

**รายงานการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด  
ประจำเดือน กรกฎาคม 2556**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 7 เมษายน 2556 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน กรกฎาคม 2556 ระหว่างวันที่ 13-15 สิงหาคม 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 กรกฎาคม 2556 จำนวน 73,129.25 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

### เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ดังนี้

ธนาคาร ยูโอบี-กระแสรายวัน สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	10,200.51	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	402,937.94	บาท
ธนาคาร ยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	184,062.68	บาท
ธนาคาร ออมสิน-ออมทรัพย์ สาขาบางพลัด	จำนวน	16,928.16	บาท
ธนาคาร ธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,336,639.96	บาท
ธนาคาร ธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	15,572,456.64	บาท
ธนาคาร ธนชาติ - เงินฝากประจำ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	<u>5,000,000.00</u>	บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>22,533,356.26</u>	บาท

## สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- การเก็บรักษาเงินสดต่อวัน มีจำนวน 4 วันที่มีการเก็บรักษาเกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติ 150,000.- บาท แต่มีจำนวนที่เกินอยู่ไม่เกิน 25,000.- บาทต่อวัน สาเหตุเนื่องจากการรับเงินสด หลังเวลาปิดทำการของธนาคาร จึงไม่สามารถนำฝากธนาคารได้ทัน แต่ได้นำฝากไว้ที่ตู้നിรักษาของท่านรองประธานกรรมการ

- 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 กรกฎาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการสำหรับปี 2556	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-ก.ค.56	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-ก.ค.55	ก.ค.2556	ก.ค.2555
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,949 คน	3,941 คน	3,690 คน	4,058 คน	3,864 คน
เพิ่มการปรับปรุงสมาชิกลาออกนับจำนวนเกินในเดือน เม.ย ,มิ.ย ,ก.ค.55	-	8 คน	-	-	-
รวมสมาชิกยกมาหลังปรับปรุง	3,949 คน	3,949 คน	3,690 คน	4,058 คน	3,864 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	150 คน	207 คน	226 คน	43 คน	58 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	-	3 คน	-	1 คน	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	450 คน	316 คน	399 คน	41 คน	57 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	4,249 คน	4,055 คน	3,863 คน	4,055 คน	3,863 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่าเมื่อเทียบกันระหว่าง เดือนกรกฎาคม 2556 มีสมาชิกลาออกน้อยกว่าเดือนกรกฎาคม 2555 จำนวน 25.86 % และมีสมาชิกเข้าใหม่ เทียบกันระหว่างเดือนกรกฎาคม 2556 มีสมาชิกเข้าใหม่น้อยกว่าเดือนกรกฎาคม 2555 จำนวน 28.07 % สมาชิกที่ลาออกจำนวน 43 ราย และถึงแก่กรรม 1 ราย ในเดือนกรกฎาคม 2556 มีเหตุผล 4 กรณีคือ

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหลือง จำนวน 23 ราย
2. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวน 18 ราย
3. โอนรถออกเป็นรถบ้าน จำนวน 2 ราย
4. สมาชิกถึงแก่กรรม ญาติซื้อหุนและเข้าร่วมเป็นสมาชิกในวันที่ 8 สิงหาคม 2556 จำนวน 1 ราย

#### 1.3.4 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานตามแผนงาน

- การเติบโตทางธุรกิจโดยรวมของสหกรณ์ฯ ในระยะเวลา 7 เดือนของปี 2556 จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับปี 2555 พบว่า

รายละเอียด	ม.ค.- ก.ค.2555	ม.ค.- ก.ค.2556	การเติบโตทางธุรกิจ	คิดเป็น เท่า	หรือ%
ปริมาณธุรกิจเงินกู้	14,553,000.00 บาท	5,480,200.00 บาท	-9,072,800.00 บาท	ลดลง 0.62 เท่า	-62.34
ปริมาณธุรกิจบริการ	3,305,257.33 บาท	3,303,958.19 บาท	- 1,299.14 บาท	ลดลงเล็กน้อย	-
รวมปริมาณธุรกิจ	17,858,257.33 บาท	8,784,158.19 บาท	-9,074,099.14 บาท	ลดลง 0.51 เท่า	-50.81

