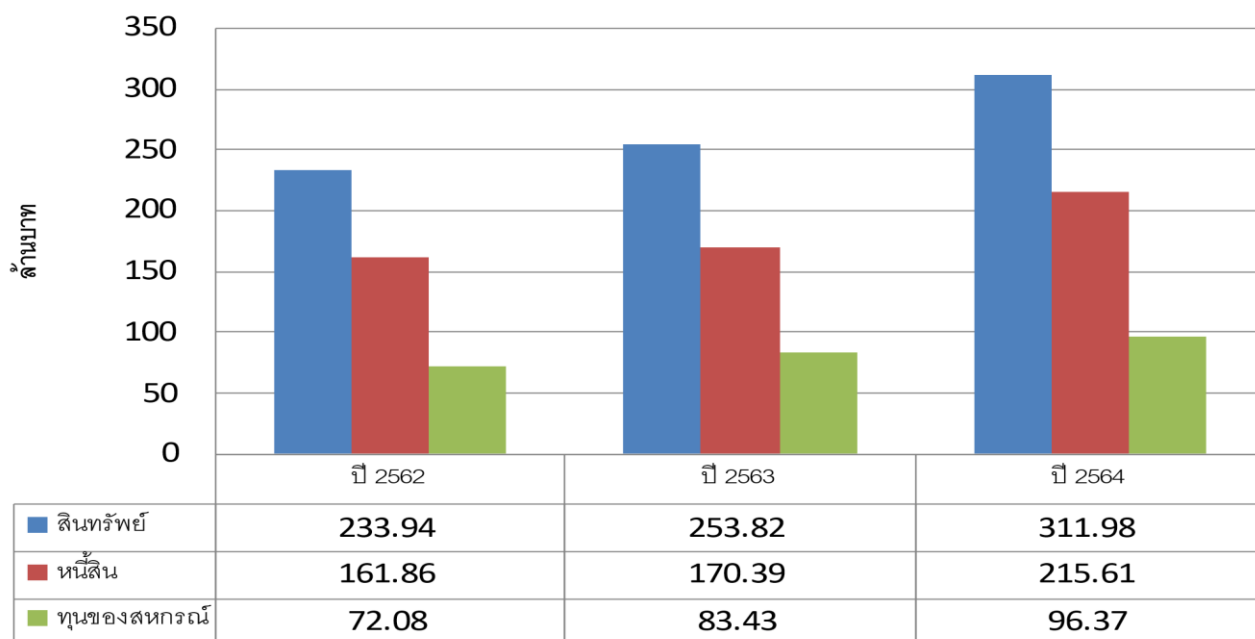
หนี้สินและทุน



ฐานะทางการเงินของสหกรณ์ในรอบ 3 ปี



ฐานะทางการเงินของสหกรณ์ในรอบ 3 ปี



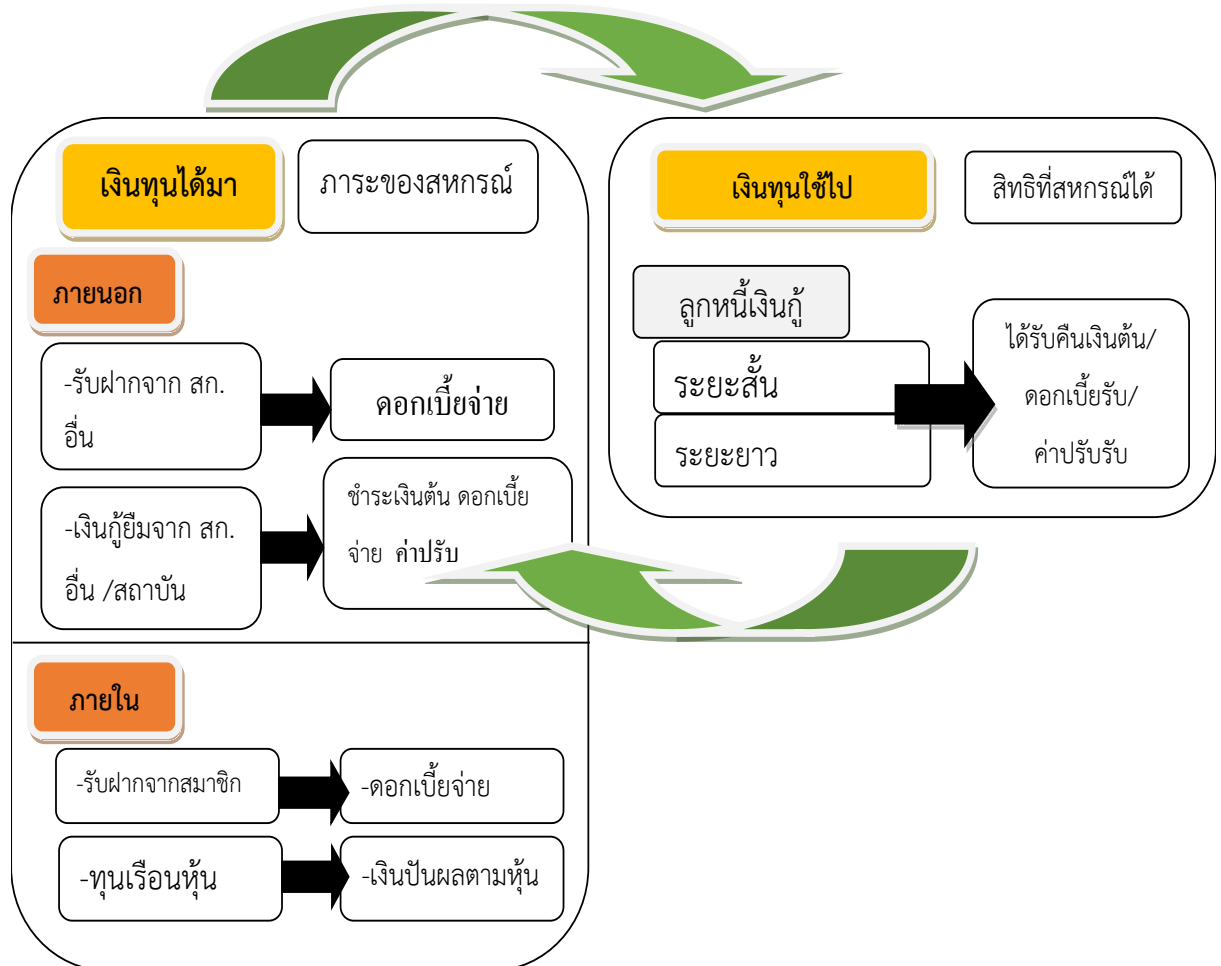
ทรัพย์สิน หนี้สินและทุน

รายการ	ปีบัญชี		
	2562	2563	2564
สินทรัพย์			
สินทรัพย์ทั้งสิ้น	233,942,252.38	253,820,353.99	311,984,360.23
เงินสด เงินฝากธนาคารและเงิน ฝากสหกรณ์อื่น	30,522,126.37	17,890,986.51	43,717,842.86
เงินให้กู้ยืม	178,621,218.45	21,085,7476.7	217,626,029.02
ลูกหนี้เงินกู้-สุทธิ/ยาว	3,448,211.53	3,272,101.16	158,364.70
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ	11,749,745.44	11,321,874.58	21,497,883.9
เงินลงทุนระยะยาว	221,400.00	55,650.00	56,180.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ – สุทธิ	2,295,964.22	6,161,346.37	1,966,625.66
สินค้ำคงเหลือ	3,448,211.53	6,161,346.37	6,251,721.33
