

**รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน เมษายน 2558**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 8 มีนาคม 2558 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน เมษายน 2558 ระหว่างวันที่ 14-16 พฤษภาคม 2558 ข้าพเจ้าจึงขอเสนอผลการตรวจสอบกิจการโดยสรุปดังนี้

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

- เพื่อตรวจว่ามีปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการเงิน และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมรัดกุม
- เพื่อตรวจว่ามีการอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจโดยถูกต้อง
- เพื่อตรวจว่ามีเอกสารทางด้านการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจว่ามีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามีกรอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 30 เมษายน 2558 จำนวน 141,742.25 บาท เป็นจำนวนที่ต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ดังนี้

1. ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00 บาท
2. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	113,243.03 บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาย่อยถนนพระรามหก	จำนวน	303,214.03 บาท
4. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,596,913.02 บาท
5. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	9,531,279.65 บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสิรินคร	จำนวน	218,913.51 บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสิรินคร	จำนวน	<u>8,000,000.00</u> บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>19,764,563.24</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- จากการตรวจสอบเงินสดคงเหลือประจำวันพบว่า มีเพียงวันที่ 1 เมษายน 2558 เท่านั้นที่การเก็บรักษาเงินสดไม่เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการรับจ่ายและการเก็บรักษาเงิน หมวด 3 ข้อ 26.1 ที่กำหนดให้เก็บรักษาเงินสดไว้ได้ไม่เกินวันละ 150,000.00 บาท ผู้จัดการสหกรณ์ได้รายงานว่าเป็นยอดคงเหลือที่ได้จัดเตรียมไว้เพื่อสำรองการจ่ายเงินปันผลให้กับสมาชิก ที่คงเหลือมาตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2558 โดยมียอดเงินสดคงเหลือในวันที่ 1 เมษายน 2558 จำนวน 150,295.50 บาท ซึ่งมียอดที่เกินกว่าระเบียบเพียงเล็กน้อย

- 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 เมษายน 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ	รวม ม.ค.-เม.ย.58	รวม ม.ค.-เม.ย.57	เม.ย.2558	เม.ย.2557
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,927 คน	3,927 คน	4,036 คน	3,985 คน	4,025 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	400 คน	114 คน	107 คน	35 คน	28 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี		1 คน	2 คน	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	350 คน	209 คน	94 คน	71 คน	24 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,877 คน	4,021 คน	4,021 คน	4,021 คน	4,021 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่าในเดือน เมษายน 2558 มีสมาชิกที่ลาออก จำนวน 35 คน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหลือง จำนวน 11 ราย
2. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวน 4 ราย
3. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากรถหมดอายุ จำนวน 17 ราย
4. ไม่มีรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวน 2 ราย
5. โอนรถไปสหกรณ์ปทุมวันแท้กชี้ จำกัด จำนวน 1 ราย

1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 30 เมษายน 2558 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	เมษายน 2558	มีนาคม 2558	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.30 เม.ย.2558 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 31 มี.ค.2558	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	32,665,976.60 บาท	32,546,133.45 บาท	119,843.15 บาท	0.37%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	13,985,178.68 บาท	13,966,908.68 บาท	18,270.00 บาท	0.13%
หนี้สินหมุนเวียน	2,507,754.33 บาท	2,918,815.61 บาท	(411,061.28) บาท	(14.08)%
ทุนเรือนหุ้น	20,438,750.00 บาท	20,258,750.00 บาท	180,000.00 บาท	0.89%
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,000,264.46 บาท	10,000,264.46 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	12,512,226.57 บาท	12,565,012.55 บาท	(52,785.98) บาท	(0.42)%
รายได้จากการดำเนินงาน	750,846.54 บาท	863,014.10 บาท	(112,167.56) บาท	(13.00)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	328,886.13 บาท	399,343.80 บาท	(70,457.67) บาท	(17.64)%
กำไรสุทธิต่อเดือน	421,960.41 บาท	463,670.30 บาท	(41,709.89) บาท	(9.00)%
กำไรสะสม 4 และ 3 เดือน	1,192,159.92 บาท	770,199.51 บาท	-	-
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 2.06 หรือ 0.21 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 2.29 หรือ 0.23 บาทต่อหุ้น	-	-
ผลตอบแทนสะสม 4 และ 3 เดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 5.83 หรือ 0.58 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 3.80 หรือ 0.38 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงินในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นจำนวน 1,65 ล้านบาท แต่กระแสเงินสดจากการลงทุนลดลง

ส่วนสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากมีการซื้อทรัพย์สินเพิ่ม 1 รายการ

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลง เนื่องจากมีการจ่ายเงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ยรับเงินกู้

ในส่วนของทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการมีสมาชิกเพิ่ม จำนวน 36 คน ทำให้ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์เพิ่มขึ้น

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือนเมษายน 2558 มีผลการดำเนินงานโดยรวมลดลงจากเดือนมีนาคม 2558 โดยมีอัตราส่วนของรายได้ลดลงในอัตราร้อยละ 13.00 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายลดลงด้วยในอัตราร้อยละ 17.64 ทำให้มีผลประกอบการคงเหลือมีกำไรสุทธิลดลงกว่าเดือน มีนาคม 2558 จำนวนร้อยละ 9.00 แต่ผลการดำเนินงานรวมระยะเวลา 4 เดือน มีผลตอบแทนในอัตราร้อยละ 50.89 ของรายได้รวม หรือร้อยละ 5.83 ของเงินลงทุน

2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามีระบบการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- 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 24 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 เมษายน 2558 (24 สัญญา)	จำนวน	573,342.90 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่ม (2 สัญญา)	จำนวน	100,000.00 บาท
หัก ปิดสัญญาที่ครบกำหนดชำระ (2 สัญญา)	จำนวน	- 11,340.32 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน เมษายน 2558	จำนวน	- <u>58,412.91</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 30 เมษายน 2558 (24 สัญญา)	จำนวน	<u>603,589.67</u> บาท

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 24 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 13 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	283,762.04 บาท
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (2 ราย)	มีจำนวน	- 14,157.43 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 11 สัญญาถือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	268,798.40 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2558	มีจำนวน	<u>51,029.23</u> บาท
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (1 ราย)		<u>- 14,334.93</u> บาท

รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ มีจำนวน 575,097.31 บาท

ณ.วันที่ 30 เมษายน 2558 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 10 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	85,376.27 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>3,733.45</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>89,109.72</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 30 เมษายน 2558 คิดเป็นร้อยละ 14.14 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระลดลงจากเดือน มีนาคม 2558 ร้อยละ 9.13

1. ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระมีรายละเอียดดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	2 ราย	2 สัญญา	6,239.06 บาท	160.94 บาท	6,400.00 บาท
2	2 ราย	2 สัญญา	16,259.67 บาท	140.33 บาท	16,400.00 บาท
3	3 ราย	3 สัญญา	34,385.18 บาท	1,014.82 บาท	35,400.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	3 ราย	3 สัญญา	28,492.36 บาท	2,417.36 บาท	30,909.72 บาท
รวม	10 ราย	10 สัญญา	85,376.27 บาท	3,733.45 บาท	89,109.72 บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 30 เมษายน 2558 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่งวดบัญชี ปี 2551 ,2552 ,2553,2554,2555,2556 และ 2557 นั้น ปรากฏว่าทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่ สมาชิก	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	รวม
	ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญา				
1	นางเอมออน ยอดสุข	3893	7,247.96 บาท	-	7,247.96 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนด		7,247.96 บาท	-	7,247.96 บาท

หนี้สงสัยจะสูญจำนวนข้างต้นที่ได้รับคืนมาสหกรณ์ได้นำไปรวมเป็นรายได้ในส่วนของรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อการคำนวณกำไรขาดทุนประจำเดือน เมษายน 2558 เรียบร้อยแล้ว

2. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา มีรายละเอียดดังนี้

- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีคำ ผบ.5390/2557	จำนวนเงินต้นและค่าทนาย	36,202.76 บาท
- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีคำ ผบ.3192/2557	จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย	87,562.00 บาท
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	จำนวนเงิน	<u>-123,764.76 บาท</u>
ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ศาลพิพากษาแล้ว-สุทธิ	จำนวนเงิน	<u>0.00 บาท</u>

