

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน ธันวาคม 2558

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558 เมื่อวันที่อาทิตย์ที่ 8 มีนาคม 2558 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน ธันวาคม 2558 ระหว่างวันที่ 15-16 และ 18-20 มกราคม 2559 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
- เพื่อตรวจว่ามีเอกสารทางการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจว่ามี ความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามีกรอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 61,796.50 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคารทั้งหมด 8 บัญชี ดังนี้

1. ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00 บาท
2. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	19,728.17 บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาย่อยถนนพระรามหก	จำนวน	82,361.44 บาท
4. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	298,433.56 บาท
5. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	7,727,531.55 บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-07083-3	จำนวน	12,098.04 บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-08004-9 เพื่อรับโอนดอกเบี้ยเงินฝากประจำ	จำนวน	453,163.45 บาท
8. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสาทร	จำนวน	<u>10,000,000.00</u> บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>18,594,316.21</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- การตรวจสอบเงินสดคงเหลือประจำวันพบว่าการเก็บรักษาเงินสดไม่เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการรับจ่ายและการเก็บรักษาเงิน หมวด 3 ข้อ 26.1 ที่กำหนดให้เก็บรักษาเงินสดไว้ได้ไม่เกินวันละ 150,000.00 บาท ในวันที่ 23 ธันวาคม 2558 โดยสหกรณ์ได้เบิกเงินสดจากธนาคารธนชาติสาขาบางขุนนนท์ จำนวน 500,000.00 บาท เพื่อชดเชยวงเงินประจำวัน ที่กำหนดให้เก็บรักษาได้จากที่มียอดคงเหลือ ณ.วันที่ 22 และ 23 ธันวาคม 2558 ให้ครบ 150,000.00 บาท และในส่วนที่เบิกเกินมาได้เก็บรักษาไว้ที่ท่านประธานกรรมการดำเนินงานสหกรณ์ เพื่อเตรียมจ่ายเป็นค่าตอบแทนคณะกรรมการ , ที่ปรึกษาสหกรณ์ และผู้ตรวจสอบกิจการในวันประชุมคณะกรรมการดำเนินงาน วันพฤหัสบดีที่ 24 ธันวาคม 2558 จำนวน 350,000.00 บาท

- เอกสารและรายละเอียดการรับ-จ่ายมีครบถ้วนทุกรายการ มีการลงนามอนุมัติจ่ายทุกรายการ

1.3.2 การตรวจสอบด้านบัญชี

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีมีครบ

- มีการจัดทำรายละเอียด บัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆ ถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด

- สำหรับเดือนธันวาคม 2558 ได้มีการปรับปรุงบันทึกบัญชี ตามเกณฑ์เงินคงค้าง และมีการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในลูกหนี้ที่ทางสหกรณ์ ฯ คาดว่าจะเรียกชำระคืนไม่ได้

1.3.3 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ	รวม ม.ค.-ธ.ค.58	รวม ม.ค.-ธ.ค.57	ธ.ค.2558	ธ.ค.2557
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,927 คน	3,927 คน	4,036 คน	4,018 คน	3,919 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	400 คน	448 คน	401 คน	42 คน	27 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี		1 คน	3 คน	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	350 คน	518 คน	295 คน	20 คน	35 คน
ปรับปรุงสมาชิก ปี 2556 นับจำนวนขาด		2 คน		2 คน	
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,877 คน	3,998 คน	3,927 คน	3,998 คน	3,927 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบพบว่า

- มีการปรับปรุงนับจำนวนสมาชิกเข้าใหม่ในปี 2556 ขาด จำนวน 2 คน แต่จำนวนเงินและจำนวนหุ้น ไม่เปลี่ยนแปลง เนื่องจาก มีจำนวนสมาชิก 2 ราย ที่มีหุ้นอยู่แล้วได้ขอเปลี่ยนนำญาติเข้าถือหุ้นแทน
- ในเดือน ธันวาคม 2558 มีสมาชิกที่ลาออก จำนวน 42 คน โดยมีรตออกจากสหกรณ์จำนวน 29 คน มีรายละเอียดดังนี้
 - โอนรตออกไปเป็นรถเขี้ยวเหลือง จำนวน 14 คัน จากสมาชิก 14 คน
 - โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากรถหมดอายุ จำนวน 11 คัน จากสมาชิก 11 คน
 - โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวนรตยังไม่โอนออกจากสหกรณ์ 9 คัน จากสมาชิก 9 คน
 - โอนออกไปสหกรณ์แท็กซี่ปทุมวันและสหกรณ์แท็กซี่สหมิตร จำนวน 4 คัน จากสมาชิก 4 คน
 - สมาชิกไม่มีรตเข้าร่วม จำนวน 4 คน

1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน

ดังนี้

รายละเอียด	ธันวาคม 2558	พฤศจิกายน 2558	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.31 ธ.ค.2558 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 30 พ.ย.2558	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	36,628,427.68 บาท	34,141,262.07 บาท	2,487,165.61 บาท	7.28%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	11,531,439.99 บาท	13,985,178.68 บาท	(2,453,738.69)บาท	(17.55)%
หนี้สินหมุนเวียน	1,345,942.00 บาท	1,384,115.89 บาท	(38,173.89) บาท	(2.76)%
ทุนเรือนหุ้น	20,294,500.00 บาท	20,404,500.00 บาท	(110,000.00) บาท	(0.54)%
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,071,514.46 บาท	10,000,264.46 บาท	71,250.00 บาท	0.71%
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	12,282,948.25 บาท	12,316,886.57 บาท	(33,938.32) บาท	(0.28) %

