

**รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน สิงหาคม 2556**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 7 เมษายน 2556 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน สิงหาคม 2556 ระหว่างวันที่ 11-13 กันยายน 2556 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบกิจการโดยสรุปดังนี้

1. การตรวจสอบด้านการดำเนินงาน

1.1 วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1.1 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบัญชีและการควบคุมการเงิน

1.1.2 เพื่อตรวจสอบผลการดำเนินงานว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ เป็นไปตาม พ.ร.บ.สหกรณ์ ระเบียบนายทะเบียน ข้อบังคับสหกรณ์ ระเบียบสหกรณ์ และมติที่ประชุม

1.2 ขอบเขตการตรวจสอบ

1.2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐาน

1.2.2 ตรวจสอบการควบคุมการเงินตามระเบียบและข้อกำหนดของสหกรณ์

1.2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ตามพ.ร.บ.สหกรณ์ ระเบียบนายทะเบียน ข้อบังคับ ระเบียบสหกรณ์ และมติที่ประชุม

1.2.4 ตรวจสอบการบริหารของคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้

1.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

1.3.1 การตรวจสอบด้านการเงิน

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- เพื่อตรวจสอบว่าการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการเงิน และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมรัดกุม
- เพื่อตรวจสอบว่าการอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจ โดยถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีเอกสารทางด้านการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจสอบว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่าการอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2556 จำนวน 103,130.75 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ดังนี้

ธนาคาร ยูโอบี-กระแสรายวัน สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	10,154.81	บาท
ธนาคาร ธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00	บาท
ธนาคาร ธกส - ออมทรัพย์ สาขา จตุจักร	จำนวน	9,130.37	บาท
ธนาคาร ธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	701,077.44	บาท
ธนาคาร ยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	200,962.68	บาท
ธนาคารออมสิน-ออมทรัพย์ สาขาบางพลัด	จำนวน	16,928.16	บาท
ธนาคาร ธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,064,359.46	บาท
ธนาคาร ธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	11,084,295.10	บาท
ธนาคาร ธนชาติ - เงินฝากประจำ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	<u>5,000,000.00</u>	บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>18,087,908.02</u>	บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- การเก็บรักษาเงินสดต่อวัน มีบางวันที่มีการเก็บรักษาเกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติ 150,000.- บาท สาเหตุเนื่องจากต้องสำรองไว้จ่ายสมาชิกที่นำเช็คประกันมาฝากผ่านบัญชีธนาคารของสหกรณ์ ที่ต้องการรับเงินสดเพื่อนำไปจ่ายชำระค่าซ่อมรถได้ทันที ถ้าไม่มีการจ่ายผู้จัดการสหกรณ์จะนำฝากไว้ที่ตู้নিরภัยของท่านรองประธานกรรมการ

- เอกสารและรายละเอียดการรับ-จ่ายมีครบถ้วนทุกรายการ มีการลงนามอนุมัติจ่ายทุกรายการ

1.3.2 การตรวจสอบด้านบัญชี

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีมีครบ

- มีการจัดทำรายละเอียด บัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆ ถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด

- ในระหว่างเดือน ไม่มีการปรับปรุงบันทึกบัญชี ตามเกณฑ์เงินคงค้าง อาจจะมีบ้างในกรณีที่เกี่ยวข้องกับ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม

- มีการบันทึกบัญชีปรับปรุงสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากรายได้บริการค้างรับ เมื่อได้รับชำระ จะมีการบันทึกเป็นรายได้ในเดือนที่ได้รับชำระมา

