

**รายงานการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด  
ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2558**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 8 มีนาคม 2558 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 อีกวาระหนึ่ง ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2558 ระหว่างวันที่ 19 -21 มีนาคม 2558 ข้าพเจ้าจึงขอเสนอผลการตรวจสอบกิจการ โดยสรุปดังนี้

**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

- เพื่อตรวจว่ามีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการเงิน และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมรัดกุม
- เพื่อตรวจว่ามีการอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจ โดยถูกต้อง
- เพื่อตรวจว่ามีเอกสารทางด้านการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจว่ามีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามีการอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

## ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

### เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 จำนวน 10,198.25 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

### เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ดังนี้

ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	22,563.03 บาท
ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	218,144.03 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	3,513,054.80 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	4,545,838.58 บาท
ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสิรินธร	จำนวน	218,913.51 บาท
ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสิรินธร	จำนวน	<u>8,000,000.00</u> บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>16,519,513.95</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- เงินสดคงเหลือตามรายงานในแต่ละวัน การเก็บรักษาเงินสด มีเกินกว่าวงเงินที่ผู้จัดการได้รับการอนุมัติให้เก็บรักษาได้ในวงเงินไม่เกิน 150,000.- บาทมีจำนวน 2 วัน ในวันที่ 25 และ 26 กุมภาพันธ์ 2558

- เอกสารและรายละเอียดการรับ-จ่ายมีครบถ้วนทุกรายการ มีการลงนามอนุมัติจ่ายทุกรายการ

- สหกรณ์ได้มีการปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจตุจักร และบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ของธนาคารออมสิน สาขาบางพลัด เนื่องจากทางสหกรณ์ไม่ได้มีการเคลื่อนไหวบัญชีเงินฝากมาเป็นเวลานาน

### 1.3.2 การตรวจสอบด้านบัญชี

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีมีครบ

- มีการจัดทำรายละเอียด บัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆ ถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด

- ในระหว่างเดือนไม่มีการปรับปรุงบันทึกบัญชี ตามเกณฑ์เงินคงค้าง อาจจะมีบ้างในกรณีที่เกี่ยวข้องกับ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม

### 1.3.3 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ	รวม ม.ค.-ก.พ.58	รวม ม.ค.-ก.พ.57	ก.พ.2558	ก.พ.2557
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,927 คน	3,927 คน	4,036 คน	3,946 คน	4,035 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	400 คน	44 คน	40 คน	24 คน	23 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี		1 คน	1 คน	1 คน	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	350 คน	82 คน	33 คน	43 คน	16 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,877 คน	3,964 คน	4,028 คน	3,964 คน	4,028 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่าในเดือน กุมภาพันธ์ 2558 มีสมาชิกที่ลาออก จำนวน 24 คน มีรายละเอียด ดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหลือง จำนวน 5 ราย
2. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวน 7 ราย
3. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากรถหมดอายุ จำนวน 11 ราย
4. โอนออกไปสหกรณ์ปทุมวันแท้กชี จำนวน 1 ราย

#### 1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	กุมภาพันธ์ 2558	มกราคม 2558	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.28 ก.พ.2558 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 31 ม.ค.2558	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	32,475,263.18 บาท	32,322,104.01 บาท	153,159.17 บาท	0.47%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	13,966,908.68 บาท	14,270,422.95 บาท	(303,514.27) บาท	(2.13)%
หนี้สินหมุนเวียน	1,197,163.64 บาท	1,300,917.87 บาท	(103,754.23) บาท	(7.98)%
ทุนเรือนหุ้น	20,153,750.00 บาท	20,063,750.00 บาท	90,000.00 บาท	0.45%
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	9,638,348.00 บาท	9,638,348.00 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	11,673,617.55 บาท	11,727,458.67 บาท	(53,841.12) บาท	(0.46)%
กำไรสุทธิหรือการจัดสรรสำหรับปี 2557	3,472,763.46 บาท	3,472,763.46 บาท	-	-
รายได้จากการดำเนินงาน	512,485.27 บาท	362,757.35 บาท	149,727.92 บาท	41.27%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	295,245.02 บาท	273,468.39 บาท	21,776.63 บาท	7.96%
กำไรสุทธิ	217,240.25 บาท	89,288.96 บาท	127,951.29 บาท	143.30%
คิดเป็นเปอร์เซ็นต์จากเงินลงทุน	1.08%	0.45%	-	-
หรือ	0.11 บาทต่อหุ้น	0.04 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงินในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากมีการให้สมาชิกกู้เงินในส่วนของเงินกู้สามัญ และมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานและการลงทุนที่เพิ่มขึ้น

