



การวิเคราะห์งบการเงินของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ดำเนินธุรกิจแบบสหกรณ์ ซึ่งเน้น
 ทางให้บริการแก่สหกรณ์สมาชิกมากกว่าการแสวงหากำไร บริการที่ให้แก่สหกรณ์สมาชิกได้แก่
 การไปเยี่ยมเยียนสหกรณ์เครดิตยูเนียนต่าง ๆ ของฝ่ายสนาม การจัดฝึกอบรมทางด้านเทคนิค
 วิชาการแก่กรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนียน การเผยแพร่กิจการสหกรณ์เครดิตยูเนียน เป็นต้น
 ซึ่งบริการเหล่านี้ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย ต้องใช้เงินทุนเป็นจำนวนมากเพื่อ
 เป็นค่าใช้จ่าย และชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนก็ไม่ได้ผลตอบแทน ดังนั้นเพื่อที่จะให้ทราบว่า
 ชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีวิธีจัดหาเงินทุนมาจากแหล่งใดบ้าง และได้ใช้เงินทุนเหล่านั้นไปเพื่อ
 อะไรบ้าง จึงต้องวิเคราะห์งบการเงินต่าง ๆ ของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งได้แก่ งบดุล
 งบกำไรขาดทุน และงบแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน และเนื่องจากชุมนุมสหกรณ์เครดิต
 ยูเนียนเพิ่งจดทะเบียนเป็นชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2522 งบการเงิน
 ของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนตั้งแต่ปี 2522 เป็นต้นมา จะได้รับการตรวจสอบและได้รับการ
 รับรองจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ในกาวิเคราะห์ จะวิเคราะห์งบ
 การเงินเฉพาะปี พ.ศ. 2522, 2523 และ 2524

ศูนย์วิทยทรัพยากร
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ขุมทรัพย์นครนครศิขรตยเยียนแห่งประเทศไทย จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2522, 2523, 2524

สินทรัพย์	ปี 2522 (บาท)	ปี 2523 (บาท)	ปี 2524 (บาท)
<u>สินทรัพย์หมุนเวียน</u>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	776,374.78	636,782.09	4,539,162.12
ลูกหนี้			
เงินกู้	384,428.25	801,040.00	3,156,305.75
อื่น ๆ	<u>86,016.40</u>	<u>112,393.80</u>	<u>271,197.49</u>
รวมลูกหนี้	470,444.65	913,433.80	3,427,503.24
<u>หัก หนี้สงสัยจะสูญ</u>	<u>7,631.75</u>	<u>7,631.75</u>	<u>15,959.25</u>
ลูกหนี้สุทธิ	<u>462,812.90</u>	<u>905,802.05</u>	<u>3,411,548.99</u>
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	15,193.75	49,194.78	92,612.00
วัสดุคงเหลือ	244,463.18	232,126.15	229,807.31
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	<u>19,727.03</u>	<u>21,138.70</u>	<u>57,576.08</u>
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>1,518,571.64</u>	<u>1,845,043.77</u>	<u>8,330,706.50</u>
<u>สินทรัพย์ถาวร-สุทธิ</u>			
ที่ดิน	1,004,321.50	1,004,321.50	1,004,321.50
อาคารสำนักงาน	1,989,602.10	1,782,008.12	1,560,852.27
เครื่องตกแต่ง	111,749.51	104,144.84	80,762.64
ยานพาหนะ	111,864.70	71,644.70	102,449.70
เครื่องใช้สำนักงาน	150,101.82	199,189.72	179,172.92
อื่น ๆ	<u>124,718.66</u>	<u>115,629.73</u>	<u>109,734.12</u>
รวมสินทรัพย์ถาวร	<u>3,492,358.29</u>	<u>3,276,938.61</u>	<u>3,037,293.15</u>
<u>สินทรัพย์อื่น</u>	<u>284,205.84</u>	<u>415,172.07</u>	<u>582,716.42</u>
รวมสินทรัพย์	<u>5,295,135.77</u>	<u>5,537,154.45</u>	<u>11,950,716.07</u>

<u>หนี้สินและทุนของสภครรณ</u>	<u>ปี 2522 (บาท)</u>	<u>ปี 2523 (บาท)</u>	<u>ปี 2524 (บาท)</u>
<u>หนี้สินหมุนเวียน</u>			
เงินรับฝาก	153,070.25	202,480.25	508,017.72
เงินค้ำจำย	21,638.06	21,270.22	55,994.22
เงินทุนเพื่อล่งคิน-สทพินร้เอเอเชีย	<u>45,437.50</u>	<u>20,612.66</u>	<u>22,292.70</u>
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>220,145.81</u>	<u>244,363.13</u>	<u>586,304.64</u>
<u>หนี้สินอื่น</u>			
เงินฝากกองทุนสวัสดิการ	287,336.84	421,309.32	592,164.86
เงินสะสมพท้งาน	<u>0.00</u>	<u>211,044.40</u>	<u>297,184.90</u>
รวมหนี้สินอื่น	<u>287,336.84</u>	<u>632,353.72</u>	<u>889,349.76</u>
รวมหนี้สิน	<u>507,482.65</u>	<u>876,716.85</u>	<u>1,475,654.40</u>
<u>ทุนของสภครรณ</u>			
ทุนเรือนหุ้นมูลค่าหุ้นละ 100.00 บาท			
หุ้นที่ล่มาอีกถือ ปี 2522 112 หุ้น ปี 2523 248 หุ้น ปี 2524 722 หุ้น			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	11,200.00	24,800.00	72,200.00
เงินลงทุนในทรพยลันถาวร	3,492,358.29	3,148,249.61	2,786,230.31
ทุนที่ไยดำเนนการ	<u>2,893,609.70</u>	<u>5,358,748.51</u>	<u>8,005,755.19</u>
	6,397,169.99	8,531,798.12	10,864,185.50
กำไร (ขาดทุน)	<u>(1,609,514.87)</u>	<u>(3,871,360.52)</u>	<u>(389,123.83)</u>
รวมทุนของสภครรณ	<u>4,787,653.12</u>	<u>4,660,437.60</u>	<u>10,475,061.67</u>
รวมหนี้สินและทุน	<u>5,295,135.77</u>	<u>5,537,154.45</u>	<u>11,950,716.07</u>

งบตุลค้ำวณเบ็นอัตรล่วนร้อย

ณ วันทึ 31 ธันวาคม 2522, 2523, 2524

<u>สินทรัพย์</u>	<u>ปี 2522 (%)</u>	<u>ปี 2523 (%)</u>	<u>ปี 2524 (%)</u>
<u>สินทรัพย์หมุนเวียน</u>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	14.66	11.50	37.98
ลูกหนี้			
เงินกู้	7.26	14.47	26.41
อื่น ๆ	<u>1.62</u>	<u>2.03</u>	<u>2.27</u>
รวมลูกหนี้	8.88	16.50	28.68
หัก หนี้สงสัยจะสูญ	<u>0.14</u>	<u>0.14</u>	<u>0.13</u>
ลูกหนี้สุทธ	<u>8.74</u>	<u>16.36</u>	<u>28.55</u>
ดอกเบียเงินให้กู้ค้ำรับ	0.29	0.89	0.78
วัสดุคงเหลือ	4.62	4.19	1.92
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	<u>0.37</u>	<u>0.38</u>	<u>0.48</u>
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>28.68</u>	<u>33.32</u>	<u>69.71</u>
<u>สินทรัพย์ถาวร - สุทธิ</u>			
ที่ดิน	18.97	18.14	8.40
อาคารสำนักงาน	37.57	32.18	13.06
เครื่องตกแต่ง	2.11	1.88	0.67
ยานพาหนะ	2.11	1.29	0.86
เครื่องใช้สำนักงาน	2.83	3.60	1.50
อื่น ๆ	<u>2.36</u>	<u>2.09</u>	<u>0.92</u>
รวมสินทรัพย์ถาวร	<u>65.95</u>	<u>59.18</u>	<u>25.41</u>
<u>สินทรัพย์อื่น</u>	<u>5.37</u>	<u>7.50</u>	<u>4.88</u>
รวมสินทรัพย์	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>	<u>ปี 2522 (%)</u>	<u>ปี 2523 (%)</u>	<u>ปี 2524 (%)</u>
<u>หนี้สินหมุนเวียน</u>			
เงินรับฝาก	2.89	3.66	4.25
เงินค้างจ่าย	0.41	0.38	0.47
เงินทุนเพื่อส่งเสริม - สหพันธ์ เอเชีย	<u>0.86</u>	<u>0.37</u>	<u>0.19</u>
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>4.16</u>	<u>4.41</u>	<u>4.91</u>
<u>หนี้สินอื่น</u>			
เงินฝากกองทุนสวัสดิการ	5.42	7.61	4.95
เงินสะสมพนักงาน	<u>0.00</u>	<u>3.81</u>	<u>2.49</u>
รวมหนี้สินอื่น	<u>5.42</u>	<u>11.42</u>	<u>7.44</u>
รวมหนี้สิน	<u>9.58</u>	<u>15.83</u>	<u>12.35</u>
<u>ทุนของสหกรณ์</u>			
ทุนเรือนหุ้นมูลค่าหุ้นละ 100 บาท			
หุ้นที่ส่งมาอีกปี 2522 112 หุ้น	ปี 2523 248 หุ้น	ปี 2524 722 หุ้น	
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	0.21	0.45	0.60
เงินลงทุนในทรัพย์สินถาวร	65.95	56.85	23.32
ทุนที่ใช้ดำเนินการ	<u>54.65</u>	<u>96.78</u>	<u>66.99</u>
	120.81	154.08	90.91
กำไร (ขาดทุน)	<u>(30.39)</u>	<u>(69.91)</u>	<u>(3.26)</u>
รวมทุนของสหกรณ์	<u>90.42</u>	<u>84.17</u>	<u>87.65</u>
รวมหนี้สินและทุน	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2522, 2523, 2524