1.3.3 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการสำหรับปี 2556	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-ต.ค.56	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-ต.ค.55	ต.ค.2556	ต.ค.2555
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,949 คน	3,941 คน	3,690 คน	4,055 คน	3,863 คน
เพิ่มการปรับปรุงสมาชิกลาออกนับจำนวนเกินในเดือน เม.ย ,มิ.ย ,ก.ค.55	-	8 คน	-	-	-
รวมสมาชิกยกมาหลังปรับปรุง	3,949 คน	3,949 คน	3,690 คน	4,055 คน	3,863 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	150 คน	219 คน	286 คน	12 คน	60 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	-	3 คน	1 คน	-	1 คน
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	450 คน	332 คน	449 คน	16 คน	50 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	4,249 คน	4,059 คน	3,852 คน	4,059 คน	3,852 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่าเมื่อเทียบกันระหว่าง เดือนสิงหาคม 2556 มีสมาชิกลาออกลดลงกว่าเดือนสิงหาคม 2555 จำนวน 80.00 % และมีสมาชิกเข้าใหม่ เทียบกันระหว่างเดือนสิงหาคม 2556 มีสมาชิกเข้าใหม่น้อยกว่าเดือนสิงหาคม 2555 จำนวน 68.00 % สมาชิกที่ลาออกจำนวน 12 ราย ในเดือนสิงหาคม 2556 มีเหตุผล 3 กรณีคือ

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหลือง จำนวน 10 ราย
2. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวน 1 ราย
3. สมาชิกไม่มีการนำรถเข้าร่วมแต่เป็นที่ปรึกษาสหกรณ์ในส่วนของฝ่ายบริหารลาออก จำนวน 1 ราย

1.3.4 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานตามแผนงาน

- การเติบโตทางธุรกิจโดยรวมของสหกรณ์ฯ ในระยะเวลา 8 เดือนของปี 2556 จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับปี 2555 พบว่า

รายละเอียด	ม.ค.- ต.ค.2555	ม.ค.- ต.ค.2556	การเติบโตทางธุรกิจ	คิดเป็น เท่า	หรือ%
ปริมาณธุรกิจเงินกู้	14,603,000.00 บาท	11,527,200.00 บาท	-3,075,800.00 บาท	ลดลง 0.21 เท่า	-21.06
ปริมาณธุรกิจบริการ	3,709,933.06 บาท	3,673,308.27 บาท	-36,624.79 บาท	ลดลงเล็กน้อย	-
รวมปริมาณธุรกิจ	18,312,933.06 บาท	15,200,508.27 บาท	-3,112,424.79 บาท	ลดลง 0.17 เท่า	-17.00

1.3.5 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2556 สหกรณ์มีผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ สำหรับ ปี 2556	ม.ค.-ส.ค.2556	ม.ค.-ธ.ค.2555	ทรัพย์สิน,หนี้สิน ปี 2556 เพิ่มขึ้น(-ลดลง) จาก ธ.ค.2555	%ที่ เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	-	32,512,864.33 บาท	30,496,532.60 บาท	2,016,331.73 บาท	6.61%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-	12,830,548.05 บาท	12,814,048.05 บาท	16,500.00 บาท	0.12%
หนี้สินหมุนเวียน	-	1,507,117.16 บาท	1,048,139.24 บาท	458,977.92 บาท	43.79%
ทุนเรือนหุ้น	21,570,700.00 บาท	20,615,450.00 บาท	20,070,700.00 บาท	544,750.00 บาท	2.71%
ทุนสำรองเพื่อการ ดำเนินงาน	-	9,072,201.44 บาท	8,469,490.54 บาท	602,710.90 บาท	7.12%
ทุนสะสมตาม ข้อบังคับและระเบียบ	-	10,792,619.97 บาท	8,138,409.97 บาท	2,654,210.00 บาท	32.61%
รายได้จากการ ดำเนินงาน	8,844,000.00 บาท	5,375,683.89 บาท	8,255,590.42 บาท	-	-
ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงาน	4,391,400.00 บาท	2,019,660.08 บาท	3,310,804.30 บาท	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดซื้อ ทรัพย์สิน	50,000.00 บาท	-	-	-	-
กำไรสุทธิสะสม	4,452,600.00 บาท	3,356,023.81 บาท	5,583,840.90 บาท	-	-
คิดเป็นเปอร์เซ็นต์จาก เงินลงทุน	20.64 %	16.28%	27.82 %	-	-
หรือ	2.06 บาทต่อหุ้น	1.63 บาทต่อหุ้น	2.78 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ ในหมวดของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราเพิ่มขึ้นจากเดือน ธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 43.79 % และลดลง ไปจากเดือน กรกฎาคม 2556 จำนวน 9.96 % เนื่องจากการจ่ายเงินปันผลให้กับสมาชิก จำนวน 61,834.00 บาท

