

บทที่ 4

ระบบบัญชีของสหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด

สหกรณ์การเกษตรเป็นองค์กรที่ต้องมีการจัดทำบัญชีเช่นเดียวกับธุรกิจอื่นๆ โดยข้อมูลทางบัญชีมีความสำคัญต่อบุคคลหลายฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานของสหกรณ์ ได้แก่ คณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์ พนักงานของสหกรณ์ สถาบันการเงินที่ให้กู้ยืม และหน่วยงานราชการต่างๆ ดังนั้นข้อมูลทางบัญชีจะต้องมีความเชื่อถือได้ และถูกต้องครบถ้วน เข้าใจง่าย มีหลักฐานอ้างอิงเพื่อใช้ในการเปรียบเทียบกันและเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

การดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร เป็นการดำเนินงานให้บริการด้านการเงินเช่นเดียวกับธุรกิจอื่นๆ ซึ่งจะต้องใช้ความละเอียดและต้องจัดทำระบบการควบคุมที่ดี และรัดกุมเพื่อให้การดำเนินงานต่างๆ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ลักษณะระบบบัญชีของสหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร สามารถจำแนกลักษณะที่สำคัญออกเป็น 4 ลักษณะดังนี้

1. เอกสารประกอบการทำบัญชีและสมุดบัญชี
2. ผังบัญชี
3. ผังทางเดินเอกสาร
4. รายงานทางการเงิน

1. เอกสารประกอบการทำบัญชีและสมุดบัญชี

มีรายละเอียดประกอบดังนี้

- 1.1 ใบสำคัญรับเงิน
- 1.2 ใบสำคัญจ่ายเงิน
- 1.3 ทะเบียนหุ้นและบัญชีเงินกู้
- 1.4 บัญชีรายรับประจำวัน
- 1.5 บัญชีรายจ่ายประจำวัน

- 1.6 บัญชีเงินสด บัญชีแยกประเภทและสมุดรายวันทั่วไป
- 1.7 สมุดประจำตัวสมาชิกและสมุดคู่มือเงินฝาก

1.1 ใบสำคัญรับเงิน

คือ เอกสารที่ใช้ในการประกอบการลงบัญชีเมื่อมีการรับชำระเงิน โดยจะจัดทำในกรณีดังต่อไปนี้

1. รับชำระค่าธรรมเนียมก่อนเข้า
2. รับเงินฝากออมทรัพย์
3. รับเงินถอนจากธนาคาร
4. รับคอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร
5. รับคอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงิน
6. รับชำระเงินกู้
7. รับชำระคอกเบี้ยหรือเงินกู้
8. รับเงินสะสมค่าหุ้น
9. รับชำระค่าปรับ

1.2 ใบสำคัญจ่ายเงิน

คือ เอกสารที่ใช้ในการประกอบการบันทึกบัญชีเมื่อมีการจ่ายเงิน มีการลงลายมือชื่อผู้รับเงินและผู้จ่ายเงินกำกับไว้ทุกครั้ง โดยจะจัดทำในกรณีดังต่อไปนี้

1. นำเช็คเข้าบัญชี
2. นำเงินฝากธนาคาร
3. รับคอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร
4. สมาชิกถอนเงินฝากออมทรัพย์ ออมทรัพย์พิเศษ
5. สมาชิกถอนเงินสะสมค่าหุ้น
6. จ่ายเงินให้สมาชิกผู้กู้
7. จ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ

1.3 ทะเบียนหุ้นและบัญชีเงินกู้

ทะเบียนหุ้น คือ บัญชีรายตัวที่แสดงรายการรับชำระค่าหุ้นจากสมาชิก โดยสมาชิกจะได้รับสมุดคู่มือในการถือหุ้นกับสหกรณ์

บัญชีเงินกู้ คือ บัญชีที่แสดงรายละเอียดการกู้เงินของสมาชิกแต่ละคน สำหรับสมาชิกจะได้รับสมุดคู่มือเงินกู้ซึ่งต้องมีรายละเอียดเหมือนกับบัญชีเงินกู้ที่สหกรณ์มีอยู่

1.4 บัญชีรายรับประจำวัน

คือ สมุดบัญชีที่ใช้บันทึกรายการรับเงินในแต่ละวันของสหกรณ์ ตั้งแต่วันเปิดทำการในตอนเช้าจนกระทั่งปิดทำการในตอนเย็น จะสรุปว่าสหกรณ์ได้รับเงินเนื่องจากรายการใดบ้าง เป็นจำนวนเงินเท่าใดโดยจะรวบรวมรายละเอียดการรับเงินต่างๆ มาจากใบสำคัญรับเงินทั้งหมดของวันนั้น ซึ่งจะต้องจัดทำทุกสิ้นวันทำการ

1.5 บัญชีรายจ่ายประจำวัน

คือ สมุดบัญชีที่ใช้บันทึกรายการจ่ายเงินในแต่ละวันของสหกรณ์ ตั้งแต่วันเปิดทำการในตอนเช้าจนกระทั่งปิดทำการในตอนเย็นจะสรุปว่า สหกรณ์ได้จ่ายเงินเนื่องจากรายการใดบ้าง เป็นจำนวนเงินเท่าใดโดยจะรวบรวมรายละเอียดการจ่ายเงินต่างๆ มาจากใบสำคัญจ่ายเงินทั้งหมดของวันนั้น ซึ่งจะต้องจัดทำทุกสิ้นวันทำการ

1.6 บัญชีเงินสด บัญชีแยกประเภท และ สมุดรายวันทั่วไป

1.6.1 สมุดบัญชีเงินสด ใช้สำหรับการบันทึกการรับ-จ่ายประจำวันที่เกิดขึ้นจริงและจ่ายเป็นเงินสด

1.6.2 สมุดบัญชีรายวันทั่วไป ใช้สำหรับบันทึกการปรับปรุงทางบัญชีที่เกิดขึ้น โดยจะไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด

1.6.3 สมุดบัญชีแยกประเภท ใช้สำหรับบันทึกการที่เกิดขึ้นจากสมุดเงินสด ซึ่งจะแยกออกเป็น 3 เล่ม ได้แก่

- (1) สมุดแยกประเภทสำหรับการดำเนินงานทั่วไป
- (2) สมุดแยกประเภทสำหรับธุรกิจรวบรวมและแปรรูป
- (3) สมุดแยกประเภทสำหรับธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่ายและธุรกิจป้อนน้ำมัน

1.7 สมุดประจำตัวสมาชิก สมุดคู่มือเงินฝาก

สมาชิกจะได้รับสมุดประจำตัวสมาชิก เมื่อมาสมัครเป็นสมาชิกและเมื่อเปิดบัญชี เงินฝากก็จะได้รับสมุดคู่มือเงินฝาก ซึ่งจะต้องนำสมุดคู่มือเงินฝากมาทุกครั้งที่มีการฝาก-ถอนเงิน

2. ผังบัญชี

คือผังที่แสดงเลขที่บัญชีและชื่อบัญชี ของบัญชีสหกรณ์ทั้งหมดที่จัดทำไว้เพื่อแสดง รายละเอียดต่างๆ ที่ใช้ในการเปรียบเทียบอ้างอิงข้อมูลและค้นหาข้อมูลต่างๆ ของสหกรณ์ซึ่งรวมทั้งจะช่วยให้เกิดความถูกต้อง รวดเร็วต่อการทำงาน และสรุปผลการดำเนินงานตลอดจนถึงฐานะทางการเงินของกิจการด้วย

ผังบัญชีตามโปรแกรมแยกประเภทของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ จังหวัดลำปาง และโปรแกรมบัญชีสำเร็จรูปของ ได้กำหนดหมวดบัญชีออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

- หมวดที่ 1 สินทรัพย์
- หมวดที่ 2 หนี้สิน
- หมวดที่ 3 ทุน
- หมวดที่ 4 รายได้
- หมวดที่ 5 ค่าใช้จ่าย

ได้มีการกำหนดรหัสบัญชีดังนี้

เลขที่บัญชี

ชื่อบัญชี

111101	เงินสดในมือ
111201	เงินฝากธนาคารทหารไทย (กระแสรายวัน)
111301	เงินฝากธนาคารออมสิน 268-0
111302	เงินฝากธนาคารออมสิน 034377-0
111303	เงินฝาก ธ.ก.ส. (83)
111304	เงินฝาก ธ.ก.ส.71111-7
111305	เงินฝาก ธ.ทหารไทย 1900-8
111306	เงินฝาก ธ.ก.ส.82237-0
111307	เงินฝาก ธ.ก.ส.84399-0
112100	เงินฝาก ชสก.ลำปางจำกัด

112101	เงินฝาก สกก.เสริมงาม จำกัด
115002	ลูกหนี้การค้า - บมจ. บางจาก
115202	ลูกหนี้การค้าข้าวสาร (ค้างนาน)
115203	ลูกหนี้การค้าธุรกิจขายและแปรรูป
115204	ลูกหนี้การค้าอุปโภคฯ
115205	ลูกหนี้การค้าธุรกิจซื้อ
115207	ลูกหนี้การค้าธุรกิจป้อนน้ำมัน
115208	ลูกหนี้ สกก.
115411	ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น
115421	ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง
115503	ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี
115504	ลูกหนี้ตามคำพิพากษา
115507	ลูกหนี้เงินกู้เพื่อผลิตข้าว
115508	ลูกหนี้เงินกู้กองทุนสวัสดิการพนักงาน
115509	ลูกหนี้สินค้าขาดน้ำมันเชื้อเพลิง
115510	ลูกหนี้สินค้าขาดน้ำมันเครื่อง
115511	ลูกหนี้สินค้าขาดวัสดุการเกษตร
115512	ลูกหนี้สินค้าขาดธุรกิจขาย
115601	ลูกหนี้เงินยืมโดยตรง โครงการปรับปรุงฯ
115603	ลูกหนี้เงินยืม โครงการปรับปรุงฯ
115606	ลูกหนี้เงินกู้โครงการปี 41/42
115607	ลูกหนี้เงินกู้โครงการปี 42/43
115910	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้การค้า
115930	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น
115942	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี
115944	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา
115946	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-เงินรอเรียกคืน
115951	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง

115952	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ค้าง
116101	ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ
116901	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ
117101	สินค้าคงเหลืออุปโภค
117102	น้ำมันเครื่องคงเหลือ
117103	สินค้าคงเหลือวัสดุการเกษตร
117104	น้ำมันเชื้อเพลิงคงเหลือ
117105	สินค้าคงเหลือวัสดุก่อสร้าง
117111	ข้าวเปลือกคงเหลือ-ธุรกิจรวบรวม
117112	ข้าวสารคงเหลือ
117113	ปลายข้าวคงเหลือ
117114	รำคงเหลือ
117115	งาคงเหลือ
117116	กระสอบคงเหลือ
117210	สินค้าอุปโภคบริโภคขาดบัญชีรอหาผู้รับผิดชอบ
117290	สำรองสินค้าขาดบัญชีรอหาผู้รับผิดชอบ
118001	เครื่องเขียนแบบพิมพ์
118002	วัสดุสำนักงาน
119005	เงินรอเรียกคืนซื้อผลิตภัณฑ์
119105	เงินชดเชยโครงการปรับปรุงค้างรับ
119106	รายได้ค่าบริการการขายค้างรับ
119107	ดอกเบี้ยเงินกองทุนพนักงานค้างรับ
119210	ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้าปีมน้ำมัน
119311	ค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ
119610	ภาษีมูลค่าเพิ่ม-ลูกหนี้กรมสรรพากร
119901	เงินรอเรียกคืน
119905	เงินรอเรียกคืนธุรกิจขาย
119906	เงินทรองจ่ายค่าภาษีป้าย

119907	เงินทอรองจ่ายธุรกิจขาย
119908	เงินทอรองธุรกิจขาย(ภาค)
119909	เงินยืมทอรองธุรกิจป้มน้ำมัน
119910	เงินทอรองดำเนินคตึคตลาดเคลื่อน
120100	หุ้นชุมนุมสหกรณ์การเกษตรลำปาง จำกัด
120200	หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด
120300	หุ้น ธ.ก.ส. จำกัด
120400	หุ้นบริษัทข้าวไทย จำกัด
120500	หุ้นชุมนุมสหกรณ์โคนม ปทท. จำกัด
141000	ที่ดิน
142100	อาคารสำนักงาน
143100	เครื่องจักร
144100	ยานพาหนะ
191000	เงินทอรองจ่ายค่าดำเนินคตึ
191001	เงินยืมทอรอง
192001	ห้องน้ำป้มน้ำมัน (2)
192002	ห้องน้ำป้มน้ำมัน (1)
192100	ค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์รอกการตัดบัญชี
192300	ค่าไฟฟ้าสำนักงานรอตคจ่าย
192400	ค่าคตึตั้งไฟฟ้าโรงอบรอกการตัดจ่าย
192500	ค่าใช้จ่ายรอตคจ่าย(ฉาง)
192600	ค่าใช้จ่ายรอตคจ่าย(ป้มน้ำมัน)
192700	ค่าใช้จ่ายรอตคจ่าย(ผ้าใบบังแดด)
192800	ค่าใช้จ่ายรอตคจ่าย(อื่นๆ)
193001	เงินมัดจำจ่ายธุรกิจซื้อ
193002	เงินมัดจำจ่ายธุรกิจขาย
194000	เงินประกัน
194001	เงินประกันรอตคจ่าย

199010	เงินอุดหนุนค่าปุ๋ย
211010	เจ้าหน้าที่เงินกู้กรมส่งเสริมการเกษตร
211100	เจ้าหน้าที่เงินกู้ ธ.ก.ส.(สนง.)
211210	เงินกู้เครดิต ธ.ก.ส.(ให้สมาชิกกู้)
211230	เจ้าหน้าที่เงินกู้ ธ.ก.ส. จำนำข้าวเปลือก
212000	เงินสะสมเจ้าหน้าที่
212005	เจ้าหน้าที่สินค้าฝากขาย(ภาค)
212006	เจ้าหน้าที่สินค้าฝากขายธุรกิจซื้อ
212101	เจ้าหน้าที่การค้าธุรกิจจัดหา
212103	เจ้าหน้าที่การค้าธุรกิจขาย
214100	เงินรับฝากออมทรัพย์
214200	เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ
214400	เงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์
214600	เงินประกันการเสียหายปรับปรุงสำนักงาน
215000	ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย
219001	เงินกองทุนสวัสดิการพนักงาน
219101	เงินรอจ่ายคืน
219103	เงินรอจ่ายคืนกสส.
219301	รายได้รับล่วงหน้า
219302	ค่าเช่าปื้มน้ำมันรับล่วงหน้า
219401	เงินปันผลตามหุ้น
219402	เงินเฉลี่ยคืนธุรกิจซื้อ
219404	โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่
219405	เงินประกันสังคมรอนำส่ง
219407	เงินเฉลี่ยคืนธุรกิจขาย
219408	เงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ยรับเงินกู้
219505	ดอกเบี้ยเงินกู้ ธ.ก.ส. ค้างจ่าย
219603	เงินชดเชยค่าน้ำมันให้ลูกค้า

219701	ภาษีมูลค่าเพิ่มธุรกิจซื้อ
219902	เงินมัดจำรับ
219903	เงินมัดจำธุรกิจขาย
311100	ทุนเรือนหุ้น
321000	ทุนสำรอง
330200	ทุนศึกษาอบรม
330400	ทุนสะสมเพื่อพัฒนากิจการสหกรณ์
330500	ทุนสะสมเพื่อสวัสดิการสังคม
330600	ทุนรับโอนหุ้น
330700	ทุนสะสมเพื่อพัฒนากองทุนพนักงาน
361000	กำไรสุทธิรอการจัดสรร
382000	กำไรสุทธิ
411101	ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้
412002	รายได้รางวัลคุณภาพ
412003	รายได้อื่นๆ (ปืมน้ำมัน)
412123	ขายวัสดุทางการเกษตร
412124	ภาษีขายธุรกิจซื้อ
412131	ขายวัสดุอุปกรณ์
412141	ขายน้ำมัน
412142	ขายน้ำมันเครื่อง
412143	ภาษีขายน้ำมันเครื่อง
412144	ภาษีขายน้ำมัน
412163	ขายพันธุ์ข้าวปี
412180	รับคืนสินค้า
412190	ส่วนลดจ่าย
413005	ดอกเบี้ยรับ(โรงสี)
413101	ขายข้าวเปลือก
413102	ขายข้าวสาร

413103	ขายปลายข้าว
413104	ขายรำ
413105	ขายงา
413190	ส่วนลดจ่าย-ขายผลิตภัณฑ์
414510	รายได้ค่าบริการ
421001	รายได้ค่าปรับ
422001	รายได้ค่าบริการ-ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย
422006	รายได้ธุรกิจขาย
423005	รายได้ค่าขนส่ง
424004	รายได้ค่าค้ำหียงฉัตร-ธุรกิจให้บริการ
424005	รายได้ค่าบริการขังรถ
433180	รับคืนสินค้าธุรกิจขาย
480001	ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร
480005	ค่าธรรมเนียมแรกเข้า
480006	ค่าธรรมเนียมโอนหุ้น
480008	ผลตอบแทนจากการลงทุนถือหุ้น
480009	ค่าธรรมเนียมจากการถอนเงินรับฝาก
480013	ดอกเบี้ยรับเงินกู้พนักงาน
480014	รายได้ค่าเบ็ดเตล็ด
511210	ค่าเงินลงทุน
511220	ค่าขนส่ง
511230	ค่าธรรมเนียมโอนเงิน
511310	เงินเดือนปั้มน้ำมัน
511430	ค่าไฟฟ้าธุรกิจซื้อ
512230	ค่าน้ำมันธุรกิจขาย
512240	ค่าโทรศัพท์ธุรกิจขาย
512250	ค่าน้ำดื่มธุรกิจขาย
512310	เงินเดือนธุรกิจขาย

512320	ค่าจ้างแรงงานธุรกิจขาย
512410	ค่าไฟฟ้า(การผลิต)ธุรกิจรวบรวม
512420	ค่าใช้จ่ายธุรกิจขาย
512430	ค่าซ่อมแซมโรงสี
521100	ดอกเบี้ยจ่าย-เงินกู้เพื่อสมาชิก
522118	ส่งคืนสินค้า
522121	ซื้อวัสดุการเกษตร
522141	ซื้อน้ำมันเชื้อเพลิง
522142	ซื้อน้ำมันเครื่อง
522143	ภาษีซื้อธุรกิจป้อน้ำมัน
522149	ส่วนลดรับธุรกิจป้อน้ำมัน
522171	ซื้อสินค้าอุปโภคบริโภค
522172	ภาษีซื้อ
523111	ซื้อสินค้าผลิตผล (ข้าวเปลือก)
523121	ซื้อข้าวสาร
523131	ซื้อรำ
531001	เงินเดือนและค่าจ้างธุรกิจสินเชื่อ
531002	ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-ธุรกิจสินเชื่อ
531008	ค่าใช้จ่ายธุรกิจสินเชื่อ
531009	ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงธุรกิจสินเชื่อ
532001	เงินเดือนค่าจ้างธุรกิจจัดหา
532005	ค่าใช้จ่ายในการขายธุรกิจจัดหา
532008	ค่าเบี้ยประกันจ่ายป้อน้ำมัน
532009	ค่าซ่อมแซมอุปกรณ์ป้อน้ำมัน
532011	ค่าเบี้ยเลี้ยงธุรกิจซื้อ
532012	ค่าน้ำมันธุรกิจซื้อ
532013	ค่าโทรศัพท์ธุรกิจซื้อ
532014	ค่าใช้จ่ายทั่วไปป้อน้ำมัน

532015	ค่าเบี่ยเลี้ยงปืมน้ำมันกรรมการ
532016	ค่าเบี่ยเลี้ยงปืมน้ำมันพนักงาน
532017	ค่าจ้างแรงงานปืมน้ำมัน
532018	ค่าไฟฟ้าปืมน้ำมัน
532019	ค่าโทรศัพท์ปืมน้ำมัน
532020	ค่าน้ำคืมปืมน้ำมัน
532023	ค่าน้ำมันปืมน้ำมัน
532024	ค่าสิทธิดำเนินการ
532025	ค่าซ่อมแซมห้องน้ำ
532026	ค่าเลี้ยงรับรองปืมน้ำมัน
532027	ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย
532028	ค่าน้ำยาและอุปกรณ์ทำความสะอาด
532029	ค่าจ้างแรงงานธุรกิจซื้อ
533002	ค่าเบี่ยเลี้ยงพาหนะธุรกิจรวบรวมผลิตผล
533004	ค่าเบี่ยเลี้ยงธุรกิจขาย(พนง.)
533008	ค่าขนส่งธุรกิจขาย
534001	เงินเดือนและค่าจ้างธุรกิจให้บริการ
534002	ค่าเบี่ยเลี้ยงพาหนะธุรกิจให้บริการ
534006	ค่าใช้จ่ายโรงอบ
534007	ค่าใช้จ่ายธุรกิจส่งเสริมอาชีพ
534008	ค่าน้ำมันโรงอบ
534009	ค่าใช้จ่ายบริการซ่งรถ
534010	ค่าเบี่ยเลี้ยงโรงอบ
534011	ค่าจ้างแรงงานตลาดกลาง
534012	ค่าใช้จ่ายภาค
534013	ค่าเบี่ยเลี้ยงตลาดกลาง
580010	ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง
580020	ค่าซ่อมแซมยานพาหนะ

580030	ค่าไฟฟ้าสำนักงาน
580040	ค่าถ่ายเอกสาร
580050	ค่าน้ำประปา
580060	ค่า นศพ.
580070	ค่าต่อเติมปรับปรุงสำนักงาน
580080	ค่าตอบแทนผู้ตรวจกิจการ
580120	ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก
580200	เงินเดือนและค่าจ้าง
580705	เงินสมทบกองทุนประกันสังคม
580900	ค่าเบี้ยประชุม
581000	ค่ารับรอง
581500	ค่าน้ำดื่ม
581610	ค่าโทรศัพท์
581800	ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์
582010	ค่าเบี้ยประกันภัย-รถยนต์
582140	ค่าภาษี อบจ.
582510	ค่าใช้จ่ายการกุศล
589000	ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด
589020	ค่าใช้จ่ายโครงการ
589030	รับคืนพันธุ์ข้าว

