

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด**  
**ประจำเดือน มกราคม 2558**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน มกราคม 2558 ซึ่งเป็นเดือนแรกของปีทางบัญชี 2558 ก่อนที่จะมีการกำหนดประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ซึ่งรอการตรวจสอบบัญชีและงบการเงินประจำปี 2557 ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และจะได้มีวาระของการประชุม เพื่อให้มีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ สำหรับปีบัญชี 2558 ต่อไป ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการบริหารงานโดยคณะกรรมการดำเนินการ และเพื่อนำข้อมูลจากผลที่ได้จากการตรวจสอบกิจการในการวางแผนงานสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ปี 2558 ต่อไป และข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการ เมื่อวันที่ 16-19 กุมภาพันธ์ 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
- เพื่อตรวจว่ามีเอกสารทางการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจว่ามีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามีกรอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

## ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

### เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 31 มกราคม 2558 จำนวน 36,026.75 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

### เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ดังนี้

ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00 บาท
ธนาคาร ธกส - ออมทรัพย์ สาขา จตุจักร	จำนวน	8,952.97 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	4,673.03 บาท
ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	189,690.03 บาท
ธนาคารออมสิน-ออมทรัพย์ สาขาบางพลัด	จำนวน	17,275.67 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	2,801,014.69 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	3,848,982.48 บาท
ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสิรินธร	จำนวน	218,913.51 บาท
ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสิรินธร	จำนวน	<u>8,000,000.00</u> บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>15,090,502.38</u> บาท

## สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- เงินสดคงเหลือตามรายงานในแต่ละวัน การเก็บรักษาเงินสด มีเกินกว่าวงเงินที่ผู้จัดการได้รับการอนุมัติให้เก็บรักษาได้ในวงเงินไม่เกิน 150,000.- บาทมีจำนวน 3 วัน ในวันที่ 16,17 และ 19 มกราคม 2558

- 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 มกราคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ม.ค.2558	ม.ค.2557
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,927 คน	4,036 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	20 คน	17 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	-	1 คน
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	39 คน	17 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,946 คน	4,035 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่าในเดือน มกราคม 2558 มีสมาชิกที่ลาออก จำนวน 20 คน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหลือง จำนวน 6 ราย
2. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวน 7 ราย
3. สมาชิกถือหุ้นอย่างเดียวโดยที่ไม่มีรถเข้าร่วมแล้ว จำนวน 1 ราย
4. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากรถหมดอายุ จำนวน 4 ราย
5. โอนออกไปสหกรณ์มิตรแท้ จำนวน 2 ราย

#### 1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 มกราคม 2558 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	ม.ค.2558	ม.ค.-ธ.ค.2557	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.31 ม.ค.2558 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 31 ธ.ค.2557	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	32,322,104.01 บาท	32,192,789.08 บาท	129,314.93 บาท	0.40%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	14,270,422.95 บาท	14,270,422.95 บาท	-	-
หนี้สินหมุนเวียน	1,300,917.87 บาท	1,315,802.40 บาท	(14,884.53) บาท	(1.13)%
ทุนเรือนหุ้น	20,063,750.00 บาท	19,964,050.00 บาท	99,700.00 บาท	0.50%
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	9,638,348.00 บาท	9,638,348.00 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	11,727,458.67 บาท	11,772,573.67 บาท	(45,115.00) บาท	(0.38)%
กำไรสุทธิหรือการจัดสรรสำหรับปี 2557	-	3,772,763.46 บาท	-	
รายได้จากการดำเนินงาน	362,757.35 บาท	-	362,757.35 บาท	
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	273,468.39 บาท	-	273,468.39 บาท	
ค่าใช้จ่ายในการจัดซื้อทรัพย์สิน	-	-		
กำไรสุทธิสะสม	89,288.96 บาท	-	89,288.96 บาท	
คิดเป็นเปอร์เซ็นต์จากเงินลงทุน	0.45%	-	-	
หรือ	0.04 บาทต่อหุ้น	-	-	

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือนมกราคม 2558 ซึ่งเป็นเดือนแรกของปีบัญชี 2558 ทางสหกรณ์ยังไม่ได้จัดให้มีงบประมาณและแผนการดำเนินงานสำหรับ ปี 2558