รายการย่อ รายได้ และรายจ่าย	ปี 2522 (บาท)	ปี 2523 (บาท)	ปี 2524 (บาท)
รายได้			
ดอกเบียร์รับ	96,845.03	109,642.93	254,952.13
ค่าบำรุงรายสมาชิก	33,176.25	83,279.00	107,016.00
ค่าเช่าที่พัก	38,270.00	38,940.00	55,643.00
ขายเอกสารแบบฟอร์ม	26,345.77	40,699.43	46,689.23
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	1,500.00	2,200.00	1,400.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	27,018.50	53,267.35	78,539.75
เงินบริจาค	-	-	3,015,765.27
ค่าบริการเงินกู้	-	-	1,260.00
รวมรายได้	<u>223,155.55</u>	<u>328,028.71</u>	<u>3,561,265.38</u>
ค่าใช้จ่าย			
เงินเดือนและสวัสดิการพนักงาน	655,264.39	1,250,904.48	1,421,235.75
การอบรมและเผยแพร่	243,360.94	516,557.06	1,323,304.14
การประชุมสัมมนา	142,033.83	115,161.75	210,037.55
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษา	51,746.81	34,983.16	21,831.50
ค่าน้ำ ประปา และ ไฟฟ้า	3,210.16	15,778.95	17,442.00
ค่ารับรอง	24,529.25	29,687.50	27,291.00
ค่าบำรุงสหพันธ์เครดิตยูเนียนแห่งเอเชีย	9,772.80	8,595.60	12,619.60
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	27,728.30	-	-
ค่าแลตมป์และซองใช้สิ้นเปลือง	125,879.31	150,256.00	149,978.51
ค่าพาหนะและน้ำมัน	45,125.00	71,436.03	39,714.25

รายการย่อ รายได้ และรายจ่าย	ปี 2522 (บาท)	ปี 2523 (บาท)	ปี 2524(บาท)
<u>ค่าใช้จ่าย (ต่อ)</u>			
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	155,658.00	60,057.32	24,681.12
ดอกเบี้ยยจ่าย	7,883.25	16,594.05	24,176.00
การส่ง เสริมและ เอกสาร เหมแพร่	156,697.63	-	-
ค่าปฏิบัติงานภาคสนาม	183,780.75	270,768.40	300,211.50
ค่า เบี้ยประกันภัย	-	10,699.31	37,485.88
ค่าใช้จ่ายกองทุนสวัสดิการความมั่นคง	-	20,020.00	0.00
ดอกเบี้ย เงินทุนสิ้นเพิ่มทุน	-	1,293.75	2,600.25
ค่าปรับปรุงที่ดินอาคารและสิ่งก่อสร้าง	-	3,740.00	43,667.50
ค่าเสื่อมราคา เครื่องใช้สำนักงานและอุปกรณ์	-	8,740.88	16,745.79
ค่าเสื่อมราคาอาคารสำนักงาน	-	1,027.08	1,478.95
ค่าเสื่อมราคา เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	-	2,688.72	3,753.25
ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินถาวรอื่น ๆ	-	884.32	5,640.67
ค่าเสื่อมราคายานพาหนะ	-	-	17,722.50
ประเมินผล	-	-	53,637.50
ภาษีโรงเรือน	-	-	12,168.75
โครงการแลกเปลี่ยนผู้นำ	-	-	174,582.75
หนี้สูญ	-	-	8,322.50
รวมรายจ่าย	<u>1,832,670.42</u>	<u>2,589,874.36</u>	<u>3,950,389.21</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	<u>(1,609,514.87)</u>	<u>(2,261,845.65)</u>	<u>(389,123.83)</u>

งบกำไรขาดทุนคำนวณเป็นอัตราส่วนร้อยละ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2522, 2523, 2524

รายการย่อ รายได้และค่าใช้จ่าย	ปี 2522 (%)	ปี 2523 (%)	ปี 2524 (%)
รายได้			
ดอกเบี้ยรับ	43.40	33.41	7.16
ค่าบำรุงรายสมาชิก	14.87	25.39	3.00
ค่าเช่าที่พัก	17.15	11.87	1.56
ขายเอกสารแบบฟอร์ม	11.81	12.41	1.31
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	0.67	0.67	0.04
รายได้เบ็ดเตล็ด	12.10	16.25	2.21
เงินบริจาค	-	-	84.68
ค่าบริการเงินกู้	-	-	0.04
รวมรายได้	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>
ค่าใช้จ่าย			
เงินเดือนและสวัสดิการพนักงาน	293.64	381.34	39.91
การอบรมและเผยแพร่	109.05	157.47	37.16
การประชุมสัมมนา	63.65	35.11	5.90
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษา	23.19	10.66	0.61
ค่าน้ำประปาและค่าไฟฟ้า	1.44	4.81	0.49
ค่ารับรอง	10.99	9.05	0.77
ค่าบำรุงสหพันธ์เครดิตยูเนียนแห่งเอเชีย	4.38	2.62	0.35
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	12.42	-	-
ค่าแลตมป์และซองใช้สิ้นเปลือง	56.41	45.81	4.21
ค่าพาหนะและค่าน้ำมัน	20.22	21.78	1.11
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	69.75	18.31	0.69
ดอกเบี้ยจ่าย	3.53	5.06	0.68

รายการย่อ รายได้และค่าใช้จ่าย	ปี 2522 (%)	ปี 2523 (%)	ปี 2524 (%)
<u>ค่าใช้จ่าย (ต่อ)</u>			
การส่งเสริมและเอกสารเผยแพร่	70.22	-	-
ค่าปฏิบัติภาคสนาม	82.36	82.54	8.43
ค่าเบี้ยประกันภัย	-	3.26	1.05
ค่าใช้จ่ายกองทุนสวัสดิการความมั่นคง	-	6.10	-
ดอกเบี้ยเงินทุนสินไหมพิน	-	0.39	0.07
ค่าปรับปรุงที่ดินอาคารและสิ่งก่อสร้าง	-	1.14	1.23
ค่าเสื่อมราคา, เครื่องใช้สำนักงานและอุปกรณ์	-	2.66	0.47
ค่าเสื่อมราคาอาคารสำนักงาน	-	0.31	0.04
ค่าเสื่อมราคา, เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	-	0.82	0.11
ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินถาวรอื่น ๆ	-	0.27	0.16
ค่าเสื่อมราคายานพาหนะ	-	-	0.50
ประเมินผล	-	-	1.51
ภาษีโรงเรือน	-	-	0.34
โครงการแลกเปลี่ยนผู้นำ	-	-	4.90
หนังสือ	-	-	<u>0.23</u>
รวมรายจ่าย	<u>821.25</u>	<u>789.52</u>	<u>110.92</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	<u>(721.25)</u>	<u>(689.52)</u>	<u>(10.92)</u>

ศูนย์วิทยพักรักษา
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

จากงบดุลของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2522, 2523 และ 2524 นั้น ทางด้านสินทรัพย์ประกอบด้วย สินทรัพย์หมุนเวียน สินทรัพย์ถาวร (ลูกหนี้) และสินทรัพย์อื่น ส่วนทางด้านหนี้สินและทุนของสหกรณ์ประกอบด้วย หนี้สินหมุนเวียน หนี้สินอื่น และทุนของสหกรณ์ สามารถแยกวิเคราะห์ได้ดังนี้