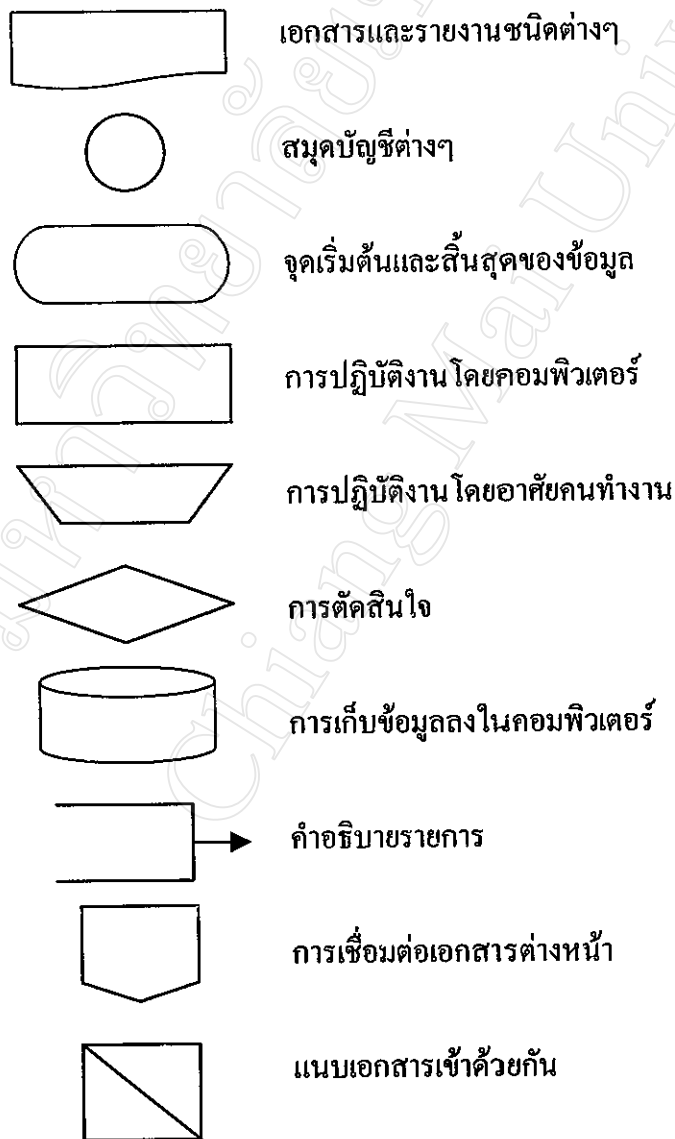
นอกจากนั้นสหกรณ์ฯ ยังได้จำแนกผังบัญชีออกเป็น 6 หลักตามประเภทของธุรกิจ ดังนี้

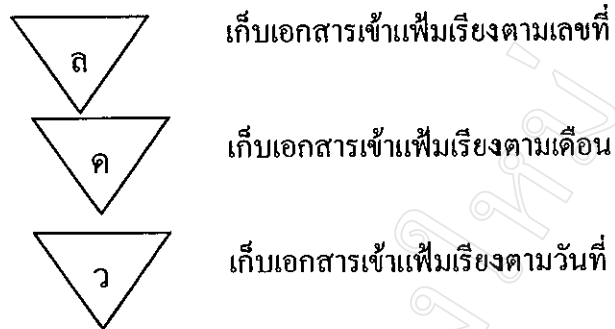
- เลขที่ 01 ดำเนินงาน
- เลขที่ 02 ธุรกิจสินเชื่อ
- เลขที่ 03 ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย
- เลขที่ 04 ธุรกิจรวบรวมผลผลิต
- เลขที่ 05 ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมอาชีพ
- เลขที่ 06 ธุรกิจปั้มน้ำมัน

3. ผังทางเดินเอกสาร

คือ ระบบที่จะแสดงถึงทางเดินของเอกสารและการจัดบันทึกข้อมูลต่างๆ ของสภกรณ์ เพื่อให้ทราบถึงขั้นตอนการทำงานต่างๆ ที่เกิดขึ้นในแต่ละขั้นตอนในแต่ละวัน ว่ามีการกระทำใดบ้าง โดยอาศัยสัญลักษณ์ที่กำหนดขึ้น เป็นสื่อกลางในการอธิบายถึงระบบทางเดินของเอกสารทุกระบบทุกขั้นตอนในแต่ละวัน

สัญลักษณ์ต่าง ๆ ที่ใช้ระบบทางเดินเอกสารได้ดังนี้





ทิศทางของทางเดินเอกสาร



- ร.ว. หมายถึง สมุดบัญชีรายรับประจำวัน
 จ.ว. หมายถึง สมุดบัญชีรายจ่ายประจำวัน
 ส.ป.ช. หมายถึง สมุดประจำตัวสมาชิก

ระบบการให้เงินกู้แก่สมาชิก

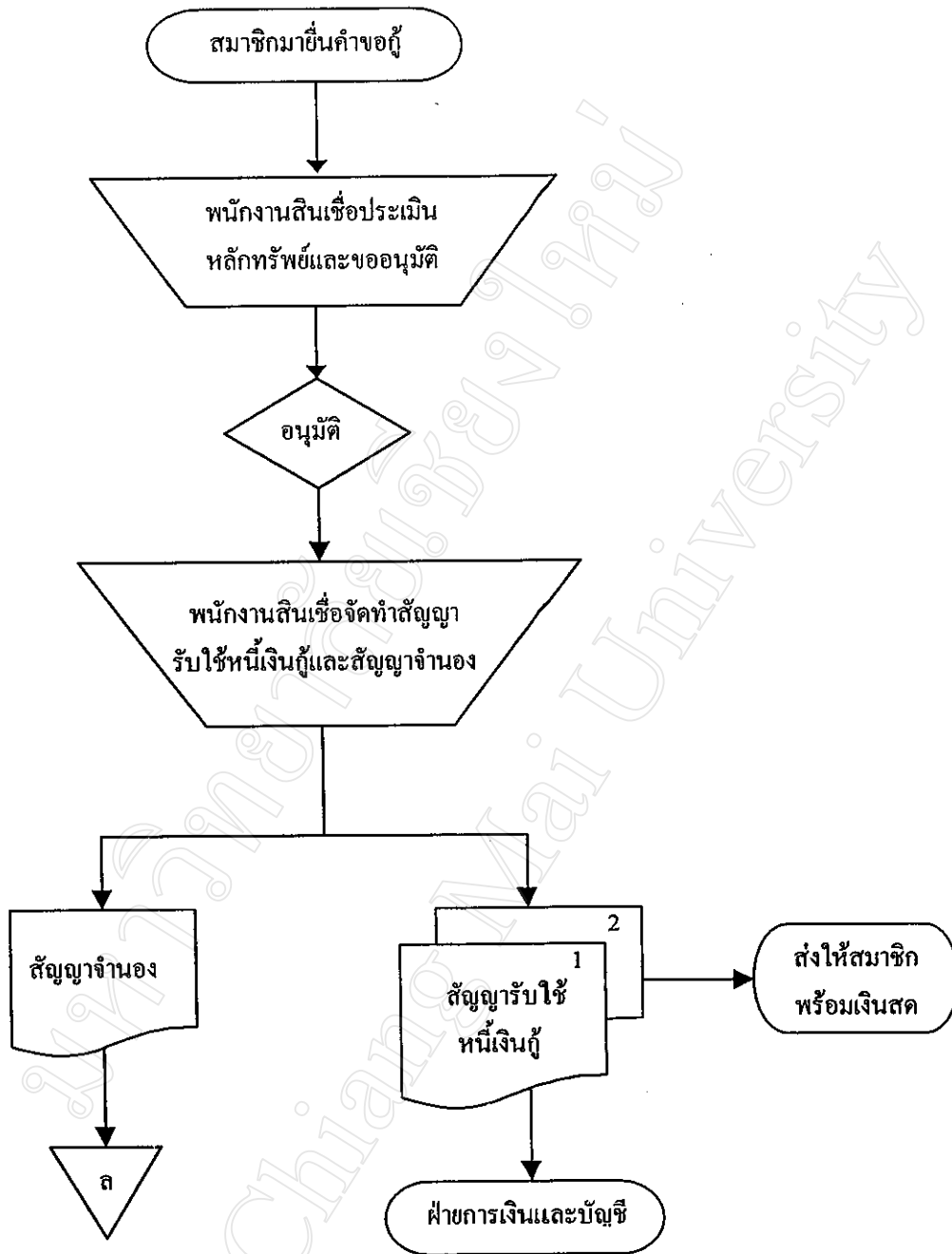
เมื่อสมาชิกยื่นคำขอกู้เงิน มีขั้นตอนการปฏิบัติดังนี้

1. พนักงานสินเชื่อทำการพิจารณาหลักทรัพย์ โดยได้กำหนดให้หลักทรัพย์ที่จะนำมาเป็นหลักประกันได้จะต้องเป็นโฉนดที่ดินหรือ นส.3 ก เท่านั้น หลังจากนั้นพนักงานสินเชื่อจะทำการประเมินหลักทรัพย์เพื่อกำหนดวงเงินกู้ โดยวงเงินกู้จะเป็นครึ่งหนึ่งของราคาประเมินหลักทรัพย์แต่ต้องไม่เกิน 300,000 บาท ในกรณีที่สมาชิกต้องการกู้เงินเกินจำนวนเงินที่มีสิทธิจะกู้ได้ ต้องใช้สมาชิกที่อยู่ในกลุ่มเดียวกันอีกสองคนมาค้ำประกัน (แต่จำนวนเงินทั้งหมดต้องไม่เกิน 300,000 บาท)
2. พนักงานสินเชื่อส่งเรื่องขออนุมัติ เมื่อผู้จัดการอนุมัติแล้ว พนักงานสินเชื่อจะจัดทำสัญญารับใช้หนี้เงินกู้พร้อมสำเนา 1 ชุด เพื่อให้สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกัน(ถ้ามี) ลงลายมือชื่อ
3. ผู้ขอกู้ทำการจำนองโฉนดที่ดินหรือ นส.3 ก ไว้กับสหกรณ์ โดยในการจำนองจะต้องได้รับความเห็นชอบจากประธานกลุ่ม
4. พนักงานสินเชื่อจ่ายเงินกู้ให้กับสมาชิก และนำสัญญารับใช้หนี้เงินกู้(ฉบับจริง) ส่งให้ฝ่ายการเงินและบัญชี โดยพนักงานบัญชีจะบันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต ลูกหนี้เงินกู้ xx

เครดิต เงินสด

xx

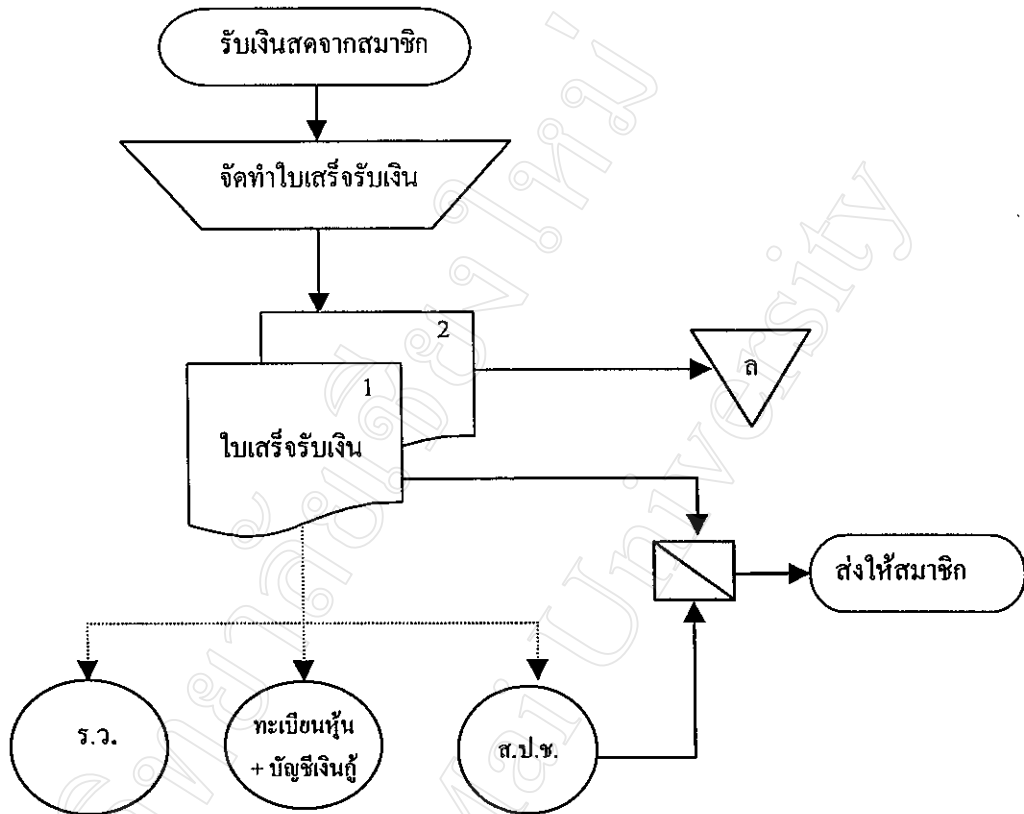


ภาพที่ 2 ระบบการให้เงินกู้แก่สมาชิก

ระบบการรับชำระหนี้เงินสะสมค่าหุ้นหรือเงินกู้จากสมาชิกด้วยเงินสด (ประจำเดือน)

1. พนักงานการเงินรับเงินสดและสมุดประจำตัวสมาชิกจากสมาชิก
2. จากนั้นจะจัดทำใบเสร็จรับเงินพร้อมสำเนา 1 ชุด
3. พนักงานการเงินบันทึกการรับชำระหนี้ลงในสมุดประจำตัวสมาชิก ทะเบียนหุ้นหรือบัญชีเงินกู้
4. พนักงานการเงินคืนสมุดประจำตัวสมาชิกและใบเสร็จรับเงินฉบับจริงให้แก่สมาชิก ส่วนสำเนาเก็บเข้าแฟ้มเรียงตามเลขที่
5. เมื่อถึงสิ้นวัน พนักงานการเงินก็จะบันทึกรายการรับชำระหนี้ลงในสมุดบัญชีรายรับประจำวัน โดยจะบันทึก

เดบิต	เงินสด	xx
	เครดิต	
	ลูกหนี้เงินกู้	xx
	ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	xx
	ทุนเรือนหุ้น	xx
	รายได้ค่าปรับ (ถ้ามี)	xx



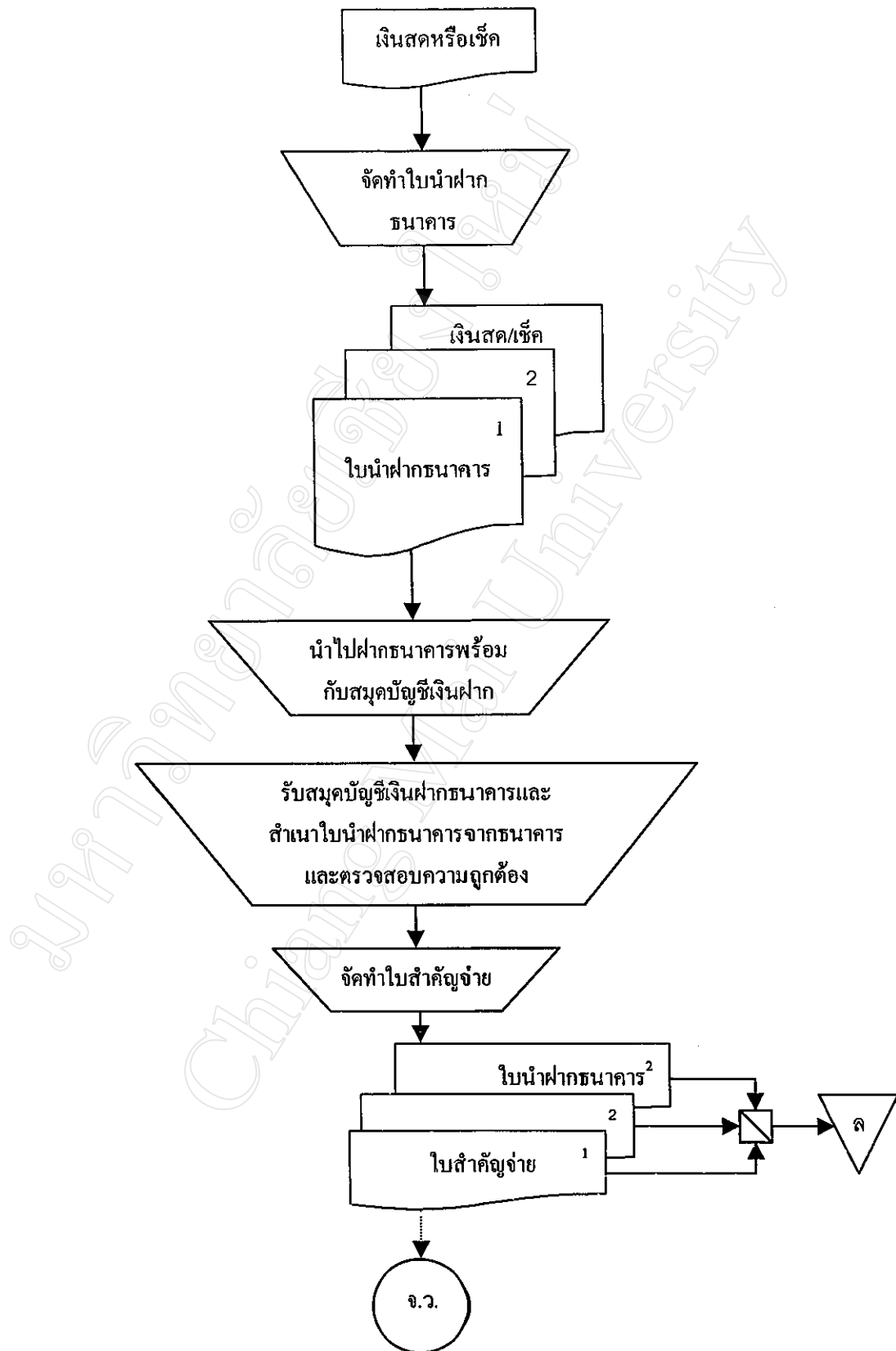
ภาพที่ 3 ระบบการรับชำระหนี้เงินสะสมค่าหุ้นหรือเงินกู้จากสมาชิกด้วยเงินสด (ประจำเดือน)

ระบบการนำเงินไปฝากธนาคาร

1. พนักงานการเงินจัดเตรียมเงินสดหรือเช็คที่ต้องนำไปฝากธนาคาร
2. จากนั้นจัดทำใบนำเงินฝากธนาคารพร้อมสำเนา 1 ชุด
3. พนักงานการเงินนำเงินสดหรือเช็ค ใบนำฝากธนาคารทั้งต้นฉบับและสำเนาและสมุดบัญชีเงินฝากธนาคาร ไปฝากเงินที่ธนาคาร
4. เมื่อนำเงินฝากธนาคารแล้ว พนักงานการเงินจะรับสมุดบัญชีเงินฝากธนาคาร และสำเนาใบนำฝากธนาคารแล้วตรวจสอบความถูกต้องของจำนวนเงินที่นำฝาก
5. พนักงานการเงินจัดทำใบสำคัญจ่ายพร้อมสำเนา 1 ชุด
6. จากนั้นนำใบสำคัญจ่ายทั้งต้นฉบับและสำเนา พร้อมนำสำเนาใบนำฝากธนาคารเขียนเข้าด้วยกันและเก็บเข้าแฟ้มใบสำคัญจ่ายเรียงตามเลขที่ เมื่อถึงสิ้นวันพนักงานการเงินจะบันทึกรายการนำเงินไปฝากธนาคารลงในสมุดบัญชีรายจ่ายประจำวัน โดยจะบันทึก

