

**รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน สิงหาคม 2558**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 8 มีนาคม 2558 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน สิงหาคม 2558 ระหว่างวันที่ 17-19 กันยายน 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
- เพื่อตรวจว่ามีกรอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจโดยถูกต้อง
- เพื่อตรวจว่ามีเอกสารทางด้านการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจว่ามีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามีกรอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2558 จำนวน 51,716.75 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2558 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ดังนี้

| | | | |
|--------------------------------------------------|--------------|-----------------------------|------------|
| 1. ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์ | จำนวน | 1,000.00 | บาท |
| 2. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า | จำนวน | 469,111.64 | บาท |
| 3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาย่อยถนนพระรามหก | จำนวน | 32,678.81 | บาท |
| 4. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์ | จำนวน | 937,466.73 | บาท |
| 5. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์ | จำนวน | 3,152,229.86 | บาท |
| 6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสีรินธร | จำนวน | 218,913.51 | บาท |
| 7. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสีรินธร | จำนวน | <u>8,000,000.00</u> | บาท |
| รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น | จำนวน | <u>12,811,400.55</u> | บาท |

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- จากการตรวจสอบเงินสดคงเหลือประจำวันพบว่า การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการรับจ่ายและการเก็บรักษาเงิน หมวด 3 ข้อ 26.1 ที่กำหนดให้เก็บรักษาเงินสดไว้ได้ไม่เกินวันละ 150,000.00 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 31 สิงหาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

| รายละเอียด | ประมาณการ | รวม ม.ค.-ส.ค.58 | รวม ม.ค.-ส.ค.57 | ส.ค.2558 | ส.ค.2557 |
|---------------------------------|-----------|--------------------|--------------------|----------|----------|
| สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน | 3,927 คน | 3,927 คน | 4,036 คน | 4,080 คน | 3,938 คน |
| สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี | 400 คน | 277 คน | 291 คน | 46 คน | 40 คน |
| สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี | | 1 คน | 3 คน | - | - |
| สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี | 350 คน | 422 คน | 177 คน | 37 คน | 21 คน |
| สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป | 3,877 คน | 4,071 คน | 3,919 คน | 4,071 คน | 3,919 คน |

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่าในเดือน สิงหาคม 2558 มีสมาชิกที่ลาออก จำนวน 46 คน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหล็ก จำนวน 13 ราย
2. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวน 8 ราย
3. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากรถหมดอายุ จำนวน 15 ราย
4. สมาชิกไม่มีรถเข้าร่วม จำนวน 4 ราย
5. แจ้งหยุดใช้รถเมื่อเดือน กรกฎาคม 2558 จำนวน 6 ราย

1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2558 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

| รายละเอียด | สิงหาคม 2558 | กรกฎาคม 2558 | ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.31 ส.ค. 2558 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 31 ก.ค.2558 | %ที่เพิ่ม/ (ลด) |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| สินทรัพย์หมุนเวียน | 33,732,006.01 บาท | 33,360,077.35 บาท | 371,928.66 บาท | 1.11% |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | 13,985,178.68 บาท | 13,985,178.68 บาท | - | - |
| หนี้สินหมุนเวียน | 1,669,563.67 บาท | 1,633,449.82 บาท | 36,113.85 บาท | 2.21% |
| ทุนเรือนหุ้น | 20,694,750.00 บาท | 20,739,750.00 บาท | (45,000.00) บาท | (0.22)% |
| ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน | 10,000,264.46 บาท | 10,000,264.46 บาท | - | - |
| ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ | 12,438,786.57 บาท | 12,456,526.57 บาท | (17,740.00) บาท | (0.14)% |
| รายได้จากการดำเนินงาน | 694,736.20 บาท | 701,727.25 บาท | (6,991.05) บาท | (1.00)% |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | 296,181.39 บาท | 285,848.09 บาท | 10,333.30 บาท | 3.61% |
| กำไรสุทธิต่อเดือน | 398,554.81 บาท | 415,879.16 บาท | (17,324.35) บาท | (4.17)% |
| กำไรสะสม 8 และ 7 เดือน | 2,913,819.99 บาท | 2,515,265.18 บาท | - | - |
| ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน | ร้อยละ 1.93 หรือ 0.19 บาทต่อหุ้น | ร้อยละ 2.01 หรือ 0.20 บาทต่อหุ้น | - | - |
| ผลตอบแทนสะสม 8 และ 7 เดือนจากเงิน ลงทุน | ร้อยละ 14.08 หรือ 1.41 บาทต่อหุ้น | ร้อยละ 12.13 หรือ 1.21 บาทต่อหุ้น | - | - |

