

บทที่ 3

สภาพการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงานของสหกรณ์การเกษตรในพื้นที่ความรับผิดชอบของ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ภูมิภาคที่ 10 (เชียงใหม่)

การศึกษาถึงสภาพการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงานของสหกรณ์การเกษตรในพื้นที่ความรับผิดชอบของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ภูมิภาคที่ 10 (เชียงใหม่) จำนวน 6 จังหวัด ได้แก่ เชียงใหม่ เชียงราย ลำปาง ลำพูน พะเยาและแม่ฮ่องสอน ซึ่งข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนสหกรณ์ประเภทการเกษตรของแต่ละจังหวัด โดยสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ภูมิภาคที่ 10 (เชียงใหม่) รวบรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2542 (ดูภาคผนวกที่ 4 หน้า 124) มีดังนี้

<u>สหกรณ์การเกษตรในจังหวัด</u>	<u>จำนวน</u>	<u>ปิดบัญชีได้</u>
เชียงใหม่	91	68
เชียงราย	46	37
ลำปาง	29	25
ลำพูน	33	30
พะเยา	24	21
แม่ฮ่องสอน	29	27

ได้ทำการศึกษาการใช้ข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์การเกษตรใน 6 จังหวัด ๆ ละ 1 สหกรณ์ ซึ่งเป็นสหกรณ์ระดับอำเภอ ดำเนินธุรกิจแบบเอนกประสงค์ และมีปริมาณธุรกิจจำนวนมาก โดยให้บริการแก่สมาชิกทางด้านสินเชื่อ การจัดหาสินค้ามาจำหน่ายตามความต้องการของสมาชิก การรวบรวมผลิตผล การแปรรูป การให้บริการและส่งเสริมการเกษตร และให้บริการรับฝากเงินจากสมาชิก สหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ มีการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และสามารถให้บริการแก่สมาชิกได้อย่างทั่วถึง ดังนี้

1. สหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง จำกัด จังหวัด เชียงใหม่
2. สหกรณ์การเกษตรเมืองเชียงราย จำกัด จังหวัด เชียงราย
3. สหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด จังหวัด ลำปาง
4. สหกรณ์การเกษตรบ้านโฮ้ง จำกัด จังหวัด ลำพูน
5. สหกรณ์การเกษตรดอกคำใต้ จำกัด จังหวัด พะเยา
6. สหกรณ์การเกษตรเมืองแม่ฮ่องสอน จำกัด จังหวัด แม่ฮ่องสอน

การศึกษาเริ่มศึกษาจากลักษณะการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตร การจัดทำข้อมูลทางบัญชี และการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงานของสหกรณ์การเกษตร เพื่อให้ทราบว่ลักษณะการดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามหลักการสหกรณ์ที่กำหนดไว้ และการจัดทำข้อมูลทางบัญชีเป็นไปตามระเบียบการบัญชีที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่ และข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ข้างต้นที่ได้จัดทำไว้ สามารถสนองตอบความต้องการใช้ข้อมูลของกลุ่มผู้ใช้ข้อมูลแต่ละกลุ่มหรือไม่เพียงใด ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ลักษณะการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตร

การดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตร ได้รับการส่งเสริมกำกับดูแลจากหน่วยงานราชการ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เอื้ออำนวยผลประโยชน์แก่สมาชิกซึ่งเป็นเกษตรกรให้มากที่สุด และเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งสหกรณ์ที่กำหนดไว้ หน่วยงานราชการผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและส่งเสริมการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ ได้แก่

1. กรมส่งเสริมสหกรณ์ เป็นหน่วยงานของทางราชการที่มีความใกล้ชิดกับสหกรณ์มากที่สุด โดยมีสำนักงานระดับอำเภอตั้งอยู่ในท้องที่ที่มีสำนักงานสหกรณ์การเกษตรตั้งอยู่ทุกอำเภอ ซึ่งเรียกว่า สำนักงานสหกรณ์อำเภอ โดยข้าราชการผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักงานเรียกว่า สหกรณ์อำเภอ มีหน้าที่ควบคุมดูแลและส่งเสริมให้สหกรณ์ดำเนินธุรกิจเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ ภายใต้กฎหมาย ข้อบังคับและระเบียบต่าง ๆ ที่ได้กำหนดขึ้น เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์บรรลุเป้าหมายของการจัดตั้งสหกรณ์และเอื้ออำนวยผลประโยชน์แก่สมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพ สหกรณ์อำเภอ ต้องอาศัยข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานดังกล่าว

ได้ทำการศึกษาถึงสภาพการใช้ข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์ และความต้องการใช้ข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์ จากข้าราชการผู้เป็นสหกรณ์อำเภอที่ควบคุมดูแลสหกรณ์ที่ใช้ศึกษาในครั้งนี้ สหกรณ์ละ 1 คน รวม 6 คน

2. กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เป็นหน่วยงานของทางราชการ ที่มีหน้าที่ในการกำกับแนะนำ ด้านการเงินการบัญชีและตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์ ให้สหกรณ์จัดทำบัญชีเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และตรวจสอบให้รายงานทางการเงินและบัญชีของสหกรณ์

สะท้อนให้เห็นถึงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ถูกต้องตามที่ควรเพื่อให้ข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์ ถูกนำไปใช้ประโยชน์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีหน่วยงานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ประจำอยู่ทุกจังหวัด ข้าราชการผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้า เรียกว่า หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ และข้าราชการผู้ทำหน้าที่ในการตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์ เรียกว่า ผู้สอบบัญชี

ได้ทำการศึกษาสภาพการใช้ข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์ จากข้าราชการผู้เป็นหัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ 6 จังหวัด ๆ ละ 1 คน รวม 6 คน และผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ที่ใช้ศึกษาในครั้งนี้ สหกรณ์ละ 1 คน รวม 6 คน

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทั้ง 6 จังหวัด อยู่ภายใต้การกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ภูมิภาคที่ 10 (เชียงใหม่) ซึ่งมีที่ตั้งอยู่ ณ อาคารศาลากลางจังหวัดเชียงใหม่ นอกจากการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทั้ง 6 จังหวัด ดังกล่าว สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ภูมิภาคที่ 10 (เชียงใหม่) ยังมีหน้าที่ในการให้การศึกษาอบรมแก่คณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการสหกรณ์ หลักสูตร “การใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงาน” และให้การศึกษาอบรมแก่พนักงานบัญชีของสหกรณ์ หลักสูตร “การจัดเตรียมข้อมูลทางบัญชีเพื่อการบริหารงาน” ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการ และผู้จัดการสหกรณ์สามารถนำข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์มาใช้ประโยชน์ในการบริหารงานของสหกรณ์อย่างมีประสิทธิภาพ และพนักงานบัญชีสามารถจัดเตรียมข้อมูลทางบัญชีที่มีคุณภาพ และทันต่อความต้องการใช้ประโยชน์ของบุคคลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

3. หน่วยงานอื่น ๆ ได้แก่ กรมปศุสัตว์ กรมประมง กรมส่งเสริมการเกษตร มีหน้าที่ให้ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการเลี้ยงสัตว์ และการเพาะปลูก และการประกอบอาชีพการเกษตรด้านอื่น ๆ แก่สมาชิกของสหกรณ์

สำหรับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มีหน้าที่ในการให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนด้านเงินทุนแก่สหกรณ์ และเจ้าหน้าที่ธนาคารยังให้คำแนะนำและช่วยเหลือในเรื่องการจัดการด้านสินเชื่อ และช่วยตรวจสอบค่าของกู้เงินของสมาชิกรวมทั้งพิจารณาหลักเกณฑ์การให้เงินกู้แก่สมาชิกร่วมกับคณะกรรมการพิจารณาเงินกู้ของสหกรณ์ ซึ่งธนาคารจะมีหน่วยงานที่คอยกำกับดูแลการดำเนินงานของสหกรณ์ อยู่ประจำหน่วยอำเภอที่สหกรณ์ตั้งอยู่นับว่าธนาคารเป็นหน่วยงานที่มีบทบาทสำคัญต่อสหกรณ์เป็นอย่างยิ่ง

หน่วยงานต่าง ๆ ข้างต้น มีความสำคัญต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ประเภทการเกษตรเป็นอย่างยิ่ง ทั้งนี้เนื่องจากการดำเนินงานของสหกรณ์ มีลักษณะเป็นแบบสหกรณ์เอนกประสงค์

มีการเชื่อมโยงระหว่างธุรกิจต่าง ๆ เข้าด้วยกัน อาทิเช่น ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจรวบรวมผลผลิต ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร และธุรกิจทางการเงิน

การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์

เนื่องจากสหกรณ์ดำเนินธุรกิจแบบเอนกประสงค์ จึงมีการติดต่อระหว่างธุรกิจต่าง ๆ ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจรวบรวมผลผลิต ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร และธุรกิจรับฝากเงินจากสมาชิก ซึ่งลักษณะการประกอบธุรกิจของธุรกิจเหล่านี้ มีรายละเอียดดังนี้

1. ธุรกิจสินเชื่อ ได้แก่ การให้เงินกู้แก่สมาชิก เพื่อใช้เป็นทุนในการประกอบอาชีพ โดยให้เงินกู้ระยะสั้น กำหนดชำระคืน ภายใน 1 ปี และระยะปานกลาง กำหนดชำระคืนตั้งแต่ 3 – 5 ปี อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าสถาบันเงินทุนทั่วไป การให้สมาชิกกู้เงินดังกล่าว ต้องเป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับของสหกรณ์ที่ได้กำหนดไว้ มีการประชุมพิจารณาคำขอกู้ การอนุมัติเงินกู้ จากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์อย่างถูกต้อง มีหลักทรัพย์ค้ำประกันอย่างเหมาะสมเพียงพอต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น หากสมาชิกผู้กู้ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้เมื่อถึงกำหนดชำระ

2. ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ได้แก่ การจัดหาสินค้ามาจำหน่ายตามความต้องการของสมาชิก เช่น วัสดุอุปกรณ์การเกษตร เครื่องจักรกลการเกษตร ปุ๋ย ยาปราบศัตรูพืช อาหารสัตว์ น้ำมันเชื้อเพลิง และสินค้าอุปโภคบริโภคทั่วไป เป็นต้น สหกรณ์จำหน่ายสินค้าดังกล่าวแก่สมาชิกทั้งเงินสดและเงินเชื่อ โดยมีการกำหนดระเบียบว่าด้วยการจัดหาสินค้ามาจำหน่ายขึ้นถือใช้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเกิดประโยชน์กับสมาชิกอย่างแท้จริง

3. ธุรกิจรวบรวมผลผลิต ได้แก่ การรับซื้อผลผลิตจากสมาชิกเพื่อจำหน่ายให้แก่บุคคลทั่วไป หรือนำมาแปรรูปออกจำหน่าย เช่น ข้าวเปลือก ข้าวโพด กระเทียม หอมหัวใหญ่ เป็นต้น สหกรณ์รับซื้อผลผลิตจากสมาชิกทั้งเงินสดและเงินเชื่อ โดยเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรวบรวมผลผลิตจากสมาชิก แล้วนำไปจำหน่ายให้แก่พ่อค้า ธุรกิจเอกชนอื่น หรือนุคคลโดยทั่วไป เพื่อให้การดำเนินธุรกิจด้านนี้ของสหกรณ์บรรลุวัตถุประสงค์ในการให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกเกษตรกร ทางด้านการตลาดสินค้าการเกษตร

4. ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร ได้แก่ การให้บริการด้านเครื่องจักรกลการเกษตร แก่สมาชิก เช่น บริการสูบน้ำเข้านา บริการไถที่ และจัดให้มีแปลงสาธิตการเกษตร เพื่อให้ความรู้ทางวิชาการการเกษตรแก่สมาชิกในการประกอบอาชีพการเกษตรให้ได้ผลดี และผลิตผลมีคุณภาพสามารถแข่งขันกับธุรกิจเอกชนอื่นได้

5. ธุรกิจให้บริการรับฝากเงินจากสมาชิก จากการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ 4 ธุรกิจข้างต้น เป็นผลทำให้สมาชิกสหกรณ์มีรายได้จากการประกอบอาชีพของตนอย่างสม่ำเสมอ สหกรณ์จึงมีนโยบายในการส่งเสริมให้สมาชิกมีการออมเงินจากรายได้ที่เหลือจากการใช้จ่ายประจำวัน โดยให้บริการ รับฝากเงินจากสมาชิก ทั้งประเภทเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

การจัดทำข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์

การจัดทำข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์ ถือว่าเป็นสิ่งสำคัญยิ่ง เนื่องจากเป็นแหล่งข้อมูลทางการเงินและการบัญชีที่สำคัญของสหกรณ์ เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลได้นำไปใช้ได้ตรงตามวัตถุประสงค์และเกิดประโยชน์อย่างแท้จริง ข้อมูลนั้นต้องจัดทำไว้อย่างเป็นระบบและสื่อความหมายที่ชัดเจนสามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้ทันต่อเวลา ดังนั้นกรมตรวจบัญชีจึงกำหนดรูปแบบงบบการเงินสำหรับสหกรณ์การเกษตรถือใช้เป็นแนวปฏิบัติ เพื่อให้ข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์ประเภทการเกษตรได้นำเสนอเป็นแนวเดียว

