

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน พฤษภาคม 2556

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 7 เมษายน 2556 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์แท็กซี่ สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน พฤษภาคม 2556 ระหว่างวันที่ 8,10,11 พฤษภาคม 2556 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบกิจการโดยสรุปดังนี้

1. การตรวจสอบด้านการบริหารทั่วไป

1.1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1.1 เพื่อตรวจสอบการจัดโครงสร้างขององค์กร การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ
- 1.1.2 เพื่อตรวจสอบการกำหนดระเบียบปฏิบัติที่จำเป็นครบถ้วนตามธุรกิจและการดำเนินการของสหกรณ์
- 1.1.3 เพื่อตรวจสอบการบริหารงานให้เป็นไปตามประมาณการรายได้และรายจ่าย และตามแผนธุรกิจที่กำหนดไว้
- 1.1.4 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงาน ติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติของเจ้าหน้าที่

1.2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 1.2.1 ตรวจสอบการจัดจ้างเจ้าหน้าที่เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด
- 1.2.2 ตรวจสอบการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบ
- 1.2.3 ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้

1.3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

1.3.1 สหกรณ์มีการจัดจ้างเจ้าหน้าที่บัญชีและสอบทาน , เร่งรัดหนี้สิน แทนตำแหน่งที่ว่างจำนวน 2 อัตรา ซึ่งมีการจัดจ้างโดยมิได้เรียกเก็บหลักประกัน

1.3.2 เจ้าหน้าที่การเงินที่ปฏิบัติงานรับผิดชอบเกี่ยวกับการเงิน ในปัจจุบัน ทางสหกรณ์จัดจ้างโดยมิได้เรียกเก็บหลักประกัน เนื่องจากลักษณะของงานที่ปฏิบัติงานรับผิดชอบทางการเงินเป็นช่วงระยะเวลาสั้นใน 1 วันทำการ โดยจะมีการนำส่งเงินและรายงานการเงินให้กับผู้จัดการตามการมอบหมายและกำหนดวงเงินให้รับผิดชอบได้ใน 1 วัน จึงไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงหรืออาจจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อสหกรณ์ได้

1.3.3 การบริหารงานทั่วไปของสหกรณ์ ผู้จัดการได้รับมอบหมายให้ควบคุมรายรับรายจ่าย ให้เป็นไปตามงบประมาณและแผนดำเนินธุรกิจของสหกรณ์

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ การบริหารงานทั่วไปของสหกรณ์ เป็นไปตามระเบียบ นโยบาย ที่ฝ่ายจัดการได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการดำเนินการ ภายใต้อการควบคุมดูแล และการอนุมัติ โดยรองประธานกรรมการดำเนินการ

2. การตรวจสอบด้านการดำเนินงาน

2.1 วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 2.1.1 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบัญชีและการควบคุมการเงิน
- 2.2.2 เพื่อตรวจสอบผลการดำเนินงานว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ เป็นไปตาม พ.ร.บ.สหกรณ์ ระเบียบนายทะเบียน ข้อบังคับสหกรณ์ ระเบียบสหกรณ์ และมติที่ประชุม

2.2 ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐาน
- 2.1.2 ตรวจสอบการควบคุมการเงินตามระเบียบและข้อกำหนดของสหกรณ์
- 2.1.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ตามพ.ร.บ.สหกรณ์ ระเบียบนายทะเบียน ข้อบังคับ ระเบียบสหกรณ์ และมติที่ประชุม
- 2.1.4 ตรวจสอบการบริหารของคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้

2.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

2.3.1 การตรวจสอบด้านการเงิน

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- เพื่อตรวจสอบว่ามีปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการเงิน และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมรัดกุม
- เพื่อตรวจสอบว่ามีการอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจ โดยถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีเอกสารทางด้านการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจสอบว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามีการอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2556 จำนวน 85,129.- บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี ซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ดังนี้