เดบิต	เงินฝากธนาคารทหารไทย	xx
-------	----------------------	----

เครดิต	เงินสด	xx
--------	--------	----



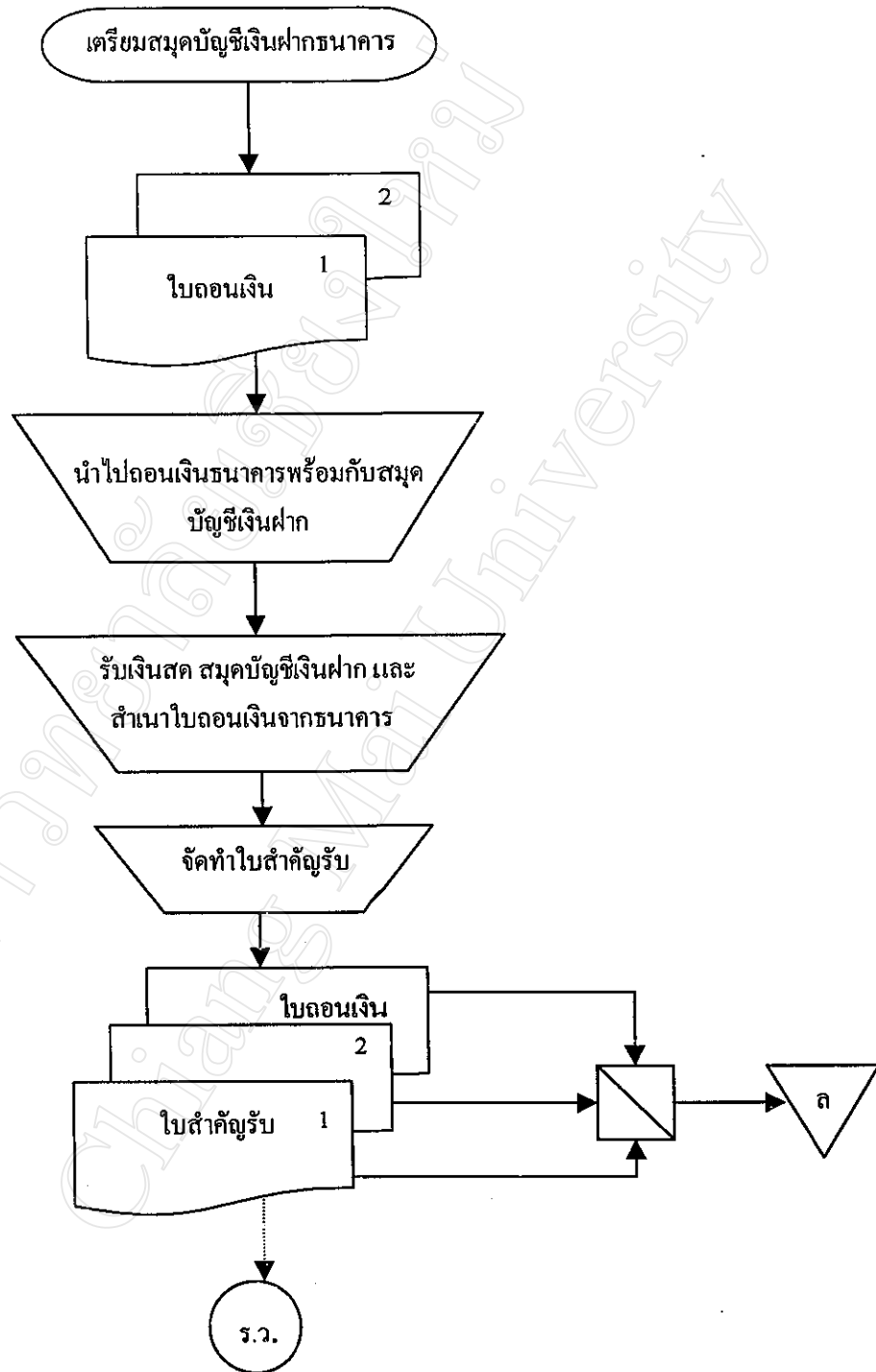
ภาพที่ 4 ระบบการนำเงินไปฝากธนาคาร

ระบบการถอนเงินจากธนาคาร

1. พนักงานการเงินจัดเตรียมสมุดเงินฝากธนาคารของสหกรณ์ ที่ต้องการถอนไว้
2. จากนั้นจัดทำใบถอนเงินพร้อมสำเนา 1 ชุด
3. พนักงานการเงินนำใบถอนเงินและสำเนา พร้อมสมุดบัญชีเงินฝากธนาคารไปขอถอนเงินที่ธนาคารที่นำฝาก
4. เมื่อถอนเงินแล้ว พนักงานการเงินรับเงินสดและสำเนาใบถอนเงิน พร้อมสมุดบัญชีเงินฝากธนาคารกลับคืน
5. จากนั้นจัดทำใบสำคัญรับพร้อมสำเนา 1 ชุด
6. พนักงานการเงินนำใบสำคัญรับทั้งต้นฉบับและสำเนา พร้อมนำสำเนาใบถอนเงินเย็บติดกันและเก็บเข้าแฟ้มเรียงตามเลขที่ เมื่อถึงสิ้นวันพนักงานการเงินจะบันทึกรายการถอนเงินจากธนาคารลงในสมุดบัญชีรายรับประจำวัน โดยจะบันทึก

เดบิต	เงินสด	xx
-------	--------	----

เครดิต	เงินฝากธนาคารทหารไทย	xx
--------	----------------------	----



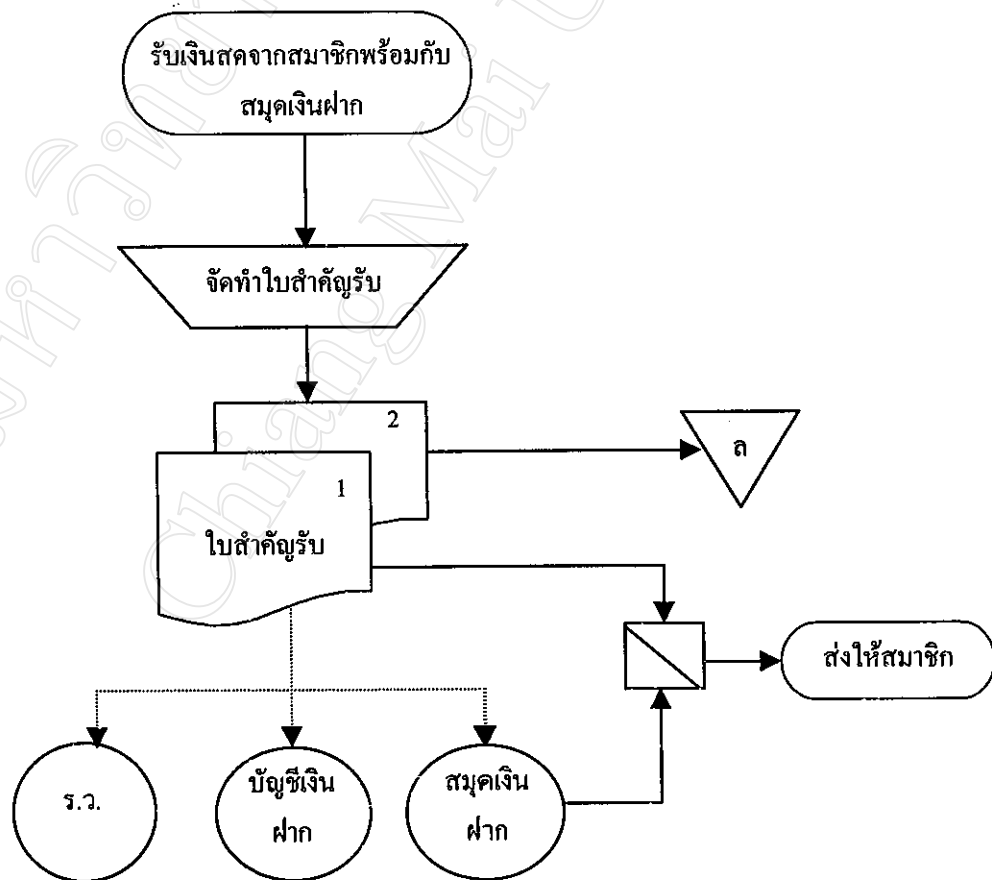
ภาพที่ 5 ระบบการถอนเงินจากธนาคาร

ระบบการรับเงินฝากจากสมาชิก

1. พนักงานการเงินรับเงินและสมุดเงินฝากจากสมาชิก
2. จากนั้นจัดทำใบสำคัญรับพร้อมสำเนา 1 ชุด
3. พนักงานการเงินจะบันทึกรายการรับเงินจากสมาชิกลงในสมุดเงินฝาก และสมุดบัญชีเงินฝาก
4. พนักงานการเงินนำสมุดเงินฝากและใบสำคัญรับต้นฉบับมอบให้แก่สมาชิก จากนั้นนำสำเนาใบสำคัญรับเก็บเข้าแฟ้มเรียงตามเลขที่ เมื่อถึงสิ้นวันจะบันทึกการรับเงินฝากจากสมาชิกในสมุดบัญชีรายรับประจำวัน โดยจะบันทึก

เดบิต เงินสด xx

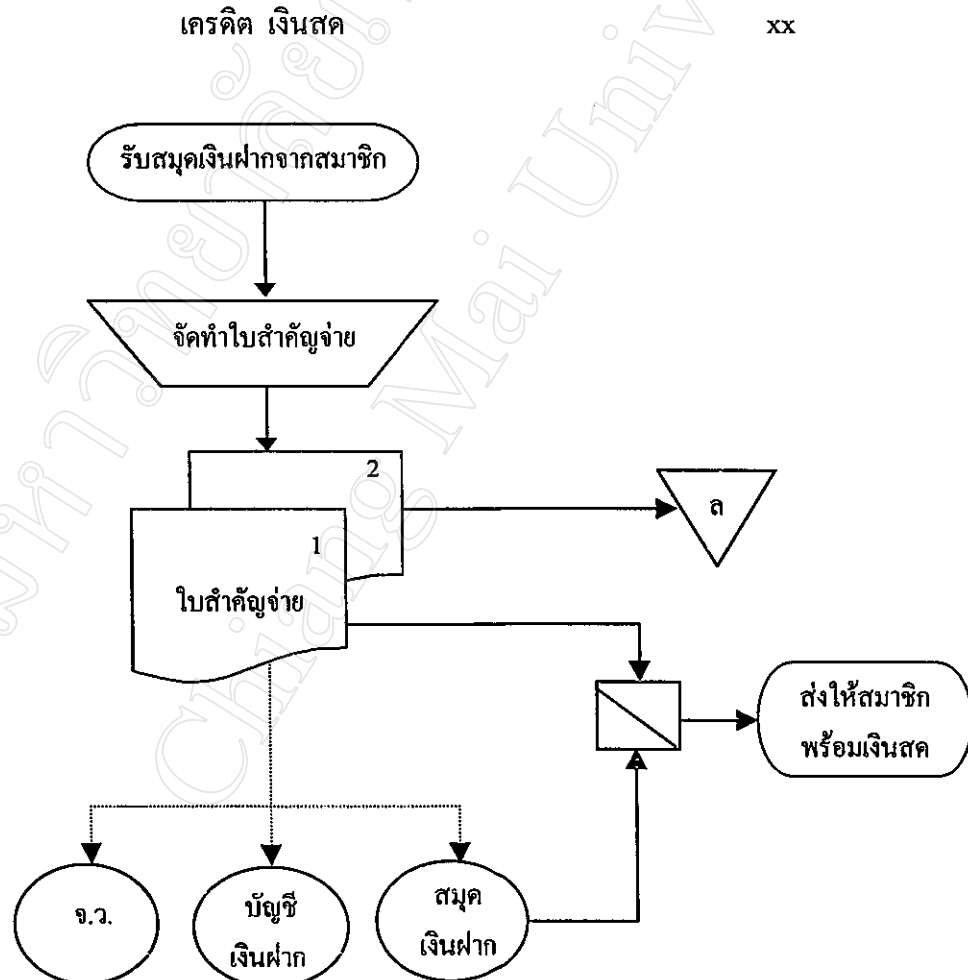
เครดิต เงินฝากออมทรัพย์/เงินฝากพิเศษ xx



ภาพที่ 6 ระบบการรับเงินฝากจากสมาชิก

ระบบการถอนเงินฝากของสมาชิก .

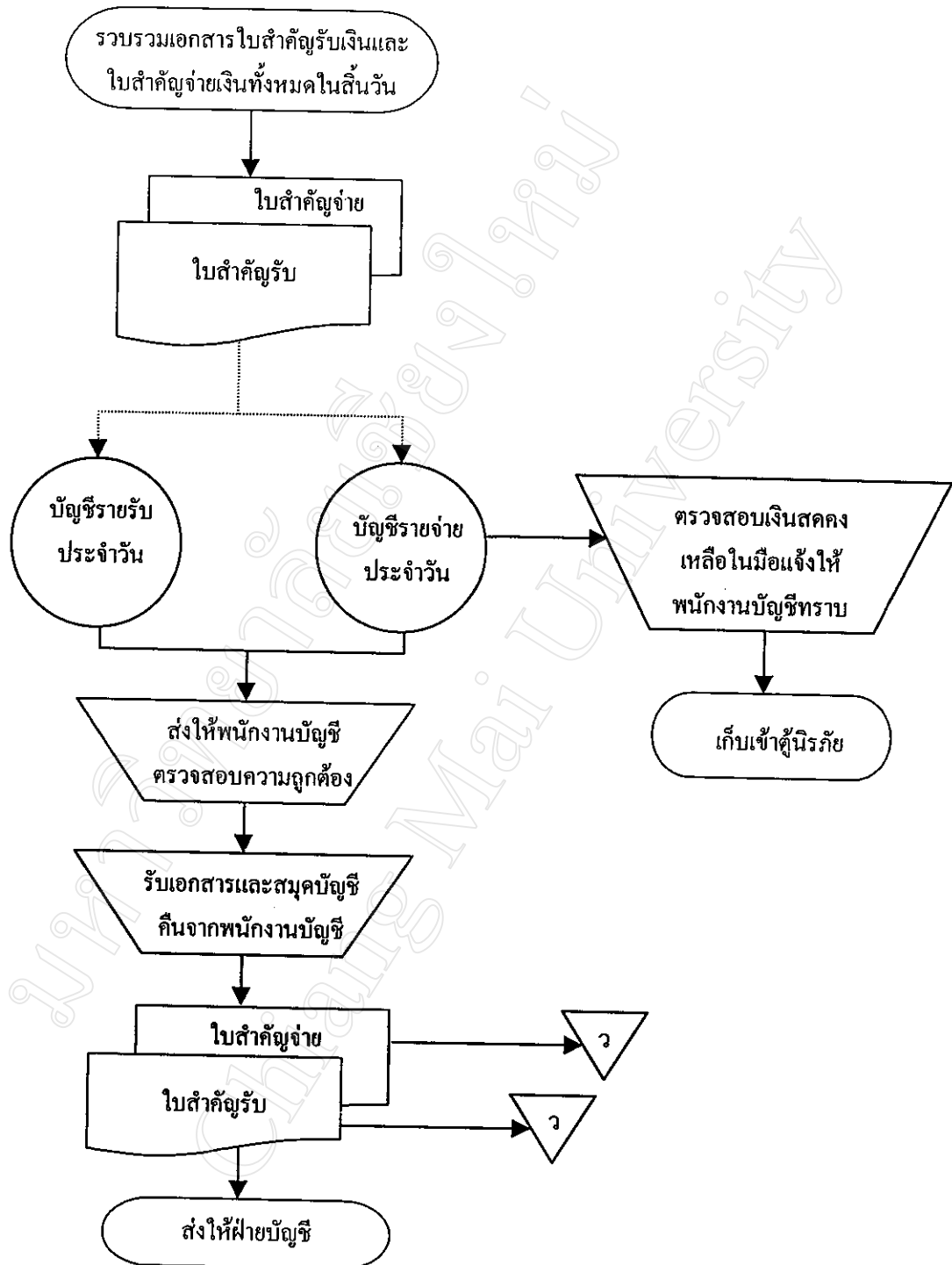
1. พนักงานการเงินรับแจ้งจากสมาชิกว่า สมาชิกต้องการถอนเงินฝาก และรับสมุดเงินฝากจากสมาชิก
2. จากนั้นจัดทำใบสำคัญจ่ายพร้อมสำเนา 1 ชุด
3. พนักงานการเงินบันทึกการถอนเงินของสมาชิกลงในสมุดเงินฝากและบัญชีเงินฝาก
4. พนักงานการเงินส่งมอบเงินสด ใบสำคัญจ่ายตัวจริง และสมุดเงินฝากให้แก่สมาชิก เมื่อสิ้นวันก็จะบันทึกการถอนเงินฝากของสมาชิกในสมุดบัญชีรายจ่ายประจำวัน โดย
เดบิต เงินฝากออมทรัพย์/เงินฝากพิเศษ xx



ภาพที่ 7 ระบบการถอนเงินฝากของสมาชิก

ระบบการควบคุมเงินสดทุกสิ้นวัน

1. พนักงานการเงินรวบรวมเอกสารใบสำคัญรับ และใบสำคัญจ่ายทั้งหมดที่เกิดขึ้นในแต่ละวัน
2. จากนั้นบันทึกรายการลงในบัญชีรายรับประจำวันและบัญชีรายจ่ายประจำวัน
3. พนักงานการเงินจะตรวจสอบยอดเงินคงเหลือตามบัญชี กับเงินสดคงเหลือในมือแล้วแจ้งให้พนักงานบัญชีทราบ
4. พนักงานการเงินนำใบสำคัญรับ ใบสำคัญจ่าย สมุดบัญชีรายรับประจำวันและสมุดบัญชีรายจ่ายประจำวันให้พนักงานบัญชีทำการตรวจสอบความถูกต้อง
5. เมื่อพนักงานบัญชีทำการตรวจสอบเสร็จแล้ว จะส่งคืนเอกสารและสมุดบัญชีทั้งหมดคืนให้แก่พนักงานการเงิน
6. พนักงานการเงินนำใบสำคัญรับ เก็บเข้าแฟ้มใบสำคัญรับเงินเรียงตามวันที่ และจะเก็บใบสำคัญจ่ายเข้าแฟ้มใบสำคัญจ่ายเงินเรียงตามวันที่ด้วย
7. ณ วันสิ้นเดือน พนักงานการเงินจะจัดส่งบัญชีรายรับประจำวัน และบัญชีรายจ่ายประจำวันทั้งหมดให้แก่ฝ่ายบัญชี



ภาพที่ 8 ระบบการควบคุมเงินสดทุกสิ้นวัน

ระบบการจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

1. พนักงานการเงินจัดทำใบสำคัญจ่ายพร้อมสำเนา 1 ชุด
2. ส่งมอบเงินสดแก่เจ้าหน้าที่
3. จากนั้นรับใบเสร็จรับเงิน(ถ้ามี) ถ้าไม่มีใบเสร็จรับเงินพนักงานการเงินต้องให้ผู้รับเงิน

ลงชื่อในใบสำคัญจ่ายเงิน

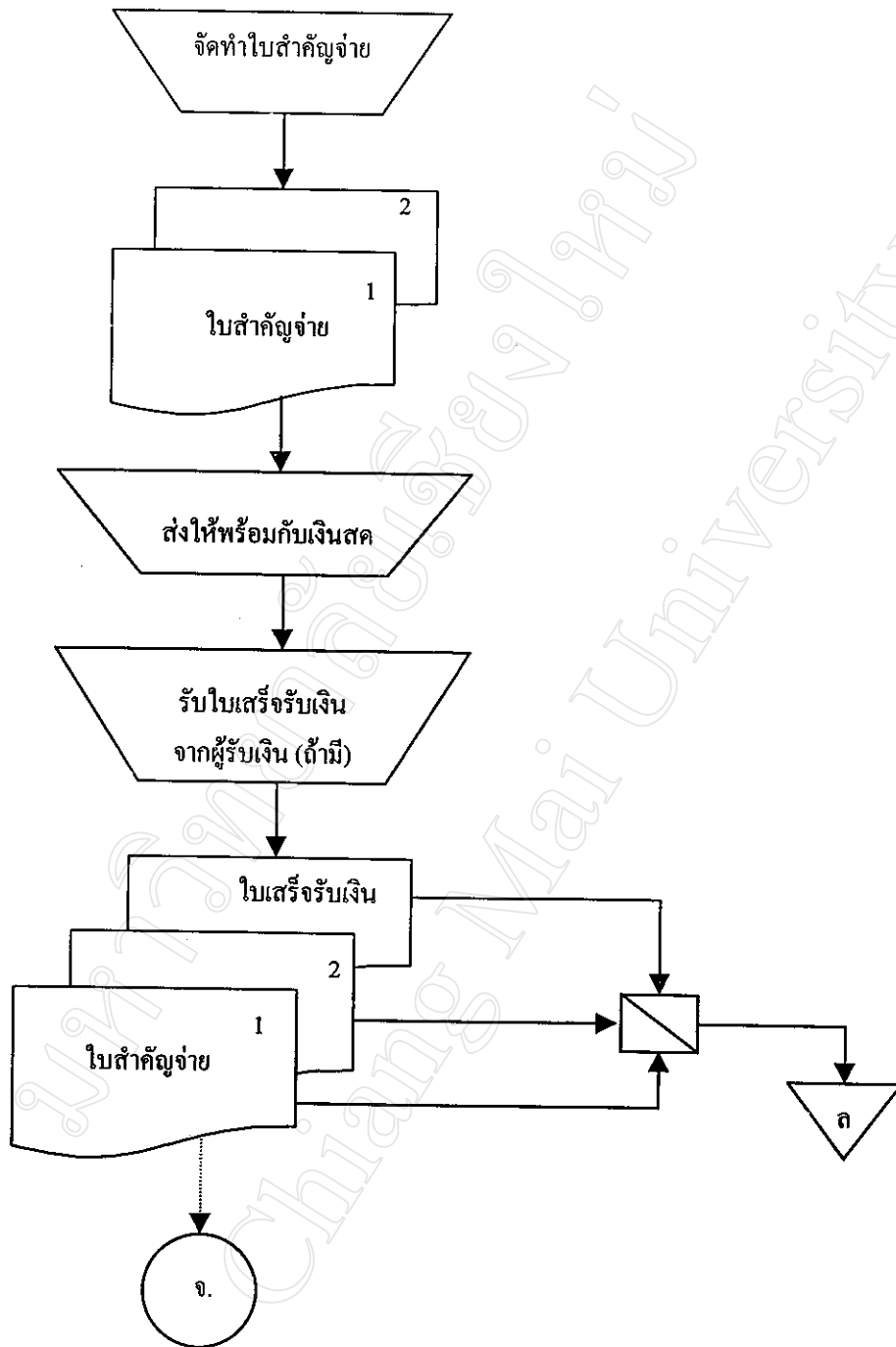
4. พนักงานการเงินให้นำใบเสร็จรับเงินมาเย็บรวมไว้กับใบสำคัญจ่ายทั้งตัวจริงและสำเนาเก็บในแฟ้มใบสำคัญจ่ายเรียงตามเลขที่
5. เมื่อสิ้นวัน พนักงานการเงินบันทึกบัญชีรายจ่ายประจำวัน โดย