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงินในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้น จากการนำทรัพย์สินประเภทเงินสดและเงินฝากธนาคารให้สมาชิกกู้ยืมเพื่อซื้อรถยนต์ จำนวน 7.85 ล้านบาท จึงทำให้สินทรัพย์ในส่วนของกระแสเงินสดที่ลดลงจำนวน 6.01 ล้านบาท แต่มีสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 6.4 ล้านบาท สินทรัพย์หมุนเวียนในภาพรวมจึงเพิ่มขึ้นโดยประมาณ สามแสนบาท

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากมีสมาชิกรับเช็คบริษัทประกันฝากผ่านบัญชีธนาคารและยังไม่มารับคืนเพิ่มขึ้นจากเดือน กรกฎาคม 2558 ประมาณ 160,000.00 บาท และมีการจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน ประมาณ 123,000.00 บาท จึงทำให้หนี้สินหมุนเวียนในภาพรวมจึงเพิ่มขึ้น ประมาณ 37,000.00 บาท

ในส่วนกองทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่ลดลงจากการที่มีสมาชิกลาออกมากกว่าสมาชิกเข้าใหม่สุทธิ จำนวน 9 คน ทำให้ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ลดลง จำนวน 45,000.00 บาท

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือน สิงหาคม 2558 มีผลการดำเนินงานลดลงจากเดือน กรกฎาคม 2558 โดยมีอัตราส่วนของรายได้ลดลงในอัตราร้อยละ 1.00 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายมีจำนวนที่เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 3.61 ทำให้ผลประกอบการคงเหลือมีกำไรสุทธิที่ลดลงจากเดือน กรกฎาคม 2558 จำนวนร้อยละ 4.17 แต่ผลการดำเนินงานรวมระยะเวลา 8 เดือน มีผลตอบแทนในอัตราร้อยละ 57.28 ของรายได้รวม หรือร้อยละ 14.08 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 22 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

| | | |
|-----------------------------------------------------|-------|-----------------------|
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 สิงหาคม 2558 (24 สัญญา) | จำนวน | 654,477.04 บาท |
| หัก ปิดสัญญาล่วงหน้า (1 สัญญา) | จำนวน | - 10,487.83 บาท |
| หัก ปิดสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว (1 สัญญา) | จำนวน | - 1,668.02 บาท |
| หัก รับชำระปกติ ของเดือน สิงหาคม 2558 | จำนวน | - 55,466.06 บาท |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 สิงหาคม 2558 (22 สัญญา) | จำนวน | <u>586,855.13 บาท</u> |

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 22 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 11 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

| | | |
|------------------------------------|---------|----------------|
| ครบกำหนดชำระภายในปี 2558 | มีจำนวน | 288,504.26 บาท |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (1 ราย) | มีจำนวน | - 9,973.66 บาท |
| ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ | มีจำนวน | 278,530.60 บาท |

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 11 สัญญาคือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

| | | | |
|------------------------------------|---------|----------------------|------------------------|
| - ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2558 | มีจำนวน | 247,321.64 บาท | |
| - ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2558 | มีจำนวน | <u>51,029.23</u> บาท | 298,350.87 บาท |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (1 ราย) | | | <u>- 14,334.93</u> บาท |
| ลูกหนี้ระยะปานกลางสุทธิ | | | <u>284,015.94</u> บาท |
| รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ | มีจำนวน | | <u>562,546.54</u> บาท |

ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2558 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 13 ราย ดังนี้

| | | |
|----------------------|-------|-----------------------|
| เงินสด | จำนวน | 111,193.21 บาท |
| ดอกเบี้ย | จำนวน | <u>13,049.87</u> บาท |
| รวมเงินสดและดอกเบี้ย | จำนวน | <u>124,243.08</u> บาท |

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินสดที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2558 คิดเป็นร้อยละ 18.95 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากเดือน กรกฎาคม 2558 ร้อยละ 3.62