ธนาคาร ยูโอบี-กระแสรายวัน สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	10,250.35 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	309,375.42 บาท
ธนาคาร ยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	146,725.31 บาท
ธนาคารออมสิน-ออมทรัพย์ สาขาบางพลัด	จำนวน	16,809.05 บาท
ธนาคาร ธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	950,872.66 บาท
ธนาคาร ธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	13,286,726.47 บาท
ธนาคาร ธนชาติ - เงินฝากประจำ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	5,000,000.00 บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>19,730,889.63 บาท</u>

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- เงินสดคงเหลือตามรายงานในแต่ละวัน บางวันมีเกินกว่าวงเงินที่ผู้จัดการได้รับการอนุมัติให้รักษาในวงเงินไม่เกิน 150,000.- บาท แต่จากการสอบถาม เนื่องจากสหกรณ์ปิดทำการเวลา 17.30 น. ซึ่งเกินกว่าเวลาปิดทำการของธนาคาร ดังนั้นการรับเงินสดหลังเวลาปิดทำการของธนาคารจึงไม่สามารถนำฝากธนาคารได้ทัน และไม่สะดวกที่จะนำฝากธนาคารตามห้างสรรพสินค้าหลังเวลาปิดทำการของสหกรณ์ ในทางปฏิบัติการเก็บรักษาเงินสดทั้งจำนวนที่อยู่ในวงเงิน และเกินกว่าวงเงินในบางวัน ผู้จัดการจะนำส่งให้รองประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้เก็บรักษา และนำฝากในตู้নিরক্ষ

- การเก็บรักษาเงินสดต่อวัน ในบางวันมีการเก็บรักษาเกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติ มีจำนวนไม่เกินวันละประมาณ 50,000.- บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน) และสหกรณ์ไม่ได้นำฝากธนาคารในวันทำการถัดไป เป็นเพราะว่า มีเช็คจากบริษัทประกันที่สมาชิกนำฝากผ่านบัญชีธนาคารของสหกรณ์ มีรายการเกิดขึ้นทุกวัน และมีสมาชิกมาขอเบิกคืนตามจำนวนเงินฝากผ่านบัญชีในแต่ละวันมีจำนวนเกินกว่า 50,000.- บาท(ห้าหมื่นบาทถ้วน) ซึ่งสหกรณ์มีความจำเป็นที่จะต้องจ่ายคืนเป็นเงินสด ไม่สามารถจ่ายคืนเป็นเช็คธนาคารของสหกรณ์ได้ เพื่อความคล่องตัวในการนำรถแท็กซี่ ของสมาชิกเข้าซ่อมแซมบำรุงรักษาให้ทันต่อการประกอบอาชีพ และการปฏิบัติทางด้านการเงินในแต่ละวันอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลและอนุมัติโดยตรงประธานกรรมการดำเนินงาน ซึ่งปฏิบัติงานประจำอยู่ ณ. ที่ทำการสหกรณ์ทุกวัน

- เอกสารและรายละเอียดการรับ-จ่ายมีครบถ้วนทุกรายการ ยกเว้น ผู้มีอำนาจในการอนุมัติจ่ายในขอบเขตที่ได้รับมอบหมาย ยังไม่ได้ลงนามในเอกสารการจ่าย

2.3.2 การตรวจสอบด้านบัญชี

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีมีครบ

- มีการจัดทำรายละเอียด บัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆ ถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด

- ในระหว่างเดือนไม่มีการปรับปรุงบันทึกบัญชี ตามเกณฑ์เงินคงค้าง อาจจะมีบ้างในกรณีที่เกี่ยวข้องกับ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม

- มีการบันทึกบัญชีปรับปรุงสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากรายได้บริการค้างรับ เมื่อได้รับชำระ จะมีการบันทึกเป็นรายได้ในเดือนที่ได้รับชำระมา