รายละเอียด	ธันวาคม 2558	พฤศจิกายน 2558	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.31 ธ.ค.2558 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 30 พ.ย.2558	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
รายได้จากการดำเนินงาน	1,150,126.72 บาท	811,343.47 บาท	338,783.25 บาท	41.76%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	1,005,837.59 บาท	280,594.40 บาท	725,243.19 บาท	258.47 %
กำไรสุทธิต่อเดือน	144,289.13 บาท	530,749.07 บาท	(386,459.94) บาท	(72.81) %
กำไรสะสม 12 และ 11 เดือน	4,164,962.96 บาท	4,020,673.83 บาท	-	-
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 0.71 หรือ 0.07 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 2.60 หรือ 0.26 บาทต่อหุ้น	-	-
ผลตอบแทนสะสม 12 และ 11 เดือนจาก เงินลงทุน	ร้อยละ 20.52 หรือ 2.05 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 19.70 หรือ 1.97 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงิน

ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.28 เนื่องจากการปรับยอดลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2559 ออกจากการบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดเกินกว่าหนึ่งปี นำมารวมบันทึกในสินทรัพย์หมุนเวียนมีจำนวน 2.41 ล้านบาท และมีกระแสเงินสดที่เพิ่มขึ้นจำนวน 0.97 ล้านบาท แต่มีสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืมและลูกหนี้งานบริการลดลงประมาณ 1.5 ล้านบาท และมีลูกหนี้ค่าบริการอื่นค้างรับเพิ่มขึ้น จำนวน 0.64 ล้านบาท สินทรัพย์หมุนเวียนในภาพรวมจึงเพิ่มขึ้น

ในส่วนของสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 17.55 เนื่องจากการปรับยอดลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2559 ออกจากการบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดเกินกว่าหนึ่งปี มีจำนวน 2.41 ล้านบาท และมีการบันทึกลดยอดอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงานและสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์เป็นค่าใช้จ่ายประจำปี 2558 มีจำนวน 0.04 ล้านบาท สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในภาพรวมจึงลดลง

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 2.76 เนื่องจากการจ่ายคืนเช็คบริษัทประกันที่สมาชิกนำมาฝากผ่านบัญชีธนาคารของสหกรณ์โดยมียอดที่ยังไม่มารับคืนเพิ่มขึ้นจากเดือนพฤศจิกายน 2558 ประมาณ 20,000.00 บาท และสหกรณ์ได้มีการจ่ายเงินปันผล จำนวน 53,000.00 บาท ทำให้หนี้สินหมุนเวียนในภาพรวมลดลง

ในส่วนของทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่ลดลงจากการที่มีสมาชิกลาออกมากกว่าสมาชิกเข้าใหม่สุทธิ จำนวน 22 คน ทำให้ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ลดลง จำนวน 110,000.00 บาท

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือน ธันวาคม 2558 มีผลการดำเนินงานดีขึ้นจากเดือน พฤศจิกายน 2558 โดยมีอัตราส่วนของรายได้เพิ่มขึ้นมาในอัตราร้อยละ 41.76 แต่ค่าใช้จ่ายมีจำนวนที่เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 258.47 เนื่องจากการจ่ายค่าตอบแทนประจำปี 2558 จำนวน 671,500.00 บาท และมีการบันทึกค่าเสื่อมราคา,ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย ซึ่งสหกรณ์ได้ทำการบันทึกบัญชีในเดือนสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี จำนวน 36,800.00 บาท ทำให้ผลประกอบการคงเหลือมีกำไรสุทธิน้อยกว่าเดือนพฤศจิกายน 2558 จำนวนร้อยละ 72.81 สำหรับผลการดำเนินงานรวมระยะเวลา 1 ปี มีผลตอบแทนในอัตราร้อยละ 51.59 ของรายได้รวม หรือร้อยละ 20.52 ของเงินลงทุนทั้งหมด

1.3.5 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานตามแผนงาน

การเติบโตทางธุรกิจโดยรวมของสหกรณ์ฯ ในระยะเวลา 12 เดือนของปี 2558 เมื่อเทียบกับปี 2557 มีดังนี้

รายละเอียด	ม.ค.- ธ.ค.2557	ม.ค.- ธ.ค.2558	การเติบโตทางธุรกิจ	คิดเป็น เท่า	หรือ%
ปริมาณธุรกิจเงินกู้	18,237,500.00 บาท	17,917,000.00 บาท	-320,500.00 บาท	ลดลง 0.02 เท่า	- 1.76 %
ปริมาณธุรกิจบริการ	5,305,381.63 บาท	5,985,191.89 บาท	679,810.26 บาท	เพิ่มขึ้น 0.13 เท่า	12.81 %
รวมปริมาณธุรกิจ	23,542,881.63 บาท	23,902,191.89 บาท	359,310.26 บาท	เพิ่มขึ้น 0.02 เท่า	1.53 %

2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีข้อกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามีระบบการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- เพื่อตรวจสอบว่าในแต่ละธุรกิจมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ
- เพื่อตรวจสอบว่ามีการอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิก

2.2 ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
- ตรวจสอบหนังสือกู้เงินระยะสั้น หนังสือกู้เงินระยะปานกลาง และการค้าประกันในธุรกิจเงินกู้
- สอบทานการควบคุมภายในและการกำหนดระเบียบปฏิบัติ
- ตรวจสอบการบันทึกบัญชี
- ตรวจสอบประสิทธิภาพในการเก็บหนี้และการติดตามหนี้ที่ค้างส่ง

2.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

2.3.1 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้สามัญ

สหกรณ์ฯ ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้สามัญ เพื่อวัตถุประสงค์ในการซ่อมรถ หรือจัดหาอุปกรณ์ในการประกอบอาชีพ อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 30 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 ธันวาคม 2558 (29 สัญญา)	จำนวน	834,669.79 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่ม (2 สัญญา)	จำนวน	90,000.00 บาท
หัก ปิดสัญญางวดสุดท้าย (1 สัญญา)	จำนวน	- 6,347.79 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน ธันวาคม 2558	จำนวน	- 87,231.84 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 ธันวาคม 2558 (30 สัญญา)	จำนวน	<u>831,090.16 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 30 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 19 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	612,568.21 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (2 ราย)	มีจำนวน	- 41,693.05 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ		570,875.16 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 11 สัญญาคือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2559	มีจำนวน	197,613.14 บาท	
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2559	มีจำนวน	<u>20,908.81</u> บาท	218,521.95 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (2 ราย)	มีจำนวน		<u>- 15,647.70</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางสุทธิ			<u>202,874.25</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ	มีจำนวน		<u>773,749.41</u> บาท

ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 17 ราย ดังนี้

เงินสด	จำนวน	130,327.47 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>11,613.89</u> บาท
รวมเงินสดและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>141,941.36</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินสดที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คิดเป็นร้อยละ 15.68 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระลดลงจากเดือน พฤศจิกายน 2558 ร้อยละ 8.79

รายละเอียดลูกหนี้เงินกู้ที่ค้างชำระมีรายละเอียดดังนี้

1. ลูกหนี้เงินกู้สามัญ

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินสด	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	9 ราย	9 สัญญา	32,184.96 บาท	2,315.04 บาท	34,500.00 บาท
2	2 ราย	2 ราย	13,319.27 บาท	280.73 บาท	13,600.00 บาท
3	1 ราย	1 สัญญา	7,377.83 บาท	122.17 บาท	7,500.00 บาท
4	1 ราย	1 สัญญา	9,801.60 บาท	198.40 บาท	10,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	4 ราย	4 ราย	67,643.81 บาท	8,697.55 บาท	76,341.36 บาท
รวม	20 ราย	20 สัญญา	130,327.47 บาท	11,613.89 บาท	141,941.36 บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2558 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินสดและดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่งวดบัญชี ปี 2551 ,2552 ,2553,2554,2555,2556 และ 2557 นั้น ปรากฏว่า ในเดือน ธันวาคม 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 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	จำนวนเงิน	<u>-123,764.76</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ศาลพิพากษาแล้ว-สุทธิ	จำนวนเงิน	<u>0.00</u> บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2558 พบว่าลูกหนี้ตามคำพิพากษาที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินสดและดอกเบี้ยไว้ ทางสหกรณ์ฯ ไม่สามารถเรียกเก็บได้

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 79 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 ธันวาคม 2558 (83 สัญญา)	จำนวน	29,242,168.14 บาท
หัก ปิดสัญญางวดสุดท้าย (4 สัญญา)	จำนวน	- 63,131.88 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน ธันวาคม 2558	จำนวน	<u>-1,433,496.97 บาท</u>
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 ธันวาคม 2558 (79 สัญญา)	จำนวน	<u>27,745,539.29 บาท</u>

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

- เงินกู้สามัญที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญาแล้วจำนวน 4 สัญญา ได้ชำระแล้วบางส่วนในวันที่ 5 มกราคม 2559 จำนวน 1 ราย และยังคงติดตามให้มาชำระจำนวนเงินกู้ที่ค้างยังไม่ได้ จำนวน 3 ราย

- การดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ สำหรับรอบบัญชี 1 ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 17,917,000.00 บาท โดยมีแผนงานรวมทั้งสิ้น 21,000,000.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

1. เงินกู้สามัญระยะสั้นให้กู้ ทั้งหมด 13 สัญญา	จำนวนเงิน	617,000.00 บาท
โดยมีแผนให้สมาชิกกู้ สำหรับปี 2558 จำนวน 500,000.00 บาท		
2. เงินกู้สามัญระยะปานกลางให้กู้ ทั้งหมด 3 สัญญา	จำนวนเงิน	150,000.00 บาท
โดยมีแผนให้สมาชิกกู้ สำหรับปี 2558 จำนวน 500,000.00 บาท		
3. เงินกู้พิเศษให้กู้ ทั้งหมด 27 สัญญา	จำนวนเงิน	17,150,000.00 บาท
โดยมีแผนให้สมาชิกกู้ สำหรับปี 2557 จำนวน 20,000,000.00 บาท		

2.3.3 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือน ธันวาคม 2558 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข่าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหานิติบุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 12 ราย และเป็นรถเก่าที่สมาชิกใหม่นำมาเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวนรวม 8 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 59,813.20 บาท

2. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ จำนวน 3 ราย ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน ธันวาคม 2558 เรียบร้อยแล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

3.ลำดับ 4.	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	รถ No.	จำนวนเงินค่าเข้าร่วมที่ได้รับคืน
	รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน ค้างรับ			
1	นายณัฐพัชร กมลเลิศ	2342	262	200.00 บาท
2	นายไพรัช ใจดี	2223	1647	400.00 บาท
3	นายชาลณรงค์ เพชรวิศิษฐ์	4305	2793	100.00 บาท
	รวมรับคืนค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ			700.00 บาท

3. รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้างรับ ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 สำหรับเดือน ธันวาคม 2558 สหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บได้

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

1. ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อน จนถึงเดือน ธันวาคม 2558 สามารถเรียกชำระค่าได้ ดังนี้

- รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2557 จำนวน 459 ราย และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 423 ราย

- รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2557 จำนวน 6,045 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 2,064 ราย และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 1,915 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 260 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลข จำนวน 242 ราย

- ตั้งแต่ มกราคม 2558 ถึง ธันวาคม 2558 มีสมาชิกจำนวน 318 รายที่ได้จ่ายชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนมาล่วงหน้า คิดเป็นจำนวน 1,411 เดือน