เดบิต ค่าใช้จ่ายต่างๆ xx

 ภาษีซื้อ (ถ้ามี) xx

 เครดิต เงินสด xx

มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่
Chiang Mai University



ภาพที่ 9 ระบบการจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

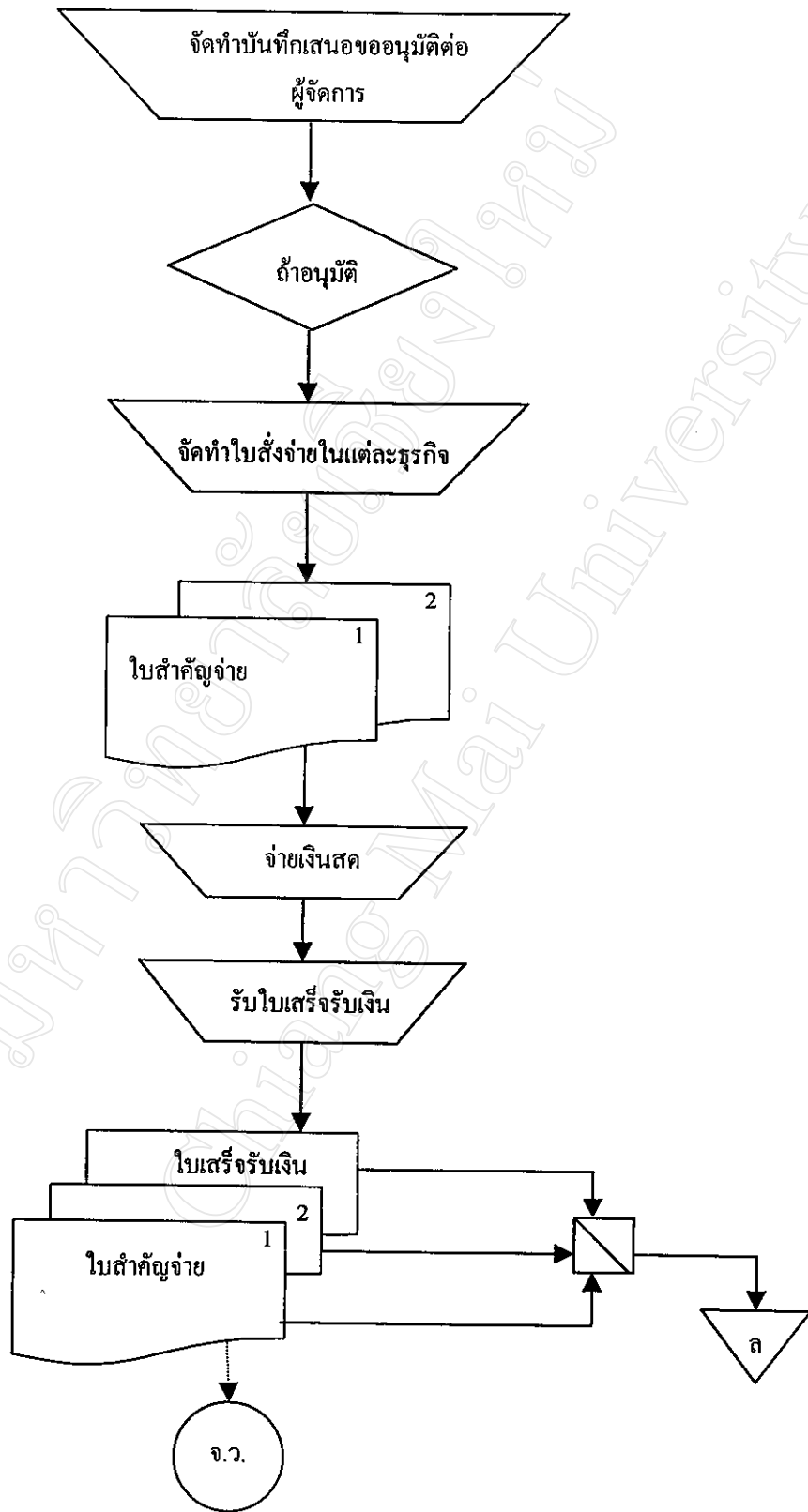
ระบบการจัดซื้อสินทรัพย์ การจ่ายค่าเบี่ยงและค่าน้ำมันรถ

1. พนักงานการเงินจัดทำบันทึกเสนอขออนุมัติจากผู้จัดการ
2. ถ้าผู้จัดการอนุมัติ ให้พนักงานการเงินจัดทำใบสั่งจ่ายในแต่ละธุรกิจ โดยจัดทำใบสำคัญจ่ายพร้อมสำเนา 1 ชุด
3. หลังจากจ่ายเงินสดเพื่อซื้อสินทรัพย์ หรือค่าใช้จ่ายแล้วรับใบเสร็จรับเงิน (ถ้ามี) ถ้าไม่มีใบเสร็จรับเงินต้องให้ผู้รับเงินลงชื่อในใบสำคัญจ่าย
4. พนักงานการเงินนำใบเสร็จรับเงินมาเย็บรวมไว้กับใบสำคัญจ่ายทั้งตัวจริงและสำเนาแล้วเก็บไว้ในแฟ้มใบสำคัญจ่ายเรียงตามเลขที่
5. เมื่อสิ้นวันพนักงานการเงินจะบันทึกลงในบัญชีรายจ่ายประจำวัน โดย

เดบิต	ชื่อสินทรัพย์/ค่าพาหนะ/ค่าเบี่ยง	xx
	ภาษีซื้อ	xx

เครดิต เงินสด / เจ้าหนี้การค้า

xx



ภาพที่ 10 ระบบการจัดซื้อสินทรัพย์ การจ่ายค่าเบี่ยงและค่าน้ำมันรถ

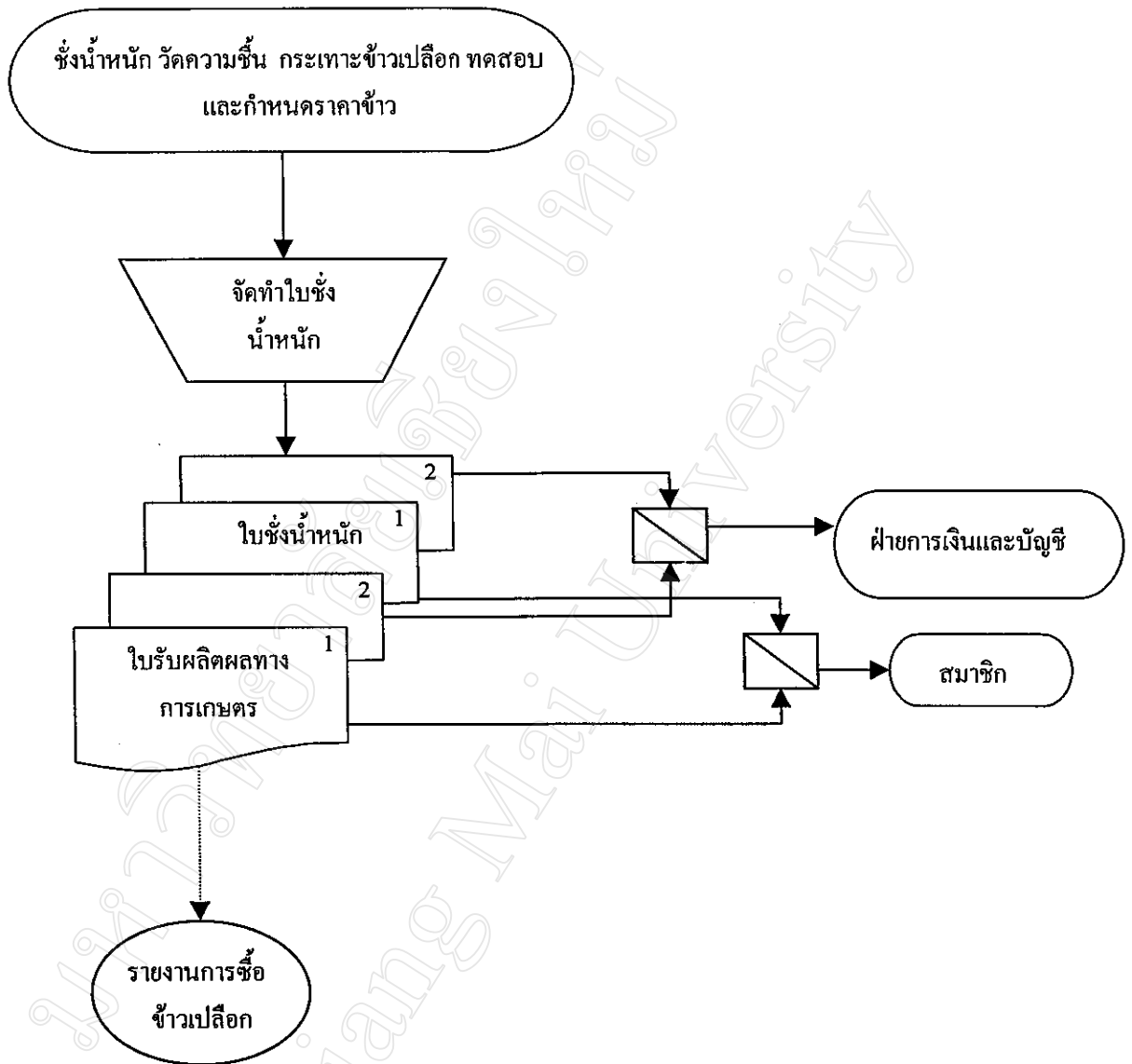
ระบบการรับซื้อผลิตผลทางการเกษตร (ข้าวเปลือก)

ขั้นตอนการรับซื้อ

1. พนักงานผู้ชั่งน้ำหนักจะสุ่มตัวอย่างของข้าวเปลือกแต่ละชนิดแล้วนำไปตรวจวัดความชื้นตามมาตรฐาน โดยความชื้นจะต้องไม่เกิน 15 % ของความชื้นที่กำหนดไว้
2. จากนั้นนำข้าวเปลือกที่วัดความชื้นแล้วไปกระเทาะเปลือกออก เพื่อตรวจสอบว่ามีข้าวชนิดอื่นปะปนอยู่หรือไม่ แล้วนำข้าวเปลือกที่ทำการกระเทาะเสร็จแล้วเข้าเครื่องสีทดสอบเพื่อตรวจดูเปอร์เซ็นต์ของข้าว
3. พนักงานผู้ชั่งจะกำหนดราคาข้าวที่ตรวจดูเปอร์เซ็นต์เสร็จแล้วเอง เพื่อนำไปชั่งน้ำหนักรวมอีกครั้งต่อไป
4. ให้สมาชิกนำรถที่บรรทุกข้าวเปลือกมาชั่งน้ำหนักรวม (รถ-ข้าว) ที่แผนกชั่ง พนักงานผู้ชั่งจะทำการชั่งน้ำหนักรถ น้ำหนักกระสอบ น้ำหนักสุทธิข้าวโดยจะหักน้ำหนักความชื้นที่เกินกำหนดไว้ โดยถ้าความชื้นเกิน 15% ขึ้นไปให้หักน้ำหนักข้าวออก 2 %
5. พนักงานผู้จัดทำใบชั่งน้ำหนักรวมและใบรับผลิตผลทางการเกษตรพร้อมสำเนาอย่างละ 1 ชุด (สำเนาให้สมาชิก เพื่อนำไปตรวจสอบกับใบรับสินค้า และนำไปปรับเงินที่ฝ่ายการเงิน และบัญชีต่อไป)
6. เมื่อสิ้นวัน พนักงานบัญชีจะบันทึกบัญชีรายจ่ายประจำวันโดย
เดบิต ซื้อสินค้าผลิตผล(ข้าวเปลือก) xx

เครดิต เงินสด

xx



ภาพที่ 11 ระบบการรับซื้อผลิตผลทางการเกษตร(ข้าวเปลือก)

ระบบการขายข้าวที่แปรรูปแล้ว

ขั้นตอนการขาย

เมื่อสมาชิกนำข้าวเปลือกมาขายให้กับสหกรณ์แล้ว สหกรณ์ก็จะทำการแปรรูปข้าวเปลือก จากนั้นเมื่อมีการจำหน่ายข้าวที่แปรรูปออกมาแล้ว ฝ่ายการตลาดจะจัดทำเอกสารดังรายละเอียด

1. เมื่อมีการขายข้าวให้สมาชิก พนักงานฝ่ายการตลาดจะจัดทำเอกสารใบส่งของ ใบกำกับภาษีพร้อมสำเนา 1 ชุด (โดยส่งมอบฉบับจริงให้สมาชิก และสำเนาฝ่ายการตลาดเก็บไว้เพื่อเป็นหลักฐาน)

2. พนักงานฝ่ายการตลาดบันทึกรายการขายลงในสมุดลูกหนี้(ขายเชื่อ)

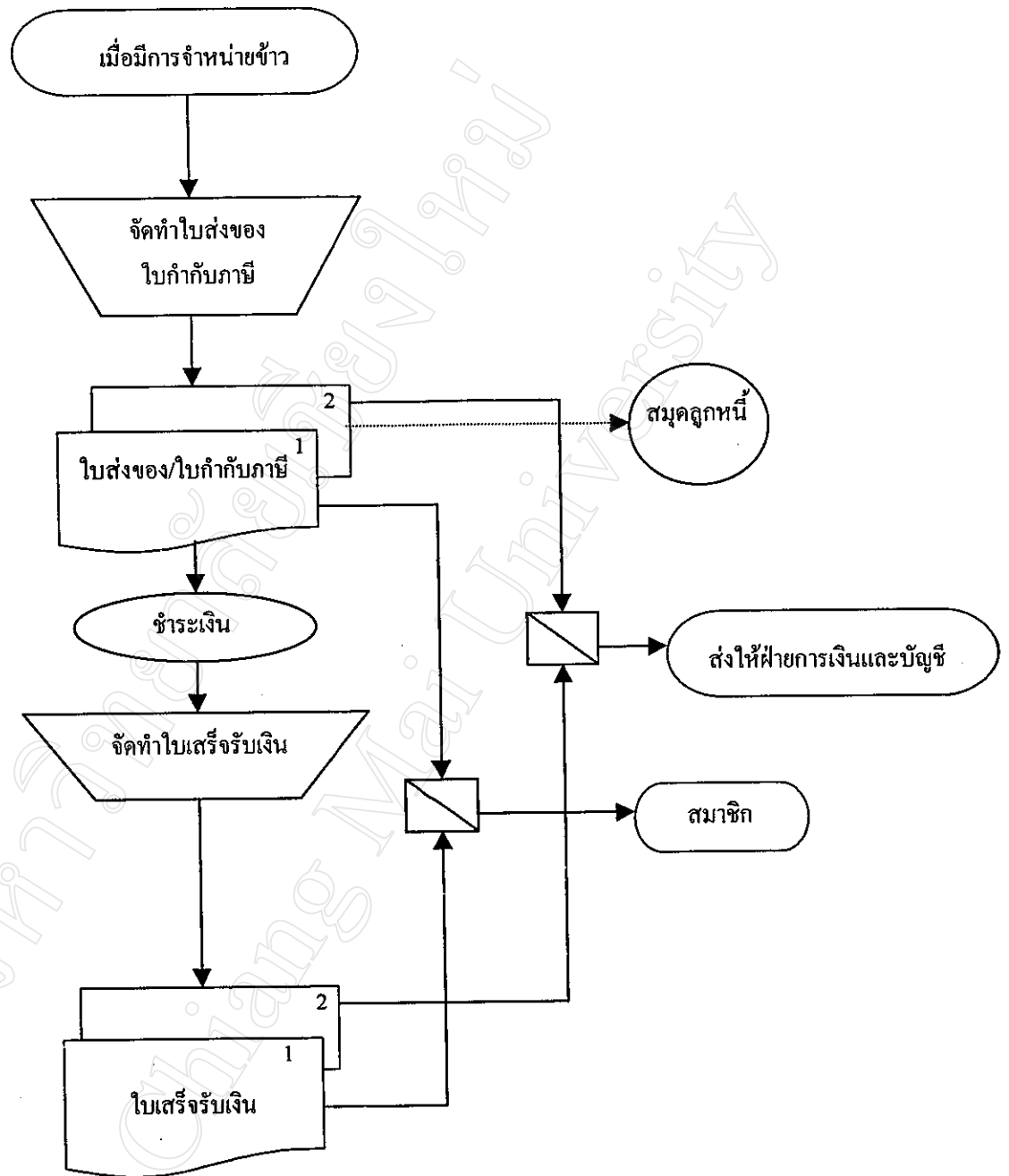
3. เมื่อถึงกำหนดการชำระเงินแต่ละรายแล้ว พนักงานฝ่ายการตลาดจะออกใบเสร็จรับเงิน พนักงานจัดทำบิลเงินสดหรือใบเสร็จรับเงินพร้อมสำเนา 1 ชุด (ให้ลูกค้า 1 ชุด)

4. พนักงานฝ่ายการตลาดจะรวบรวมเอกสารใบเสร็จรับเงิน ทั้งขายสดและขายเชื่อในแต่ละวันเพื่อนำส่งให้ฝ่ายการเงินและบัญชีทำการตรวจสอบความถูกต้อง เสร็จแล้วเก็บเอกสารเรียงตามเลขที่

5. เมื่อสิ้นวัน พนักงานบัญชีจะบันทึกบัญชีรายรับประจำวันโดย

เดบิต เงินสด / ลูกหนี้การค้า xx

เครดิต ขายข้าวสาร xx



ภาพที่ 12 ระบบการขายข้าวที่แปรรูปแล้ว

ระบบการขายเครื่องมือทางการเกษตร

ขั้นตอนการขาย

1. สมาชิกสามารถขอคู่มือตัวอย่างและรายละเอียดต่างๆ ของสินค้าที่ต้องการจะซื้อที่ฝ่ายการตลาด
2. สมาชิกทำการติดต่อฝ่ายสินเชื่อ เพื่อเสนอขอกู้เงิน โดยพนักงานฝ่ายสินเชื่อจะจัดวงเงินที่ใ้กู้แล้วเสนอหัวหน้าฝ่ายสินเชื่อพิจารณาตรวจสอบตามระเบียบขั้นตอนต่างๆ เมื่อเห็นสมควรแล้วก็อนุมัติให้กู้เงิน
3. พนักงานฝ่ายสินเชื่อจัดทำใบรายงานการเบิกเงินกู้ 1 ชุดและใบรับเงินกู้พร้อมสำเนา 1 ชุดส่งไปยังหัวหน้าฝ่ายการตลาด
4. หัวหน้าฝ่ายการตลาดทำการตรวจสอบ ใบรายงานการเบิกเงินกู้ และพนักงานฝ่ายการตลาดจัดทำใบสั่งซื้อพร้อมสำเนา 1 ชุด
5. สมาชิกตกลงราคาสินค้ากับหัวหน้าฝ่ายการตลาด
6. จากนั้นพนักงานฝ่ายการตลาดนำไปส่งของ ใบกำกับภาษี(ฉบับจริง) ใบสั่งซื้อ(สำเนา)และใบรับเงินกู้ (ฉบับจริง) ยึดติดกันมอบให้แก่สมาชิก
7. พนักงานฝ่ายการตลาดจะนำสำเนาเอกสาร จัดส่งให้ฝ่ายการเงินและบัญชีโดยพนักงานบัญชีจะนำไปบันทึกบัญชีเสร็จแล้วเก็บเรียงตามเลขที่
8. เมื่อสิ้นวัน พนักงานบัญชีจะบันทึกลงในสมุดรายรับประจำวัน โดย

