

**รายงานการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด  
ประจำเดือน มิถุนายน 2558**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 8 มีนาคม 2558 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน มิถุนายน 2558 ระหว่างวันที่ 16-18 กรกฎาคม 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 30 มิถุนายน 2558 จำนวน 41,025 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

##### เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ดังนี้

1. ธนาคารธนชาติ-กระแสนายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00	บาท
2. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	456,507.64	บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาย่อยถนนพระรามหก	จำนวน	343,878.81	บาท
4. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	867,417.64	บาท
5. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	13,322,920.52	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>23,210,638.12</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 อาจจะมีบ้างในกรณีที่เกี่ยวข้องกับ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม

#### 1.3.3 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ	รวม ม.ค.-มิ.ย.58	รวม ม.ค.-มิ.ย.57	มิ.ย.2558	มิ.ย.2557
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,927 คน	3,927 คน	4,036 คน	4,041 คน	4,005 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	400 คน	198 คน	198 คน	42 คน	55 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี		1 คน	3 คน	-	1 คน
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	350 คน	327 คน	135 คน	56 คน	21 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,877 คน	4,055 คน	3,970 คน	4,055 คน	3,970 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่าในเดือน มิถุนายน 2558 มีสมาชิกที่ลาออก จำนวน 42 คน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหล็ก จำนวน 14 ราย
2. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวน 8 ราย
3. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากรถหมดอายุ จำนวน 17 ราย
4. โอนรถไปสหกรณ์แท็กซี่ไทย จำกัด จำนวน 3 ราย

### 1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	มิถุนายน 2558	พฤษภาคม 2558	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.30 เม.ย.2558 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 31 มี.ค.2558	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	33,157,392.69 บาท	32,809,665.42 บาท	347,727.27 บาท	1.05%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	13,985,178.68 บาท	13,985,178.68 บาท	-	-
หนี้สินหมุนเวียน	1,962,844.32 บาท	2,138,874.60 บาท	(176,030.28) บาท	(8.23)%
ทุนเรือนหุ้น	20,608,750.00 บาท	20,538,750.00 บาท	70,000.00 บาท	0.34%
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,000,264.46 บาท	10,000,264.46 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	12,471,326.57 บาท	12,490,426.57 บาท	(19,100.00) บาท	(0.15)%
รายได้จากการดำเนินงาน	755,462.88 บาท	710,186.39 บาท	45,276.49 บาท	6.37%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	282,605.33 บาท	275,817.84 บาท	6,787.49 บาท	0.02%
กำไรสุทธิต่อเดือน	472,857.55 บาท	434,368.55 บาท	38,489.00 บาท	8.86%
กำไรสะสม 6 และ 5 เดือน	2,099,386.02 บาท	1,626,528.47 บาท	-	-
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 2.29 หรือ 0.23 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 2.11 หรือ 0.21 บาทต่อหุ้น	-	-
ผลตอบแทนสะสม 6 และ 5 เดือนจากเงิน ลงทุน	ร้อยละ 10.18 หรือ 1.02 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 7.92 หรือ 0.79 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงินในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้น จากการมีกระแสเงินสดที่เพิ่มขึ้นในระหว่างเดือนจำนวน 1.7 ล้านบาท และในขณะเดียวกันสินทรัพย์ในส่วนของลูกหนี้เงินกู้ยืมที่ลดลงระหว่างเดือนจำนวน 1.4 ล้านบาท จึงทำให้สินทรัพย์หมุนเวียนมียอดที่เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อนโดยประมาณ 3 แสนบาท

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลง เนื่องจากมีการจ่ายเงินปันผล

ในส่วนของทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการมีสมาชิกเพิ่มสุทธิ จำนวน 14 คน ทำให้ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์เพิ่มขึ้น

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือนมิถุนายน 2558 มีผลการดำเนินงานโดยรวมเพิ่มขึ้นจากเดือนพฤษภาคม 2558 โดยมีอัตราส่วนของรายได้เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 6.37 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายมีจำนวนที่เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 0.02 ทำให้ผล

ประกอบการคงเหลือมีกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากเดือน พฤษภาคม 2558 จำนวนร้อยละ 8.86 แต่ผลการดำเนินงานรวมระยะเวลา 6 เดือน มีผลตอบแทนในอัตราร้อยละ 65.32 ของรายได้รวม หรือร้อยละ 10.18 ของเงินลงทุน

## 2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

### 2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามิระบบการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- เพื่อตรวจสอบว่าในแต่ละธุรกิจมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ
- เพื่อตรวจสอบว่ามีการอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิก

### 2.2 ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
- ตรวจสอบหนังสือผู้เงินระยะสั้น หนังสือผู้เงินระยะปานกลาง และการค้าประกันในธุรกิจเงินกู้
- สอบทานการควบคุมภายในและการกำหนดระเบียบปฏิบัติ
- ตรวจสอบการบันทึกบัญชี
- ตรวจสอบประสิทธิภาพในการเก็บหนี้และการติดตามหนี้ที่ค้างส่ง

