

**รายงานการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด  
ประจำเดือน กรกฎาคม 2558**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 8 มีนาคม 2558 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน กรกฎาคม 2558 ระหว่างวันที่ 17-19 สิงหาคม 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 31 กรกฎาคม 2558 จำนวน 85,859.50 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

### เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 2558 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ดังนี้

1. ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00	บาท
2. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	424,236.64	บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาย่อยถนนพระรามหก	จำนวน	15,278.81	บาท
4. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,486,175.93	บาท
5. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	8,642,076.16	บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสิรินธร	จำนวน	218,913.51	บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสิรินธร	จำนวน	<u>8,000,000.00</u>	บาท
<b>รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น</b>	<b>จำนวน</b>	<b><u>18,787,681.05</u></b>	<b>บาท</b>

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 อาจจะมีบ้างในกรณีที่เกี่ยวข้องกับภาษีมูลค่าเพิ่ม

### 1.3.3 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ	รวม ม.ค.-ก.ค.58	รวม ม.ค.-ก.ค.57	ก.ค.2558	ก.ค.2557
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,927 คน	3,927 คน	4,036 คน	4,055 คน	3,970 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	400 คน	231 คน	251 คน	33 คน	53 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี		1 คน	3 คน	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	350 คน	385 คน	156 คน	58 คน	21 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,877 คน	4,080 คน	3,938 คน	4,080 คน	3,938 คน

ดังนี้

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่าในเดือน กรกฎาคม 2558 มีสมาชิกที่ลาออก จำนวน 33 คน มีรายละเอียด

1. โอนรถออกไปเป็นรถเช่าเหมาคัน จำนวน 7 ราย
2. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวน 1 ราย
3. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากหมดอายุ จำนวน 17 ราย
4. โอนรถไปสหกรณ์ปทุมวัน จำกัด จำนวน 1 ราย
5. สมาชิกไม่มีรถเข้าร่วม จำนวน 2 ราย
6. แจ้งหยุดใช้รถเมื่อเดือน กุมภาพันธ์ 2558 จำนวน 5 ราย

#### 1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 2558 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	กรกฎาคม 2558	มิถุนายน 2558	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.31 ก.ค. 2558 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 30 มิ.ย.2558	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	33,360,077.35 บาท	33,157,392.69 บาท	202,684.66 บาท	0.61%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	13,985,178.68 บาท	13,985,178.68 บาท	-	-
หนี้สินหมุนเวียน	1,633,449.82 บาท	1,962,844.32 บาท	(329,394.50) บาท	(16.78)%
ทุนเรือนหุ้น	20,739,750.00 บาท	20,608,750.00 บาท	131,000.00 บาท	0.63%
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,000,264.46 บาท	10,000,264.46 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	12,456,526.57 บาท	12,471,326.57 บาท	(14,800.00) บาท	(0.11)%
รายได้จากการดำเนินงาน	701,727.25 บาท	755,462.88 บาท	(53,735.63) บาท	(7.11)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	285,848.09 บาท	282,605.33 บาท	3,242.76 บาท	1.14%
กำไรสุทธิต่อเดือน	415,879.16 บาท	472,857.55 บาท	(56,978.39) บาท	(12.04)%
กำไรสะสม 7 และ 6 เดือน	2,515,265.18 บาท	2,099,386.02 บาท	-	-
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 2.01 หรือ 0.20 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 2.29 หรือ 0.23 บาทต่อหุ้น	-	-
ผลตอบแทนสะสม 7 และ 6 เดือนจากเงิน ลงทุน	ร้อยละ 12.13 หรือ 1.21 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 10.18 หรือ 1.02 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงิน ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้น จากการนำทรัพย์สินประเภทเงินสด และเงินฝากธนาคารให้สมาชิกกู้ยืมเพื่อซื้อรถยนต์ จำนวน 5.9 ล้านบาท จึงทำให้สินทรัพย์ในส่วนของกระแสเงินสดที่ลดลง จำนวน 4.37 ล้านบาท แต่มีสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 4.6 ล้านบาท สินทรัพย์หมุนเวียนในภาพรวมจึงเพิ่มขึ้น โดยประมาณ สองแสนบาท

