

แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสหกรณ์

**รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน
สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558**

ระดับชั้นคุณภาพ

ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดีมาก
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดีมาก
ด้านการเงินการบัญชี	ดีมาก
ธุรกิจสินเชื่อ	ดีมาก
ธุรกิจเงินรับฝาก	ดีมาก
เงินลงทุนในหลักกทรัพย์	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ดีมาก
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ	ดีมาก

โดย นางสาวสุรางค์ ฉายสกุลวงศ์ ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

4 กุมภาพันธ์ 2559

สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง จำกัด

งบการเงิน

และ

รายงานผู้สอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของสหกรณ์ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินนี้ แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เรื่องอื่นๆ

งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งได้นำมาแสดงเปรียบเทียบ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558



(นางสาว สุรางค์ ฉายสกุลวงศ์)

ผู้สอบบัญชี

บริษัท เอ็น.จี.คอนซัลแตนท์ จำกัด

26/27 ถนนบรมราชชนนี

แขวงจิมพลี เขตตลิ่งชัน

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง จำกัด
จังหวัดกรุงเทพมหานคร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งข้าพเจ้าได้แสดงความเห็นต่อการเงินแบบไม่มีเงื่อนไขเมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559 ไว้แล้วนั้นข้าพเจ้าขอเสนอผลการตรวจสอบ ดังนี้

1. สรุปผลการตรวจสอบ ข้อสังเกตที่ตรวจพบและแนวทางการแก้ไข

1.1 ด้านบริหารงานทั่วไป

1.1.1 การแบ่งส่วนงานและการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ

สหกรณ์ได้มีการจัดจ้างเจ้าหน้าที่จำนวน 4 คน ปฏิบัติงานด้านบัญชี ด้านสินเชื่อ และด้านการเงิน โดยอยู่ในความดูแลของผู้จัดการ และคณะกรรมการ สหกรณ์มีการแบ่งส่วนงาน และกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน เจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความสามารถเพียงพอเหมาะสมกับหน้าที่ การปฏิบัติงานเป็นไปตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย สหกรณ์ควรจัดให้เจ้าหน้าที่เข้าฝึกอบรมสัมมนาหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของสหกรณ์ เพื่อเป็นการส่งเสริมและพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพนำความรู้เพิ่มเติมที่ได้รับมาใช้งานได้อย่างมีประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น

1.1.2 การกำหนดระเบียบต่างๆ

สหกรณ์ได้กำหนดระเบียบต่างๆเพื่อใช้เป็นหลักเกณฑ์ แนวทางวิธีปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ไว้อย่างเหมาะสมครอบคลุมการดำเนินงานและการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์

1.1.3 การจัดทำบัญชี

สหกรณ์จัดทำบัญชีตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด เหมาะสมกับประเภทขนาด และปริมาณธุรกิจของสหกรณ์ การจัดทำบัญชีของสหกรณ์เรียบร้อยเป็นปัจจุบัน สหกรณ์บันทึกรายการบัญชีโดยระบบมือ จะใช้โปรแกรม Foxpro ในการทำรายการสินเชื่อ รวมทั้งการคำนวณดอกเบี้ยรับ การบันทึกรายการบัญชีมีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน สมุดทะเบียนและบัญชีย่อยต่างๆจัดทำไว้ถูกต้องเป็นปัจจุบัน

1.1.4 แผนงานและงบประมาณ

สหกรณ์ได้มีการกำหนดแผนงานและงบประมาณรายได้ รายจ่าย ในการ

ดำเนินธุรกิจประจำปี โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และควบคุมในด้านการเงิน ผลการดำเนินงานในปี2558 ได้ใกล้เคียงกับแผนที่กำหนด

1.1.5 การตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ได้มีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติ สหกรณ์พ.ศ.2542 โดยวิธีการเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ในรอบปีบัญชีผู้ตรวจสอบ กิจการได้เข้าปฏิบัติงานตรวจสอบกิจการด้านการเงิน การบัญชี และการดำเนินงานด้านอื่นๆ ของ สหกรณ์โดยสม่ำเสมอ และได้นำเสนอรายงานผลการตรวจสอบและข้อสังเกตต่อที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ

1.2. ด้านการบริหารการเงินและธุรกิจ

1.2.1 ด้านความเพียงพอของทุนต่อความเสี่ยง

สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้นจำนวน 74,834,992.54 บาท ส่วนใหญ่ได้มาจากแหล่งเงินทุนภายในสหกรณ์ โดยเป็นทุนของสหกรณ์ในปีปัจจุบันร้อยละ 87.54 ของทุน ดำเนินงานทั้งสิ้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 7.81 ซึ่งมีผลทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.20 เท่า แสดงว่าความเสี่ยงในการชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้ยังคงได้รับความคุ้มครองจากทุนของสหกรณ์ ทั้งที่อัตราการเติบโตของสหกรณ์ลดลงจากปีก่อนจากร้อยละ 16.06 เป็นร้อยละ 7.30 และในปี ปัจจุบันอัตราการเติบโตของหนี้ได้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ2.41 เป็นร้อยละ3.12 นอกจากนี้เมื่อวัด ผลตอบแทนจากการใช้สินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดกำไรคืนสู่สหกรณ์ จะเห็นได้ว่า อัตราผลตอบแทน ต่อส่วนของทุน ลดลงจากปีก่อนจากร้อยละ5.19 เป็นร้อยละ 4.83

1.2.2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์

สหกรณ์มีสินทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.57 เมื่อเทียบกับปีก่อน สินทรัพย์ของ สหกรณ์ส่วนใหญ่อยู่ในรูปสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนคิดเป็นร้อยละ57.70 ของสินทรัพย์ทั้งหมด เป็น ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมร้อยละ 50.39 สินทรัพย์ที่มีอยู่ถูกนำไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ 0.05 รอบ ในปีปัจจุบันสร้างผลตอบแทนให้กับสหกรณ์ได้ในอัตราร้อยละ 4 ซึ่งลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 0.26 แสดงถึงการบริหารสินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดผลตอบแทนลดลงจากปีก่อน

1.2.3 ด้านความสามารถในการทำกำไร

สหกรณ์มีรายได้ทั้งสิ้นจำนวน 4,286,468.28 บาท มีต้นทุนทั้งสิ้น 299,192.77บาท มีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นจำนวน 498,024.2 บาท สหกรณ์ดำเนินงานมีกำไรสุทธิ 3,489,251.31 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 6,603.34 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.19 มีกำไรเฉลี่ยต่อ สมาชิก 9,158.14 บาทต่อคน สมาชิกมีเงินออมเฉลี่ย 211,873.51 บาทต่อคน สมาชิกมีหนี้สิน เฉลี่ย 148,631.07 บาทต่อคน ซึ่งเป็นการสะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการชำระหนี้ของ สมาชิกในอนาคตที่สามารถชำระหนี้ให้กับสหกรณ์ได้

1.2.4 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน

สหกรณ์มีทุนเพียงพอต่อความต้องการใช้เงินของสหกรณ์ ณ.วันสิ้นปีบัญชี สหกรณ์มีสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่าหนี้สินหมุนเวียน 2.5 เท่า ซึ่งแสดงให้เห็นว่าในหนี้สินหมุนเวียน 1 บาท มีสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นประกันการชำระหนี้ได้ 2.5 บาท นับว่า สภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์อยู่ในเกณฑ์ดี เนื่องจากสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่ของสหกรณ์เป็นเงินฝากประจำเงินฝากสหกรณ์อื่น และลูกหนี้เงินให้กู้ ที่ต้องชำระหนี้ได้ตามกำหนด ดังนั้นการแปรสภาพเป็นเงินสดขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลูกหนี้ด้วย

ลงชื่อ.....
(นางสาวสุรางค์ นยสกุลวงศ์)
ผู้สอบบัญชี

กรุงเทพมหานคร

8 กุมภาพันธ์ 2559

สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

		<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<u>สินทรัพย์</u>			
<u>สินทรัพย์หมุนเวียน</u>			
เงินฝากธนาคาร	2	3,431,250.35	6,777,598.93
เงินฝากขุมขุมสหกรณ์		23,100,000.00	16,600,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	4	11,205,371.04	11,357,572.75
ลูกหนี้ระยะสั้น-สุทธิ	5	85,435.41	85,010.96
สินค้าคงเหลือ		-	2,786.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	287,969.14	322,113.50
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		38,110,025.94	35,145,082.14
<u>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</u>			
เงินลงทุนระยะยาว	3	6,256,000.00	5,053,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิ	4	45,397,116.52	44,036,128.39
ลูกหนี้ระยะยาว-สุทธิ	5	325,473.59	303,521.15
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		51,978,590.11	49,392,649.54
รวมสินทรัพย์		90,088,616.05	84,537,731.68

9 .

