

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด**  
**ประจำเดือน มิถุนายน 2556**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 7 เมษายน 2556 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน มิถุนายน 2556 ระหว่างวันที่ 12,13,15 กรกฎาคม 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 30 มิถุนายน 2556 จำนวน 96,088.00 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี ซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โปธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ดังนี้

ธนาคาร ยูโอบี-กระแสรายวัน สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	10,228.45	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	342,429.94	บาท
ธนาคาร ยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	167,262.68	บาท
ธนาคาร ออมสิน-ออมทรัพย์ สาขาบางพลัด	จำนวน	16,928.16	บาท
ธนาคาร ธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,008,099.96	บาท
ธนาคาร ธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	14,427,723.15	บาท
ธนาคาร ธนชาติ - เงินฝากประจำ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	<u>5,000,000.00</u>	บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>20,982,802.71</u>	บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- เงินสดคงเหลือตามรายงานในแต่ละวัน การเก็บรักษาเงินไม่มีเกินกว่าที่ผู้จัดการได้รับการอนุมัติให้เก็บรักษาได้ในวงเงินไม่เกิน 150,000.- บาท

- เอกสารและรายละเอียดการรับ-จ่ายมีครบถ้วนทุกรายการ มีการลงนามอนุมัติจ่ายทุกรายการ

1.3.2 การตรวจสอบด้านบัญชี

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีมีครบ

- มีการจัดทำรายละเอียด บัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆ ถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด

- ในระหว่างเดือนไม่มีการปรับปรุงบันทึกบัญชี ตามเกณฑ์เงินคงค้าง อาจจะมีบ้างในกรณีที่เกี่ยวข้องกับ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม

- มีการบันทึกบัญชีปรับปรุงสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากรายได้บริการค้างรับ เมื่อได้รับชำระ จะมีการบันทึกเป็นรายได้ในเดือนที่ได้รับชำระมา

1.3.3 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการสำหรับปี 2556	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-มิ.ย.56	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-มิ.ย.55	มิ.ย.2556	มิ.ย.2555
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,949 คน	3,941 คน	3,690 คน	4,054 คน	3,854 คน
เพิ่มการปรับปรุงสมาชิกลาออกนับจำนวนเกินในเดือน เม.ย ,มิ.ย ,ก.ค.55	-	8 คน	-	-	-
รวมสมาชิกยกมาหลังปรับปรุง	3,949 คน	3,949 คน	3,690 คน	4,054 คน	3,854 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	150 คน	164 คน	168 คน	28 คน	53 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	-	2 คน	-	1 คน	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	450 คน	275 คน	342 คน	33 คน	63 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	4,249 คน	4,058 คน	3,864 คน	4,058 คน	3,864 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่าเมื่อเทียบกันระหว่าง เดือนมิถุนายน 2556 มีสมาชิกลาออกน้อยกว่าเดือนมิถุนายน 2555 จำนวน 47.17 % และมีสมาชิกเข้าใหม่ เทียบกันระหว่างเดือนมิถุนายน 2556 มีสมาชิกเข้าใหม่น้อยกว่าเดือนมิถุนายน 2555 จำนวน 47.62 % สมาชิกที่ลาออกจำนวน 28 ราย และถึงแก่กรรม 1 ราย ในเดือนมิถุนายน 2556 มีเหตุผล 4 กรณีคือ

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหลือง จำนวน 17 ราย
2. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวน 10 ราย
3. โอนรถออกเป็นรถบ้าน จำนวน 1 ราย
4. สมาชิกถึงแก่กรรม ญาติซื้อหื้อนและเข้าร่วมต่อ 1 ราย

#### 1.3.4 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานตามแผนงาน

- การเติบโตทางธุรกิจโดยรวมของสหกรณ์ฯ ในระยะเวลา 6 เดือนของปี 2556 จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับปี 2555พบว่า