ได้ทำการศึกษาว่า สหกรณ์ได้จัดทำข้อมูลทางบัญชีเป็นไปตามแบบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดหรือไม่ โดยได้ศึกษาจากการจัดทำรายงานผลการดำเนินงานในธุรกิจ แต่ละธุรกิจ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. **ธุรกิจสินเชื่อ** จากการศึกษาพบว่า สหกรณ์จัดทำรายงานผลการดำเนินงานในธุรกิจสินเชื่อเป็นไปตามรูปแบบที่กรมตรวจสหกรณ์กำหนด (รูปที่ 2.3 หน้า 94) โดยการจัดทำข้อมูลทางบัญชีในรูปแบบของ รายละเอียดประกอบงบบการเงิน คือ รายละเอียดกำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ โดยได้นำข้อมูลของสหกรณ์ กลุ่มตัวอย่าง 6 สหกรณ์ มาสรุปได้ดังรายละเอียดแสดงในตารางที่ 1 ดังนี้

ตารางที่ 1 แสดงรายละเอียด กำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์

หน่วย : พันบาท

รายการ	สกก. สันป่าตอง จำกัด 31 ธ.ค. 41	สกก. เมือง เชียงราช จำกัด 31 มี.ค. 42	สกก. ห้างฉัตร จำกัด 31 มี.ค. 42	สกก. บ้านโฮ่ง จำกัด 30 ก.ย. 42	สกก. ดอกคำใต้ จำกัด 31 มี.ค. 42	สกก. เมือง แม่ฮ่องสอน จำกัด 30 มี.ย. 42
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้						
- รับจริง	21,800	22,145	7,126	23,603	5,059	1,724
- ค้างรับ	18,629	9,417	5,246	1,199	2,856	857
รวม	40,429	31,563	12,372	24,802	7,915	2,581
หัก ต้นทุนบริการ	10,285	7,884	4,840	5,684	4,823	1,118
กำไรขั้นต้น	30,144	23,679	7,532	19,118	3,092	1,463
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ	3,335	2,114	1,041	1,480	745	237
รวม	33,479	25,793	8,573	20,598	3,837	1,700
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	3,305	1,090	847	1,166	527	104
กำไรเฉพาะธุรกิจ	30,174	24,703	7,726	19,432	3,310	1,596

ข้อมูลจากตารางที่ 1 จะเห็นว่า สหกรณ์ดำเนินธุรกิจสินเชื่อประสบผลสำเร็จทุกสหกรณ์ เพราะผลการดำเนินงานมีกำไรเฉพาะธุรกิจ การแยกแสดงรายการดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นรายการรับจริงและค้างรับ จะเป็นข้อมูลช่วยในการวางแผนและตัดสินใจในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินงานที่จะต้องนำข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ยค้างรับไปดำเนินการแก้ไขปรับปรุงการบริหารงาน ไม่ให้มีดอกเบี้ยค้างรับ หรือให้มีจำนวนน้อยที่สุด

2. ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย จากการศึกษาพบว่า สหกรณ์จัดทำรายงานผลการดำเนินงานในธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่ายเป็นไปตามรูปแบบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด (รูปที่ 2.4 หน้า 95) โดยจัดทำข้อมูลทางบัญชีในรูปแบบของรายละเอียดประกอบงบการเงิน คือ รายละเอียดกำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย โดยได้นำข้อมูลของสหกรณ์กลุ่มตัวอย่าง 6 สหกรณ์ มาสรุปได้ดังรายละเอียดแสดงในตารางที่ 2 ดังนี้

ตารางที่ 2 แสดงรายละเอียด กำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย

หน่วย : พันบาท

รายการ	สกก.	สกก. เมือง	สกก.	สกก.	สกก.	สกก. เมือง
	สิ้นปีคอง	เชิงราย	ห้างฉัตร	บ้านโฮ้ง	ดอกคำใต้	แม่ฮ่องสอน
	จำกัด	จำกัด	จำกัด	จำกัด	จำกัด	จำกัด
	31 ธ.ค. 41	31 มี.ค. 42	31 มี.ค. 42	30 ก.ย. 42	31 มี.ค. 42	31 มี.ย. 42
ขายปุ๋ย	18,140	13,117	0	10,605	3,861	2,502
ขายเคมีภัณฑ์เกษตร	5,979	3,238	6,369	7,203	286	1,728
ขายวัสดุอุปกรณ์การเกษตร	2,661	398	0	415	0	418
ขายอาหารสัตว์	0	5,269	0	0	0	0
ขายสินค้าอุปโภคบริโภค	14,727	0	0	0	0	0
ขายสินค้าทั่วไป	1,263	115	1,997	704	1,922	511
รวม	42,770	22,137	8,366	18,927	6,069	5,159
หัก ต้นทุนขาย	40,119	21,779	8,057	18,370	5,771	4,854
กำไรขั้นต้น	2,651	358	309	557	298	305
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ	737	206	41	88	0	0
รวม	3,388	564	350	645	298	305
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	2,460	688	318	294	420	196
กำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจ	928	(124)	32	351	(122)	109

ข้อมูลจากตารางที่ 2 นี้จะแสดงให้เห็นข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์เกี่ยวกับการจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ว่าประสบผลสำเร็จมากน้อยเพียงใด ทั้งนี้เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลสามารถนำไปใช้ในการวางแผน การตัดสินใจหรือควบคุมการปฏิบัติงานว่าเป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้หรือไม่ กรณีธุรกิจมีการขาดทุนคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ต้องหาแนวทางปรับปรุงแก้ไขการดำเนินธุรกิจด้านนี้ให้ประสบผลสำเร็จมากที่สุด

นอกจากการจัดหาสินค้าตามตารางที่ 2 มาจำหน่ายแล้ว สหกรณ์ยังได้ให้บริการจำหน่ายน้ำมันเชื้อเพลิงแก่สมาชิกอีกประเภทหนึ่ง ซึ่งจัดอยู่ในธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย แต่เพื่อให้การแสดงผลทางบัญชีที่ใช้ประโยชน์ได้มากขึ้น จึงกำหนดให้สหกรณ์แสดงผลการประกอบงบการเงินเพิ่มเติมเพื่อแสดงผลการดำเนินงานในการจำหน่ายน้ำมัน โดยได้นำข้อมูลของสหกรณ์กลุ่มตัวอย่าง 6 สหกรณ์ มาสรุปได้ดังรายละเอียดแสดงในตารางที่ 3 ดังนี้

ตารางที่ 3 แสดงรายละเอียด กำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจการจำหน่ายน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น

หน่วย : พันบาท

รายการ	สกก.	สกก. เมือง	สกก.	สกก.	สกก.	สกก. เมือง
	สิ้นปีคอง จำกัด	เรียงราย จำกัด	ห้างฉัตร จำกัด	บ้านไธสง จำกัด	ดอกคำใต้ จำกัด	แม่ฮ่องสอน จำกัด
	31 ธ.ค.41	31 มี.ค.42	31 มี.ค. 42	30 ก.ย.42	31 มี.ค 42	30 มี.ย. 42
ขายน้ำมันเชื้อเพลิง	18,742	17,011	12,156	24,481	- ไม่มี -	461
ขายน้ำมันหล่อลื่น	9	15	142	163		0
รวม	18,751	17,026	12,298	24,644		461
หัก ต้นทุนขาย	17,786	15,651	11,450	22,724		435
กำไรขั้นต้น	965	1,375	848	1,920		26
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ	2,031	31	155	5		0
รวม	2,996	1,406	1,003	1,925		26
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	3,922	1,458	1,238	1,382		65
กำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจ	(926)	(52)	(235)	543		(39)

ข้อมูลจากตารางที่ 3 จะแสดงข้อมูลทางบัญชีเกี่ยวกับการจำหน่ายน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ใช้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องนำไปพิจารณาผลการดำเนินงานว่าประสบความสำเร็จมากน้อยเพียงใด กรณีที่ไม่ประสบความสำเร็จจะมีวิธีหรือแนวทางแก้ไขอย่างไร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับจากการดำเนินงานด้านนี้เป็นหลัก

3. **ธุรกิจรวบรวมผลิตผล** จากการศึกษาพบว่า สหกรณ์จัดทำรายงานผลการดำเนินงานในธุรกิจรวบรวมผลิตผลเป็นไปตามแบบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด (รูปที่ 2.5 หน้า 96) โดยจัดทำข้อมูลทางบัญชีในรูปแบบของรายละเอียดประกอบงบการเงิน คือ รายละเอียดกำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจรวบรวมผลิตผล โดยได้นำข้อมูลของสหกรณ์ กลุ่มตัวอย่าง 6 สหกรณ์ มาสรุปได้ดังรายละเอียดแสดงในตารางที่ 4 ดังนี้

ตารางที่ 4 แสดงรายละเอียดกำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจรวบรวมผลิตผล

หน่วย : พันบาท

รายการ	สกก.	สกก. เมือง	สกก.	สกก.	สกก.	สกก. เมือง
	สันป่าตอง จำกัด 31 ธ.ค. 41	เชียงราช จำกัด 31 มี.ค. 42	ห้างฉัตร จำกัด 31 มี.ค. 42	บ้านโฮ้ง จำกัด 30 ก.ย. 42	คอกคำใต้ จำกัด 31 มี.ค. 42	แม่ฮ่องสอน จำกัด 30 มี.ย. 42
ขายข้าวสารและรำ	19,171	0	818	-ไม่มี-	0	-ไม่มี-
ขายผลิตผลทั่วไป	8,330	569	518		0	
รวม	27,501	569	1,336		0	
หัก ต้นทุนขาย	24,512	558	1,435		191	
กำไรขั้นต้น	2,989	11	(99)		(191)	
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ	230	0	6		0	
รวม	3,219	11	(93)		(191)	
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	2,163	7	65		67	
กำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจ	1,056	4	(158)		(258)	

ข้อมูลจากตารางที่ 4 จะแสดงข้อมูลทางบัญชีเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจด้านรวบรวมผลิตผลมาจำหน่ายหรือแปรรูป เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการวางแผนและการตัดสินใจที่จะดำเนินธุรกิจต่อไป เนื่องจากธุรกิจด้านนี้มีความสำคัญต่อสมาชิกเกษตรกรเป็นอย่างมาก เช่น สหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง จำกัด ดำเนินธุรกิจโรงสีข้าว เช่นเดียวกับสหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด แต่สหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง จำกัด สามารถดำเนินธุรกิจประสบผลสำเร็จ ในขณะที่สหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด ประสบผลขาดทุน เป็นต้น ดังนั้นผู้บริหารของสหกรณ์ต้องใช้ข้อมูลทางบัญชีนี้ไปประกอบการวางแผนและให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกโดยสหกรณ์รับภาระผลขาดทุนให้น้อยที่สุด

นอกจากรวบรวมผลิตผลโดยใช้เงินทุนของสหกรณ์เองแล้ว สหกรณ์ยังได้เข้าร่วมโครงการกับรัฐบาลในการรวบรวมผลิตผลเพื่อพยุรราคาไม่ให้ตกต่ำอีกด้วย ดังนั้นกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงกำหนดให้สหกรณ์แสดงรายละเอียดประกอบงบการเงินแยกต่างหาก โดยได้นำข้อมูลของสหกรณ์ กลุ่มตัวอย่าง 6 สหกรณ์ มาสรุปได้ดังรายละเอียดแสดงในตารางที่ 5 ดังนี้

ตารางที่ 5 แสดงรายละเอียด กำไร (ขาดทุน) จากการเข้าร่วมโครงการฯของรัฐบาล

หน่วย : พันบาท

ชื่อ โครงการ	ผลการดำเนินงาน	สกก.	สกก. เมือง	สกก.	สกก.	สกก.	สกก. เมือง
		สันป่าตอง จำกัด 31 ธ.ค. 41	เชียงใหม่ จำกัด 31 มี.ค. 42	ห้างฉัตร จำกัด 31 มี.ค. 42	บ้านโฮ้ง จำกัด 30 ก.ย. 42	ดอกคำใต้ จำกัด 31 มี.ค.42	แม่ฮ่องสอน จำกัด 30 มี.ย. 42
โครงการรับ จ่านำ/ขายฝาก กระเทียม	รายได้	135	-	-	-	-	-
	ค่าใช้จ่าย	135	-	-	-	-	-
	กำไร (ขาดทุน)	0	-	-	-	-	-
โครงการ พัฒนาธุรกิจ ตลาดกลางฯ	รายได้	-	6,886	424	4,563	-	178
	ค่าใช้จ่าย	-	6,845	424	4,708	-	177
	กำไร (ขาดทุน)	-	41	0	(145)	-	1
โครงการเชื่อม โยงสินค้า ของสหกรณ์	รายได้	-	4,312	1,310	16,554	-	-
	ค่าใช้จ่าย	-	4,363	1,312	17,446	-	-
	กำไร (ขาดทุน)	-	(51)	(2)	(892)	-	-
โครงการ ผลิต เมล็ดพันธุ์พืช	รายได้	2,421	-	1,814	-	-	-
	ค่าใช้จ่าย	2,111	-	1,565	-	-	-
	กำไร (ขาดทุน)	310	-	249	-	-	-