สินทรัพย์ของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

สินทรัพย์หมุนเวียน ประกอบด้วย

1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร เงินทั้งหมดของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน จะอยู่ในรูปของเงินสดและเงินฝากธนาคาร เนื่องจากเงินที่ได้รับบริจาคจากต่างประเทศเพื่อใช้ในโครงการต่าง ๆ เป็นเงินโอนผ่านธนาคารพาณิชย์ที่ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนใช้บริการอยู่ และจะต้องฝากธนาคารเพื่อไว้ใช้จ่ายตามโครงการที่ขอทุนไปเท่านั้น นอกจากนี้พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 มาตรา 33 กำหนดไว้ว่า "เงินของสหกรณ์จำกัดนั้น สหกรณ์อาจฝากหรือลงทุนได้ดังต่อไปนี้

(1) ฝากในธนาคารซึ่งมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์ หรือธนาคารออมสิน หรือชุมนุมสหกรณ์

(2) ฝากให้สหกรณ์อื่น หรือในธนาคารใด ๆ ในกรณีที่ไม่เป็นธนาคารตาม (1) ในท้องถิ่นนั้น โดยได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

(3) ชื้อหลักทรัพย์รัฐบาล

เมื่อพิจารณาจากอัตราส่วนร้อยละของงบดุล พบว่า เงินสดและเงินฝากธนาคารตั้งแต่ปี 2522-2524 เป็น 14.66% 11.50% และ 37.98% ของสินทรัพย์ทั้งหมดตามลำดับ และในปี 2524 การที่มีเงินสดและเงินฝากธนาคารเพิ่มขึ้นมาก เนื่องจากชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนได้รับเงินบริจาคมากในช่วงปลายปี

2. ลูกหนี้ของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งมีทั้งลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการลงทุนร่วมและลูกหนี้อื่น ๆ จากงบดุลจะเห็นว่าชุมนุมสหกรณ์ให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นทุกปี โดยเฉพาะปี 2524 ซึ่งมากกว่าปี 2523 ถึง 2,355,265.75 บาท หรือให้กู้เพิ่มขึ้น 294.03% ของปี 2523 ทั้งนี้เนื่องจากชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนได้เพิ่มประเภทของสินเชื่อจากแต่เดิมที่ให้กู้เพื่อวัตถุประสงค์ทางด้านโครงการเกษตรเพียงอย่างเดียว โดยเพิ่มสินเชื่อเพื่อปรับปรุงที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเงินประลังค์ขึ้นเพื่อสนองความต้องการของสมาชิก ลูกหนี้อื่นนั้นได้แก่ ลูกหนี้เงินกู้ยืมพนักงาน และเฉพาะกิจเพื่อสำรองเป็นค่าปฏิบัติงาน ลูกหนี้เอกสาร เป็นต้น มีประมาณ 18.59% 12.41%

และ 7.95% ของลูกหนี้ทั้งหมด ตั้งแต่ปี 2522, 2523 และ 2524 ตามลำดับ แสดงว่าลูกหนี้ของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินกู้สวัสดิการกองทุนร่วม สำหรับหนี้ที่สงสัยว่าจะสูญ หรือหนี้ที่ถึงกำหนดชำระแต่ยังไม่ได้รับชำระ ซึ่งชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนคาดว่าจะไม่ได้รับชำระตั้งแต่ปี 2522-2524 มีประมาณ 1.6% 0.84% 0.47% ของลูกหนี้ทั้งหมดตามลำดับ นับว่ามีน้อยมาก แสดงว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่ซึ่งเป็นสหกรณ์สมาชิกเป็นลูกหนี้ที่ดี

3. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ ได้แก่ ดอกเบี้ยเงินให้กู้ที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนกู้ยืมไปแล้วยังไม่ครบกำหนดชำระหรือผลัดผ่อนชำระ เมื่อคำนวณเป็นอัตราส่วนร้อยละกับสินทรัพย์ทั้งหมด มีประมาณ 0.29% 0.89% และ 0.78% ของปี 2522, 2523 และ 2524 ตามลำดับ นับว่าเป็นจำนวนน้อยมาก คือไม่ถึง 1% ของสินทรัพย์ทั้งหมด

4. วัสดุคงเหลือ เป็นยอดคงเหลือของรายการแบบฟอร์ม อุปกรณ์ และเครื่องเขียนแบบพิมพ์ของสำนักงานที่สัทธิพัทธ์ขึ้นเพื่อจำหน่ายให้แก่สมาชิก และใช้ในสำนักงาน จากงบดุลพบว่า วัสดุคงเหลือมาก ทั้งนี้เนื่องจากเป็นวัสดุคงเหลือที่รวมหนังสือ รายการบางอย่างที่ปลงรูปเลิกใช้แล้ว แต่วัสดุเหล่านั้นยังคงอยู่ ชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนควรปรับปรุงเกี่ยวกับวัสดุคงเหลือโดยการสั่งซื้อหรือสั่งพิมพ์รายการและอุปกรณ์ในจำนวนที่เพียงพอกับปริมาณความต้องการในแต่ละงวด ซึ่งอาจจะเป็น 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือนหรือ 1 ปี โดยประมาณจากยอดขายเพื่อมิให้เงินทุนจมอยู่กับวัสดุคงเหลือมากเกินไป

5. ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า ได้แก่ รายจ่ายที่โต้จ่ายแล้วแต่จะมีผลประโยชน์สำหรับชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนในงวดบัญชีต่อไป ซึ่งมีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี นับจากวันสิ้นงวดบัญชี เช่น ค่าพิมพ์เอกสารจ่ายล่วงหน้า เป็นต้น เมื่อดูจากอัตราส่วนร้อยละกับสินทรัพย์ทั้งหมดซึ่งเป็น 0.37% 0.38% และ 0.48% ในปี 2522, 2523 และ 2524 ตามลำดับ ซึ่งนับว่ามีน้อยมาก

สินทรัพย์ถาวร (สุทธิ) ของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนประกอบด้วย ที่ดิน อาคาร สำนักงาน เครื่องตกแต่ง ยานพาหนะ เครื่องใช้สำนักงาน และอื่น ๆ ค่ารวมเป็นอัตราส่วนร้อยละกับทรัพย์สินทั้งหมด ตั้งแต่ปี 2522 - 2524 เป็น 65.95% 59.18% และ 25.41% ตามลำดับ ยอดของสินทรัพย์ถาวรที่แสดงเป็นยอดสุทธิคือ หักค่าเสื่อมราคาแล้ว ค่าเสื่อมราคาแสดงในงบกำไรขาดทุนในด้านค่าใช้จ่าย ดังนั้นยอดสินทรัพย์ถาวรจึงลดลงทุกปี เว้นแต่ยานพาหนะ

ในปี 2524 เพิ่มขึ้น เนื่องจากมีการซื้อรถยนต์เพื่อใช้งานเพิ่มขึ้น เงินลงทุนในทรัพย์สินถาวร โดยเฉพาะที่ดินและอาคารสำนักงานเป็นเงินที่ได้รับบริจาคทั้งหมด เพราะเป็นกิจการที่ตั้งขึ้นเพื่อส่วนรวม

สินทรัพย์อื่น ๆ ได้แก่ สินทรัพย์ที่ไม่สามารถจัดอยู่ในสินทรัพย์หมุนเวียนและทรัพย์สินถาวร ซึ่งได้แก่ เงินฝากกองทุนสวัสดิการทั้งหมด เงินสะสมพนักงาน ค่าแหวงเป็นอัตราส่วนร้อยละต่อทรัพย์สินทั้งหมดมีประมาณ 5.37% 7.50% และ 4.88% ในปี 2522 - 2524 ตามลำดับ

หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ประกอบด้วย

หนี้สินหมุนเวียน ได้แก่ เงินรับจ่ายที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนนำฝากไว้กับสวัสดิการกองทุนรวม จากงบดุลจะเห็นว่า ยอดเงินฝากเพิ่มขึ้นทุกปี ตั้งแต่ปี 2522 - 2524 ซึ่งเป็น 153,070.25, 202,480.25 และ 508,017.72 บาทตามลำดับ จากการเพิ่มขึ้นของยอดเงินฝากนี้มาจากสาเหตุสองประการคือ ประการแรก สหกรณ์เครดิตยูเนียนฝากเงินกับชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มขึ้นเพื่อเป็นการระดมทุนในการช่วย หรือชิ่งกันและกันระหว่างสหกรณ์เครดิตยูเนียน ประการที่สอง เนื่องจากมีสหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มขึ้นทุกปี โดยในปี 2522 มีสหกรณ์เครดิตยูเนียน 30 สหกรณ์ ในปี 2523 และ 2524 มีสหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มขึ้นเป็น 52 และ 63 สหกรณ์ตามลำดับ

เงินค้างจ่าย ได้แก่ รายจ่ายที่เกิดขึ้นในงวดบัญชีนี้ แต่ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนยังไม่ได้จ่าย และจะต้องจ่ายในระยะเวลาไม่เกิน 1 ปีนับจากวันสิ้นงวดบัญชี เช่น ดอกเบี้ยจ่ายเป็นต้น เมื่อคำนวณเป็นอัตราส่วนร้อยละกับหนี้สินและทุนทั้งหมดเป็น 0.41% 0.38% และ 0.47% ในปี 2522 - 2524 ตามลำดับ ซึ่งมีไม่ถึง 1% ของหนี้สินและทุนทั้งหมด นับว่าน้อยมาก