### 2.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

#### 2.3.1 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้สามัญ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้สามัญ เพื่อวัตถุประสงค์ในการซ่อมรถ หรือจัดหาอุปกรณ์ในการประกอบอาชีพ อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 23 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 มิถุนายน 2558 (21 สัญญา)	จำนวน	558,975.83 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่มในเดือน มิถุนายน 2558 (2 สัญญา)	จำนวน	100,000.00 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน มิถุนายน 2558	จำนวน	- 54,683.86 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 30 มิถุนายน 2558 (23 สัญญา)	จำนวน	<u>604,291.97 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 21 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 12 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	317,666.08 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ( 2 ราย)	มีจำนวน	- 12,158.32 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ	มีจำนวน	305,507.76 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 11 สัญญาคือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	235,596.66 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2558	มีจำนวน	<u>51,029.23 บาท</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ( 1 ราย)		- 14,334.93 บาท
ลูกหนี้ระยะปานกลางสุทธิ		<u>272,290.96 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ	มีจำนวน	<u>577,798.72 บาท</u>

ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 12 ราย ดังนี้

เงินสด	จำนวน	108,749.11 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>8,261.84 บาท</u>
รวมเงินสดและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>117,010.95 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินสดที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2558 คิดเป็นร้อยละ 18.00 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากเดือน พฤษภาคม 2558 ร้อยละ 2.89

1. ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระมีรายละเอียดดังนี้

จำนวนงวด	จำนวนสมาชิก	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินสด	จำนวนดอกเบี้ย	จำนวนรวม
1	3 ราย	3 สัญญา	8,115.95 บาท	1,684.05 บาท	9,800.00 บาท
2	1 ราย	1 สัญญา	11,362.20 บาท	37.80 บาท	11,400.00 บาท
3	1 ราย	1 สัญญา	6,610.92 บาท	889.08 บาท	7,500.00 บาท
4	1 ราย	1 สัญญา	9,128.54 บาท	871.46 บาท	10,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	6 ราย	6 สัญญา	73,531.51 บาท	4,779.44 บาท	78,310.95 บาท
<b>รวม</b>	<b>12 ราย</b>	<b>12 สัญญา</b>	<b>108,749.12 บาท</b>	<b>8,261.83 บาท</b>	<b>117,010.95 บาท</b>

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2558 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินสดและดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่งวดบัญชี ปี 2551 ,2552 ,2553,2554,2555,2556 และ 2557 นั้น ปรากฏว่าทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ ดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	จำนวนเงินสด	จำนวนดอกเบี้ย	รวม
	<b>ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญา</b>				
1	นายเอกชัย ลินธุ์	4343	1,999.11 บาท	34.39 บาท	2,033.50 บาท
	<b>รวมรับคืนลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนด</b>		<b>1,999.11 บาท</b>	<b>34.39 บาท</b>	<b>2,033.50 บาท</b>

2. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา มีรายละเอียดดังนี้

- 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 บาท</u>
ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ศาลพิพากษาแล้ว-สุทธิ	จำนวนเงิน	<u>0.00 บาท</u>

### 2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 72 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 มิถุนายน 2558 (76 สัญญา)	จำนวน	24,274,531.87 บาท
หัก ปิดชำระงวดสุดท้ายในเดือน มิถุนายน 2558 (4 สัญญา)	จำนวน	- 82,067.19 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน มิถุนายน 2558	จำนวน	<u>-1,376,526.48</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 30 มิถุนายน 2558 (72 สัญญา)	จำนวน	<u>22,815,938.20</u> บาท

ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีลูกหนี้เงินกู้พิเศษที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 1 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	15,561.33 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>148.67</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>15,710.00</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

- เงินกู้ที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญาแล้วจำนวน 3 สัญญา และยังคงติดตามให้มาชำระจำนวนเงินกู้ที่ค้างยังไม่ได้ จำนวน 3 ราย

รายที่ 1 นายสมหมาย แก้วงาม สมาชิกเลขที่ 2291 มีรถเข้าร่วมหมายเลขทะเบียน ทพ-7412 จดทะเบียนเมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2546(รถโอนมาจากสหกรณ์อื่น) มีอายุการใช้รถ 12 ปี รถหมดอายุภายในเดือน กรกฎาคม 2558 และเป็นรถที่สหกรณ์ถูกบริษัท ประกันภัยฟ้องในคดีเรื่อง ใช้สิทธิไล่เบี้ยค่าเสียหายจำนวนเงิน 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 ได้ชำระปิดสัญญาแล้วเมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2558

รายที่ 3 นายสุรชัย ชินศรี สมาชิกเลขที่ 2754 มีรถเข้าร่วมหมายเลขทะเบียน ทม-4686 จดทะเบียนเมื่อ วันที่ 26 ตุลาคม 2547 มีอายุการใช้รถ 12 ปี รถหมดอายุภายในเดือน ตุลาคม 2559 ยังไม่ติดต่อชำระเพิ่มเติม