### 1.3.5 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 2556 สหกรณ์มีผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ สำหรับ ปี 2556	ม.ค.-ก.ค.2556	ม.ค.-ธ.ค.2555	ทรัพย์สิน,หนี้สิน ปี 2556 เพิ่มขึ้น(-ลดลง) จาก ธ.ค.2555	%ที่ เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	-	32,221,864.96 บาท	30,496,532.60 บาท	1,725,332.36 บาท	5.66%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-	12,830,548.05 บาท	12,814,048.05 บาท	16,500.00 บาท	0.12%
หนี้สินหมุนเวียน	-	1,562,283.88 บาท	1,048,139.24 บาท	514,144.64 บาท	49.05%
ทุนเรือนหุ้น	21,570,700.00 บาท	20,580,450.00 บาท	20,070,700.00 บาท	509,750.00 บาท	2.54%
ทุนสำรองเพื่อการ ดำเนินงาน	-	9,072,201.44 บาท	8,469,490.54 บาท	602,710.90 บาท	7.12%
ทุนสะสมตาม ข้อบังคับและระเบียบ	-	10,800,619.97 บาท	8,138,409.97 บาท	2,662,210.00 บาท	32.71%
รายได้จากการ ดำเนินงาน	8,844,000.00 บาท	4,811,499.63 บาท	8,255,590.42 บาท	-	-
ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงาน	4,391,400.00 บาท	1,774,641.91 บาท	3,310,804.30 บาท	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดซื้อ ทรัพย์สิน	50,000.00 บาท	-	-	-	-
กำไรสุทธิสะสม	4,452,600.00 บาท	3,036,857.72 บาท	5,583,840.90 บาท	-	-
คิดเป็นเปอร์เซ็นต์จาก เงินลงทุน	20.64 %	14.76%	27.82 %	-	-
หรือ	2.06 บาทต่อหุ้น	1.48 บาทต่อหุ้น	2.78 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ ในหมวดของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราเพิ่มขึ้นจากเดือน ธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 49.05 % และเพิ่มขึ้นจากเดือน มิถุนายน 2556 จำนวน 2.29 % เนื่องจากการจ่ายเงินปันผลให้กับสมาชิก จำนวน 126,793.00 บาททำให้หนี้สินหมุนเวียนลดลงไป 12.10% และมีการจ่ายชำระหนี้สินอื่น และลดลงไปอีกจำนวน 0.36 % แต่เนื่องด้วยมีเงินรับฝากค่าสินไหมประกันภัยเพื่อฝากผ่านบัญชีสหกรณ์ มีจำนวนเพิ่มขึ้น 154,627.00 บาท ทำให้หนี้สินหมุนเวียนเพิ่มขึ้นมาอีก 14.75% ทำให้ยอดหนี้สินหมุนเวียนมียอดเพิ่มขึ้นจากเดือน มิถุนายน 2556 เท่ากับ 2.29 %

## 2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

### 2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามีระบบการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- เพื่อตรวจสอบว่าในแต่ละธุรกิจมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ
- เพื่อตรวจสอบว่ามีการอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิก

## 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 32 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 กรกฎาคม 2556 (31 สัญญา)	จำนวน	928,332.45 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่ม ในเดือน กรกฎาคม 2556 (1 สัญญา)	จำนวน	30,000.00 บาท
หัก รับชำระปกติ ในเดือน กรกฎาคม 2556	จำนวน	- 83,209.12 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 กรกฎาคม 2556 (32 สัญญา)	จำนวน	<u>875,123.33 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 32 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 13 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2556	มีจำนวน	293,385.43 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		- 34,452.87 บาท
รวม ลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะสั้น		<u>258,932.56 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 19 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2556	มีจำนวน	515,377.31 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2556	มีจำนวน	<u>66,360.59 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะปานกลาง		<u>377,648.98 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญ 32 สัญญา	มีจำนวน	875,123.33 บาท
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	มีจำนวน	-238,541.79 บาท
คงเหลือลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ 32 สัญญา	มีจำนวน	<u>636,581.54 บาท</u>

ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 2556 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 17 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	262,388.98 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>51,157.62 บาท</u>
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>313,546.60 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 2556 คิดเป็นจำนวน 29.98 % ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากเดือน มิถุนายน 2556 จำนวน 0.01 % โดยมีรายละเอียดดังนี้

