

สภาพการจัดทำบัญชีและการใช้รายงานทางการบัญชีในสหกรณ์การเกษตร
ในจังหวัดเชียงใหม่



นางสาว วราภรณ์ ศิริโกตาทกิจ

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต
ภาควิชาการบัญชี

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. 2534

ISBN 974-578-478-8

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

017259

i 10.313758

THE STATE OF ACCOUNTING AND USING FINANCIAL STATEMENT
IN AGRICULTURAL COOPERATIVES IN CHIANG MAI

Miss Waraporn Siripokakit

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
for the Degree of Master of Accountancy

Department of Accountancy

Graduate School

Chulalongkorn University

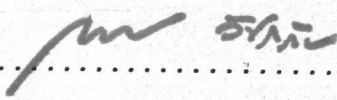
1991

ISBN 974-578-478-8

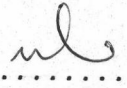


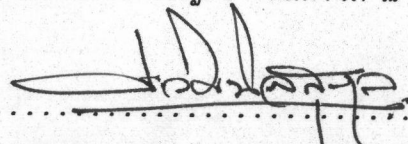
หัวข้อวิทยานิพนธ์ สภาพการจัดทำบัญชีและการใช้รายงานทางการบัญชีในสหกรณ์การเกษตรใน
 จังหวัดเชียงใหม่
 โดย นางสาว วราภรณ์ ศิริโกคากิจ
 ภาควิชา การบัญชี
 อาจารย์ที่ปรึกษา ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ประวิตร นิลสุวรรณากุล
 อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม นาย ฉลอง บุญญพิทักษ์สกุล

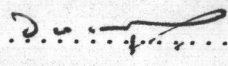
บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัยฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญามหาบัณฑิต

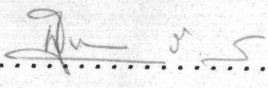

 คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย
 (ศาสตราจารย์ ดร.ถาวร วัชรากัญ)

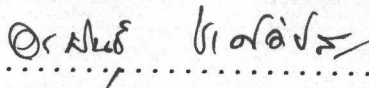
คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์


 ประธานกรรมการ
 (ศาสตราจารย์ เหนือแหง สนิทวงศ์ ณ อยุธยา)


 อาจารย์ที่ปรึกษา
 (ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ประวิตร นิลสุวรรณากุล)


 อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม
 (นาย ฉลอง บุญญพิทักษ์สกุล)


 กรรมการ
 (รองศาสตราจารย์ สุภาพรรณ รัตนากรณ์)


 กรรมการ
 (อาจารย์อรพินธ์ ซาติอัปสร)



วารสาร คีรีโกดากิจ : สถานการณ์จัดทำบัญชีและการใช้รายงานทางการเงินในสหกรณ์การเกษตร
ในจังหวัดเชียงใหม่ (THE STATE OF ACCOUNTING AND USING FINANCIAL STATEMENT
IN AGRICULTURAL COOPERATIVES IN CHIANG MAI) อ.ที่ปรึกษา : ผศ.ดร.ประวิตร
นิลสุวรรณากุล และ นายฉลอง บุญนิทักษณ์สกุล, 440 หน้า. ISBN 974-578-478-8

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเชียงใหม่มีการรวบรวมข้อมูลทางการเงินบัญชี วิธีปฏิบัติทางบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงินเป็นไปตามระบบบัญชีที่ทางราชการกำหนดหรือไม่ เพื่อศึกษาการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินบัญชีของกลุ่มผู้ใช้รายงานต่าง ๆ 5 กลุ่มด้วยกันได้แก่ คณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการ เจ้าหน้าที่กรมส่งเสริมสหกรณ์ เจ้าหน้าที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และเจ้าหน้าที่เงินกู้ รวมทั้งศึกษาว่าข้อมูลในรายงานทางการเงินบัญชีและความถี่ของรายงานทางการเงินบัญชีที่ผู้ใช้ได้รับมีความเพียงพอต่อความต้องการใช้หรือไม่ และในกรณีที่ไม่เพียงพอผู้ใช้ต้องการสิ่งใดเพิ่มเติม