ข้อมูลจากตารางที่ 5 จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าร่วมโครงการกับรัฐบาลเพื่อให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกเกษตรกรนั้น สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายอะไรบ้าง ข้อมูลทางบัญชีจะช่วยให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง เช่น เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ ต้องนำข้อมูลดังกล่าวไปดำเนินการแก้ไขเพื่อไม่ให้สหกรณ์ต้องรับภาระผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น

4. ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร จากการศึกษาพบว่า สหกรณ์จัดทำรายงานทางบัญชีเพื่อแสดงผลการดำเนินงานในธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตรเป็นไป ตามแบบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด (รูปที่ 2.6 หน้า 97) โดยจัดทำข้อมูลทางบัญชีในรูปแบบของรายละเอียดประกอบงบการเงิน คือ รายละเอียดกำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร ซึ่งได้นำข้อมูลของสหกรณ์ กลุ่มตัวอย่าง 6 สหกรณ์ มาสรุปได้ดังรายละเอียดแสดงในตารางที่ 6 ดังนี้

ตารางที่ 6 แสดงรายละเอียด กำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร

หน่วย : พันบาท

รายการ	สกก.	สกก. เมือง	สกก.	สกก.	สกก.	สกก. เมือง
	สันป่าดง จำกัด 31 ธ.ค. 41	เชียงราย จำกัด 31 มี.ค. 42	ห้างฉัตร จำกัด 31 มี.ค.42	บ้านโฮ้ง จำกัด 30 ก.ย.42	ดอกคำใต้ จำกัด 31 มี.ค.42	แม่ฮ่องสอน จำกัด 30 มี.ย. 42
รายได้ค่าบริการประกันภัย	-ไม่มี-	190	0	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0
รายได้ค่าบริการขนส่ง		135	12			0
รายได้ค่าบริการเกี่ยวนวดข้าว		419	0			0
รายได้แปลงนาสาธิต		54	0			0
รายได้ค่าบริการอบลคความชื้น		0	22			0
รายได้ค่าบริการเครื่องจักร		0	36			2
รวม		798	70			2
หัก ต้นทุนบริการ		313	8			0
กำไรขั้นต้น		485	62			2
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ		15	0			0
รวม		500	62			2
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ		820	85			(11)
กำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจ		(320)	(23)			(9)

ข้อมูลจากตารางที่ 6 จะแสดงให้เห็นข้อมูลทางบัญชีเกี่ยวกับการให้บริการและส่งเสริมการเกษตรของสหกรณ์ เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลนำข้อมูลข้างต้นไปพิจารณาเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ที่มีลักษณะเปลี่ยนแปลงไป และเป็นข้อมูลในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงวิธีการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ให้เหมาะสมยิ่งขึ้น ทั้งนี้เพื่อเอื้ออำนวยผลประโยชน์แก่สมาชิกให้มากที่สุด

5. ธุรกิจให้บริการรับฝากเงินจากสมาชิก จากการศึกษาพบว่า สหกรณ์ได้ให้บริการรับฝากเงินจากสมาชิกในแต่ละประเภท โดยได้นำข้อมูลของสหกรณ์กลุ่มตัวอย่าง 6 สหกรณ์ มาสรุปได้ดังรายละเอียดแสดงในตารางที่ 7 ดังนี้

ตารางที่ 7 แสดงรายละเอียดเงินรับฝากจากสมาชิก ณ วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์

หน่วย : พันบาท

ประเภทเงินรับฝาก	สกก.	สกก. เมือง	สกก.	สกก.	สกก.	สกก. เมือง
	สันป่าดง	เชียงราย	ห้างฉัตร	บ้านโฮ้ง	ดอกคำใต้	แม่ฮ่องสอน
	จำกัด	จำกัด	จำกัด	จำกัด	จำกัด	จำกัด
	31 ธ.ค. 41	31 มี.ค. 42	31 มี.ค. 42	30 ก.ย. 42	31 มี.ค. 42	30 มี.ย. 42
เงินรับฝากออมทรัพย์	62,189	23,856	7,418	49,455	7,546	1,750
เงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์	3,567	0	243	1,211	735	753
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	80,730	217,185	6,330	47,645	303	810
เงินรับฝากประจำ	0	258	24,962	5	249	0
รวม	146,486	241,299	38,953	98,316	8,833	3,313

ข้อมูลจากตารางที่ 7 จำนวนเงินที่สมาชิกรับฝากไว้กับสหกรณ์ ถือเป็นข้อมูลที่แสดงถึงแหล่งเงินทุนของสหกรณ์ที่สำคัญแหล่งหนึ่ง โดยเฉพาะสหกรณ์การเกษตรสันป่าดง จำกัด สหกรณ์การเกษตรเมืองเชียงราย จำกัด และสหกรณ์การเกษตรบ้านโฮ้ง จำกัด ที่จัดหาแหล่งเงินทุนจากการรับฝากเงินจากสมาชิกมากกว่าการจัดหาเงินทุนโดยการกู้ยืมและการถือหุ้นของสมาชิก แสดงถึงความไว้วางใจและเชื่อมั่นของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์ จึงได้นำเงินมาฝากไว้กับสหกรณ์มากกว่าฝากในสถาบันการเงินอื่นในท้องถิ่นนั้น ๆ

จากการศึกษาข้างต้น ได้ทำการศึกษารายละเอียดข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์การเกษตรตามลักษณะการดำเนินงานในธุรกิจทั้ง 5 ธุรกิจ เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลได้นำไปใช้ได้ตามความต้องการ ซึ่งการจัดทำรายละเอียดประกอบงบการเงินนี้ สหกรณ์สามารถจัดทำได้เฉพาะรายละเอียดประกอบงบการเงินประจำปีเท่านั้น สำหรับงบการเงินรายไตรมาสยังไม่ได้จัดทำไว้

จากการสอบถามหัวหน้าพนักงานบัญชีของสหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ ซึ่งแต่ละสหกรณ์มีหัวหน้าพนักงานบัญชีเพียงสหกรณ์ละ 1 คน เกี่ยวกับการไม่ได้จัดทำงบการเงินรายไตรมาส พบว่าการจัดทำรายละเอียดประกอบงบการเงินต่าง ๆ ต้องใช้เวลาในการจัดทำมาก โดยเฉพาะการจัดเก็บตัวเลขข้อมูลในแต่ละธุรกิจ และการประมาณการค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ รวมทั้งการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับและดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่ายในส่วนนี้ยังไม่มียระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์เข้ามาช่วยในการจัดทำ จึงไม่มีสหกรณ์ใดจัดทำงบการเงินรายไตรมาสได้

จากการที่สหกรณ์ไม่สามารถจัดทำงบการเงินรายไตรมาสได้ จึงได้ทำการศึกษาการจัดทำข้อมูลทางบัญชีในรูปแบบงบการเงินประจำปี ได้แก่ งบกำไรขาดทุน และงบดุล ของสหกรณ์ การเกษตรทั้ง 6 สหกรณ์ พบว่าจัดทำเป็นไปตามรูปแบบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด (ดูภาคผนวกที่ 2 หน้า 91) และแสดงข้อมูลตามลักษณะการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

ตารางที่ 8 แสดงการจัดทำงบการเงินตามลักษณะการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์

สหกรณ์	งบดุล	งบกำไร ขาดทุน	งบต้นทุน ขาย/บริการ	งบต้นทุน การผลิต
สหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง จำกัด	✓	✓	✓	✓
สหกรณ์การเกษตรเมืองเขียงราย จำกัด	✓	✓	✓	✗
สหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด	✓	✓	✓	✓
สหกรณ์การเกษตรบ้านโฮ้ง จำกัด	✓	✓	✓	✗
สหกรณ์การเกษตรดอกคำใต้ จำกัด	✓	✓	✓	✗
สหกรณ์การเกษตรเมืองแม่ฮ่องสอน จำกัด	✓	✓	✓	✗

✓ หมายถึง ได้จัดทำ

✗ หมายถึง ไม่ได้จัดทำ

ข้อมูลจากตารางที่ 8 จะแสดงให้เห็นว่า การจัดทำงบการเงินของสหกรณ์ประเภทการเกษตร จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจแบบเอนกประสงค์ ข้อมูลจะแสดงในลักษณะของรายงานทางบัญชี เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลสามารถประเมินผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ได้อย่างถูกต้องมากขึ้น และให้รายละเอียดของข้อมูลอย่างเพียงพอต่อความต้องการของผู้ใช้ข้อมูลให้มากที่สุด

การจัดทำงบการเงินข้างต้น จากการศึกษาพบว่าสหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์จัดทำงบการเงินตามแบบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด และเนื่องจาก สหกรณ์การเกษตรเป็นสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นจากการรวมตัวกันของเกษตรกร การจัดทำงบการเงินเพื่อสรุปผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินของสหกรณ์ จึงเป็นไปตามรอบระยะเวลาฤดูกาลของพืชผลหลักในท้องถิ่นนั้น ๆ จึงทำให้สหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ มีปีทางบัญชีสิ้นสุดที่แตกต่างกัน ดังนี้

ตารางที่ 9 แสดงปีทางบัญชีและระยะเวลาการจัดทำงบการเงินประจำปีของสหกรณ์

สหกรณ์	งบการเงิน ประจำปี สิ้นสุดวันที่			วันที่ผู้สอบบัญชี ลงนาม แสดงความเห็น		
สหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง จำกัด	31	ธันวาคม	2541	16	มิถุนายน	2542
สหกรณ์การเกษตรเมืองเชียงราย จำกัด	31	มีนาคม	2542	17	สิงหาคม	2542
สหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด	31	มีนาคม	2542	6	ตุลาคม	2542
สหกรณ์การเกษตรบ้านโฮ้ง จำกัด	30	กันยายน	2542	11	มกราคม	2543
สหกรณ์การเกษตรดอกคำใต้ จำกัด	31	มีนาคม	2542	31	กรกฎาคม	2542
สหกรณ์การเกษตรเมืองแม่ฮ่องสอน จำกัด	30	มิถุนายน	2542	9	พฤศจิกายน	2542

ข้อมูลจากตารางที่ 9 จะเห็นว่าการจัดทำงบการเงินของสหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์สามารถจัดทำงบการเงินประจำปีได้เอง แต่ต้องใช้เวลามากในการจัดทำ เช่น สหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง จำกัด จัดทำงบการเงินประจำปี 31 ธันวาคม 2541 ให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินเสร็จเรียบร้อย เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2542 ซึ่งใช้เวลาถึง 6 เดือน งบการเงินจึงสามารถนำข้อมูลมาใช้ได้ และสหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด ใช้เวลาในการจัดทำและตรวจสอบนานกว่า 6 เดือน เช่นกัน

การจัดทำบุคคล และงบกำไรขาดทุนของสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดให้จัดทำโดยการเปรียบเทียบข้อมูล 2 ปี เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลสามารถนำข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์ไปใช้ประโยชน์ได้มากที่สุด โดยได้นำข้อมูลของสหกรณ์ กลุ่มตัวอย่าง 6 สหกรณ์ มาสรุปดังรายละเอียดแสดงในตารางที่ 10 และตารางที่ 11 ดังนี้

All rights reserved

ตารางที่ 10 งบดุลของสหกรณ์

หน่วย : พันบาท

รายการ	สกก.สิ้นปีคอง จก.		สกก.เมืองเชียงราย จก.		สกก.ห้างมิตร จก.		สกก.บ้านโสม จก.		สกก.ดอกคำใต้ จก.		สกก.เมือง	
	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน
สินทรัพย์												
สินทรัพย์หมุนเวียน												
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	12,555	10,970	40,967	101,738	6,249	2,471	14,135	14,694	4,541	4,424	405	618
เงินฝากสหกรณ์	0	0	11	10	0	0	378	348	0	68	0	0
เงินสงฆ์าระหนี้ระหว่างทาง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	202	0
ลูกหนี้ - สุทธิ	323,692	322,442	317,260	320,984	92,180	93,688	176,967	161,726	62,742	68,945	18,556	17,240
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ-สุทธิ	29,172	18,207	14,288	9,422	7,087	3,131	2,104	3,972	4,011	2,237	1,333	900
สินค้าคงเหลือ	28,580	18,599	8,041	5,491	2,306	2,456	2,491	3,551	6,763	1,262	1,751	910
วัสดุคงเหลือ	641	935	540	786	348	444	113	135	656	9	53	24
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7,422	4,491	8,117	15,731	4,319	3,606	239	273	23,208	21,105	435	595
รวม	402,062	375,644	389,224	454,162	112,489	105,796	196,427	184,699	101,921	98,050	22,735	20,287