2. เนื่องด้วยเดือน ตุลาคม 2558 ทางสหกรณ์ได้มีการปรับปรุงรายการบัญชีค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ และ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยไม่มีการตัดเป็นหนี้สูญเพื่อการคำนวณกำไรขาดทุนประจำงวดปีบัญชี ของสมาชิกจำนวน 6 ราย เนื่องจากมีการบันทึกบัญชีเกินกว่าการเข้าร่วมจริงจำนวน 2 ราย และมีการแจ้งหยุดใช้รถ จำนวน 4 ราย คิดเป็นจำนวนเงินรวม 1,600.00 บาทนั้น ปรากฏว่าในเดือน ธันวาคม 2558 ทางสหกรณ์ ได้ยกเลิกการปรับปรุงของเดือน ตุลาคม 2558 โดยได้บันทึกบัญชีค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ และ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเดิม เนื่องจากการตรวจสอบบัญชี ของผู้สอบบัญชี กรมตรวจสอบบัญชี แนะนำให้ทำตามหลักการบัญชีและหลักปฏิบัติตามขั้นตอนการตัดลูกหนี้ออกจากบัญชีและงบแสดงฐานะการเงิน

3. การดำเนินธุรกิจบริการสำหรับรอบบัญชี 1 ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีปริมาณธุรกิจโดยรวมทั้งสิ้น 5,985,191.89 บาท ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถแรกเข้า จำนวนที่เพิ่มรถ 518 ราย จำนวนเงิน 1,452,337.32 บาท โดยมีแผนการเพิ่มรถ 350 คัน คิดเป็นรายรับรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม จำนวน 1,050,000.00 บาทหรือรายได้ 981,308.41 บาท

- รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ สำหรับสมาชิกเก่า- รับจริง จำนวน 2,938 ราย จำนวนเงิน 549,168.41 บาท โดยมีแผนการรับชำระจากสมาชิกเก่า- รับจริง จำนวน 3,000 คน คิดเป็นรายรับรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม จำนวน 600,000.00 บาทหรือรายได้ 560,747.66 บาท

- รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ สำหรับสมาชิกเก่า-ค้างรับ เดือน ธันวาคม 2558
จำนวน 905 ราย จำนวนเงิน 169,158.88 บาท
โดยมีแผนการรับชำระจากสมาชิกเก่า- ค้างรับ จำนวน 400 คน คิดเป็นรายรับรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม จำนวน 80,000.00 บาทหรือรายได้ 74,766.36 บาท

- รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ สำหรับสมาชิกใหม่ จำนวน 518 ราย จำนวนเงิน 96,824.56 บาท โดยมีแผนการเพิ่มสมาชิก 350 คน คิดเป็นรายรับรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม จำนวน 70,000.00 บาทหรือรายได้ 65,420.56 บาท

- รายได้ค่าบริการร่วมเดินรถรายเดือน – รับจริง จำนวน 3,563 คัน จำนวนเงิน 3,284,992.44 บาท โดยมีแผนการรับชำระ 2,700 คัน คิดเป็นรายรับรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม จำนวน 3,240,000.00 บาทหรือรายได้ 3,028,037.38 บาท

- รายได้ค่าบริการร่วมเดินรถรายเดือน-ค้างรับ จำนวน 1,956 คัน จำนวนเงิน 443,551.40 บาท
โดยมีแผนการรับชำระ 400 คัน คิดเป็นรายรับรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม จำนวน 480,000.00 บาทหรือรายได้ 448,598.13 บาท

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 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	4,018 คน	2,040,450 หุ้น	20,404,500.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 42 คน	- 21,000 หุ้น	- 210,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	20 คน	10,000 หุ้น	100,000.00 บาท
ปรับปรุงจำนวนสมาชิกเพิ่มขึ้น ปี 2556	2 คน	-	-
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,998 คน	2,029,450 หุ้น	20,294,500.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต

- สมาชิกเข้าใหม่ ตั้งแต่ มกราคม 2558 – ธันวาคม 2558 จำนวน 518 คน มีจำนวนหุ้น 259,000 หุ้น จำนวนเงิน 2,590,000.00 บาท
- สมาชิกเก่าซื้อหุ้นเพิ่ม ตั้งแต่ มกราคม 2558 – ธันวาคม 2558 จำนวน 1 คน มีจำนวนหุ้น 500 หุ้น จำนวนเงิน 500.00 บาท
- สมาชิกลาออก ตั้งแต่ มกราคม 2558 – ธันวาคม 2558 จำนวน 448 คน มีจำนวนหุ้น 225,955 หุ้น จำนวนเงิน 2,259,550.00 บาท
- สมาชิกตาย ตั้งแต่ มกราคม 2558 – ธันวาคม 2558 จำนวน 1 ราย มีจำนวนหุ้น 500 หุ้น จำนวนเงิน 5,000.00 บาท

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากประธานคณะกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินคงค้างและไม่ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

5. ตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 52(6) สมาชิกอาจขาดสภาพการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ เนื่องจากค้างส่งเงินงวดชำระหนี้, ค่าบำรุงสมาชิกสหกรณ์รายปี

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 ธันวาคม 2558	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 31 ธันวาคม 2558
ทุนสำรอง	10,000,264.46 บาท	71,250.00 บาท	-	10,071,514.46 บาท
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	1,870,000.00 บาท	-	-	1,870,000.00 บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,800,000.00 บาท	-	-	1,800,000.00 บาท
ทุนเพื่อศึกษาดูงานสหกรณ์เครือข่ายและ ประชุมนอกสถานที่	700,172.41 บาท	-	-	700,172.41 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,475,563.67 บาท	-	16,938.32 บาท	2,458,625.35 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,869,714.99 บาท	-	13,000.00 บาท	1,856,714.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,812,540.00 บาท	-	4,000.00 บาท	1,808,540.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,638,895.50 บาท	-	-	1,638,895.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	150,000.00 บาท	-	-	150,000.00 บาท
รวม	22,317,151.03 บาท	71,250.00 บาท-	33,938.32 บาท	22,354,462.71 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	22,317,151.03 บาท
<u>หัก</u> เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	<u>-22,354,462.71 บาท</u>
เงินสำรองและทุนสะสมรวมเพิ่มขึ้น	<u>- 37,311.68 บาท</u>

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่เพิ่มขึ้น จำนวน 37,311.68 บาท มีรายละเอียดดังนี้