ผลการศึกษากิจการจัดทำบัญชีพบว่า สหกรณ์ที่ทำการศึกษาทั้งหมดทั้งสหกรณ์ขนาดใหญ่ ขนาดกลางและขนาดเล็กได้ใช้ระบบบัญชีตามที่ทางราชการกำหนดไว้แต่บางแห่งไม่มีการกำหนดผังบัญชีและรหัสบัญชี สหกรณ์ส่วนใหญ่ปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติทางบัญชีที่ระบบบัญชีได้กำหนดไว้แต่ยังขาดการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมในการจัดทำรายงานทางการเงินบัญชีนั้นผู้จัดการบัญชีร้อยละ 54.55 จัดทำรายงานทางการเงินบัญชีได้บางประเภท ขณะที่ผู้จัดการบัญชีส่วนที่เหลือไม่สามารถจัดทำรายงานทางการเงินบัญชีได้เลย โดยที่ผู้จัดการบัญชีกลุ่มแรกสามารถจัดทำงบดุลและงบกำไรขาดทุนประจำปีได้ แต่ไม่สามารถจัดทำงบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินได้ สาเหตุที่ผู้จัดการบัญชีทั้งสองกลุ่มจัดทำรายงานทางการเงินบัญชีไม่ได้เนื่องจากไม่มีความรู้และความเข้าใจในการจัดทำรายงานทางการเงินบัญชีดังกล่าว

ผลการศึกษาการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินบัญชีพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ นำข้อมูลจากรายงานทางการเงินบัญชีไปใช้ประโยชน์ได้ตรงตามวัตถุประสงค์ของผู้ใช้แต่ละกลุ่ม และเห็นว่ารายงานที่ผู้ใช้ได้รับแต่ละประเภทมีข้อมูลที่เพียงพอต่อการใช้ประโยชน์แล้ว แต่ผู้ตอบแบบสอบถามบางส่วนต้องการงบการเงินระหว่างกาลเพิ่มขึ้นจากงบการเงินประจำปี

จากผลการศึกษาดังกล่าวได้ให้ข้อเสนอแนะดังนี้ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรชี้แจงให้สหกรณ์เห็นความสำคัญในการจัดทำและการใช้รายงานทางการเงินบัญชีเพื่อการบริหารงาน นอกจากนี้สหกรณ์ควรสรรหาพนักงานที่มีความรู้ตรงกับงานที่ปฏิบัติ ควรมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบให้เหมาะสมกับการควบคุมภายใน ควรจัดให้มีคู่มือปฏิบัติงาน ควรจัดให้มีผู้ตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบกิจการ รวมทั้งสหกรณ์ควรจัดให้มีการศึกษาอบรมเกี่ยวกับการจัดทำและการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินบัญชีแก่พนักงานบัญชี ผู้จัดการ และคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อให้มีการนำข้อมูลทางการเงินบัญชีไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานมากที่สุด

ภาควิชา การบัญชี.....
สาขาวิชา บัญชีทั่วไป.....
ปีการศึกษา 2533.....

ลายมือชื่อนิสิต
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

WARAPORN SIRIPOKAKIT : THE STATE OF ACCOUNTING AND USING FINANCIAL STATEMENT IN AGRICULTURAL COOPERATIVES IN CHIANG MAI. THESIS ADVISOR : ASST. PROF. Dr.PRAVIT NINSUWANNAKUL, Ph.D. and MR. CHALONG BOONYAPITUKSKUL, 440 PP. ISBN 974-578-478-8

This thesis is aimed to analyze two accounting aspects of the various-sized Agricultural Cooperatives in Chiang Mai, namely, the accounting process and the use of financial statement. The first part of the study examines whether the subjects follow the official system in the accounting process or not. The next part tries to find out whether five groups users really make use of the financial information issued by the Agricultural Cooperatives or not. The five groups includes board of directors, managers, officials of Cooperative Promotion Department, officials of Cooperatives Auditing Department, and creditors. This second part focuses on the users' needs of financial information in terms of quantity and frequency. Then, it reports types of additional financial information that the users require.

