

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน มีนาคม 2558

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 8 มีนาคม 2558 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 อีกวาระหนึ่ง ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน มีนาคม 2558 ระหว่างวันที่ 20-22 เมษายน 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

- เพื่อตรวจว่ามีปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการเงิน และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมรัดกุม
- เพื่อตรวจว่ามีการอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจโดยถูกต้อง
- เพื่อตรวจว่ามีเอกสารทางการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจว่ามีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามีกรอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2558 จำนวน 226,175.50 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ดังนี้

1. ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00 บาท
2. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	33,493.03 บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาย่อยถนนพระรามหก	จำนวน	265,944.03 บาท
4. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	2,504,119.74 บาท
5. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	7,097,276.42 บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสิรินธร	จำนวน	218,913.51 บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสิรินธร	จำนวน	<u>8,000,000.00</u> บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>18,120,746.73</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- จากการตรวจสอบเงินสดคงเหลือประจำวันพบว่าตั้งแต่วันที่ 6 มีนาคม 2558 เป็นต้นไป การเก็บรักษาเงินสดในแต่ละวันไม่เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการรับจ่ายและการเก็บรักษาเงิน หมวด 3 ข้อ 26.1 ที่กำหนดให้เก็บรักษาเงินสดไว้ได้ไม่เกินวันละ 150,000.00 บาท มีเพียงวันที่ 11 และ 26 มีนาคม 2558 เท่านั้นที่เป็นไปตามระเบียบ จำนวนเงินที่เก็บรักษาในสหกรณ์สูงสุดในวันที่ 7 มีนาคม 2558 จำนวน 642,863.75 บาท ผู้จัดการสหกรณ์ได้รายงานว่าได้จัดเตรียมไว้เพื่อจ่ายค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี ให้กับสมาชิกในวันที่ 8 มีนาคม 2558 สำหรับวันอื่นๆ ได้สำรองไว้เพื่อจ่ายเงินปันผลให้กับสมาชิก และ ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2558 มียอดเงินสดคงเหลือ 226,175.50 บาท ทางสหกรณ์ก็ยังไม่มีการนำฝากธนาคารในส่วนที่เกินกว่าระเบียบ

- 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 มีนาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ	รวม ม.ค.-มี.ค.58	รวม ม.ค.-มี.ค.57	มี.ค.2558	มี.ค.2557
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,927 คน	3,927 คน	4,036 คน	3,964 คน	4,028 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	400 คน	79 คน	79 คน	35 คน	39 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี		1 คน	2 คน	-	1 คน
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	350 คน	138 คน	70 คน	56 คน	37 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,877 คน	3,985 คน	4,025 คน	3,985 คน	4,025 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่าในเดือน มีนาคม 2558 มีสมาชิกที่ลาออก จำนวน 35 คน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเช่าเหมาคัน จำนวน 10 ราย
2. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวน 8 ราย
3. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากหมดอายุ จำนวน 16 ราย
4. ไม่มีรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวน 1 ราย

1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2558 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	มีนาคม 2558	กุมภาพันธ์ 2558	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.31 มี.ค.2558 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 28 ก.พ.2558	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	32,546,133.45 บาท	32,475,263.18 บาท	70,870.27 บาท	0.22 %
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	13,966,908.68 บาท	13,966,908.68 บาท	-	-
หนี้สินหมุนเวียน	2,918,815.61 บาท	1,197,163.64 บาท	1,721,651.97 บาท	143.81%
ทุนเรือนหุ้น	20,258,750.00 บาท	20,153,750.00 บาท	105,000.00 บาท	0.52%
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,000,264.46 บาท	9,638,348.00 บาท	361,916.46 บาท	3.75%
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	12,565,012.55 บาท	11,673,617.55 บาท	891,395.00 บาท	7.64%
กำไรสุทธิหรือการจัดสรรสำหรับปี 2557	-	3,472,763.46 บาท	(3,472,763.46)บาท	(100.00)%
รายได้จากการดำเนินงาน	863,014.10 บาท	512,485.27 บาท	350,528.83 บาท	68.40%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	399,343.80 บาท	295,245.02 บาท	104,098.78 บาท	35.26%
กำไรสุทธิต่อเดือน	463,670.30 บาท	217,240.25 บาท	246,430.05 บาท	113.44 %
กำไรสะสม 3 เดือน	770,199.51 บาท	-	-	-
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 2.29 หรือ 0.23 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 1.08 หรือ 0.11 บาทต่อหุ้น	-	-
ผลตอบแทนสะสม 3 เดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 3.80 หรือ 0.38 บาทต่อหุ้น	-	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงินในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้น และมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานและการลงทุนที่เพิ่มขึ้น