2.3.3 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ. วันที่ 31 พฤษภาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการสำหรับปี 2556	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-พ.ค.56	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-พ.ค.55	พ.ค.2556	พ.ค.2555
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,949 คน	3,941 คน	3,690 คน	4,039 คน	3,832 คน
เพิ่มการปรับปรุงสมาชิกลาออกนับจำนวนเกินในเดือน เม.ย ,มิ.ย ,ก.ค.55	-	8 คน	-	-	-
รวมสมาชิกยกมาหลังปรับปรุง	3,949 คน	3,949 คน	3,690 คน	4,039 คน	3,832 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	150 คน	136 คน	115 คน	28 คน	45 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	-	1 คน	-	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	450 คน	242 คน	279 คน	43 คน	67 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	4,249 คน	4,054 คน	3,854 คน	4,054 คน	3,854 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่าเมื่อเทียบกันระหว่าง เดือนพฤษภาคม 2555 มีสมาชิกลาออกน้อยกว่าเดือนพฤษภาคม 2556 จำนวน 15.44 % และมีสมาชิกเข้าใหม่ เทียบกันระหว่างเดือนพฤษภาคม 2555 มีสมาชิกเข้าใหม่มากกว่าเดือนพฤษภาคม 2556 จำนวน 15.29 % สมาชิกที่ลาออกในเดือน พฤษภาคม 2556 มี 2 กรณีคือ

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหลือง จำนวน 16 ราย
2. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวน 12 ราย

2.3.4 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานตามแผนงาน

- การเติบโตทางธุรกิจโดยรวมของสหกรณ์ฯ ในระยะเวลา 5 เดือนของปี 2556 จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับปี 2555พบว่า

รายละเอียด	ม.ค.- พ.ค.2555	ม.ค.- พ.ค.2556	การเติบโตทางธุรกิจ	คิดเป็น เท่า	หรือ%
ปริมาณธุรกิจเงินกู้	3,813,000.00 บาท	5,400,200.00 บาท	1,587,200.00 บาท	เพิ่มขึ้น 0.42 เท่า	41.63
ปริมาณธุรกิจบริการ	2,139,174.84 บาท	2,259,459.03 บาท	120,284.19 บาท	เพิ่มขึ้น 0.06 เท่า	5.62
รวมปริมาณธุรกิจ	5,952,174.84 บาท	7,659,659.03 บาท	1,707,484.19 บาท	เพิ่มขึ้น 0.29 เท่า	28.69

2.3.5 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 พฤษภาคม 2556 สหกรณ์มีผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ สำหรับ ปี 2556	ม.ค.-พ.ค.2556	ม.ค.-ธ.ค.2555	ทรัพย์สิน,หนี้สิน ปี 2556 เพิ่มขึ้น(-ลดลง) จาก ธ.ค.2555	%ที่ เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	-	31,755,221.42 บาท	30,496,532.60 บาท	1,258,688.82 บาท	4.13%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-	12,814,048.05 บาท	12,814,048.05 บาท	-	-
หนี้สินหมุนเวียน	-	2,030,557.11 บาท	1,048,139.24 บาท	982,417.87 บาท	93.73%
ทุนเรือนหุ้น	21,570,700.00 บาท	20,590,450.00 บาท	20,070,700.00 บาท	519,750.00 บาท	2.59%
ทุนสำรองเพื่อการ ดำเนินงาน	-	9,072,201.44 บาท	8,469,490.54 บาท	602,710.90 บาท	7.12%
ทุนสะสมตาม ข้อบังคับและระเบียบ	-	10,821,619.97 บาท	8,138,409.97 บาท	2,683,210.00 บาท	32.97%
รายได้จากการ ดำเนินงาน	8,844,000.00 บาท	3,345,353.00 บาท	8,255,590.42 บาท	-	-
ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงาน	4,391,400.00 บาท	1,290,912.05 บาท	3,310,804.30 บาท	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดซื้อ ทรัพย์สิน	50,000.00 บาท	-	-	-	-
กำไรสุทธิสะสม	4,452,600.00 บาท	2,054,440.95 บาท	5,583,840.90 บาท	-	-
คิดเป็นเปอร์เซ็นต์จาก เงินลงทุน	20.64 %	9.98%	27.82 %	-	-
หรือ	2.06 บาทต่อหุ้น	1.00 บาทต่อหุ้น	2.78 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ ในหมวดของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราเพิ่มขึ้นจากเดือน ธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 93.73 % เป็นหนี้สินที่เกิดจากการประกาศจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2555 ตามมติที่ประชุมใหญ่ปี 2556 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2556 เป็นจำนวน 1,836,197.00 บาท และมีสมาชิกมารับแล้วเป็นบางส่วน จึงเป็นผลให้หนี้สินหมุนเวียนยังคงมียอดที่สูงอยู่เป็นจำนวน 982,417.87 บาท

3. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

3.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามีการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- เพื่อตรวจสอบว่าในแต่ละธุรกิจมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ
- เพื่อตรวจสอบว่ามีการอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิก

3.2 ขอบเขตการตรวจสอบ

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

3.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

3.3.1 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้สามัญ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้สามัญ เพื่อวัตถุประสงค์ในการซ่อมรถ หรือจัดหาอุปกรณ์ในการประกอบอาชีพ อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 33 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 พฤษภาคม 2556 (29 สัญญา)	จำนวน	865,890.36 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่ม ในเดือน พฤษภาคม 2556 (4 สัญญา)	จำนวน	200,000.00 บาท
หัก รับชำระปกติ ในเดือน พฤษภาคม 2556	จำนวน	- 38,543.28 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 พฤษภาคม 2556 (33 สัญญา)	จำนวน	<u>1,027,347.08 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 33 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 12 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2556	มีจำนวน	349,738.88 บาท
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		- 34,452.87 บาท
รวม ลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะสั้น		<u>315,286.01 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 21 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2556	มีจำนวน	611,247.61 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2556	มีจำนวน	<u>66,360.59 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะปานกลาง		<u>677,608.20 บาท</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		-217,494.56 บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะปานกลาง		<u>460,113.64 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญ 33 สัญญา	มีจำนวน	1,027,347.08 บาท
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	มีจำนวน	-251,947.43 บาท
คงเหลือลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ 33 สัญญา	มีจำนวน	<u>775,399.65 บาท</u>

ณ.วันที่ 31 พฤษภาคม 2556 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 19 ราย

ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	246,354.69 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>51,020.57 บาท</u>
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>297,375.26 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 31 พฤษภาคม 2556 คิดเป็นจำนวน 23.98 % ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากเดือน เมษายน 2556 จำนวน 10.57 % โดยมีรายละเอียดดังนี้

จำนวนงวด	จำนวนสมาชิก	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	จำนวนรวม
1	5 ราย	5 สัญญา	12,414.52 บาท	985.48 บาท	13,400.00 บาท
2	2 ราย	2 สัญญา	12,053.34 บาท	746.66 บาท	12,800.00 บาท
3	3 ราย	3 สัญญา	20,512.32 บาท	2,587.68 บาท	23,100.00 บาท
4	1 ราย	1 สัญญา	8,970.64 บาท	1,029.36 บาท	10,000.00 บาท
5	1 ราย	1 สัญญา	10,956.12 บาท	1,543.88 บาท	12,500.00 บาท
8	1 ราย	1 สัญญา	19,916.86 บาท	83.14 บาท	20,000.00 บาท
12	1 ราย	1 สัญญา	23,231.89 บาท	6,768.11 บาท	30,000.00 บาท
23	1 ราย	1 สัญญา	42,910.96 บาท	14,589.04 บาท	57,500.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	4 ราย	4 สัญญา	95,388.05 บาท	22,687.21 บาท	118,075.26 บาท
รวม	19 ราย	19 สัญญา	246,354.70 บาท	51,020.56 บาท	297,375.26 บาท