The findings reflects that all the subjects apply the official accounting system to their own system but only some of them do not have chart of accounting and coding. Although the majority of the subject conforms with the instructed account procedures, they are having a loose internal control. Besides, only 54.55% of the accountants of the subjects is able to prepare some types of financial statement while the rest cannot do anything at all. The formal group can work out balance sheet and income statement, except statement of financial position and footnote of financial statement. The accountants of both groups cannot prepare financial statement because they do not know how to do so.

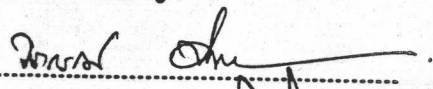
Concerning the use of financial statement by the Agricultural Cooperative, it is found that the majority of the users do utilize the financial information in accordance with their own purposes. They also feel that the quantity of the information is adequate for their use. Nevertheless, some of the users want the Agricultural Cooperatives to issue interim financial statement.

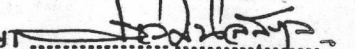
The following recommendations are proposed as a result of the study. The related state agencies should inform the Agricultural Cooperatives of the significance and the benefits of financial statement; and should motivate them to use the financial information for management control. They should recruit a right staff for a right job, properly delegate or assign responsibility to have better internal control, develop the accounting manual, hire an internal financial auditor and elect an internal organization auditor, train and develop the accountants in order to be able to prepare financial statement, and should have training courses for their board of directors and managers so that these group can use financial information in their management decision making more efficiently.

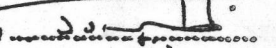
ภาควิชา ... การบัญชี

สาขาวิชา ... บัญชีทั่วไป

ปีการศึกษา ... 2533

ลายมือชื่อนิสิต 

ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา 

ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษาร่วม 



กิตติกรรมประกาศ

การจัดทำวิทยานิพนธ์นี้ ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ประวิตร นิลสุวรรณากุล อาจารย์ที่ปรึกษา และคุณฉลอง บุญญพิทักษ์สกุล อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม ผู้กรุณาให้คำแนะนำเป็นอย่างดี ตลอดจนตรวจทานแก้ไขวิทยานิพนธ์นับตั้งแต่เริ่มแรกจนวิทยานิพนธ์สำเร็จเป็นรูปเล่ม และขอกราบขอบพระคุณ ศาสตราจารย์ เพ็ญแข สนิทวงศ์ ณ อยุธยา รองศาสตราจารย์ สุภาพรรณ รัตนภรณ์ และ อาจารย์ อรพินธุ์ ชาติอัปสร ที่กรุณาเป็นคณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลงมาได้ด้วยความร่วมมือจากเจ้าหน้าที่ของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ เชียงใหม่ เจ้าหน้าที่ของสำนักงานสหกรณ์อำเภอ และกรรมการตลอดจนพนักงานของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเชียงใหม่ที่เป็นตัวอย่างได้ให้ข้อมูลอันเป็นประโยชน์ต่อการวิจัยวิเคราะห์ และเรียบเรียงขึ้นมาเป็นวิทยานิพนธ์ ซึ่งผู้เขียนขอขอบคุณเป็นอย่างยิ่งในความกรุณาของท่านทั้งหลายในครั้งนี้

ขอขอบคุณ พี่ ๆ และเพื่อนร่วมงานที่มีได้กล่าวนามในที่นี้ที่คอยช่วยเหลือ และเป็นกำลังใจให้แก่ผู้เขียนไว้ ณ ที่นี้ด้วย

สุดท้ายนี้ ขอกราบขอบพระคุณบิดา มารดา และพี่ ๆ ที่คอยให้กำลังใจให้การส่งเสริมและสนับสนุนในการศึกษาของผู้เขียนตลอดมา