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น/ไม่ หมุนเวียนอื่น	792,833.9	1,371,324.83	993,012.76

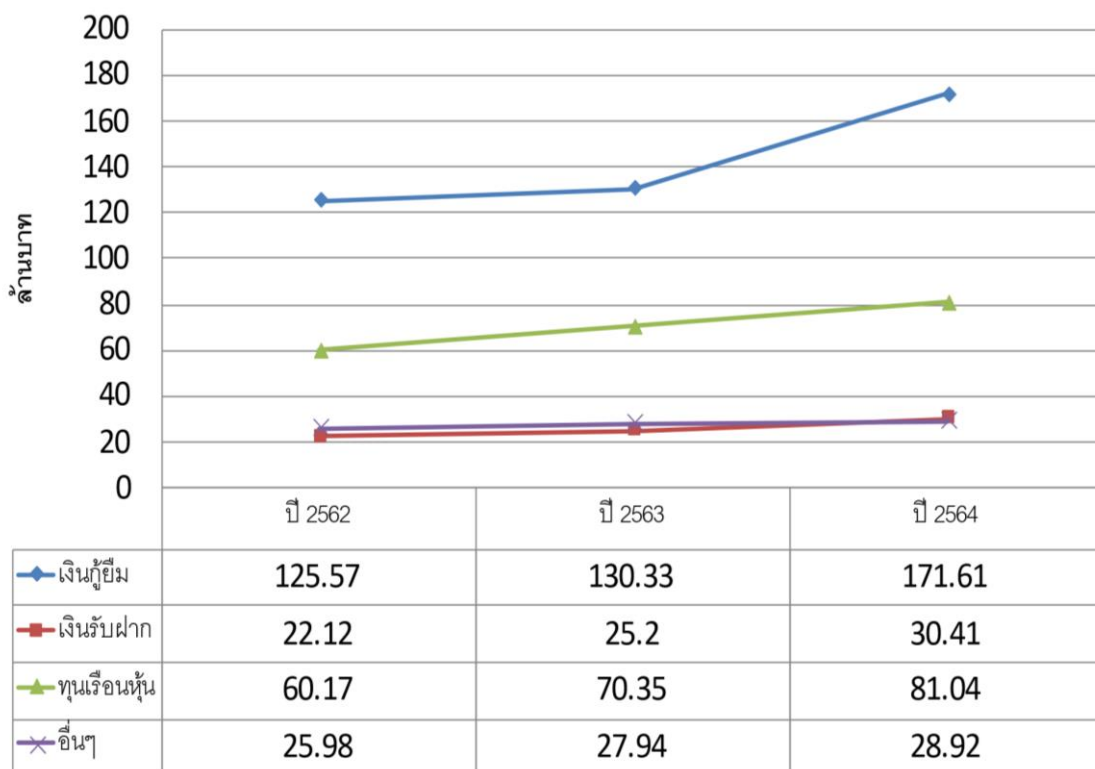
ทรัพย์สิน หนี้สินและทุน

วิเคราะห์หนี้สินและทุน	ปีบัญชี		
	2562	2563	2564
หนี้สินและทุน	233,842,252.38	244,350,214.609	303,318,718.141
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น/ยาว	125,568,420.65	130,327,403.04	171,606,422.26
เงินรับฝาก	22,126,091.06	25,198,627.00	30,411,441.64
เจ้าหนี้การค้า	4,741,745.00	5,388,995.21	4,922,800.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น/ไม่ หมุนเวียนอื่น	9,328,626.54	9,479,619.40	8,673,911.74
ทุนเรือนหุ้น	60,169,460.00	70,346,290.00	81,045,595.00
ทุนสำรอง	5,510,128.51	6,132,039.13	7,056,220.34
ทุนสะสมตามข้อบังคับ	339,003.00	625,310.00	538,085.00
กำไรสุทธิ	6,058,777.62	6,322,070.21	7,729,479.25

