

การควบคุมภายในของสหกรณ์การเกษตร



นางสาววราภรณ์ สีมาสงเคราะห์

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบริหารธุรกิจ

ภาควิชาการบัญชี

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. ๒๕๒๘

ISBN ๙๗๔-๕๖๔-๒๐๔-๓

008754

17230676

INTERNAL CONTROL OF AGRICULTURAL CO-OPERATIVES

Miss Varaporn Simasongkroh

A thesis submitted in partial fulfillment of the requirements  
for the degree of Master of Accountancy

Department of Accountancy

Graduate School

Chulalongkorn University

1985

ISBN 974-564-205-3



หัวข้อวิทยานิพนธ์

การควบคุมภายในของสหกรณ์การเกษตร

โดย

นางสาววรรณิ์ สีมาสงเคราะห์

ภาควิชา

การบัญชี

อาจารย์ที่ปรึกษา

อาจารย์ บรรลุ จารุกิจโสภา

อาจารย์ จงจิตต์ หลีกภัย



บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัยฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่ง  
ของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบัณฑิต

.....  
(รองศาสตราจารย์ ดร.สุประดิษฐ์ บุนนาค)

กรรมการสอบวิทยานิพนธ์

.....  
(ศาสตราจารย์ เพ็ญแข สนิทวงศ์ ณ อยุธยา)

.....  
(รองศาสตราจารย์ วิไล วีระปรีย)

.....  
(อาจารย์ บรรลุ จารุกิจโสภา)

.....  
(อาจารย์ จงจิตต์ หลีกภัย)

หัวข้อวิทยานิพนธ์	การควบคุมภายในของสหกรณ์การเกษตร
ชื่อผลิต	นางสาววราภรณ์ สิวาสงเคราะห์
อาจารย์ที่ปรึกษา	อาจารย์ บรรลุ จารุกิจโสภา อาจารย์ จงจิตต์ หลีกภัย
ภาควิชา	การบัญชี
ปีการศึกษา	๒๕๒๗



บทคัดย่อ

สหกรณ์การเกษตรได้เริ่มจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยเมื่อปี พ.ศ. ๒๔๕๔ อันเนื่องมาจากความยากจนของเกษตรกรในปลายรัชสมัยของพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว โดยเริ่มจัดตั้งขึ้นเป็นแห่งแรกที่จังหวัดพิษณุโลก ชื่อสหกรณ์วัดจันทร์ ไม่จำกัดสินใช้ จากนั้นสหกรณ์การเกษตรก็ได้มีการขยายตัวไปอย่างกว้างขวางโดยเฉพาะทางราชการได้ให้ความสนับสนุนและช่วยเหลือในการจัดตั้งสหกรณ์เป็นอย่างดี แต่ทราบจนถึงปัจจุบัน ขบวนการสหกรณ์ของไทยยังไม่ก้าวหน้าไปเท่าที่ควร ซึ่งทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าไม่มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้ดีพอ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากการขาดความรู้ความสามารถในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ ตลอดจนพนักงานสหกรณ์บางส่วนยังเป็นผู้มีความสามารถไม่เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ และที่สำคัญที่สุด มวลสมาชิกยังเป็นเกษตรกรผู้ต้องการศึกษาอีกทั้งขาดความสนใจในการบริหารงานสหกรณ์ ดังนั้น ในวิทยานิพนธ์ฉบับนี้จึงได้เสนอการประเมินผลการควบคุมภายในของสหกรณ์การเกษตรซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการดำเนินงานแบบอเนกประสงค์ โดยอาศัยการสอบถามและสัมภาษณ์บุคคลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของสหกรณ์การเกษตรระดับอำเภอ ที่เลือกเก็บข้อมูล ๑๔ แห่ง ตลอดจนเจ้าหน้าที่ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ประจำสำนักงานตรวจสอบบัญชีจังหวัดที่สหกรณ์เหล่านั้นตั้งอยู่ ข้อมูลอีกส่วนหนึ่งได้จากรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ สรุปสาเหตุและรายละเอียดข้อบกพร่องของสหกรณ์การเกษตรจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์การเกษตรโดย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) ตลอดจนเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ส่วนการประเมินผลการ



