

**รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน กันยายน 2556**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 7 เมษายน 2556 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน กันยายน 2556 ระหว่างวันที่ 14-16 ตุลาคม 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 กันยายน 2556 จำนวน 88,560.00 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ดังนี้

ธนาคาร ยูโอบี-กระแสรายวัน สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	10,547.77 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	1,097,530.44 บาท
ธนาคาร ยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	235,562.68 บาท
ธนาคาร ออมสิน-ออมทรัพย์ สาขาบางพลัด	จำนวน	16,928.16 บาท
ธนาคาร ธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,108,393.32 บาท
ธนาคาร ธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	8,115,318.12 บาท
ธนาคาร ธนชาติ - เงินฝากประจำ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	<u>5,000,000.00</u> บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>15,594,410.86</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

1.3.3 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 30 กันยายน 2556 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการสำหรับปี 2556	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-ก.ย.56	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-ก.ย.55	ก.ย.2556	ก.ย.2555
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,949 คน	3,941 คน	3,690 คน	4,059 คน	3,852 คน
เพิ่มการปรับปรุงสมาชิกลาออกนับจำนวนเกินในเดือน เม.ย ,มิ.ย ,ก.ค.55	-	8 คน	-	-	-
รวมสมาชิกยกมาหลังปรับปรุง	3,949 คน	3,949 คน	3,690 คน	4,059 คน	3,852 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	150 คน	255 คน	313 คน	36 คน	27 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	-	3 คน	1 คน	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	450 คน	364 คน	509 คน	32 คน	60 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	4,249 คน	4,055 คน	3,885 คน	4,055 คน	3,885 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่าในเดือน กันยายน 2556 มีสมาชิกลาออกมากกว่าสมาชิกเข้าใหม่ สมาชิกที่ลาออก มีเหตุผล 3 กรณีคือ

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหลือง จำนวน 15 ราย
2. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวน 19 ราย
3. โอนรถออกไปสหกรณ์อื่น จำนวน 2 ราย

1.3.4 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานตามแผนงาน

- การเติบโตทางธุรกิจโดยรวมของสหกรณ์ฯ ในระยะเวลา 9 เดือนของปี 2556 เมื่อเทียบกับปี 2555 พบว่า

รายละเอียด	ม.ค.- ก.ย.2555	ม.ค.- ก.ย.2556	การเติบโตทางธุรกิจ	คิดเป็น เท่า	หรือ%
ปริมาณธุรกิจเงินกู้	14,716,000.00 บาท	15,327,200.00 บาท	611,200.00 บาท	เพิ่มขึ้น 0.04 เท่า	4.15
ปริมาณธุรกิจบริการ	4,263,580.17 บาท	4,114,154.52 บาท	-149,425.65 บาท	ลดลง 0.035 เท่า	-3.5
รวมปริมาณธุรกิจ	18,979,580.17 บาท	19,441,354.52 บาท	461,774.35 บาท	เพิ่มขึ้น 0.02 เท่า	2.43

1.3.5 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ สำหรับ ปี 2556	ม.ค.-ก.ย.2556	ม.ค.-ธ.ค.2555	ทรัพย์สิน,หนี้สิน ปี 2556 เพิ่มขึ้น(-ลดลง) จาก ธ.ค.2555	%ที่ เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	-	32,607,777.53 บาท	30,496,532.60 บาท	2,111,244.93 บาท	6.92%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-	12,830,548.05 บาท	12,814,048.05 บาท	16,500.00 บาท	0.12%
หนี้สินหมุนเวียน	-	1,209,607.72 บาท	1,048,139.24 บาท	161,468.48 บาท	15.41%
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	-	10,790,619.97 บาท	8,138,409.97 บาท	2,652,210.00 บาท	32.59%
รายได้จากการ ดำเนินงาน	8,844,000.00 บาท	6,041,173.59 บาท	8,255,590.42 บาท	-	-
ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงาน	4,391,400.00 บาท	2,255,727.14 บาท	3,310,804.30 บาท	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดซื้อ ทรัพย์สิน	50,000.00 บาท	16,500.00 บาท	-	-	-
กำไรสุทธิสะสม	4,452,600.00 บาท	3,785,446.45 บาท	5,583,840.90 บาท	-	-
คิดเป็นเปอร์เซ็นต์จาก เงินลงทุน	20.64 %	18.39%	27.82 %	-	-
หรือ	2.06 บาทต่อหุ้น	1.84 บาทต่อหุ้น	2.78 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ ในหมวดของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราเพิ่มขึ้นจากเดือน ธันวาคม 2555 คงเหลือ เป็นจำนวน 15.41% ซึ่งลดลงจากเดือน สิงหาคม 2556 จำนวน 28.38 % เนื่องจากการจ่ายเงินปันผลให้กับสมาชิก จำนวน 110,045.00 บาท และมีการจ่ายเงินรับฝากเช็คประกัน จำนวน 254,078.00 บาท

2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตาม ระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามิระบบการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- 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 33 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 กันยายน 2556 (33 สัญญา)	จำนวน	868,907.98 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่ม ในเดือน กันยายน 2556 (2 สัญญา)	จำนวน	100,000.00 บาท
หัก ปิดยอดล่วงหน้า ในเดือน กันยายน 2556 (2 สัญญา)	จำนวน	- 6,062.31 บาท
หัก รับชำระปกติ ในเดือน กันยายน 2556	จำนวน	- 62,492.84 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 30 กันยายน 2556 (33 สัญญา)	จำนวน	<u>900,352.83 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 33 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 12 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2556	มีจำนวน	235,521.48 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		- 34,452.87 บาท
รวม ลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะสั้น		<u>201,068.61 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 21 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2556	มีจำนวน	598,470.76 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2556	มีจำนวน	<u>66,360.59 บาท</u>
รวม		664,831.35 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		-184,455.14 บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะปานกลาง		<u>480,376.21 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญ 33 สัญญา	มีจำนวน	900,352.83 บาท
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	มีจำนวน	-218,908.01 บาท
คงเหลือลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ 33 สัญญา	มีจำนวน	<u>681,444.82 บาท</u>

ณ. วันที่ 30 กันยายน 2556 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 19 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	278,010.61 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>48,830.63 บาท</u>
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>326,841.24 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ. วันที่ 30 กันยายน 2556 คิดเป็นจำนวน 30.88 % ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากเดือน สิงหาคม 2556 จำนวน 11.03 %

ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระมีรายละเอียดดังนี้

จำนวนงวด	จำนวนสมาชิก	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	จำนวนรวม
1	3 ราย	3 สัญญา	9,911.06 บาท	788.94 บาท	10,700.00 บาท
2	4 ราย	4 สัญญา	19,788.01 บาท	211.99 บาท	20,000.00 บาท
3	1 ราย	1 สัญญา	9,190.30 บาท	109.70 บาท	9,300.00 บาท
7	1 ราย	1 สัญญา	17,404.17 บาท	95.83 บาท	17,500.00 บาท
11	1 ราย	1 สัญญา	26,996.23 บาท	503.77 บาท	27,500.00 บาท
16	1 ราย	1 สัญญา	31,109.24 บาท	8,890.76 บาท	40,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	8 ราย	8 สัญญา	163,611.60 บาท	38,229.64 บาท	201,841.24 บาท
รวม	19 ราย	19 สัญญา	278,010.61 บาท	48,830.63 บาท	326,841.24 บาท

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

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	รวม
	ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่ากำหนด				
1	นายฉลอง ทังแดง	3911	4,323.87 บาท	-	4,323.87 บาท
2	นายณัฐกิตติ์ ถาวร	2793	2,180.68 บาท	-	2,180.68 บาท
3	นายเอกชัย สินธุ	4343	4,348.32 บาท	-	4,348.32 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนด		10,852.87 บาท		10,852.87 บาท
	ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญา				
1	นางเอมอร ยอดสุข	3839	-	647.94 บาท	647.94 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนด		-	647.94 บาท	647.94 บาท
	รวมทั้งหมด		10,852.87 บาท	647.94 บาท	11,500.81 บาท

หนี้สงสัยจะสูญจำนวนข้างต้นที่ได้รับคืนมา สหกรณ์ได้นำไปรวมเป็นรายได้ในส่วนของรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อการคำนวณกำไรขาดทุนประจำเดือน กันยายน 2556 เรียบร้อยแล้ว

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

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

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 กันยายน 2556 (65 สัญญา)	จำนวน	26,221,553.09 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่มในเดือน กันยายน 2556 (6 สัญญา)	จำนวน	3,700,000.00 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน กันยายน 2556	จำนวน	<u>-1,130,316.61</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 30 กันยายน 2556 (71 สัญญา)	จำนวน	<u>28,791,236.48</u> บาท
ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้		
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน ปี 2556	จำนวน	16,082,611.00 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่า ปี 2556	จำนวน	<u>12,708,625.48</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้พิเศษ 71 ราย	จำนวน	<u>28,791,236.48</u> บาท

ณ.วันที่ 30 กันยายน 2556 มีลูกหนี้เงินกู้พิเศษที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 1 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	13,658.85 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>1,091.15</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>14,750.00</u> บาท