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 30 เมษายน 2558 มีจำนวน 78 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 เมษายน 2558 (79 สัญญา)	จำนวน	26,979,015.99 บาท
<u>หัก</u> ปิดชำระงวดสุดท้ายในเดือน เมษายน 2558 (1 สัญญา)	จำนวน	- 21,487.16 บาท
<u>หัก</u> รับชำระงวดปกติในเดือน เมษายน 2558	จำนวน	<u>-1,357,447.68 บาท</u>
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 30 เมษายน 2558 (78 สัญญา)	จำนวน	<u>25,600,081.15 บาท</u>

ณ.วันที่ 30 เมษายน 2558 มีลูกหนี้เงินกู้พิเศษที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 3 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	57,335.14 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>2,374.86 บาท</u>
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>59,710.00 บาท</u>

ยอดที่ค้างชำระสมาชิกจำนวน 2 ราย ได้ชำระภายในวันที่ 6 พฤษภาคม 2558 เรียบร้อยแล้ว และยังไม่สามารถติดต่อรับชำระได้ จำนวน 1 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 15,710.00 บาท

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

- เงินกู้ที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญาแล้วจำนวน 3 สัญญา และยังคงติดตามให้มาชำระจำนวนเงินกู้ที่ค้างยังไม่ได้ จำนวน 3 ราย

รายที่ 1 นายสมหมาย แก้วงาม สมาชิกเลขที่ 2291 มีรถเข้าร่วมหมายเลขทะเบียน ทพ-7412 จดทะเบียนเมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2546(รถโอนมาจากสหกรณ์อื่น) มีอายุการใช้รถ 12 ปี รถหมดอายุภายในเดือน กรกฎาคม 2558 และเป็นรถที่สหกรณ์ถูกบริษัท ประกันภัยฟ้องในคดีเรื่อง ใช้สิทธิไล่เบี้ยค่าเสียหายจำนวนเงิน 300,000.00 บาท ไม่สามารถติดต่อได้

รายที่ 2 นายเอกชัย สินธุ สมาชิกเลขที่ 4343 มีรถเข้าร่วมหมายเลขทะเบียน ทพ-5974 จดทะเบียนเมื่อ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2546 มีอายุการใช้รถ 12 ปี รถหมดอายุภายในเดือน กุมภาพันธ์ 2558 จะขอชำระภายในเดือน พฤษภาคม 2558

รายที่ 3 นายสุรชัย ชินศรี สมาชิกเลขที่ 2754 มีรถเข้าร่วมหมายเลขทะเบียน ทม-4686 จดทะเบียนเมื่อ วันที่ 26 ตุลาคม 2547 มีอายุการใช้รถ 12 ปี รถหมดอายุภายในเดือน ตุลาคม 2559 ยังไม่ติดต่อชำระเพิ่มเติม

2.3.3 ธุรกิจบริการ

- การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือน เมษายน 2558 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหานิตบุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ และนำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวน 71 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 212,336.86 บาท

- สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเงินรถรายเดือนค้างรับจำนวน 10 ราย ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน เมษายน 2558 เรียบร้อยแล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	รถ No.	จำนวนเงินค่าเข้าร่วมที่ได้รับคืน
	รายได้ค่าเข้าร่วมเงินรถรายเดือนค้างรับ			
1	นายบรรยาย คาละมูล	3350	382	800.00 บาท
2	นายประสงค์ เมืองปลื้ม	4419	414	100.00 บาท
3	นายสมชาติ รัตนมาลาการคำ	4582	661	400.00 บาท
4	นายกิติพงษ์ สวัสดิ์วอ	2369	1746	1,300.00 บาท
5	นางจรงค์ แซ่ลิ้ม	4706	2135	700.00 บาท
6	นางเอมออน ยอดสุข	3893	2859	100.00 บาท
7	นายวินัย เคียงข้าง	2115	3580	900.00 บาท
8	นายประดิษฐ์ เมฆสอน	4832	3603	1200.00 บาท
9	นายปิยะพงศ์ ธรรมศาสตร์สิทธิ์	4670	3560	300.00 บาท
10	นายชูชาติ จันทวงศ์	790	3562	900.00 บาท
	รวมรับคืนค่าเข้าร่วมเงินรถรายเดือนค้างรับ			6,700.00 บาท

- สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้างรับ จำนวน 1 ราย ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน เมษายน 2558 เรียบร้อยแล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	จำนวนเงินค่าบำรุงที่ได้รับคืน
	รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับ		
1	น.ส.สิริกานดา วุฒิเวทย์	2605	1,400.00 บาท
	รวมรับคืนค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับ		1,400.00 บาท

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อน จนถึงเดือน เมษายน 2558 สามารถเรียกชำระได้ดังนี้

1. รายได้ค่าบริการชำระหนี้ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบริการที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2557 จำนวน 194 ราย และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 690 ราย
2. รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2557 จำนวน 4,892 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,858 ราย และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 3,068 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 576 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลข จำนวน 448 ราย

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 เมษายน 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	3,985 คน	2,025,875 หุ้น	20,258,750.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 35 คน	- 17,500 หุ้น	- 175,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	71 คน	35,500 หุ้น	355,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	4,021 คน	2,043,875 หุ้น	20,438,750.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากประธานคณะกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินคงค้างและไม่ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 30 เมษายน 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 มีนาคม 2558	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 31 มีนาคม 2558
ทุนสำรอง	10,000,264.46 บาท	-	-	10,000,264.46 บาท
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	1,870,000.00 บาท	-	-	1,870,000.00 บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,800,000.00 บาท	-	-	1,800,000.00 บาท
ทุนเพื่อศึกษาคุณภาพสหกรณ์เครือข่าย และประชุมนอกสถานที่	700,172.41 บาท	-	-	700,172.41 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,558,649.65 บาท	-	10,985.98 บาท	2,547,663.67 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,937,514.99 บาท	-	800.00 บาท	1,936,714.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,887,540.00 บาท	-	41,000.00 บาท	1,846,540.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,661,135.50 บาท	-	-	1,661,135.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	150,000.00 บาท	-	-	150,000.00 บาท
รวม	22,565,277.01 บาท	-	52,785.98 บาท	22,512,491.03 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	22,565,277.01 บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	<u>-22,512,491.03 บาท</u>
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>52,785.98 บาท</u>

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 53,050.44 บาท มีรายละเอียดดังนี้

- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นทุนการศึกษาบุตรธิดาสมาชิกที่เข้าร่วมบริจาคโลหิตกับสภากาชาดไทย เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2558 จำนวน 17 ทุนๆละ 2,000.00บาท และจำนวน 3 ทุนๆละ 1,000.00 บาท จำนวนเงิน 37,000.00 บาท
- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการให้กับสมาชิก เนื่องจากภรรยาของนายธนารัตน์ ศรีสังวรณ์ สมาชิกเลขที่ 4977 ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2558 จำนวนเงิน 2,000.00 บาท

3. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการให้กับสมาชิก เนื่องจากคุณแม่ของนายองอาจ แดงสว่าง สมาชิกเลขที่ 610 ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 15 เมษายน 2558	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
4. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าอาหารว่างให้กับสมาชิกที่ร่วมอบรมเสวนา ในหัวข้อ “แท็กซี่ไทยพัฒนาอย่างไรให้ก้าวหน้า” เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2558	จำนวนเงิน	10,485.98 บาท
5. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อให้สมาชิกเข้าร่วมอบรมภาษาอังกฤษในโครงการเวลคัมโกสต์ทูไทยแลนด์ ในวันที่ 13 มีนาคม 2558 จำนวน 1 คน	จำนวนเงิน	500.00 บาท
6. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายร่วมงานบริจาคโลหิตกับสภาอากาศไทยเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2558	จำนวนเงิน	<u>800.00</u> บาท
รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>52,785.98</u> บาท

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

4. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ
โทร. 0-2931-7111
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 18 พฤษภาคม 2558

พัทธีวีรา นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธีวีรา นวสุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