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลง เนื่องจากการจ่ายเงินปันผลและจ่ายคืนเงินรับฝากเช็คบริษัทประกัน ฝากผ่านบัญชีธนาคาร

ในส่วนกองทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการมีสมาชิกเพิ่มสุทธิ จำนวน 25 คน ทำให้ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์เพิ่มขึ้น

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือน กรกฎาคม 2558 มีผลการดำเนินงานลดลงจากเดือน มิถุนายน 2558 โดยมีอัตราส่วนของรายได้ลดลงในอัตราร้อยละ 7.11 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายมีจำนวนที่เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 1.14 ทำให้ผลประกอบการคงเหลือมีกำไรสุทธิที่ลดลงจากเดือน มิถุนายน 2558 จำนวนร้อยละ 12.04 แต่ผลการดำเนินงานรวมระยะเวลา 7 เดือน มีผลตอบแทนในอัตราร้อยละ 56.86 ของรายได้รวม หรือร้อยละ 12.13 ของเงินลงทุน

## 2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

### 2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามีการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- 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 กรกฎาคม 2558 (23 สัญญา)	จำนวน	604,291.97 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่มในเดือน กรกฎาคม 2558 (2 สัญญา)	จำนวน	100,000.00 บาท
หัก ปิดสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว (1 สัญญา)	จำนวน	- 2,184.66 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน กรกฎาคม 2558	จำนวน	- 47,630.27 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 กรกฎาคม 2558 (24 สัญญา)	จำนวน	<u>654,477.04 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 24 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 12 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	333,816.64 บาท
หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ ( 1 ราย)	มีจำนวน	- 9,973.66 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ	มีจำนวน	323,842.98 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 12 สัญญาคือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	269,631.17 บาท	
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2558	มีจำนวน	<u>51,029.23</u> บาท	320,660.40 บาท
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ( 1 ราย)			<u>- 14,334.93</u> บาท
ลูกหนี้ระยะปานกลางสุทธิ			<u>306,325.47</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ	มีจำนวน		<u>630,168.45</u> บาท

ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 2558 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 13 ราย ดังนี้

เงินสด	จำนวน	107,304.18 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>9,082.17</u> บาท
รวมเงินสดและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>116,386.35</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินสดที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 2558 คิดเป็นร้อยละ 34.18 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระลดลงจากเดือน มิถุนายน 2558 ร้อยละ 1.33

1. ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระมีรายละเอียดดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินสด	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	5 ราย	5 สัญญา	15,870.58 บาท	2,129.42 บาท	18,000.00 บาท
2	2 ราย	2 สัญญา	16,008.63 บาท	391.37 บาท	16,400.00 บาท
5	1 ราย	1 สัญญา	11,231.25 บาท	1,268.75 บาท	12,500.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	5 ราย	5 สัญญา	64,193.72 บาท	5,292.63 บาท	69,486.35 บาท
<b>รวม</b>	<b>13 ราย</b>	<b>13 สัญญา</b>	<b>107,304.18 บาท</b>	<b>9,082.17 บาท</b>	<b>116,386.35 บาท</b>

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 2558 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินสดและดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่งวดบัญชี ปี 2551 ,2552 ,2553,2554,2555,2556 และ 2557 นั้น ปรากฏว่าทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ และได้รวมคำนวณเป็นรายได้ธุรกิจเฉพาะประจำเดือน กรกฎาคม 2558แล้ว ดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่ สมาชิก	จำนวน เงินสด	จำนวน ดอกเบี้ย	รวม
	<b>ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญา</b>				
1	นายเอกชัย ลินธุ์	4343	2,184.66 บาท	-	2,184.66 บาท
	<b>รวมรับคืนลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนด</b>		<b>2,184.66 บาท</b>	<b>-</b>	<b>2,184.66 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 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	จำนวนเงิน	-123,764.76	บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ศาลพิพากษาแล้ว-สุทธิ	จำนวนเงิน	<u>0.00</u>	บาท