นางสาว วราภรณ์ ศิริโกคากิจ



สารบัญ

| | หน้า |
|-------------------------------------------------------|------|
| บทคัดย่อภาษาไทย..... | ง |
| บทคัดย่อภาษาอังกฤษ..... | จ |
| กิตติกรรมประกาศ..... | ฉ |
| สารบัญตาราง..... | ฐ |
| สารบัญรูป..... | ฑ |
| สารบัญแผนภูมิ..... | ด |
| บทที่ 1/8 | |
| 1 บทนำ..... | 1 |
| 1.1 ความเป็นมาของปัญหา..... | 1 |
| 1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา..... | 3 |
| 1.3 สมมติฐานในการวิจัย..... | 4 |
| 1.4 ขอบเขตการศึกษา..... | 4 |
| 1.5 วิธีการศึกษาค้นคว้าและเก็บรวบรวมข้อมูล..... | 5 |
| 1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้จากการศึกษา..... | 9 |
| 2 ระบบบัญชีสหกรณ์การเกษตร..... | 10 |
| 2.1 วัตถุประสงค์ในการจัดทำบัญชี..... | 10 |
| 2.2 ลักษณะการดำเนินงานโดยทั่วไปของสหกรณ์การเกษตร..... | 11 |
| 2.3 การบริหารงานของสหกรณ์การเกษตร..... | 17 |
| 2.3.1 สมาชิก..... | 17 |
| 2.3.2 ที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์..... | 17 |
| 2.3.3 คณะกรรมการดำเนินการ..... | 18 |
| 2.4 การจัดการของสหกรณ์การเกษตร..... | 18 |
| 2.4.1 การแบ่งส่วนงานของสหกรณ์..... | 19 |
| 2.4.2 การกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงาน..... | 20 |

สารบัญ (ต่อ)

| บทที่ | หน้า |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 2 ระบบบัญชีสหกรณ์การเกษตร (ต่อ) | |
| 2.5 กฎหมายสหกรณ์เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบัญชีของสหกรณ์..... | 24 |
| 2.6 ระเบียบการบัญชีของสหกรณ์..... | 24 |
| 2.7 ระบบบัญชีสหกรณ์การเกษตร..... | 25 |
| 2.7.1 เอกสารประกอบการลงบัญชี..... | 25 |
| 2.7.2 สมุดบันทึกรายการขั้นต้น..... | 28 |
| 2.7.3 สมุดบันทึกรายการขั้นปลาย..... | 29 |
| 2.7.4 ผังบัญชี..... | 32 |
| 2.7.5 วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการดำเนินงานในธุรกิจต่างๆ ของสหกรณ์..... | 32 |
| 2.7.5.1 ธุรกิจการเงิน..... | 32 |
| 2.7.5.2 ธุรกิจการซื้อและการขาย..... | 38 |
| 2.7.5.3 ธุรกิจส่งเสริมการเกษตรและการให้บริการ..... | 41 |
| 2.7.5.4 วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับธุรกิจทั่วไป..... | 43 |
| 2.8 รายงานทางการบัญชี..... | 44 |
| 2.8.1 รายงานทางการบัญชีตามที่กฎหมายกำหนด..... | 44 |
| 2.8.2 รายงานทางการบัญชีเพื่อประโยชน์ในการบริหาร..... | 46 |
| 3 การวิเคราะห์สภาพการจัดทำบัญชีและการใช้รายงานทางการบัญชีใน สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเชียงใหม่..... | 50 |
| 3.1 การจัดทำบัญชีของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเชียงใหม่..... | 50 |
| 3.1.1 ลักษณะการดำเนินงานและการบริหารงาน..... | 50 |
| 3.1.1.1 ลักษณะการดำเนินงาน..... | 50 |
| 3.1.1.2 การบริหารงาน..... | 59 |
| 3.1.2 ความรู้ความสามารถของพนักงานบัญชีและส่วนประกอบของ ระบบบัญชีสหกรณ์..... | 60 |
| 3.1.2.1 ความรู้ความสามารถของพนักงานบัญชี..... | 60 |

สารบัญ (ต่อ)