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากการประกาศจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 และเงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ยรับเงินกู้ ซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่ยังไม่มารับ

ในส่วนของทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากการจัดสรรกำไรสุทธิจากการดำเนินงานสำหรับปี 2557

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือนมีนาคม 2558 มีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นจากเดือนกุมภาพันธ์ 2558 โดยมีอัตราส่วนของรายได้ที่เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 68.40 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 35.26 ทำให้มีผลประกอบการคงเหลือมีกำไรสุทธิสูงกว่าในอัตราร้อยละ 113.44

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 มีนาคม 2558 (26 สัญญา)	จำนวน	648,980.65 บาท
หัก ปิดสัญญาล่วงหน้า (2 สัญญา)	จำนวน	- 10,792.66 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน มีนาคม 2558	จำนวน	- 64,845.09 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 มีนาคม 2558 (24 สัญญา)	จำนวน	<u>573,342.90 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 24 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 13 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	227,907.21 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (3 ราย)	มีจำนวน	- 21,405.39 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 11 สัญญาคือการทำเงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	294,406.46	บาท	
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2558	มีจำนวน	<u>51,029.23</u>	บาท	345,435.69 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (1 ราย)				<u>- 14,334.93</u> บาท

รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ มีจำนวน 537,602.58 บาท

ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 12 ราย ดังนี้

เงินสด	จำนวน	93,954.37	บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>5,629.46</u>	บาท
รวมเงินสดและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>99,583.83</u>	บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินสดที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2558 คิดเป็นร้อยละ 16.39 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากเดือน กุมภาพันธ์ 2558 ร้อยละ 0.64

1. ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระมีรายละเอียดดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินสด	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
บางส่วน	1 ราย	1 สัญญา	2,786.55 บาท	13.45 บาท	2,800.00 บาท
1	1 ราย	1 สัญญา	3,817.71 บาท	82.29 บาท	3,900.00 บาท
2	3 ราย	3 สัญญา	27,989.18 บาท	2,010.82 บาท	30,000.00 บาท
3	2 ราย	2 สัญญา	13,821.69 บาท	1,178.31 บาท	15,000.00 บาท
4	1 ราย	1 สัญญา	9,798.92 บาท	201.08 บาท	10,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	4 ราย	4 สัญญา	35,740.32 บาท	2,143.51 บาท	37,883.83 บาท
รวม	12 ราย	12 สัญญา	93,954.37 บาท	5,629.46 บาท	99,583.83 บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2558 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินสดและดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่งวดบัญชี ปี 2551 ,2552 ,2553,2554,2555,2556 และ 2557 นั้น ปรากฏว่าทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่ สมาชิก	จำนวน เงินสด	จำนวน ดอกเบี้ย	รวม
	ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญา				
1	นายสุรชัย ชินศรี	2754	7,490.44 บาท	14.35 บาท	7,504.79 บาท
2	นางอมอน ยอดสุข	3893	11,038.58 บาท	1,480.46 บาท	12,519.04 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนด		18,529.02 บาท	1,494.81 บาท	20,023.83 บาท

หนี้สงสัยจะสูญจำนวนข้างต้นที่ได้รับคืนมาสหกรณ์ได้นำไปรวมเป็นรายได้ในส่วนของรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อการคำนวณกำไรขาดทุนประจำเดือน มีนาคม 2558 เรียบร้อยแล้ว

2. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา มีรายละเอียดดังนี้

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

3. ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ได้ตัดเป็นหนี้สูญ ตามมติอนุมัติโดยที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2558 จำนวน 179,548.51 บาท