รายละเอียดลูกหนี้เงินกู้ที่ค้างชำระมีรายละเอียดดังนี้

1. ลูกหนี้เงินกู้สามัญ

| จำนวน งวด | จำนวน สมาชิก | จำนวน สัญญา | จำนวน เงินสด | จำนวน ดอกเบี้ย | จำนวน รวม |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 1 | 4 ราย | 4 สัญญา | 12,050.12 บาท | 2,549.88 บาท | 14,600.00 บาท |
| 1+บางส่วน | 1 ราย | 1 สัญญา | 3,763.92 บาท | 129.93 บาท | 3,893.85 บาท |
| 2 | 2 ราย | 2 สัญญา | 15,250.82 บาท | 1,149.18 บาท | 16,400.00 บาท |
| 3 | 1 ราย | 1 สัญญา | 7,059.76 บาท | 440.24 บาท | 7,500.00 บาท |
| 6 | 1 ราย | 1 สัญญา | 12,949.49 บาท | 2,050.51 บาท | 15,000.00 บาท |
| สัญญาครบกำหนด | 4 ราย | 4 สัญญา | 60,119.10 บาท | 6,730.13 บาท | 66,849.23 บาท |
| รวม | 13 ราย | 13 สัญญา | 111,193.21 บาท | 13,049.87 บาท | 124,243.08 บาท |

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2558 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินสดและดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่งวดบัญชี ปี 2551 ,2552 ,2553,2554,2555,2556 และ 2557 นั้น ปรากฏว่า ในเดือน สิงหาคม 2558 ทางสหกรณ์ฯ ไม่สามารถเรียกเก็บได้

2. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา

| | | |
|--------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| - ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีคำ ผบ.5390/2557 | จำนวนเงินสดและค่าทนาย | 36,202.76 บาท |
| - ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีคำ ผบ.3192/2557 | จำนวนเงินสดและดอกเบี้ย | 87,562.00 บาท |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | จำนวนเงิน | <u>-123,764.76</u> บาท |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ศาลพิพากษาแล้ว-สุทธิ | จำนวนเงิน | <u>0.00</u> บาท |

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 31 สิงหาคม 2558 มีจำนวน 85 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

| | | |
|-----------------------------------------------------|-------|--------------------------|
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 สิงหาคม 2558 (77 สัญญา) | จำนวน | 27,372,675.70 บาท |
| บวก สมาชิกกู้เพิ่มในเดือน สิงหาคม 2558 (12 สัญญา) | จำนวน | 7,850,000.00 บาท |
| หัก ปิดชำระงวดสุดท้ายในเดือน สิงหาคม 2558 (4 สัญญา) | จำนวน | - 79,258.07 บาท |
| หัก รับชำระงวดปกติในเดือน สิงหาคม 2558 | จำนวน | <u>-1,300,268.11</u> บาท |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 สิงหาคม 2558 (85 สัญญา) | จำนวน | <u>33,843,149.52</u> บาท |

ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2558 มีลูกหนี้เงินกู้พิเศษที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 1 ราย ดังนี้

| | | |
|-----------------------|-------|----------------------|
| เงินต้น | จำนวน | 14,851.88 บาท |
| ดอกเบี้ย | จำนวน | <u>858.12</u> บาท |
| รวมเงินต้นและดอกเบี้ย | จำนวน | <u>15,710.00</u> บาท |

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

- เงินกู้สามัญที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญาแล้วจำนวน 4 สัญญา สหกรณ์ ยังไม่สามารถติดตามให้มาชำระจำนวนเงินกู้และดอกเบี้ยที่ค้างได้

2.3.3 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือน สิงหาคม 2558 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาชนิดุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 25 ราย และสมาชิกกู้เงินสหกรณ์เพื่อซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 12 ราย และได้้นำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวนรวม 37 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 110,654.42 บาท

2. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับจำนวน 21 ราย ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน สิงหาคม 2558 จำนวนรวม 9,800.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

3. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้างรับ จำนวน 2 ราย ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน สิงหาคม 2558 เรียบร้อยแล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

| ลำดับ | ชื่อสมาชิก | เลขที่สมาชิก | รถ No. | จำนวนเงินค่าเข้าร่วมที่ได้รับคืน |
|-------|--------------------------------------------|--------------|--------|----------------------------------|
| | รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับ | | | |
| 1 | นายถาวร พาร โสภ | 3242 | 2401 | 1,200.00 บาท |
| 2 | นายชูกิจ คุณธราภรณ์ | 3908 | 2143 | 1,000.00 บาท |
| | รวมรับคืนค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับ | | | 2,200.00 บาท |

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อน จนถึงเดือน สิงหาคม 2558 สามารถเรียกชำระได้ดังนี้