เงินทุนเพื่อสิ่งคืน-สหพันธ์เครดิตยูเนียนแห่งเอเชีย 1 เป็นหนี้สินหมุนเวียนของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน เนื่องจากสหพันธ์เครดิตยูเนียนแห่งเอเชีย (Asian Confederation of Credit Unions ; ACCU) เป็นสหพันธ์เครดิตยูเนียนระดับทวีปของเอเชีย มีสำนักงานอยู่ที่ เซอูล ประเทศเกาหลี และชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นสมาชิกต้องเสียค่าธรรมเนียมเป็นสมาชิกเป็นประจำทุกปีให้กับสหพันธ์ฯ สหพันธ์เครดิตยูเนียนแห่งเอเชียจึงให้ตั้งบัญชีเงินทุน

เพื่อส่งคืนหลักทรัพย์ฯ ขึ้นและให้ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนนำเงินที่เสียเป็นค่าธรรมเนียมล่าช้าเข้ามาบัญชีนี้ เพื่อเป็นเงินทุนไว้สำหรับเป็นค่าใช้จ่ายของสหพันธ์ฯ ในกรณีที่ผู้แทนของสหพันธ์ฯ มาเยี่ยมเยียนชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด หรือมาประชุม ทั้งนี้เพื่อหลีกเลี่ยงค่าธรรมเนียมในการโอนเงินและการปริวรรตเงินตราระหว่างประเทศ เงินทุนส่วนนี้ ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะต้องคืนให้กับสหพันธ์ฯ เมื่อทางสหพันธ์ฯ ต้องการ และเมื่อชุมนุมเครดิตยูเนียนเลิกเป็นสมาชิกของสหพันธ์ฯ เงินทุนเพื่อส่งคืนสหพันธ์ฯ ปี 2522, 2523, และ 2524 เป็น 0.86%, 0.37% และ 0.19% ของหนี้สินและทุนทั้งหมดตามลำดับ นับว่าน้อยมาก

หนี้สินหมุนเวียนของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนส่วนใหญ่ได้แก่ เงินรับฝากจากสมาชิกและสมาชิกจะถอนเมื่อไรก็ได้ ดังนั้นชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนต้องดำรงสภาพคล่องไว้ในอัตราสูงพอที่จะสามารถให้สมาชิกถอนเงินฝากได้ตลอดเวลา เพื่อแสดงถึงความมั่นคงของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน

หนี้สินอื่นของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน ได้แก่ เงินฝากกองทุนสวัสดิการ และเงินสะสมพนักงาน เงินฝากกองทุนสวัสดิการ คือ เงินค่าบริการสวัสดิการในส่วนของ คิวน่า มิวชวล¹ (CUNA MUTUAL) โดยที่ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดสวัสดิการต่าง ๆ ขึ้น ได้แก่ สวัสดิการเงินกู้ สวัสดิการเงินสะสม สวัสดิการกองทุนร่วม และสวัสดิการความมั่นคงอื่น และได้ไปประกันช่วงไว้กับ คิวน่า มิวชวล เพื่อลดความรับผิดชอบในความเสียหายที่จะเกิดขึ้น โดยมีข้อตกลงกับ คิวน่า มิวชวล ว่าค่าบริการ (เบี้ยประกัน) ที่ได้รับให้แบ่งตามส่วนความรับผิดชอบใน

¹ CUNA MUTUAL INSURANCE GROUP เป็นกลุ่มขององค์กรต่าง ๆ ของขบวนการเครดิตยูเนียนในประเทศสหรัฐอเมริกา ที่ให้บริการในด้านการจัดสวัสดิการ การจัดการประกันประเภทต่าง ๆ และบริการทางด้านเครื่องคอมพิวเตอร์ ให้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้งในประเทศสหรัฐอเมริกา และประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก จัดทะเบียนโดยแยกเป็นประเภทของการให้บริการ เช่น CUNA Mutual Insurance Society ให้บริการทางด้านสวัสดิการเงินกู้และเงินสะสม CUMIS Insurance Society ให้บริการทางด้านประกันภัย (สวัสดิการความมั่นคง) เป็นต้น องค์กรเหล่านี้ดำเนินการแบบสหกรณ์ผู้ถือหุ้น คือ สหกรณ์ที่เป็นสมาชิกได้แก่ ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนประเทศต่าง ๆ รวมทั้งชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ด้วย

ความเสียหายที่เกิดขึ้น เช่น ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนรับผิดชอบ 10% ของวงเงินทั้งหมดที่
 คุ้มครอง เมื่อได้รับค่าบริการ ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนก็จะได้รับค่าบริการเพียง 10% ของ
 ค่าบริการทั้งหมด เป็นต้น และค่าบริการส่วนที่เป็นของ คิวน่า มิวชวล ก็จะเข้าบัญชีเงินฝาก
 กองทุนสวัสดิการ เงินฝากกองทุนสวัสดิการถือเป็นหนี้สินของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน
 เนื่องจากเป็นเงินของคิวน่า มิวชวล ที่ฝากไว้กับชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน และคิวน่า มิวชวล
 จะเรียกคืนเมื่อไรก็ได้ เงินฝากกองทุนสวัสดิการตั้งแต่ปี 2522-2524 ค่าตอบแทนอัตราส่วนร้อย
 กับหนี้สินและทุนทั้งหมดเป็น 5.42%, 7.61% และ 4.95% ตามลำดับ

ส่วนเงินสะสมพนักงานเป็นสวัสดิการพนักงานที่ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้กับพนักงาน
 โดยหักจากเงินเดือนของพนักงาน 5% ทุกเดือนแล้วฝากสะสมไว้เมื่อพนักงานลาออก ทางชุมนุม
 สหกรณ์เครดิตยูเนียนก็จะส่งมอบให้อีก 1 เท่าของเงินสะสมพนักงานผู้นั้น จึงถือว่าเงินสะสมพนักงาน
 เป็นหนี้สินของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน สวัสดิการเงินสะสมพนักงานนี้เพิ่งเริ่มเมื่อปี พ.ศ. 2523
 ดังนั้นจึงไม่มียอดเงินปรากฏในงบดุลปี 2522 สำหรับเงินสะสมพนักงานนี้เมื่อคำนวณเป็นอัตราส่วน
 ร้อยกับหนี้สินและทุนทั้งหมดเป็น 3.81% และ 2.49% ในปี 2523 และ 2524 ตามลำดับ

ทุนของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนประกอบด้วย เงินทุนที่มาจากผู้ถือหุ้นหรือสหกรณ์
 เครดิตยูเนียนที่เป็นสมาชิก และเงินทุนที่ได้รับบริจาคเป็นทุนดำเนินงาน สำหรับเงินลงทุนใน
 ทรัพย์สินถาวร เป็นรายการที่เกิดจากการลงบัญชีไม่ถูกต้องก่อนที่จะจดทะเบียนเป็นชุมนุมสหกรณ์
 เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด โดยลงรายการซื้อทรัพย์สินถาวรเป็นค่าใช้จ่าย แต่ทรัพย์สิน
 ถาวรเหล่านั้นยังคงอยู่ และนับว่าเป็นเงินลงทุนของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
 กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จึงให้ตั้งเป็นบัญชีเงินลงทุนในทรัพย์สินถาวร ยอดเงินรายการนี้จะค่อย ๆ
 หมดไปเนื่องจากการตัดค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินทุกปี

เงินทุนของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ได้จากการถือหุ้นของสหกรณ์เครดิตยูเนียนนั้น
 เป็นการถือหุ้นตามข้อบังคับของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ที่กำหนดไว้ ดังนี้

- (1) เมื่อแรกเข้า เป็นสมาชิกต้องถือหุ้นอย่างน้อยหนึ่งหุ้น
- (2) ต้องถือหุ้นเพิ่มขึ้นทุกปี
- (3) ถือหุ้นเพิ่มตามจำนวนเงินกู้ เมื่อสหกรณ์เครดิตยูเนียนขอกู้จากสวัสดิการ

กองทุนร่วม จะต้องถือหุ้นเพิ่มขึ้น 1% ของวงเงินกู้ที่ได้รับ เช่น สหกรณ์เครดิตยูเนียนของเงิน