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

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	รวม
	ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่ากำหนด				
1	นางศรีสุดา บริสุทธิ์	4353	1,042.88 บาท	-	1,042.88 บาท
2	นายณัฐกิตติ์ ถาวร	2793	2,086.33 บาท	-	2,086.33 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนด		3,129.21 บาท	-	3,129.21 บาท

หนี้สงสัยจะสูญจำนวนข้างต้นที่ได้รับคืนมา สหกรณ์ได้นำไปรวมเป็นรายได้ในส่วนของรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อการคำนวณกำไรขาดทุนประจำเดือน พฤษภาคม 2556 เรียบร้อยแล้ว

3.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 31 พฤษภาคม 2556 มีจำนวน 60 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 พฤษภาคม 2556 (63 สัญญา)	จำนวน	24,807,198.08 บาท
หัก สมาชิกปิดยอดเงินกู้ในเดือน พฤษภาคม 2556 (3 สัญญา)	จำนวน	- 71,743.45 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน พฤษภาคม 2556	จำนวน	- 1,101,276.86 บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 พฤษภาคม 2556 (60 สัญญา)	จำนวน	<u>23,634,177.77</u> บาท
ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้		
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน ปี 2556	จำนวน	10,925,552.29 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่า ปี 2556	จำนวน	<u>12,708,625.48</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้พิเศษ 60 ราย	จำนวน	<u>23,634,177.77</u> บาท

ณ.วันที่ 31 พฤษภาคม 2556 มีลูกหนี้เงินกู้พิเศษที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 1 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	13,482.26 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>1,267.74</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>14,750.00</u> บาท

ยอดที่ค้างชำระสมาชิกได้ชำระภายในวันที่ 3 มิถุนายน 2556 เรียบร้อยแล้ว

สรุปและข้อสังเกตและคำแนะนำในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

- การจัดทำบัญชีเงินกู้ของสหกรณ์ ใช้โปรแกรมบัญชีที่พัฒนาโดยกรมตรวจสอบบัญชี ทำให้สามารถตรวจสอบยอดเงินคงค้างและการคิดดอกเบี้ยรวมทั้งค่าปรับได้ทันที แต่เนื่องจากในเดือนพฤษภาคม 2556และก่อนหน้านี้นี้ ได้มีเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ลาออกไป 2 คน ทำให้การติดตามหนี้คงค้างของสมาชิกไม่เป็นไปตามแผนงานเท่าที่ควร เนื่องจากเจ้าหน้าที่ที่จัดจ้างมาใหม่ยังไม่คล่องตัวในการปฏิบัติงาน

- ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระและสัญญาครบกำหนดไปแล้ว สหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ทั้งจำนวนที่ค้าง และได้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับงวดบัญชีปีก่อนไว้แล้ว จึงไม่มีผลกระทบกับผลกำไรขาดทุนสำหรับปี 2556 นอกจากทางสหกรณ์ได้ติดตามทวงถามให้สมาชิกมาชำระได้ ก็จะทำให้สหกรณ์มีผลกำไรเพิ่มขึ้นจากจำนวนเงินที่เรียกเก็บได้ในปี 2556

- เพื่อลดอัตราเสี่ยงหนี้สูญ ทางสหกรณ์ต้องปฏิบัติในรายละเอียดการอนุมัติเงินกู้ให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2553 ข้อ 24 มาประกอบในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้

- ธุรกิจสินเชื่อมีการวางแผนการดำเนินงานไว้ตามแผนงานดังนี้

- แผนการให้สมาชิกกู้-เงินกู้ระยะสั้นจำนวนเงิน 500,000.00 บาท มีการอนุมัติแล้วจำนวนเงิน 312,000.00 บาท
- แผนการให้สมาชิกกู้-เงินกู้ระยะปานกลางจำนวนเงิน 700,000.00บาท มีการอนุมัติแล้วจำนวนเงิน 238,200.00 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 765,356.20 บาท