ควบคุมภายในของสหกรณ์นั้น ได้จากพิจารณาว่าการควบคุมภายในที่มีอยู่ของสหกรณ์นั้นสามารถช่วยป้องกันโอกาสที่จะเกิดขึ้นของความเสียหาย จำแนกตามรายการทางการค้าได้มากนักน้อยเพียงใด ตลอดจนสามารถค้นพบหรือแก้ไขความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วได้ดีเพียงใด รวมทั้งสหกรณ์ได้ปฏิบัติ เพื่อให้มีการควบคุม เช่นว่านั้นหรือไม่ การประเมินผลดังกล่าวได้แสดงในรูปตารางความสัมพันธ์ระหว่างข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น กับการควบคุมที่มีอยู่ในแต่ละเรื่อง รวมทั้งแสดงจำนวนสหกรณ์ที่ปฏิบัติและไม่ปฏิบัติให้มีซึ่งการควบคุมดังกล่าวโดยอาศัยข้อมูลจากรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและรายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์จาก ธกส. ตลอดจนการสัมภาษณ์พนักงานของสหกรณ์เอง เมื่อพิจารณาตารางแสดงความสัมพันธ์ดังกล่าวข้างต้น จะสามารถสรุปได้ว่าการควบคุมที่มีอยู่ในแต่ละเรื่อง อยู่ในระดับต่ำ (Low Level) ปานกลาง (Moderate Level) หรือระดับสูง (High Level) โดยพิจารณาร่วมกับจำนวนของสหกรณ์ที่มีการควบคุมจากจำนวนทั้งหมด ๑๘ แห่ง ซึ่งเลือกเก็บข้อมูล

ผลการวิจัยพบว่า โดยทั่วไปการควบคุมภายในของสหกรณ์การเกษตรมีผลอยู่ในระดับต่ำ ทั้งนี้เป็นเพราะการขาดความสามารถในการบริหารงาน และการจัดการของคณะกรรมการ ตลอดจนการขาดแคลนพนักงานที่มีความสามารถ ซึ่งถึงแม้จะมีการควบคุมดูแลโดยกรมส่งเสริมสหกรณ์ แต่มิได้มีการปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง คำแนะนำต่าง ๆ โดยครบถ้วนรวมทั้งเจ้าหน้าที่จากทางราชการที่มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบสหกรณ์การเกษตรโดยตรง นอกจากนั้นสหกรณ์การเกษตรส่วนใหญ่ยังขาดแคลนกำลังเจ้าหน้าที่ เนื่องจากไม่มีเงินทุนที่จะจัดจ้าง ทำให้การแบ่งแยกหน้าที่ในการปฏิบัติงานทำได้ลำบากกรณีที่พนักงานมาปฏิบัติงานไม่ครบ อันเป็นช่องทางให้เกิดการทุจริตอยู่เนือง ๆ เพราะความไม่ซื่อสัตย์ของผู้ปฏิบัติงาน ซึ่งในการนี้ทางกรมส่งเสริมสหกรณ์ได้จัดให้มีโครงการเสริมสร้างสหกรณ์การเกษตร เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่สหกรณ์ในการจัดจ้างพนักงานที่มีความรู้ความสามารถ ตลอดจนการส่งเสริมด้านการฝึกอบรมพนักงาน คณะกรรมการ ตลอดจนสมาชิก โดยประสานงานกับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และสถาบันฝึกอบรมสหกรณ์การเกษตรแห่งชาติ (National Agricultural Co-operative Training Institute)

จากการวิจัยในครั้งนี้ ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะบางประการคือ ส่วนราชการที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุมดูแลสหกรณ์การเกษตรควรมีการกวาดขันให้ข้าราชการที่ปฏิบัติงานใน

ระดับท้องถิ่นได้ปฏิบัติงานให้ครบถ้วน ซึ่งเปรียบได้กับ เป็นผู้ตรวจสอบภายในของสหกรณ์  
การเกษตรที่จะคอยตรวจสอบแนะนำให้การปฏิบัติงานของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด  
ไว้ เพื่อให้มีการป้องกันทรัพย์สินของสหกรณ์จากภัยพิบัติทั้งปวง ตลอดจนมีการดำเนินงานที่มี  
ประสิทธิภาพและให้ได้มาซึ่งรายงานทางการเงินที่เชื่อถือได้ นอกจากนี้ ทางด้านสหกรณ์การ  
เกษตรเอง ควรจัดให้มีการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน กรรมการตลอดจนสมาชิก  
โดยส่งเสริมให้เข้ารับการอบรมที่ทางราชการจัดให้มีขึ้น อีกทั้งควรกวัดขันให้มีการปฏิบัติงาน  
ตามระเบียบโดยครบถ้วน โดยเฉพาะต้องจัดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างพนักงานผู้ดูแล  
รักษาทรัพย์สินและพนักงานลงบันทึกบัญชี รวมทั้งการควบคุมเอกสารที่สำคัญ ได้แก่ใบเสร็จ  
รับเงินโดยเคร่งครัด ประการสุดท้ายคณะกรรมการดำเนินการควรชวนช่วยในการติดตาม  
ดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นไปตามนโยบายและระเบียบ รวมทั้งการพยายามพัฒนา  
ความรู้ความสามารถในการบริหารงานของตนเอง