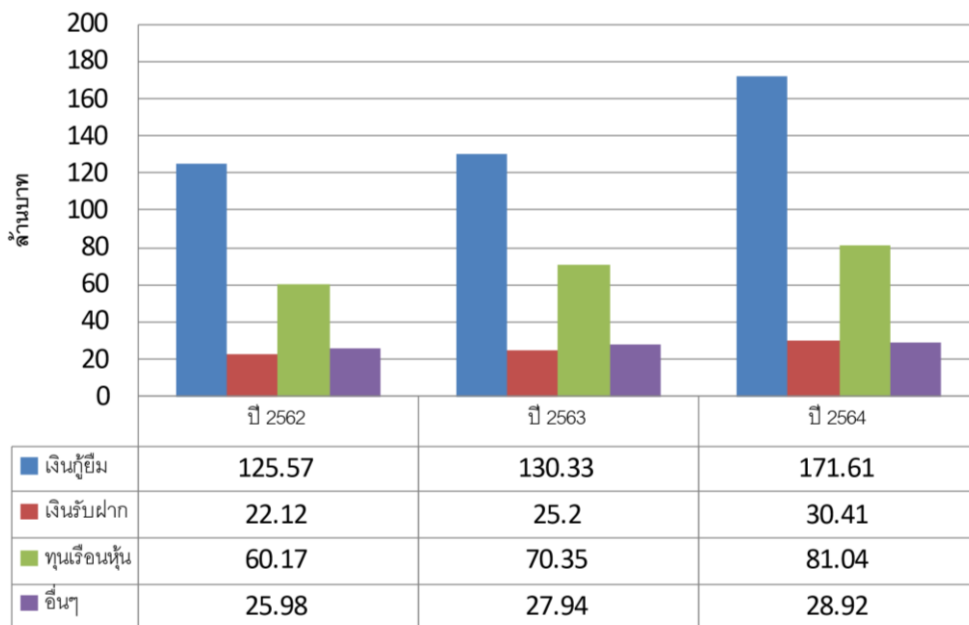
ความสัมพันธ์ของเงินทุนที่ได้มาและใช้ไป



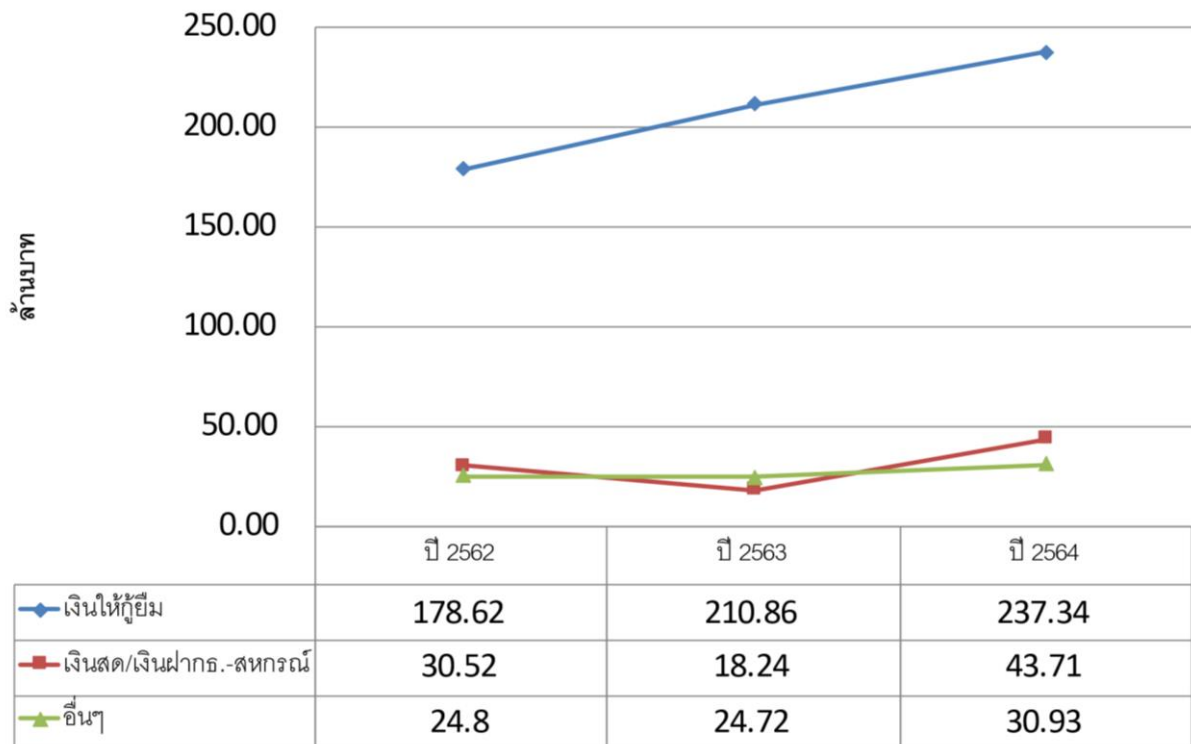
แหล่งที่มาของเงินทุนในรอบ 3 ปี



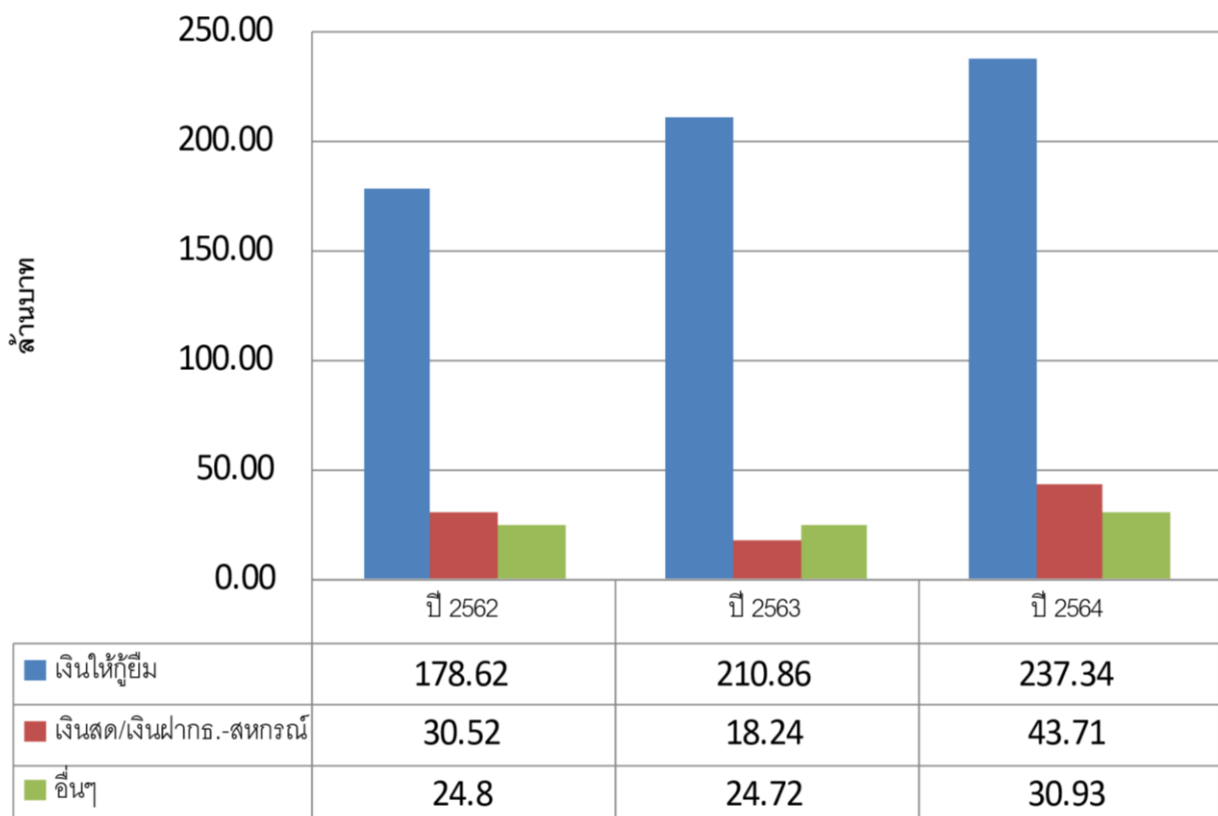
แหล่งที่มาของเงินทุนในรอบ 3 ปี



การใช้จ่ายของเงินทุนในรอบ 3 ปี



การใช้จ่ายของเงินทุนในรอบ 3 ปี



โครงสร้างทุนดำเนินงาน
สหกรณ์การเกษตร.มั่นคง จำกัด
ณ 31 มีนาคม 2564

แหล่งที่มาของเงินทุน	ล้านบาท	%
เงินรับฝากจากสมาชิก	30.41	9.75
เงินกู้ยืม	171.61	55.00
เจ้าหนี้เงินกู้	4.92	1.58
หนี้สินอื่นๆ	8.67	2.78
ทุนของสหกรณ์	96.37	30.89
รวมทั้งสิ้น	311.98	100

แหล่งใช้ไปของเงินทุน	ล้านบาท	%
เงินสด/เงินฝากธนาคาร	43.35	13.90
เงินฝากสหกรณ์อื่น	0.36	0.12
เงินให้กู้ยืม-สุทธิ	237.34	76.08
ลูกหนี้อื่น-สุทธิ	0.16	0.05
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	1.97	0.63
เงินลงทุนระยะยาว	0.06	0.02
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	21.50	6.89
สินค้าคงเหลือ	6.16	1.97
อื่นๆ	1.08	0.35
รวมทั้งสิ้น	311.98	100

แหล่งที่ได้มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุน	จำนวนเงิน	ระยะเวลาของเงินทุน	
	(บาท)	ระยะสั้น	ระยะยาว
ปีบัญชี 2562			
เงินกู้ยืมระยะสั้น/ยาว	125,668,420.65	125,468,420.65	200,000.00
เงินรับฝาก	22,126,091.06	22,126,091.06	