### 2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 31 กรกฎาคม 2558 มีจำนวน 77 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 กรกฎาคม 2558 (72 สัญญา)	จำนวน	22,815,938.20	บาท
บวก สมาชิกเพิ่มในเดือน กรกฎาคม 2558 (9 สัญญา)	จำนวน	5,850,000.00	บาท
หัก ปิดชำระงวดสุดท้ายในเดือน กรกฎาคม 2558 (3 สัญญา)	จำนวน	- 48,583.04	บาท
หัก ปิดสัญญาที่กำหนดในเดือน กรกฎาคม 2558 (1 สัญญา)	จำนวน	- 38,999.87	บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน กรกฎาคม 2558	จำนวน	<u>-1,205,679.59</u>	บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 กรกฎาคม 2558 (77 สัญญา)	จำนวน	<u>27,372,675.70</u>	บาท

ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 2558 มีลูกหนี้เงินกู้พิเศษที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 1 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	15,602.79	บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>107.21</u>	บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>15,710.00</u>	บาท

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

- เงินกู้ที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญาแล้วจำนวน 5 สัญญา ได้ชำระและปิดสัญญาไปแล้วในวันที่ 14 สิงหาคม 2558 จำนวน 1 สัญญา และยังคงติดตามให้มาชำระจำนวนเงินกู้ที่ค้างยังไม่ได้ จำนวน 4 ราย

### 2.3.3 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านบริการของสหกรณ์ ในเดือน กรกฎาคม 2558 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาบุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ และนำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวน 59 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 176,262.02 บาท

2. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับจำนวน 1 ราย ที่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน กรกฎาคม 2558 เรียบร้อยแล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	รท No.	จำนวนเงินค่าเข้าร่วมที่ได้รับคืน
	<b>รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับ</b>			
1	นายสมบูรณ์ พรหมจักร์	2217	1618	400.00 บาท
	<b>รวมรับคืนค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับ</b>			<b>400.00 บาท</b>

3. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้ำรับ จำนวน 2 ราย ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน กรกฎาคม 2558 เรียบร้อยแล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	รท No.	จำนวนเงินค่าเข้าร่วมที่ได้รับคืน
	<b>รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้ำรับ</b>			
1	น.ส.สุศตะนึ่ง กลิ่นทรัพย์	2142	1566	1,600.00 บาท
2	นาย สมบัติ เบ็ญมาศ	3267	1197	1,200.00 บาท
	<b>รวมรับคืนค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้ำรับ</b>			<b>2,800.00 บาท</b>

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

ธุรกิจบริการในส่วนของการค่าบริการที่ค้ำรับจากปีก่อน จนถึงเดือน กรกฎาคม 2558 สามารถเรียกชำระได้ดังนี้

1. รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้ำชำระ จนถึง ปี 2557 จำนวน 328 ราย และยังคงมีสมาชิกค้ำชำระอยู่อีกจำนวน 555 ราย
2. รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้ำชำระจนถึง ปี 2557 จำนวน 5,518 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,981 ราย และยังคงค้ำชำระ อยู่เป็นจำนวน 2,442 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 367 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้ำเลข จำนวน 325 ราย
3. ตั้งแต่ มกราคม 2558 ถึง กรกฎาคม 2558 มีสมาชิกจำนวน 54 รายที่ได้จ่ายชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มาล่วงหน้า คิดเป็นจำนวน 315 เดือน