### 2.3.3 ธุรกิจบริการ

- การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือน มิถุนายน 2558 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาคนขับคนอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ และนำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวน 56 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 167,476.96 บาท

- สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเช่าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับจำนวน 3 ราย ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน มิถุนายน 2558 เรียบร้อยแล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	รช No.	จำนวนเงินค่าเข้าร่วมที่ได้รับคืน
	<b>รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับ</b>			
1	นายสุจิตร์ ตันจรูญ	2759	2084	400.00 บาท
2	น.ส.อุบล ชลแดง	3467	2578	1,100.00 บาท
3	นายประวิทย์ หาญณรงค์	28	3264	1,100.00 บาท
	<b>รวมรับคืนค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับ</b>			<b>2,600.00 บาท</b>

- สหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้ำรับ ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 ได้

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้ำรับจากปีก่อน จนถึงเดือน มิถุนายน 2558 สามารถเรียกชำระได้ดังนี้

1. รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2557 จำนวน 293 ราย และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 590 ราย
2. รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2557 จำนวน 5,355 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,950 ราย และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 2,605 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 406 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลข จำนวน 356 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 30 มิถุนายน 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	4,041 คน	2,053,875 หุ้น	20,538,750.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 42 คน	- 21,000 หุ้น	- 210,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	56 คน	28,000 หุ้น	280,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	4,055 คน	2,060,875 หุ้น	20,608,750.00 บาท

#### สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากประธานคณะกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้างค้างและไม่ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

#### 3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 มิถุนายน 2558	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 30 มิถุนายน 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	2,531,863.67 บาท	-	7,300.00 บาท	2,524,563.67 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,936,714.99 บาท	-	3,000.00 บาท	1,933,714.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,840,540.00 บาท	-	2,000.00 บาท	1,838,540.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,661,135.50 บาท	-	6,800.00 บาท	1,654,335.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	150,000.00 บาท	-	-	150,000.00 บาท
<b>รวม</b>	<b>22,490,691.03 บาท</b>	<b>-</b>	<b>19,100.00 บาท</b>	<b>22,471,591.03 บาท</b>



เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	22,490,691.03	บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	-22,471,591.03	บาท
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>19,100.00</u>	บาท

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 19,100.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

1. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นทุนการศึกษาบุตรธิดาสมาชิกที่เข้าร่วมบริจาคโลหิตกับสภากาชาดไทย เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2558 จำนวน 1 ทุนๆละ 2,000.00บาท	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
2. จ่ายจากทุนเพื่อสาธารณประโยชน์ เพื่อร่วมเป็นเจ้าของภาพทอดผ้าป่าสามัคคี ณ.วัดฤาไชยจังหวัดพระนครศรีอยุธยา กับวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2551 ในวันอาทิตย์ที่ 14 มิถุนายน 2558	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
3. จ่ายจากทุนเพื่อสาธารณประโยชน์ เพื่อร่วมเป็นเจ้าของภาพทอดผ้าป่าสามัคคีกรุงเทพ – เชียงใหม่ เพื่อสมทบทุนสร้างศาลาปฏิบัติธรรม ณ. วัดสุรินทร์ (ป่าแวง) จังหวัดเชียงใหม่ กับส่วนตรวจสภาพรถกรมการขนส่งทางบก	จำนวนเงิน	1,000.00 บาท
4. จ่ายจากทุนสวัสดิการพนักงาน เพื่อตรวจสอบสุขภาพประจำปีให้กับผู้จัดการของสหกรณ์	จำนวนเงิน	6,800.00 บาท
5. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมให้กับสมาชิกจำนวน 4 คนเพื่อเข้าร่วมอบรมภาษาอังกฤษเพื่อการท่องเที่ยวกับมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนครในวันที่ 25 เมษายน 2558 ,วันที่ 2 และ 9 พฤษภาคม 2558	จำนวนเงิน	3,300.00 บาท
6. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อให้สมาชิกเข้าร่วมอบรมภาษาอังกฤษในโครงการเวลคัมโกด์ทูไทยแลนด์ ในวันที่ 20 มิถุนายน 2558 จำนวน 8 คน	จำนวนเงิน	<u>4,000.00</u> บาท
<b>รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง</b>	<b>จำนวนเงิน</b>	<b><u>19,100.00</u> บาท</b>

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

4. เรื่องอื่นๆ ได้จัดทำรายงานการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินสำหรับฐานะการเงินในรอบระยะเวลาครึ่งปีแรก ของปี 2558 เพื่อเป็นเครื่องมือในการเฝ้าระวังทางการเงินของสหกรณ์ และเพื่อใช้เป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารและดำเนินงานของสหกรณ์ สำหรับไตรมาส 3 และ 4 ต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน  
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ  
โทร. 0-2931-7111  
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ  
วันที่ 21 กรกฎาคม 2558

พัทธวีระ นวสุขสมบูรณ์  
(นางพัทธวีระ นวสุขสมบูรณ์)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