หน่วย : พันบาท

รายการ	ศกก.สิ้นปีขาดจก.		ศกก.เมืองเชียงรายจก.		ศกก.ห้างมิตรจก.		ศกก.บ้านโสังจก.		ศกก.ดอกคำใต้จก.		ศกก.เมืองแม่ฮ่องสอนจก.	
	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	21,749	24,111	38,068	31,843	2,938	3,105	12,752	12,988	7,472	4,904	1,212	1,258
สินทรัพย์อื่น	2,142	1,201	2,093	2,165	446	490	946	1,130	1,411	1,348	348	339
รวมสินทรัพย์	425,953	400,956	429,385	488,170	115,873	109,391	210,125	198,817	110,804	104,302	24,295	21,884
หนี้สินและฐานของสหกรณ์												
หนี้สินหมุนเวียน												
เงินกู้ยืม	133,299	109,009	61,862	129,016	48,080	46,081	14,298	44,113	68,864	53,431	8,312	7,690
เจ้าหนี้การค้า	3,158	3,794	403	6,460	701	3,625	830	278	4,429	1,093	980	713
เงินรับฝาก	146,486	157,119	241,299	238,213	38,953	30,985	98,316	70,526	8,833	11,979	3,313	2,935
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,321	2,027	5,728	1,134	2,737	5,878	3,872	2,983	6,832	18,033	60	132
รวม	284,264	271,949	309,292	374,823	90,471	86,569	117,316	117,900	88,957	84,536	12,665	11,470
หนี้สินระยะยาว	2,980	3,270	1,340	1,802	1,030	1,330	0	0	2,150	1,800	0	0
หนี้สินอื่น	10,271	9,275	5,803	5,025	1,559	1,541	4,574	3,973	3,731	2,159	209	156
รวมหนี้สิน	297,515	284,494	316,435	381,650	93,060	89,440	121,890	121,873	94,838	88,495	12,874	11,626

หน่วย : พันบาท

รายการ	สตก.ต้นปีต่อจก.		สตก.เมืองเชียงราย จก.		สตก.ห้างมิตร จก.		สตก.บ้านโสง จก.		สตก.ดอกคำใต้ จก.		สตก.เมือง	
	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน
ทุนของสหกรณ์												
ทุนเรือนหุ้น	77,609	73,067	86,099	81,685	15,687	14,558	49,036	43,999	14,058	12,492	8,936	8,004
เงินสำรอง	28,164	25,431	15,997	14,383	3,606	2,716	20,307	18,161	2,000	1,884	1,108	1,013
ทุนสะสมฯ	8,305	7,446	410	377	281	236	6,116	4,367	328	276	307	301
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	14,360	10,518	10,444	10,075	3,239	2,441	12,776	10,417	(421)	1,155	1,070	940
รวมทุนของสหกรณ์	128,438	116,460	112,950	106,520	22,813	19,951	88,235	76,944	15,965	15,807	11,421	10,258
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	425,953	400,956	429,385	488,170	115,873	109,391	210,125	198,817	110,804	104,302	24,295	21,884

ตารางที่ 11 งบกำไรขาดทุน

หน่วย : พันบาท

รายการ	สถก. ต้นปี		สถก. เมืองเซ็ชราช จก.		สถก. ห้างฉัตร จก.		สถก. บ้านโฮ้ง จก.		สถก. ดอกคำใต้ จก.		สถก. เมืองแม่ฮ่องสอน จก.	
	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน	ปีปัจจุบัน	ปีก่อน
ขาย/บริการ	129,452	126,730	72,095	113,156	34,442	26,691	68,374	62,626	13,983	14,196	8,204	7,821
หัก ต้นทุนขาย/บริการ	92,703	92,901	46,186	80,154	25,790	19,894	46,778	45,006	10,784	11,565	6,407	6,131
กำไรขั้นต้น	36,749	33,829	25,909	33,002	8,652	6,797	21,596	17,620	3,199	2,630	1,197	1,690
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ	6,333	4,067	2,366	2,505	1,244	1,031	1,573	823	745	904	237	202
รวม	43,082	37,896	28,275	35,507	9,896	7,828	23,169	18,443	3,944	3,535	2,034	1,892
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	11,851	9,330	4,063	5,240	2,553	1,642	2,843	2,315	1,015	761	376	292
กำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจ	31,231	28,566	24,212	30,267	7,343	6,186	20,326	16,128	2,929	2,773	1,658	1,600
กำไร (ขาดทุน) โครงการฯ	310	0	(10)	266	247	305	0	53	(1,038)	84	1	0
รวม	31,541	28,566	24,202	30,533	7,590	6,491	20,326	16,181	1,892	2,857	1,659	1,600
บวก รายได้อื่น	1,259	1,243	7,801	10,923	84	78	1,026	2,522	831	400	68	80
รวม	32,800	29,809	32,003	41,456	7,674	6,568	21,352	18,703	2,823	3,257	1,727	1,680
หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	18,440	19,291	21,559	31,381	4,435	4,127	8,576	8,286	3,145	2,103	657	740
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	14,360	10,518	10,444	10,075	3,240	2,441	12,776	10,417	(422)	1,154	1,070	940

ข้อมูลจากตารางที่ 10 และ 11 แสดงถึงการจัดทำข้อมูลทางบัญชีในรูปแบบของงบการเงิน คือ งบดุลและงบกำไรขาดทุน เป็นไปตามแบบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด สำหรับงบกำไรขาดทุน จะมีรายละเอียดประกอบงบที่แสดงถึงกำไรขาดทุนเฉพาะธุรกิจ (ตารางที่ 1 ถึงตารางที่ 6) เพื่อให้ข้อมูลทางบัญชีที่ผู้ใช้ข้อมูลสามารถนำข้อมูลไปใช้ได้ตรงตามความต้องการมากที่สุด

งบดุล ตารางที่ 10 แสดงถึงข้อมูลทางบัญชีเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของสหกรณ์ ซึ่งแสดงถึงฐานะการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ที่ปรากฏในงบการเงินเปรียบเทียบกัน 2 ปี เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลสามารถนำข้อมูลบางรายการไปใช้ได้ทันที เช่น การประเมินฐานะการเงินของสหกรณ์ว่าสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของสหกรณ์ มีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างไร รวมทั้งการประเมินสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ โดยดูได้จากอัตราส่วนระหว่างสินทรัพย์หมุนเวียนและหนี้สินหมุนเวียน จะทราบได้ทันทีว่าสภาพคล่องดีขึ้นหรือลดลงอย่างไรเมื่อเทียบกับปีก่อน เป็นต้น

งบกำไรขาดทุน ตารางที่ 11 แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการดำเนินงานของสหกรณ์เปรียบเทียบกัน 2 ปี เพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินประสิทธิภาพการดำเนินงานของสหกรณ์ได้ในเบื้องต้นว่าดีขึ้นกว่าปีก่อนหรือไม่ รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพการบริหารจัดการของสหกรณ์ว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใด

จากการศึกษาในครั้งนี้ พบว่าสหกรณ์การเกษตรเมืองเชียงราย จำกัด ได้มีการเปลี่ยนแปลงปีทางบัญชี จากสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน เป็นสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม ที่แสดงไว้ในตารางที่ 10 และ ตารางที่ 11 จึงเป็นข้อมูลของงบการเงินวันที่ 31 มีนาคม 2542 และวันที่ 30 มิถุนายน 2541 สำหรับสหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง จำกัด ขณะทำการศึกษา งบการเงินปีทางบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2542 ยังจัดทำไม่เสร็จ จึงศึกษาจากข้อมูลของวันที่ 31 ธันวาคม 2541 และวันที่ 31 ธันวาคม 2540 แทน

จากการศึกษาการจัดทำข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ นอกจากการจัดทำข้อมูลทางบัญชีตามรูปแบบของงบการเงินประจำปีแล้ว ยังได้จัดทำข้อมูลทางบัญชีในรูปแบบอื่น ๆ เพื่อนำข้อมูลมาใช้ได้ทันกับเหตุการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้น ได้แก่

1. **งบทดลองประจำเดือน** เป็นรายงานสรุปยอดคงเหลือของบัญชีต่าง ๆ จากสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป เพื่อนำมาจัดเรียงตามหมวดหมู่บัญชี ได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน ทุน รายได้ และค่าใช้จ่าย และเพื่อให้รายละเอียดแก่ผู้ใช้ข้อมูลมากยิ่งขึ้น สหกรณ์จึงจัดทำงบทดลองแบบ 6 ช่อง เพื่อให้ทราบความเคลื่อนไหวของรายการบัญชีระหว่างเดือน และยอดคงเหลือยกมาวันต้นเดือน ซึ่งจะให้ข้อมูลที่เป็ประโยชน์ได้มากขึ้น

2. รายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน จากการสังเกตการณ์การประชุมประจำเดือนของสหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ ผู้เข้าร่วมประชุมจะได้รับรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนทุกคน ซึ่งเป็นรายงานที่แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับผลการปฏิบัติงานในเดือนที่ผ่านมา ข้อมูลบางรายการที่ควรติดตาม และข้อมูลที่เป็นแผนงานที่จะต้องปฏิบัติในเดือนต่อไป ซึ่งหัวข้อต่าง ๆ จะสัมพันธ์กับรายการในงบทดลอง เช่น ยอดคงเหลือยกมา รายการเพิ่มลดระหว่างเดือน และจำนวนยอดคงเหลือยกไป ซึ่งจะให้ข้อมูลแก่ผู้ใช้ข้อมูลนำไปใช้ได้ตรงตามความต้องการมากขึ้น

การใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงาน

การศึกษาการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงานของสหกรณ์ครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้สอบถามกลุ่มบุคคลต่าง ๆ ที่มีความสำคัญในการดำเนินงานของสหกรณ์ และจำเป็นต้องใช้ข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์ ได้แก่

1. คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ โดยสอบถามจากตัวแทนของคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ ๆ ละ 3 คน ในตำแหน่ง ประธานกรรมการ รองประธาน และเลขานุการ เนื่องจากเป็นผู้ที่มีบทบาทและความสำคัญในการดำเนินงานของสหกรณ์โดยได้รับมอบหมายให้เป็นผู้กระทำการแทนคณะกรรมการในการบริหารงานด้านต่าง ๆ ในสหกรณ์

2. ฝ่ายจัดการ โดยสอบถาม ตัวแทนของฝ่ายจัดการของสหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ ๆ ละ 4 คน ในตำแหน่ง ผู้จัดการ ซึ่งแต่ละสหกรณ์มีตำแหน่งละ 1 คน ที่มีหน้าที่ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของพนักงาน และสอบถามหัวหน้าแผนกบัญชี หัวหน้าแผนกสินเชื่อ และหัวหน้าแผนกการตลาด ซึ่งแต่ละสหกรณ์มีตำแหน่งละ 1 คน เนื่องจากเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการปฏิบัติงานให้สำเร็จตามนโยบายและเป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนดไว้

3. เจ้าหนี้ ได้สอบถามตัวแทนของเจ้าหนี้เงินกู้ ได้แก่ หัวหน้าหน่วยประจำอำเภอของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เป็นผู้ที่มึบทบาทในการพิจารณาการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ ๆ ละ 1 คน รวม 6 คน

4. หน่วยงานราชการ ได้สอบถามเจ้าหน้าที่ตัวแทนของกรมส่งเสริมสหกรณ์ ได้แก่ สหกรณ์อำเภอ ผู้ซึ่งเป็นหัวหน้าสำนักงานสหกรณ์อำเภอทั้ง 6 สำนักงาน ๆ ละ 1 คน รวม 6 คน ซึ่งมีบทบาทในการกำกับดูแลและส่งเสริมการดำเนินงานของสหกรณ์ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งสหกรณ์

ได้สอบถามหัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ ผู้ซึ่งปฏิบัติงานในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ประจำจังหวัดทั้ง 6 จังหวัด ๆ ละ 1 คน รวม 6 คน มีหน้าที่ในการกำกับดูแลด้านการเงินการบัญชีของสหกรณ์ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้และเอื้ออำนวยผลประโยชน์คืนสู่สมาชิกให้มากที่สุด

ได้สอบถามผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ ผู้ซึ่งปฏิบัติงานในสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ประจำจังหวัดทั้ง 6 จังหวัด ๆ ละ 1 คน รวม 6 คน มีหน้าที่ในการตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์ เพื่อให้งบการเงินของสหกรณ์แสดงข้อมูลทางบัญชีที่ถูกต้องและเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้ข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์ให้มากที่สุด

ผู้ศึกษาได้สอบถามกลุ่มบุคคลต่าง ๆ ข้างต้น ในหัวข้อต่อไปนี้

1. ชนิดของข้อมูลทางบัญชีและความถี่ที่ได้รับ เพื่อให้ทราบถึงระยะเวลาที่ผู้ใช้ข้อมูลแต่ละกลุ่มได้รับข้อมูลจากรายงานทางบัญชีแต่ละรายงานจากสหกรณ์ที่ทำการศึกษาซึ่งจะเป็นข้อมูลเพื่อวิเคราะห์ว่า ผู้ใช้ข้อมูลได้รับข้อมูลทางบัญชีประเภทไหนบ้าง ในช่วงระยะเวลาใดสอดคล้องกับความต้องการนำไปใช้หรือไม่
2. การใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีของสหกรณ์ เพื่อให้ทราบว่าผู้ใช้ข้อมูลทางบัญชีแต่ละกลุ่มได้นำข้อมูลจากรายงานทางบัญชีแต่ละประเภทที่ได้รับไปใช้หรือไม่ ถ้ามีการนำไปใช้ได้นำไปใช้เพื่อการใด
3. การใช้ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี เพื่อให้ทราบว่าผู้ใช้ข้อมูลได้นำข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีไปใช้ประโยชน์หรือไม่ และถ้าได้มีการนำไปใช้จะใช้เพื่อการใด
4. ความเพียงพอของข้อมูลในรายงานทางบัญชีที่ได้รับ เพื่อให้ทราบว่าผู้ใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีแต่ละประเภทที่ได้รับนั้นมีข้อมูลเพียงพอกับความต้องการหรือไม่ ถ้าไม่เพียงพอกับความต้องการ ผู้ใช้ข้อมูลต้องการสิ่งใดเพิ่มเติมและเพื่อใช้ประโยชน์ในการใด
5. ปัญหาและอุปสรรคในการใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชี เพื่อให้ทราบปัญหาและอุปสรรคของผู้ใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีแต่ละประเภทที่ได้รับนั้น มีปัญหาและอุปสรรคในการใช้ข้อมูลทางด้านใดหรือไม่
6. ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชี เพื่อให้ทราบข้อเสนอแนะเกี่ยวกับผู้ใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารของสหกรณ์ ของกลุ่มบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์