Thesis Title            Internal control of Agricultural co - operatives  
Name                     Miss Varaporn Simasongkroh  
Thesis Advisor         Mr. Banlu Charukitsopa  
                             Miss Chongchitt Leekbhai  
Department             Accountancy  
Academic Year         1984

#### ABSTRACT

Agricultural co - operatives were initially founded in Thailand in 1916 at the end of Rama the Fifth's reign as a consequence of the peasants' poverty. Wat Chan Co-operative was the first co - operative with unlimited liability established at Phitsanuloke province. Given the governments' fully support and assistance in the establishment, the agricultural co - operatives have been expanded extensively since then. But so far the Thai agricultural co - operatives are still not as advanced as they should be. This is probably due to the flaws in the development of the internal control system resulting from the lack of the administrative capabilities of the administrative committee, the incompetence of certain co - operative officers, as well as the uneducated and uninterested nature of the member peasants in the co - operatives' administration.

This thesis attempted to evaluate the effectiveness of the internal control of multi-purpose agricultural co-operatives. Persons involved with 18 selected agricultural co-operatives at district level along with the personnel of the Department of Co-operative Auditing at the Offices of the Provincial Auditing where those co-operatives were located were interviewed. Besides, parts of the data were also collected from the co-operative external auditors' reports; from the Co-operative Promotion Department's summaries of the causes, details and deficiencies of agricultural co-operatives; from the Bank of Agriculture and Agricultural Co-operatives' (BAAC) reports on the scrutiny of agricultural co-operative activities; as well as from other related documents.

On the evaluation of the internal control of the co-operatives, this study examined whether the existing internal control of the co-operatives could help prevent the opportunities of damages arising from deficiency of the internal control, whether such damages or losses could be discovered by the present system in use and whether the prescribed controls were implemented by the co-operatives in their various categories of trading.

The result of the study were tabulated to show the relationship between the potential errors and the controls existed in each matter. It also revealed the numbers of co-operatives implementing and not implementing such controls, using the data from the reports of the auditors, from BAAC's reports of the inspection of co-operatives' activities, as well as from the interviews with the co-operatives



personnel. The results of the findings were then graded in three levels of effectiveness of control namely, low, moderate and high levels, taking into consideration the numbers of co-operatives implementing some of the controlling system from the total 18 co-operatives studied.

It is found from the research that the internal control of the agricultural co-operatives are generally in the low level. This is due to the lack of the administrative and management capabilities of the committee as well as the shortcomings of efficient staff and personnel. Though the agricultural co-operatives are under the control of the Co-operatives Promotion Department, in practice, the former's personnel do not perform wholly according to the Department's regulations and suggestions. This is also true in the case of the government's officers who are directly responsible for the agricultural co-operatives.

Apart from this, the agricultural co-operatives are still short of manpower due to the shortage of funding for hiring. Consequently, it is difficult to implement the job classification, especially when not all of the staff are on duty. The dishonesty of the personnel also led to repeated misappropriations. On this account, the Co-operatives Promotion Department in collaboration with the Department of Co-operatives Auditing, BAAC, and National Agricultural Co-operative Training Institute (NACTI) has conducted a project for the promotion of agricultural co-operatives by providing assistance in recruiting qualified and competent personnel as well as in training their staff, administrative committee, and members.

From this research, certain recommendations are proposed, i.e. the government agencies which are directly responsible for the agricultural co-operatives should be more strict in overseeing that their officers at the local level perform their duties properly. They should act as the internal auditors of the agricultural co-operatives to take a close look and to guide the operations of the agricultural co-operatives along the policies formulated, to prevent the co-operatives' assets from all damages, to create the effectual administration, as well as to produce reliable financial reports. Additionally, the agricultural co-operatives themselves should also try to improve the knowledge and capabilities of their personnel, administrative committee as well as their members by encouraging them to attend the training courses provided by the government agencies. The co-operatives should pay strict attention to ensure that their regulations are fully implemented. The functional duties of personnel who are responsible for the assets and of those who are bookkeepers should be separated. Moreover, the essential documents, for example, the receipts, should be strictly controlled. Finally, the administrative committee should strive to follow-up the personnel's performances as well as attempt to develop their own administrative knowledge and capabilities.