| บทที่ | หน้า |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 3 การวิเคราะห์สภาพการจัดทำบัญชีและการใช้รายงานทางการบัญชีใน สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเชียงใหม่ (ต่อ) | |
| 3.1.2.2 ระบบบัญชีของสหกรณ์..... | 62 |
| - ผังบัญชี..... | 62 |
| - รหัสบัญชี..... | 63 |
| - เอกสารทางการบัญชี..... | 63 |
| - สมุดบัญชี..... | 65 |
| - รายงานทางการบัญชี..... | 67 |
| 3.1.3 นโยบายการบัญชี..... | 68 |
| 3.1.3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย..... | 69 |
| 3.1.3.2 สินค้าคงเหลือ..... | 77 |
| 3.1.3.3 สินทรัพย์ถาวรและค่าเสื่อมราคา..... | 77 |
| 3.1.4 วิธีปฏิบัติทางการบัญชีแต่ละธุรกิจ..... | 78 |
| 3.1.4.1 ธุรกิจการเงิน..... | 79 |
| 3.1.4.2 ธุรกิจการซื้อ..... | 88 |
| 3.1.4.3 ธุรกิจการขาย..... | 94 |
| 3.1.4.4 ธุรกิจแปรรูป..... | 98 |
| 3.1.4.5 ธุรกิจส่งเสริมการเกษตรและการให้บริการ.. | 103 |
| 3.1.4.6 วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับธุรกิจทั่วไป..... | 106 |
| 3.1.5 สรุปการวิเคราะห์การจัดทำบัญชี..... | 112 |
| 3.2 การจัดทำรายงานทางการบัญชี..... | 128 |
| 3.2.1 การจัดทำรายงานทางการบัญชี..... | 128 |
| 3.2.2 ความสามารถในการจัดทำรายงานทางการบัญชี ให้ทันตามกำหนด | 131 |
| 3.2.3 ความถี่ในการนำเสนอรายงานทางการบัญชีต่อผู้ ใช้งานแต่ละกลุ่ม..... | 131 |
| 3.2.4 การนำข้อมูลจากรายงานทางการบัญชีไปใช้ประโยชน์.... | 134 |

สารบัญ (ต่อ)

บทที่

หน้า

| | | |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 3 | การวิเคราะห์สภาพการจัดทำบัญชีและการใช้รายงานทางการบัญชีใน สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเชียงใหม่ (ต่อ) | |
| 3.2.5 | ความเพียงพอของข้อมูลในรายงานทางการบัญชี..... | 135 |
| 3.2.6 | รูปแบบของรายงานทางการบัญชี..... | 136 |
| 3.2.7 | ปัญหาและอุปสรรคของผู้จัดทำบัญชี..... | 138 |
| 3.2.8 | สรุปการวิเคราะห์การจัดทำรายงานทางการบัญชี..... | 139 |
| 3.3 | การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชี..... | 151 |
| 3.3.1 | ฝ่ายจัดการ..... | 154 |
| 3.3.1.1 | ข้อมูลทั่วไปของผู้จัดการเกี่ยวกับระดับ การศึกษาและประสบการณ์ทำงาน..... | 154 |
| 3.3.1.2 | ชนิดของรายงานทางการบัญชีและความถี่ที่ได้รับ. | 155 |
| 3.3.1.3 | การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชี... | 156 |
| 3.3.1.4 | การใช้ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของ ผู้สอบบัญชีสหกรณ์..... | 159 |
| 3.3.1.5 | ความเพียงพอของข้อมูลในรายงานทางการบัญชี. | 164 |
| 3.3.1.6 | ปัญหาและอุปสรรคในการใช้รายงานทางการบัญชี. | 166 |
| 3.3.2 | ฝ่ายบริหารงาน..... | 167 |
| 3.3.2.1 | ข้อมูลทั่วไปของคณะกรรมการดำเนินการ เกี่ยวกับระดับการศึกษาและประสบการณ์ทำงาน. | 167 |
| 3.3.2.2 | ชนิดของรายงานทางการบัญชีและความถี่ที่ได้รับ | 167 |
| 3.3.2.3 | การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชี... | 169 |
| 3.3.2.4 | การใช้ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของ ผู้สอบบัญชีสหกรณ์..... | 172 |
| 3.3.2.5 | ความเพียงพอของข้อมูลในรายงานทางการบัญชี | 174 |
| 3.3.2.6 | ปัญหาและอุปสรรคในการใช้รายงานทางการบัญชี | 175 |