เดบิต ลูกหนี้เงินกู้

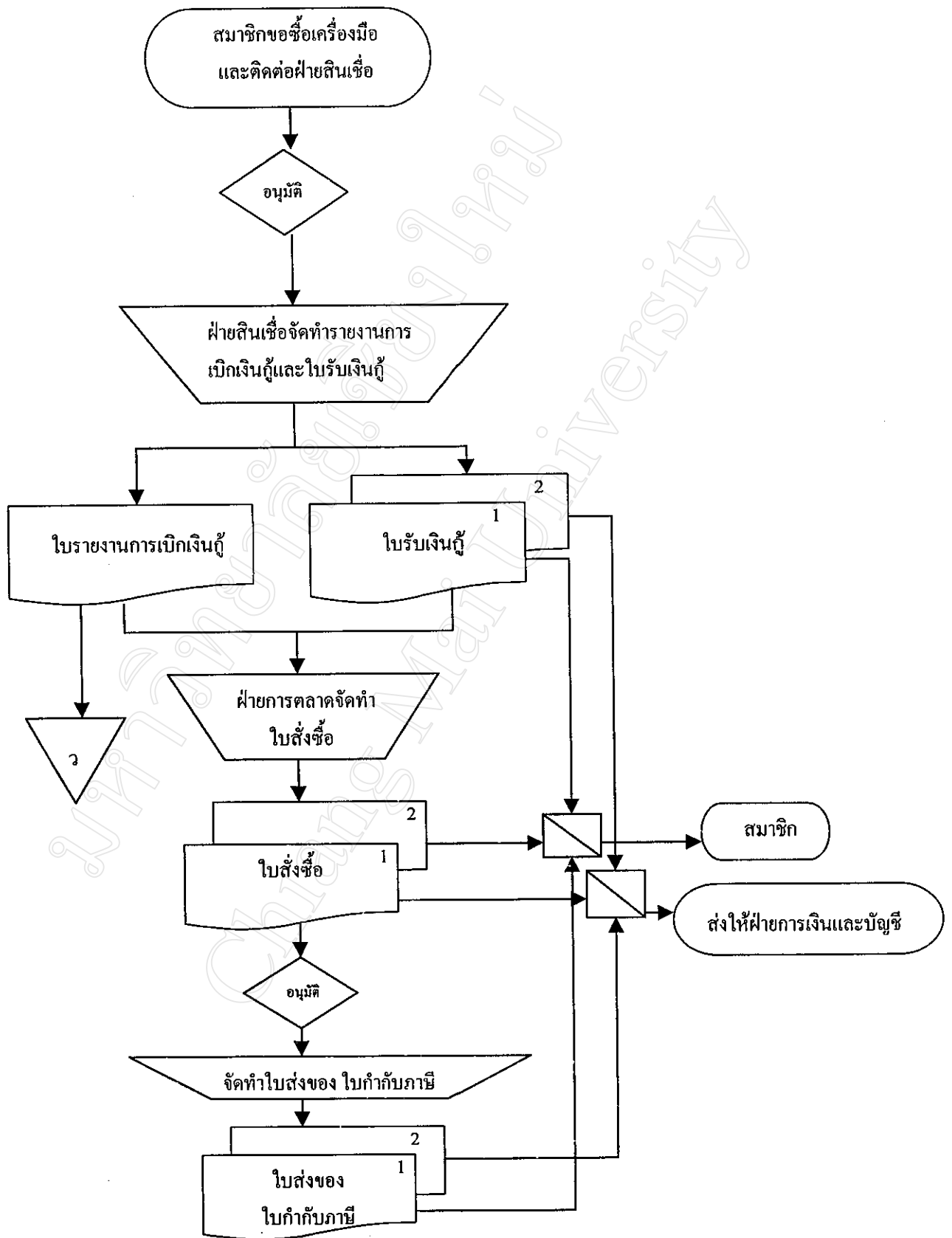
xx

เครดิต ขายวัสดุอุปกรณ์ / ขายวัสดุทางการเกษตร

xx

ภาษีขาย

xx



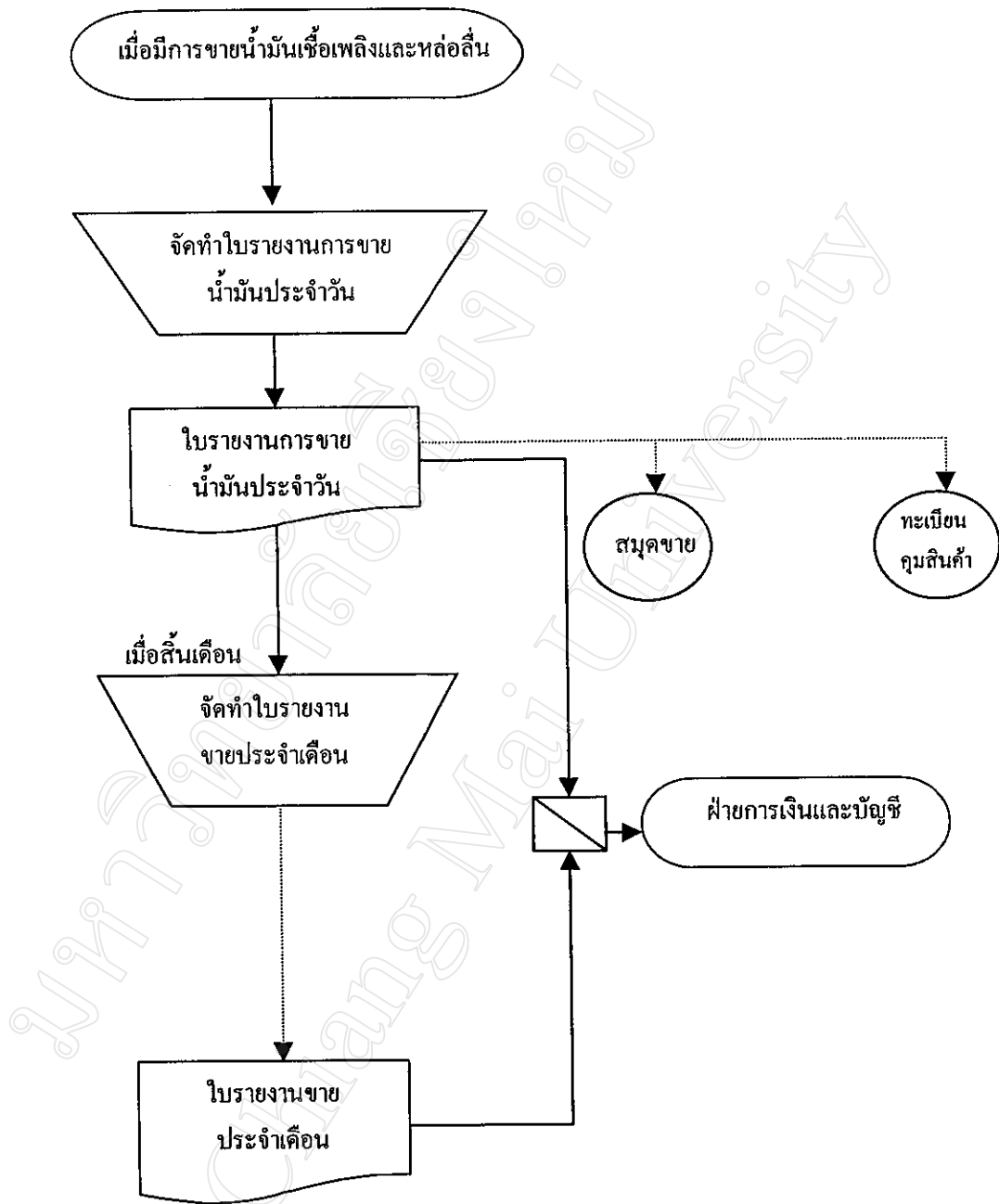
ภาพที่ 13 ระบบการขายเครื่องมือทางการเกษตร

ระบบการขายน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น (ขายสด)

ขั้นตอนในการขาย

1. เมื่อมีการขายน้ำมันให้กับลูกค้า พนักงานขายจะบันทึกรายการขายน้ำมันลงในใบรายงาน การขายน้ำมันประจำวัน(ใบตัดกะ) โดยในใบรายงานจะแสดงรายละเอียดการขายน้ำมันเชื้อเพลิงแต่ละชนิด(ส่วน ก. ส่วน ข.และส่วน ค.)
2. จากนั้นนำใบรายงานการขายน้ำมันประจำวันไปบันทึกในสมุดขายและทะเบียนคุมสินค้า
3. เมื่อสิ้นวัน พนักงานขายรวบรวมเอกสารทั้งหมดในแต่ละวันพร้อมด้วยเงิน นำส่งให้ฝ่ายการเงินและบัญชีทำการตรวจสอบ เสร็จแล้วจัดเก็บเอกสารต่างๆ เรียงตามลำดับเลขที่/เล่มที่
4. เมื่อสิ้นเดือน พนักงานขายจัดทำรายงานการขายประจำเดือน และสรุปยอดการขายน้ำมันประจำเดือนส่งให้ฝ่ายการเงินและบัญชี และพนักงานบัญชีจะทำการบันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต	เงินสด		xx
	เครดิต	ขายน้ำมัน	xx
		ภาษีขาย	xx



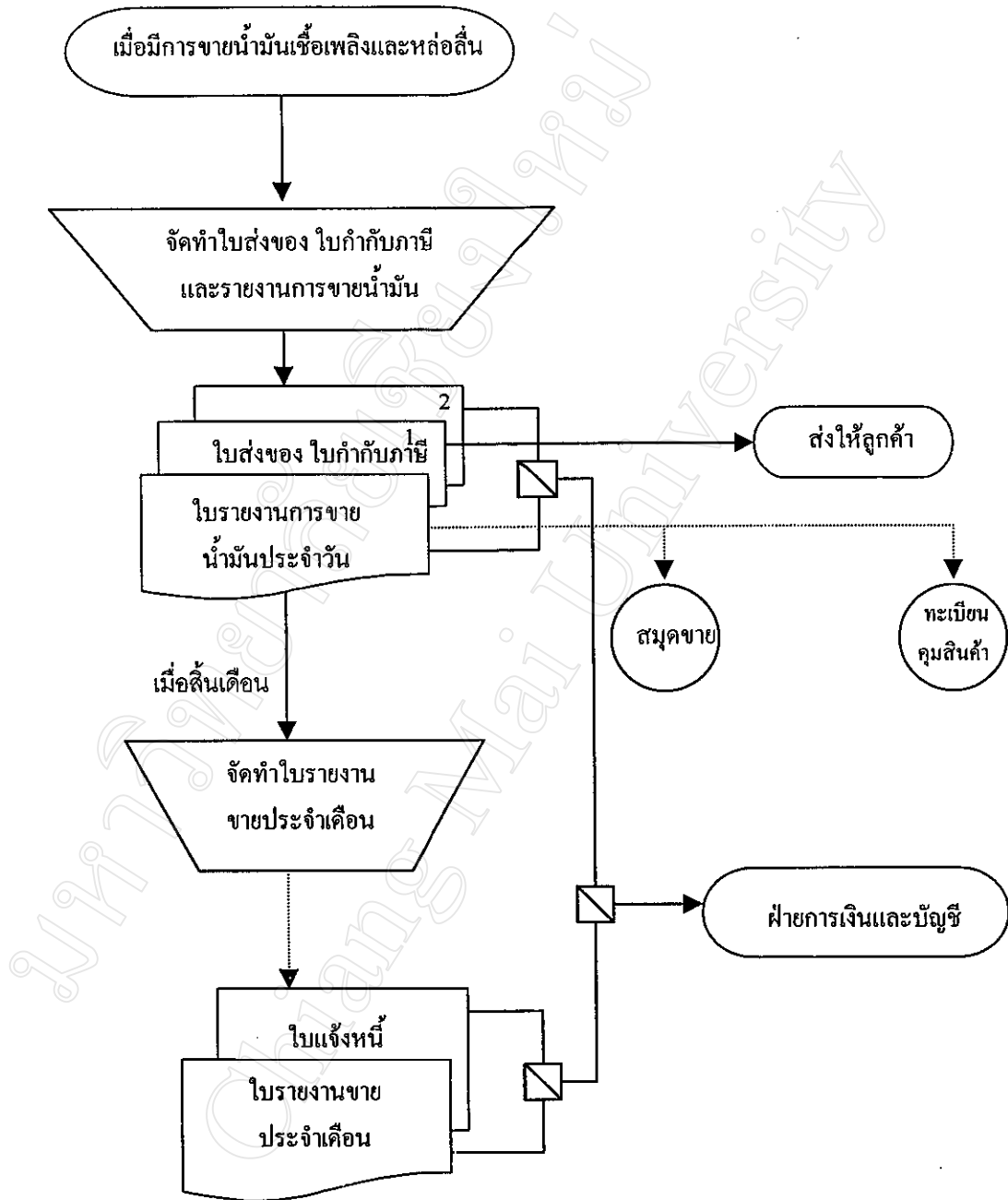
ภาพที่ 14 ระบบการขายน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น(ขายสด)

ระบบการขายน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น(ขายเชื่อ)

ขั้นตอนในการขาย มีดังนี้

1. เมื่อมีการขายน้ำมันให้กับลูกค้า พนักงานขายจะจัดทำใบส่งของ ใบกำกับภาษีพร้อมสำเนาจำนวน 1 ชุด(โดยฉบับจริงให้ลูกค้า) และจะบันทึกรายการขายน้ำมันลงในใบรายงานการขายน้ำมันประจำวัน (ใบตัดกะ) โดยในใบรายงานจะแสดงรายละเอียดการขายน้ำมันเชื้อเพลิงแต่ละชนิด(ส่วน ก. ส่วน ข.และส่วน ค.)
2. จากนั้นพนักงานขายจะไปบันทึกในสมุดขาย ทะเบียนคุมสินค้า และทำการบันทึกบัญชีแยกประเภทลูกหนี้
3. เมื่อสิ้นวัน พนักงานขายรวบรวมเอกสารทั้งหมดในแต่ละวันพร้อมด้วยเงิน นำส่งให้ฝ่ายการเงินและบัญชีทำการตรวจสอบ เสร็จแล้วจัดเก็บเอกสารต่างๆ เรียงตามลำดับเลขที่/เล่มที่
4. เมื่อสิ้นเดือน พนักงานขายจะจัดทำรายงานการขายประจำเดือน และจัดทำใบแจ้งหนี้แล้ว นำส่งให้ฝ่ายการเงินและบัญชี และพนักงานบัญชีจะทำการบันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต	ลูกหนี้การค้า	เครดิต	xx
		ขายน้ำมัน	xx
		ภาษีขาย	xx



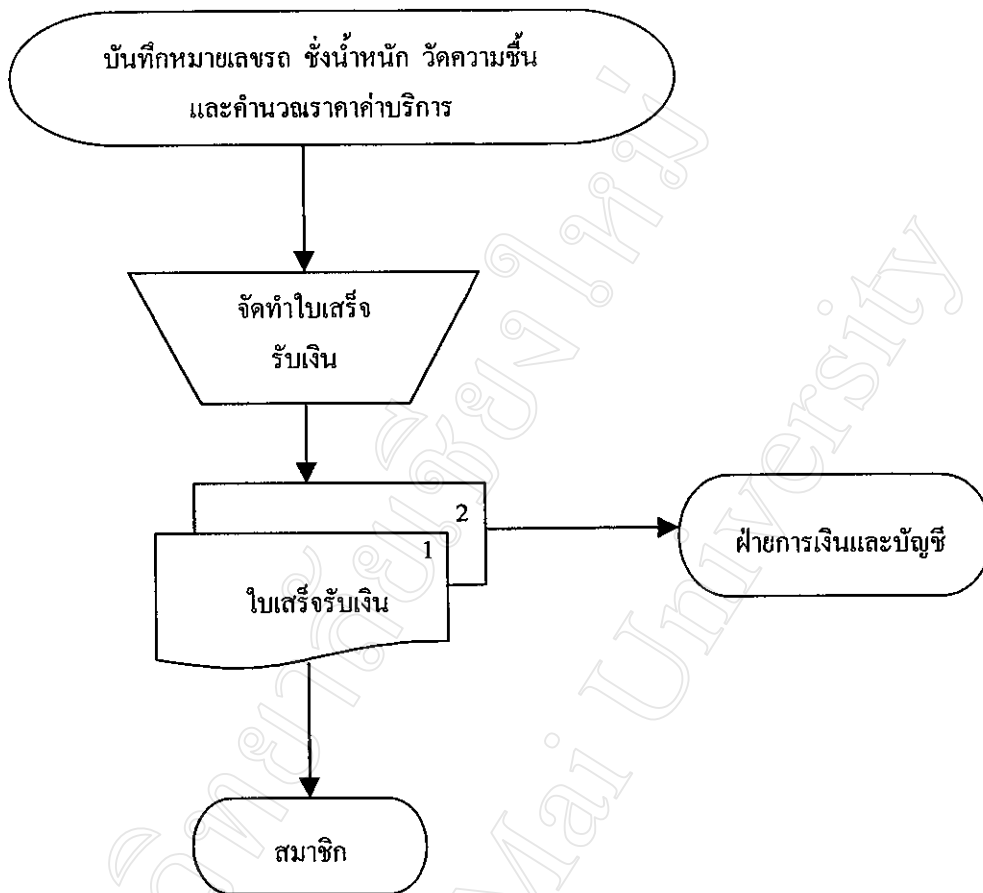
ภาพที่ 15 ระบบการขายน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น(ขายเชื่อ)

ระบบรายได้จากการให้บริการโรงอบพืชผลทางการเกษตร

ขั้นตอนการให้บริการ มีดังนี้

1. เมื่อสมาชิกนำพืชผลทางการเกษตรมาอบ พนักงานผู้ซึ่งจะทำการบันทึกหมายเลขทะเบียนรถในสมุดบันทึกประจำวัน
2. ให้สมาชิกนำรถที่บรรทุกพืชผลทางการเกษตรมาซึ่งนำน้ำหนักรวม (รถ-พืชผล) ที่แผนกชั่ง โดยพนักงานผู้ซึ่งจะทำการชั่งน้ำหนักรถ น้ำหนักกระสอบ น้ำหนักสุทธิของพืชผลและบันทึกไว้ในสมุดบันทึกประจำวัน
3. พนักงานผู้ซึ่งนำหนักจะสุ่มตัวอย่างของพืชผลทางการเกษตรแต่ละชนิด แล้วนำไปตรวจวัดความชื้นตามมาตรฐาน โดยความชื้นจะต้องไม่เกิน 15 % ของความชื้นที่กำหนดไว้ โดยถ้าความชื้นเกิน 15% ขึ้น ไปให้หักน้ำหนักออก 2 %ของน้ำหนักสุทธิพืชผล
4. จากนั้นนำพืชผลทางการเกษตรที่วัดความชื้นเสร็จแล้วเข้าเครื่องอบ โดยตั้งเวลาในการอบไว้ประมาณ 1 ชั่วโมง (กรณีนี้ขึ้นอยู่กับความชื้นของพืชผล ถ้าความชื้นสูงเวลาที่ใช้ในการอบก็มาก)
5. พนักงานผู้ซึ่งทำการคำนวณค่าบริการการอบพืชผลทางการเกษตร โดยอัตราค่าบริการอบมาตรฐานคือ 30 สตางค์/กิโลกรัม/ครั้ง
6. พนักงานผู้ซึ่งจัดทำใบเสร็จรับเงินค่าบริการพร้อมสำเนา 1 ชุด เมื่อสิ้นวันนำสำเนาใบเสร็จรับเงินและเงินส่งให้ฝ่ายการเงินและบัญชี โดยพนักงานบัญชีจะทำการบันทึกบัญชี ดังนี้

	เดบิต	เงินสด	xx
		เครดิต	
		รายได้ค่าบริการ	xx
		ภาษีขาย	xx



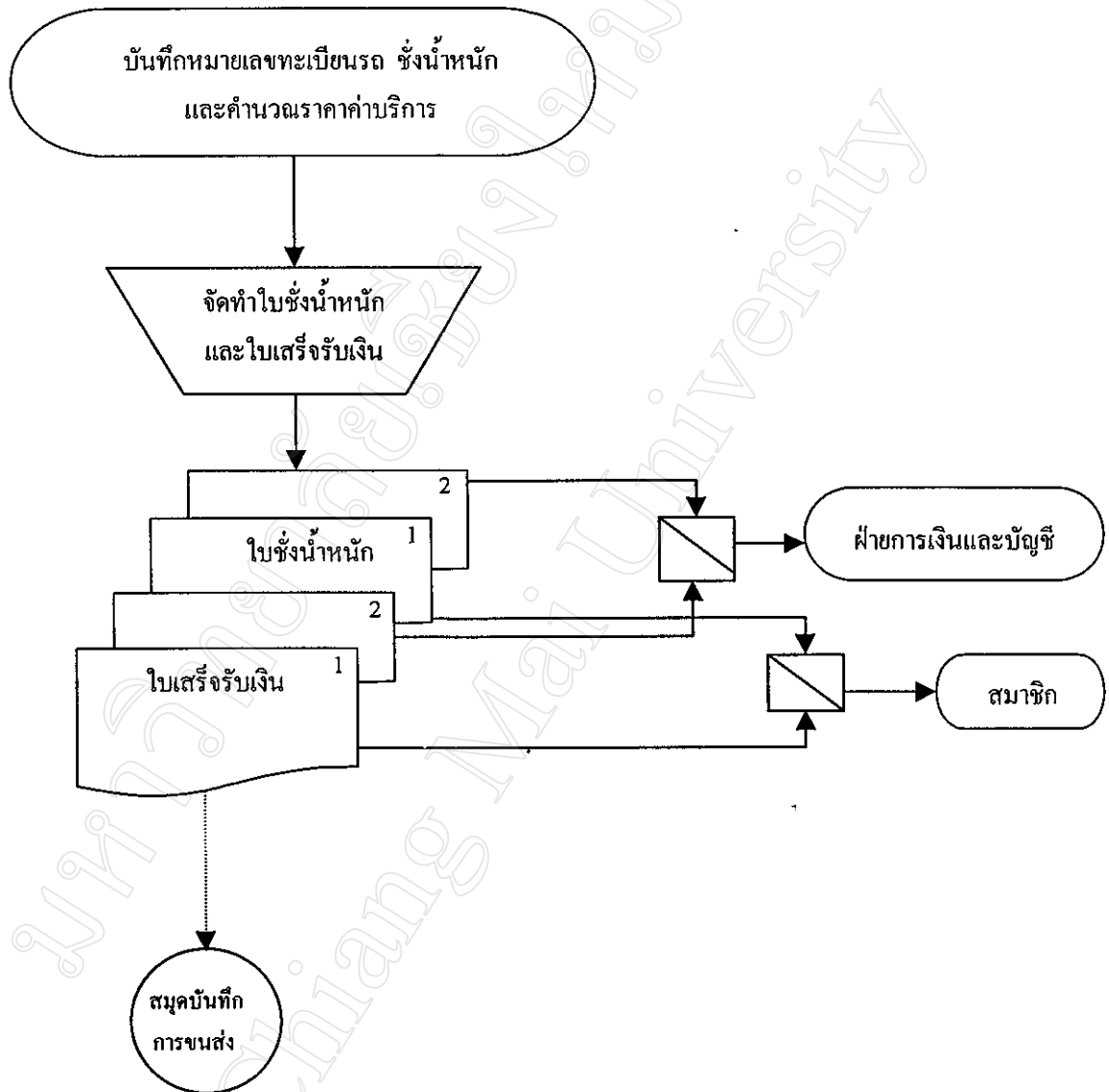
ภาพที่ 16 ระบบรายได้จากการให้บริการโรงอบพืชผลทางการเกษตร

ระบบรายได้จากการให้บริการขนส่ง

เมื่อถึงฤดูกาลเก็บเกี่ยว สมาชิกที่มีพืชผลทางการเกษตรจำนวนมากจะติดต่อกับสหกรณ์เรื่องการขอใช้บริการรถขนส่งผลิตผล โดยการคิดค่าบริการมีขั้นตอนดังนี้

1. พนักงานผู้ซึ่งทำการบันทึกหมายเลขทะเบียนรถของสหกรณ์คันที่จะบรรทุกพืชผลขนส่งแก่สมาชิกในแต่ละครั้งลงในสมุดบันทึกการขนส่ง
2. ให้พนักงานขนส่งนำรถของสหกรณ์ที่บรรทุกพืชผลทางการเกษตรมาซึ่งนำหนักรวม (รถ-พืชผล) ที่แผนกชั่ง โดยพนักงานผู้ซึ่งจะทำการชั่งน้ำหนักรถ น้ำหนักกระสอบ น้ำหนักสุทธิของพืชผลและจัดทำใบชั่งน้ำหนักรวมพร้อมสำเนา 1 ชุด (ฉบับจริงให้สมาชิก เพื่อนำไปตรวจสอบกับใบเสร็จรับเงินต่อไป)
3. พนักงานผู้ซึ่งจะคำนวณราคาค่าบริการขนส่งตามจำนวนผลผลิตและระยะทางในการขนส่ง
4. พนักงานการเงินจัดทำใบเสร็จรับเงินค่าบริการขนส่งพร้อมสำเนา 1 ชุด (ฉบับจริงให้สมาชิก ส่วนสำเนาพร้อมใบชั่งน้ำหนัก ส่งให้ฝ่ายการเงินและบัญชี)
5. เมื่อสิ้นวัน พนักงานบัญชีจะทำการบันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต	เงินสด	xx
	เครดิต	รายได้ค่าขนส่ง xx