เจ้าหนี้การค้า	4,741,745.00	4,741,745.00	
หนี้สินหมุนเวียนอื่น/ ไม่หมุนเวียนอื่น	9,328,626.54	1,209,496.56	8,119,129.98
ทุนเรือนหุ้น	60,169,460.00		60,169,460.00
ทุนสำรอง	5,510,128.51		5,510,128.51
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	339,003.00		339,003.00
กำไรสุทธิประจำปี	6,058,777.62		6,058,777.62
รวมทุนดำเนินงานปี 2562	233,842,252.38	153,445,753.27	80,396,499.11
ร้อยละของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น		60.79	39.21

แหล่งที่ได้มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุน	จำนวนเงิน	ระยะเวลาของเงินทุน	
	(บาท)	ระยะสั้น	ระยะยาว
ปีบัญชี 2563			
เงินกู้ยืมระยะสั้น/ยาว	130,327,403.04	127,657,403.04	2,670,000.00
เงินรับฝาก	25,198,627.00	25,198,627.00	
เจ้าหนี้การค้า	5,388,995.21	5,388,995.21	
หนี้สินหมุนเวียนอื่น/ไม่ หมุนเวียนอื่น	9,479,619.4	903,971.42	8,575,647.98
ทุนเรือนหุ้น	70,346,290.00		70,346,290.00
ทุนสำรอง	6,132,039.13		6,132,039.13
ทุนสะสมตามข้อบังคับ	625,310.00		625,310.00
กำไรสุทธิประจำปี	6,322,070.21		6,322,070.21
รวมทุนดำเนินงานปี 2563	253,820,353.99	159,148,996.67	94,671,357.32
ร้อยละของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น		60.78	39.22