## กิติกรรมประกาศ



ในการเขียนวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้เขียนได้รับความร่วมมือและความช่วยเหลือจากบุคคลหลายฝ่าย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง คณะกรรมการตรวจวิทยานิพนธ์ ได้แก่ ศาสตราจารย์ เพ็ญแข สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ประธานกรรมการ รองศาสตราจารย์ วิไล วีระปรีย กรรมการตรวจวิทยานิพนธ์ อาจารย์ได้ให้คำแนะนำอันเป็นประโยชน์สำหรับผู้เขียนอย่างมาก ผู้เขียนขอขอบพระคุณอาจารย์ทั้งสองท่านที่กล่าวนามมาแล้ว เป็นอย่างสูง

อาจารย์อีก ๒ ท่านที่มีความสำคัญอย่างมากในการเขียนวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ คือ อาจารย์บรรลู่ จารุกิจโสภา และอาจารย์ จงจิตต์ หลีกภัย ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาของผู้เขียน อาจารย์ทั้งสองท่านได้ให้คำแนะนำต่าง ๆ และแก้ไขข้อบกพร่อง ตลอดจนการเรียบเรียงวิทยานิพนธ์นี้ให้สมบูรณ์ ผู้เขียนขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงเช่นกัน

นอกจากนี้ผู้เขียนขอขอบพระคุณคณาจารย์จากสาขาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ที่ช่วยให้เกิดความคิดในการจัดทำวิทยานิพนธ์เรื่องนี้ อาจารย์ ลลิตา มหพันธ์ อาจารย์ที่ปรึกษาช่วงแรก อาจารย์ฉลอง บุญญพิทักษ์สกุล ผู้อำนวยการกองวิชาการและแผนงาน กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ได้ให้ความช่วยเหลือแนะนำการเก็บข้อมูล เจ้าหน้าที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์และกรมส่งเสริมสหกรณ์ เจ้าหน้าที่จากสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานคร คุณวีระศักดิ์ ศิริกุล ผู้ช่วยหัวหน้าฝ่ายเงินกู้ ธนาคาร.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร รวมทั้งคณะกรรมการและพนักงานของสหกรณ์การเกษตร ๑๘ แห่ง ที่เลือกศึกษา ที่ได้ให้ความช่วยเหลือด้านข้อมูลแก่ผู้เขียนเป็นอย่างดี

ความดีของวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้เขียนขอบแต่คุณพ่อคุณแม่และผู้ที่ได้ให้ความช่วยเหลือทั้งกำลังทรัพย์และกำลังใจ ในการเขียนวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ด้วยดีตลอดมา และขอขอบคุณที่ ๆ และเพื่อน ๆ ที่ได้กล่าวนาม ณ ที่นี้ ที่ได้ให้ความช่วยเหลือจนวิทยานิพนธ์สำเร็จด้วยดี หากมีสิ่งใดขาดตกบกพร่อง ผู้เขียนขอน้อมรับไว้แต่ผู้เดียว



## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	ข
กิตติกรรมประกาศ .....	ฉ
สารบัญตาราง .....	ฅ
สารบัญแผนภูมิทางเดินเอกสาร .....	ค
สารบัญแผนภูมิโครงสร้าง .....	ด
บทที่	
๑. บทนำ .....	๑
ความสำคัญของการศึกษา .....	๑
วัตถุประสงค์ของการศึกษา .....	๔
วิธีการศึกษา .....	๔
ผลที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา .....	๗
๒. วัตถุประสงค์ การดำเนินงาน การจัดการ และโครงสร้างของสหกรณ์	
การเกษตร .....	๘
การรวมตัวและการเกิดสหกรณ์ .....	๘
ความเป็นมาของการสหกรณ์ในประเทศไทย .....	๙
ความหมายและหลักการสหกรณ์ .....	๑๐
ประเภทของสหกรณ์ .....	๑๓
วัตถุประสงค์ของสหกรณ์การเกษตร .....	๑๖
การดำเนินงานของสหกรณ์ .....	๑๖
การจัดการของสหกรณ์การเกษตร .....	๒๑
โครงสร้างของสหกรณ์การเกษตร .....	๒๔
อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกระทรวง เกษตรและสหกรณ์ต่อสหกรณ์	๒๗