ผู้ศึกษาได้ทำการสอบถามผู้ใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีเพื่อการบริหารงานของสหกรณ์ จากบุคคลแต่ละกลุ่มข้างต้น ตามรายละเอียดต่อไปนี้

1. คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

ผู้ศึกษาได้สอบถามตัวแทนของคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ ที่ทำการของสหกรณ์ จำนวนสหกรณ์ละ 3 คน ในตำแหน่ง ประธานกรรมการ รองประธาน และเลขานุการ เนื่องจากเป็นตำแหน่งที่มีบทบาทในการบริหารงานของสหกรณ์มากกว่ากรรมการ รายอื่น ผลการศึกษาปรากฏดังนี้

1.1 ชนิดของข้อมูลทางบัญชีและความถี่ที่ได้รับ ได้ทำการสอบถามคณะกรรมการของสหกรณ์ในตำแหน่งประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ และเลขานุการ ของสหกรณ์ ทั้ง 6 สหกรณ์ ว่าได้รับข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์จากรายงานประเภทต่าง ๆ อย่างไรบ้าง ปรากฏผลดังนี้

(1) ข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับประจำเดือน ตารางที่ 12 หน้า 57 แสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการของทั้ง 6 สหกรณ์ ได้รับข้อมูลทางบัญชีประจำเดือนจากงบทดลองประจำเดือนและ รายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนในวันประชุมประจำเดือนคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็น ประจำทุกเดือน ซึ่งเป็นรายงานที่สหกรณ์ต้องจัดทำขึ้นเป็นประจำทุกเดือน

(2) ข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับประจำงวดไตรมาส ตารางที่ 12 (ต่อ 1) หน้า 58 แสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการดำเนินการของทั้ง 6 สหกรณ์ ยังไม่ได้รับข้อมูลทางบัญชีจากงบการเงินรายไตรมาส ซึ่งรายงานนี้สหกรณ์ต้องจัดทำขึ้นทุก ๆ 3 เดือน แต่ยังไม่มีการจัดทำไว้

(3) ข้อมูลทางบัญชีจากงบการเงินประจำปี ตารางที่ 12 (ต่อ 2) หน้า 59 แสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการดำเนินการของทั้ง 6 สหกรณ์ ได้รับข้อมูลจากงบการเงินประจำปี ได้แก่ งบดุล งบกำไรขาดทุน และรายละเอียดประกอบงบการเงินต่าง ๆ ปีละครั้งหลังจาก ที่ผ่านการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชีแล้ว รายงานนี้สหกรณ์ต้องจัดทำขึ้นเพื่อให้ผู้สอบบัญชี ตรวจสอบและนำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีของสหกรณ์ภายใน 150 วัน ปรากฏว่า สหกรณ์ที่ได้รับงบการเงินล่าช้าและจัดประชุมใหญ่สามัญประจำปีไม่ได้ภายในกำหนดมี 2 สหกรณ์ คือ สหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง จำกัด และสหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด

(4) ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี ตารางที่ 12 (ต่อ 3) หน้า 60 แสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการดำเนินการของทั้ง 6 สหกรณ์ ได้รับรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจากนายทะเบียนสหกรณ์ส่งมาให้ปีละครั้ง ซึ่งรายงานของผู้สอบบัญชีต้องผ่านการตรวจสอบของนายทะเบียนสหกรณ์เสร็จเรียบร้อยแล้วจึงส่งให้สหกรณ์

1.2 การใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีของสหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ได้นำข้อมูลจากรายงานทางบัญชีของสหกรณ์ไปใช้ประโยชน์ในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1) ข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับประจำเดือน ตารางที่ 13 หน้า 61 แสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการของทั้ง 6 สหกรณ์ จะใช้ข้อมูลจากงบทดลองควบคุมคู่กับรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน ในการควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ รวมทั้งจัดทำแผนการปฏิบัติงานมอบหมายให้ฝ่ายจัดการนำไปปฏิบัติ

2) ข้อมูลทางบัญชีจากงบการเงินรายไตรมาส ตารางที่ 13 (ต่อ 1) หน้า 62 คณะกรรมการทั้ง 6 สหกรณ์ไม่ได้รับงบการเงินรายไตรมาส เนื่องจากสหกรณ์ยังไม่ได้จัดทำ

3) ข้อมูลจากงบการเงินประจำปี คณะกรรมการของทั้ง 6 สหกรณ์ จะได้รับงบการเงินของสหกรณ์เมื่อผ่านการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชีแล้ว หลังจากนั้นจะนำเข้าไปประชุมคณะกรรมการพิจารณารับรองงบการเงิน ตารางที่ 13 (ต่อ 2) หน้า 63 แสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการใช้ข้อมูลจากงบการเงินประจำปีเพื่อทราบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์เท่านั้น

1.3 การใช้ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี คณะกรรมการของสหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ จะได้รับรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีแบบยาวจากนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการรับทราบข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี และได้้นำข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีเข้าที่ประชุมคณะกรรมการประจำเดือนเพื่อร่วมกันพิจารณาคำเนินการแก้ไขปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่ผู้สอบบัญชีให้ข้อสังเกตไว้ มี 2 สหกรณ์ที่นำไปแก้ไขวิธีการดำเนินงานให้ดีขึ้น คือ สหกรณ์การเกษตรเมืองเชียงราย จำกัด และสหกรณ์การเกษตรดอกคำใต้ จำกัด ตามตารางที่ 13 (ต่อ 3) หน้า 64

1.4 ความเพียงพอของข้อมูลในรายงานทางบัญชีที่ได้รับ ผู้ศึกษาได้สอบถาม คณะกรรมการถึงความเพียงพอของข้อมูลที่ได้รับว่า ข้อมูลในรายงานแต่ละรายงานที่ได้รับนั้น มีความเพียงพอแก่การนำไปใช้ประโยชน์มากน้อยเพียงใด ชนิดของรายงานและระยะเวลาที่ได้รับรายงานเพียงพอต่อการนำไปใช้หรือไม่ กรณีที่ไม่เพียงพอต่อการนำไปใช้นั้นต้องการสิ่งใดเพิ่มเติม และนำไปใช้ประโยชน์เพื่อการใด

(1) ความเพียงพอของข้อมูลจากรายงานที่ได้รับประจำเดือน ตารางที่ 14 หน้า 65 คณะกรรมการของทั้ง 6 สหกรณ์ได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของข้อมูลที่ได้รับจากรายงานประจำเดือน ได้แก่ งบทดลองและรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน มีความเห็นว่าเป็นเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์แล้ว โดยให้เหตุผลว่า สามารถติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้เพียงพอแล้ว

(2) ความเพียงพอของข้อมูลจากรายงานที่ได้รับประจำงวด 3 เดือน ตารางที่ 14 (ต่อ 1) หน้า 66 คณะกรรมการทั้ง 6 สหกรณ์ ยังไม่ได้รับข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาส กรรมการของสหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง จำกัด มีความเห็นว่าข้อมูลจากรายงานประจำเดือนให้รายละเอียดเพียงพอทดแทนงบการเงินรายไตรมาสได้ กรรมการอีก 2 สหกรณ์ ยังมีความต้องการข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาส คือ สหกรณ์การเกษตรเมืองเขียงราย จำกัด และสหกรณ์การเกษตรบ้านโฮ้ง จำกัด ส่วนอีก 3 สหกรณ์ไม่ได้ตอบคำถามข้อนี้ คือ สหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด สหกรณ์การเกษตรดอกคำใต้ จำกัด และสหกรณ์การเกษตรเมืองแม่ฮ่องสอน จำกัด

(3) ความเพียงพอของข้อมูลที่ได้รับจากรายงานประจำปี ตารางที่ 14 (ต่อ 2) หน้า 67 คณะกรรมการให้ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของข้อมูลที่ได้รับจากงบการเงินประจำปี และรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีนั้น มีรายละเอียดเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์แล้ว

1.5 ปัญหาและอุปสรรคจากการใช้ข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์ คณะกรรมการส่วนใหญ่มีความเห็นเกี่ยวกับปัญหาและอุปสรรคในการใช้ข้อมูลทางบัญชี จากรายงานทางบัญชีที่ได้รับแต่ละรายงาน ดังนี้

(1) ข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับประจำเดือน ได้แก่ งบทดลอง และรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนนั้น สามารถนำข้อมูลมาใช้ประโยชน์ในการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ และสามารถติดตามผลการดำเนินงานรวมทั้งแผนการปฏิบัติงานในเดือนต่อไปที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงานในแต่ละเดือนเพียงพอแล้ว ไม่มีปัญหาในการใช้ข้อมูลแต่อย่างใด

(2) ข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาส สหกรณ์ยังไม่ได้จัดทำ เนื่องจาก สหกรณ์มีรายการทางบัญชีจำนวนมาก พนักงานบัญชีต้องใช้เวลาในการจัดทำ ปัญหาคือ การตรวจนับสินค้าคงเหลือ ที่ต้องใช้เวลา และรายการปรับปรุงต่าง ๆ เป็นต้น คณะกรรมการจึงใช้ข้อมูลจากรายงานประจำเดือนที่ใช้ได้ทันเหตุการณ์มากกว่า

(3) ข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับประจำปี ได้แก่ งบการเงินประจำปี ซึ่งได้รับล่าช้ามากไม่สามารถนำมาใช้ประโยชน์ได้เท่าที่ควร โดยเฉพาะอย่างยิ่งสหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง จำกัด และสหกรณ์การเกษตรเมืองเชียงราย จำกัด ที่งบการเงินประจำปีเสร็จล่าช้ากว่ากำหนดสำหรับการนำไปใช้ประโยชน์นั้น ได้ขอให้ผู้สอบบัญชีชี้แจงและแปลความหมายของงบการเงินให้รับทราบ และขอคำแนะนำจากผู้สอบบัญชี เจ้าหน้าที่ของธนาคาร และสหกรณ์อำเภอ

(4) ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี คณะกรรมการไม่ได้นำผลการวิเคราะห์งบการเงินมาใช้ประโยชน์เท่าที่ควรเนื่องจากเห็นว่าเข้าใจยาก เว้นแต่ผู้สอบบัญชีจะอธิบายความหมายต่าง ๆ จึงจะเข้าใจ แต่ข้อมูลที่เป็นข้อสังเกตเกี่ยวกับข้อบกพร่องต่าง ๆ คณะกรรมการได้นำข้อมูลดังกล่าวไปดำเนินการแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี

นอกจากนั้นแล้ว ยังมีปัญหาด้านความรู้ความสามารถที่คณะกรรมการส่วนใหญ่เป็นเกษตรกร มีความรู้ด้านการบริหารงานจากการเข้ารับการอบรมจากหน่วยงานราชการที่จัดอบรมให้ และไม่มีเวลาในการปฏิบัติงานให้กับสหกรณ์อย่างเต็มที่ เพราะต้องประกอบอาชีพของตน และมีหน้าที่ความรับผิดชอบในสังคมของหมู่บ้านหลายอย่าง จึงทำให้ไม่ได้ใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารอย่างเต็มที่เท่าที่ควร

2. ฝ่ายจัดการของสหกรณ์

ผู้ศึกษา ได้ทำการศึกษาการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงานของสหกรณ์โดยการสอบถามและสังเกตการณ์การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ ณ ที่ทำการของสหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ ฝ่ายจัดการของสหกรณ์การเกษตร ซึ่งประกอบด้วย ผู้จัดการ และพนักงานผู้เป็นหัวหน้าแผนก ได้แก่ หัวหน้าแผนกบัญชี หัวหน้าแผนกสินเชื่อ และหัวหน้าแผนกการตลาด ซึ่งกลุ่มบุคคลเหล่านี้เป็นผู้มีบทบาทสำคัญต่อการบริหารงานสหกรณ์อย่างมาก เนื่องจากเป็นทั้งผู้ใช้ข้อมูลและเป็นผู้จัดทำรายงานทางบัญชีด้วย

ผู้ศึกษาได้ทำการสอบถามตัวแทนของฝ่ายจัดการของสหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ ๆ ละ 4 คน ในตำแหน่ง ผู้จัดการ หัวหน้าแผนกบัญชี หัวหน้าแผนกสินเชื่อ และหัวหน้าแผนกการตลาด ถึงการใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีที่ได้รับ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