## 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 25 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 มกราคม 2558 (28 สัญญา)	จำนวน	698,075.36 บาท
หัก ปิดยอดสัญญาหมดอายุ เมื่อเดือน ธันวาคม 2557 (1 สัญญา)	จำนวน	- 4,096.26 บาท
หัก ปิดยอดสัญญาล่วงหน้า (2 สัญญา)	จำนวน	- 32,574.96 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน มกราคม 2558	จำนวน	- 56,188.34 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 มกราคม 2558 (25 สัญญา)	จำนวน	<u>605,215.80 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 25 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 14 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	319,316.25 บาท
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (3 ราย)	มีจำนวน	- 39,934.41 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 11 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	234,870.32 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2558	มีจำนวน	<u>51,029.23 บาท</u>
รวม		285,899.55 บาท
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (1 ราย)		- 14,334.93 บาท

รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ มีจำนวน 550,946.46 บาท

ณ. วันที่ 31 มกราคม 2558 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 12 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	87,877.63 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>4,985.75 บาท</u>
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>92,863.38 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ. วันที่ 31 มกราคม 2558 คิดเป็นจำนวน 14.52 % ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระลดลงจากเดือน ธันวาคม 2557 จำนวน 5.20 %

1. ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระมีรายละเอียดดังนี้

จำนวนงวด	จำนวนสมาชิก	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	จำนวนรวม
บางส่วน	1 ราย	1 สัญญา	2,673.92 บาท	126.08 บาท	2,800.00 บาท
1	5 ราย	5 สัญญา	16,033.10 บาท	1,279.69 บาท	17,312.79 บาท
3	2 ราย	2 สัญญา	14,901.27 บาท	98.73 บาท	15,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	4 ราย	4 สัญญา	54,269.34 บาท	3,481.25 บาท	57,750.59 บาท
<b>รวม</b>	<b>12 ราย</b>	<b>12 สัญญา</b>	<b>87,877.63 บาท</b>	<b>4,985.75 บาท</b>	<b>92,863.38 บาท</b>

2. ลูกหนี้ที่ดำเนินการทางกฎหมาย มีรายละเอียดดังนี้

- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ (2 ราย)	จำนวนเงินต้น	82,202.76 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (2 ราย)	จำนวนเงิน	- 82,202.76 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ดำเนินการทางกฎหมายแล้ว-สุทธิ	จำนวนเงิน	<u>0.00 บาท</u>
- ลูกหนี้ที่เกิดจากการดำเนินคดีโดยบริษัทประกันภัยและสหกรณ์รื้อดำเนินคดีเรียกร้องคืนจากสมาชิก	จำนวนเงิน	300,000.00 บาท

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 31 มกราคม 2558 มีจำนวน 80 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 มกราคม 2558 (75 สัญญา)	จำนวน	27,585,913.92 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่มในเดือน มกราคม 2558 (6 สัญญา)	จำนวน	3,450,000.00 บาท
หัก ปิดยอดงวดสุดท้าย ในเดือน มกราคม 2558 (1 สัญญา)	จำนวน	- 17,416.02 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน มกราคม 2558	จำนวน	-1,263,897.35 บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 มกราคม 2558 (80 สัญญา)	จำนวน	<u>29,754,600.55 บาท</u>

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

- เงินกู้ที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญาแล้วจำนวน 4 สัญญา และยังคงติดตามให้มาชำระจำนวนเงินกู้ที่ค้างยังไม่ได้ 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

รายที่ 2 นายสุรัช ชินศรี สมาชิกเลขที่ 2754 มีรถเข้าร่วมหมายเลขทะเบียน ทม-4686 จดทะเบียนเมื่อ วันที่ 26 ตุลาคม 2547 มีอายุการใช้รถ 12 ปี รถหมดอายุภายในเดือน ตุลาคม 2559

รายที่ 3 นายเอกชัย สินธุ สมาชิกเลขที่ 4343 มีรถเข้าร่วมหมายเลขทะเบียน ทพ-5974 จดทะเบียนเมื่อ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2546 มีอายุการใช้รถ 12 ปี รถหมดอายุภายในเดือน กุมภาพันธ์ 2558