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือนกุมภาพันธ์ 2558 มีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นจากเดือนมกราคม 2558 โดยมีอัตราส่วนของรายได้ที่เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 41.27 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 7.96 ทำให้มีผลประกอบการคงเหลือมีกำไรสุทธิสูงกว่าในอัตราร้อยละ 143.30

## 2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

### 2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามึระบบการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- 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 26 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 กุมภาพันธ์ 2558 (25 สัญญา)	จำนวน	605,215.80 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่มในเดือน กุมภาพันธ์ 2558 (2 สัญญา)	จำนวน	100,000.00 บาท
หัก ปิดยอดสัญญาหมดอายุ เมื่อเดือน มกราคม 2558 (1 สัญญา)	จำนวน	- 1,589.92 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน กุมภาพันธ์ 2558	จำนวน	- 54,645.23 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 28 กุมภาพันธ์ 2558 (26 สัญญา)	จำนวน	<u>648,980.65</u> บาท

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 26 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 14 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	281,967.81 บาท
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (3 ราย)	มีจำนวน	- 39,934.41 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 12 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	315,983.61 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2558	มีจำนวน	<u>51,029.23</u> บาท
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (1 ราย)		- 14,334.93 บาท

รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ มีจำนวน 594,711.31 บาท

ณ.วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 13 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	93,359.91 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>6,608.42</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>99,968.33</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 คิดเป็นร้อยละ 14.39 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากเดือน มกราคม 2558 ร้อยละ 6.24

1. ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระมีรายละเอียดดังนี้

จำนวนงวด	จำนวนสมาชิก	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	จำนวนรวม
บางส่วน	2 ราย	2 สัญญา	5,167.37 บาท	25.90 บาท	5,193.27 บาท
1	5 ราย	5 สัญญา	19,199.65 บาท	2,200.35 บาท	21,400.00 บาท
3	2 ราย	2 สัญญา	14,723.55 บาท	276.45 บาท	15,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	4 ราย	4 สัญญา	54,269.34 บาท	4,105.72 บาท	58,375.06 บาท
<b>รวม</b>	<b>13 ราย</b>	<b>13 สัญญา</b>	<b>93,359.91 บาท</b>	<b>6,608.42 บาท</b>	<b>99,968.33 บาท</b>

2. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา มีรายละเอียดดังนี้

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

3. ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี รอขออนุมัติตัดหนี้สูญ

- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีดำ ผบ.5389/2557	จำนวนมูลฟ้องเกินกว่าคำพิพากษา	53,592.51 บาท
- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีดำ ผบ.5390/2557	จำนวนมูลฟ้องเกินกว่าคำพิพากษา	109,642.00 บาท
- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีดำ ผบ.3192/2557	จำนวนมูลฟ้องเกินกว่าคำพิพากษา	16,314.00 บาท
หัก ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ	จำนวนเงิน	-179,548.51 บาท
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี รอขออนุมัติตัดหนี้สูญ – สุทธิ	จำนวน	<u>0.00 บาท</u>

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 มีจำนวน 80 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 กุมภาพันธ์ 2558 (80 สัญญา)	จำนวน	29,754,600.55 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน กุมภาพันธ์ 2558	จำนวน	-1,213,153.53 บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 28 กุมภาพันธ์ 2558 (80 สัญญา)	จำนวน	<u>28,541,447.02 บาท</u>

ณ.วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 มีลูกหนี้เงินกู้พิเศษที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 10 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	172,879.10 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>25,445.90 บาท</u>
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>198,325.00 บาท</u>

ยอดที่ค้างชำระสมาชิกได้ชำระภายในวันที่ 2 มีนาคม 2558 จำนวน 5 ราย วันที่ 6 มีนาคม 2558 จำนวน 2 ราย และวันที่ 9 มีนาคม 2558 จำนวน 3 ราย เรียบร้อยแล้ว

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

- เงินกู้ที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญาแล้วจำนวน 4 สัญญา และยังคงติดตามให้มาชำระจำนวนเงินกู้ที่ค้างยังไม่ได้ จำนวน 2 ราย และติดต่อชำระบางส่วน จำนวน 2 ราย ประกอบด้วย

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

รายที่ 2 นายเอกชัย ลินธุ สมาชิกเลขที่ 4343 มีรถเข้าร่วมหมายเลขทะเบียน ทพ-5974 จดทะเบียนเมื่อ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2546 มีอายุการใช้รถ 12 ปี รถหมดอายุภายในเดือน กุมภาพันธ์ 2558 ไม่สามารถติดต่อได้

รายที่ 3 นายสุรชัย ชินศรี สมาชิกเลขที่ 2754 มีรถเข้าร่วมหมายเลขทะเบียน ทม-4686 จดทะเบียนเมื่อ วันที่ 26 ตุลาคม 2547 มีอายุการใช้รถ 12 ปี รถหมดอายุภายในเดือน ตุลาคม 2559 ได้ติดต่อชำระจำนวน 1 งวดและบางส่วน ในวันที่ 10 มีนาคม 2558

รายที่ 4 นางเอมอร ยอดสุข สมาชิกเลขที่ 3893 มีรถเข้าร่วมหมายเลขทะเบียน ทว-9504 จดทะเบียนเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2552 มีอายุการใช้รถ 9 ปี รถหมดอายุภายในเดือน ตุลาคม 2561 ได้ติดต่อชำระจำนวน 5 งวดและบางส่วน ในวันที่ 5 มีนาคม 2558

### 2.3.3 ธุรกิจบริการ

- การดำเนินงานทางด้านบริการของสหกรณ์ ในเดือน กุมภาพันธ์ 2558 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหานิตินุคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ และนำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวน 42 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 125,794.64 บาท

- สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับที่ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน กุมภาพันธ์ 2558 เรียบร้อยแล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	รถ No.	จำนวนเงินค่าเข้าร่วมที่ได้รับคืน
	<b>รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับ</b>			
1	นายสุวิทย์ ถิ่นอุบล	1000	570	600.00 บาท
2	นางจิตติพร อากาศีสด	5085	839	700.00 บาท
3	นายสำออย ใจสุขใส	3274	2377	100.00 บาท
4	นางเกสร ใจเคิบ	3917	2877	500.00 บาท
5	นายมนูญ ติรณาภรณ์	3921	2878	500.00 บาท
	<b>รวมรับคืนค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับ</b>			<b>2,400.00 บาท</b>

- สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้างรับที่ตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน กุมภาพันธ์ 2558 เรียบร้อยแล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	จำนวนเงินค่าบำรุงที่ได้รับคืน
	<b>รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับ</b>		
1	นายนิกร ทองทา	2005	1,600.00 บาท
2	นายเพิ่ม บุญวัน	2084	1,600.00 บาท
3	นายเต็ม ฤเดช	2711	1,200.00 บาท
4	นายพิเชษฐ เตียงเกตุ	2946	1,200.00 บาท
	<b>รวมรับคืนค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับ</b>		<b>5,600.00 บาท</b>

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อน ในเดือน กุมภาพันธ์ 2558 สามารถเรียกชำระได้ดังนี้

1. รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2557 จำนวน 27 ราย และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 837 ราย

2. รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2557 จำนวน 969 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 428 ราย และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 4,695 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,211 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 28 กุมภาพันธ์ 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	3,946 คน	2,006,375 หุ้น	20,063,750.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 24 คน	-12,000 หุ้น	- 120,000.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกถึงแก่กรรม	- 1 คน	- 500 หุ้น	- 5,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	43 คน	21,500 หุ้น	215,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,964 คน	2,015,375 หุ้น	20,153,750.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากรองประธานกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้าง และไม่ได้ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 มีรายละเอียดดังนี้

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	21,365,806.67 บาท
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายทำดีเพื่อพ่อตัดทุนสาธารณะประโยชน์ตามการ	
ปรับปรุงของผู้สอบบัญชี ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2557	- 15,000.00 บาท
<u>หัก</u> เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	<u>-21,311,965.55 บาท</u>
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u><u>38,841.12 บาท</u></u>

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 38,841.12 บาท มีรายละเอียดดังนี้

- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการให้กับครอบครัว สมาชิกและจัดพวงหรีดเคารพศพนายเอก ชื่นทรง สมาชิกเลขที่ 1782 ที่ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2558 ซึ่งเป็นสมาชิกกลุ่มอยู่ จำนวนเงิน 5,800.00 บาท
- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการให้กับสมาชิก เนื่องจากคุณแม่ของนายจิระศักดิ์ สวางงาม สมาชิกเลขที่ 1352 ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2557 จำนวนเงิน 2,000.00 บาท
- จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายห้องประชุมและค่าอาหารในการจัดประชุมสัมมนาให้ความรู้ในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้ประกอบการกลุ่มอยู่ เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2558 จำนวนเงิน 30,841.12 บาท



4. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าเดินทางไปอบรม  
โครงการอาสาสมัครการเป็นเจ้าบ้านที่ดี กับสำนักงานปลัดกระทรวง  
การท่องเที่ยวและกีฬา ในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2557 ให้กับสมาชิก  
ตกเบิก จำนวน 1 คน