2.1 ชนิดของข้อมูลทางบัญชีและความถี่ที่ได้รับ ได้สอบถามฝ่ายจัดการถึงข้อมูลที่ได้รับ ดังนี้

(1) ข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับประจำเดือน ตารางที่ 12 หน้า 57 ฝ่ายจัดการได้รับข้อมูลจากรายงานประจำเดือน ได้แก่ งบทดลอง และรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน โดยพนักงานบัญชีและหัวหน้าแผนกต่าง ๆ จัดทำข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงานที่ปฏิบัติ เสนอแก่ผู้จัดการ และนำแจกจ่ายในที่ประชุมคณะกรรมการประจำเดือนทุกเดือน

(2) ข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาส ตารางที่ 12 (ต่อ 1) หน้า 58 ฝ่ายจัดการยังไม่ได้รับข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาส เนื่องจากยังไม่ได้จัดทำไว้

(3) ข้อมูลจากงบการเงินประจำปี ตารางที่ 12 (ต่อ 2) หน้า 59 ผู้จัดการสหกรณ์ได้รับงบการเงินประจำปีที่พนักงานบัญชีจัดทำขึ้น และผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีแล้วได้รับเป็นประจำทุกปี

(4) ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี ตารางที่ 12 (ต่อ 3) ฝ่ายจัดการจะไม่ได้รับ โดยตรง แต่จะรับทราบจากที่ประชุมคณะกรรมการประจำเดือน

2.2 การใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีของสหกรณ์ ฝ่ายจัดการของสหกรณ์ ทั้ง 6 สหกรณ์ นำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ตามรายละเอียด ดังนี้

1) ข้อมูลจากรายงานที่ได้รับประจำเดือน ตารางที่ 13 หน้า 61 ฝ่ายจัดการได้รับข้อมูลจาก งบทดลอง และรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน นำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ ดังนี้

(1) ผู้จัดการ ใช้ข้อมูลจากงบทดลอง และรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน เพื่อการควบคุมและติดตามผลการปฏิบัติงานของแผนกต่าง ๆ เป็นประจำทุกเดือน

(2) หัวหน้าแผนกสินเชื่อ และตลาด ใช้ข้อมูลเพื่อนำไปปรับปรุงวิธีการปฏิบัติงานที่ยังไม่เป็นไปตามแผนให้ดีขึ้น

(3) หัวหน้าพนักงานบัญชี พนักงานบัญชีของสหกรณ์ใช้ข้อมูลเพื่อการตรวจสอบว่าการบันทึกบัญชีถูกต้องตรงกับรายละเอียดประกอบงบการเงินต่าง ๆ

2) ข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาส ตารางที่ 13 (ต่อ 1) หน้า 62 ยังไม่มีการนำมาใช้เนื่องจากยังไม่ได้จัดทำไว้

3) ข้อมูลจากงบการเงินประจำปี ตารางที่ 13 (ต่อ 2) หน้า 63 ผู้จัดการและพนักงานทั้ง 3 แผนก ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากงบการเงินประจำปีไปใช้ประโยชน์ในการประเมินประสิทธิภาพการปฏิบัติงานในแต่ละแผนกกว่าเป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้หรือไม่ และใช้ข้อมูลจัดทำแผนการปฏิบัติงานในปีต่อไปนำเสนอแก่คณะกรรมการดำเนินการ สำหรับพนักงานบัญชีใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำบัญชีต่อไป แผนกสินเชื่อใช้ข้อมูลด้านลูกหนี้และผลการดำเนินงานด้านสินเชื่อ และพนักงานการตลาดใช้ข้อมูลทางการจัดหาสินค้ามาจำหน่าย การรวบรวมผลิตผลและผลการดำเนินงานด้านการจำหน่ายสินค้าและผลิตผลเพื่อทราบประสิทธิภาพการปฏิบัติงานในแผนกของตน

4) การใช้ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี ตามตารางที่ 13 (ต่อ 3) หน้า 64 ฝ่ายจัดการของสหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ ใช้ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี เพื่อดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องที่ผู้สอบบัญชีได้ให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะไว้

2.3 ความเพียงพอของข้อมูลในรายงานทางบัญชีของสหกรณ์ ฝ่ายจัดการได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับ ดังนี้

(1) ความเพียงพอของข้อมูลที่ได้รับจากรายงานทางบัญชีประจำเดือน ตามตารางที่ 14 หน้า 65 ฝ่ายจัดการเห็นว่ารายงานที่ได้รับจากบททดลองและรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนทุกเดือนมีความเพียงพอต่อการใช้ข้อมูลแล้ว

(2) ความเพียงพอของข้อมูลที่ได้รับจากงบการเงินรายไตรมาส ตารางที่ 14 (ต่อ 1) หน้า 66 สหกรณ์ยังไม่ได้จัดทำ ผู้จัดการสหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง จำกัด เห็นว่าข้อมูลจากรายงานประจำเดือนได้ให้รายละเอียดเป็นปัจจุบันเพียงพอแล้ว ผู้จัดการสหกรณ์การเกษตรเมืองเชียงราย จำกัด และสหกรณ์การเกษตรบ้านโห่ง จำกัด ยังมีความต้องการข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาส และผู้จัดการทั้ง 6 สหกรณ์ จะพยายามจัดทำงบการเงินรายไตรมาส เพื่อนำข้อมูลมาใช้ประโยชน์ให้ได้ในอนาคต

เลขหมู่..... ๕ 423๗

สำนักหอสมุด มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

(3) ความเพียงพอของข้อมูลที่ได้รับจากงบการเงินประจำปี ตารางที่ 14 (ต่อ 2) หน้า 67 ฝ่ายจัดการของทั้ง 6 สหกรณ์ เห็นว่าข้อมูลเพียงพอแล้ว เว้นแต่ ได้รับล่าช้า 2 สหกรณ์ คือ สหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง จำกัด และสหกรณ์การเกษตรเมืองเชียงราย จำกัด

2.4 ปัญหาและอุปสรรคในการใช้ข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์ จากการศึกษา ปัญหาและอุปสรรคของการใช้ข้อมูลทางบัญชีของฝ่ายจัดการ ผลการศึกษาปรากฏว่า

ผู้จัดการสหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ ไม่มีปัญหาและอุปสรรคในการนำข้อมูลทางบัญชีมาใช้ประโยชน์ แต่ปัญหาเกิดจากความต้องการใช้ข้อมูลทางบัญชีให้บ่อยขึ้น ได้แก่ ข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาส เพื่อทราบผลการปฏิบัติงานทุก ๆ 3 เดือน แต่จากการที่พนักงานบัญชีไม่สามารถจัดทำงบการเงินรายไตรมาสได้ ฝ่ายจัดการจึงเห็นว่าข้อมูลจากงบทดลองและ รายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์แล้ว

3. เจ้าหน้าที่ - ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ผู้ศึกษาได้สอบถามเจ้าหน้าที่ของธนาคารผู้เป็นหัวหน้าหน่วยประจำอำเภอของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ณ ที่ทำการของธนาคาร ในฐานะเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์การเกษตรทั้ง 6 สหกรณ์ ๆ ละ 1 คน เกี่ยวกับการใช้ข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์ใช้ประโยชน์เพื่อการใด และข้อมูลที่ได้รับเพียงพอต่อความต้องการและทันกับความต้องการใช้หรือไม่ ดังนี้

3.1 ชนิดของข้อมูลทางบัญชีและความถี่ที่ได้รับ เจ้าหน้าที่ของธนาคารได้รับข้อมูลทางบัญชี ดังนี้

(1) ข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับประจำเดือน ตารางที่ 12 หน้า 57 ได้แก่ งบทดลองและรายงานผลการปฏิบัติงานประจำเดือน เจ้าหน้าที่ของธนาคารได้รับในวันประชุมประจำเดือน คณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน

(2) ข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับประจำงวด 3 เดือน ตารางที่ 12 (ต่อ 1) หน้า 58 เจ้าหน้าที่ของธนาคารยังไม่ได้รับข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาส

(3) ข้อมูลทางบัญชีจากงบการเงินประจำปี ตารางที่ 12 (ต่อ 2) หน้า 59 เจ้าหน้าที่ของธนาคารได้รับงบการเงินประจำปีจากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อพิจารณารับรองงบการเงินของ สหกรณ์ ปีละครั้ง

(4) ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี ตารางที่ 12 (ต่อ 3) หน้า 60
 เจ้าหน้าที่ของธนาคารไม่ได้รับรายงานของผู้สอบบัญชีโดยตรง แต่จะรับทราบจากการที่กรรมการ
 นำเข้าที่ประชุมประจำเดือน หรืออาจขอข้อมูลเมื่อต้องการใช้ประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อ

3.2 การใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีของสหกรณ์ ได้สอบถามเจ้าหน้าที่ของธนาคาร
 ผู้รับผิดชอบในการพิจารณาสินเชื่อแก่สหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ ได้นำข้อมูลไปใช้ดังนี้

(1) ข้อมูลจากรายงานที่ได้รับประจำเดือน ตารางที่ 13 หน้า 61 ได้แก่ งบทดลอง
 และรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน โดยรับทราบความเคลื่อนไหวของรายการต่าง ๆ
 ในแต่ละเดือน ทำให้ทราบความสามารถในชำระหนี้ของสหกรณ์

(2) ข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับประจำเดือนงวด 3 เดือน ตารางที่ 13 (ต่อ 1) หน้า 62
 เจ้าหน้าที่ของธนาคาร ยังไม่ได้รับข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาส

(3) ข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับประจำปี ตารางที่ 13 (ต่อ 2) หน้า 63 ได้แก่
 งบการเงินประจำปี เจ้าหน้าที่ของธนาคาร ใช้ข้อมูลเพื่อวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ของ
 สหกรณ์ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาให้เงินกู้แก่สหกรณ์

3.3 การใช้ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี ตารางที่ 13 (ต่อ 3) หน้า
 64 เจ้าหน้าที่ของธนาคาร ไม่ได้รับรายงานการสอบบัญชีจากผู้สอบบัญชีโดยตรง แต่จะขอข้อมูลได้
 จากสหกรณ์ เมื่อสหกรณ์จัดทำแผนการขอกู้เงินจากธนาคาร

3.4 ความเพียงพอของข้อมูลในรายงานทางการบัญชี ผู้ศึกษาได้ศึกษาถึงความเพียงพอ
 ของข้อมูลจากรายงานทางบัญชีแต่ละรายงานที่เจ้าหน้าที่ของธนาคารได้รับว่าข้อมูลที่ได้รับนั้น
 มีความเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์หรือไม่ ในกรณีที่ไม่มีเพียงพอ ยังต้องการข้อมูลเพิ่มเติม
 และได้รับข้อมูลทันต่อความต้องการใช้หรือไม่

(1) ความเพียงพอของข้อมูลที่ได้รับจากรายงานทางบัญชีประจำเดือน ตาราง
 ที่ 14 หน้า 65 เจ้าหน้าที่ของธนาคาร เห็นว่าข้อมูลที่ได้รับมีความเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์
 ในเบื้องต้นเท่านั้น สหกรณ์ควรจัดทำรายงานประจำเดือนที่แสดงถึงผลการดำเนินงานและฐานะการ
 เงินไว้ด้วย

(2) ความเพียงพอของข้อมูลที่ได้รับจากรายงานทางบัญชีประจำงวด 3 เดือน ตารางที่ 14 (ต่อ 1) หน้า 66 เจ้าหน้าที่ของธนาคาร ยังไม่ได้รับข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาส แต่ยังมีความต้องการข้อมูลเพื่อนำไปประกอบการพิจารณาผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ในการอนุมัติวงเงินกู้

(3) ความเพียงพอของข้อมูลที่ได้รับจากรายงานทางบัญชีประจำปี ตารางที่ 14 (ต่อ 2) หน้า 67 เจ้าหน้าที่ของธนาคาร เห็นว่ามีความเพียงพอ แต่ได้รับล่าช้าไม่ทันต่อความต้องการใช้

3.5 ปัญหาและอุปสรรคในการใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชี จากการศึกษาพบว่า เจ้าหน้าที่ของธนาคาร ไม่มีปัญหาในการใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชี เพียงแต่มีความต้องการข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาสซึ่งสหกรณ์ยังไม่ได้จัดทำไว้

4. หน่วยงานราชการ

4.1 กรมส่งเสริมสหกรณ์ ได้ศึกษา โดยการสอบถามเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ ได้แก่ สหกรณ์อำเภอผู้มีหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของสหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ ๆ ละ 1 คน ณ สำนักงานสหกรณ์อำเภอทั้ง 6 แห่ง ได้สอบถามเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์ ที่รับผิดชอบกำกับดูแล ดังนี้

1) ชนิดของข้อมูลจากรายงานทางบัญชีและความถี่ที่ได้รับ สหกรณ์อำเภอ เป็นผู้ปฏิบัติงานใกล้ชิดกับสหกรณ์มากที่สุด จำเป็นต้องใช้ข้อมูลทางบัญชีเพื่อประกอบการควบคุม และส่งเสริมการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ได้รับข้อมูลทางบัญชีจากสหกรณ์ ดังนี้