2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้าน ใช้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามีระบบการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- เพื่อตรวจสอบว่าในแต่ละธุรกิจมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ
- เพื่อตรวจสอบว่ามีกำหนดยุทธศาสตร์ให้แก่มหาชิก

2.2 ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
- ตรวจสอบหนังสือกู้เงินระยะสั้น หนังสือกู้เงินระยะปานกลาง และการค้ำประกันในธุรกิจเงินกู้
- สอบทานการควบคุมภายในและการกำหนดระเบียบปฏิบัติ
- ตรวจสอบการบันทึกบัญชี
- ตรวจสอบประสิทธิภาพในการเก็บหนี้และการติดตามหนี้ที่ค้างส่ง

2.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

2.3.1 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้สามัญ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้สามัญ เพื่อวัตถุประสงค์ในการซ่อมรถ หรือจัดหาอุปกรณ์ในการประกอบอาชีพ อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 33 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 สิงหาคม 2556 (32 สัญญา)	จำนวน	875,123.33 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่ม ในเดือน สิงหาคม 2556 (1 สัญญา)	จำนวน	47,000.00 บาท
หัก รับชำระปกติ ในเดือน สิงหาคม 2556	จำนวน	- 53,215.35 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 สิงหาคม 2556 (33 สัญญา)	จำนวน	<u>868,907.98 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 33 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 13 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2556	มีจำนวน	264,094.26 บาท
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		- 34,452.87 บาท
รวม ลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะสั้น		<u>229,641.39 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 20 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2556	มีจำนวน	538,453.13 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2556	มีจำนวน	<u>66,360.59 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะปานกลาง		<u>409,505.71 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญ 33 สัญญา	มีจำนวน	868,907.98 บาท
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	มีจำนวน	-229,760.88 บาท
คงเหลือลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ 33 สัญญา	มีจำนวน	<u>639,147.10 บาท</u>

ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2556 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 15 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	250,397.11 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>52,412.78 บาท</u>
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>302,809.89 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2556 คิดเป็นจำนวน 28.82 % ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระลดลงจากเดือน กรกฎาคม 2556 จำนวน 4.57 %
ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระมีรายละเอียดดังนี้

จำนวนงวด	จำนวนสมาชิก	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	จำนวนรวม
1	3 ราย	3 สัญญา	8,617.22 บาท	282.78 บาท	8,900.00 บาท
2	2 ราย	2 สัญญา	9,545.23 บาท	454.77 บาท	10,000.00 บาท
3	2 ราย	2 สัญญา	15,921.74 บาท	878.26 บาท	16,800.00 บาท
8	1 ราย	1 สัญญา	16,928.84 บาท	3,071.16 บาท	20,000.00 บาท
10	1 ราย	1 สัญญา	24,864.84 บาท	135.16 บาท	25,000.00 บาท
15	1 ราย	1 สัญญา	29,131.20 บาท	8,368.80 บาท	37,500.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	5 ราย	5 สัญญา	145,388.05 บาท	39,221.84 บาท	184,609.89 บาท
รวม	15 ราย	15 สัญญา	250,397.12 บาท	52,412.77 บาท	302,809.89 บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2556 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่งวดบัญชี ปี 2551 ,2552 ,2553,2554 และ2555 นั้น ปรากฏว่า ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	รวม
	ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่ากำหนด				
1	นายฉลอง ทั้งแดง	3911	4,561.16 บาท	-	4,561.16 บาท
2	นายณัฐกิตติ์ ถาวร	2793	2,153.25 บาท	-	2,153.25 บาท
3	นางศรีสุดา บริสุทธิ์	4353	2,066.50 บาท	-	2,066.50 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนด		8,780.91 บาท	-	8,780.91 บาท

หนี้สงสัยจะสูญจำนวนข้างต้นที่ได้รับคืนมา สหกรณ์ได้นำไปรวมเป็นรายได้ในส่วนของรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อการคำนวณกำไรขาดทุนประจำเดือน สิงหาคม 2556 เรียบร้อยแล้ว

