

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
สำหรับปีทางบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

เรียน สมาชิกสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558 สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด เมื่อวันที่อาทิตย์ที่ 8 มีนาคม 2558 ได้เลือกตั้ง นางพัทธีวิภา นวสุขสมบุญรณ์ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบการดำเนินงาน และรายงานผลการตรวจสอบกิจการต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือนตลอดปี พ.ศ. 2558 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบกิจการประจำปี โดยสรุปดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ
- 1.2 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบัญชีและการควบคุมการเงิน
- 1.3 เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานอื่น ๆ ของสหกรณ์ รวมถึงการประเมินระบบการควบคุมภายในสหกรณ์ฯ
- 1.4 เพื่อสอบทานและประเมินประสิทธิภาพระบบการควบคุมภายในด้านระบบสารสนเทศ การเงินการบัญชี

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชี ตามเอกสารหลักฐาน ซึ่งปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป เอกสารประกอบการบันทึกบัญชี ตลอดจนการจัดทำงบการเงิน
- 2.2 ตรวจสอบการควบคุมการเงินตามระเบียบและข้อกำหนดของสหกรณ์
- 2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติของที่ประชุม
- 2.4 ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้

3. ผลการตรวจสอบ

3.1 การบริหารงานของสหกรณ์

3.1.1 สหกรณ์มีการกำหนดนโยบายการดำเนินงานด้านต่าง ๆ โดยมีคณะกรรมการรับผิดชอบอย่างชัดเจน การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ และเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ

3.1.2 สหกรณ์ฯ ได้มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติในด้านต่าง ๆ และได้มีการดำเนินงานเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

3.1.3 มีการประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาการดำเนินงานและความเคลื่อนไหวของธุรกิจสหกรณ์เป็นประจำทุกเดือน

3.2 การเงิน

การปฏิบัติงานด้านการเงิน โดยทั่วไปเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ที่ที่สุวรรณภูมิ จำกัด ว่าด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงิน พ.ศ. 2545

3.2.1 การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่ให้เก็บรักษาเงินสดไว้ได้ไม่เกินวันละ 150,000 บาท โดยมีตู้নিরภัยสำหรับเก็บรักษาเงินสดคงเหลือในมือ และเอกสารแทนตัวเงินอื่น ๆ ซึ่งอยู่ในการควบคุมโดยประธานคณะกรรมการสหกรณ์

3.2.2 มีการควบคุมการใช้จ่ายเงินเป็นไปตามระเบียบ ว่าด้วย การรับจ่ายและการเก็บรักษาเงินสด พ.ศ. 2545 การใช้จ่ายเงินต่าง ๆ เป็นไปตามงบประมาณรายจ่าย ตามมติที่ประชุมใหญ่กำหนดไว้โดยเป็นรายจ่ายเพื่อกิจการสหกรณ์ และมีการอนุมัติรายการรับ-จ่าย โดยผู้มีอำนาจอย่างถูกต้อง

3.2.3 ตรวจสอบยอดเงินสดและเงินฝากธนาคาร โดยยอดเงินสดได้มีการตรวจนับปรากฏว่าถูกต้องตรงตามบัญชี สำหรับยอดเงินฝากธนาคารได้มีการตรวจสอบยอดเงินฝากธนาคารในสมุดเงินฝากตรงกับยอดตามบัญชี

3.2.4 จากการตรวจนับเงินสดคงเหลือ หลักฐานแทนตัวเงิน กับสมุดเงินสดรับ-จ่าย ประจำวัน ปรากฏว่าถูกต้อง แต่มีบางวันที่วงเงินเก็บรักษาเกินกว่าระเบียบที่กำหนดไว้ ซึ่งได้แนะนำให้ปฏิบัติให้ถูกต้องแล้ว

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี ถูกต้องตามบัญชี ซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของนางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

3.3 การบัญชี

3.3.1 ได้มีการจัดทำบัญชีเพื่อใช้เป็นหลักฐานในการตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

3.3.2 การบันทึกบัญชีเป็นไปตามระบบบัญชีที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด มีการใช้โปรแกรมระบบบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ควบคู่กับการให้เจ้าหน้าที่บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องรายละเอียดบัญชีย่อยเพื่อการตรวจสอบลงในโปรแกรมอื่น (Excel) และถูกต้องตรงตามบัญชียอดคุม

3.3.3 มีการนำข้อมูลทางบัญชีเข้ารายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน และมีการนำส่งข้อมูลทางบัญชี ต่อนายทะเบียนสหกรณ์ของกรมส่งเสริมสหกรณ์ ทุกๆเดือน เพื่อให้ทราบข้อเท็จจริงและข้อบกพร่อง (ถ้ามี) เพื่อการแก้ไขให้ถูกต้อง