10,000 บาท จะต้องถือหุ้นเพิ่มขึ้น 1 หุ้นเป็นต้น

มูลค่าหุ้นละ 100 บาท ในปี 2522 มีสหกรณ์เครดิตยูเนียน 30 สหกรณ์ถือหุ้นทั้งสิ้น 112 หุ้น ปี 2523 มีสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวม 52 สหกรณ์ ถือหุ้นทั้งสิ้น 248 หุ้น และปี 2524 มีสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวม 63 สหกรณ์ ถือหุ้นทั้งสิ้น 722 หุ้น เนื่องจากมูลค่าหุ้นมีราคาไม่สูงมาก และชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด เพิ่งจดทะเบียนเมื่อปี 2522 จึงทำให้หุ้นที่ได้จากการถือหุ้นของสมาชิกมีจำนวนน้อยมากเมื่อเปรียบเทียบกับทุนของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้งหมด ตั้งแต่ปี 2522-2524 ทุนที่ได้จากการถือหุ้นของสมาชิกเป็น 0.23% 0.53% และ 0.69% ของทุนของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามลำดับ สำหรับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น เนื่องจากการดำเนินงานของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนยังขาดทุนอยู่ ชุมชุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนจึงให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นเป็นดอกเบียสินเพิ่มทุน แทนเงินปันผลในอัตราร้อยละ 9 ต่อปี หรือหุ้นละ 9 บาทต่อปี ดอกเบียสินเพิ่มทุนแสดงในงบกำไรขาดทุนด้านค่าใช้จ่าย

เงินทุนของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนอีกส่วนหนึ่ง คือ ทุนที่ใช้ดำเนินงาน เป็นเงินทุนที่ได้จากการบริจาค และเกือบทั้งหมดเป็นเงินทุนที่ได้รับบริจาคจากองค์การหรือมูลนิธิในต่างประเทศ โดยชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะเสนอโครงการที่ดำเนินการเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนไปยังองค์การและมูลนิธิต่าง ๆ ที่มีเงินทุนสำหรับบริจาคตามนโยบายขององค์การ หรือมูลนิธิเหล่านั้น เมื่อองค์การหรือมูลนิธิพิจารณาโครงการและอนุมัติเงินบริจาคแล้วก็จะมีการทำสัญญาบริจาคเงินตามโครงการ ซึ่งอาจจะเป็นระยะเวลา 1 ปี 2 ปี หรือ 3 ปี แล้วแต่สัญญา และทางชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะรายงานการดำเนินงาน ตลอดจนผลที่ได้รับจากการที่ดำเนินงานไปให้องค์การหรือมูลนิธิที่ให้บริจาคจนกว่าจะเสร็จสิ้นโครงการ เงินทุนที่ได้รับบริจาคสามารถแยกออกเป็น

(1) เงินทุนที่บริจาคเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน เงินบริจาคมนี้แม้จะไม่ต้องชำระคืนให้กับเจ้าของทุน แต่จะต้องรับผิดชอบมิให้เงินจำนวนนี้สูญหายหรือลดลง ส่วนผลประโยชน์ที่ได้จากเงินทุนนี้ เจ้าของทุนยกให้เป็นผลประโยชน์ของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด เงินทุนประเภทนี้มีองค์การที่บริจาคเงินให้แล้ว 2 องค์การ ซึ่งแต่ละองค์การก็ระบุงการใช้จ่ายเงินไว้ดังนี้

- องค์กรซีเบโม (CEBEMO) ประเทศเนเธอร์แลนด์ เป็นองค์กรที่ให้ความช่วยเหลือการพัฒนาทางด้านการศึกษาเป็นส่วนใหญ่ บริจาคเงินให้กับสวัสดิการกองทุนร่วมเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เป็นสมาชิกกู้เพื่อใช้ในด้านการศึกษาโดยเฉพาะ

- องค์กร บี.ไอ.อี (Bouncentrum International Education : B.I.E.) ประเทศเนเธอร์แลนด์ บริจาคเงินทุนให้สวัสดิการกองทุนร่วมเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการให้กู้ยืมแก่สหกรณ์สมาชิกที่ต้องการสินเชื่อเพื่อปรับปรุงที่อยู่อาศัย

(2) เงินทุนที่บริจาคเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในโครงการต่าง ๆ เกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน เงินทุนเหล่านี้ข่มนามสหกรณ์เครดิตยูเนียนไม่ต้องชำระคืน เพราะเป็นเงินทุนที่ใช้หมดไปกับโครงการที่ไม่มีผลตอบแทน เช่น การฝึกอบรมของฝ่ายวิชาการ การปฏิบัติงานภาคสนามของฝ่ายสนาม เป็นต้น องค์กรและผู้บริจาคเงินทุนนี้คือ

- องค์กร MISEREOR เป็นองค์กรทางศาสนาคริสต์นิกายคาทอลิก ประเทศสาธารณรัฐเยอรมัน มีนโยบายในการให้ความช่วยเหลือทางด้านเงินทุนแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาคน บริจาคเงินเป็นเงินทุนสำหรับใช้จ่ายในต้นบริหารสำนักงานทั่วไป และการเผยแพร่สหกรณ์เครดิตยูเนียน

- องค์กร I.C.C.O. ย่อมาจาก Interchurch Coordination Committee for Development Projects เป็นองค์กรของศาสนาที่รวมตัวกันระหว่างศาสนาต่าง ๆ ในประเทศเนเธอร์แลนด์ เพื่อให้การสนับสนุนในประเทศกำลังพัฒนา บริจาคเงินให้เป็นค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติงานด้านสนามโดยเฉพาะ

- องค์กร A.P.H.D. ย่อมาจาก Asia Partnership for Human Development ประเทศออสเตรเลีย เป็นองค์กรที่ประกอบขึ้นด้วยหน่วยงานคาทอลิก ในกลุ่มทวีปเอเชีย, ยุโรป อเมริกาเหนือ ออสเตรเลีย และนิวซีแลนด์ มีนโยบายให้การช่วยเหลืองานพัฒนาในรูปแบบของการมีส่วนร่วมระหว่างผู้ให้กับผู้รับ บริจาคเงินเพื่อเป็นทุนในการส่งเสริมและเผยแพร่สหกรณ์เครดิตยูเนียน เช่น ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรม การสัมมนา การค้นคว้า วิจัย และการประชาสัมพันธ์ เป็นต้น

- มูลนิธิเครดิตยูเนียนแห่งออสเตรเลีย (Australian Credit Union Foundation : ACUF) ประเทศออสเตรเลีย เกิดจากการระดมทุนบริจาคของเครดิตยูเนียนประเทศออสเตรเลีย ให้ทุนมาเพื่อขยายเครดิตยูเนียนในโรงเรียนโดยเฉพาะ

เงินทุนที่ได้จากการบริจาคนี้มีเกินครึ่งของเงินทุนของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน คือ เป็น 60.43% 114.98% และ 76.43% ของเงินทุนของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนในปี 2522 2523 และ 2524 ตามลำดับ โดยชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนจำเป็นต้องใช้เงินทุนมากในการดำเนินงานเกี่ยวกับการบริการสหกรณ์เครดิตยูเนียน แต่ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีรายได้เพียงเล็กน้อย ชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนจึงต้องอาศัยเงินทุนจากเงินบริจาคจากต่างประเทศ

การดำเนินงานกิจการของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนขาดทุนทุกปีตั้งแต่ปี 2522-2524 เมื่อพิจารณาจากงบกำไรขาดทุนปี 2522 2523 และ 2524 พบว่า ในปี 2522 และ 2523 ชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนขาดทุนเป็น 721.25% และ 689.52% ของรายได้ตามลำดับ แต่ในปี 2524 ขาดทุนน้อยลงเหลือเพียง 10.92% ของรายได้ทั้งหมด การที่ในปี 2524 ขาดทุนน้อยลง เนื่องจาก

(1) คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด มีมติให้หักล้างยอดขาดทุนสะสมถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2523 จากเงินทุนที่ใช้ดำเนินการ จึงทำให้ไม่ฝอยขาดทุนสะสมมาสัมพันธ์กับยอดขาดทุนในปี 2524 ยอดขาดทุนในปี 2524 จึงเป็นการขาดทุนเฉพาะในปี 2524 เท่านั้น

(2) แต่เดิมเงินบริจาคที่ได้รับทั้งหมดทางกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ให้ถือเป็นเงินทุนเพื่อใช้ดำเนินการทั้งสิ้น ซึ่งในความเป็นจริงเงินบริจาคเหล่านั้นบางส่วนบริจาคมาเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการอบรมเผยแพร่ และการปฏิบัติงานภาคสนาม ชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนจึงได้หารอไปยังกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อแยกเงินบริจาค เพื่อเป็นเงินโครงการเฉพาะและเป็นค่าใช้จ่ายในการอบรมเผยแพร่และการปฏิบัติงานภาคสนามให้ถือเป็นรายได้ของกิจการ ส่วนเงินบริจาคเพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนก็ให้ถือเป็นเงินทุนที่ใช้ดำเนินการ ทั้งนี้เพื่อให้บัญชีถูกต้องตามความเป็นจริง และทางกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ก็ให้เห็นชอบ ในปี 2524 จึงปรากฏรายการเงินบริจาค 3,015,765.27 ซึ่งเป็นเงินบริจาคเพื่อวัตถุประสงค์ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 10 แสดงเงินบริจาคที่เป็นรายรับของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในปี 2524