สารบัญ (ต่อ)

| บทที่ | หน้า |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 3 การวิเคราะห์สภาพการจัดทำบัญชีและการใช้รายงานทางการบัญชีใน สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเชียงใหม่ (ต่อ) | |
| 3.3.3 กรมส่งเสริมสหกรณ์..... | 176 |
| 3.3.3.1 ข้อมูลทั่วไปของเจ้าหน้าที่ส่งเสริมงานสหกรณ์ เกี่ยวกับระดับการศึกษาและประสบการณ์ทำงาน | 176 |
| 3.3.3.2 ชนิดของรายงานทางการบัญชีและความถี่ที่ได้รับ | 177 |
| 3.3.3.3 การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชี... | 178 |
| 3.3.3.4 การใช้ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของ ผู้สอบบัญชีสหกรณ์..... | 181 |
| 3.3.3.5 ความเพียงพอของข้อมูลในรายงานทางการบัญชี | 186 |
| 3.3.3.6 ปัญหาและอุปสรรคในการใช้รายงานทางการบัญชี | 188 |
| 3.3.4 กรมตรวจบัญชีสหกรณ์..... | 189 |
| 3.3.4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบบัญชี เกี่ยวกับระดับการศึกษาและประสบการณ์ทำงาน | 189 |
| 3.3.4.2 ชนิดของรายงานทางการบัญชีและความถี่ที่ได้รับ | 189 |
| 3.3.4.3 การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชี... | 190 |
| 3.3.4.4 การใช้ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของ ผู้สอบบัญชีสหกรณ์..... | 191 |
| 3.3.4.5 ความเพียงพอของข้อมูลในรายงานทางการบัญชี | 194 |
| 3.3.4.6 ปัญหาและอุปสรรคในการใช้รายงานทางการบัญชี | 195 |
| 3.3.5 เจ้าหนี้เงินกู้..... | 195 |
| 3.3.5.1 ข้อมูลทั่วไปของเจ้าหนี้เงินกู้เกี่ยวกับระดับ การศึกษาและประสบการณ์ทำงาน..... | 196 |
| 3.3.5.2 ชนิดของรายงานทางการบัญชีและความถี่ที่ได้รับ | 196 |
| 3.3.5.3 การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชี... | 197 |
| 3.3.5.4 การใช้ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของ ผู้สอบบัญชีสหกรณ์..... | 198 |
| 3.3.5.5 ความเพียงพอของข้อมูลในรายงานทางการบัญชี | 200 |
| 3.3.5.6 ปัญหาและอุปสรรคในการใช้รายงานทางการบัญชี | 202 |

สารบัญ (ต่อ)

| บทที่ | หน้า |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 3 การวิเคราะห์สภาพการจัดทำบัญชีและการใช้รายงานทางการบัญชีใน สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเชียงใหม่ (ต่อ) | |
| 3.3.7 สรุปการวิเคราะห์การใช้รายงานทางการบัญชี..... | 202 |
| 3.4 การทดสอบสมมติฐานในการศึกษาวิจัย..... | 239 |
| 4 สรุปผล ปัญหาและข้อเสนอแนะ..... | 244 |
| 4.1 การจัดทำบัญชี..... | 244 |
| 4.2 การจัดทำรายงานทางการบัญชี..... | 250 |
| 4.3 การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชี..... | 251 |
| 4.4 ปัญหาในการจัดทำบัญชีและรายงานทางการบัญชี..... | 256 |
| 4.5 ปัญหาในการใช้รายงานทางการบัญชี..... | 259 |
| 4.6 ข้อเสนอแนะในการจัดทำบัญชีและรายงานทางการบัญชี..... | 263 |
| 4.7 ข้อเสนอแนะในการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชี..... | 272 |
| 4.8 ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบบัญชีของสหกรณ์การเกษตรที่ใช้ในปัจจุบัน.. | 273 |
| 4.9 ข้อเสนอแนะอื่น..... | 274 |
| 4.10 สรุปย่อ..... | 275 |
| บรรณานุกรม..... | 303 |
| ภาคผนวก | |
| ภาคผนวกที่ 1..... | 305 |
| ภาคผนวกที่ 2..... | 325 |
| ภาคผนวกที่ 3..... | 332 |
| ภาคผนวกที่ 4..... | 354 |
| ภาคผนวกที่ 5..... | 385 |
| ภาคผนวกที่ 6..... | 396 |
| ภาคผนวกที่ 7..... | 412 |
| ประวัติผู้เขียน..... | 440 |