เงินทุนสำรองเพิ่มขึ้น เนื่องจาก

การลดยอดเงินรอจ่ายคืนค่าหุ้นที่ค้างค้างอยู่ในส่วนหนี้สิน

ของสหกรณ์ โดยมีสมาชิกที่ขาดการติดต่อตั้งแต่ ปี 2547 ซึ่งมีระยะ

เวลาครบ 10 ปี ไม่มีสมาชิกท่านใดมาติดต่อขอรับคืน มีทั้งสิ้นจำนวน 285 ราย

ถือหุ้นรายละเอียด 25 หุ้น

จำนวนเงิน 71,250.00 บาท

หัก เงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง

1. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการเนื่องจาก

คุณพ่อของสมาชิกนางสาวพวงผกา วงศ์แก้ว สมาชิกเลขที่ 5290

เสียชีวิต

จำนวนเงิน 2,000.00 บาท

2. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการแต่งงาน ให้กับบุตรของสมาชิกนายสุชาติ เวทีวุฒิศร สมาชิกเลขที่ 2057	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
3. จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์เพื่อร่วมทูลเกล้าถวายในงานวันพ่อ วันที่ 5 ธันวาคม 2558 กับกรมการขนส่งทางบก	จำนวนเงิน	3,000.00 บาท
4. จ่ายจากทุนเพื่อสาธารณประโยชน์เป็นค่าอาหารเพื่อจัดงาน วันพ่อแห่งชาติให้กับกรมการขนส่งทางบก วันที่ 5 ธันวาคม 2558	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
5. จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์เพื่อร่วมมอบทุนการศึกษา ให้กับบุตร-ธิดาของผู้ประกอบอาชีพรถรับจ้างสาธารณะในงาน วันพ่อแห่งชาติวันที่ 5 ธันวาคม 2558 กับกรมการขนส่งทางบก	จำนวนเงิน	3,000.00 บาท
6. จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์เพื่อร่วมมอบรางวัลแก่กษัตริย์ดีเด่น ให้ผู้ประกอบอาชีพรถรับจ้างสาธารณะที่ทำคุณงามความดีให้กับ สังคมในงานวันพ่อแห่งชาติวันที่ 5 ธันวาคม 2558 กับกรมการขนส่งทางบก	จำนวนเงิน	5,000.00 บาท
7. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรม เพื่อเป็นค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าเดินทาง เข้าร่วมอบรมภาษาอังกฤษเชิงปฏิบัติการ โครงการ “การพัฒนาทักษะการ พูดภาษาอังกฤษเพื่อการสื่อสารสำหรับผู้ขับรถแท็กซี่” ระหว่าง วันที่ 14 – 15 พฤศจิกายน 2558 ณ ห้องประชุมสำนักพัฒนาและถ่ายทอด เทคโนโลยีการสหกรณ์ เขตคูสิต กรุงเทพมหานคร ให้กับสมาชิก 2 คน ในอัตราวันละ 800.00 บาท	จำนวนเงิน	1,600.00 บาท
8. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรม เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการสัมมนา ผู้ประกอบการเพื่อการพัฒนาสหกรณ์อย่างไรให้มีประสิทธิภาพ เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2558	จำนวนเงิน	<u>15,338.32</u> บาท
รวมเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>33,938.32</u> บาท
รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมเพิ่มขึ้นสุทธิ	จำนวนเงิน	<u>37,311.68</u> บาท

สรุป การจ่ายเงินในส่วน of เงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

4. การตรวจสอบด้านการบริหารทั่วไป

4.1 ตรวจสอบการใช้งบประมาณในการบริหารงาน

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ เพื่อให้การบริหารจัดการและการดำเนินธุรกิจ เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยการใช้
งบประมาณบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ

4.1.1 รายละเอียดการใช้จ่ายตั้งแต่ รอบบัญชี 1 มกราคม 2558 ถึง 31 ธันวาคม 2558 เปรียบเทียบกับงบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2558

รายการ	ประมาณการรายจ่าย	รายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง ม.ค.58-ธ.ค.58	ประมาณการรายจ่ายคงเหลือ
หมวดเงินเดือน	2,250,500.00 บาท	2,246,100.00 บาท	4,400.00 บาท
หมวดค่าตอบแทน	950,000.00 บาท	938,890.00 บาท	11,110.00 บาท
หมวดค่าใช้สอย	1,535,000.00 บาท	1,048,956.54 บาท	486,043.46 บาท
หมวดค่าวัสดุ	100,000.00 บาท	37,668.05 บาท	62,331.95 บาท
หมวดค่าสาธารณูปโภค	50,000.00 บาท	19,740.00 บาท	30,260.00 บาท
หมวดครุภัณฑ์	100,000.00 บาท	-	100,000.00 บาท
หมวดค่าบริหารสินเชื่อและการลงทุน	10,000.00 บาท	2,200.00 บาท	7,800.00 บาท
หมวดรายจ่ายต้นทุนบริการอื่น	70,000.00 บาท	28,000.00 บาท	42,000.00 บาท
รวม	5,065,500.00 บาท	4,321,554.59 บาท	743,945.41 บาท

4.1.2 รายละเอียดในการดำเนินธุรกิจเปรียบเทียบกับการประมาณการรายรับ ตั้งแต่รอบบัญชี 1 มกราคม 2558 ถึง 31 ธันวาคม 2558