องค์กรทุน	ประเทศ	เพื่อวัตถุประสงค์	จำนวนเงิน
I.C.C.O	เนเธอร์แลนด์	ปฏิบัติงานภาคสนาม	157,828.79
มูลนิธิเครดิตยูเนียน แห่งออสเตรเลีย (ACUF)	ออสเตรเลีย	ส่งเสริมสหกรณ์เครดิตยูเนียนในโรงเรียน	59,765.00
A.P.H.D.	ออสเตรเลีย	ปฏิบัติงานฝ่ายวิชาการ	242,473.56
		แลกเปลี่ยนผู้นำระหว่างประเทศ	174,582.75
MISEREOR	สาธารณรัฐเยอรมัน	ปฏิบัติงานสำนักงาน	1,334,200.00
		ประเมินผลงานชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ปี	54,142.50
		ผู้นำคำสอนกับการพัฒนา	818,033.38
		ปฏิบัติงานฝ่ายวิชาการ	46,493.75
บริจาคสมทบภายในประเทศ	ไทย	ปฏิบัติงานสำนักงาน	33,099.54
		ทุนสำหรับค่าใช้จ่ายสวัสดิการ เงินกู้/ สะสม	63,918.50
		ทุนสำหรับค่าใช้จ่ายสวัสดิการความมั่นคง	2,205.50
		ปฏิบัติงานฝ่ายวิชาการ	2,200.00
		ปฏิบัติงานฝ่ายสนาม	26,822.00
		รวม	3,015,765.27

รายได้ของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน ไตแก่ ดอกเบี้ยรับ เป็นดอกเบี้ยที่ได้รับเนื่องจากเงินฝากในธนาคารร่วมกับดอกเบี้ยที่ได้รับเนื่องจากการให้กู้ยืมเงินแก่สหกรณ์สมาชิกของ สวัสดิการกองทุนร่วม ดอกเบี้ยรับนับว่าเป็นรายได้หลักของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในปี 2522 และ 2523 เป็น 43.00% และ 33.41% ของรายได้ทั้งหมดตามลำดับ สำหรับปี 2524 มีเพียง 7.16% ของรายได้ทั้งหมด เนื่องจากเป็นเงินรับบริจาคถึง 84.68% ของรายได้ทั้งหมด รายได้ที่มารองลงมาคือค่าบำรุงของสมาชิกในปี 2522, 2523 และ 2524 เป็น 14.78%, 25.39% และ 3.00% ของรายได้ทั้งหมดตามลำดับ ส่วนรายได้อื่นได้แก่ ค่าเช่าที่พัก ขยาย เอกสารแบบฟอร์ม ค่าธรรมเนียมแรกเข้า และรายได้เบ็ดเตล็ด เป็นเพียงส่วนน้อยจากราย ได้ทั้งหมด ในปี 2524 มีรายการเพิ่มนอกจากเงินบริจาค ได้แก่ ค่าบริการเงินกู้ เป็นเงินค่าธรรมเนียม สวัสดิการกองทุนร่วมที่เรียกเก็บจากสหกรณ์สมาชิกที่ขอกู้เงิน ในอัตรา 30 บาท ต่อเงินกู้ยืม 10,000 บาท ค่าของค่าธรรมเนียมที่ไม่ถึง 30 บาท ให้คิดเป็น 30 บาท แต่ ทั้งนี้สูงสุดไม่เกินกว่า 300 บาท

เป็นที่น่าสังเกตว่าปี 2524 จำนวนเงินที่ให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นจากปี 2523 ถึง 2,355,265.75 บาท หรือเพิ่มขึ้น 294.02% ของเงินกู้ปี 2523 แต่ดอกเบี้ยรับในปี 2524 เพิ่มขึ้นจากปี 2523 เพียง 145,309.20 บาท หรือเพิ่มเป็น 132.52% ของดอกเบี้ยรับ ในปี 2523 ทั้งนี้เนื่องจากเงินกู้ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ตอนปลายปี ดอกเบี้ยที่ได้รับจึงน้อย

ทางด้านรายจ่ายของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนนั้นสามารถแยกออกเป็นรายจ่ายที่เกิดจากการดำเนินงาน ไตแก่ เงินเดือนและสวัสดิการพนักงาน ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษา ค่าน้ำ ประปาและไฟฟ้า ค่ารับรอง ค่าบำรุงสหพันธ์เครดิตยูเนียน ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ ค่าใช้จ่าย เบ็ดเตล็ด ดอกเบี้ยจ่าย ค่าเบี้ยประกันภัย ค่าใช้จ่ายกองทุนสวัสดิการความมั่นคง ดอกเบี้ย เงินทุนสิ้นปี/สิ้นทุน ค่าปรับปรุงที่ดินและสิ่งก่อสร้าง ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินถาวรต่าง ๆ ภาษี โรงเรือน และหนี้สูญ โดยเฉพาะเงินเดือนและสวัสดิการพนักงานเป็น 293.64% 381.34% และ 39.91% ของรายได้ทั้งหมดในปี 2522-2524 ตามลำดับ ซึ่งปี 2522, 2523 ค่าใช้จ่าย ส่วนนี้เกินกว่ารายได้ของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนมาก ทั้งนี้เนื่องจากโครงสร้างในการดำเนินงานของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่แบ่งงานออกเป็นฝ่ายต่าง ๆ แต่ละฝ่ายต้องมีพนักงานประจำ โดยเฉพาะฝ่ายส่วนมาต้องออกเยี่ยมเยียนและตรวจตราสหกรณ์เครดิตยูเนียนต่าง ๆ จำเป็นต้อง

ใช้พนักงาน เพื่อปฏิบัติงานตามเขตจังหวัดตามที่จัดแบ่งไว้ จากการที่รายจ่ายของชุมนุมสหกรณ์
 เติบโตขึ้นเรื่อยๆ มากกว่ารายได้ จึงทำให้ชุมนุมสหกรณ์ขาดทุนทุกปี ตั้งแต่จดทะเบียนเป็นสหกรณ์
 เติบโตขึ้นเรื่อยๆ เมื่อปี 2522 เป็นต้นมา

นอกจากรายจ่ายที่เกิดจากการดำเนินงาน ยังมีรายจ่ายที่เกิดจากการอบรมและเผยแพร่
 สหกรณ์ เติบโตขึ้นเรื่อยๆ ซึ่งรายจ่ายเหล่านี้ชุมนุมสหกรณ์ เติบโตขึ้นเรื่อยๆ ได้รับเงินบริจาคเป็นโครงการ
 เฉพาะ เงินบริจาคในปี 2522 และ 2523 กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
 ไม่ถือว่าเป็นรายจ่ายของชุมนุมสหกรณ์ เติบโตขึ้นเรื่อยๆ และให้เข้าเป็นบัญชีทุนที่ใช้ดำเนินงาน แต่
 รายจ่ายที่จ่ายจากเงินบริจาค ของแหล่งนี้เพื่อดำเนินงานตามโครงการ ให้ถือเป็นรายจ่ายของ
 กิจการ จึงทำให้ชุมนุมสหกรณ์ เติบโตขึ้นเรื่อยๆ ขาดทุนมากกว่าความเป็นจริง ดังนั้นในปี 2524
 คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ เติบโตขึ้นเรื่อยๆ จึงหาวิธีไปยังกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กระทรวง
 เกษตรและสหกรณ์ เพื่อขออนุมัติให้ถือว่าเงินที่ได้รับจากการบริจาค เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายเฉพาะโครงการ
 เป็นรายรับของชุมนุมสหกรณ์ เติบโตขึ้นเรื่อยๆ เพื่อให้บัญชีใกล้เคียงกับความเป็นจริง และกรม
 ตรวจบัญชีก็เป็นข้อด้วย ประกอบกับมติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีของชุมนุมสหกรณ์ เติบโตขึ้นเรื่อยๆ
 เติบโตขึ้นเรื่อยๆ ให้หักขาดทุนสะสมตั้งแต่เริ่มดำเนินการจนถึงสิ้นปี 2523 จากทุนที่ใช้ดำเนินงาน ดังนั้น
 ในปี 2524 ชุมชนสหกรณ์ เติบโตขึ้นเรื่อยๆ ขาดทุนน้อยลง

การวิเคราะห์แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนของชุมนุมสหกรณ์ เติบโตขึ้นเรื่อยๆ แห่งประเทศไทย จำกัด

ในการทำงานแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนของชุมนุมสหกรณ์ เติบโตขึ้นเรื่อยๆ แห่ง
 ประเทศไทย จำกัด เพื่อให้ทราบถึงกิจการได้เงินทุนมาจากแหล่งใดบ้าง และใช้ไปในทางใด
 ซึ่งเงินทุนนั้นหมายถึงทรัพยากรทางการเงินทั้งหมด (All Financial Resources) ทั้งที่
 เป็นเงินสดและไม่ใช่เงินสด ทรัพยากรทางการเงินที่ไม่ใช่เงินสด เช่น ลูกหนี้ของกิจการหรือ
 สหกรณ์ เติบโตขึ้นเรื่อยๆ ที่กู้ยืมเงินจากสวัสดิการกองทุนร่วม ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ดอกเบี้ยค้างรับ
 เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของรายการต่าง ๆ ของเงินทุนในช่วง 1 ปี โดยเปรียบเทียบงบดุล
 ของชุมนุมสหกรณ์ เติบโตขึ้นเรื่อยๆ 2 ปี ซึ่งจะแสดงให้เห็นถึงแหล่งที่มา (Sources of Funds)
 และการใช้ไป (Uses of Funds) ของเงินทุนของชุมนุมสหกรณ์ เติบโตขึ้นเรื่อยๆ ที่มีอยู่ทั้งหมด คือ
 ในด้านทรัพย์สินของกิจการจะเป็นด้านที่แสดงถึงการใช้จ่าย และในด้านหนี้สินและทุนจะแสดงแหล่ง
 ที่มาของทุน ซึ่งอาจจะสรุปแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุนได้ดังนี้

ที่มาของเงินทุน (Sources of Funds)

1. ทุนที่ได้จากการดำเนินงาน

กำไรสุทธิ

บวก ค่าเสื่อมราคา และค่าใช้จ่ายในการตัดจำหน่ายอื่น ๆ

2. การลดลงของสินทรัพย์ทุกชนิด

3. การเพิ่มขึ้นของหนี้สินทุกชนิด

4. การออกหุ้นใหม่ของธุรกิจ

การใช้ไปของเงินทุน (Uses of Funds)

1. การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทุกชนิด

2. การลดลงของหนี้สินทุกชนิด

3. การลดลงของทุนของเจ้าของ

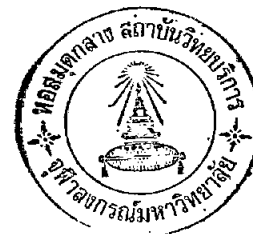
4. การจ่ายเงินปันผล

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2522, 2523



สินทรัพย์	ปี 2523 (บาท)	ปี 2522 (บาท)	การเปลี่ยนแปลง
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	636,782.09	776,374.78	- 139,592.69
ลูกหนี้			
เงินกู้	801,040.00	384,428.25	+ 416,611.75
อื่น ๆ	<u>112,393.80</u>	<u>86,016.40</u>	+ <u>26,377.40</u>
รวมลูกหนี้	913,433.80	470,444.65	+ 442,989.15
หัก หนี้สงสัยจะสูญ	<u>7,631.75</u>	<u>7,631.75</u>	<u>0.00</u>
ลูกหนี้สุทธิ	<u>905,802.05</u>	<u>462,812.90</u>	+ <u>442,989.15</u>
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	49,194.78	15,193.75	+ 34,001.03
วัสดุคงเหลือ	232,126.15	244,463.19	- 12,337.03
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	<u>21,138.70</u>	<u>19,727.03</u>	+ <u>1,411.67</u>
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>1,845,043.77</u>	<u>1,518,571.64</u>	+ <u>326,472.13</u>
สินทรัพย์ถาวร-สุทธิ			
ที่ดิน	1,004,321.50	1,004,321.50	0.00
อาคารสำนักงาน	1,782,008.12	1,989,602.10	- 207,593.98
เครื่องตกแต่ง	104,144.84	111,749.51	- 7,604.67
ยานพาหนะ	71,644.70	111,864.70	- 40,220.00
เครื่องใช้สำนักงาน	199,189.72	150,101.82	+ 49,087.90
อื่น ๆ	<u>115,629.73</u>	<u>124,718.66</u>	- <u>9,088.93</u>
รวมสินทรัพย์ถาวร	<u>3,276,938.61</u>	<u>3,492,358.29</u>	- <u>215,419.68</u>
สินทรัพย์อื่น	<u>415,172.07</u>	<u>284,205.84</u>	+ <u>130,966.23</u>
รวมสินทรัพย์	<u>5,537,154.45</u>	<u>5,295,135.77</u>	+ <u>242,018.68</u>

<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>	<u>ปี 2523 (บาท)</u>	<u>ปี 2522 (บาท)</u>	<u>การเปลี่ยนแปลง</u>
<u>หนี้สินหมุนเวียน</u>			
เงินรับฝาก	202,480.25	153,070.25	+ 49,410.00
เงินค้ำจำย	21,270.22	21,638.06	- 367.84
เงินทุนเพื่อส่งคืน-สหพันธ์เอเชีย	20,612.66	45,437.50	- 24,824.84
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>244,363.13</u>	<u>220,145.81</u>	+ <u>24,217.32</u>
<u>หนี้สินอื่น</u>			
เงินฝากกองทุนสวัสดิการ	421,309.32	287,336.84	+ 133,972.48
เงินสะสมพนักงาน	<u>211,044.40</u>	<u>0.00</u>	+ <u>211,044.40</u>
รวมหนี้สินอื่น	<u>632,353.72</u>	<u>287,336.84</u>	+ <u>345,016.88</u>
รวมหนี้สิน	<u>876,716.85</u>	<u>507,482.65</u>	+ <u>369,234.20</u>
<u>ทุนของสหกรณ์</u>			
ทุนเรือนหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			
หุ้นที่สมาชิกถือ			
หุ้นที่ยาระเต็มมูลค่าแล้ว	24,800.00	11,200.00	+ 13,600.00
เงินลงทุนในทรัพย์สินถาวร	3,148,249.61	3,492,358.29	- 344,108.68
ทุนที่ขาดดำเนินการ	<u>5,358,748.51</u>	<u>2,893,609.70</u>	+ <u>2,465,138.81</u>
	8,531,798.12	6,397,169.99	+2,134,628.13
กำไร (ขาดทุน)	<u>(3,871,360.52)</u>	<u>(1,609,514.87)</u>	<u>(+2,261,845.65)</u>
รวมทุนของสหกรณ์	<u>4,660,437.60</u>	<u>4,787,653.12</u>	- <u>127,215.52</u>
รวมหนี้สินและทุน	<u>5,537,154.45</u>	<u>5,295,135.77</u>	+ <u>242,018.68</u>

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของทุน

31 ธันวาคม 2522 ถึง 31 ธันวาคม 2523

<u>ที่มาของทุน</u>		(%)
เงินทุนซึ่งได้จากการดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา		0.44
เงินสด และเงินฝากธนาคาร	139,592.69	
วัสดุคงเหลือ	12,337.03	
เงินรับฝาก	<u>49,410.00</u>	6.63
เงินฝากกองทุนสวัสดิการ	133,972.48	4.41
เงินสะสมพนักงาน	211,044.40	6.94
เพิ่มทุน - หักสามัญ	13,600.00	0.45
ทุนที่ใช้ดำเนินการ เพิ่ม	<u>2,465,138.81</u>	<u>81.13</u>
รวม	(บาท)	<u>100.00</u>
การใช้ไปของทุน		
ขาดทุนสุทธิ		74.44
ลูกหนี้สุทธิ	442,989.15	
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	34,001.03	
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	1,411.67	
เงินค้างจ่าย	<u>367.84</u>	15.76
เงินทุนเพื่อสิ่งคืน-สหพันธ์ฯ เอเชีย	24,824.84	0.82
ซื้อสินทรัพย์ถาวร	142,030.00	4.67
สินทรัพย์อื่น	<u>130,966.23</u>	<u>4.31</u>
รวม	<u>3,038,436.41</u>	<u>100.00</u>

จากงบแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนระหว่างปี 2522-2523 นั้น เงินทุนของ
ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นทุนที่มาจากทุนที่ใช้ดำเนินการเพิ่มขึ้นถึง 81.13% ของเงินทุนที่ได้มา
ทั้งหมด ทุนใช้ดำเนินการนี้เป็นเงินทุนที่ได้รับจากการบริจาคทั้งสิ้น การใช้ไปของเงินทุนเป็นการ
ใช้เงินทุนไปกับการดำเนินงาน คือการขาดทุนถึง 74.44% ของเงินทุนที่ใช้ไปทั้งหมด จะเห็น
ได้ว่านโยบายการใช้เงินทุนของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ไว้ ไปของ
นโยบายการใช้เงินทุน คือการหาเงินจากแหล่งระยะยาวมาใช้ลงทุนในสินทรัพย์ระยะยาวและใช้
เงินทุนจากแหล่งระยะสั้นเพื่อสินทรัพย์ระยะสั้น โดยชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนใช้เงินทุนที่ได้จาก
แหล่งระยะยาว 2,837,096.69 บาทไปลงทุนในสินทรัพย์ระยะยาว 2,559,666.72 บาท และ
ใช้เงินทุนจากแหล่งระยะสั้น 201,339.72 บาท กับเงินทุนจากแหล่งระยะยาวบางส่วนเพื่อสิน
ทรัพย์ระยะสั้น 478,769.69 บาท เงินทุนจากแหล่งระยะยาวของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน
เป็นเงินทุนได้เปล่าและไม่ต้องชำระคืน ชุมชุมสหกรณ์จึงไม่ต้องเสี่ยงภัยกับการชำระหนี้สินตาม
กำหนด เมื่อนำเงินทุนจากแหล่งระยะยาวบางส่วน เพื่อสินทรัพย์ระยะสั้น

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ข้อมูลสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2523, 2524

<u>สินทรัพย์</u>	<u>ปี 2524 (บาท)</u>	<u>ปี 2523 (บาท)</u>	<u>การเปลี่ยนแปลง</u>
<u>สินทรัพย์หมุนเวียน</u>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	4,539,162.12	636,782.09	+3,902,380.03
ลูกหนี้			
เงินกู้	3,156,305.75	801,040.00	+2,355,265.75
อื่น ๆ	<u>271,197.49</u>	<u>112,393.80</u>	+ <u>158,803.69</u>
รวมลูกหนี้	3,427,503.24	913,433.80	+2,514,069.44
<u>หัก</u> หนี้สงสัยจะสูญ	<u>15,954.25</u>	<u>7,631.75</u>	+ <u>8,322.50</u>
ลูกหนี้สุทธิต	<u>3,411,548.99</u>	<u>905,802.05</u>	+ <u>2,505,746.94</u>
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	92,612.00	49,194.78	+ 43,417.22
วัสดุคงเหลือ	229,807.31	232,126.15	- 2,318.84
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	<u>57,576.08</u>	<u>21,138.70</u>	+ <u>36,437.38</u>
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>8,330,706.50</u>	<u>1,845,043.77</u>	+ <u>6,485,662.73</u>
<u>สินทรัพย์ถาวร-สุทธิ</u>			
ที่ดิน	1,004,321.50	1,004,321.50	0.00
อาคารสำนักงาน	1,560,852.27	1,782,008.12	- 221,155.85
เครื่องตกแต่ง	80,762.64	104,144.84	- 23,382.20
ยานพาหนะ	102,449.70	71,644.70	+ 30,805.00
เครื่องใช้สำนักงาน	179,172.92	199,189.72	- 20,016.80
อื่น ๆ	<u>109,734.12</u>	<u>115,629.73</u>	- <u>5,895.61</u>
รวมสินทรัพย์ถาวร	<u>3,037,293.15</u>	<u>3,276,938.61</u>	- <u>239,645.46</u>
<u>สินทรัพย์อื่น ๆ</u>	<u>582,716.42</u>	<u>415,172.07</u>	+ <u>167,544.35</u>
รวมสินทรัพย์	<u>11,950,716.07</u>	<u>5,537,154.45</u>	+ <u>6,413,561.62</u>

<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>	<u>ปี 2524 (บาท)</u>	<u>ปี 2523 (บาท)</u>	<u>การเปลี่ยนแปลง</u>
<u>หนี้สินหมุนเวียน</u>			
เงินรับฝาก	508,017.72	202,480.25	+ 305,537.47
เงินค้างจ่าย	55,994.22	21,270.22	+ 34,724.00
เงินทุนเหลือเพื่อลงทุน	<u>22,292.70</u>	<u>20,612.66</u>	+ <u>1,680.04</u>
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>586,304.64</u>	<u>244,363.13</u>	+ <u>341,941.51</u>
<u>หนี้สินอื่น ๆ</u>			
เงินฝากกองทุนสวัสดิการ	592,164.86	421,309.32	+ 170,855.54
เงินสะสมพนักงาน	<u>297,184.90</u>	<u>211,044.40</u>	+ <u>86,140.50</u>
รวมหนี้สินอื่น	<u>889,349.76</u>	<u>632,353.72</u>	+ <u>256,996.04</u>
รวมหนี้สิน	<u>1,475,654.40</u>	<u>876,716.85</u>	+ <u>598,937.55</u>
<u>ทุนของสหกรณ์</u>			
ทุนเรือนหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100.- บาท			
หุ้นที่ส่งมาอีกถือ			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	72,200.00	24,800.00	+ 47,400.00
เงินลงทุนในทรัพย์สินถาวร	2,786,230.31	3,148,249.61	- 362,019.30
ทุนที่ใช้ดำเนินการ	<u>8,005,755.19</u>	<u>5,358,748.51</u>	+ <u>2,647,006.68</u>
	10,864,185.50	8,531,798.12	+2,332,387.38
กำไร (ขาดทุน)	<u>(389,123.83)</u>	<u>(3,871,360.52)</u>	<u>(-3,482,236.69)</u>
รวมทุนของสหกรณ์	<u>10,475,061.67</u>	<u>4,660,437.60</u>	+ <u>5,814,624.07</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	<u>11,950,716.07</u>	<u>5,537,154.45</u>	+ <u>6,413,561.62</u>

ชุมนุมสหกรณ์ฯ เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของทุน

31 ธันวาคม 2523 ถึง 31 ธันวาคม 2524

ที่มาของทุน

เงินทุนซึ่งได้จากการดำเนินงาน :		(%)
ขาดทุนลดลง	3,482,236.69	51.04
ค่าเสื่อมราคา	45,341.16	0.66
วัลติดคงเหลือ	2,318.84	
เงินรับฝาก	305,537.47	
เงินค้างจ่าย	34,724.00	
เงินทุนเหลือเพื่อสิ่งอื่น	<u>1,680.04</u>	344,260.35
เงินฝากกองทุนสวัสดิการ	170,855.54	2.50
เงินสะสมพนักงาน	86,140.50	1.26
เพิ่มทุน-หุ้นสามัญ	47,400.00	0.70
ทุนใช้ดำเนินการเพิ่ม	<u>2,647,006.68</u>	<u>38.79</u>
รวม	(บาท) <u>6,823,240.92</u>	<u>100.00</u>

การใช้ไปของทุน

เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3,902,380.03	
ลูกหนี้สุทธ	2,505,746.94	
ดอกเบียเงินกู้ค้างรับ	43,417.22	
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	<u>36,437.38</u>	6,487,981.57
ซื้อสินทรัพย์ถาวร	167,715.00	2.46
สินทรัพย์อื่น	<u>167,544.35</u>	<u>2.45</u>
รวม	(บาท) <u>6,823,240.92</u>	<u>100.00</u>

จากงบแสดงแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุนของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนระหว่างปี 2523-2524 พบว่าเงินทุนที่ได้มาส่วนใหญ่เป็นทุนจากการดำเนินงานขาดทุนน้อยลง ซึ่งเป็น 51.04% ของเงินทุนที่ได้มาทั้งหมด ทุนใช้ดำเนินการเพิ่ม 38.79% ของเงินทุนที่ได้มาทั้งหมด และเงินทุนที่ใช้ไปเป็นทรัพย์สินหมุนเวียน 95.09% ของเงินทุนทั้งหมด นโยบายการใช้เงินทุนแตกต่างจากปี 2522-2523 โดยในปี 2523-2524 ชุมชุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนใช้เงินทุนที่ได้จากแหล่งระยะยาว 6,478,980.57 บาท เพื่อสินทรัพย์ระยะสั้น 6,487,981.57 บาท เป็นการใช้จ่ายเงินทุนที่ไม่สอดคล้องกับแหล่งที่มา ซึ่งตามปกติเงินทุนจากแหล่งระยะยาวจะมีต้นทุนสูง (ดอกเบี้ยหรือเงินตอบแทนแก่เจ้าของเงินทุนรูปอื่นในการใช้เงินทุนเหล่านี้) ในขณะเดียวกันสินทรัพย์หมุนเวียนจะให้รายได้ไม่มากนัก การใช้จ่ายเงินทุนในลักษณะเช่นนี้ทำให้รายได้สุทธิของธุรกิจลดลง แต่เงินทุนของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ได้รับบริจาคไม่มีผลตอบแทน และไม่ต้องชำระคืน ชุมชุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนจึงสามารถใช้จ่ายเงินทุนจากแหล่งระยะยาวเพื่อสินทรัพย์ระยะสั้นเพื่อความเหมาะสมในการดำเนินงานกิจการ

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย