

**รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน พฤศจิกายน 2556**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 7 เมษายน 2556 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน พฤศจิกายน 2556 ระหว่างวันที่ 11-14 ธันวาคม 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

- เพื่อตรวจสอบว่ามีกรปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการเงิน และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมรัดกุม
- เพื่อตรวจสอบว่ามีกรอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจ โดยถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีเอกสารทางด้านการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจสอบว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามีกรอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2556 จำนวน 96,052.00 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โปธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ดังนี้

ธนาคาร ยูโอบี-กระแสรายวัน สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	9,858.01 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	72,466.43 บาท
ธนาคาร ยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	33,462.68 บาท
ธนาคาร ออมสิน-ออมทรัพย์ สาขาบางพลัด	จำนวน	16,928.16 บาท
ธนาคาร ธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,087,625.32 บาท
ธนาคาร ธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	12,628,078.15 บาท
ธนาคาร ธนชาติ - เงินฝากประจำ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	<u>5,000,000.00</u> บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>18,858,549.12</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- การเก็บรักษาเงินสดต่อวัน มีจำนวน 2 วันที่มีการเก็บรักษาเกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติ 150,000.- บาท แต่มีจำนวนที่เกินอยู่ไม่เกิน 15,000.- บาทต่อวัน สาเหตุเนื่องจากมีการรับเงินสด หลังเวลาปิดทำการของธนาคาร จึงไม่สามารถนำฝากธนาคารได้ทัน แต่ได้นำฝากไว้ที่ตู้নিরক্ষของทำนรองประธานกรรมการ

- เอกสารและรายละเอียดการรับ-จ่ายมีครบถ้วนทุกรายการ มีการลงนามอนุมัติจ่ายทุกรายการ

1.3.2 การตรวจสอบด้านบัญชี

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีมีครบ

- มีการจัดทำรายละเอียด บัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆ ถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด

- ในระหว่างเดือนไม่มีการปรับปรุงบันทึกบัญชี ตามเกณฑ์เงินคงค้าง อาจจะมีบ้างในกรณีที่เกี่ยวข้องกับ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม

1.3.3 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2556 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการสำหรับปี 2556	จำนวนสะสมจริง ม.ค- พ.ย.56	จำนวนสะสมจริง ม.ค- พ.ย.55	พ.ย.2556	พ.ย.2555
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,949 คน	3,941 คน	3,690 คน	4,050 คน	3,908 คน
เพิ่มการปรับปรุงสมาชิกลาออกนับจำนวนเกินในเดือน เม.ย ,มิ.ย ,ก.ค.55	-	8 คน	-	-	-
รวมสมาชิกยกมาหลังปรับปรุง	3,949 คน	3,949 คน	3,690 คน	4,050 คน	3,908 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	150 คน	309 คน	365 คน	25 คน	30 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	-	3 คน	2 คน	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	450 คน	406 คน	619 คน	18 คน	64 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	4,249 คน	4,043 คน	3,942 คน	4,043 คน	3,942 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่าในเดือน พฤศจิกายน 2556 มีสมาชิกลาออกมีจำนวนมากกว่าสมาชิกที่เข้าใหม่ สมาชิกที่ลาออก จำนวน 25 คน มีเหตุผล 3 กรณีคือ

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหลือง จำนวน 19 ราย
2. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวน 2 ราย
3. โอนออกเป็นรถบ้าน จำนวน 4 ราย

1.3.4 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานตามแผนงาน

- การเติบโตทางธุรกิจโดยรวมของสหกรณ์ฯ ในระยะเวลา 11 เดือนของปี 2556 เมื่อเทียบกับปี 2555 พบว่า

รายละเอียด	ม.ค.- พ.ย.2555	ม.ค.- พ.ย.2556	การเติบโตทางธุรกิจ	คิดเป็น เท่า	หรือ%
ปริมาณธุรกิจเงินกู้	14,786,000.00 บาท	15,427,200.00 บาท	641,200.00 บาท	เพิ่มขึ้น 0.04 เท่า	4.34
ปริมาณธุรกิจบริการ	5,211,065.35 บาท	4,846,220.37 บาท	-364,844.98 บาท	ลดลง 0.07 เท่า	-7.00
รวมปริมาณธุรกิจ	19,997,065.35 บาท	20,273,420.37 บาท	276,355.02 บาท	เพิ่มขึ้น 0.01 เท่า	1.38

1.3.5 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2556 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ สำหรับ ปี 2556	ม.ค.- พ.ย.2556	ม.ค.-ธ.ค.2555	ทรัพย์สิน,หนี้สิน ปี 2556 เพิ่มขึ้น(-ลดลง) จาก ธ.ค.2555	%ที่ เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	-	33,354,875.99 บาท	30,496,532.60 บาท	2,858,343.39 บาท	9.37%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-	12,830,548.05 บาท	12,814,048.05 บาท	16,500.00 บาท	0.12%
หนี้สินหมุนเวียน	-	1,400,665.82 บาท	1,048,139.24 บาท	352,526.58 บาท	33.63%
ทุนเรือนหุ้น	21,570,700.00 บาท	20,520,450.00 บาท	20,070,700.00 บาท	449,750.00 บาท	2.24%
ทุนสำรองเพื่อการ ดำเนินงาน	-	9,072,201.44 บาท	8,469,490.54 บาท	602,710.90 บาท	7.12%
ทุนสะสมตาม ข้อบังคับและระเบียบ	-	10,641,361.63 บาท	8,138,409.97 บาท	2,502,951.66 บาท	30.75%
รายได้จากการ ดำเนินงาน	8,844,000.00 บาท	7,271,784.25 บาท	8,255,590.42 บาท	-	-
ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงาน	4,391,400.00 บาท	2,721,039.10 บาท	3,310,804.30 บาท	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดซื้อ ทรัพย์สิน	50,000.00 บาท	16,500.00 บาท	-	-	-
กำไรสุทธิสะสม	4,452,600.00 บาท	4,550,745.15 บาท	5,583,840.90 บาท	-	-
คิดเป็นเปอร์เซ็นต์จาก เงินลงทุน	20.64 %	22.18 %	27.82 %	-	-
หรือ	2.06 บาทต่อหุ้น	2.22 บาทต่อหุ้น	2.78 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ ในหมวดของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราเพิ่มขึ้นจากเดือน ธันวาคม 2555 คงเหลือ เป็นจำนวน 33.63 % และเพิ่มขึ้นจากเดือน ตุลาคม 2556 จำนวน 19.66 % เนื่องจากมีเงินฝากผ่านธนาคารจากเงินสดเซชค่า ประกันภัยที่สมาชิกยังไม่มารับคืนเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 282,861.72 บาท

2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตาม ระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามึระบบการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- เพื่อตรวจสอบว่าในแต่ละธุรกิจมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ
- เพื่อตรวจสอบว่ามีการอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิก

2.2 ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
- ตรวจสอบหนังสือกู้เงินระยะสั้น หนังสือกู้เงินระยะปานกลาง และการค้าประกันในธุรกิจเงินกู้
- สอบทานการควบคุมภายในและการกำหนดระเบียบปฏิบัติ

- ตรวจสอบการบันทึกบัญชี
- ตรวจสอบประสิทธิภาพในการเก็บหนี้และการติดตามหนี้ที่ค้างส่ง

2.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

2.3.1 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้สามัญ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้สามัญ เพื่อวัตถุประสงค์ในการซ่อมรถ หรือจัดหาอุปกรณ์ในการประกอบอาชีพ อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 29 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 พฤศจิกายน 2556 (30 สัญญา)	จำนวน	802,047.94 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่ม ในเดือน พฤศจิกายน 2556 (1 สัญญา)	จำนวน	50,000.00 บาท
หัก ปิดยอดล่วงหน้า ในเดือน พฤศจิกายน 2556 (1 สัญญา)	จำนวน	- 50,000.00 บาท
หัก ปิดยอดคงปกติ ในเดือน พฤศจิกายน 2556 (1 สัญญา)	จำนวน	- 285.17 บาท
หัก รับชำระปกติ ในเดือน พฤศจิกายน 2556	จำนวน	- 47,488.36 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 30 พฤศจิกายน 2556 (29 สัญญา)	จำนวน	<u>754,274.41 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 29 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 13 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2556	มีจำนวน	269,813.24 บาท
หัก ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ		- 34,452.87 บาท
รวม ลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะสั้น		<u>235,360.37 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 16 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2556	มีจำนวน	418,100.58 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2556	มีจำนวน	<u>66,360.59 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะปานกลาง		484,461.17 บาท
หัก ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ		-134,964.76 บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะปานกลาง		<u>349,496.41 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญ 29 สัญญา	มีจำนวน	754,274.41 บาท
รวมค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	มีจำนวน	-169,417.63 บาท
คงเหลือลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ 29 สัญญา	มีจำนวน	<u>584,856.78 บาท</u>

ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2556 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 17 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	242,652.61 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>42,365.40 บาท</u>
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>285,018.00 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2556 คิดเป็นจำนวน 32.17 % ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากเดือน ตุลาคม 2556 จำนวน 1.80 %

ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระมีรายละเอียดดังนี้

จำนวนงวด	จำนวนสมาชิก	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	จำนวนรวม
1	3 ราย	3 สัญญา	6,288.24 บาท	1,111.76 บาท	7,400.00 บาท
2	3 ราย	3 สัญญา	20,717.94 บาท	682.06 บาท	21,400.00 บาท
4	1 ราย	1 สัญญา	9,559.95 บาท	440.05 บาท	10,000.00 บาท
9	1 ราย	1 สัญญา	21,429.89 บาท	1,070.11 บาท	22,500.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	9 ราย	9 สัญญา	184,656.59 บาท	39,061.41 บาท	223,718.00 บาท
รวม	17 ราย	17 สัญญา	242,652.62 บาท	42,365.38 บาท	285,018.00 บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2556 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่งวดบัญชี ปี 2551 ,2552 ,2553,2554 และ2555 นั้น ปรากฏว่า ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	รวม
	ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่ากำหนด				
1	นายฉลอง หังแดง	3911	1,838.81 บาท	-	1,838.81 บาท
2	นายณัฐกิตติ์ ถาวร	2793	2,236.48 บาท	-	2,236.48 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนด		4,075.29 บาท		4,075.29 บาท
	ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญา				
1	นางศรีสุดา บริสุทธิ์	4353	407.43 บาท	-	407.43 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนด		407.43 บาท	-	407.43 บาท
	รวมทั้งหมด		4,482.72 บาท	-	4,482.72 บาท

หนี้สงสัยจะสูญจำนวนข้างต้นที่ได้รับคืนมา สหกรณ์ได้นำไปรวมเป็นรายได้ในส่วนของรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อการคำนวณกำไรขาดทุนประจำเดือน พฤศจิกายน 2556 เรียบร้อยแล้ว

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 30 พฤศจิกายน 2556 มีจำนวน 71 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 พฤศจิกายน 2556 (71 สัญญา)	จำนวน	27,534,381.35 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน พฤศจิกายน 2556	จำนวน	<u>-1,167,788.63</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 30 พฤศจิกายน 2556 (71 สัญญา)	จำนวน	<u>26,366,592.72</u> บาท
ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้		
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน ปี 2556	จำนวน	13,657,967.24 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่า ปี 2556	จำนวน	<u>12,708,625.48</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้พิเศษ 71 ราย	จำนวน	<u>26,366,592.72</u> บาท

ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2556 มีลูกหนี้เงินกู้พิเศษที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 2 ราย ดังนี้

เงินสด	จำนวน	39,905.49 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>1,844.51</u> บาท
รวมเงินสดและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>41,750.00</u> บาท

ยอดที่ค้างชำระสมาชิกได้ชำระภายในวันที่ 2 และ 3 ธันวาคม 2556 เรียบร้อยแล้ว

สรุปและข้อสังเกตและคำแนะนำในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

- เงินกู้ที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญาแล้วจำนวน 9 สัญญา ได้มีการส่งเรื่องดำเนินการทางกฎหมายแล้ว 2 ราย
- เพื่อลดอัตราเสี่ยงหนี้สูญของเงินกู้สามัญ ทางสหกรณ์ได้มีการอนุมัติเงินกู้สามัญ ในเดือน พฤศจิกายน 2556 จำนวน 1 ราย โดยกำหนดให้มีผู้ค้ำประกันรายละเอียด 2 คน
- ธุรกิจสินเชื่อที่มีการวางแผนการดำเนินธุรกิจไว้ ได้ดำเนินตามแผนงานไปแล้วดังนี้
 - แผนการให้สมาชิกกู้-เงินกู้ระยะสั้นจำนวนเงิน 500,000.00 บาท มีการอนุมัติแล้วจำนวนเงิน 442,000.00 บาท
 - แผนการให้สมาชิกกู้-เงินกู้ระยะปานกลางจำนวนเงิน 700,000.00บาท มีการอนุมัติแล้วจำนวนเงิน 435,200.00 บาท
 - แผนการให้สมาชิกกู้-เงินกู้พิเศษ จำนวนเงิน 20,000,000.00บาท มีการอนุมัติแล้วจำนวนเงิน 14,550,000.00 บาท
 - แผนการรับชำระดอกเบี้ยเงินกู้-ดอกเบี้ยค้างรับปีก่อน จำนวนเงิน 100,000.00 บาท รับชำระมาแล้ว 89,652.38 บาท
 - แผนการรับชำระดอกเบี้ยเงินกู้-ดอกเบี้ยปี2556 จำนวนเงิน 2,000,000.00 บาท รับชำระมาแล้ว 1,768,258.64 บาท

2.3.3 ธุรกิจบริการ

- การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือน พฤศจิกายน 2556 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาบุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ และนำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวน 18 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 57,196.26 บาท
- ธุรกิจบริการมีการวางแผนการดำเนินธุรกิจไว้ และสหกรณ์ได้ดำเนินงานตามแผนงาน ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2556 ดังนี้
 1. แผนการเพิ่มรถแท็กซี่ – รับสมาชิกเข้าร่วมเดินรถใหม่ จำนวน 450 คัน มีสมาชิกเข้าร่วมแล้ว จำนวน 412 คัน

2. แผนการรับชำระค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน

- ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับของยอดยกมาจำนวน 2,700 คัน รับชำระมาแล้ว จำนวน 2,672 คัน และมีจำนวนค้างรับ 90 คัน คิดเป็นจำนวนเดือนที่ค้างรวมทั้งหมด 915 เดือน
- ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนปี 2556 จำนวน 3,200 คัน รับชำระมาแล้ว จำนวน 3,610 คัน โดยเป็นการรับชำระเป็นรายได้ของปี 2556 จำนวน 3,610 คัน และในจำนวนนี้ได้รับล่วงหน้าของปี 2557 ด้วย จำนวน 238 คัน คิดเป็นจำนวนเดือนที่รับล่วงหน้า 897 เดือน

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 ตรวจสอบหลักฐานการจ่ายเงินค่าหุ้น มีการอนุมัติจากผู้มีอำนาจที่ได้รับมอบหมาย และการผ่านรายการบัญชีไปยังสมุดต่างๆ

3.2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการจ่าย เงินปันผล เงินทุนต่างๆ และปฏิบัติตามระเบียบอย่างถูกต้อง

3.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

3.3.1 ทุนเรือนหุ้น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2556 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	4,050 คน	2,055,545 หุ้น	20,555,450.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออกระหว่างเดือน	- 25 คน	-12,500 หุ้น	-125,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่ระหว่างเดือน	18 คน	9,000 หุ้น	90,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	4,043 คน	2,052,045 หุ้น	20,520,450.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต และคำแนะนำ

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากรองประธานกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้างและไม่ได้ชำระค่าประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 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 และประชุมชนนอกสถานที่	700,730.00 บาท		-	700,730.00 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,225,191.14 บาท		-	2,225,191.14 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,592,364.99 บาท		-	1,592,364.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,447,840.00 บาท		-	1,447,840.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,275,235.50 บาท		-	1,275,235.50 บาท
รวม	19,713,563.07 บาท	-	-	19,713,563.07 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	19,713,563.07 บาท
<u>หัก</u> เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	<u>-19,713,563.07 บาท</u>
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u> -</u> บาท

ไม่มีการใช้ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบในเดือนพฤศจิกายน 2556

4. การตรวจสอบด้านการบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการใช้งบประมาณบริหารงาน

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ เพื่อให้การบริหารจัดการและการดำเนินธุรกิจ เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยการใช้
งบประมาณบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ

4.1 การวิเคราะห์และการควบคุมค่าใช้จ่าย เป็นการวิเคราะห์ การใช้จ่ายตั้งแต่ รอบบัญชี 1 มกราคม 2556 ถึง รอบบัญชี
30 พฤศจิกายน 2556 เปรียบเทียบกับงบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2556

รายการ	ประมาณการ รายจ่าย	รายจ่ายที่เกิด ขึ้นจริง ม.ค.56-พ.ย.56	ประมาณการ รายจ่าย คงเหลือ
หมวดเงินเดือน	1,884,400.00 บาท	1,537,430.00 บาท	346,970.00 บาท
หมวดค่าตอบแทน	842,000.00 บาท	359,056.00 บาท	482,944.00 บาท
หมวดค่าใช้สอย	1,405,000.00 บาท	717,641.91 บาท	687,358.09 บาท
หมวดค่าวัสดุ	200,000.00 บาท	91,283.69 บาท	108,716.31 บาท
หมวดค่าสาธารณูปโภค	50,000.00 บาท	15,627.50 บาท	34,372.50 บาท
หมวดครุภัณฑ์	50,000.00 บาท	16,500.00 บาท	33,500.00 บาท
หมวดค่าบริหารสินเชื่อและการลงทุน	10,000.00 บาท	-	10,000.00 บาท
รวม	4,441,400.00 บาท	2,737,539.10 บาท	1,703,860.90 บาท

4.2 การวิเคราะห์และเปรียบเทียบในความสามารถในการดำเนินธุรกิจกับการประมาณการรายรับ ตั้งแต่ รอบบัญชี 1 มกราคม 2556 ถึง รอบบัญชี 30 พฤศจิกายน 2556

รายการ	ประมาณการรายรับ		รายรับที่เกิดขึ้นจริง ม.ค.56 – พ.ย.56		รายรับสูง กว่าประมาณการ		รายรับต่ำ กว่าประมาณการ	
	จำนวน หน่วย	จำนวน เงินรวม VAT	จำนวน หน่วย	จำนวน เงินรวม VAT	จำนวน หน่วย	จำนวน เงินรวม VAT	จำนวน หน่วย	จำนวน เงินรวม VAT
รายได้ค่าสมาชิกแรกเข้า	450 คน	90,000	406 คน	81,200			44 คน	8,800
รายได้ค่านำร่องสมาชิกรายปี	4020 คน	804,000	3403 คน	680,600			617 คน	123,400
รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถแรกเข้า	450 คน	1,350,000	412 คน	1,236,000			38 คน	114,000
รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน	42,000 เดือน	4,200,000	32,690	3,269,000			9310 เดือน	931,000
รายได้ดอกเบี้ยรับเงินกู้สมาชิก	-	1,800,000	-	1,768,258			-	31,742
รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	-	300,000	-	345,493	-	45,493	-	-
รายได้ดอกเบี้ยปรับล่าช้า	-	100,000	-	31,502			-	68,498
รายได้หนี้สูญรับคืน	-	200,000	-	204,061	-	4,061	-	-
รวม	-	8,844,000	-	7,616,114	-	49,554	-	1,277,440

5. เรื่องอื่นๆ มีข้อเสนอและแนะนำในส่วนของเงินรอจ่ายคืนค่าหุ้นที่ค้างอยู่ในส่วนหนี้สินของสหกรณ์ มีสมาชิกที่ขาดการติดต่อตั้งแต่ ปี 2545 ซึ่งมีระยะเวลาครบ 10 ปีและทางสหกรณ์ได้มีการประชาสัมพันธ์ให้มารับแล้ว แต่ปรากฏว่าไม่มีสมาชิกท่านใดมาติดต่อขอรับคืน มีทั้งสิ้นจำนวน 37 ราย ถือหุ้นรายละ 25 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 9,250.00 บาท ในแนวทางปฏิบัติ ทางสหกรณ์สามารถลดยอดหนี้สินของสหกรณ์ และนำไปเพิ่มในส่วนของเงินทุนสำรองของสหกรณ์ได้ในวันสิ้นรอบบัญชี ปี 2556

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

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

พัทธวีระ นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธวีระ นวสุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