3.3.3 ธุรกิจบริการ

- การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือนพฤษภาคม 2556 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาชนิดุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ และนำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์จำนวน 43 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระค่าบริการทั้งสิ้น จำนวนเงิน 136,635.51 บาท

- สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับที่ตั้งค่าเพื่อหนึ่งสัปดาห์จะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2555 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน พฤษภาคม 2556 เรียบร้อยแล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	รถ No.	จำนวนเงินค่าเข้าร่วมที่ได้รับคืน
	รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับ			
1	นายสันติ ศักดิ์ดี	2333	146	400.00 บาท
2	นายนเรศ คำนสกุลมีศรี	1557	994	2,400.00 บาท
	รวมรับคืนค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับ			2,800.00 บาท

- ธุรกิจบริการมีการวางแผนการดำเนินธุรกิจไว้ ตามแผนงานดังนี้

แผนการเพิ่มรถแท็กซี่ – รับสมาชิกเข้าร่วมเดินรถใหม่ จำนวน 450 คัน มีสมาชิกเข้าร่วม จำนวน 243 คัน
แผนการรับชำระค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน

- ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับ จำนวน 2,700 คัน รับชำระมาแล้ว จำนวน 2,564 คัน
 - ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนปี 2556 จำนวน 3,200 คัน รับชำระมาแล้ว จำนวน 3,247 คัน
- สรุปและข้อสังเกต ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนสมาชิกจะชำระรวมในหลายเดือนๆ

4. การตรวจสอบด้านการจัดหาทุน

4.1 วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

4.1.1 เพื่อให้ทราบว่ามีการกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับสมาชิก ทุนเรือนหุ้น และเงินทุนต่างๆ เป็นไปตามข้อบังคับ และระเบียบสหกรณ์

4.1.2 มีการจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมใหญ่

4.1.3 มีสมาชิกถือหุ้นอยู่จริงตามที่ปรากฏในทะเบียนหุ้น

4.2 ขอบเขตการตรวจสอบ

4.2.1 ตรวจสอบหลักฐานการรับเงินค่าหุ้นและการผ่านรายการไปสมุดประจำวัน/สมุดเงินสดและสมุดรายวัน /สมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป

4.2.2 ตรวจสอบหลักฐานการจ่ายคืนค่าหุ้น มีการอนุมัติจากผู้มีอำนาจที่ได้รับมอบหมาย และการผ่านรายการบัญชีไปยังสมุดต่างๆ

4.2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการจ่าย เงินปันผล เงินทุนต่างๆ และปฏิบัติตามระเบียบอย่างถูกต้อง

4.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

4.3.1 ทุนเรือนหุ้น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 พฤษภาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	4,039 คน	2,051,545 หุ้น	20,515,450.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออกระหว่างเดือน	-28 คน	- 14,000 หุ้น	- 140,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่ระหว่างเดือน	43 คน	21,500 หุ้น	215,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	4,054 คน	2,059,045 หุ้น	20,590,450.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต และคำแนะนำ

- ตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 42.การเข้าเป็นสมาชิก และข้อ 44. ค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าบำรุงสหกรณ์ ซึ่งสมาชิกต้องชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้า คนละ 200 บาท และค่าบำรุงสหกรณ์คนละ 200 บาท การเข้าเป็นสมาชิกในข้อ 42.จึงจะสมบูรณ์ แต่ในทางปฏิบัติ สหกรณ์เป็นสหกรณ์บริการ และมีรายรับเข้าหลักเกณฑ์ที่ต้องจดทะเบียน ภาษีมูลค่าเพิ่ม เมื่อรับรายรับจากสมาชิก ซึ่งทางสหกรณ์ได้กำหนดจำนวนเงินที่แน่นอนไว้ในข้อบังคับ สหกรณ์ต้องนำรายรับส่วนหนึ่งที่กำหนดโดยประมวลรัษฎากรนำส่งเป็นค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม ค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกจึงต้องบันทึกเป็นรายรับของสหกรณ์จำนวนคนละ 186.92 บาท เป็นภาษีมูลค่าเพิ่มจำนวน 13.08 บาท ทำให้การชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิก ไม่ครบคนละ 200.00 บาท