รายชื่อ 4 นางเอมอร ยอดสุข สมาชิกเลขที่ 3893 มีรถเข้าร่วมหมายเลขทะเบียน ทว-9504 จดทะเบียนเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2552 มีอายุการใช้งาน 9 ปี รถหมดอายุภายในเดือน ตุลาคม 2561

### 2.3.3 ธุรกิจบริการ

- การดำเนินงานทางด้านบริการของสหกรณ์ ในเดือน มกราคม 2557 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาชนิดบุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ และนำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวน 39 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 116,635.74 บาท

- สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเงินรถรายเดือนค้างรับที่ตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน มกราคม 2558 เรียบร้อยแล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	รถ No.	จำนวนเงินค่าเข้าร่วมที่ได้รับคืน
	<b>รายได้ค่าเข้าร่วมเงินรถรายเดือนค้างรับ</b>			
1	นายอติศักดิ์ กงสภาย	2870	321	500.00 บาท
2	นายโชคอำนวย คำทา	4652	633	100.00 บาท
3	นายนิธิศ พุทธนอก	3612	656	100.00 บาท
4	นายพิศิษฐ์ คำหาญ	1391	831	600.00 บาท
5	นายพิเชษฐ สุขรินทร์	1438	880	400.00 บาท
6	นายวรสิทธิ์ ฝานัด	1528	949	300.00 บาท
7	นายปาน อุดม	1880	1274	300.00 บาท
8	นายวิวัฒน์ แซ่ยิ้ม	5502	1648	100.00 บาท
9	นายสมศักดิ์ สาหราช	3670	2727	200.00 บาท
	<b>รวมรับคืนค่าเข้าร่วมเงินรถรายเดือนค้างรับ</b>			<b>2,600.00 บาท</b>

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

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	จำนวนเงินค่าเข้าร่วมที่ได้รับคืน
	<b>รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับ</b>		
1	นายอภิสิทธิ์ พรหมเดช	2917	1,200.00 บาท
2	น.ส.จิราภา ทิณพงษ์	3795	1,000.00 บาท
3	น.ส.อัญชลี ประดิษฐ์อนันต์	3878	1,000.00 บาท
	<b>รวมรับคืนค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับ</b>		<b>3,200.00 บาท</b>

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อน เดือน มกราคม 2558 สามารถเรียกเก็บชำระได้ดังนี้

1. รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2557 จำนวน 19 ราย และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 864 ราย

2. รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2557 จำนวน 2,296 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,265 ราย และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 5,664 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,539 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 31 มกราคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	3,927 คน	1,996,405 หุ้น	19,964,050.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 20 คน	-9,530 หุ้น	-95,300.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	39 คน	19,500 หุ้น	195,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,946 คน	2,006,375 หุ้น	20,063,750.00 บาท

#### สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากรองประธานกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้าง และไม่ได้ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของกรบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

#### 3.3.2 เงินสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 มกราคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	21,410,921.67 บาท
<b>หัก</b> เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	<b>-21,365,806.67 บาท</b>
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>45,115.00 บาท</u>

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 45,115.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อจัดพวงหรีด  
เคารพศพคุณพ่อของคู่สมรสท่านรองประธานสหกรณ์  
จำนวนเงิน 1,500.00 บาท
- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการให้กับสมาชิก  
เนื่องจากคุณแม่ของนายทรงชัย อักษรภูมิตพงษ์ สมาชิกเลขที่ 3186 ถึง  
แก่กรรม  
จำนวนเงิน 2,000.00 บาท
- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อเป็นสวัสดิการให้กับสมาชิก  
เนื่องจากภรรยาของนายถาวร สายแวว สมาชิกเลขที่ 3184  
ถึงแก่กรรม  
จำนวนเงิน 2,000.00 บาท
- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการให้กับสมาชิก  
เนื่องจากคุณแม่ของนายเฉลิมเกียรติ จัน โทริ สมาชิกเลขที่ 5443 ถึง  
แก่กรรม  
จำนวนเงิน 2,000.00 บาท
- จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายวิทยากรและ  
ค่าพาหนะเจ้าหน้าที่เดินทางในการจัดประชุมผู้ประกอบการ  
เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2558  
จำนวนเงิน 35,515.00 บาท



6. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อให้สมาชิกเข้าร่วมอบรม ในโครงการเวลคัมไกด์ทูไทยแลนด์ กับบริษัท ดิเอราวิณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพื่อสอนเสริมภาษาจีนกลางระหว่าง วันที่ 27-28 กันยายน 2557 ให้กับสมาชิกจำนวน 1 คน	จำนวนเงิน	1,000.00 บาท
7. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าเดินทางไปอบรม โครงการอาสาสมัครการเป็นเจ้าบ้านที่ดี กับสำนักงานปลัดกระทรวง การท่องเที่ยวและกีฬา ในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2557 ให้กับสมาชิก จำนวน 1 คน	จำนวนเงิน	200.00 บาท
8. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อให้สมาชิกเข้าร่วมอบรม ภาษาอังกฤษเพื่อการท่องเที่ยว ที่มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา ในวันที่ 7,13-14 ธันวาคม 2557 จำนวน 3 วันให้กับสมาชิก จำนวน 1 คน	จำนวนเงิน	900.00 บาท
<b>รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง</b>	<b>จำนวนเงิน</b>	<b><u>45,115.00</u> บาท</b>

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์ และรายละเอียดของ  
ทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 มกราคม 2558	รายการที่ เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 31 มกราคม 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	2,591,210.77 บาท		37,615.00 บาท	2,553,595.77 บาท
ทุนสาธารณะประโยชน์	1,903,214.99 บาท	-	-	1,903,214.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,646,840.00 บาท		7,500.00 บาท	1,639,340.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,561,135.50 บาท		-	1,561,135.50 บาท
<b>รวม</b>	<b>21,410,921.67 บาท</b>	<b>-</b>	<b>45,115.00 บาท</b>	<b>21,365,806.67 บาท</b>

4. เรื่องอื่นๆ จากการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายการที่ต้องปรับปรุงและมีผลกระทบต่อ  
งบแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรายงานการตรวจสอบกิจการประจำเดือน ธันวาคม 2557 ลงวันที่ 26 มกราคม  
2558 และประจำปี 2557 ปรากฏว่าหลังจากที่ได้รายงานแล้ว มีการตั้งยอดค่าโทรศัพท์ซึ่งเป็นค่าใช้จ่าย สำหรับรอบเดือน ธันวาคม  
2557 เกิน ดังนี้

ยอดค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ในส่วนของหนี้สิน	มีจำนวน	348.28 บาท
ยอดภาษีซื้อรอใช้สิทธิ์ ในส่วนของสินทรัพย์	มีจำนวน	22.78 บาท
ยอดค่าโทรศัพท์ ในส่วนของค่าใช้จ่าย	มีจำนวน	325.50 บาท

รายการปรับปรุงแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2557 จึงเป็นดังนี้

1. สินทรัพย์หมุนเวียนในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนอื่นลดลงเนื่องจากค่าภาษีซื้อรอใช้สิทธิ์ จำนวน 22.78 บาท จากยอดรวม 15,126.63 บาท คงเหลือเป็นจำนวน 15,103.85 บาท
2. หนี้สินหมุนเวียนในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนอื่นลดลงเนื่องจากค่าใช้จ่ายค้างจ่าย จำนวน 348.28 บาท จากยอดรวม 57,442.03 บาท คงเหลือเป็นจำนวน 57,093.75 บาท
3. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงเนื่องจากค่าโทรศัพท์ จำนวน 325.50 บาท จากยอดรวม 3,962,079.58 บาท คงเหลือเป็นจำนวน 3,961,754.08 บาท
4. กำไรสุทธิสำหรับปี 2557 เพิ่มขึ้น จากยอด 3,772,437.96 บาท รวมเป็นกำไรสุทธิหรือการจัดสำหรับปี 2557 เป็นจำนวน 3,772,763.46 บาท

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน  
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ  
โทร. 0-2931-7111  
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ  
วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2558

พัทธ์วีรา นวสุขสมบูรณ์  
(นางพัทธ์วีรา นวสุขสมบูรณ์)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