ภาพที่ 17 ระบบรายได้จากการให้บริการขนส่ง

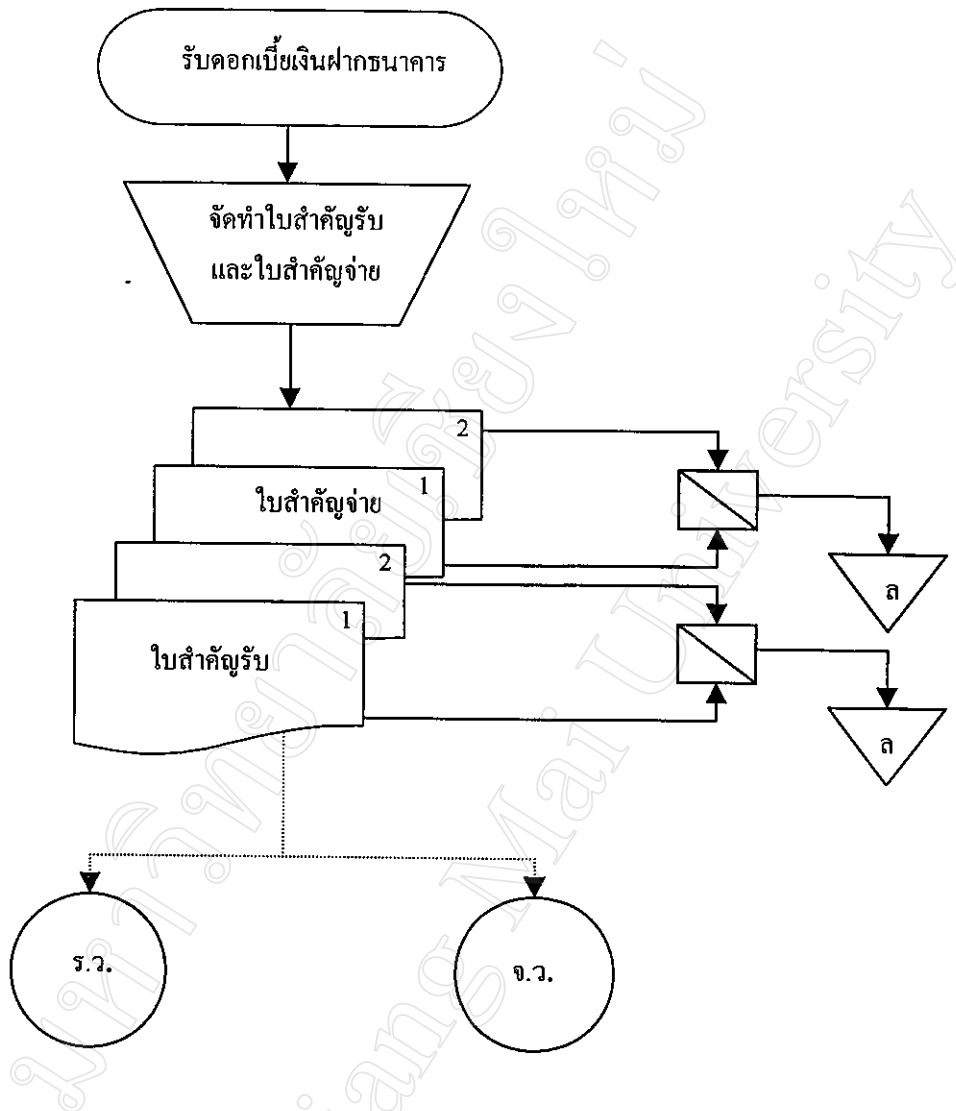
ระบบการรับรายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร

1. สหกรณ์รับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร โดยการโอนเข้าบัญชี
2. พนักงานการเงินจัดทำใบสำคัญรับพร้อมสำเนา 1 ชุด สำหรับการรับเงินรายได้ดอกเบี้ย และจะจัดทำใบสำคัญจ่ายพร้อมสำเนา 1 ชุด สำหรับการนำเงินไปฝากธนาคาร
3. เมื่อนำเงินฝากธนาคารแล้ว พนักงานการเงินนำใบสำคัญรับต้นฉบับ และสำเนาเก็บเข้า แฟ้มใบสำคัญรับเงินจัดเรียงตามเลขที่ ส่วนใบสำคัญจ่ายต้นฉบับและสำเนาเก็บเข้าแฟ้มใบสำคัญจ่ายเงินจัดเรียงตามเลขที่
4. เมื่อถึงสิ้นวันพนักงานบัญชีจะบันทึกรายการรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ลงในสมุดบัญชีรายรับประจำวัน โดยจะทำการบันทึก

	เดบิต	เงินสด	xx
		เครดิต	ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร
			xx

และบันทึกลงในสมุดบัญชีรายจ่ายประจำวัน โดยทำการบันทึก

	เดบิต	เงินฝากธนาคารทหารไทย	xx
		เครดิต	เงินสด
			xx



ภาพที่ 18 ระบบการรับเงินรายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร

ระบบการรับรายได้เงินปันผล

1. เมื่อพนักงานการเงินได้รับหนังสือแจ้งการโอนเงินปันผลเข้าบัญชี
2. พนักงานการเงินจัดทำใบสำคัญรับพร้อมสำเนา 1 ชุด สำหรับการรับรายได้เงินปันผล และจัดทำใบสำคัญจ่ายพร้อมสำเนา 1 ชุด สำหรับการนำเงินฝากธนาคาร
3. พนักงานการเงินเก็บใบสำคัญรับ ทั้งตัวจริงและสำเนาเข้าแฟ้มใบสำคัญเรียงตามเลขที่ สำหรับใบสำคัญจ่าย เก็บใบสำคัญจ่าย ทั้งตัวจริงและสำเนาเข้าแฟ้มใบสำคัญจ่ายเรียงตามเลขที่
4. เมื่อสิ้นวันพนักงานการเงินจะบันทึกลงในบัญชีรายรับประจำวัน โดย

เดบิต เงินสด

xx

เครดิต เงินปันผลรับ

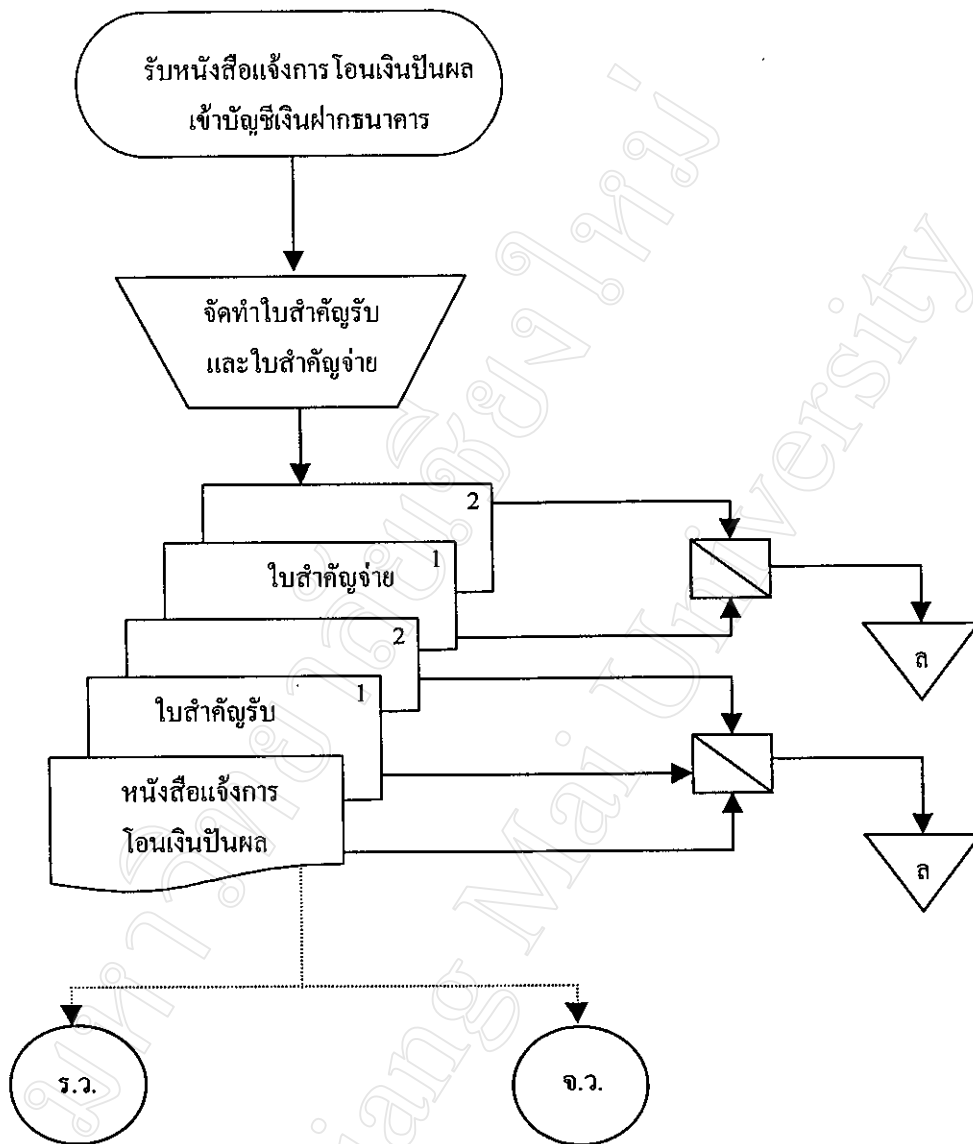
xx

และบันทึกลงในบัญชีรายจ่ายประจำวัน โดย

เดบิต เงินฝากธนาคารทหารไทย xx

เครดิต เงินสด

xx

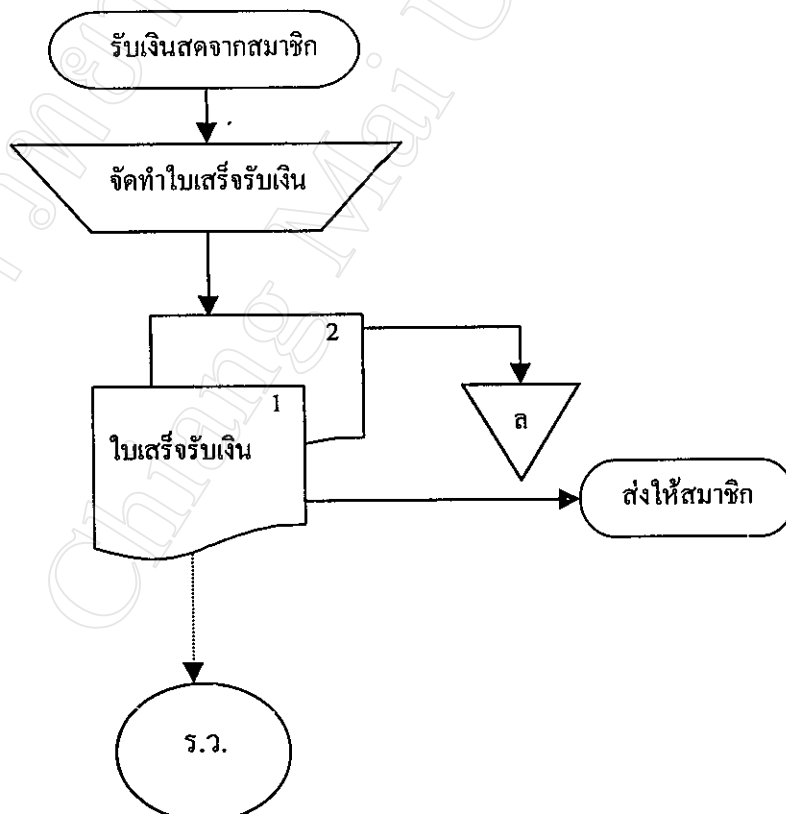


ภาพที่ 19 ระบบการรับรายได้เงินปันผล

ระบบรายได้ตลาดกลางห้างฉัตร

1. พนักงานการเงินรับเงินสด จากผู้ใช้บริการตลาดกลาง
2. จากนั้นทำใบเสร็จรับเงินพร้อมสำเนา 1 ชุด
3. พนักงานการเงินส่งใบเสร็จรับเงินฉบับจริงแก่สมาชิก ส่วนสำเนาเก็บเข้าแฟ้มเรียงตามเลขที่
4. เมื่อถึงสิ้นวัน พนักงานการเงินจะบันทึกรายการรับชำระเงินลงในสมุดบัญชีรายรับประจำวัน โดยจะบันทึกบัญชีดังนี้

เดบิต	เงินสด	xx
	เครดิต	รายได้ค่าตลาดกลาง
		xx



ภาพที่ 20 ระบบรายได้ตลาดกลางห้างฉัตร

4. รายงานทางการเงิน

รายงานทางการเงินที่สหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด จัดทำมี 2 ประเภท คือ

4.1 รายงานประจำเดือน

เป็นรายงานที่แสดงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานในแต่ละเดือน ข้อมูลดังกล่าวจะทำให้ทราบถึงผลการดำเนินงานในแต่ละเดือน ทำให้ผู้บริหารสามารถนำมาวิเคราะห์วางแผนการดำเนินงานในเดือนต่อไปได้

ต่อไปนี้เป็นตัวอย่างรายงานประจำเดือนของสหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด

รายงานประจำเดือนมิถุนายน 2545

สหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด

47 หมู่ที่ 1 อ.ลำปาง-เชียงใหม่ อ.ห้างฉัตร จ.ลำปาง

1. จำนวนสมาชิกสหกรณ์

ยอดยกมาจากเดือนก่อน	2,662 คน
เพิ่มขึ้นเดือนนี้	6 คน
ลดลงเดือนนี้	8 คน
คงเหลือสมาชิกเมื่อวันสิ้นเดือน	<u>2,660 คน</u>

2. รายงานรับ-จ่ายเงิน

รับมา	19,299,631.48 บาท
<u>ยกมา</u> จากเดือนก่อน	<u>97,397.91 บาท</u>
รับมาทั้งหมด	19,397,029.39 บาท
จ่ายทั้งหมด	<u>19,333,317.03 บาท</u>
	<u>63,712.36 บาท</u>

6. งบกำไรขาดทุน

สถานีบริการน้ำมัน สหกรณ์การเกษตรห้างจัดร จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวด 1 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545

ขายน้ำมันเครื่อง	24,216.98	
ขายน้ำมัน	1,892,023.57	
ภาษีขาย	134,136.41	2,050,376.96
หัก ต้นทุนขาย		<u>1,996,558.42</u>
กำไรขั้นต้น		53,818.54
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ		
- รายได้รางวัลภาพลักษณ์		11,000.00
		<u>64,818.54</u>
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ		
ค่าธรรมเนียมโอนเงิน	2,036.00	
ค่าเบี้ยเลี้ยงกรรมการ	2,000.00	
ค่าจ้างแรงงาน	24,746.00	
เงินเดือน	5,460.00	
ค่าไฟฟ้า	8,990.71	
ค่าน้ำดื่ม	620.00	
ค่านั่งสือพิมพ์	253.00	
ค่าน้ำมัน	405.00	
ค่าสิทธิ	5,000.00	
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	3,962.62	
ค่าซ่อมแซมอุปกรณ์	4,250.00	
ค่าภาษี อบจ.	6,537.00	
ค่าภาษีป้ายบางจาก	4,000.00	
ค่าภาษีโรงเรือน	10,100.00	78,360.33
ขาดทุนสุทธิ		<u>13,541.79</u>

7. งบต้นทุนขาย

สถานีบริการน้ำมัน สหกรณ์การเกษตรห้วงฉัตร จำกัด
 งบต้นทุนขาย
 สำหรับงวด 1 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545

สินค้าต้นงวด 1 มิ.ย. 45		476,938.98
<u>บวก</u> ราคาน้ำมันเครื่อง	12,367.94	
ราคาน้ำมัน	1,754,392.80	
ภาษีซื้อ	128,424.46	
ค่าใช้จ่ายซื้อสินค้า		
- ค่าขนส่ง	49,921.52	1,945,106.72
		<u>2,422,045.70</u>
<u>หัก</u> สินค้าปลายงวด 30 มิ.ย. 45		
น้ำมันเครื่อง	28,918.00	
น้ำมัน	396,569.28	425,487.28
		<u>1,996,558.42</u>
	ต้นทุนขาย	

8. สรุปยอดน้ำมันขาด/เกิน 0.5 %

เบนซิน 95	เป็นลบเท่ากับ 239.55 ลิตร
เบนซิน 91	เป็นปกติ
ดีเซล	เป็นปกติ

9. รายงานรายละเอียดประกอบอื่นๆ เช่น

รายงานธุรกิจการขายและแปรรูป

- รายงานแสดงยอดซื้อ ยอดตี ยอดขาย ของข้าวแต่ละชนิด
- รายงานผลการสีข้าวส่ง ออก.
- รายงานแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับน้ำมันแต่ละชนิด

(ลงชื่อ) ลักษณาวรรณ มโนชมภู

(นางลักษณาวรรณ มโนชมภู) ผู้จัดทำ

หัวหน้าบัญชี-การเงิน

(ลงชื่อ) สุวิน คำสม

(นายสุวิน คำสม) ผู้ตรวจ/ทาน

ผู้จัดการ

4.2 รายงานประจำปี⁷

เป็นรายงานที่จัดทำขึ้นเมื่อสิ้นงวดบัญชี (31 มีนาคม) ของทุกปี เพื่อประมวลผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา

ต่อไปนี้เป็นรายงานประจำปีของสหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด

1. งบดุล

⁷สหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด, รายงานประจำปี 2543-2544, หน้า 42-71

สหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2544 และ 2543

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2544	ปี 2543
		บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	5,849,532.56	6,568,244.78
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	549,564.90	247,687.70
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	4	77,820,426.82	75,935,589.55
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	5	10,677,680.80	9,999,174.65
สินค้าคงเหลือ		5,134,812.55	5,339,475.82
สินค้าขาดบัญชีรอหาผู้รับผิดชอบ		3,290.41	21,480.92
หัก สำรองสินค้าขาดบัญชีรอหาผู้รับผิดชอบ		<u>3,290.41</u>	<u>0.00</u>
วัสดุคงเหลือ		160,380.73	152,986.34
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	<u>6,245,618.13</u>	<u>5,270,833.69</u>
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>106,438,016.49</u>	<u>103,513,992.53</u>
เงินลงทุนระยะยาว	7	425,800.00	417,500.00
ลูกหนี้ระยะยาว		28,582,437.00	20,381,072.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	8	2,664,931.02	2,798,950.09
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์		42,287.67	59,787.67
สินทรัพย์อื่น	9	177,689.63	165,727.97
รวมสินทรัพย์		<u><u>138,331,161.81</u></u>	<u><u>127,337,030.26</u></u>

	หมายเหตุ	ปี 2544	ปี 2543
		บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืม		30,113,036.00	34,045,000.00
เจ้าหนี้เงินกู้ กสส. กองทุนรวมฯ ปี 2542/2543		0.00	1,000,000.00
เจ้าหนี้เงินกู้ กสส. กองทุนรวมฯ ปี 2543/2544		1,000,000.00	0.00
เจ้าหนี้เงินกู้ กสส. โครงการเชื่อมโยงฯ ปี 2542/2543		0.00	1,200,000.00
เจ้าหนี้เงินกู้ กสส. โครงการเชื่อมโยงฯ ปี 2543/2544		1,500,000.00	0.00
เจ้าหนี้เงินกู้ กสส. โครงการปรับปรุงประสิทธิภาพปี 2542/2543		0.00	1,798,500.00
เจ้าหนี้เงินกู้ กสส. โครงการปรับปรุงประสิทธิภาพปี 2543/2544		1,798,500.00	0.00
เจ้าหนี้การค้าโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพปี 2542/2543		0.00	31,200.00
เจ้าหนี้การค้า		3,116,486.15	169,399.95
เจ้าหนี้การค้าโครงการเชื่อมโยงฯ ปี 2542/2543		0.00	1,195,497.50
เจ้าหนี้การค้ากองทุนรวมฯ ปี 2542/2543		0.00	998,954.45
เจ้าหนี้เงินยืมทดลอง		718,243.62	0.00
ส่วนหนี้สินระยะยาวถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12	125,535.00	300,000.00
เงินรับฝาก	10	63,523,024.21	53,573,660.21
ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย		0.00	10,000.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	3,532,332.36	5,092,337.35
รวมหนี้สินหมุนเวียน		105,427,157.34	99,414,549.46
หนี้สินระยะยาว	12	600,000.00	725,535.00
หนี้สินอื่น	13	2,241,675.96	2,031,191.67
รวมหนี้สิน		108,268,833.30	102,171,276.13

	<u>ปี 2544</u>	<u>ปี 2543</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
หมายเหตุ		
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้น(มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	18,539,110.00	16,791,500.00
ทุนสำรอง	6,132,224.77	5,120,470.95
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	556,476.36	399,746.36
กำไรสุทธิประจำปี	4,834,517.38	2,854,036.82
	<u>30,062,328.51</u>	<u>25,165,754.13</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	<u>138,331,161.81</u>	<u>127,337,030.26</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) จินดา วงศ์สวัสดิ์
(นายจินดา วงศ์สวัสดิ์)
ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ) สนิท วงศ์ธิดา
(นายสนิท วงศ์ธิดา)
รองประธานกรรมการ
วันที่ 31 สิงหาคม 2544