บทที่

๓.	ระบบบัญชีของสหกรณ์การเกษตร .....	๓๑
	ลักษณะของรายการทางการค้าจำแนกตามประเภทธุรกิจ .....	๓๑
	ลักษณะทั่วไปของระบบบัญชีของสหกรณ์การเกษตร .....	๔๐
	เอกสารประกอบการลงบัญชีและสมุดบัญชีที่จำเป็นสำหรับสหกรณ์การเกษตร ..	๔๒
	วิธีการลงบัญชี .....	๔๘
	การแสดงรายการในงบการเงิน .....	๖๕
๔.	การควบคุมภายในของสหกรณ์การเกษตร .....	๑๐๑
	ความสัมพันธ์ของมูลเหตุ ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นและการควบคุม .....	๑๐๑
	ประเภทของการควบคุม .....	๑๐๕
	ความหมายของการควบคุมภายใน .....	๑๐๖
	ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อประสิทธิภาพการควบคุมภายใน .....	๑๐๘
	วัตถุประสงค์ของการควบคุมภายใน .....	๑๐๙
	ข้อจำกัดของการควบคุมภายใน .....	๑๐๙
	วิธีการประเมินผลการควบคุมภายใน .....	๑๑๐
	การประเมินผลการควบคุมภายในของสหกรณ์การเกษตร จำแนกตาม	
	รายการทางการค้าของแต่ละธุรกิจ .....	๑๑๔
	ผลกระทบของข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นที่มีต่อรายการในงบการเงิน .....	๑๑๑
๕.	แนวทางแก้ไขปัญหาคงผิดพลาดเกี่ยวกับการควบคุมภายในของสหกรณ์การเกษตร	๒๒๑
	ธุรกิจเกี่ยวกับการเงิน .....	๒๒๓
	ธุรกิจการซื้อ .....	๒๓๒
	ธุรกิจการขาย .....	๒๔๓
	ธุรกิจส่งเสริมการเกษตร .....	๒๔๔
	รายการที่ปฏิบัติเหมือนกันในทุกธุรกิจ .....	๒๕๐

บทที่

๖. สรุปลงและข้อลั่นอแนะ .....	๒๕๗
สรุปลงผลการล่ลษา .....	๒๕๘
ข้อลั่นอแนะ .....	๒๖๖
บรรณานุกรม .....	๒๗๔
ภาคผนวก .....	๒๗๗
ประวัติผู้เขียน .....	๓๗๑



สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
๑/๑	ประเภท จำนวน และสมาชิกสหกรณ์ในประเทศไทย.....	๑๕
๔/๑	ตัวอย่างตารางแสดงความสัมพันธ์ระหว่าง ข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นและการควบคุมในเรื่องรายได้ค่าบริการ.....	๑๑๒
๔/๒	การประเมินผลการควบคุมภายใน เรื่องการให้กู้เงิน.....	๑๒๔
๔/๓	การประเมินผลการควบคุมภายใน เรื่องดอกเบี้ยจากเงินให้กู้และดอกเบี้ยค่าปรับจากเงินให้กู้.....	๑๒๗
๔/๔	การประเมินผลการควบคุมภายใน เรื่องการรับฝากเงิน.....	๑๓๑
๔/๕	การประเมินผลการควบคุมภายใน เรื่องการขายสินค้า.....	๑๓๔
๔/๖	การประเมินผลการควบคุมภายใน เรื่องดอกเบี้ยค่าปรับสุทธิการค้า.....	๑๔๓
๔/๗	การประเมินผลการควบคุมภายใน เรื่องการซื้อสินค้า.....	๑๔๗
๔/๘	การประเมินผลการควบคุมภายใน เรื่องการขายผลิตผล.....	๑๕๒
๔/๙	การประเมินผลการควบคุมภายใน เรื่องการซื้อผลิตผล.....	๑๕๗
๔/๑๐	การประเมินผลการควบคุมภายใน เรื่องรายได้ค่าบริการ.....	๑๖๐
๔/๑๑	การประเมินผลการควบคุมภายใน เรื่องการรับชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าหุ้น.....	๑๖๒
๔/๑๒	การประเมินผลการควบคุมภายใน เกี่ยวกับค่าใช้จ่าย.....	๑๖๖
๔/๑๓	การประเมินผลการควบคุมภายใน เกี่ยวกับสินทรัพย์ถาวร.....	๑๗๐
๔/๑๔	ตารางแสดงความสัมพันธ์ระหว่าง ข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นกับรายการในงบการเงิน เรื่องการให้กู้เงิน.....	๑๗๓
๔/๑๕	ตารางแสดงความสัมพันธ์ระหว่าง ข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นกับรายการในงบการเงิน เรื่องดอกเบี้ยจากเงินให้กู้และดอกเบี้ยค่าปรับจากเงินให้กู้.....	๑๗๔
๔/๑๖	ตารางแสดงความสัมพันธ์ระหว่าง ข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นกับรายการในงบการเงิน เรื่องการรับฝากเงิน.....	๑๗๕
๔/๑๗	ตารางแสดงความสัมพันธ์ระหว่าง ข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นกับรายการในงบการเงิน เรื่องการขายสินค้า.....	๑๗๖