จำนวนงวด	จำนวนสมาชิก	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	จำนวนรวม
1	4 ราย	4 สัญญา	10,154.70 บาท	345.30 บาท	10,500.00 บาท
2	2 ราย	2 สัญญา	10,883.86 บาท	316.14 บาท	11,200.00 บาท
3	2 ราย	2 สัญญา	14,478.71 บาท	521.29 บาท	15,000.00 บาท
4	1 ราย	1 สัญญา	14,540.41 บาท	1,059.59 บาท	15,600.00 บาท
7	1 ราย	1 สัญญา	14,943.46 บาท	2,556.54 บาท	17,500.00 บาท
10	1 ราย	1 สัญญา	24,829.23 บาท	170.77 บาท	25,000.00 บาท
14	1 ราย	1 สัญญา	27,170.56 บาท	7,829.44 บาท	35,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	5 ราย	5 สัญญา	145,388.05 บาท	38,358.55 บาท	183,746.60 บาท
<b>รวม</b>	<b>17 ราย</b>	<b>17 สัญญา</b>	<b>262,388.98 บาท</b>	<b>51,157.62 บาท</b>	<b>313,546.60 บาท</b>

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

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	รวม
	<b>ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่ากำหนด</b>				
1	นายฉลอง ทั้งแดง	3911	1,907.55 บาท	-	1,907.55 บาท
2	นายณัฐกิตติ์ ถาวร	2793	2,150.00 บาท	-	2,150.00 บาท
3	นางศรีสุดา บริสุทธิ์	4353	1,751.76 บาท	-	1,751.76 บาท
4	นายเอกชัย สิ้นธุ	4343	1,598.81 บาท	-	1,598.81 บาท
	<b>รวมรับคืนลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนด</b>		<b>7,408.12 บาท</b>	<b>-</b>	<b>7,408.12 บาท</b>

หนี้สงสัยจะสูญจำนวนข้างต้นที่ได้รับคืนมา สหกรณ์ได้นำไปรวมเป็นรายได้ในส่วนของรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อการคำนวณกำไรขาดทุนประจำเดือน กรกฎาคม 2556 เรียบร้อยแล้ว

### 2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 31 กรกฎาคม 2556 มีจำนวน 58 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 กรกฎาคม 2556 (58 สัญญา)	จำนวน	22,534,136.68 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน กรกฎาคม 2556	จำนวน	- 1,036,864.14 บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 กรกฎาคม 2556 (58 สัญญา)	จำนวน	<u>21,497,272.54</u> บาท
ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้		
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน ปี 2556	จำนวน	8,788,647.06 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่า ปี 2556	จำนวน	<u>12,708,625.48</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้พิเศษ 58 ราย	จำนวน	<u>21,497,272.54</u> บาท

ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 2556 มีลูกหนี้เงินกู้พิเศษที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 1 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	13,444.35 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>1,305.65</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>14,750.00</u> บาท

ยอดที่ค้างชำระสมาชิกได้ชำระภายในวันที่ 3 สิงหาคม 2556 เรียบร้อยแล้ว

สรุปและข้อสังเกตและคำแนะนำในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

- การติดตามหนี้ค้างของสมาชิกไม่เป็นไปตามแผนงานเท่าที่ควร เนื่องจากมีสมาชิกขอเลื่อนการชำระ โดยเฉพาะเงินกู้สามัญที่มีการค้างชำระเป็นจำนวนหลายๆงวด
- เพื่อลดอัตราเสี่ยงหนี้สูญ ทางสหกรณ์ได้มีการอนุมัติเงินกู้สามัญ ในเดือน กรกฎาคม 2556 จำนวน 1 ราย โดยกำหนดให้มีผู้ค้ำประกันจำนวน 2 คน
  - ธุรกิจสินเชื่อมีการวางแผนการดำเนินธุรกิจไว้ ตามแผนงานดังนี้
    - แผนการให้สมาชิกกู้-เงินกู้ระยะสั้นจำนวนเงิน 500,000.00 บาท มีการอนุมัติแล้วจำนวนเงิน 342,000.00 บาท
    - แผนการให้สมาชิกกู้-เงินกู้ระยะปานกลางจำนวนเงิน 700,000.00บาท มีการอนุมัติแล้วจำนวนเงิน 288,200.00 บาท
    - แผนการให้สมาชิกกู้-เงินกู้พิเศษ จำนวนเงิน 20,000,000.00บาท มีการอนุมัติแล้วจำนวนเงิน 4,850,000.00 บาท
    - แผนการรับชำระดอกเบี้ยเงินกู้-ดอกเบี้ยค้างรับปีก่อน จำนวนเงิน 100,000.00 บาท รับชำระมาแล้ว 88,622.51 บาท
    - แผนการรับชำระดอกเบี้ยเงินกู้-ดอกเบี้ยปี2556 จำนวนเงิน 2,000,000.00 บาท รับชำระมาแล้ว 1,075,074.49 บาท