2. งบกำไรขาดทุน

สหกรณ์การเกษตรห้วงฉัตร จำกัด				
งบกำไรขาดทุน				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2544 และ 2543				
	ปี 2544		ปี 2543	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
ขาย/บริการ	51,408,782.72	100.00	37,956,737.02	100.00
หัก ต้นทุนขาย/บริการ(งบต้นทุนขาย/บริการ)	40,664,383.88	79.10	28,840,594.63	75.98
กำไรขั้นต้น	10,744,398.84	20.90	9,116,142.39	24.02
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ	1,556,304.30	3.03	1,503,737.96	3.96
	12,300,703.14	23.93	10,619,880.35	27.98
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	2,863,907.24	5.57	2,245,443.83	5.92
กำไรเฉพาะธุรกิจ (รายละเอียด 1-5)	9,436,795.90	18.36	8,374,436.52	22.06
บวก (หัก)กำไรจากการดำเนินงานโครงการ				
ปรับปรุงประสิทธิภาพฯ ปี 2542/2543	239,352.08	0.46	(347,946.60)	(0.92)
รายได้อื่น (รายละเอียด 6)	165,132.38	0.32	142,929.90	0.38
รวม	9,841,280.36	19.14	8,169,419.82	21.52
หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (รายละเอียด 7)	5,088,761.98	9.90	5,315,383.00	14.00
	4,752,518.38	9.24	2,854,036.82	7.52
บวก กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	81,999.00	0.16	0.00	0.00
กำไรสุทธิ	4,834,517.38	9.40	2,854,036.82	7.52

รายละเอียดประกอบงบการเงิน 1

รายละเอียดกำไร(ขาดทุน)เฉพาะธุรกิจสินเชื่อ

	ปี 2544		ปี 2543	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้-รับจริง	6,193,846.00	56.49	6,464,404.00	53.91
- ค้างรับ	4,770,491.00	43.51	5,527,528.00	46.09
รวม	10,964,337.00	100.00	11,991,932.00	100.00
หัก ต้นทุนบริการ	2,047,867.19	18.68	3,523,001.23	29.38
กำไรขั้นต้น	8,916,469.81	81.32	8,468,930.77	70.62
บวก รายได้เฉพาะกิจ				
- รายได้ค่าปรับลูกหนี้เงินกู้	1,394,720.00	12.72	1,341,718.00	11.19
- รายได้อื่น	11,618.00	0.11	0.00	0.00
รวมรายได้เฉพาะธุรกิจ	1,406,338.00	12.83	1,341,718.00	11.19
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ				
- หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ค้ำเงินคดี	87,484.00	0.80	0.00	0.00
- หนี้สงสัยจะสูญเงินกู้ตามคำพิพากษา	35,059.65	0.32	54,734.75	0.46
- หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	136,718.85	1.25	43,424.20	0.36
- หนี้สงสัยจะสูญค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ	27,605.00	0.25	(7,480.00)	(0.06)
- เงินเดือน	277,280.00	2.53	217,080.00	1.81
- น้ำมันเชื้อเพลิง	14,144.00	0.13	9,840.00	0.08
- ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	45,711.00	0.42	48,300.00	0.40
- ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย	1,636.67	0.01	1,636.67	0.01
- ค่าใช้จ่ายทั่วไป	55,287.00	0.50	17,396.50	0.15
- ค่าใช้จ่ายค้ำเงินคดี	70,302.00	0.64	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	751,228.17	6.85	384,932.12	3.21
กำไรเฉพาะธุรกิจ	9,517,579.64	87.30	9,425,716.65	78.60

รายละเอียดประกอบงบการเงิน 2

รายละเอียดกำไร(ขาดทุน)เฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย

	ปี 2544		ปี 2543	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
ขายวัสดุก่อสร้าง	617.26	0.01	123,111.88	2.31
ขายวัสดุการเกษตร	3,977,391.11	76.81	3,788,626.50	70.99
ขายสินค้าทั่วไป	879,751.37	16.99	1,424,814.54	26.70
ขายพันธุ์ข้าว	320,594.00	6.19	0.00	0.00
รวม	5,178,353.74	100.00	5,336,552.92	100.00
หัก ต้นทุนขาย	4,934,550.95	95.29	5,185,830.08	97.18
กำไรขั้นต้น	243,802.79	4.71	150,722.84	2.82
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ				
- รายได้เบ็ดเตล็ด	15,067.60	0.29	21,349.00	0.40
รวมรายได้เฉพาะธุรกิจ	15,067.60	0.29	21,349.00	0.40
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ				
- ค่าเสียหายสินค้าขาดบัญชี	3,290.41	0.06	586.02	0.01
- ค่าจ้างแรงงาน	103,010.00	1.99	63,416.00	1.19
- ค่าเบี่ยงลิ้งพาหนะ	12,600.00	0.24	15,700.00	0.29
- ค่าเสื่อมราคา	27,205.73	0.53	26,146.19	0.49
- เงินเดือน	226,080.00	4.37	150,720.00	2.82
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้การค้า	(147,637.19)	(2.85)	57,987.19	1.09
- ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	17,405.00	0.34	11,575.00	0.22
- ค่าโทรศัพท์	6,683.00	0.13	0.00	0.00
- ค่าไฟฟ้า	9,594.95	0.18	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	258,231.90	4.99	326,130.40	6.11
กำไร (ขาดทุน)เฉพาะธุรกิจ	638.49	0.01	(154,058.56)	(2.89)

รายละเอียดประกอบงบการเงิน 3

รายละเอียดกำไร(ขาดทุน)เฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย(ปื้มน้ำมัน)

	ปี 2544		ปี 2543	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
ขายน้ำมันเชื้อเพลิง	20,967,406.94	98.72	17,041,221.80	98.72
ขายน้ำมันหล่อลื่น	271,063.56	1.28	220,213.05	1.28
รวม	21,238,470.50	100.00	17,261,434.85	100.00
หัก ต้นทุนขาย	20,196,680.89	95.09	16,182,736.10	93.75
กำไรขั้นต้น	1,041,789.61	4.91	1,078,698.75	6.25
บวก รายได้เฉพาะกิจ				
- ค่าเช่าปั้ม	7,500.00	0.03	7,500.00	0.04
- รางวัลคุณภาพ	101,500.00	0.48	130,500.00	0.76
- รายได้อื่น	1,196.53	0.01	1,526.00	0.01
รวมรายได้เฉพาะธุรกิจ	110,196.53	0.52	139,526.00	0.81
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ				
- ค่าใช้จ่ายในการขาย	0.00	0.00	6,313.00	0.04
- ค่าแรงงาน	260,230.00	1.23	301,494.50	1.75
- ค่าเสียหายน้ำมันขาดบัญชี	0.00	0.00	20,894.90	0.12
- เงินเดือน	67,000.00	0.32	111,600.00	0.65
- ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่	24,450.00	0.12	24,150.00	0.14
- ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะกรรมการ	11,000.00	0.05	21,800.00	0.12
- ค่าโทรศัพท์	21,315.00	0.10	28,295.00	0.16
- ค่าสิทธิดำเนินการ	60,000.00	0.28	60,000.00	0.35
- ค่าเงินลงทุน	389,250.00	1.83	400,000.00	2.32
- ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	4,329.00	0.02	9,429.00	0.05
- ค่าซ่อมแซมห้องน้ำ	0.00	0.00	4,923.24	0.03
- ค่าซ่อมแซมอุปกรณ์ปั้มน้ำมัน	14,450.30	0.07	13,005.03	0.08
- ค่าธรรมเนียมโอนเงิน	14,931.00	0.07	12,493.20	0.07

	ปี 2544		ปี 2543	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
- ค่าหนังสือพิมพ์	1,464.00	0.01	2,672.00	0.01
- ค่าน้ำดื่ม	4,453.00	0.02	9,023.00	0.05
- ค่าอุปกรณ์ทำความสะอาด	13,181.58	0.06	27,178.65	0.16
- ค่าเบี้ยประกันภัยง่าย	8,298.14	0.04	19,047.29	0.11
- ค่าไฟฟ้า	94,873.39	0.45	116,989.78	0.68
- ค่าเลี้ยงรับรอง	2,573.00	0.01	1,080.00	0.01
- ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	21,476.00	0.10	12,699.76	0.07
- ค่าน้ำยาดับเพลิง	0.00	0.00	600.00	0.00
- ค่าน้ำประปา	2,500.00	0.01	4,900.00	0.03
- ภาษี อบจ.	72,069.00	0.34	26,148.00	0.15
- ภาษีโรงเรือน	3,000.00	0.01	3,000.00	0.02
- ค่าใช้จ่ายปั้มน้ำมันตัดจ่าย	13,066.66	0.06	13,066.67	0.08
- ค่าโทรศัพท์ตัดจ่าย	0.00	0.00	2,520.00	0.01
- ค่าไฟฟ้าตัดจ่าย	0.00	0.00	3,500.00	0.02
- ค่าเสื่อมราคา	9,226.17	0.04	5,288.48	0.03
- ค่าใช้จ่ายทั่วไป	9,644.37	0.04	34,230.48	0.20
- ค่าเชื้อเพลิงส่งสัจจะบุญ	24,719.19	0.12	0.00	0.00
- ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย	12,000.00	0.06	0.00	0.00
- ค่าใช้จ่ายวัสดุน้ำบาดาล	10,170.00	0.05	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	1,169,699.80	5.51	1,296,341.98	7.51
ขาดทุนเฉพาะธุรกิจ	(17,683.66)	(0.08)	(78,117.23)	(0.45)

รายละเอียดประกอบงบการเงิน 4

รายละเอียดกำไร(ขาดทุน)เฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต

	ปี 2544		ปี 2543	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
ขายถั่วลิสง	215,584.25	1.57	0.00	0.00
ขายข้าวเปลือก	1,330,520.30	9.67	1,032,218.70	31.91
ขายข้าวสาร	9,919,004.17	72.12	1,577,262.00	48.76
ขายรำข้าว	495,966.00	3.61	107,237.75	3.32
ขายปลายข้าว	1,792,699.40	13.03	518,059.70	16.01
รวม	13,753,774.12	100.00	3,234,778.15	100.00
หัก คัดทุนขาย	13,438,794.85	97.71	3,935,567.22	121.66
กำไร (ขาดทุน)ขั้นต้น	314,979.27	2.29	(700,789.07)	(21.66)
บวก รายได้เฉพาะธุรกิจ				
- รายได้อื่น	24,702.17	0.18	1,144.96	0.04
รวมรายได้เฉพาะธุรกิจ	24,702.17	0.18	1,144.96	0.04
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ				
- ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	38,355.00	0.28	20,653.00	0.64
- ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	31,550.00	0.23	22,550.00	0.70
- ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะกรรมการ	58,500.00	0.42	0.00	0.00
- ค่าเสื่อมราคาถางและอุปกรณ์รวม	2,597.74	0.02	6,298.78	0.19
- ค่าเบี้ยประกันภัย	0.00	0.00	907.13	0.03
- ค่าใช้จ่ายทั่วไป	236,256.16	1.72	59,769.42	1.85
- ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะก่อสร้างโรงสี	0.00	0.00	17,400.00	0.54
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ค้างนาน	0.00	0.00	4,450.00	0.14
- ค่าโทรศัพท์	31,571.01	0.23	0.00	0.00
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้การค้า	2,412.62	0.02	0.00	0.00
- ค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	26,609.67	0.19	0.00	0.00
- ค่าน้ำดื่ม	7,099.00	0.05	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	434,951.20	3.16	132,028.33	4.09
ขาดทุนเฉพาะธุรกิจ	(95,269.76)	(0.69)	(831,672.44)	(25.71)

รายละเอียดประกอบงบการเงิน 5

รายละเอียดกำไร(ขาดทุน)เฉพาะธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร

	ปี 2544		ปี 2543	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
รายได้ค่าบริการขนส่ง	28,470.02	10.40	8,105.00	6.14
รายได้ค่าบริการ โรงอบ	137,782.65	50.31	60,104.10	45.52
รายได้ค่าบริการ	87,360.00	31.90	63,830.00	48.34
รายได้ตลาดกลางห้างฉัตร	20,234.69	7.39	0.00	0.00
รวม	273,847.36	100.00	132,039.10	100.00
หัก ต้นทุนบริการ	46,490.00	16.98	13,460.00	10.19
กำไรขั้นต้น	227,357.36	83.02	118,579.10	89.81
หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ				
- ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	4,160.00	1.52	1,500.00	1.14
- ค่าติดตั้งไฟฟ้าตัดจ่าย	3,248.00	1.19	3,248.00	2.46
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องจักรและอุปกรณ์	2,026.00	0.74	2,026.00	1.53
- เงินเดือน	84,480.00	30.85	80,400.00	60.89
- ค่าใช้จ่ายส่งเสริมอาชีพ	4,275.00	1.56	4,514.00	3.42
- ค่าใช้จ่ายในการอบข้าว	43,268.74	15.80	14,303.00	10.83
- ค่าใช้จ่ายทั่วไป	0.00	0.00	20.00	0.02
- ค่าจ้างแรงงานตลาดกลาง	42,689.00	15.59	0.00	0.00
- ค่าเบี้ยเลี้ยงตลาดกลาง	4,200.00	1.53	0.00	0.00
- ค่าใช้จ่ายตลาดกลาง	47,223.27	17.24	0.00	0.00
- ค่าใช้จ่ายภาคห้างฉัตร	8,856.16	3.23	0.00	0.00
- ค่าใช้จ่ายบริการซังรถ	5,400.00	1.97	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	249,826.17	91.22	106,011.00	80.29
กำไร (ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจ	(22,468.81)	(8.20)	12,568.10	9.52

รายละเอียดประกอบงบการเงิน 6

	ปี 2544		ปี 2543	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	120,995.91	0.23	130,934.40	0.35
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	3,550.00	0.01	3,650.00	0.01
ผลตอบแทนการลงทุนถือหุ้น	7,900.50	0.01	322.50	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	8,395.97	0.02	8,023.00	0.02
รายได้โครงการปรับปรุง	21,154.00	0.04	0.00	0.00
รายได้จากบริษัทประกัน	3,136.00	0.01	0.00	0.00
	<u>165,132.38</u>	<u>0.32</u>	<u>142,929.90</u>	<u>0.38</u>

รายละเอียดประกอบงบการเงิน 7

รายละเอียดค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

	ปี 2544		ปี 2543	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
เงินเดือนและค่าจ้าง	582,360.00	1.13	615,540.00	1.62
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	64,620.00	0.13	61,946.00	0.16
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	38,300.00	0.08	35,600.00	0.09
ค่าเบี้ยประชุม	47,500.00	0.09	64,950.00	0.17
ค่ารับรอง	33,871.00	0.07	38,673.00	0.10
ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่	180,240.00	0.35	167,770.00	0.44
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	88,400.68	0.17	62,586.78	0.17
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	28,751.00	0.06	27,846.00	0.07
ค่าน้ำ - ค่าไฟ	66,615.34	0.13	95,491.53	0.25
ค่าติดตั้งไฟฟ้าตัดจ่าย	4,400.64	0.01	4,400.64	0.01
ค่าซ่อมแซมบำรุงอาคารและอุปกรณ์	5,257.81	0.01	7,716.93	0.02
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	244,510.53	0.48	231,996.31	0.61
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	3,254,931.16	6.33	3,247,774.51	8.56
ดอกเบี้ยจ่ายเงินสะสมเจ้าหน้าที่	40,370.19	0.08	37,832.01	0.10
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ ธกส.	70,924.00	0.14	125,430.25	0.33
ค่าใช้จ่ายในวันประชุมใหญ่	28,000.00	0.05	30,413.00	0.08
ค่าโทรศัพท์	46,869.24	0.09	49,297.06	0.13
ค่าน้ำดื่ม	6,062.00	0.01	7,488.00	0.02
ค่าถ่ายเอกสาร	5,672.00	0.01	18,765.00	0.05
ค่านั่งสื่อพิมพ์	5,596.00	0.01	5,840.00	0.02
ค่าเสื่อมราคายานพาหนะ	7,400.00	0.01	7,400.00	0.02
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษายานพาหนะ	43,665.30	0.09	25,140.00	0.07
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	7,538.00	0.02	8,866.00	0.02

	ปี 2544		ปี 2543	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
ค่าประกันสังคมจ่าย	58,054.45	0.11	37,081.00	0.10
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่าย	0.00	0.00	4,535.63	0.01
ค่าใช้จ่ายตลาดกลาง	0.00	0.00	187,235.70	0.49
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	0.00	6,657.99	0.02
ทรัพย์สินไม่มีตัวตนตัดจ่าย	17,500.00	0.03	10,212.33	0.03
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	82,465.64	0.16	90,897.33	0.24
ค่าบริจาคม	17,441.00	0.03	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายโครงการปรับปรุง 41/42	11,446.00	0.02	0.00	0.00
	<u>5,088,761.98</u>	<u>9.90</u>	<u>5,315,383.00</u>	<u>14.00</u>

3. งบต้นทุนขายหรือบริการ

สหกรณ์การเกษตรห้วยผึ้ง จำกัด
งบต้นทุนขายหรือบริการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2544 และ 2543

	<u>ปี 2544</u>	<u>ปี 2543</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ธุรกิจสินเชื่อ		
ดอกเบี้ยจ่าย	2,047,867.19	3,523,001.23
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย		
สินค้าคงเหลือต้นปี	717,012.91	1,471,101.03
บวก - ซื้อสินค้า	4,887,048.60	4,412,384.38
- ค่าใช้จ่ายในการซื้อสินค้า	17,239.62	19,357.58
รวม	<u>5,621,301.13</u>	<u>5,902,842.99</u>
หัก สินค้าคงเหลือสิ้นปี		
- สินค้าสภาพปกติ	686,750.18	717,012.91
ต้นทุนขาย	<u>4,934,550.95</u>	<u>5,185,830.08</u>
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย-ปืมน้ำมัน		
สินค้าคงเหลือต้นปี	301,786.81	201,399.35
บวก - ซื้อสินค้า	19,477,097.73	15,640,723.56
- ค่าใช้จ่ายในการซื้อสินค้า	612,939.35	642,400.00
รวม	<u>20,391,823.89</u>	<u>16,484,522.91</u>
หัก สินค้าคงเหลือสิ้นปี		
- สินค้าสภาพปกติ	195,143.00	301,786.81
ต้นทุนขาย	<u>20,196,680.89</u>	<u>16,182,736.10</u>
ธุรกิจรวบรวมผลิตผล		
สินค้าคงเหลือต้นปี	66,494.00	101,312.25
บวก - ซื้อสินค้า	868,314.20	30,120.00

	<u>ปี 2544</u>	<u>ปี 2543</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
- ซื้อข้าวเปลือกเพื่อขาย	1,330,520.30	950,178.10
- ต้นทุนการผลิต	11,833,031.35	2,920,450.87
- ค่าใช้จ่ายในการซื้อสินค้า	25,861.60	0.00
รวม	<u>14,124,221.45</u>	<u>4,002,061.22</u>
<u>หัก</u> สินค้าคงเหลือสิ้นปี		
- สินค้าสภาพปกติ	<u>685,426.60</u>	<u>66,494.00</u>
ต้นทุนขาย	<u>13,438,794.85</u>	<u>3,935,567.22</u>
<u>ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร</u>		
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	<u>46,490.00</u>	<u>13,460.00</u>
ต้นทุนบริการ	<u>46,490.00</u>	<u>13,460.00</u>
รวมต้นทุนขาย/บริการ	<u><u>40,664,383.88</u></u>	<u><u>28,840,594.63</u></u>

4. งบต้นทุนการผลิต

สหกรณ์การเกษตรห้วยฉัตร จำกัด
 งบต้นทุนผลิต
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2544 และ 2543

	ปี 2544	ปี 2543
	บาท	บาท
ข้าวเปลือกคงเหลือต้นปี	4,254,182.10	532,132.16
บวก ซื้อข้าวเปลือก	10,154,657.60	6,145,724.55
ค่าใช้จ่ายในการซื้อ	<u>36,053.00</u>	<u>0.00</u>
รวม	14,444,892.70	6,677,856.71
หัก ข้าวเปลือกคงเหลือสิ้นปี		
- ข้าวเปลือกสภาพปกติ	<u>3,567,492.77</u>	<u>4,254,182.10</u>
ข้าวเปลือกที่ใช้ในการผลิต	10,877,399.93	2,423,674.61
เงินเดือนและค่าจ้าง	279,600.00	238,940.00
ค่าใช้จ่ายในการผลิต		
ค่าไฟฟ้า	280,164.30	97,187.26
กระสอบที่ใช้ไป	69,641.00	33,798.00
ค่าซ่อมโรงสี	52,122.65	11,530.00
ค่าแรงงาน	262,885.00	104,480.00
ค่าเสื่อมราคาเครื่องจักรและอุปกรณ์	<u>11,218.47</u>	<u>10,841.00</u>
ต้นทุนการผลิต	<u><u>11,833,031.35</u></u>	<u><u>2,920,450.87</u></u>

สหกรณ์การเกษตรห้วยน้ำขี้เหล็ก จำกัด
งบกำไร(ขาดทุน) โครงการปรับปรุงประสิทธิภาพฯ ปี 2542/2543
สำหรับปีโครงการสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2543

	<u>บาท</u>
รายได้	
ขายเมล็ดพันธุ์หลัก	82,125.00
ขายเมล็ดพันธุ์	1,150,751.20
ขายข้าวเปลือก	78,729.00
เงินชดเชย	535,992.50
รายได้อื่น	
รายได้ค่าบริหารการขาย	73,930.00
รายได้โครงการ	161,708.50
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	<u>11,694.00</u>
รวมรายได้	<u>2,094,930.20</u>
ค่าใช้จ่าย	
ต้นทุนขาย	1,804,500.12
ค่าแรงงานในโรงงาน	0.00
ค่าขนส่ง	5,250.00
ค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงประสิทธิภาพเมล็ดพันธุ์	
ค่าเบี่ยงลิ้งพาหนะ	650.00
กระสอบใช้ไป	0.00
ค่าวัสดุโฆษณา	0.00
ค่าบริหารการขาย	12,652.00
ค่าจ้างแรงงาน	3,800.00
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรม	4,500.00
ค่าน้ำมัน	17,691.00
ค่าเลี้ยงรับรอง	1,651.00
ค่าตรวจสอบเมล็ดพันธุ์	0.00
ค่าใช้จ่ายโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพฯ	0.00