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 31 สิงหาคม 2556 มีจำนวน 65 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 สิงหาคม 2556 (58 สัญญา)	จำนวน	21,497,272.54 บาท
บวก สมาชิกกู้ใหม่ในเดือน สิงหาคม 2556 (9 สัญญา)	จำนวน	6,000,000.00 บาท
หัก ปีคยอดเงินกู้ล่วงหน้าในเดือน สิงหาคม 2556 (2 สัญญา)	จำนวน	- 266,606.58 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน สิงหาคม 2556	จำนวน	<u>-1,009,112.87</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 สิงหาคม 2556 (65 สัญญา)	จำนวน	<u>26,221,553.09</u> บาท
ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้		
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน ปี 2556	จำนวน	13,512,927.61 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่า ปี 2556	จำนวน	<u>12,708,625.48</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้พิเศษ 65 ราย	จำนวน	<u>26,221,553.09</u> บาท

ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2556 มีลูกหนี้เงินกู้พิเศษที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 1 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	13,531.13 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>1,218.87</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>14,750.00</u> บาท

ยอดที่ค้างชำระสมาชิกได้ชำระภายในวันที่ 3 กันยายน 2556 เรียบร้อยแล้ว

สรุปและข้อสังเกตและคำแนะนำในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

- การติดตามหนี้ค้างของสมาชิกไม่เป็นไปตามแผนงานเท่าที่ควร เนื่องจากมีสมาชิกขอเลื่อนการชำระ โดยเฉพาะเงินกู้สามัญที่มีการค้างชำระเป็นจำนวนหลายๆงวด ซึ่งควรจะต้องมีการดำเนินการทางกฎหมาย
- เพื่อลดอัตราเสี่ยงหนี้สูญของเงินกู้สามัญ ทางสหกรณ์ได้มีการอนุมัติเงินกู้สามัญ ในเดือน สิงหาคม 2556 จำนวน 1 ราย โดยกำหนดให้มีผู้ค้ำประกันจำนวน 2 คน
- ธุรกิจสินเชื่อที่มีการวางแผนการดำเนินธุรกิจไว้ ได้ดำเนินตามแผนงานไปแล้วดังนี้
 - แผนการให้สมาชิกกู้-เงินกู้ระยะสั้นจำนวนเงิน 500,000.00 บาท มีการอนุมัติแล้วจำนวนเงิน 342,000.00 บาท
 - แผนการให้สมาชิกกู้-เงินกู้ระยะปานกลางจำนวนเงิน 700,000.00บาท มีการอนุมัติแล้วจำนวนเงิน 335,200.00 บาท
 - แผนการให้สมาชิกกู้-เงินกู้พิเศษ จำนวนเงิน 20,000,000.00บาท มีการอนุมัติแล้วจำนวนเงิน 10,850,000.00 บาท
 - แผนการรับชำระดอกเบี้ยเงินกู้-ดอกเบี้ยค้างรับปีก่อน จำนวนเงิน 100,000.00 บาท รับชำระมาแล้ว 88,622.51 บาท
 - แผนการรับชำระดอกเบี้ยเงินกู้-ดอกเบี้ยปี2556 จำนวนเงิน 2,000,000.00 บาท รับชำระมาแล้ว 1,219,823.99 บาท

2.3.3 ธุรกิจบริการ

- การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือนสิงหาคม 2556 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาติดบอลล้อให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ และนำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวน 20 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 62,056.08 บาท

- สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับที่ตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2555 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน สิงหาคม 2556 เรียบร้อยแล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	รช No.	จำนวนเงินค่าเข้าร่วมที่ได้รับคืน
	รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค่างรับ			
1	นายทองมา กันลา	1392	832	500.00 บาท
	รวมรับคืนค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค่างรับ			500.00 บาท

- ธุรกิจบริการมีการวางแผนการดำเนินงานธุรกิจไว้ และสหกรณ์ได้ดำเนินงานตามแผนงาน ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2556 ดังนี้
 1. แผนการเพิ่มรถแท็กซี่ – รับสมาชิกเข้าร่วมเดินรถใหม่ จำนวน 450 คัน มีสมาชิกเข้าร่วมแล้ว จำนวน 335 คัน
 2. แผนการรับชำระค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน
 - ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค่างรับ จำนวน 2,700 คัน รับชำระมาแล้ว จำนวน 2,649 คัน
 - ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนปี 2556 จำนวน 3,200 คัน รับชำระมาแล้ว จำนวน 3,497 คัน
- สรุปและข้อสังเกต ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนสามารถเรียกเก็บได้ตามเป้าหมาย