ยอดที่ค้างชำระสมาชิกได้ชำระภายในวันที่ 10 ตุลาคม 2556 เรียบร้อยแล้ว

สรุปและข้อสังเกตและคำแนะนำในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

- การติดตามหนี้ค้างของสมาชิกไม่เป็นไปตามแผนงานเท่าที่ควร เนื่องจากมีสมาชิกขอเลื่อนการชำระ โดยเฉพาะเงินกู้สามัญที่มีการค้างชำระเป็นจำนวนหลายๆงวด และเงินกู้ที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญาแล้วจำนวน 8 สัญญา ซึ่งควรจะต้องมีการดำเนินการทางกฎหมาย

- เพื่อลดอัตราเสี่ยงหนี้สูญของเงินกู้สามัญ ทางสหกรณ์ได้มีการอนุมัติเงินกู้สามัญ ในเดือน กันยายน 2556 จำนวน 2 ราย โดยกำหนดให้มีผู้ค้ำประกันรายละเอียด 2 คน

- ธุรกิจสินเชื่อที่มีการวางแผนการดำเนินธุรกิจไว้ ได้ดำเนินการตามแผนงานไปแล้วดังนี้

แผนการให้สมาชิกกู้-เงินกู้ระยะสั้นจำนวนเงิน 500,000.00 บาท มีการอนุมัติแล้วจำนวนเงิน 342,000.00 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 1,394,850.42 บาท

2.3.3 ธุรกิจบริการ

- การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือนกันยายน 2556 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาคนขับคนอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ และนำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวน 35 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 104,112.02 บาท

- ธุรกิจบริการมีการวางแผนการดำเนินงานธุรกิจไว้ และสหกรณ์ได้ดำเนินงานตามแผนงาน ณ. วันที่ 30 กันยายน 2556 ดังนี้

1. แผนการเพิ่มรถแท็กซี่ – รับสมาชิกเข้าร่วมเดินรถใหม่ จำนวน 450 คัน มีสมาชิกเข้าร่วมแล้ว จำนวน 370 คัน
 2. แผนการรับชำระค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน
 - ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ จำนวน 2,700 คัน รับชำระมาแล้ว จำนวน 2,656 คัน
 - ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนปี 2556 จำนวน 3,200 คัน รับชำระมาแล้ว จำนวน 3,543 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 ตรวจสอบหลักฐานการจ่ายเงินค่าหุ้น มีการอนุมัติจากผู้มีอำนาจที่ได้รับมอบหมาย และการผ่านรายการบัญชีไปยังสมุดต่างๆ
- 3.2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการจ่าย เงินปันผล เงินทุนต่างๆ และปฏิบัติตามระเบียบอย่างถูกต้อง

3.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

3.3.1 ทุนเรือนหุ้น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 30 กันยายน 2556 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	4,059 คน	2,061,545 หุ้น	20,615,450.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออกระหว่างเดือน	- 34 คน	- 17,000 หุ้น	- 170,000.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออกระหว่างเดือน	- 1 คน	- 1,000 หุ้น	- 10,000.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออกระหว่างเดือน	- 1 คน	- 2,500 หุ้น	- 25,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่ระหว่างเดือน	32 คน	16,000 หุ้น	160,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเดิมซื้อหุ้นเพิ่ม	-	1,000 หุ้น	10,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	4,055 คน	2,058,045 หุ้น	20,580,450.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต และคำแนะนำ

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากระงประธานกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้าง และไม่ได้ชำระค่าประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

สมาชิกเดิมที่ซื้อหุ้นเพิ่ม เนื่องจากมีการนำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์เพิ่มเป็นจำนวน 2 ราย

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 30 กันยายน 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	2,372,449.48 บาท		-	2,372,449.48 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,594,364.99 บาท		-	1,594,364.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,449,840.00 บาท		2,000.00 บาท	1,447,840.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,275,235.50 บาท		-	1,275,235.50 บาท
รวม	19,864,821.41 บาท	-	2,000.00 บาท	19,862,821.41 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	19,864,821.41 บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	-19,862,821.41 บาท
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>2,000.00 บาท</u>

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 2,000.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง เนื่องจาก

จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการงานแต่งงาน

นายอภิชาติ สุริยสุภาพงศ์ สมาชิกเลขที่ 1631 จำนวนเงิน 2,000.00 บาท

รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง จำนวนเงิน 2,000.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต สหกรณ์มีการใช้ทุนต่างๆ เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์

4. เรื่องอื่นๆ - ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ
โทร. 0-2931-7111
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 22 ตุลาคม 2556

พัทธิวิรา นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธิวิรา นวสุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