รายละเอียด	ม.ค.- มิ.ย.2555	ม.ค.- มิ.ย.2556	การเติบโตทางธุรกิจ	คิดเป็น เท่า	หรือ%
ปริมาณธุรกิจเงินกู้	8,903,000.00 บาท	5,450,200.00 บาท	-3,452,800.00 บาท	ลดลง 0.39 เท่า	-38.78
ปริมาณธุรกิจบริการ	2,757,868.84 บาท	2,797,503.27 บาท	39,634.43 บาท	เพิ่มขึ้น 0.01 เท่า	1.44
รวมปริมาณธุรกิจ	11,660,868.84 บาท	8,247,703.27 บาท	-3,413,165.57 บาท	ลดลง 0.29 เท่า	-29.27

### 1.3.5 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2556 สหกรณ์มีผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ สำหรับ ปี 2556	ม.ค.-มิ.ย.2556	ม.ค.-ธ.ค.2555	ทรัพย์สิน,หนี้สิน ปี 2556 เพิ่มขึ้น(-ลดลง) จาก ธ.ค.2555	%ที่ เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	-	31,792,335.30 บาท	30,496,532.60 บาท	1,295,802.70 บาท	4.25%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-	12,814,048.05 บาท	12,814,048.05 บาท	-	-
หนี้สินหมุนเวียน	-	1,538,257.99 บาท	1,048,139.24 บาท	490,118.75 บาท	46.76%
ทุนเรือนหุ้น	21,570,700.00 บาท	20,600,450.00 บาท	20,070,700.00 บาท	529,750.00 บาท	2.64%
ทุนสำรองเพื่อการ ดำเนินงาน	-	9,072,201.44 บาท	8,469,490.54 บาท	602,710.90 บาท	7.12%
ทุนสะสมตาม ข้อบังคับและระเบียบ	-	10,817,619.97 บาท	8,138,409.97 บาท	2,679,210.00 บาท	32.92%
รายได้จากการ ดำเนินงาน	8,844,000.00 บาท	4,101,639.05 บาท	8,255,590.42 บาท	-	-
ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงาน	4,391,400.00 บาท	1,523,785.10 บาท	3,310,804.30 บาท	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดซื้อ ทรัพย์สิน	50,000.00 บาท	-	-	-	-
กำไรสุทธิสะสม	4,452,600.00 บาท	2,577,853.95 บาท	5,583,840.90 บาท	-	-
คิดเป็นเปอร์เซ็นต์จาก เงินลงทุน	20.64 %	12.51%	27.82 %	-	-
หรือ	2.06 บาทต่อหุ้น	1.25 บาทต่อหุ้น	2.78 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ ในหมวดของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราเพิ่มขึ้นจากเดือน ธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 46.76 % แต่ลดลงจากเดือน พฤษภาคม 2556 จำนวน 46.97 % เนื่องจากการจ่ายเงินปันผลให้กับสมาชิก จำนวน 435,887.00 บาท คิดเป็น จำนวน 41.59 % และมีการจ่ายชำระหนี้สินอื่นจำนวน 5.38 % หนี้สินหมุนเวียนก็ยังคงมียอดที่สูงอยู่ เป็นจำนวน 490,118.75 บาท

## 2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

### 2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามีการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- 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 31 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 มิถุนายน 2556 (33 สัญญา)	จำนวน	1,027,347.08 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่ม ในเดือน มิถุนายน 2556 (1 สัญญา)	จำนวน	50,000.00 บาท
หัก สมาชิกปิดยอดเงินกู้ ในเดือน มิถุนายน 2556 (3 สัญญา)	จำนวน	- 90,136.02 บาท
หัก รับชำระปกติ ในเดือน มิถุนายน 2556	จำนวน	- 58,878.61 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 30 มิถุนายน 2556 (31 สัญญา)	จำนวน	<u>928,332.45</u> บาท