แหล่งที่ได้มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุน	จำนวนเงิน (บาท)	ระยะเวลาของเงินทุน	
		ระยะสั้น	ระยะยาว
ปีบัญชี 2564			
เงินกู้ยืมระยะสั้น/ยาว	171,606,422.26	168,178,922.26	3,427,500.00
เงินรับฝาก	30,411,441.64	30,411,441.64	
เจ้าหนี้การค้า	4,922,800.00	4,922,800.00	
หนี้สินหมุนเวียนอื่น/ไม่ หมุนเวียนอื่น	8,673,911.74	602,896.72	8,071,015.02
ทุนเรือนหุ้น	81,045,900.00		81,045,900.00
ทุนสำรอง	7,056,220.34		7,056,220.34
ทุนสะสมตามข้อบังคับ	538,085.00		538,085.00
กำไรสุทธิประจำปี	7,729,579.25		7,729,579.25
รวมทุนดำเนินงานปี 2564	311,984,360.23	204,116,060.62	107,868,299.61
ร้อยละของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น		65.43	34.57

การวิเคราะห์ทางใช้ไปของเงินทุน

ทางใช้ไปของเงินทุน	จำนวนเงิน	ระยะเวลาการลงทุน	
	(บาท)	ระยะสั้น	ระยะยาว
ปีบัญชี 2562			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	30,187,806.52	30,187,806.52	
เงินฝากสหกรณ์อื่น	334,319.85	334,319.85	
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	178,621,218.45	168,595,518.45	10,025,700.00
ลูกหนี้เงินกู้-สุทธิ/ยาว	3,448,211.53	1,834,711.53	1,613,500.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	2,295,964.22	2,295,964.22	
เงินลงทุนระยะยาว	221,400.00		221,400.00
สินค้าคงเหลือ	6,290,752.47	6,290,752.47	0.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	11,749,745.44		11,749,745.44
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น/ไม่ หมุนเวียนอื่น	792,833.9	295,957.3	496,876.60
รวมทั้งสิ้น	233,942,252.38	209,835,030.34	24,107,222.04
ร้อยละของสินทรัพย์ทั้งสิ้น		89.70	11.49

การวิเคราะห์ทางใช้ไปของเงินทุน

ทางใช้ไปของเงินทุน	จำนวนเงิน	ระยะเวลาการลงทุน	
	(บาท)	ระยะสั้น	ระยะยาว
ปีบัญชี 2563			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	17,890,986.51	17,890,986.51	
เงินฝากสหกรณ์อื่น	347,370.82	347,370.82	
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	210,857,476.70	196,473,676.70	14,383,800.00
ลูกหนี้เงินกู้-สุทธิ/ยาว	3,272,101.16	2,266,741.16	1,005,360.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	2,542,223.02	2,542,223.02	
เงินลงทุนระยะยาว	55,650.00		55,650.00
สินค้าคงเหลือ	6,161,346.37	6,161,346.37	0.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	11,321,874.58		11,321,874.58
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น/ไม่ หมุนเวียนอื่น	1,371,324.83	701,736.83	669,588.00
รวมทั้งสิ้น	253,820,353.99	226,384,081.41	27,436,272.58
ร้อยละของสินทรัพย์ทั้งสิ้น		89.19	10.81