3. การตรวจสอบด้านการจัดหาทุนและการใช้ทุนสะสม

3.1 วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 3.1.1 เพื่อให้ทราบว่ามีกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับสมาชิก ทุนเรือนหุ้น และเงินทุนต่างๆ เป็นไปตามข้อบังคับ และระเบียบสหกรณ์
- 3.1.2 มีการจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมใหญ่
- 3.1.3 มีสมาชิกถือหุ้นอยู่จริงตามที่ปรากฏในทะเบียนหุ้น

3.2 ขอบเขตการตรวจสอบ

- 3.2.1 ตรวจสอบหลักฐานการรับเงินค่าหุ้นและการผ่านรายการไปสมุดประจำวัน/สมุดเงินสดและสมุดรายวัน /สมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป
- 3.2.2 ตรวจสอบหลักฐานการจ่ายคืนค่าหุ้น มีการอนุมัติจากผู้มีอำนาจที่ได้รับมอบหมาย และการผ่านรายการบัญชีไปยังสมุดต่างๆ
- 3.2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการจ่าย เงินปันผล เงินทุนต่างๆ และปฏิบัติตามระเบียบอย่างถูกต้อง

3.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

- 3.3.1 ทุนเรือนหุ้น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	4,055 คน	2,058,045 หุ้น	20,580,450.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออกระหว่างเดือน	- 12 คน	- 6,000 หุ้น	- 60,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่ระหว่างเดือน	16 คน	8,000 หุ้น	80,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเดิมซื้อหุ้นเพิ่ม	-	1,500 หุ้น	15,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	4,059 คน	2,061,545 หุ้น	20,615,450.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต และคำแนะนำ

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากรองประธานกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้าง และไม่ได้ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

สมาชิกเดิมที่ซื้อหุ้นเพิ่ม เนื่องจากมีการนำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์เพิ่มเป็นจำนวน 3 ราย

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา	รายการที่เพิ่มขึ้น	รายการที่ลดลง	ยอดยกไป
ทุนสำรอง	9,072,201.44 บาท		-	9,072,201.44 บาท
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	1,800,000.00 บาท		-	1,800,000.00 บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,600,000.00 บาท		-	1,600,000.00 บาท
ทุนเพื่อศึกษาดูงานสหกรณ์เครือข่ายและประชุมนอกสถานที่	700,730.00 บาท		-	700,730.00 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,375,449.48 บาท		3,000.00 บาท	2,372,449.48 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,597,364.99 บาท		3,000.00 บาท	1,594,364.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,451,840.00 บาท		2,000.00 บาท	1,449,840.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,275,235.50 บาท			1,275,235.50 บาท
รวม	19,872,821.41 บาท	-	8,000.00 บาท	19,864,821.41 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	19,872,821.41 บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	-19,864,821.41 บาท
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>8,000.00</u> บาท

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 8,000.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง เนื่องจาก

1. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการงานศพ คุณแม่คุณสายหยุด อยู่สบาย สมาชิกเลขที่ 2486 ถึงแก่กรรมเมื่อ วันที่ 29 สิงหาคม 2556	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
2. จ่ายจากทุนเพื่อสาธารณประโยชน์เพื่อร่วมสมทบทุนมูลนิธิ อนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี	จำนวนเงิน	3,000.00 บาท
3. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมโครงการพัฒนาศักยภาพผู้ ประกอบการรรับจ้างเกี่ยวกับความรู้ในเรื่องกฎ ระเบียบต่างๆ โดยกรมการขนส่งทางบก เมื่อวันที่ 16 ส.ค.2556 จำนวน 10 ท่าน	จำนวนเงิน	<u>3,000.00</u> บาท
รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>8,000.00</u> บาท

สรุปและข้อสังเกต สหกรณ์มีการใช้ทุนต่างๆ เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์

4. เรื่องอื่นๆ - ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ
โทร. 0-2931-7111
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 16 กันยายน 2556

พัทธิวีรา นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธิวีรา นวสุขสมบูรณ์ / หรือ
นางพัทธิวีรา เลิศฤทธิระบิล)
ผู้ตรวจสอบกิจการ