### 2.3.3 ธุรกิจบริการ

- การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือนกรกฎาคม 2556 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข่าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาชนิดุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ และนำรถเข่าร่วมกับสหกรณ์ จำนวน 40 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 127,476.63 บาท
- สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเช่าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับที่ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2555 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน กรกฎาคม 2556 เรียบร้อยแล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	รถ No.	จำนวนเงินค่าเข้าร่วมที่ได้รับคืน
	รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ			
1	นายชงยุทธ เขียวบุษบง	3626	168	500.00 บาท
2	นายสวัสดิ์ ลาคุ่น	2835	848	300.00 บาท
3	นายเกียรติ กุมภีพงษ์	2092	1530	600.00 บาท
	รวมรับคืนค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ			1,400.00 บาท

- ธุรกิจบริการมีการวางแผนการดำเนินงานธุรกิจไว้ และสหกรณ์ได้ดำเนินงานตามแผนงาน ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 2556 ดังนี้
    1. แผนการเพิ่มรถแท็กซี่ – รับสมาชิกเข้าร่วมเดินรถใหม่ จำนวน 450 คัน มีสมาชิกเข้าร่วมแล้ว จำนวน 315 คัน
    2. แผนการรับชำระค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน
      - ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ จำนวน 2,700 คัน รับชำระมาแล้ว จำนวน 2,604 คัน
      - ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนปี 2556 จำนวน 3,200 คัน รับชำระมาแล้ว จำนวน 3,422 คัน
- สรุปและข้อสังเกต ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนสมาชิกจะชำระรวมในหลายๆเดือน

### 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 กรกฎาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้



รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาตั้งงวด	4,058 คน	2,060,045 หุ้น	20,600,450.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออกระหว่างเดือน	- 43 คน	- 22,000 หุ้น	- 220,000.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกถึงแก่กรรม	- 1 คน	- 500 หุ้น	- 5,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่ระหว่างเดือน	41 คน	20,500 หุ้น	205,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	4,055 คน	2,058,045 หุ้น	20,580,450.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต และคำแนะนำ

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากรองประธานกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินคงค้าง และไม่ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 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		-	2,375,449.48 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,609,364.99 บาท		12,000.00 บาท	1,597,364.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,456,840.00 บาท		5,000.00 บาท	1,451,840.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,275,235.50 บาท			1,275,235.50 บาท
<b>รวม</b>	<b>19,889,821.41 บาท</b>	<b>-</b>	<b>17,000.00 บาท</b>	<b>19,872,821.41 บาท</b>

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา

19,889,821.41 บาท

หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป

-19,872,821.41 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง

17,000.00 บาท

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 17,000.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง เนื่องจาก

1. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อจัดพวงหรีดเคารพศพ คุณแม่คุณธวัชชัย กิตติคำพลรัตน์ สมาชิกเลขที่ 007	จำนวนเงิน	1,000.00 บาท
2. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อเป็นสวัสดิการเนื่องจาก คุณแม่คุณธวัชชัย กิตติคำพลรัตน์ สมาชิกเลขที่ 007 ที่ถึงแก่กรรม	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
3. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการงานศพ นายนพดล รัตนเดช สมาชิกเลขที่ 4791 ถึงแก่กรรมเมื่อ วันที่ 15 กรกฎาคม 2556	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
4. จ่ายจากทุนเพื่อสาธารณะประโยชน์เพื่อร่วมกิจกรรมสร้างอาคาร เรียนมอบให้โรงเรียนในโครงการพัฒนาเด็กและเยาวชนในถิ่นทุรกันดาร ตามโครงการ “ขบวนการสหกรณ์ไทย เถลิงพระเกียรติสมเด็จพระเทพ รัตนราชสุดาฯ ในโอกาสมีพระชนมายุครบ 60 พรรษาในวันที่ 2 เมษายน 2558 “ กับสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
5. จ่ายจากทุนเพื่อสาธารณะประโยชน์ เพื่อสนับสนุนกิจกรรมมูลนิธิ คนพิการไทย	จำนวนเงิน	10,000.00 บาท
<b>รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง</b>	<b>จำนวนเงิน</b>	<b>17,000.00 บาท</b>

สรุปและข้อสังเกต สหกรณ์มีการใช้ทุนต่างๆ เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์

4. เรื่องอื่นๆ - ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

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

พัทธวีรา นวสุขสมบูรณ์  
(นางพัทธวีรา นวสุขสมบูรณ์ / หรือ  
นางพัทธวีระ เลิศฤทธิระบิล)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