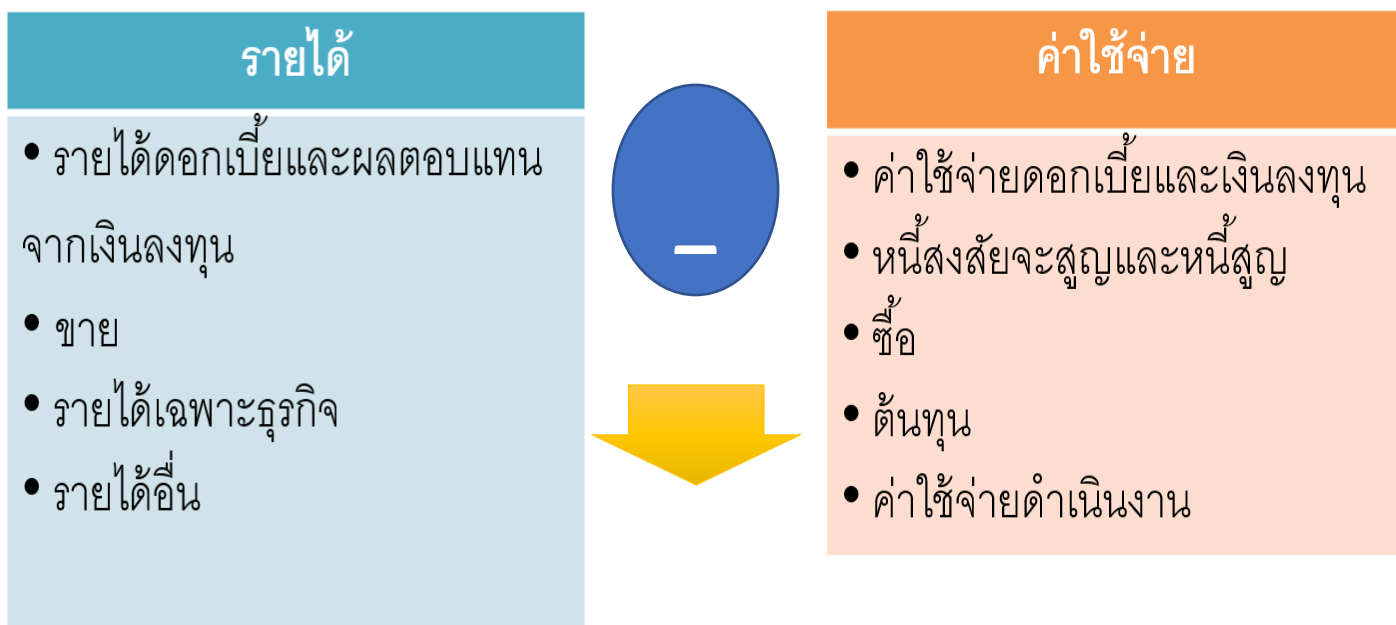
การวิเคราะห์ทางใช้ไปของเงินทุน

ทางใช้ไปของเงินทุน	จำนวนเงิน	ระยะเวลาการลงทุน	
	(บาท)	ระยะสั้น	ระยะยาว
ปีบัญชี 2564			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	43,353,693.15	43,353,693.15	
เงินฝากสหกรณ์อื่น	364,149.71	364,149.71	
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	237,342,729.02	217,626,029.02	19,716,700.00
ลูกหนี้เงินกู้-สุทธิ	158,364.70	158,364.70	00.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	1,966,625.66	1,966,625.66	
เงินลงทุนระยะยาว	56,180.00		56,180.00
สินค้าคงเหลือ	6,251,721.33	6,251,721.33	0.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	21,497,883.90		21,497,883.90
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น/ไม่ หมุนเวียนอื่น	993,012.76	269,528.06	723,484.7
รวมทั้งสิ้น	311,984,360.23	269,990,111.63	41,994,248.6
ร้อยละของสินทรัพย์ทั้งสิ้น	-	86.54	15.55

การเปรียบเทียบแหล่งที่มาและใช้ไปของ

แหล่งที่มาของเงินทุน	ระยะเวลาของเงินทุน	
	ระยะสั้น	ระยะยาว
ปีบัญชี 2562		
การได้มาของเงินทุน	153,445,753.27	80,396,499.11
ร้อยละ	60.79	39.21
การใช้ไปของเงินทุน	209,835,030.34	24,107,222.04
ร้อยละ	89.70	11.49
ปีบัญชี 2563		
การได้มาของเงินทุน	159,148,996.67	94,671,357.32
ร้อยละ	60.78	39.22
การใช้ไปของเงินทุน	226,384,081.41	27,436,272.58
ร้อยละ	89.19	10.81
ปีบัญชี 2564		
การได้มาของเงินทุน	204,116,060.62	107,868,299.61
ร้อยละ	65.43	34.57
การใช้ไปของเงินทุน	269,990,111.63	41,994,248.60
ร้อยละ	86.54	15.55

งบกำไรขาดทุน

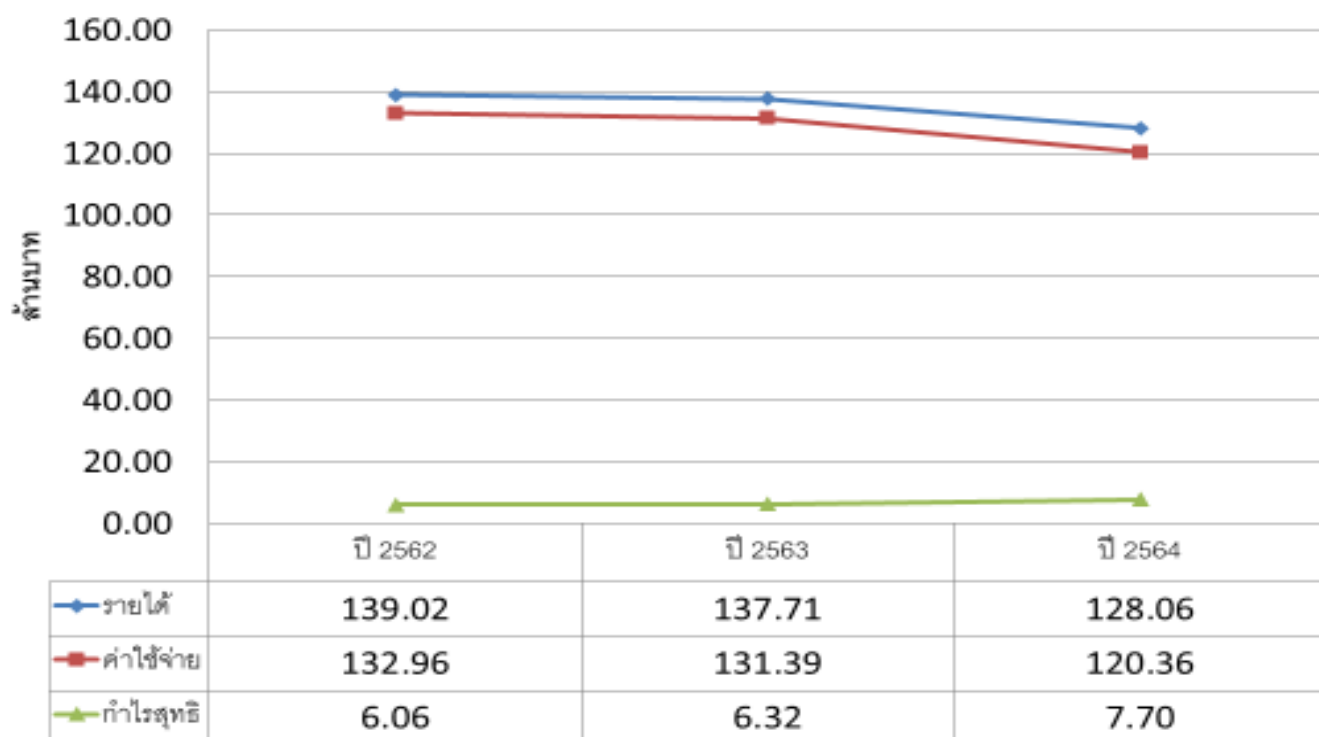


กำไร (ขาดทุน)