(1) ข้อมูลจากรายงานที่ได้รับประจำเดือน ตารางที่ 12 หน้า 57 ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีที่สหกรณ์อำเภอได้รับ ได้แก่ งบทดลอง และรายงานผลการดำเนินงาน ประจำเดือน ได้รับจากการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

(2) ข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับประจำเดือนงวด 3 เดือน ตารางที่ 12 (ต่อ 1) หน้า 58 สหกรณ์อำเภอ ยังไม่ได้รับข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาส

(3) ข้อมูลทางบัญชีจากงบการเงินประจำปี ตารางที่ 12 (ต่อ 2) หน้า 59 สหกรณ์อำเภอได้รับ งบดุลและงบกำไรขาดทุนของสหกรณ์ ในวันประชุมพิจารณารับรอง งบการเงินของคณะกรรมการ ปีละครั้ง

(4) ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี ตารางที่ 12 (ต่อ 3) หน้า 60 สหกรณ์อำเภอจะได้รับรายงานของผู้สอบบัญชีจากนายทะเบียนสหกรณ์ ปีละครั้ง

2) การใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชี ผู้ศึกษา ได้สอบถามสหกรณ์อำเภอเพื่อให้ทราบว่าได้นำข้อมูลจากรายงานทางบัญชีไปใช้ประโยชน์เพื่อการใด ดังนี้

(1) ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีที่ได้รับประจำเดือน ตารางที่ 13 หน้า 61 สหกรณ์อำเภอของทั้ง 6 สหกรณ์ ใช้ข้อมูลจากงบทดลอง และรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน เพื่อเป็นแนวทางในการส่งเสริมแนะนำควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์ รวมทั้งแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานและการตัดสินใจ

(2) ข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับประจำงวด 3 เดือน ตารางที่ 13 (ต่อ 1) หน้า 62 ได้แก่งบการเงินรายไตรมาส สหกรณ์ยังไม่ได้จัดทำ

(3) ข้อมูลจากงบการเงินประจำปี ตารางที่ 13 (ต่อ 2) หน้า 63 สหกรณ์อำเภอใช้ข้อมูลจากงบการเงินประจำปี เพื่อประเมินฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใด เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้หรือไม่ เพื่อเป็นแนวทางในการจัดทำแผนส่งเสริมงานของสหกรณ์ต่อไป

(4) การใช้ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ตารางที่ 13 (ต่อ 3) หน้า 64 สหกรณ์อำเภอทั้ง 6 แห่ง ใช้ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีเพื่อประโยชน์ในการส่งเสริมการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ และดำเนินการให้สหกรณ์แก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ที่ผู้สอบบัญชีได้ให้ข้อเสนอแนะไว้ในรายงาน

3) ความเพียงพอของข้อมูลในรายงานทางบัญชีของสหกรณ์ จากการสอบถามสหกรณ์อำเภอทั้ง 6 แห่ง เกี่ยวกับความเพียงพอของข้อมูลทางบัญชีว่าเพียงพอหรือไม่ ถ้าไม่เพียงพอ ยังต้องการข้อมูลอื่นใดหรือไม่ ดังนี้

(1) ความเพียงพอของข้อมูลจากรายงานทางบัญชีที่ได้รับประจำเดือน ตารางที่ 14 หน้า 65 แสดงให้เห็นว่าข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับยังไม่เพียงพอ ยังต้องการข้อมูลสรุปผลที่จะทำให้ทราบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินได้เป็นปัจจุบัน ซึ่งสหกรณ์ควรจัดทำไว้

(2) ความเพียงพอของข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับประจำงวดไตรมาส ตารางที่ 14 (ต่อ 1) หน้า 66 สหกรณ์อำเภอยังไม่ได้รับงบการเงินรายไตรมาส แต่ยังมีความต้องการใช้ข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาส เพราะจะทำให้สามารถทราบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ทุกระยะ 3 เดือน

(3) ความเพียงพอของข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับประจำปี ตารางที่ 14 (ต่อ 2) หน้า 67 สหกรณ์อำเภอมีความเห็นว่า ข้อมูลที่ได้รับในปัจจุบันเพียงพอต่อการนำไปใช้แล้ว เว้นแต่สหกรณ์อำเภอสันป่าตอง และ สหกรณ์อำเภอเมืองเชียงราย ที่ได้รับงบการเงินล่าช้า

4) ปัญหาและอุปสรรคในการใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีของสหกรณ์ จากการศึกษาพบว่า สหกรณ์อำเภอไม่มีปัญหาในการใช้ข้อมูล เพียงแต่ต้องการใช้ข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาส ที่สหกรณ์ยังไม่ได้จัดทำ และงบการเงินประจำปีที่ยังไม่เสร็จล่าช้า ทำให้การนำข้อมูลมาใช้ประโยชน์ได้ไม่เต็มที่

4.2 กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ผู้ศึกษาได้ทำการสอบถามเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีของสหกรณ์จากหัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงใหม่ เชียงราย ลำปาง ลำพูน พะเยา และแม่ฮ่องสอน รวม 6 คน รวมทั้งผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ทั้ง 6 สหกรณ์ ที่นำมาใช้เป็นตัวอย่างในการศึกษาในครั้งนี้ สหกรณ์ละ 1 คน รวม 6 คน ณ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทั้ง 6 จังหวัด ซึ่งมีหน้าที่ในการกำกับดูแลด้านการเงินการบัญชี และการตรวจสอบบัญชีแก่สหกรณ์ ดังนี้

1) ชนิดของข้อมูลจากรายงานทางบัญชีและความถี่ที่ได้รับ รายงานทางบัญชีที่สหกรณ์ จัดส่งให้แก่สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์และผู้สอบบัญชี มีดังนี้

(1) ข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับประจำเดือน ตารางที่ 12 หน้า 57 ผู้สอบบัญชีได้รับงบทดลอง และรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนในที่ประชุมประจำเดือนคณะกรรมการทุกเดือน

(2) ข้อมูลทางบัญชีจากงบการเงินรายไตรมาส ตารางที่ 12 (ต่อ 1) หน้า 58 ผู้สอบบัญชียังไม่ได้รับข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาส

(3) ข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับจากงบการเงินประจำปี ตารางที่ 12 (ต่อ 2) หน้า 59 สหกรณ์จัดทำงบการเงินประจำปีเพื่อให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบปีละครั้ง จากการศึกษาพบว่าสหกรณ์จัดทำงบการเงินเสร็จแล้วจึงแจ้งให้ผู้สอบบัญชีเข้าทำการตรวจสอบ มีสหกรณ์ที่จัดทำเสร็จล่าช้า 2 สหกรณ์ คือ สหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง จำกัด และสหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด

2) การใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีของสหกรณ์ จากการศึกษาพบว่าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์และผู้สอบบัญชีนำข้อมูลที่ได้รับจากสหกรณ์ไปใช้ ดังนี้

(1) ข้อมูลที่ได้รับจากรายงานทางบัญชีประจำเดือน ตารางที่ 13 หน้า 61 ผู้สอบบัญชีและหัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ นำข้อมูลที่ได้รับจากงบทดลองและรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนในที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการประจำเดือนของสหกรณ์ เพื่อให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ ในแต่ละเดือนแก่คณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่เข้าร่วมประชุมนำไปดำเนินการ

(2) ข้อมูลที่ได้รับจากงบการเงินรายไตรมาส ตารางที่ 13 (ต่อ 1) หน้า 62 ยังไม่มีสหกรณ์ใดจัดทำงบการเงินรายไตรมาส

(3) ข้อมูลที่ได้รับจากงบการเงินประจำปี ตารางที่ 13 (ต่อ 2) หน้า 63 ผู้สอบบัญชีใช้ข้อมูลจากงบการเงินเพื่อตรวจสอบความถูกต้องของรายการที่แสดงไว้ในงบดุลและงบกำไรขาดทุน รวมทั้งรายละเอียดประกอบงบการเงินต่าง ๆ เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินว่าสหกรณ์ได้จัดทำงบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และถูกต้องตามระเบียบที่นายทะเบียนกำหนดหรือไม่

3) การใช้ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี ตารางที่ 13 (ต่อ 3) หน้า 64 หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งเป็นผู้ควบคุมการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เป็นผู้ใช้ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี เพื่อให้คำปรึกษาแนะนำด้านการเงินการบัญชี รวมทั้งให้คำแนะนำวิธีการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องที่เกิดขึ้นแก่สหกรณ์

4) ความเพียงพอของข้อมูลจากรายงานทางบัญชีของสหกรณ์ ผู้สอบบัญชีใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีของสหกรณ์ เพื่อประกอบการตรวจสอบบัญชี และหัวหน้าสำนักงานใช้เป็นข้อมูลเพื่อให้คำแนะนำด้านการเงินบัญชีแก่สหกรณ์ และในฐานะที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์รับผิดชอบในการกำหนดรูปแบบของรายงานทางบัญชีของสหกรณ์ จึงมีความเห็นดังนี้

(1) ความเพียงพอของข้อมูลที่ได้รับจากรายงานทางบัญชีประจำเดือน ตามตารางที่ 14 หน้า 65 หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ มีความเห็นว่าข้อมูลที่ได้รับจากงบทดลอง ยังไม่เพียงพอต่อความต้องการใช้ ซึ่งสหกรณ์ควรจัดทำสรุปผลการดำเนินงานจากข้อมูลในงบทดลอง เพื่อให้ทราบถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยประมาณ เพื่อให้สามารถนำข้อมูลมาใช้ประโยชน์ได้มากยิ่งขึ้น

(2) ความเพียงพอของข้อมูลที่ได้รับจากรายงานทางบัญชีประจำงวด 3 เดือน ตารางที่ 14 (ต่อ 1) หน้า 66 หัวหน้าสำนักงานมีความเห็นว่า ข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาส มีความสำคัญต่อการดำเนินงานของสหกรณ์มาก เพราะจะทำให้ทราบถึงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ทุก ๆ 3 เดือน เห็นว่าสหกรณ์ควรจัดทำงบการเงินรายไตรมาสด้วย

(3) ความเพียงพอของข้อมูลที่ได้รับจากรายงานทางบัญชีประจำปี ตารางที่ 14 (ต่อ 2) หน้า 67 หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เห็นว่าข้อมูลที่ได้รับจากงบการเงินประจำปีและรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีนั้นมีความเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์แล้ว

5) ปัญหาและอุปสรรคการใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีของสหกรณ์ จากการศึกษา เพื่อให้ทราบถึงปัญหาในการใช้ข้อมูลทางบัญชีของผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี พบว่าไม่มีปัญหาและอุปสรรคในการใช้ข้อมูลแต่อย่างใด เพียงแต่การจัดทำรายงานทางบัญชีเสร็จล่าช้าทำให้รายงานที่ได้รับไม่ทันกับความต้องการใช้ประโยชน์

จากการศึกษาสภาพการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงานสหกรณ์ที่กล่าวมาทั้งหมด ในบทนี้ กลุ่มบุคคลต่าง ๆ ที่เป็นผู้ใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงานของสหกรณ์ ได้แก่ คณะกรรมการดำเนินการ ฝ่ายจัดการ เจ้าหน้าที่ และหน่วยงานราชการ ได้มีการใช้ข้อมูลทางบัญชีที่สหกรณ์จัดทำขึ้นได้ตรงตามวัตถุประสงค์ เว้นแต่ข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาสที่สหกรณ์ ยังไม่ได้จัดทำไว้ และผู้ใช้ข้อมูลแต่ละกลุ่มยังมีความต้องการใช้ข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาส เนื่องจากข้อมูลทางบัญชีจากงบการเงินรายไตรมาส จะช่วยให้ทราบถึงข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและฐานะการเงินสหกรณ์ได้เร็วขึ้น รวมทั้งจะทำให้การจัดทำงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เสร็จทันตามเวลาที่กำหนด ซึ่งฝ่ายจัดการของสหกรณ์จะพยายามจัดทำให้ได้ในอนาคต เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์สามารถนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานของสหกรณ์ได้มากยิ่งขึ้น