สารบัญตาราง

| ตารางที่ | หน้า |
|---------------------------------------------------------------------|------|
| 3.1 การจัดทำบัญชี..... | 113 |
| 3.1.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์ | 113 |
| 3.1.2 ความรู้และความสามารถของผู้จัดทำบัญชี..... | 115 |
| 3.1.3 ระบบบัญชีของสหกรณ์การเกษตร..... | 116 |
| 3.1.4 นโยบายการบัญชี..... | 122 |
| 3.2 การจัดทำรายงานทางการบัญชี..... | 140 |
| 3.2.1 การจัดทำรายงานทางการบัญชี..... | 140 |
| 3.2.2 ความถี่ในการนำเสนอรายงานทางการบัญชีต่อผู้ใช้ฯ แต่ละกลุ่ม..... | 142 |
| 3.2.3 การนำข้อมูลจากรายงานทางการบัญชีไปใช้ประโยชน์..... | 144 |
| 3.2.4 ความเพียงพอของข้อมูลในรายงานทางการบัญชี..... | 146 |
| 3.2.5 รูปแบบของรายงานทางการบัญชี..... | 149 |
| 3.3 การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชี..... | 203 |
| 3.3.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ใช้รายงานทางการบัญชี..... | 203 |
| 3.3.2 ชนิดของรายงานทางการบัญชีและความถี่ที่ได้รับ..... | 204 |
| 3.3.3 การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชี..... | 205 |
| 3.3.4 การใช้ข้อมูลจากรายงานทางการบัญชีแต่ละรายงาน..... | 207 |
| 3.3.5 การใช้ข้อมูลจากรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีสหกรณ์..... | 216 |
| 3.3.6 ความเพียงพอของข้อมูลในรายงานทางการบัญชี..... | 234 |
| 3.3.7 ความเพียงพอของความถี่ของรายงานทางการบัญชีที่ได้รับ..... | 238 |

สารบัญรูป

| รูปที่ | หน้า |
|----------------------------------------|------|
| 3.1 ใบเสร็จรับเงิน..... | 333 |
| 3.2 ใบรับเงินขายสินค้า..... | 334 |
| 3.3 ใบรับเงินกู้..... | 335 |
| 3.4 ใบเบิกเงิน..... | 336 |
| 3.5 ใบรับสินค้า..... | 337 |
| 3.6 ใบกำกับสินค้า..... | 338 |
| 3.7 ใบสำคัญการให้บริการ..... | 339 |
| 3.8 ใบส่งเงินฝากออมทรัพย์..... | 340 |
| 3.9 ใบส่งเงินฝากประจำ..... | 341 |
| 3.10 ใบถอนเงินฝากออมทรัพย์..... | 342 |
| 3.11 ใบถอนเงินฝากประจำ..... | 343 |
| 3.12 ใบโอนบัญชี..... | 345 |
| 3.13 ใบสำคัญรับ..... | 346 |
| 3.14 ใบสำคัญจ่าย..... | 347 |
| 3.15 ใบเบิกสินค้า..... | 348 |
| 3.16 ใบสำคัญรับเงินฝากนอกสำนักงาน..... | 349 |
| 3.17 ตั๋วสัญญาใช้เงิน..... | 350 |
| 3.18 ใบเวนคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน..... | 351 |
| 3.19 ใบสั่งซื้อสินค้า..... | 352 |
| 3.20 หนังสือกู้เงินระยะสั้น..... | 353 |
| 4.1 สมุดเงินสด..... | 355 |
| 4.2 สมุดซื้อสินค้า..... | 356 |
| 4.3 สมุดขายสินค้า..... | 357 |
| 4.4 สมุดรายได้อัตราบริการ..... | 358 |
| 4.5 สมุดรายวันทั่วไป..... | 359 |
| 4.6 สมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป..... | 360 |

สารบัญรูป (ต่อ)