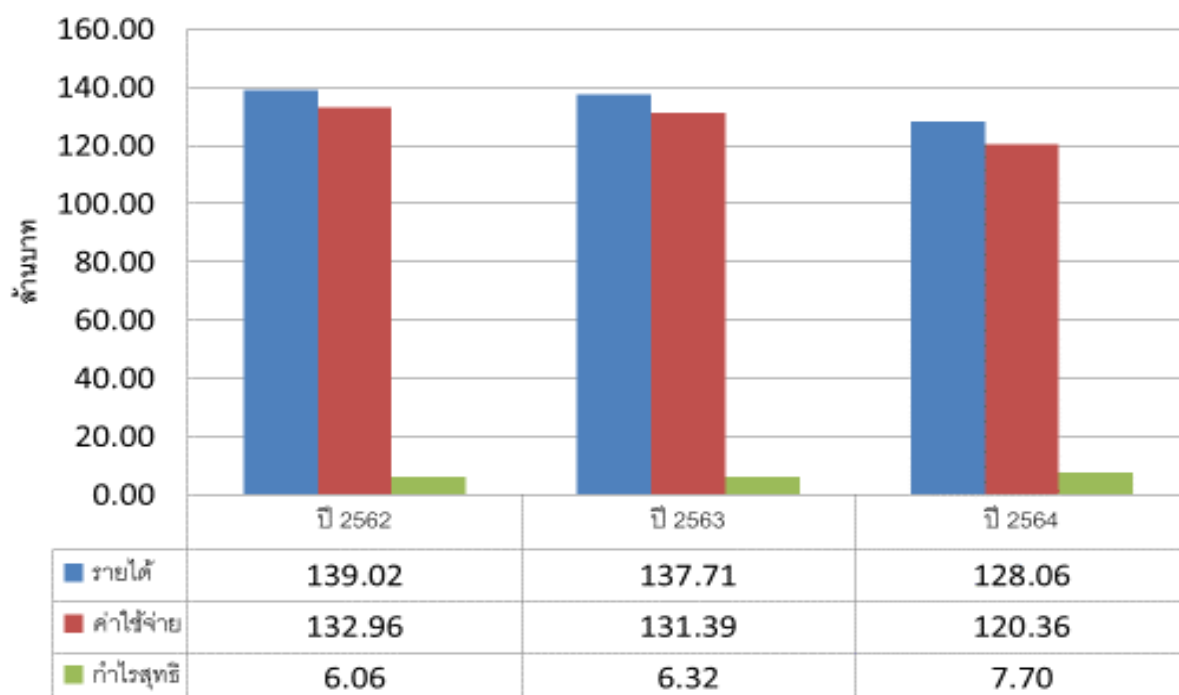
แสดงตัวเลข ตามภาพ

รายได้ 128,085,104.43 — ค่าใช้จ่าย 120,355,525.18 = 7,729,579.25

เปรียบเทียบรายได้ ค่าใช้จ่ายและกำไรสุทธิในรอบ 3 ปี



เปรียบเทียบรายได้ ค่าใช้จ่ายและกำไรสุทธิในรอบ 3 ปี



การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน		ปีบัญชี	ปีบัญชี	ปีบัญชี
		2562	2563	2564
1. ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง				
1)	อัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน (เท่า)	2.25	2.04	2.24
2)	อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.02	0.02	0.02
3)	อัตราการเติบโตของกิจการ (%)	15.72	15.74	15.52
4)	อัตราการเติบโตของหนี้ (%)	1.44	5.27	26.54
5)	อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	9.02	8.13	8.60
2. คุณภาพของสินทรัพย์				
1)	อัตราหนี้ค้างชำระของลูกค้า (%)	10.57	13.39	11.42
2)	อัตราหมุนของสินทรัพย์ (รอบ)	0.61	0.56	0.45
3)	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	2.66	2.59	2.73
4)	อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (%)	10.57	8.50	22.92
3. ความสามารถในการบริหารจัดการ		21.03	4.69	7.28

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (ต่อ)

อัตราส่วนทางการเงิน		ปีบัญชี	ปีบัญชี	ปีบัญชี
		2562	2563	2564
4. ความสามารถในการทำกำไร				
1)	กำไรต่อสมาชิก (บาท)	2,280.31	2,394.72	2,912.43
2)	เงินออมต่อสมาชิก (บาท)	29,331.73	34,231.21	39,994.49
3)	หนี้สินต่อสมาชิก (บาท)	69,676.94	82,690.14	91,623.25
4)	อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (%)	43.18	48.65	47.37
5)	อัตรากำไรสุทธิ (%)	11.74	11.29	15.07
6)	อัตรากำไรสุทธิของทุนสำรอง (%)	36.81	84.46	-13.95
7)	อัตรากำไรสุทธิของกำไรสุทธิ (%)	16.87	4.35	22.26
8)	อัตรากำไรสุทธิ (%)	4.39	4.61	6.08
5. สภาพคล่อง				
1)	อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า)	1.37	1.42	1.32
2)	อัตรากำไรหมุนของสินค้า (ครั้ง)	24	15	15
3)	อายุเฉลี่ยของสินค้า (วัน)	15	24	26
4)	อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนด (%)	89.43	86.61	88.58

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อุบลราชธานี
รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน
สหกรณ์การเกษตรมั่นคง
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