### 3. การตรวจสอบด้านการจัดหาทุนและการใช้ทุนสะสม

#### 3.1 วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

3.1.1 เพื่อให้ทราบว่ามีการกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับสมาชิก 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 กรกฎาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	4,055 คน	2,060,875 หุ้น	20,608,750.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 33 คน	- 16,400 หุ้น	- 164,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	58 คน	29,000 หุ้น	290,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเดิมซื้อหุ้นเพิ่ม	-	500 หุ้น	5000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	4,080 คน	2,073,975 หุ้น	20,739,750.00 บาท

#### สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากประธานคณะกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้างค้างและไม่ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม



3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 กรกฎาคม 2558	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 31 กรกฎาคม 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
ทุนเพื่อศึกษาโรงงานสหกรณ์เครือข่าย และประชุมนอกสถานที่	700,172.41 บาท	-	-	700,172.41 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,524,563.67 บาท	-	4,800.00 บาท	2,519,763.67 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,933,714.99 บาท	-	2,000.00 บาท	1,931,714.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,838,540.00 บาท	-	8,000.00 บาท	1,830,540.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,654,335.50 บาท	-	-	1,654,335.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	150,000.00 บาท	-	-	150,000.00 บาท
<b>รวม</b>	<b>22,471,591.03 บาท</b>	<b>-</b>	<b>14,800.00 บาท</b>	<b>22,456,791.03 บาท</b>

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	22,471,591.03 บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	<u>-22,456,791.03 บาท</u>
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u><u>14,800.00 บาท</u></u>

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 14,800.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการคลอดบุตร  
แฝด 2 คนให้กับสมาชิกนายสุวิทย์ จีนเมือง สมาชิกเลขที่ 6257 จำนวนเงิน 4,000.00 บาท
- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการคลอดบุตร  
ให้กับสมาชิกนายปัญญา อินเมฆ สมาชิกเลขที่ 5399 จำนวนเงิน 2,000.00 บาท
- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการช่วยงานศพบุตร  
ให้กับสมาชิกนายพัฒนา ไปแดน สมาชิกเลขที่ 5346 จำนวนเงิน 2,000.00 บาท
- จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์เพื่อร่วมทำบุญทอดผ้าป่าสามัคคี  
เพื่อสมทบทุนก่อสร้างพื้นกระเบื้องหินอ่อนรอบพระอุโบสถ  
และซ่อมแซมห้องครัวศาลาการเปรียญ ณ.วัดท่ามะเดื่อ  
อ.ทองผาภูมิ จ.กาญจนบุรี กับมูลนิธิพ่อคำมูด เวียงวิเศษ  
ในวันที่ 18 กรกฎาคม 2558 จำนวนเงิน 2,000.00 บาท

5. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมให้กับสมาชิกจำนวน 2 คนเพื่อเข้าร่วมอบรมภาษาอังกฤษแบบเข้าใจง่ายกับมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนครในวันที่ 25 เมษายน 2558 ,วันที่ 2 และ 9 พฤษภาคม 2558	จำนวนเงิน	1,800.00 บาท
6. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อให้สมาชิกเข้าร่วมอบรมภาษาอังกฤษในโครงการพูดภาษาอังกฤษได้ในวันเดียว ในวันที่ 7 กรกฎาคม 2558 จำนวน 5 คน	จำนวนเงิน	2,500.00 บาท
7. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อให้สมาชิกเข้าร่วมอบรมภาษาอังกฤษในโครงการเวคัมไคด์ทูไทยแลนด์ ในวันที่ 20 มิถุนายน 2558 จำนวน 1 คน	จำนวนเงิน	<u>500.00</u> บาท
<b>รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง</b>	<b>จำนวนเงิน</b>	<b><u>14,800.00</u> บาท</b>

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

#### 4. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน  
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ  
โทร. 0-2931-7111  
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ  
วันที่ 24 สิงหาคม 2558

พัทธวีระ นวสุขสมบูรณ์  
(นางพัทธวีระ นวสุขสมบูรณ์)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