3.4 การดำเนินงาน

3.4.1 สมาชิก

สหกรณ์มีสมาชิกเมื่อต้นปี จำนวน 3,927 คน ระหว่างปีมีสมาชิกเพิ่มขึ้น จำนวน 520 คน สมาชิกลาออก จำนวน 448 คน สมาชิกถึงแก่กรรม จำนวน 1 คน สมาชิกคงเหลือวันสิ้นปี จำนวน 3,998 คน สมาชิกเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 71 คน หรือร้อยละ 1.81 การรับสมาชิกและการฟื้นฟูสมาชิกภาพถือปฏิบัติตามข้อบังคับและเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

3.4.2 การให้เงินกู้แก่สมาชิก

การให้เงินกู้และการจ่ายเงินกู้แก่สมาชิก โดยทั่วไปเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สหกรณ์ได้ให้เงินกู้แก่สมาชิก ได้แก่ เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ ณ.วันสิ้นปีมีปริมาณเงินให้กู้แก่สมาชิก เป็นเงินทั้งสิ้น 17,917,000.00 บาท ประกอบด้วย

- เงินกู้สามัญ เป็นเงิน 767,000.00 บาท
- เงินกู้พิเศษ เป็นเงิน 17,150,000.00 บาท

ณ.วันสิ้นปี สหกรณ์มีเงินให้กู้คงเหลือจำนวน 28,576,629.51 บาท การติดตามการรับชำระหนี้ สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้ประเภทเงินกู้สามัญ ไม่สามารถเรียกเก็บหนี้ได้ตามกำหนด จำนวน 17 ราย เป็นเงิน 130,327.47 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.68 ของยอดหนี้เงินให้กู้ประเภทเงินกู้สามัญ และสหกรณ์ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินกู้และดอกเบี่ยค้างรับในจำนวนที่เพียงพอสำหรับผลขาดทุนอันอาจเกิดความเสียหายจากการเรียกชำระยอดหนี้เงินกู้ไม่ได้

ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีรายได้จากการให้เงินกู้รับจริง จำนวน 1,986,203.28 บาท สูงกว่างบประมาณรายได้ที่กำหนดไว้ จำนวน 18,203.28 บาท และมีการตั้งดอกเบี่ยเงินกู้ค้างรับ จำนวน 85,391.76 บาท

3.4.3 ธุรกิจให้บริการ

- สหกรณ์มีสมาชิคนำรถแท็กซี่เข้าร่วมในระหว่างปี จำนวน 518 คัน มีรายได้จากการให้บริการรถแท็กซี่ที่นำมาเข้าร่วมดังนี้

- (1) รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถแรกเข้า จำนวน 518 คัน จำนวนเงิน 1,452,337.32 บาท
- (2) รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์สมาชิกใหม่ จำนวน 518 คน จำนวนเงิน 96,824.56 บาท

- สหกรณ์มีรายได้จากการให้บริการรถแท็กซี่สำหรับสมาชิกเดิมที่นำรถเข้าร่วมดังนี้

- (1) รายได้ค่าบำรุงสมาชิก จำนวน 3,785 คน จำนวนเงิน 707,486.17 บาท
- (2) รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน จำนวนเงิน 3,728,543.84 บาท
- ณ วันสิ้นปีสหกรณ์มีรายได้ค่าบริการค้างรับ คือ
- (1) รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน จำนวน 2,214 คัน คิดเป็นจำนวนเดือน 6,661 เดือน จำนวนเงินรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 666,100.00 บาท
- (2) รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ จำนวน 905 คน จำนวนเงินรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 394,600.00 บาท

3.4.4 หนี้สิน

สหกรณ์มียอดหนี้สินที่ค้างชำระนานเนื่องจากสมาชิกยังไม่มี การติดต่อรับชำระดังนี้

- (1) เงินปันผล จำนวนเงิน 907,135.00 บาท
- (2) เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้น จำนวนเงิน 3,500.00 บาท
- (3) เงินรับโอนรอแจ้งจากสมาชิก จำนวนเงิน 60,401.71 บาท

สหกรณ์ควรดำเนินการแจ้งให้สมาชิกรับทราบ เพื่อติดต่อรับคืนจากสหกรณ์ และเคลียร์ยอดที่สมาชิก ค้างชำระแก่สหกรณ์

3.4.4 ทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นปี พ.ศ. 2558 จำนวน 19,964,050.00 บาท ระหว่างปีมีทุนลดลง จำนวน 2,264,550.00 บาท หรือร้อยละ 11.34 มีทุนเพิ่มขึ้น จำนวน 2,595,000.00 บาท หรือร้อยละ 13.00 ทุนเรือนหุ้น ณ วันสิ้นปี พ.ศ.2558 มีจำนวน 20,294,500.00 บาท การเก็บค่าหุ้นและการจ่ายคืนค่าหุ้นเป็นไปตามข้อบังคับ

3.4.5 ทุนสำรองและทุนสะสมของสหกรณ์

ในระหว่างปี พ.ศ.2558 มีรายการเคลื่อนไหวของทุนสำรองและทุนสะสม ดังนี้

รายการ	ยอดยกมาต้นปี	เพิ่มระหว่างปี	ลดลงระหว่างปี	คงเหลือ
ทุนสำรอง	9,638,348.00	433,166.46	0	10,071,514.46
ทุนสะสม				
- ทุนเพื่อขยายกิจการ	1,870,000.00	0	0	1,870,000.00
- ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,700,000.00	100,000.00	0	1,800,000.00
- ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,591,210.77	250,000.00	382,585.42	2,458,625.35
- ทุนสาธารณประโยชน์	1,903,214.99	50,000.00	96,500.00	1,856,714.99
- ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,646,840.00	300,000.00	138,300.00	1,808,540.00

- ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,561,135.50	100,000.00	22,240.00	1,638,895.50
- ทุนเพื่อการศึกษาดูงาน ฯ	500,172.41	200,000.00	0	700,172.41
- ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	0	150,000.00	0	150,000.00
รวมทุนสะสม	<u>11,772,573.67</u>	<u>1,150,000.00</u>	<u>639,625.42</u>	<u>12,282,948.25</u>
รวมทุนสำรองและทุนสะสม	<u>21,410,921.67</u>	<u>1,583,166.46</u>	<u>639,625.42</u>	<u>22,354,462.71</u>

ทุนสำรองและทุนสะสมที่เพิ่มขึ้นของปี พ.ศ.2558 เกิดจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี พ.ศ. 2557 คิดเป็นร้อยละ 45.59 ของยอดกำไรสุทธิปี พ.ศ.2557

สำหรับการใช้จ่ายทุนสะสมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบ และงบประมาณที่กำหนดไว้

3.5 ผลการดำเนินงาน

สหกรณ์จัดทำประมาณการรายได้ รายจ่าย และกำไรสุทธิ ประจำปี 2558 เสนอต่อที่ประชุมใหญ่ พิจารณานอมนุมัติ โดยมีผลการดำเนินงานปี พ.ศ.2558 เปรียบเทียบกับประมาณการ ดังนี้

ประมาณการรายได้เปรียบเทียบกับรายได้จริง

รายการ	ประมาณการ บาท	รายได้จริง บาท
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สมาชิกกู้	2,048,000.00	2,071,595.04
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	70,000.00	96,822.43
รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถแรกเข้า	1,050,000.00	1,452,337.32
รายได้ค่าบำรุงสมาชิก	680,000.00	804,310.73
รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน	3,720,000.00	3,728,543.84
รายได้ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	150,000.00	316,565.72
รายได้ดอกเบี้ยปรับล่าช้า	30,000.00	20,460.00
รายได้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรับคืน	100,000.00	96,563.61
รายได้อื่น	<u>0.00</u>	<u>46,494.91</u>
รวมรายได้	<u>7,848,000.00</u>	<u>8,633,693.60</u>

ประมาณการรายได้ จำนวน 7,848,000.00 บาท ผลการดำเนินงานมีรายได้จริง จำนวน 8,633,693.60 บาท สูงกว่าประมาณการ จำนวน 785,693.60 บาท คิดเป็นร้อยละ 10.01

ประมาณการรายจ่ายเปรียบเทียบกับรายจ่ายจริง

รายการ	ประมาณการ บาท	รายจ่ายจริง บาท
เงินเดือน	2,250,500.00	2,246,100.00
ค่าตอบแทน	950,000.00	938,890.00
ค่าใช้สอย	1,535,000.00	1,049,407.08
ค่าวัสดุและอุปกรณ์	100,000.00	37,668.05
ค่าสาธารณูปโภค	50,000.00	19,740.00
ค่าบริหารสินเชื่อและการลงทุน	10,000.00	2,200.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.00	176,935.17
ต้นทุนบริการอื่น	<u>70,000.00</u>	<u>28,000.00</u>
รวมรายจ่ายเพื่อค่านวณกำไรสุทธิ	4,965,500.00	4,498,940.30
ค่าครุภัณฑ์	<u>100,000.00</u>	<u>18,270.00</u>
รวมรายจ่าย	<u>5,065,500.00</u>	<u>4,517,210.30</u>

ประมาณการรายจ่าย จำนวน 5,065,500.00 บาท ผลการดำเนินงาน มีรายจ่ายจริง จำนวน 4,517,210.30 บาท ต่ำกว่าประมาณการ จำนวน 548,289.70 บาท คิดเป็นร้อยละ 10.82

ประมาณการกำไรสุทธิเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิจริง

รายการ	ประมาณการ บาท	กำไรสุทธิจริง บาท
รายได้	7,848,000.00	8,633,693.60
รายจ่าย	<u>4,965,500.00</u>	<u>4,498,940.30</u>
กำไรสุทธิ ปี พ.ศ.2558	<u>2,882,500.00</u>	<u>4,134,753.30</u>

กำไรสุทธิ ปี พ.ศ.2557	3,472,763.46
กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น (บาท)	661,989.84
(ร้อยละ)	19.06

ประมาณการกำไรสุทธิ จำนวน 2,882,500.00 บาท ผลการดำเนินงาน มีกำไรสุทธิจริง จำนวน 4,134,753.30 บาท สูงกว่าประมาณการจำนวน 1,252,253.30 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.44

อัตราส่วนทางการเงินเปรียบเทียบระหว่างปี พ.ศ. 2557 และ ปี พ.ศ. 2558

รายการ	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	เพิ่มขึ้น(ลดลง)
อัตราหนี้สินต่อทุน (เท่า)	0.029	0.029	-
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า)	27.214	24.466	2.748
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน(ร้อยละ)	9.089	8.37	0.719
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์(ร้อยละ)	8.833	16.68	(7.847)
เงินออมต่อสมาชิก (บาท)	5,076.16	5,083.79	(7.63)
หนี้สินต่อสมาชิก (บาท)	7,413.039	7,521.62	(108.581)

อัตราหนี้สินต่อทุน (เท่า) หมายถึง สัดส่วนระหว่างหนี้สินและส่วนของทุน ในปี 2558 เท่ากับ 0.029 ต่อ 1 เท่า แสดงว่า ส่วนของทุนยังสูงกว่าหนี้สิน

อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า) หมายถึง ความสามารถในการนำสินทรัพย์หมุนเวียนมาชำระหนี้สินหมุนเวียน ในปี พ.ศ. 2558 อัตราส่วนทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้นจากปี พ.ศ. 2557 แสดงถึงความสามารถในการนำสินทรัพย์หมุนเวียนมาชำระหนี้สินหมุนเวียนเพิ่มขึ้น

อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน (ร้อยละ) หมายถึง ผลตอบแทนของทุน ปี พ.ศ. 2558 เท่ากับร้อยละ 9.089 แสดงถึงการนำทุนของสหกรณ์มาดำเนินงานในทุก ๆ 100.00 บาท จะได้รับผลตอบแทน 9.089 บาท และผลตอบแทนเพิ่มขึ้นจาก ปี พ.ศ.2557 แสดงถึงการได้รับผลตอบแทนจากส่วนของทุนในปี พ.ศ. 2558 มากกว่าปี พ.ศ. 2557

อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์(ร้อยละ) หมายถึง ผลตอบแทนจากการดำเนินงานทั้งหมดของสหกรณ์ ในปี พ.ศ. 2558 เท่ากับร้อยละ 8.833 แสดงถึงผลตอบแทนการลงทุนทั้งหมดของสหกรณ์ในทุก ๆ 100 บาท จะได้รับผลตอบแทน 8.833 บาท และผลตอบแทนลดลงจาก ปี พ.ศ.2557 แสดงถึงการได้รับผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ลงทุนไปทั้งหมดในปี พ.ศ. 2558 น้อยกว่าปี พ.ศ.2557

จากอัตราส่วนทางการเงินเบื้องต้นแสดงถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์โดยรวมในปี พ.ศ. 2558 เพิ่มขึ้นจากปีพ.ศ. 2557 ยกเว้นการบริหารสินทรัพย์เพื่อให้ได้ผลประโยชน์ตอบแทน มีอัตราส่วนที่น้อยลง ทำให้ธุรกิจมีอัตราดอกเบี้ยโต เพียงร้อยละ 1.204 และสมาชิกมีเงินออมเฉลี่ยต่อคนต่ำกว่าปี พ.ศ.2557 จำนวน 7.63 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.15 และมีหนี้สินเฉลี่ยต่อคนต่ำกว่าปี พ.ศ.2557 จำนวน 108.58 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.44

4. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง ไม่มี

5. เรื่องอื่น ๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

พัทธ์วิภา นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธ์วิภา นวสุขสมบูรณ์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน

แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ

โทร. 0970931275

วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ

วันที่ 25 เมษายน 2559