	<u>บาท</u>
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	4,884.00
รวมค่าใช้จ่าย	<u>1,855,578.12</u>
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพฯ ปี 2542/2543	<u>239,352.08</u>

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University

สหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด
งบต้นทุนขายโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพฯ ปี 2542/2543
สำหรับปีโครงการสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2543

	<u>บาท</u>
สินค้าคงเหลือต้นปีโครงการ	0.00
<u>บวก</u> - ซื้อเมล็ดพันธุ์หลัก (6,350 กก.)	80,962.50
- ต้นทุนการผลิต	1,717,087.62
- ค่าแรงงาน (ในโรงงาน)	<u>6,450.00</u>
รวม	1,804,500.12
<u>หัก</u> สินค้าคงเหลือสิ้นปีโครงการ	<u>0.00</u>
ต้นทุนสินค้าที่ขาย	<u>1,804,500.12</u>

สหกรณ์การเกษตรห้างด้ตร จำกัด
 งบประมาณการผลิตโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพฯ ปี 2542/2543
 สำหรับปีโครงการสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2543

	<u>บาท</u>
ซื้อข้าวเปลือก	1,168,072.00
เงินเพิ่มค่าข้าวเปลือก	<u>205,893.00</u>
รวม	1,373,965.00
หัก ข้าวเปลือกคงเหลือสิ้นปี	
- ข้าวเปลือกสภาพปกติ	<u>0.00</u>
ข้าวเปลือกที่ใช้ในการผลิต	1,373,965.00
ค่าใช้จ่ายในการผลิต	
ค่าแรงงาน	20,700.00
ค่าแรงงานชนข้าวเปลือก	7,420.00
ค่ากระดาษทดสอบความงอก	1,017.00
ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบเมล็ดพันธุ์	18,100.00
กระสอบป่านใส่ข้าวเปลือก	59,589.00
กระสอบบรรจุเมล็ดพันธุ์	56,034.96
ค่าสารเคมีคลุมเมล็ดพันธุ์	25,610.00
ค่าแรงงานชนข้าว ไปโรงงาน	13,800.00
ค่าโฆษณา	5,550.00
ค่าแรงงานในโรงงาน	4,700.00
ค่าปรับปรุงเมล็ดพันธุ์	122,259.60
ค่าไฟฟ้า	6,592.06
ค่าผ้าพลาสติก	1,200.00
ค่าค่ายีบกระสอบ	<u>550.00</u>
ต้นทุนการผลิต	<u>1,717,087.62</u>

สหกรณ์การเกษตรห้วยฝักร จำกัด
งบกำไร(ขาดทุน)โครงการเชื่อมโยงฯ ปี 2542/2543
สำหรับปีโครงการสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2543

	กองทุนสงเคราะห์	กองทุนรวมเพื่อ	รวม
	เกษตรกร	ช่วยเหลือเกษตรกร	
	บาท	บาท	บาท
รายได้			
ขายข้าวเปลือก	1,195,497.50	998,954.45	2,194,451.95
รวมรายได้	1,195,497.50	998,954.45	2,194,451.95
ค่าใช้จ่าย			
ต้นทุนสินค้าที่ขาย(คงต้นทุนขาย)	1,195,497.50	998,954.45	2,194,451.95
รวมค่าใช้จ่าย	1,195,497.50	998,954.45	2,194,451.95
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานโครงการ	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>

สหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด
งบต้นทุนขายโครงการเชื่อมโยงฯ ปี 2542/2543
สำหรับปีโครงการสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2543

	กองทุนสงเคราะห์ เกษตรกร บาท	กองทุนรวมเพื่อ ช่วยเหลือเกษตรกร บาท	รวม บาท
สินค้าคงเหลือต้นปีโครงการ	0.00	0.00	0.00
<u>บวก</u> ซื้อข้าวเปลือก	<u>1,195,497.50</u>	<u>998,954.45</u>	<u>2,194,451.95</u>
ต้นทุนสินค้าที่ขาย	<u>1,195,497.50</u>	<u>998,954.45</u>	<u>2,194,451.95</u>

สหกรณ์การเกษตรห้างฉัตร จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2544 และ 2543

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์พึงรับพึงจ่าย
- สหกรณ์บันทึกรายได้ค่าปรับสินค้าและเงินให้กู้ โดยคำนวณเป็นรายวันจากยอดหนี้การค้าและหนี้เงินกู้ที่ค้างเกินระยะเครดิตที่ระบุในสัญญา
- สหกรณ์คำนวณต้นทุนข้าวเปลือกที่ใช้ในการสีโดยใช้วิธีคำนวณกลับจากปริมาณข้าวสารที่ผลิตได้ในอัตราเฉลี่ยจากผลการทดสอบการสีข้าวของสหกรณ์โดยข้าวเปลือก 1,000 ก.ก. สีเป็นข้าวสารได้ 459 ก.ก.
- สหกรณ์ตีราคาสินค้าคงเหลือตามราคาทุนหรือราคาตลาดแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าและถือตามเกณฑ์สินค้าที่เข้าก่อนออกไปก่อน
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้น โดยพิจารณาจากฐานะปัจจุบันของลูกหนี้เงินกู้และคำนวณตามอายุการเป็นหนี้ของลูกหนี้การค้า ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับและค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ ณ วันสิ้นปี
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ยกเว้นที่ดิน สำหรับ โรงสีขนาด 24 ตัน มูลค่าทรัพย์สิน 6,100,000.00 บาท ที่จัดหาด้วยเงินอุดหนุนที่ได้รับจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ตั้งแต่วันที่ 17 ธันวาคม พ.ศ. 2542 เป็นต้นไป สหกรณ์เลือกใช้วิธีการไม่บันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวไว้ในบัญชีแต่บันทึกไว้ในทะเบียนสินทรัพย์เท่านั้น ทั้งนี้ การเลือกใช้วิธีปฏิบัติดังกล่าวเป็นไปตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ว่าด้วยวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรได้รับบริจาคหรืออุดหนุน พ.ศ. 2538 วิธีปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าวเป็นผลให้สหกรณ์ไม่ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ จำนวน 305,000.00 บาท ซึ่งหากสหกรณ์เลือกบันทึกไว้ในบัญชีสินทรัพย์และต้องรับภาระค่าเสื่อมราคาจำนวนดังกล่าวแล้วจะทำให้สหกรณ์มีกำไร จำนวน 4,529,517.38 บาท
- สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ตัดจ่ายตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่

- สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ คัดถ่ายโดยวิธีเส้นตรงในอัตราร้อยละ 25 ต่อปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2542
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- เข้าร่วมโครงการเชื่อมโยงสินเชื่อเพื่อการผลิตและบริการตลาดข้าวของสหกรณ์ ปีการผลิต 2542/2543 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2543 โดยได้กู้ยืมเงินจากกองทุนสงเคราะห์เกษตรกรจำนวน 1,200,000.00 บาท นำไปรวบรวมข้าวเปลือก จำนวน 205,933 กิโลกรัม เป็นเงิน 1,195,497.50 บาท
- เข้าร่วมโครงการเชื่อมโยงสินเชื่อเพื่อการผลิตและบริการตลาดข้าวของสหกรณ์ ปีการผลิต 2543/2544 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2544 โดยได้กู้ยืมเงินจากกองทุนสงเคราะห์เกษตรกรจำนวน 1,500,000.00 บาท นำไปรวบรวมข้าวเปลือกจนถึงวันสิ้นสุดปีทางบัญชี 31 มีนาคม พ.ศ. 2544 จำนวน 242,167.50 กิโลกรัม เป็นเงิน 1,498,506.60 บาท
- สหกรณ์ได้เข้าร่วมโครงการเชื่อมโยงสินเชื่อเพื่อการผลิตและบริการตลาดข้าวของสหกรณ์ ปีการผลิต 2542/2543 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2543 โดยได้กู้ยืมเงินจากกองทุนรวม เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรจำนวน 1,000,000.00 บาท นำไปรวบรวมข้าวเปลือก 150,877 กก. เป็นเงิน 998,267.50 บาท
- สหกรณ์ได้เข้าร่วมโครงการเชื่อมโยงสินเชื่อเพื่อการผลิตและบริการตลาดข้าวของสหกรณ์ ปีการผลิต 2543/2544 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2544 โดยได้กู้ยืมเงินจากกองทุนรวม เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรจำนวน 1,000,000.00 บาท นำไปรวบรวมข้าวเปลือก 160,413 กก. เป็นเงิน 998,267.50 บาท
- เข้าร่วมโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพและคุณภาพผลิตผลการเกษตรของสถาบันเกษตรกรปี 2542/2543 สิ้นสุดโครงการ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2543 โดยได้กู้เงินจากกองทุนสงเคราะห์เกษตรกร จำนวน 1,798,500.00 บาท นำไปรวบรวมข้าวเปลือก 219,768 กิโลกรัม และผลิตเมล็ดพันธุ์ได้ จำนวน 187,575 กิโลกรัม
- เข้าร่วมโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพและคุณภาพผลิตผลการเกษตรของสถาบันเกษตรกรปี 2543/2544 สิ้นสุดโครงการ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2543 โดยได้กู้เงินจากกองทุนสงเคราะห์เกษตรกร จำนวน 1,798,500.00 บาท นำไปรวบรวมข้าวเปลือก 305,457 กิโลกรัม และผลิตเมล็ดพันธุ์ได้ จำนวน 267,475 กิโลกรัม

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2544</u>	<u>ปี 2543</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสด	7,141.88	331,219.46
เงินสดโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพฯ ปี 2542/2543	0.00	17,650.94
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	1,473.64	1,265.89
ออมทรัพย์	5,778,949.13	5,859,295.40
เงินประกัน อดจ.	50.00	50.00
ออมทรัพย์โครงการปรับปรุงประสิทธิภาพฯ ปี 2542/2543	0.00	351,041.27
ออมทรัพย์โครงการปรับปรุงประสิทธิภาพฯ ปี 2543/2544	56,893.36	0.00
ออมทรัพย์โครงการกองทุนรวมฯ ปี 2542/2543	0.00	2,428.76
ออมทรัพย์โครงการกองทุนรวมฯ ปี 2543/2544	2,699.51	0.00
ออมทรัพย์โครงการเชื่อมโยงฯ ปี 2542/2543	0.00	5,293.06
ออมทรัพย์โครงการเชื่อมโยงฯ ปี 2543/2544	2,325.04	0.00
รวม	<u>5,849,532.56</u>	<u>6,568,244.78</u>

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2544</u>	<u>ปี 2543</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์การเกษตรเสริมงาม จำกัด	498,499.90	197,687.70
เงินฝากชุมชนสหกรณ์การเกษตรลำปาง จำกัด	51,065.00	50,000.00
รวม	<u>549,564.90</u>	<u>247,687.70</u>

4. ลูกหนี้ระยะสั้น – สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2544	ปี 2543
	บาท	บาท
ลูกหนี้การค้า	2,667,762.98	1,544,850.73
ลูกหนี้เงินกู้	70,567,071.00	70,793,623.00
ลูกหนี้สินค้าขาดบัญชี	51,756.22	11,379.70
ลูกหนี้เงินกู้โครงการปรับปรุงประสิทธิภาพฯ ปี 2541/2542	7,829.00	7,829.00
ลูกหนี้เงินกู้โครงการปรับปรุงประสิทธิภาพฯ ปี 2542/2543	0.00	6,069.00
ลูกหนี้เงินกู้โครงการปรับปรุงประสิทธิภาพฯ ปี 2543/2544	30,679.00	0.00
ลูกหนี้เงินยืมทดลองโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพฯ ปี 2543/2544	718,243.62	0.00
ลูกหนี้การค้า สกก. โครงการปรับปรุงประสิทธิภาพฯ ปี 2541/2542	0.00	5,780.00
ลูกหนี้การค้าโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพฯ ปี 2542/2543	0.00	43,333.00
ลูกหนี้การค้าโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพฯ ปี 2543/2544	2,640.00	0.00
ลูกหนี้การค้าโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพฯ ปี 2542/2543 (พันธรัฐจำหน่าย)	0.00	364,250.00
ลูกหนี้การค้า สกก. กองทุนรวมฯ ปี 2542/2543	0.00	998,954.45
ลูกหนี้การค้า สกก. กองทุนรวมฯ ปี 2543/2544	998,267.50	0.00
ลูกหนี้การค้า สกก. โครงการเชื่อมโยงฯ ปี 2542/2543	0.00	1,195,497.50
ลูกหนี้การค้า สกก. โครงการเชื่อมโยงฯ ปี 2543/2544	1,498,506.60	0.00
ลูกหนี้อื่นๆ	1,147,903.00	956,950.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	897,944.00	1,094,695.00
ลูกหนี้ค้ำเงินคดี	321,484.00	0.00
รวมลูกหนี้	78,910,086.92	77,023,211.38
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,089,660.10	1,087,621.83
ลูกหนี้ระยะสั้นสุทธิ	77,820,426.82	75,935,589.55

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2544 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญข้างต้นแยกเป็น ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้การค้า 200,633.65 บาท ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้การค้าค้างงาน 4,450.00 บาท ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 362,559.10 บาท ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 344,738.95 บาท ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา 89,794.40 บาท ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ค้ำเงินคดี 87,484.00 บาท

5. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม – สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2544</u>	<u>ปี 2543</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	11,358,492.00	10,543,267.00
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	680,811.20	544,092.35
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมสุทธิ	<u>10,677,680.80</u>	<u>9,999,174.65</u>

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2544</u>	<u>ปี 2543</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินทรงจ่ายค่านินคตี	12,800.00	15,300.00
เงินทรงจ่ายค่านินคตีคลาดเคลื่อน	2,000.00	0.00
เบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	1,886.32	928.96
ค่าปรับค้างรับ	1,134,007.40	1,034,962.40
เงินรอเรียกคืน	28,245.00	60,759.07
เงินทรงจ่ายภาษีป้าย	15,320.00	15,320.00
เงินยืมทรงจ่ายค่าข้าวเปลือก	0.00	28,594.00
ดอกเบี้ยเงินกู้พนักงานจ้างรับ	17,969.00	13,646.00
ภาษีมูลค่าเพิ่ม (ธุรกิจจัดซื้อ)	440.27	0.00
เงินทรงจ่าย (ธุรกิจปั้มน้ำมัน)	1,200.00	0.00
ค่าบริการ ๓๓๓. ค้างรับ	0.00	142,004.25
<u>โครงการปรับปรุงประสิทธิภาพปี 2542/2543</u>		
ซื้อข้าวเปลือก (พันธุ์หลัก)	0.00	80,962.50
ซื้อข้าวเปลือก	0.00	1,168,072.00
ซื้อข้าวเมล็ดพันธุ์จำหน่าย	0.00	31,200.00
เงินเพิ่มค่าข้าวเปลือก	0.00	208,201.00
ค่าใช้จ่ายโครงการ	0.00	276,431.56

	<u>ปี 2544</u>	<u>ปี 2543</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<u>โครงการปรับปรุงประสิทธิภาพปี 2543/2544</u>	63,500.00	0.00
ซื้อข้าวเปลือก (พันธุ์หลัก)	1,984,888.60	0.00
ซื้อข้าวเปลือก	239,580.80	0.00
เงินเพิ่มค่าข้าวเปลือก	247,006.64	0.00
ค่าใช้จ่ายโครงการ		
<u>โครงการเชื่อมโยงปี 2542/2543</u>		
ซื้อข้าวเปลือก (กองทุนสงเคราะห์เกษตรกร)	0.00	1,195,497.50
ซื้อข้าวเปลือก (กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร)	0.00	998,954.45
<u>โครงการเชื่อมโยงปี 2543/2544</u>		
ซื้อข้าวเปลือก (กองทุนสงเคราะห์เกษตรกร)	1,498,506.60	0.00
ซื้อข้าวเปลือก (กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร)	998,267.50	0.00
รวม	<u>6,245,618.13</u>	<u>5,270,833.69</u>

7. เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

	<u>ปี 2544</u>	<u>ปี 2543</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด	200,000.00	200,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์การเกษตรลำปาง จำกัด	134,600.00	126,300.00
หุ้นบริษัทข้าวไทย จำกัด	47,200.00	47,200.00
หุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด	43,000.00	43,000.00
หุ้นสหกรณ์โคนมแห่งประเทศไทย จำกัด	1,000.00	1,000.00
รวม	<u>425,800.00</u>	<u>417,500.00</u>

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2544</u>	<u>ปี 2543</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ที่ดิน	115,000.00	115,000.00
อาคาร	2,106,692.22	2,185,395.86
เครื่องจักรและอุปกรณ์	46,042.78	50,783.58
ยานพาหนะ	19,587.66	26,987.66
เครื่องใช้สำนักงาน	377,608.36	420,782.99
รวม	<u>2,664,931.02</u>	<u>2,798,950.09</u>

9. สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2544</u>	<u>ปี 2543</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี – สินเชื่อ	1,636.66	3,273.33
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี – ปัม	0.00	13,066.66
ค่าติดตั้งไฟฟ้ารอดตัดบัญชี – โรงอบความชื้น	3,248.00	6,496.00
ค่าติดตั้งไฟฟ้ารอดตัดบัญชี – สำนักงาน	4,400.64	8,801.28
เงินมัดจำจ่าย	35,185.00	102,090.70
เงินประกันไฟฟ้า – โทรศัพท์	32,000.00	32,000.00
ค่าใช้จ่ายรอดตัดจ่าย – ป้อน้ำมัน	48,000.00	0.00
ค่าใช้จ่ายรอดตัดจ่าย – ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	47,219.33	0.00
ค่าใช้จ่ายรอดตัดจ่าย - ธุรกิจรวบรวม	6,000.00	0.00
รวม	<u>177,689.63</u>	<u>165,727.97</u>

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2544</u>	<u>ปี 2543</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับฝากออมทรัพย์	9,529,846.44	8,238,531.56
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	53,696,204.83	3,581,516.62
เงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์	296,972.94	326,699.03
เงินรับฝากประจำ	0.00	41,280,213.00
เงินรับฝากประจำพนักงาน	0.00	146,700.00
รวม	63,523,024.21	53,573,660.21

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2544</u>	<u>ปี 2543</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรอจ่ายคืน	48,269.88	154,683.59
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	64,787.49	56,015.69
เงินปันผลค้างจ่าย	602,167.10	493,336.10
เงินเพิ่มค่าข้าวเปลือกค้างจ่าย	0.00	8,771.80
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	0.00	1,324,835.00
ค่าเช่าบิรมรับล่วงหน้า	165,000.00	172,500.00
เงินรอจ่ายคืน โครงการพัฒนาธุรกิจตลาดกลางปี 2539/2540	4,794.67	4,794.67
ภาษีมูลค่าเพิ่ม	19,011.79	2,788.21
ดอกเบี้ยรับล่วงหน้า	574.00	0.00
ดอกเบี้ย ๕กส. ค้างจ่าย	5,900.25	0.00
เงินมัดจำ	16,608.30	3,808.30
<u>โครงการปรับปรุงประสิทธิภาพปี 2542/2543</u>		
ขายข้าวเปลือก (พันธุ์หลัก)	0.00	82,125.00
ขายข้าวเมล็ดพันธุ์จำหน่าย	0.00	429,111.25
ขายข้าวเปลือก	0.00	77,158.00

	<u>ปี 2544</u>	<u>ปี 2543</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	0.00	11,694.00
รายได้ค่าปรับปรุง	0.00	56,253.75
เงินรอจ่ายคืน กสส.	0.00	17,836.27
<u>โครงการปรับปรุงประสิทธิภาพปี 2543/2544</u>		
ขายเมล็ดพันธุ์หลัก	75,990.00	0.00
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	10,970.00	0.00
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	6,292.78	0.00
รายได้ค่าขนส่ง	15,192.00	0.00
<u>โครงการเชื่อมโยงปี 2542/2543</u>		
ขายข้าวเปลือก (กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร)	0.00	998,954.45
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร (กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร)	0.00	1,383.21
ขายข้าวเปลือก (กองทุนสงเคราะห์เกษตรกร)	0.00	1,195,497.50
ขายข้าวเปลือก (กองทุนสงเคราะห์เกษตรกร)	0.00	790.56
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร (กองทุนสงเคราะห์เกษตรกร)	0.00	0.00
<u>โครงการเชื่อมโยงปี 2543/2544</u>		
ขายข้าวเปลือก (กองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร)	998,267.50	0.00
ขายข้าวเปลือก (กองทุนสงเคราะห์เกษตรกร)	1,498,506.60	0.00
รวม	<u>3,532,332.36</u>	<u>5,092,337.35</u>

12. หนี้สินระยะยาว ประกอบด้วย

	<u>ปี 2544</u>		<u>ปี 2543</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ถึงกำหนดชำระ</u>		<u>ถึงกำหนดชำระ</u>	
	<u>ภายในหนึ่งปี</u>	<u>เกิน 1 ปี</u>	<u>ภายในหนึ่งปี</u>	<u>เกิน 1 ปี</u>
เงินกู้ ธกส.	125,535.00	600,000.00	300,000.00	725,535.00
รวม	<u>125,535.00</u>	<u>600,000.00</u>	<u>300,000.00</u>	<u>725,535.00</u>

13. หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2544</u>	<u>ปี 2543</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสะสมเจ้าหน้าที่	668,493.58	553,894.29
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,091,850.00	911,610.00
เงินบริจาค	0.00	150,000.00
เงินกองทุนสงเคราะห์พนักงาน	481,332.38	415,687.38
รวม	<u>2,241,675.96</u>	<u>2,031,191.67</u>

14. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2544</u>	<u>ปี 2543</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนศึกษาอบรม	45,829.00	19,099.00
ทุนสวัสดิการสังคม	102,000.00	72,000.00
ทุนรับโอนหุ้น	24,462.36	24,462.36
ทุนสะสมเพื่อกองทุนสงเคราะห์พนักงาน	286,000.00	216,000.00
ทุนสะสมเพื่อพัฒนากิจการสหกรณ์	98,185.00	68,185.00
รวม	<u>556,476.36</u>	<u>399,746.36</u>