

3.3 เงินสดและเงินฝากธนาคาร

3.3.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 มีเงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือ ประกอบด้วย

เงินสด 4,394.73 บาท

เงินฝากธนาคาร

กระแสรายวัน

ธนาคารทหารไทย จำกัด 246,292.49

ธนาคารกรุงไทย จำกัด 4,840.44 251,132.93 บาท

ออมทรัพย์/ออมทรัพย์พิเศษ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 1,114.27

ธนาคารทหารไทย จำกัด 8,063,847.51 8,064,961.78 บาท

ประจำ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 4,697.13

ธนาคารทหารไทย จำกัด 3,145.12 7,842.25 บาท

รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร 8,328,331.69 บาท

3.3.2 การรับ - จ่ายและการเก็บรักษาเงินสดและเงินฝากธนาคารเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์

3.4 เงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 มีเงินลงทุนคงเหลือรวม 201,000.00 บาท ประกอบด้วย

หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำนวน 200,000.00 บาท

หุ้นชุมนุมสหกรณ์ฯ จำนวน 1,000.00 บาท

3.5 การรับฝากเงินจากสมาชิก

ออมทรัพย์พิเศษ

เงินรับฝาก ณ วันที่ 1 มกราคม 2545 61,524,151.42 บาท

รับฝากระหว่างงวด 3,571,016.31 บาท

รวม 65,095,167.73 บาท

ถอนระหว่างงวด 15,034,374.28 บาท

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 50,060,793.45 บาท

3.6 การให้สมาชิกกู้ยืมเงิน

ให้กู้ยืมระหว่างงวด

สัญญา

จำนวนเงิน

เงินกู้ฉุกเฉิน 647 2,608,000.00 บาท

เงินกู้สามัญ 268 52,588,700.00 บาท

รวม 915 55,196,700.00 บาท

ลูกหนี้เงินให้สมาชิกกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 คงเหลือทั้งสิ้น 276,477,532.00 บาท

แยกเป็น

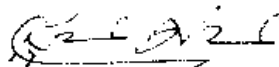
เงินกู้ฉุกเฉิน	406,200.00 บาท
เงินกู้สามัญ	276,071,332.00 บาท

4. วิเคราะห์การบริหารการเงิน

- 4.1 ณ วันสิ้นงวด สหกรณ์มีทุนดำเนินการทั้งสิ้น 287,649,494.58 บาท นำไปลงทุนในสินทรัพย์หมุนเวียน ร้อยละ 99.93 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิร้อยละ 0.00 ลงทุนระยะยาว ร้อยละ 0.07 การลงทุนในสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินให้สมาชิกกู้ยืมร้อยละ 96.18 คงสภาพคล่องในรูปเงินสดและเงินฝากธนาคารร้อยละ 2.90 และอื่น ๆ ร้อยละ 0.92 ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์และธุรกิจของสหกรณ์
- 4.2 อัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้
 - ในงวดนี้ สหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน เท่ากับ 0.22 ต่อ 1
- 4.3 อัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์สภาพคล่อง
 - ในงวดนี้ สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน เท่ากับ 5.59 ต่อ 1
- 4.4 ในงวดนี้ สหกรณ์มีอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 79.54 และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายร้อยละ 20.45

5. ผลการตรวจสอบ

- 5.1 เอกสารหลักฐานทางการเงิน การบัญชี ถูกต้องเรียบร้อย
- 5.2 การบันทึกรายการในบัญชี สมุด และทะเบียน ถูกต้องเรียบร้อย
- 5.3 การปฏิบัติงานด้านการเงิน การบัญชี ถูกต้องตรงตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์
- 5.4 ค่าใช้จ่าย ๆ ของสหกรณ์ เป็นไปตามมติของที่ประชุมว่าด้วยค่าใช้จ่ายนั้น ๆ และอยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่กำหนดไว้
- 5.5 การจ่ายค่าใช้จ่ายมีระบบการควบคุมภายในรัดกุมเพียงพอ
- 5.6 การควบคุมการปฏิบัติงาน มีขั้นตอนการควบคุมโดยมีข้าราชการของกรมฯ คอยช่วยกำกับดูแล


(นายสุพัฒน์ ศานติรัตน์)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

1/33 หมู่ที่ 6 ถนนอ่อนนุช-ลาดกระบัง

แขวง-เขตลาดกระบัง กทม. 10520

โทร. 0-2727-8382 มือถือ 0-1314-4023

/6 กรกฎาคม 2545