ตารางที่	หน้า
๔/๑๘ ตารางแสดงความสัมพันธ์ระหว่างข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นกับรายการในงบการเงิน เรื่องดอกเบี้ยค่าปรับลูกหนี้การค้า .....	๑๗๗
๔/๑๙ ตารางแสดงความสัมพันธ์ระหว่างข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นกับรายการในงบการเงิน เรื่องการซื้อสินค้า .....	๑๗๘
๔/๒๐ ตารางแสดงความสัมพันธ์ระหว่างข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นกับรายการในงบการเงิน เรื่องการขายสินค้า .....	๑๗๙
๔/๒๑ ตารางแสดงความสัมพันธ์ระหว่างข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นกับรายการในงบการเงิน เรื่องการซื้อสินค้า .....	๑๘๐
๔/๒๒ ตารางแสดงความสัมพันธ์ระหว่างข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นกับรายการในงบการเงิน เรื่องรายได้ค่าบริการ .....	๑๘๑
๔/๒๓ ตารางแสดงความสัมพันธ์ระหว่างข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นกับรายการในงบการเงิน เรื่องการรับชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าหุ้น .....	๑๘๒
๔/๒๔ ตารางแสดงความสัมพันธ์ระหว่างข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นกับรายการในงบการเงิน เรื่องค่าใช้จ่าย .....	๑๘๓
๔/๒๕ ตารางแสดงความสัมพันธ์ระหว่างข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นกับรายการในงบการเงิน เรื่องสินทรัพย์ถาวร .....	๑๘๔
๔/๒๖ ตารางแสดงการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรปี ๒๕๒๑-๒๕๒๕ .....	๑๘๗



สารบัญแผนภูมิทางเดินเอกสาร

รูปที่	หน้า
๑. รับค่าธรรมเนียมแรกเข้า .....	๘๒
๒. การรับเงินค่าหุ้น .....	๘๓
๓. การจ่ายเงินรับซื้อหุ้นคืน .....	๘๔
๔. การรับฝากเงิน .....	๘๕
๕. จ่ายคืนเงินรับฝาก .....	๘๖
๖. การบันทึกรายการดอกเบี้ยเงินรับฝากออมทรัพย์ .....	๘๗
๗. การบันทึกรายการดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ .....	๘๘
๘. จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ .....	๘๙
๙. จ่ายเงินกู้เป็นเงินสด .....	๙๐
๑๐. จ่ายเงินกู้ด้วยวัสดุอุปกรณ์การเกษตร .....	๙๑
๑๑. การรับชำระหนี้สินหรือดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินกู้ .....	๙๒
๑๒. การรวบรวมผลิตผลของสมาชิกแทนการชำระหนี้ .....	๙๓
๑๓. การซื้อสินค้าหรือผลิตผลเป็นเงินสด .....	๙๔
๑๔. ซื้อสินค้าหรือผลิตผลเป็นเงินเชื่อ .....	๙๕
๑๕. การขายสินค้าหรือผลิตผลเป็นเงินสด .....	๙๖
๑๖. การขายสินค้าหรือผลิตผลเป็นเงินเชื่อ .....	๙๗
๑๗. การนำเงินฝากธนาคาร .....	๙๘
๑๘. การตั้งสำรองหนี้สูญ .....	๙๙
๑๙. การตัดหนี้สูญ .....	๑๐๐

สารบัญแผนภูมิโครงสร้าง

แผนภูมิที่	หน้า
๑. แผนภูมิการจัดรูปองค์การและหน้าที่สมบูรณ์แบบของสหกรณ์การเกษตร .....	๒๓
๒. แผนภูมิโครงสร้างสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย .....	๒๖
๓. แผนภูมิโครงสร้างความสัมพันธ์ระหว่างเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์และเจ้าหน้าที่ ของสหกรณ์การเกษตร .....	๒๘