ตารางที่ 12 แสดงชนิดของข้อมูลทางบัญชีและความถี่ที่ได้รับ

ชนิดของข้อมูลจากรายงานทางบัญชี	ผู้ให้ข้อมูล	สถก.	สถก.	สถก.	สถก.	สถก.	สถก.	สถก.	สถก.
		ต้นป่าตอง จก.	เมืองเชียงราย จก.	ห้างฉัตร จก.	บ้านโอง จก.	คอกค้าใต้ จก.	เมืองแม่ฮ่องสอน จก.	บ้านโอง จก.	คอกค้าใต้ จก.
1. ข้อมูลจากรายงานที่ได้รับ ประจำเดือน 1.1 งบทดลอง 1.2 รายงานผลการดำเนินงาน ดำเนินงานทั้งสองชนิด กำหนดให้สหกรณ์จัดทำเป็นประจำทุกเดือน	1. กรรมการ- ประธาน - รองประธาน - เลขานุการ 2. ฝ่ายจัดการ - บัญชี - หัวหน้าแผนก - บัญชี - เงินเชื่อ - ตลาด 3. เจ้าหน้าที่ - ชกส. 4. สหกรณ์อำเภอ 5. ผู้สอบบัญชี (ผู้ใช้ข้อมูลทุกกลุ่มเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน)	เวลาที่ได้รับข้อมูล	เวลาที่ได้รับข้อมูล	เวลาที่ได้รับข้อมูล	เวลาที่ได้รับข้อมูล	เวลาที่ได้รับข้อมูล	เวลาที่ได้รับข้อมูล	เวลาที่ได้รับข้อมูล	เวลาที่ได้รับข้อมูล
		ทุกเดือน ในวันประชุม คณะกรรมการ ประจำเดือน	ทุกเดือน ในวันประชุม คณะกรรมการ ประจำเดือน	ทุกเดือน ในวันประชุม คณะกรรมการ ประจำเดือน	ทุกเดือน ในวันประชุม คณะกรรมการ ประจำเดือน	ทุกเดือน ในวันประชุม คณะกรรมการ ประจำเดือน	ทุกเดือน ในวันประชุม คณะกรรมการ ประจำเดือน	ทุกเดือน ในวันประชุม คณะกรรมการ ประจำเดือน	ทุกเดือน ในวันประชุม คณะกรรมการ ประจำเดือน

* สถก. หมายถึง สหกรณ์การเกษตร

* ชกส. หมายถึง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ตามร่างที่ 12 (ต่อ 1)

ชนิดของข้อมูลจากรายงานทางบัญชี	ผู้ใช้ข้อมูล	stkก. ต้นป่าตอง จก. เวลาที่ได้รับข้อมูล	stkก. เมืองเชียงราย จก. เวลาที่ได้รับข้อมูล	stkก. ห้างฉัตร จก. เวลาที่ได้รับข้อมูล	stkก. บ้านโฮ่ง จก. เวลาที่ได้รับข้อมูล	stkก. ดอกคำใต้ จก. เวลาที่ได้รับข้อมูล	stkก. เมืองแม่ฮ่องสอน จก. เวลาที่ได้รับข้อมูล
2. ข้อมูลจากรายงานที่ได้รับประจำงวด 3 เดือน - งบการเงินรายไตรมาส การจัดทำงบการเงินรายไตรมาส ประกอบด้วย - งบดุล - งบกำไรขาดทุน - งบต้นทุนขาย - งบต้นทุนการผลิต	ผู้ใช้ข้อมูล 1. กรรมการ- ประธาน - รองประธาน - เลขานุการ 2. ฝ่ายจัดการ - ผู้จัดการ - หัวหน้าแผนก - บัญชี - สิ้นเชื้อ - ตลาด 3. เจ้าหน้าที่ - รกส. 4. สหกรณ์อำเภอ 5. ผู้สอบบัญชี	ยังไม่ได้รับ เนื่องจาก สหกรณ์ ยังไม่ได้จัดทำ	ยังไม่ได้รับ เนื่องจาก สหกรณ์ ยังไม่ได้จัดทำ	ยังไม่ได้รับ เนื่องจาก สหกรณ์ ยังไม่ได้จัดทำ	ยังไม่ได้รับ เนื่องจาก สหกรณ์ ยังไม่ได้จัดทำ	ยังไม่ได้รับ เนื่องจาก สหกรณ์ ยังไม่ได้จัดทำ	ยังไม่ได้รับ เนื่องจาก สหกรณ์ ยังไม่ได้จัดทำ

แบบร่างที่ 12 (ต่อ 2)

ชนิดของข้อมูลการรายงานทางบัญชี	ผู้ให้ข้อมูล	stk. สัมภาษณ์	stk. เมืองเชียงราย	stk. บ้านโฮ้ง	stk. ดอกคำใต้	stk. เมืองแม่ฮ่องสอน
stk. จก.	stk. จก.	stk. จก.	stk. จก.	stk. จก.	stk. จก.	stk. จก.
เวลาที่รับข้อมูล	เวลาที่รับข้อมูล	เวลาที่รับข้อมูล	เวลาที่รับข้อมูล	เวลาที่รับข้อมูล	เวลาที่รับข้อมูล	เวลาที่รับข้อมูล
ปีละครั้ง หลังวันสิ้นปีทางบัญชีแล้ว 6 เดือน	ปีละครั้ง หลังวันสิ้นปีทางบัญชีแล้ว 5 เดือน (ยกเว้นงบต้นทุนการผลิตไม่ได้ดำเนินการธุรกิจ)	ปีละครั้ง หลังวันสิ้นปีทางบัญชีแล้ว 7 เดือน	ปีละครั้ง หลังวันสิ้นปีทางบัญชีแล้ว 4 เดือน (ยกเว้นงบต้นทุนการผลิตไม่ได้ดำเนินการธุรกิจ)	ปีละครั้ง หลังวันสิ้นปีทางบัญชีแล้ว 4 เดือน (ยกเว้นงบต้นทุนการผลิตไม่ได้ดำเนินการธุรกิจ)	ปีละครั้ง หลังวันสิ้นปีทางบัญชีแล้ว 5 เดือน (ยกเว้นงบต้นทุนการผลิตไม่ได้ดำเนินการธุรกิจ)	
วันประชุมคณะกรรมการพิจารณา รับรองงบการเงิน	วันประชุมคณะกรรมการพิจารณา รับรองงบการเงิน	วันประชุมคณะกรรมการพิจารณา รับรองงบการเงิน	วันประชุมคณะกรรมการพิจารณา รับรองงบการเงิน	วันประชุมคณะกรรมการพิจารณา รับรองงบการเงิน	วันประชุมคณะกรรมการพิจารณา รับรองงบการเงิน	
สหกรณ์เสนอให้ ตรวจสอบ	สหกรณ์เสนอให้ ตรวจสอบ	สหกรณ์เสนอให้ ตรวจสอบ	สหกรณ์เสนอให้ ตรวจสอบ	สหกรณ์เสนอให้ ตรวจสอบ	สหกรณ์เสนอให้ ตรวจสอบ	
3. ข้อมูลการรายงานที่ได้รับประจำปี 3.1 งบการเงินประจำปี - งบดุล - งบกำไรขาดทุน - งบต้นทุนขาย - งบต้นทุนการผลิต - หมายเหตุประกอบงบการเงิน สหกรณ์ต้องจัดทำงบการเงินประจำปีให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและนำเสนอ ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีของสหกรณ์ ภายใน 150 วัน	1. กรรมการ - ประธาน - รองประธาน - เลขานุการ 2. ฝ่ายจัดการ- ผู้จัดการ - หัวหน้าแผนก - บัญชี - สินเชื่อ - ตลาด 3. เจ้าหน้าที่ - ทกส. 4. สหกรณ์อำเภอ 5. ผู้สอบบัญชี	stk. สัมภาษณ์	stk. เมืองเชียงราย	stk. บ้านโฮ้ง	stk. ดอกคำใต้	stk. เมืองแม่ฮ่องสอน

ตารางที่ 13 (ต่อ 1)

ชนิดของข้อมูลจากรายงานทางบัญชี	ผู้ใช้ข้อมูล	สกก. สกป.ตอง	สกก. เมืองเชียงราย	สกก. ห้างมิตร	สกก. บ้านโห่ง	สกก. ดอกคำใต้	สกก. เมืองแมฮ่องตอน
		สกก. จก. การใช้ข้อมูล	สกก. จก. การใช้ข้อมูล	สกก. จก. การใช้ข้อมูล	สกก. จก. การใช้ข้อมูล	สกก. จก. การใช้ข้อมูล	สกก. จก. การใช้ข้อมูล
4. ข้อมูลจากรายงานที่ได้รับ - ประจวบ 3 เดือน - งบการเงินรายไตรมาส การจัดทํางบการเงินรายไตรมาส ประกอบด้วย - งบดุล - งบกำไรขาดทุน - งบต้นทุนขาย - งบต้นทุนการผลิต	1. กรรมการ - ประธาน - รองประธาน - เลขานุการ 2. ฝ่ายจัดการ - ผู้จัดการ - หัวหน้าแผนกบัญชี 3. เจ้าหน้าที่ - ทัศนิต 4. สหกรณ์อำเภอ 5. ผู้สอบบัญชี	ยังไม่ได้ใช้ ข้อมูลเพราะ สหกรณ์ ยังไม่ได้จัดทำ	ยังไม่ได้ใช้ ข้อมูลเพราะ สหกรณ์ ยังไม่ได้จัดทำ	ยังไม่ได้ใช้ ข้อมูลเพราะ สหกรณ์ ยังไม่ได้จัดทำ	ยังไม่ได้ใช้ ข้อมูลเพราะ สหกรณ์ ยังไม่ได้จัดทำ	ยังไม่ได้ใช้ ข้อมูลเพราะ สหกรณ์ ยังไม่ได้จัดทำ	ยังไม่ได้ใช้ ข้อมูลเพราะ สหกรณ์ ยังไม่ได้จัดทำ

ตารางที่ 13 (ต่อ 2)

ชนิดของข้อมูลจากรายงานทางบัญชี	ผู้ให้ข้อมูล	ศึก. ต้นป่าตอง จก.	ศึก. เมืองเชียงราย จก.	ศึก. ห้างมิตร จก.	ศึก. บ้านไทรง จก.	ศึก. ค่าได้ จก.	ศึก. เมืองแม่ฮ่องสอน จก.
5. ข้อมูลจากรายงานที่ได้ รับประจำปี 3.1 งบการเงินประจำปี	1. กรรมการ - ประธาน - รองประธาน - เลขานุการ	ศึก. ใช้ข้อมูล ทราบผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน	ศึก. ใช้ข้อมูล ทราบผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน	ศึก. ใช้ข้อมูล ทราบผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน	ศึก. ใช้ข้อมูล ทราบผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน	ศึก. ใช้ข้อมูล ทราบผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน	ศึก. ใช้ข้อมูล ทราบผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน
- งบดุล	2. ฝ่ายจัดการ - ผู้จัดการ - หัวหน้าแผนกบัญชี สิ้นชื่อ ตลาด	ศึก. ใช้ข้อมูล ประเมินประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและจัดทำแผนงานประจำปี	ศึก. ใช้ข้อมูล ประเมินประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและจัดทำแผนงานประจำปี	ศึก. ใช้ข้อมูล ประเมินประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและจัดทำแผนงานประจำปี	ศึก. ใช้ข้อมูล ประเมินประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและจัดทำแผนงานประจำปี	ศึก. ใช้ข้อมูล ประเมินประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและจัดทำแผนงานประจำปี	ศึก. ใช้ข้อมูล ประเมินประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและจัดทำแผนงานประจำปี
- งบกำไรขาดทุน		ศึก. ใช้ข้อมูล วิเคราะห์ความสามารถการก่อหนี้	ศึก. ใช้ข้อมูล วิเคราะห์ความสามารถการก่อหนี้	ศึก. ใช้ข้อมูล วิเคราะห์ความสามารถการก่อหนี้	ศึก. ใช้ข้อมูล วิเคราะห์ความสามารถการก่อหนี้	ศึก. ใช้ข้อมูล วิเคราะห์ความสามารถการก่อหนี้	ศึก. ใช้ข้อมูล วิเคราะห์ความสามารถการก่อหนี้
- งบต้นทุนขาย		ศึก. ใช้ข้อมูล ประเมินประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและจัดทำแผนงานประจำปี	ศึก. ใช้ข้อมูล ประเมินประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและจัดทำแผนงานประจำปี	ศึก. ใช้ข้อมูล ประเมินประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและจัดทำแผนงานประจำปี	ศึก. ใช้ข้อมูล ประเมินประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและจัดทำแผนงานประจำปี	ศึก. ใช้ข้อมูล ประเมินประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและจัดทำแผนงานประจำปี	ศึก. ใช้ข้อมูล ประเมินประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและจัดทำแผนงานประจำปี
- งบต้นทุนการผลิต		ศึก. ใช้ข้อมูล วิเคราะห์ความสามารถการก่อหนี้	ศึก. ใช้ข้อมูล วิเคราะห์ความสามารถการก่อหนี้	ศึก. ใช้ข้อมูล วิเคราะห์ความสามารถการก่อหนี้	ศึก. ใช้ข้อมูล วิเคราะห์ความสามารถการก่อหนี้	ศึก. ใช้ข้อมูล วิเคราะห์ความสามารถการก่อหนี้	ศึก. ใช้ข้อมูล วิเคราะห์ความสามารถการก่อหนี้
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน	3. เจ้าหน้าที่ - รกส. 4. สหกรณ์อำเภอ 5. ผู้สอบบัญชี	ศึก. ใช้ข้อมูล วิเคราะห์ความสามารถการก่อหนี้	ศึก. ใช้ข้อมูล วิเคราะห์ความสามารถการก่อหนี้	ศึก. ใช้ข้อมูล วิเคราะห์ความสามารถการก่อหนี้	ศึก. ใช้ข้อมูล วิเคราะห์ความสามารถการก่อหนี้	ศึก. ใช้ข้อมูล วิเคราะห์ความสามารถการก่อหนี้	ศึก. ใช้ข้อมูล วิเคราะห์ความสามารถการก่อหนี้

ลิขสิทธิ์ © by Chiang Mai University
All rights reserved