คำแนะนำ สหกรณ์ต้องดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง อาจทำได้ 3 วิธี

วิธีที่ 1 โดยการเรียกเก็บจากสมาชิกในอัตราใหม่ เป็นค่าธรรมเนียมแรกเข้า/ค่าบำรุงสมาชิก คนละ 200 บาท บวกด้วยภาษีมูลค่าเพิ่มอีกคนละ 14 บาท

วิธีที่ 2 โดยการเรียกเก็บสมาชิกเท่าเดิม คนละ 200 บาท สำหรับภาษีมูลค่าเพิ่ม จำนวน 14 บาท สหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบ

วิธีที่ 3 แก้ไขข้อความในข้อบังคับสหกรณ์ ข้อที่ 44. ค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าบำรุงสหกรณ์ เป็นคนละ 200 บาทรวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

ทั้ง 3 วิธี เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นชอบวิธีการใดแล้วต้องขออนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น

4.3.3 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 พฤษภาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา	รายการที่ เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	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
ทุนเพื่อศึกษาดูงานสหกรณ์เครือข่าย และประชุมนอกสถานที่	700,730.00 บาท		-	700,730.00 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,381,549.48 บาท		6,100.00 บาท	2,375,449.48 บาท
ทุนสาธารณะประโยชน์	1,611,364.99 บาท			1,611,364.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,460,860.00 บาท		2,020.00 บาท	1,458,840.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,275,235.50 บาท			1,275,235.50 บาท
รวม	19,901,941.41 บาท	-	8,120.00 บาท	19,893,821.41 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	19,901,941.41 บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	-19,893,821.41 บาท
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>8,120.00 บาท</u>

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 8,120.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง เนื่องจาก

- จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าเบี้ยเลี้ยงในการ
อบรมภาษาอังกฤษ รุ่นที่ 1 ตามแผนการดำเนินธุรกิจในส่วนของแผนการ
อบรม-สัมมนา ซึ่งจัดอบรมโดยมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
ให้กับสมาชิกอีก 2 ท่าน จำนวนเงิน 3,600.00 บาท
- จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อผู้ตรวจสอบกิจการเข้ารับ
การฝึกอบรม หลักสูตร ผู้ตรวจสอบกิจการขั้นพื้นฐานระหว่าง
วันที่ 28-30 พฤษภาคม 2556ซึ่งจัดอบรมโดยชุมนุมสหกรณ์การ
เกษตรแห่งประเทศไทย จำกัดร่วมกับสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์
กรุงเทพมหานคร จำนวนเงิน 2,500.00 บาท
- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการงานแต่งงาน
นายจักรี กิตติกำพลรัตน์ สมาชิกเลขที่ 4376 จำนวนเงิน 2,020.00 บาท

รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง

จำนวนเงิน

8,120.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต สหกรณ์มีแผนการดำเนินธุรกิจในส่วนของการใช้ทุนต่างๆ เพื่อประโยชน์โดยตรงกับสมาชิก ซึ่งจัดทำแล้วในแผนการอบรมภาษาอังกฤษ โดยมีแผนอบรมให้กับสมาชิก 3 รุ่น ซึ่งรุ่นแรกได้จัดอบรมโดยมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร จำนวนสมาชิก 40 คน ในระหว่างวันที่ 3,10,17,24 มีนาคม 2556

5. เรื่องอื่นๆ - ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ
โทร. 0-2931-7111
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 13 มิถุนายน 2556

พัทธ์ธีรา เลิศฤทธิระบิล
(นางพัทธ์ธีรา เลิศฤทธิระบิล)
ผู้ตรวจสอบกิจการ