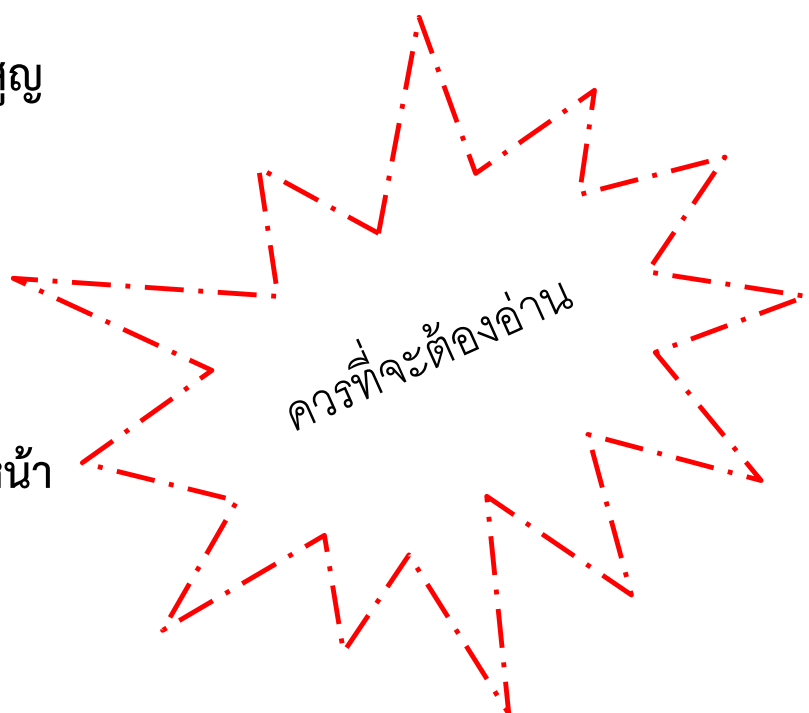
แบบ RQ 2
งาน-ระดับสหกรณ์

ระดับชั้นคุณภาพ



ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	พอใช้
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	พอใช้
ด้านการเงินการบัญชี	พอใช้
ธุรกิจสินเชื่อ	พอใช้
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	พอใช้
ธุรกิจรวบรวมผลผลิตผล / แปรรูปผลผลิตทางการเกษตร และผลิตสินค้า	พอใช้
ธุรกิจเงินรับฝาก	พอใช้
เงินลงทุนในสหกรณ์	ดี
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดี
เจ้าหนี้เงินกู้	พอใช้
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดี
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	พอใช้
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ต้องปรับปรุง
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ	พอใช้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

- ข้อมูลต่างๆ ที่ไม่ได้เปิดเผยในงบการเงิน
 - นโยบายการบัญชี
 - การตัดค่าเสื่อมราคา
 - การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
 - การตีราคามูลค่าสินค้าคงเหลือ
 - ลูกหนี้
 - เจ้าหนี้
 - เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง
 -





	การเฉลี่ยคืน คือ การเฉลี่ยส่วนต่างรายจ่าย (ผลตอบแทนแห่งการทำธุรกิจกับสหกรณ์)	
สมาชิกชำระดอกเบี้ยร้อยละ	6.25	
สหกรณ์จ่ายเงินคืนดอกเบี้ยร้อยละ	17.75	
เพราะฉะนั้นสมาชิกได้รับเฉลี่ยคืนของดอกเบี้ย = $(6.25 \times 17.75) / 100$	1.11	
สมาชิกเสียดอกเบี้ยสุทธิ หลังหักเฉลี่ยคืน = $6.25 - 1.11$	5.14	

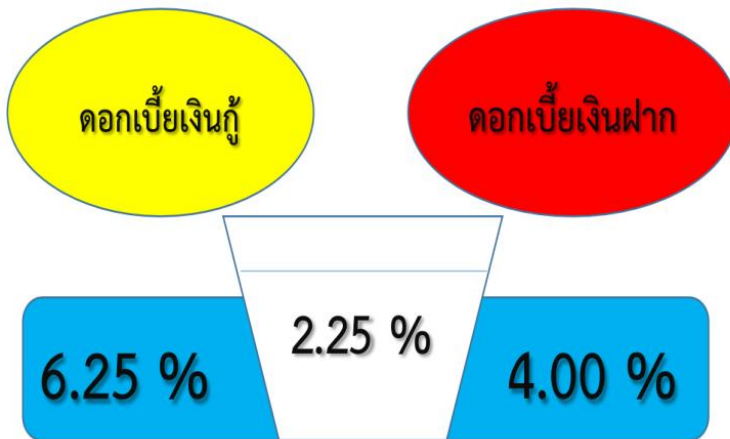


เงินปันผล/เฉลี่ยคืนลดลง จริงหรือไม่



รายการ	ปี 2563	ปี 2564	ส่วนต่าง
สหกรณ์ชำระดอกเบี้ยร้อยละ	6.5	6.25	0.25
สหกรณ์จ่ายเงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ย	19.25	17.75	1.50
เพราะฉะนั้น สมาชิกได้รับเฉลี่ยคืนดอกเบี้ย	$= (6.5 * 19.25) / 100$ $= 1.25$ บาท	$= (6.25 * 17.75) / 100$ $= 1.10$ บาท	0.15
สมาชิกเสียดอกเบี้ยสุทธิ เฉลี่ยคืน	$= 6.50 - 1.25$ $= 5.25$	$= 6.25 - 1.10$ $= 5.15$	0.10

พวกเราโชคดีมาก ที่มีเจ้าหนี้เป็นสหกรณ์



ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้
หัก ณ ที่จ่าย 15 % ของรายได้
ดอกเบี้ยยเงินฝาก
ถ้ามีดอกเบี้ยย 20,000 บาทขึ้นไป

แบงก์กินดอกเบี้ยย ส่วนต่างเกิน 5% ต่อปี

	MRR	MOR	ส่วนต่าง 10	เงินฝากประจำ 10	ดอกเบี้ยยสุทธิ ไตรมาส 2/62
	6.87%		5.32%	1.55%	3.34%
	6.87%		5.57%	1.30%	3.24%
	6.875%		5.375%	1.50%	2.36%
	6.95%		5.40%	1.55%	3.58%
	7.12%	6.745%	5.095-5.47%	1.65%	3.45%
	7.15%	7.425%	6.225-5.95%	1.20%	-
	6.625%	6.875%	5.125-5.375%	1.50%	-
	6.87%		5.32%	1.55%	-

ที่มา : สำนักข่าว WWW.HoonSmart.com รวบรวมข้อมูลจากเว็บไซต์ธนาคาร
หมายเหตุ : * ดอกเบี้ย ณ วันที่ 10 ส.ค. 2562 TMB ดอกเบี้ยยฝากเงินกู้ 0.25% ปีที่ 1 ก.ย. 2562

ตามเนื้อหาข้างต้นเป็นตัวอย่งการนำเสนอในที่ประชุม ซึ่งผู้สอบบัญชีสามารถปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสถานการณ์จริง ที่สหกรณ์อาจใช้เวลาในการนำเสนอของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ แตกต่างกันไป