| รูปที่ | หน้า |
|----------------------------------------------------------|------|
| 4.7 บัญชีย่อยเจ้าหนี้เงินฝากออมทรัพย์..... | 361 |
| 4.8 บัญชีย่อยเจ้าหนี้เงินฝากประจำ..... | 362 |
| 4.9 บัญชีย่อยเจ้าหนี้การค้า..... | 363 |
| 4.10 บัญชีย่อยเจ้าหนี้อื่น ๆ..... | 364 |
| 4.11 บัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผลหลัก..... | 365 |
| 4.12 บัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง..... | 366 |
| 4.13 บัญชีย่อยลูกหนี้การค้า..... | 367 |
| 4.14 บัญชีย่อยลูกหนี้ค่าบริการ..... | 368 |
| 4.15 บัญชีย่อยลูกหนี้อื่น ๆ..... | 369 |
| 4.16 ทะเบียนสมาชิกและการถือหุ้น..... | 370 |
| 4.17 ทะเบียนทรัพย์สินถาวร..... | 371 |
| 4.18 ทะเบียนคุมสินค้า..... | 372 |
| 4.19 ทะเบียนสถิติธุรกิจต่าง ๆ ของสมาชิก..... | 373 |
| 4.20 ทะเบียนคุมวัตถุดิบ(ข้าวเปลือก)..... | 374 |
| 4.21 ทะเบียนคุมข้าวสาร ปลายข้าว และรำที่สีได้..... | 375 |
| 4.22 ทะเบียนคุมสินค้า(ข้าวสาร ปลายข้าว และรำ)..... | 376 |
| 4.23 ทะเบียนซื้อข้าวเปลือก..... | 377 |
| 4.24 ทะเบียนสต็อกข้าวเปลือกฝาก..... | 378 |
| 4.25 ทะเบียนขายข้าวสาร ปลายข้าว และรำ..... | 379 |
| 4.26 บัญชีย่อยเจ้าหนี้ข้าวฝากจากสมาชิก..... | 380 |
| 4.27 งบประมาณข้าวสาร รำคงเหลือประจำวัน..... | 381 |
| 4.28 รายงานปริมาณข้าวที่สีได้ประจำวัน..... | 383 |
| 4.29 ใบจ่ายเงินค่าข้าวเปลือก..... | 384 |
| 7.1 งบดุล..... | 413 |
| 7.2 งบกำไรขาดทุน..... | 416 |
| 7.3 งบต้นทุนขาย/บริการ..... | 423 |
| 7.4 งบต้นทุนการผลิต..... | 426 |

สารบัญรูป (ต่อ)

| รูปที่ | หน้า |
|--------|-------------------------------------------|
| 7.5 | งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงิน..... 427 |
| 7.6 | หมายเหตุประกอบงบการเงิน..... 428 |
| 7.7 | รายงานฐานะเงินสดประจำวัน..... 430 |
| 7.8 | งบทดลองประจำเดือน..... 431 |
| 7.9 | งบดุลประจำงวดไตรมาส..... 432 |
| 7.10 | งบกำไรขาดทุนประจำงวดไตรมาส..... 433 |
| 7.11 | งบกำไรขาดทุนประจำแผนก..... 434 |
| 7.12 | รายงานวิเคราะห์รายละเอียดลูกหนี้..... 438 |
| 7.13 | รายงานยอดเจ้าหนี้เงินกู้..... 439 |

สารบัญแผนภูมิ

| แผนภูมิทางเดินเอกสาร | | หน้า |
|----------------------|----------------------------------------------------|------|
| รูปที่ | 6.1 การรับฝากเงิน..... | 399 |
| | 6.2 การจ่ายเงินรับฝาก..... | 400 |
| | 6.3 การให้เงินกู้โดยจ่ายเป็นเงินสด..... | 401 |
| | 6.4 การจ่ายเงินกู้ด้วยวัสดุและอุปกรณ์การเกษตร..... | 402 |
| | 6.5 การรับชำระหนี้เงินกู้เป็นเงินสด..... | 403 |
| | 6.6 การรับชำระหนี้ด้วยผลิตภัณฑ์..... | 404 |
| | 6.7 การซื้อสินค้าหรือผลิตภัณฑ์เป็นเงินสด..... | 405 |
| | 6.8 การซื้อสินค้าหรือผลิตภัณฑ์เป็นเงินเชื่อ..... | 406 |
| | 6.9 การขายสินค้าหรือผลิตภัณฑ์เป็นเงินสด..... | 407 |
| | 6.10 การให้บริการเป็นเงินสด..... | 408 |
| | 6.11 การให้บริการเป็นเงินเชื่อ..... | 409 |
| | 6.12 การรับเงินค้ำประกัน..... | 410 |
| | 6.13 การจ่ายเงินค้ำประกัน..... | 411 |