1. รายได้ค่าบริการสมบูรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบริการที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2557 จำนวน 359 ราย และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 523 ราย
2. รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2557 จำนวน 5,747 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 2,015 ราย และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 2,213 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 318 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลข จำนวน 291 ราย
3. ตั้งแต่ มกราคม 2558 ถึง สิงหาคม 2558 มีสมาชิกจำนวน 84 รายที่ได้จ่ายชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนมาล่วงหน้า คิดเป็นจำนวน 406 เดือน

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 31 สิงหาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

| รายละเอียด | จำนวนสมาชิก | จำนวนหุ้น | จำนวนเงิน |
|------------------------------------|-------------|----------------|-------------------|
| ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด | 4,080 คน | 2,073,975 หุ้น | 20,739,750.00 บาท |
| ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก | - 46 คน | - 23,000 หุ้น | - 230,000.00 บาท |
| เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่ | 37 คน | 18,500 หุ้น | 185,000.00 บาท |
| สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน | 4,071 คน | 2,069,475 หุ้น | 20,694,750.00 บาท |

สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากประธานคณะกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้างค้างและไม่ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

| รายการ | ยอดยกมา 1 สิงหาคม 2558 | เพิ่มขึ้น | รายการที่ ลดลง | ยอดยกไป 31 สิงหาคม 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 |
| ทุนเพื่อศึกษาดูงานสหกรณ์เครือข่าย และประชุมนอกสถานที่ | 700,172.41 บาท | - | - | 700,172.41 บาท |
| ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม | 2,519,763.67 บาท | - | 500.00 บาท | 2,519,263.67 บาท |
| ทุนสาธารณะประโยชน์ | 1,931,714.99 บาท | - | 9,000.00 บาท | 1,922,714.99 บาท |
| ทุนสวัสดิการสมาชิก | 1,830,540.00 บาท | - | 2,000.00 บาท | 1,828,540.00 บาท |
| ทุนสวัสดิการพนักงาน | 1,654,335.50 บาท | - | 6,240.00 บาท | 1,648,095.50 บาท |
| ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ | 150,000.00 บาท | - | - | 150,000.00 บาท |
| รวม | 22,456,791.03 บาท | - | 17,740.00 บาท | 22,439,051.03 บาท |

| | |
|--------------------------------|-----------------------------|
| เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา | 22,456,791.03 บาท |
| หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป | <u>-22,439,051.03 บาท</u> |
| เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง | <u><u>17,740.00 บาท</u></u> |

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 17,740.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการงานศพ
คุณพ่อของสมาชิกรายชื่อยพร พันพา สมาชิกเลขที่ 4701 จำนวนเงิน 2,000.00 บาท
- จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อให้สมาชิกเข้าร่วมอบรม
ภาษาอังกฤษในโครงการพูดภาษาอังกฤษได้ในวันเดียว
ในวันที่ 7 กรกฎาคม 2558 จำนวน 1 คน จำนวนเงิน 500.00 บาท
- จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์เป็นค่าพาหนะสำหรับ
เจ้าหน้าที่และที่ปรึกษาสหกรณ์ไปร่วมงานวันแม่แห่งชาติที่
กรมการขนส่งทางบก จำนวนเงิน 1,000.00 บาท

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|
| 4. จ่ายจากทุนเพื่อสาธารณประโยชน์เป็นค่าอาหารเพื่อจัดงานวันแม่แห่งชาติให้กับกรรมการขนส่งทางบกวันที่ 12 สิงหาคม 2558 | จำนวนเงิน | 2,000.00 บาท |
| 5. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์เพื่อร่วมทูลเกล้าถวายเนื่องในงานวันแม่แห่งชาติ 12 สิงหาคม 2558 ให้กับกรรมการขนส่งทางบก | จำนวนเงิน | 3,000.00 บาท |
| 6. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์เพื่อร่วมมอบทุนการศึกษาให้กับบุตร-ธิดาของผู้ประกอบอาชีพรถรับจ้างสาธารณะในงานวันแม่แห่งชาติวันที่ 12 สิงหาคม 2558 ให้กับกรรมการขนส่งทางบก | จำนวนเงิน | 3,000.00 บาท |
| 7. จ่ายจากทุนสวัสดิการพนักงานเป็นค่าตรวจสุขภาพประจำปี 2558 ให้กับเจ้าหน้าที่สหกรณ์ | จำนวนเงิน | <u>6,240.00</u> บาท |
| รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง | จำนวนเงิน | <u>17,740.00</u> บาท |

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

4. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ
โทร. 0-2931-7111
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 22 กันยายน 2558

พัทธวีระ นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธวีระ นวสุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