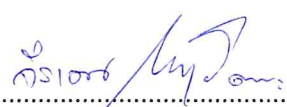
สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

		ปี 2558	ปี 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก	7	15,215,026.98	14,744,318.24
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	8	38,596.53	48,378.76
รวมหนี้สินหมุนเวียน		15,253,623.51	14,792,697.00
รวมหนี้สิน		15,253,623.51	14,792,697.00
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		65,508,780.00	60,758,010.00
ทุนสำรอง		5,336,744.11	4,988,479.31
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	9	500,217.12	515,897.40
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี		3,489,251.31	3,482,647.97
รวมทุนของสหกรณ์		74,834,992.54	69,745,034.68
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		90,088,616.05	84,537,731.68

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)..... 

(นายจิรเดช ภาณุรัตนะ)

รองประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)..... 

(นางอรพินท์ ศิริเขียว)

เลขานุการ

วันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2559

สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	3,181,293.19	75.03	3,057,442.72	76.15
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	889,827.94	20.99	735,188.97	18.31
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	169,026.03	3.99	222,438.96	5.54
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	4,240,147.16	100.00	4,015,070.65	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	299,192.77	7.06	334,163.94	8.32
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	299,192.77	7.06	334,163.94	8.32
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	3,940,954.39	92.94	3,680,906.71	91.68
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	2,470.00	0.06	2,540.00	0.06
รายได้อื่น	1,215.12	0.03	1,125.22	0.03
รายได้-โบว์ลิง	-	-	317,000.00	7.90
รายได้-ค่ากระเป๋	612.00	0.01	1,581.00	0.04
รายได้-จากการจัดทัศนศึกษา	10,000.00	0.24	14,500.00	0.36
รายได้-เงินบริจาคเพื่อการกุศล	32,024.00	0.76	-	-
รวมรายได้อื่น	46,321.12	1.09	336,746.22	8.39
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
ค่าตอบแทน	284,500.00	6.71	272,530.00	6.79

9 .

สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

	<u>ปี 2558</u>		<u>ปี 2557</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	3,643.90	0.09	4,758.76	0.12
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	82,300.00	1.94	57,400.00	1.43
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	780.00	0.02	600.00	0.01
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,172.00	0.05	1,364.00	0.03
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	31,257.70	0.74	45,995.00	1.15
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	35,000.00	0.83	35,000.00	0.87
ค่าใช้จ่าย-โบว์ลิ่ง	-	0.00	117,357.20	2.93
ค่าใช้จ่าย-เงินรับบริจาคเพื่อการกุศล	32,024.00	0.76	-	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินค้าคงเหลือขาด	398.00	0.01	-	-
หนี้สงสัยจะสูญ	25,948.60	0.61	-	-
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	498,024.20	11.75	535,004.96	13.33
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	3,489,251.31	82.29	3,482,647.97	86.74

9.

สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	3,489,251.31	3,482,647.97
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายทรัพย์สินซ้ำ	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง	-	-
รายได้รับล่วงหน้า เพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	-
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้	25,948.60	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	35,000.00	5,308.00
รายได้ค้างรับ	35,638.06	(107,259.18)
ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป	3,643.90	-
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	<u>3,589,481.87</u>	<u>3,380,696.79</u>
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
สินค้าคงเหลือลดลง	2,786.00	6,169.00
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(96,215.00)	19,120.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(1,005,514.42)	(1,668,251.41)
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(84,636.34)	-
ลูกหนี้เงินกู้สามัญท่องเที่ยวลดลง	174,373.74	-
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	(222,743.00)	219,796.78
ลูกหนี้อื่นๆ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(22,376.89)	-
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(35,308.00)	-
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียน	(5,047.60)	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(90.00)	806.71
หนี้สินดำเนินงาน		
หนี้สินหมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(9,474.23)	13,064.03
เงินสดจ่ายบำเหน็จเจ้าหน้าที่	-	(20,458.17)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	<u>2,285,236.13</u>	<u>1,950,943.73</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร		
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร	(1,200,000.00)	-
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุน	(3,000.00)	-
เงินสดสุทธิมาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	<u>(1,203,000.00)</u>	<u>-</u>

9.

สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง จำกัด
งบกระแสเงินสด(ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	1,622,485.91	350,487.08
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(1,151,777.17)	-
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(2,794,062.04)	(2,648,250.27)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(121,690.41)	(114,587.87)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(150,000.00)	(150,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	6,556,340.00	4,730,950.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(1,805,570.00)	-
เงินสดจ่ายทุนสะสมตามระเบียบและข้อบังคับ	(74,311.00)	(26,500.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>2,071,415.29</u>	<u>2,132,098.94</u>
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น(ลดลง)	3,153,651.42	4,083,042.67
เงินสดณวันต้นปี	<u>23,377,598.93</u>	<u>19,294,556.26</u>
เงินสดณวันสิ้นปี	<u><u>26,531,250.35</u></u>	<u><u>23,377,598.93</u></u>

๑.

สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 วิธีการรับรู้รายได้

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม

1.2 วิธีการรับรู้ค่าใช้จ่าย

- เปิดเผยเกณฑ์การรับรู้ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืม ค่าใช้จ่ายเงินลงทุน และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน รายการที่สำคัญ เช่น ดอกเบี้ยจ่าย ขาดทุนจากการจำหน่ายและตีราคาทรัพย์สิน

1.3 การตีราคาเงินลงทุน

- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน

1.4 กระแสเงินสด

- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท

2. เงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	3,430,186.76	1,076,535.34
กระแสรายวัน	1,063.59	1,063.59
ประจำ	-	5,700,000.00
รวม	<u>3,431,250.35</u>	<u>6,777,598.93</u>

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
- พันธบัตรรัฐบาล	6,200,000.00	5,000,000.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	56,000.00	53,000.00
รวม	<u>6,256,000.00</u>	<u>5,053,000.00</u>
รวมเงินลงทุนระยะยาว	<u>6,256,000.00</u>	<u>5,053,000.00</u>

๕ .

4. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>		<u>ปี 2557</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
เงินให้กู้ยืม-ปกติ				
เงินให้กู้แก่สมาชิก - สามัญ	9,922,859.75	44,991,183.88	10,013,339.81	43,895,189.40
เงินให้กู้แก่สมาชิก - สามัญพิเศษ	638,241.70	209,138.24	762,743.60	-
เงินให้กู้แก่สมาชิก - สามัญเพื่อการท่องเที่ยว	87,524.59	-	120,959.34	140,938.99
เงินให้กู้แก่สมาชิก - อื่นๆ	556,745.00	-	460,530.00	-
รวมเงินให้กู้ยืม-ปกติ	11,205,371.04	45,200,322.12	11,357,572.75	44,036,128.39
เงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
เงินให้กู้แก่สมาชิก - สามัญ	-	222,743.00	-	-
รวมเงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	222,743.00	-	-
รวมเงินให้กู้ยืม	11,205,371.04	45,423,065.12	11,357,572.75	44,036,128.39
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	25,948.60	-	-
เงินให้กู้ยืม-สุทธิ	11,205,371.04	45,397,116.52	11,357,572.75	44,036,128.39

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญข้างต้นเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

5. ลูกหนี้-สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>		<u>ปี 2557</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	85,435.41	325,473.59	85,010.96	303,521.15
รวมเงินให้กู้-ปกติ	85,435.41	325,473.59	85,010.96	303,521.15
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้	-	-	-	-
ลูกหนี้-สุทธิ	85,435.41	325,473.59	85,010.96	303,521.15

๑.

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	5,473.09	4,069.39
รายได้-โบว์ลิ่งค้างรับ	-	12,000.00
ดอกเบี้ยรับ-เงินฝากธนาคารขนาดเล็กค้างรับ	-	9,873.97
ดอกเบี้ยรับ-เงินฝากขุมทุนสหกรณ์ค้างรับ	255,358.10	230,947.41
ดอกเบี้ยรับ-เงินฝากธ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์ ค้างรับ	-	41,626.84
ดอกเบี้ยรับ-พันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	27,047.95	23,595.89
เงินรอเรียกคืน	90.00	-
รวม	287,969.14	322,113.50

7. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับฝากออมทรัพย์	35,697.45	41,419.86
เงินรับฝากออมทรัพย์-พิเศษ	15,179,329.53	14,702,898.38
รวม	15,215,026.98	14,744,318.24

8. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับบริจาค	471.53	6.73
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	35,000.00	35,000.00
เงินรอจ่ายคืน	3,125.00	13,064.03
ค่าใช้จ่าย-โบว์ลิ่งค้างจ่าย	-	308.00
รวม	38,596.53	48,378.76

9. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	439,478.06	430,847.34
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการของสหกรณ์	29,004.76	29,004.76
ทุนสาธารณประโยชน์	28,234.30	26,045.30
ทุนสวัสดิการ	3,500.00	30,000.00
รวม	500,217.12	515,897.40

g.