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 31 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 12 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2556	มีจำนวน	314,547.91 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		- 34,452.87 บาท
รวม ลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะสั้น		<u>280,095.04</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 19 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2556	มีจำนวน	547,423.95 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2556	มีจำนวน	<u>66,360.59</u> บาท
รวม ลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะปานกลาง		<u>613,784.54</u> บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		-211,497.04 บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะปานกลาง		<u>402,287.50</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญ 31 สัญญา	มีจำนวน	928,332.45 บาท
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	มีจำนวน	-245,949.91 บาท
คงเหลือลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ 31 สัญญา	มีจำนวน	<u>682,382.54</u> บาท

ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 17 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	260,251.63 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>51,131.68</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>311,383.31</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2556 คิดเป็นจำนวน 28.03 % ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากเดือน พฤษภาคม 2556 จำนวน 5.64 % โดยมีรายละเอียดดังนี้

จำนวนงวด	จำนวนสมาชิก	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	จำนวนรวม
1	4 ราย	4 สัญญา	9,871.69 บาท	628.31 บาท	10,500.00 บาท
2	1 ราย	1 สัญญา	4,879.31 บาท	120.69 บาท	5,000.00 บาท
3	2 ราย	2 สัญญา	13,743.03 บาท	1,256.97 บาท	15,000.00 บาท
4	2 ราย	2 สัญญา	26,200.37 บาท	1,799.63 บาท	28,000.00 บาท
6	1 ราย	1 สัญญา	12,958.09 บาท	2,041.91 บาท	15,000.00 บาท
9	1 ราย	1 สัญญา	22,001.17 บาท	498.83 บาท	22,500.00 บาท
13	1 ราย	1 สัญญา	25,209.93 บาท	7,290.07 บาท	32,500.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	5 ราย	5 สัญญา	145,388.05 บาท	37,495.26 บาท	182,883.31 บาท
<b>รวม</b>	<b>17 ราย</b>	<b>17 สัญญา</b>	<b>260,251.64 บาท</b>	<b>51,131.67 บาท</b>	<b>311,383.31 บาท</b>

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 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	3,898.40 บาท	-	3,898.40 บาท
2	นายณัฐกิตติ์ ถาวร	2793	2,099.12 บาท	-	2,099.12 บาท
	<b>รวมรับคืนลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนด</b>		<b>5,997.52 บาท</b>	<b>-</b>	<b>5,997.52 บาท</b>

หนี้สงสัยจะสูญจำนวนข้างต้นที่ได้รับคืนมา สหกรณ์ได้นำไปรวมเป็นรายได้ในส่วนของรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อการคำนวณกำไรขาดทุนประจำเดือน มิถุนายน 2556 เรียบร้อยแล้ว

### 2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีจำนวน 58 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 มิถุนายน 2556 (60 สัญญา)	จำนวน	23,634,177.77 บาท
หัก สมาชิกปิดยอดเงินกู้ในเดือน มิถุนายน 2556 (2 สัญญา)	จำนวน	- 49,115.68 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน มิถุนายน 2556	จำนวน	- 1,050,925.41 บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 30 มิถุนายน (58 สัญญา)	จำนวน	<u>22,534,136.68</u> บาท
ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้		
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน ปี 2556	จำนวน	9,825,511.20 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่า ปี 2556	จำนวน	<u>12,708,625.48</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้พิเศษ 58 ราย	จำนวน	<u>22,534,136.68</u> บาท

ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีลูกหนี้เงินกู้พิเศษที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 1 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	13,407.57 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>1,342.43</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>14,750.00</u> บาท

ยอดที่ค้างชำระสมาชิกได้ชำระภายในวันที่ 3 กรกฎาคม 2556 เรียบร้อยแล้ว

สรุปและข้อสังเกตและคำแนะนำในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

- การติดตามหนี้ค้างของสมาชิกไม่เป็นไปตามแผนงานเท่าที่ควร เนื่องจากมีสมาชิกขอเลื่อนการชำระ โดยเฉพาะเงินกู้สามัญที่มีการค้างชำระเป็นจำนวนหลายๆงวด
- เพื่อลดอัตราเสี่ยงหนี้สูญ ทางสหกรณ์ได้มีการอนุมัติเงินกู้สามัญ ในเดือน มิถุนายน 2556 จำนวน 1 ราย โดยกำหนดให้มีผู้ค้ำประกันจำนวน 2 คน