รายการ	ประมาณการรายรับ		รายรับที่เกิดขึ้นจริง ม.ค.58 – ธ.ค.58		รายรับสูงกว่าประมาณการ		รายรับต่ำกว่าประมาณการ	
	จำนวนหน่วย	จำนวนเงินรวม VAT	จำนวนหน่วย	จำนวนเงินรวม VAT	จำนวนหน่วย	จำนวนเงินรวม VAT	จำนวนหน่วย	จำนวนเงินรวม VAT
รายได้ค่าสมาชิกแรกเข้า	350 คน	70,000	518 คน	103,600	168 คน	33,600	-	-
รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปี-รับจริง	3000 คน	600,000	3456 คน	691,200	456 คน	91,200	-	-
รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปี-ค้างรับ	400 คน	80,000	847 คน	169,400	447 คน	89,400	-	-
รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถแรกเข้า	350 คน	1,050,000	518 คน	1,554,000	168 คน	504,000	-	-
รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน-รับจริง	2700 คน	3,240,000	3563 คน	3,515,000	863 คน	275,000	-	-
รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน-ค้างรับ	400 คน	480,000	1956 คน	474,600	1556 คน	-	-	5,400
รายได้ดอกเบี้ยรับเงินกู้สมาชิก-รับจริง	-	1,968,000	-	1,987,463	-	19,463	-	-
รายได้ดอกเบี้ยรับเงินกู้สมาชิก-ค้างรับ	-	80,000	-	100,098	-	20,098	-	-
รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร-รับจริง	-	150,000	-	298,014	-	148,014	-	-
รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร-ค้างรับ	-	-	-	18,551	-	18,551	-	-
รายได้ดอกเบี้ยปรับล่าช้า	-	30,000	-	20,782	-	-	-	9,218
รายได้หนี้สูญรับคืน	-	100,000	-	96,563	-	-	-	3,437
รายได้อื่น	-	-	-	30,208	-	30,208	-	-
รวม	-	7,848,000	-	9,059,479	-	1,229,534	-	18,055

4.1.3 รายละเอียดในการใช้จ่ายกับการประมาณการเงินทุนตามข้อบังคับและระเบียบ ตั้งแต่ รอบบัญชี 1 มกราคม 2558 ถึง 31 ธันวาคม 2558

รายการ	ประมาณการ เงินทุน ฯ	การใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง ม.ค.58-ธ.ค.58	ประมาณการ รายจ่าย คงเหลือ
หมวดทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	800,000.00 บาท	344,970.42 บาท	455,029.58 บาท
หมวดทุนสาธารณประโยชน์	200,000.00 บาท	134,115.00 บาท	65,885.00 บาท
หมวดทุนเพื่อสวัสดิการสมาชิก	600,000.00 บาท	143,300.00 บาท	456,700.00 บาท
หมวดทุนเพื่อสวัสดิการพนักงาน	100,000.00 บาท	22,240.00 บาท	77,760.00 บาท
หมวดทุนเพื่อการศึกษาดูงานสหกรณ์ฯ	400,000.00 บาท	-	400,000.00 บาท
รวม	2,100,000.00 บาท	644,625.42 บาท	1,455,374.58 บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. ในหมวดการใช้จ่าย มีการบริหารในการควบคุมค่าใช้จ่ายให้เป็นไปตามงบประมาณที่นำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่
2. ในหมวดรายได้หรือรายรับ การบริหารบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามการคาดการณ์ และการประมาณการ

4.2 ตรวจสอบนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ เพื่อให้การบริหารจัดการและการดำเนินธุรกิจ เป็นไปอย่างเหมาะสม มีการปฏิบัติที่ถูกต้อง กิจการของสหกรณ์แสดงผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินเป็นไปตามหลักการที่รับรองโดยทั่วไป และถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชี

ผลการตรวจสอบ

4.2.1 ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สหกรณ์ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินกู้ และดอกเบี้ยในจำนวนที่เพียงพอสำหรับผลขาดทุน โดยมีรายละเอียดในการพิจารณาดังนี้

- สมาชิกที่ค้างชำระเงินกู้และสัญญาได้ครบกำหนดแล้ว จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มตามจำนวนหนี้ที่ค้างชำระในรอบปีบัญชี 2558 หักด้วยจำนวนหนี้ที่รับชำระในเดือน มกราคม 2559 ประกอบด้วย

รายละเอียด	จำนวน สัญญา	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ – เงินต้น	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ – ดอกเบี้ย	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ – ค่าปรับ
เงินกู้สามัญระยะสั้น	2 สัญญา	41,693.05 บาท	4,191.66 บาท	-
เงินกู้สามัญระยะปานกลาง	1 สัญญา	1,312.77 บาท	38.84 บาท	-
เงินกู้สามัญระยะปานกลาง	1 สัญญา	ปี 57 ตั้งไว้ครบแล้ว	2,150.24 บาท	-
เงินกู้สามัญระยะสั้นตามคำสั่งศาล	2 สัญญา	ปี 57 ตั้งไว้ครบแล้ว	15,967.40 บาท	322.03 บาท
รวมตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6 สัญญา	43,005.82 บาท	22,348.14 บาท	322.03 บาท

รายละเอียดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2558

สำหรับต้นเงินกู้สามัญระยะสั้น,ระยะปานกลางและลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา

สหกรณ์มียอดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ระยะสั้น ยกมาต้นปี	จำนวน	39,934.41 บาท
สหกรณ์มียอดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ระยะปานกลาง ยกมาต้นปี	จำนวน	14,334.93 บาท
สหกรณ์มียอดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ตามคำพิพากษา ยกมาต้นปี	จำนวน	123,764.76 บาท
รวม		178,034.10 บาท
หัก สหกรณ์ได้รับชำระคืนมาระหว่างปี - ต้นเงินกู้ระยะสั้น	จำนวน	<u>39,934.41</u> บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ - ต้นเงินกู้ระยะปานกลางยกมาคงเหลือ	จำนวน	14,334.93 บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ต้นเงินกู้ตามคำพิพากษายกมาคงเหลือ	จำนวน	123,764.76 บาท
บวก บันทึกค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ระยะสั้น ณ.31 ธ.ค.58	จำนวน	41,693.05 บาท
บวก บันทึกค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ระยะปานกลาง ณ.31 ธ.ค.58	จำนวน	<u>1,312.77</u> บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ต้นเงินกู้ระยะสั้น ทั้งสิ้น	จำนวน	41,693.05 บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ต้นเงินกู้ระยะปานกลาง ทั้งสิ้น	จำนวน	15,647.70 บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ต้นเงินกู้ตามคำพิพากษาทั้งสิ้น	จำนวน	123,764.76 บาท
รวมค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญของต้นเงินกู้ทั้งสิ้น	จำนวน	<u>181,105.51</u> บาท

ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญสำหรับต้นเงินกู้ระยะสั้น,ระยะปานกลาง และตามคำพิพากษาคิดเป็นร้อยละ 18.97 ของต้นเงินกู้ระยะสั้น,ระยะปานกลางและตามคำพิพากษาทั้งสิ้น จำนวน 954,854.92 บาท

สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ระยะสั้น,ระยะปานกลาง และดอกเบี้ยเงินกู้,ค่าปรับตามคำสั่งศาล

สหกรณ์มียอดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ระยะสั้น ยกมาต้นปี	จำนวน	1,529.20 บาท
สหกรณ์มียอดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ระยะปานกลาง ยกมาต้นปี	จำนวน	1,260.69 บาท
สหกรณ์มียอดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ตามคำสั่งศาล ยกมาต้นปี	จำนวน	2,051.27 บาท
สหกรณ์มียอดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ค่าปรับตามคำสั่งศาล ยกมาต้นปี	จำนวน	<u>136.76</u> บาท
รวม		4,977.92 บาท
หัก สหกรณ์ได้รับชำระคืนมาระหว่างปี - ดอกเบี้ยระยะสั้น	จำนวน	<u>1,529.20</u> บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ - ดอกเบี้ยระยะปานกลางยกมาคงเหลือ	จำนวน	1,260.69 บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ - ดอกเบี้ยตามคำสั่งศาลยกมาคงเหลือ	จำนวน	2,051.27 บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ - ค่าปรับตามคำสั่งศาลยกมาคงเหลือ	จำนวน	136.76 บาท
บวก บันทึกค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ดอกเบี้ยระยะสั้น ณ.31 ธ.ค.58	จำนวน	4,191.66 บาท
บวก บันทึกค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ดอกเบี้ยระยะปานกลาง ณ.31 ธ.ค.58	จำนวน	2,189.08 บาท
บวก บันทึกค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ดอกเบี้ยตามคำสั่งศาล ณ.31 ธ.ค.58	จำนวน	15,967.40 บาท
บวก บันทึกค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ค่าปรับตามคำสั่งศาล ณ.31 ธ.ค.58	จำนวน	<u>322.03</u> บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ดอกเบี้ยระยะสั้น ทั้งสิ้น	จำนวน	4,191.66 บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ดอกเบี้ยระยะปานกลาง ทั้งสิ้น	จำนวน	3,449.77 บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ดอกเบี้ยตามคำสั่งศาล ทั้งสิ้น	จำนวน	18,018.67 บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ค่าปรับตามคำสั่งศาล ทั้งสิ้น	จำนวน	<u>458.79</u> บาท
รวมทั้งสิ้น	จำนวน	<u>26,118.89</u> บาท

ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญสำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ระยะสั้น,ระยะปานกลาง ,ดอกเบี้ยเงินกู้และค่าปรับตามคำพิพากษาคิดเป็นร้อยละ 80.96 ของดอกเบี้ยเงินกู้ระยะสั้น,ระยะปานกลาง,ดอกเบี้ยเงินกู้และค่าปรับตามคำพิพากษาทั้งสิ้น จำนวน 32,262.78 บาท

สำหรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษไม่มีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ ทั้งต้นเงินและดอกเบี้ย เนื่องจากมีการจ่ายชำระตรงตามกำหนด

4.2.2 ในการดำเนินธุรกิจบริการ สหกรณ์ได้มีการบันทึกบัญชีรายได้จากการให้บริการตามเกณฑ์พึงรับพึงจ่าย และมีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญในจำนวนที่เพียงพอต่อผลขาดทุนอันอาจจะเกิดขึ้น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

1. รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปี

สหกรณ์มียอดค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับยกมาต้นปี	จำนวน	375,200.00 บาท
<u>หัก</u> สหกรณ์ได้รับชำระระหว่างปี	จำนวน	<u>150,000.00</u> บาท
ค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับยกมาคงเหลือ	จำนวน	225,200.00 บาท
<u>บวก</u> บันทึกค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับ ณ.31 ธ.ค.58	จำนวน	<u>169,400.00</u> บาท
ค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับทั้งสิ้น	จำนวน	<u>394,600.00</u> บาท

นโยบายการบัญชีในการบันทึกรายได้ค่าบำรุงรายปีค้างรับ และการตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ ดังนี้

1. สมาชิกที่ค้างชำระค่าบำรุงตั้งแต่ปี 2549-2557 มีจำนวน 58 ราย จำนวนเงิน 66,600.00 บาท สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญไว้เต็มตามจำนวนการค้างชำระ เรียบร้อยแล้ว แต่สหกรณ์ฯ ไม่ได้บันทึกรายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปีที่ค้างรับสำหรับ ปี 2558 เนื่องจากสมาชิกขาดการติดต่อกับสหกรณ์เป็นเวลานานหลายปี แต่ยังไม่มีการพิจารณาให้พ้นสภาพการเป็นสมาชิกโดยมีสมาชิกยังมีรถเข้าร่วมกับสหกรณ์จำนวน 43 ราย ไม่มีรถเข้าร่วมแล้ว จำนวน 15 ราย

2. สำหรับปี 2558 มีสมาชิกจำนวน 847 ราย สหกรณ์ฯ ได้บันทึกค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับ จำนวน 169,400.00 บาท ในจำนวน 847 รายนี้ มีสมาชิกจำนวน 423 ราย ยังคงค้างชำระค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับยกมาจากปีก่อน คิดเป็นจำนวนเงิน 158,600.00 บาท รวมค้างรับทั้งสิ้น 328,000.00 บาท และทั้งหมดนี้สหกรณ์ฯ ไม่มีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญสำหรับค่าบำรุงสมาชิกรายปีที่ค้างรับ เพราะสมาชิกยังมีการติดต่อทำธุรกรรมกับสหกรณ์ฯ อยู่

รายละเอียดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2558

สหกรณ์มียอดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญยกมาต้นปี	จำนวน	87,000.00 บาท
<u>หัก</u> สหกรณ์ได้รับชำระระหว่างปี	จำนวน	<u>20,400.00</u> บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญยกมาคงเหลือ	จำนวน	66,600.00 บาท
<u>บวก</u> บันทึกค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ ณ.31 ธ.ค.58	จำนวน	<u>-</u> บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญค่าบำรุงสหกรณ์ค้างรับ ทั้งสิ้น	จำนวน	<u>66,600.00</u> บาท

ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญสำหรับค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับ คิดเป็นร้อยละ 16.88 ของค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับทั้งสิ้นจำนวน 394,600.00 บาท

2. รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน

สหกรณ์มียอดค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับยกมาต้นปี	จำนวน	796,000.00 บาท
<u>หัก</u> สหกรณ์ได้รับชำระระหว่างปี	จำนวน	<u>604,500.00</u> บาท
ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับยกมาคงเหลือ	จำนวน	191,500.00 บาท
<u>บวก</u> บันทึกค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ ณ.31 ธ.ค.58	จำนวน	<u>474,600.00</u> บาท
ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับทั้งสิ้น	จำนวน	<u>666,100.00</u> บาท

นโยบายในการบันทึกรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ มีดังนี้

1. สมาชิกที่ค้างชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนยกมา จำนวน 140 ราย คิดเป็นจำนวนเดือนที่ค้างชำระ 1,241 เดือน ได้มีการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มตามจำนวนที่ค้างชำระถึงปีบัญชี 2557 จำนวนเงิน 124,100.00 บาท และสหกรณ์ไม่มีการบันทึกรายได้ค่าเข้าร่วมรายเดือนค้างรับสำหรับปี 2558เพิ่ม

2. สมาชิกที่ค้างชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนยกมา มีจำนวน 3 ราย ค้างชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน จำนวนเงิน 3,100.00 บาท ทางสหกรณ์ฯ ได้แจ้งหยุดใช้รถที่กรมการขนส่งทางบกเมื่อ เดือน กรกฎาคม 2558 และสหกรณ์ไม่มีการบันทึกรายได้ค่าเข้าร่วมรายเดือนค้างรับสำหรับปี 2558 แต่ได้มีการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับปี 2558 เต็มตามจำนวนที่ค้างชำระ

3. สมาชิกที่ค้างชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนยกมา จำนวน 24 ราย ค้างชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน จำนวนเงิน 13,100.00 บาท สหกรณ์ไม่มีการบันทึกรายได้ค่าเข้าร่วมรายเดือนค้างรับสำหรับปี 2558เพิ่ม แต่ได้มีการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับปี 2558 เต็มตามจำนวนที่ค้างชำระ เนื่องจากสมาชิกค้างชำระตลอดปีบัญชีและรหมดอายุภายในปี 2558 แต่ถ้าสมาชิกในจำนวนนี้ได้ชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนของปีที่ไม่มีการบันทึกรายได้ค้างรับไว้ สหกรณ์จะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่มีการรับชำระ

4. สมาชิกจำนวน 24 ราย ไม่มียอดค้างชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนยกมา สหกรณ์มีการบันทึกรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับเฉพาะเดือนที่ค้างชำระของปี 2558 แต่ได้มีการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับปี 2558 เต็มตามจำนวนที่ค้างชำระ เนื่องจากรหมดอายุภายในปี 2558 ซึ่งมีจำนวนเงิน 14,400.00 บาท

5. สมาชิกที่ค้างชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนยกมา จำนวน 91 ราย ค้างชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน จำนวนเงิน 50,900.00 บาท สหกรณ์ไม่มีการบันทึกรายได้ค่าเข้าร่วมรายเดือนค้างรับสำหรับปี 2558เพิ่ม แต่ได้มีการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับปี 2558 เต็มตามจำนวนที่ค้างชำระ แต่ถ้าสมาชิกในจำนวนนี้ได้ชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนของปีที่ไม่มีการบันทึกรายได้ค้างรับไว้ สหกรณ์จะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่มีการรับชำระ

6. สหกรณ์ได้มีการบันทึกค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนที่ค้างชำระสำหรับปี 2558 จำนวน 1,927 ราย คิดเป็นจำนวนเดือนที่ค้างชำระ 4,605 เดือน จำนวนเงิน 460,500.00 บาท และไม่มีการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับปี 2558

รายละเอียดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ มีดังนี้

สหกรณ์มียอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญยกมาต้นปี	จำนวน	160,600.00 บาท
หัก สหกรณ์ได้รับชำระมาระหว่างปี	จำนวน	<u>36,500.00 บาท</u>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญยกมาคงเหลือ	จำนวน	124,100.00 บาท
บวก บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ.31 ธ.ค.58	จำนวน	<u>81,500.00 บาท</u>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ ทั้งสิ้น	จำนวน	<u>205,600.00 บาท</u>

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ คิดเป็นร้อยละ 30.87 ของค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับทั้งสิ้น จำนวน 666,100.00 บาท

5. การปรับปรุงและติดตามผล - ไม่มี

6. เรื่องอื่นๆ - สำหรับปีบัญชี 2558 ได้จัดทำการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงิน(CAMELS Analysis) ของสหกรณ์ฯ นำเสนอเพื่อประกอบการพิจารณาในการวางแผนงานการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบปีบัญชี 2559

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ
โทร. 097-0931275
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 22 มกราคม 2559

พัทธวีรา นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธวีรา นวสุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