

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ	การศึกษาระบบบัญชีของสหกรณ์เครดิตยูเนียน มหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด
ชื่อผู้เขียน	นางสุนิศา ยิ่งศิริอำนวย
บัญชีมหาวิทยาลัย	
คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ	ผู้ช่วยศาสตราจารย์บุญเรือง เจริญศรี ประธานกรรมการ ผู้ช่วยศาสตราจารย์สุทธิณี สารรัตน์ กรรมการ อาจารย์ธานี ศิริสกุล กรรมการ

บทคัดย่อ

วัตถุประสงค์ในการศึกษาระบบบัญชีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด นี้ มีความมุ่งหมายในการศึกษาระบบบัญชีที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน เพื่อค้นหาปัญหาและเสนอแนวทางแก้ไข ปัญหาของระบบบัญชี โดยใช้วิธีการสอบถามโดยการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่สหกรณ์ พนักงานบัญชี เภรัญญิก คณะกรรมการดำเนินการและสังเกตวิธีการปฏิบัติงาน เริ่มตั้งแต่รูปแบบเอกสาร การบันทึก ข้อมูลลงในเอกสาร การจัดเก็บเอกสาร การบันทึกรายการลงในสมุดบัญชี และการจัดทำรายงานทางการเงิน พร้อมทั้งสังเกตวิธีการปฏิบัติงานและศึกษาค้นคว้าจากหนังสือที่เกี่ยวข้องกับระบบบัญชีของ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กฎ ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด โดยวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา ซึ่งประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษาในครั้งนี้จะทำให้ทราบถึง ปัญหาต่างๆ ของระบบบัญชี เพื่อให้ผู้มีหน้าที่โดยตรงและผู้ที่เกี่ยวข้องได้นำไปพิจารณากำหนด แนวทางปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้เกิดการควบคุมการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

ผลการศึกษาระบบบัญชีพบว่า สหกรณ์กำหนดให้มีการใช้เอกสารประกอบการบันทึก รายการเกี่ยวกับการรับจ่ายเงินและบันทึกบัญชีลงในสมุดรายการขึ้นต้นตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กำหนด แต่รูปแบบเอกสารบางชนิดไม่เหมาะสม ไม่ได้จัดให้มีสมุดรายวันทั่วไปและไม่ผ่านรายการ

ไปยังบัญชีแยกประเภททั่วไป ทำให้ไม่ทราบถึงความเคลื่อนไหวของรายการบัญชีต่างๆ และเกิดปัญหาการตรวจสอบความถูกต้องของยอดคงเหลือของรายการบัญชีต่างๆที่ปรากฏในงบการเงิน

สหกรณ์มีการจัดทำรายงานทางการเงินใน 2 ลักษณะคือ รายงานฐานะการเงินประจำเดือน และรายงานฐานะการเงินประจำปี ซึ่งจากการศึกษาพบว่าสามารถทำได้ แต่มักเกิดปัญหาความล่าช้าในการจัดทำและมีความผิดพลาดในบางครั้ง ทั้งนี้เนื่องจากพนักงานบัญชีของสหกรณ์ มิได้เป็นผู้จบการศึกษาจากสาขาวิชาการบัญชีโดยตรง และมีได้เป็นพนักงานประจำของสหกรณ์

สหกรณ์มีปัญหาเกี่ยวกับการแบ่งแยกหน้าที่ไม่เหมาะสม กล่าวคือ มีการกำหนดหน้าที่ให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์สามารถทำรายการใดรายการหนึ่งตั้งแต่ต้นจนจบได้เอง เช่น การจำหน่ายเอกสาร เจ้าหน้าที่สหกรณ์ ทำหน้าที่ในการจำหน่ายเอกสาร การรับเงิน และการบันทึกบัญชีรายได้จากการจำหน่ายเอกสารด้วยตนเองทั้งหมดโดยไม่ต้องจัดทำเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี และการจ่ายเงินสำหรับค่าใช้จ่ายบางรายการ มิได้มีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการจ่ายเงิน อีกทั้งเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ทำหน้าที่ในการอนุมัติ การจ่ายเงินและการบันทึกบัญชีเอง ซึ่งถือเป็นการเปิดโอกาสให้เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ทำการทุจริต นอกจากนี้ยังพบว่าสหกรณ์มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารงานของคณะกรรมการตรวจสอบไม่เหมาะสม ซึ่งอาจเกิดปัญหาเกี่ยวกับการให้ความร่วมมือในการตรวจสอบ

Independent Study Title	Accounting System Study of Payap University Credit Union Cooperative Limited		
Author	Mrs. Sunisa Yingsiriumnuay		
Master of Accounting			
Examining Committee	Asst.Prof. Boonruang	Chareonsri	Chairman
	Asst.Prof. Sutthinee	Sararat	Member
	Lecturer Thanee	Sirisakula	Member

Abstract

The objective of Accounting System Study of Payap University Credit Union Cooperative Limited was to inform the present accounting system to find out problems and bring up solutions of the accounting system. The methods of this study were interviewing officer of the credit union cooperative, accountant, treasurer, operation committee and observing working process. Observing began with forms of documents, recording data, document's storage, preparing financial report and work performing. Also, the study included searching and studying information about rules, regulation of credit union cooperative, and credit union auditing. The study used descriptive analysis. The benefit from this study recognized problems of the accounting system. Then people, who responsible directly and indirectly can consider this study to be guideline to improve the system, solve the problems and operate efficiently

The result of the study found that the credit union uses to document which required by cooperative audit department to record receiving and paying in book of primary entry, but some from of the documents do not appropriate. The documents do not include general ledger.

Therefore, it would be difficult to recognize the movement and check balancing the account in financial statements.

The study found that monthly and annually of financial report would be adequate but the problems were the slowness and some mistake, because the accountant of the credit union cooperative does not have the degree in accounting and is not a full time worker.

In addition, the credit union cooperative does not put the right man to the right jobs. Some words can work through transaction by themselves. For example, selling the documents. The workers can sell, collect the money and record all by themselves. They do not have to make document besides the recording. Paying expenses, there is no rules or regulation for paying out. The worker or officer who do the permission and paying also does the recording. Those would expose the credit union cooperative to be cheated by those workers. Moreover, managerial structure of audit committee does not appropriate which can lead to misaudit, or mischeaking also.