จำนวนเงิน 200.00 บาท

**รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง**

จำนวนเงิน **38,841.12** บาท

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์ และรายละเอียดของ  
ทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบคงเหลือดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 กุมภาพันธ์ 2558	รายการที่ เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง/ปรับปรุง	ยอดยกไป 28 กุมภาพันธ์ 2558
ทุนสำรอง	9,638,348.00 บาท		-	9,638,348.00 บาท
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	1,870,000.00 บาท		-	1,870,000.00 บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,700,000.00 บาท		-	1,700,000.00 บาท
ทุนเพื่อศึกษาดูงานสหกรณ์เครือข่าย และประชุมนอกสถานที่	500,172.41 บาท		-	500,172.41 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,553,595.77 บาท		31,041.12 บาท	2,522,554.65 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,903,214.99 บาท	-	15,000.00 บาท	1,888,214.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,639,340.00 บาท		7,800.00 บาท	1,631,540.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,561,135.50 บาท		-	1,561,135.50 บาท
<b>รวม</b>	<b>21,365,806.67 บาท</b>	<b>-</b>	<b>53,841.12 บาท</b>	<b>21,311,965.55 บาท</b>

4. เรื่องอื่นๆ จากการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ของผู้สอบบัญชี กรมตรวจสอบบัญชี มี  
รายการที่ต้องปรับปรุงและมีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรายงานการตรวจสอบกิจการประจำปี  
2557 ปรากฏตามรายงานและงบแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งรับรองงบ  
การเงินโดยที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินงาน ครั้งที่ 3/2558 เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2558 ซึ่งการปรับปรุงดังกล่าวมีผลกระทบต่อ  
รายงานผู้ตรวจสอบกิจการประจำเดือน ธันวาคม 2557 และ เดือน มกราคม 2558

**รายการปรับปรุงงบแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2557 จึงเป็นดังนี้**

1. สินทรัพย์หมุนเวียน

-ในส่วนของดอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ มีการบันทึกเพิ่ม ดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้ตามคำพิพากษาหักด้วยค่าเผื่อหนี้  
สงสัยจะสูญในจำนวนที่เท่ากัน จำนวน 2,051.27 บาท จึงไม่ทำให้ยอด สินทรัพย์หมุนเวียนในส่วนนี้เปลี่ยนแปลง

-เพิ่มบัญชีลูกหนี้อื่น เนื่องจากมีการบันทึกลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและลูกหนี้ตามคำพิพากษาหักด้วยค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญในจำนวนที่เท่ากัน จำนวน 179,548.51 บาท และ 123,764.76 บาท ตามลำดับ แต่ไม่ทำให้ยอด สินทรัพย์ หมุนเวียนในส่วนนี้เปลี่ยนแปลง

-ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนอื่นลดลงเนื่องจากค่าใช้จ่ายทำดีเพื่อฟ้อรอดัดทุนสาธารณะประโยชน์ นำไปตัด ออกจากทุนสาธารณะประโยชน์ และทำให้ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบลดลง จำนวน 15,000.00 บาท

-ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น เพิ่มบัญชีค่าปรับลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับหักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ด้วยจำนวนที่เท่ากัน จำนวน 136.76 บาท จึงไม่ทำให้ยอด สินทรัพย์หมุนเวียนในส่วนนี้เปลี่ยนแปลง

## 2. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

-ในส่วนของลูกหนี้รอดำเนินคดีทางกฎหมายได้มีการเปลี่ยนชื่อเป็นค่าเสียหายจากการถูกดำเนินคดีหรือเรียกคืน และให้บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายจ่ายเพื่อป้องกันความเสี่ยงอันอาจจะมีขึ้นในภายหน้า จึงมีผลทำให้ยอด สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนลดลง และผลการดำเนินงานในส่วนของกำไรสุทธิประจำปี 2557 ลดลงด้วย จำนวน 300,000.00 บาท

-ในส่วนของลูกหนี้ดำเนินคดีทางกฎหมาย หักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญด้วยจำนวนที่เท่ากัน จำนวน 82,202.76 บาท ได้มีการปรับปรุงรวมเป็นลูกหนี้ตามคำพิพากษา รวมอยู่ในสินทรัพย์หมุนเวียน แต่ไม่ทำให้ยอดเปลี่ยนแปลง

-ได้ทำการย้ายสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ค่าธรรมเนียมจัดทำเว็บไซต์จ่ายล่วงหน้า ไปบันทึกอยู่ในสินทรัพย์ หมุนเวียนอื่น

3. กำไรสุทธิสำหรับปี 2557 ลดลง จากยอด 3,772,763.46 บาท เป็นกำไรสุทธิหรือการจัดสำหรับปี 2557 เป็นจำนวน 3,472,763.46 บาท เนื่องจากบันทึกหนี้สงสัยจะสูญค่าเสียหายจากการถูกดำเนินคดีหรือเรียกคืน จำนวน 300,000.00 บาท

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน  
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ  
โทร. 0-2931-7111  
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ  
วันที่ 23 มีนาคม 2558

พัทธวีระ นวสุขสมบูรณ์  
(นางพัทธวีระ นวสุขสมบูรณ์)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