- ธุรกิจสินเชื่อมีการวางแผนการดำเนินการดำเนินธุรกิจไว้ ตามแผนงานดังนี้

แผนการให้สมาชิกกู้-เงินกู้ระยะสั้นจำนวนเงิน 500,000.00 บาท มีการอนุมัติแล้วจำนวนเงิน 312,000.00 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 924,730.75 บาท

### 2.3.3 ธุรกิจบริการ

- การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือนมิถุนายน 2556 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหานิตินบุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ และนำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวน 32 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 102,056.07 บาท

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

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	รถ No.	จำนวนเงินค่าเข้าร่วมที่ได้รับคืน
	รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับ			
1	นายบุญเสร็จ แก่นนาคำ	1662	1101	200.00 บาท
2	นายจันดี สุดบางกึ่ง	1814	1266	200.00 บาท
	รวมรับคืนค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับ			400.00 บาท

- ธุรกิจบริการมีการวางแผนการดำเนินงานธุรกิจไว้ และสหกรณ์ได้ดำเนินงานตามแผนงาน ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ดังนี้
    1. แผนการเพิ่มรถแท็กซี่ – รับสมาชิกเข้าร่วมเดินรถใหม่ จำนวน 450 คัน มีสมาชิกเข้าร่วมแล้ว จำนวน 275 คัน
    2. แผนการรับชำระค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน
      - ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับ จำนวน 2,700 คัน รับชำระมาแล้ว จำนวน 2,589 คัน
      - ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนปี 2556 จำนวน 3,200 คัน รับชำระมาแล้ว จำนวน 3,247 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 30 มิถุนายน 2556 มีรายละเอียดดังนี้



รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาตั้งงวด	4,054 คน	2,059,045 หุ้น	20,590,450.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออกระหว่างเดือน	-28 คน	- 15,000 หุ้น	- 150,000.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกถึงแก่กรรม	- 1 คน	- 500 หุ้น	-5,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่ระหว่างเดือน	33 คน	16,500 หุ้น	165,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	4,058 คน	2,060,045 หุ้น	20,600,450.00 บาท

#### สรุปและข้อสังเกต และคำแนะนำ

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากรองประธานกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้าง และไม่ได้ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

#### 3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 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	1,611,364.99 บาท		2,000.00 บาท	1,609,364.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,458,840.00 บาท		2,000.00 บาท	1,456,840.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,275,235.50 บาท			1,275,235.50 บาท
<b>รวม</b>	<b>19,893,821.41 บาท</b>	<b>-</b>	<b>4,000.00 บาท</b>	<b>19,889,821.41 บาท</b>

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	19,893,821.41 บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	-19,889,821.41 บาท
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>4,000.00 บาท</u>

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 4,000.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง เนื่องจาก

1. จ่ายจากทุนเพื่อสาธารณประโยชน์ เพื่อร่วมเป็นเจ้าของภาพทอดฟ้าป่าสามัคคี เพื่อสมทบรายได้ในการบูรณะพระอุโบสถ ศาลาการเปรียญ และกุฏิสงฆ์ ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยน้ำท่วม ณ.วัดฤาไชย จังหวัดพระนครศรีอยุธยา กับวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2551 ในวันที่ 9 มิถุนายน 2556	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
2. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการงานศพ นายวัชรกร คำบอนพิทักษ์ สมาชิกเลขที่ 2581 ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2556	จำนวนเงิน	<u>2,000.00</u> บาท
<b>รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง</b>	<b>จำนวนเงิน</b>	<b><u>4,000.00</u> บาท</b>

สรุปและข้อสังเกต สหกรณ์มีการใช้ทุนต่างๆ เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์

#### 4. เรื่องอื่นๆ - ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน  
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ  
โทร. 0-2931-7111  
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ  
วันที่ 15 กรกฎาคม 2556

พัทธ์ธีรา เลิศฤทธิระบิล  
(นางพัทธ์ธีรา เลิศฤทธิระบิล)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