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

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

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 มีนาคม 2558 (80 สัญญา)	จำนวน	28,541,447.02 บาท
หัก ปิดชำระงวดสุดท้ายในเดือน มีนาคม 2558 (1 สัญญา)	จำนวน	- 18,428.53 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน มีนาคม 2558	จำนวน	<u>-1,544,002.50 บาท</u>
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 มีนาคม 2558 (79 สัญญา)	จำนวน	<u>26,979,015.99 บาท</u>

ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีลูกหนี้เงินกู้พิเศษที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 2 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	42,735.28 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>1,264.72 บาท</u>
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>44,000.00 บาท</u>

ยอดที่ค้างชำระสมาชิกได้ชำระภายในวันที่ 3 เมษายน 2558 เรียบร้อยแล้ว

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

- เงินกู้ที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญาแล้วจำนวน 4 สัญญา และยังคงคิดตามให้มาชำระจำนวนเงินกู้ที่ค้างยังไม่ได้ จำนวน 3 ราย และติดต่อชำระปิดสัญญา จำนวน 1 ราย ประกอบด้วย

รายที่ 1 นายสมหมาย แก้วงาม สมาชิกเลขที่ 2291 มีรถเข้าร่วมหมายเลขทะเบียน ทพ-7412 จดทะเบียนเมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2546(รถโอนมาจากสหกรณ์อื่น) มีอายุการใช้รถ 12 ปี รถหมดอายุภายในเดือน กรกฎาคม 2558 และเป็นรถที่สหกรณ์ถูกบริษัท ประกันภัยฟองในคดีเรื่อง 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 จะขอชำระภายในเดือน พฤษภาคม 2558

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

รายที่ 4 นางเอมอร ยอดสุข สมาชิกเลขที่ 3893 มีรถเข้าร่วมหมายเลขทะเบียน ทว-9504 จดทะเบียนเมื่อ วันที่ 22 ตุลาคม 2552 มีอายุการใช้รถ 9 ปี รถหมดอายุภายในเดือน ตุลาคม 2561 ได้ชำระปิดบัญชีแล้วในวันที่ 1 เมษายน 2558

2.3.3 ธุรกิจบริการ

- การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือน มีนาคม 2558 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข้าร่วมกับ สหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาชนิดรถอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ และนำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวน 56 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 167,476.96 บาท

- สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับที่ตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญไว้ ระหว่างงวด บัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน มีนาคม 2558 เรียบร้อย แล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	รถ No.	จำนวนเงินค่าเข้าร่วมที่ได้รับคืน
	รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับ			
1	นางสมัย ลาเชียงเหียน	694	372	600.00 บาท
2	นายสุรวินท์ ชัดชัย	825	440	700.00 บาท
3	นางดวงจันทร์ บุญทอง	3124	2286	300.00 บาท
	รวมรับคืนค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับ			1,600.00 บาท

- สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้ำรับที่ตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน มีนาคม 2558 เรียบร้อยแล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	จำนวนเงินค่าบำรุงที่ได้รับคืน
	รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้ำรับ		
1	นายอรุณ ศรีหาแห่งา	2023	1,200.00 บาท
2	นายสมบัติ โสภักดี	3859	1,000.00 บาท
	รวมรับคืนค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้ำรับ		2,200.00 บาท

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อน จนถึงเดือน มีนาคม 2558 สามารถเรียกชำระได้ดังนี้

1. รายได้ค่าบริการชำระหนี้ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบริการที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2557 จำนวน 128 ราย และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 755 ราย
2. รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2557 จำนวน 4,355 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,734 ราย และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 3,605 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 708 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลข จำนวน 570 ราย
3. รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับของสมาชิก จำนวน 2 ราย ที่ได้ขออนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558 ตัดเป็นหนี้สูญ ตามการพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินงานครั้งที่ 9/2557 วันที่ 25 กันยายน 2557 และมีมติเป็นเอกฉันท์ให้ตัดเป็นหนี้สูญได้ จำนวน 3,200.00 บาท จากการตรวจสอบแล้วพบว่า

3.1 สมาชิกนายเอกชัย ปิติสิทธิตระกูล รถเข้าร่วมหมายเลขทะเบียน ทร-7322 หมายเลขข้างรถ 1791 ได้ถูกไฟแนนซ์ผู้ถือกรรมสิทธิ์ ยึดไปเมื่อเดือน กรกฎาคม 2557 และค้างชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนตั้งแต่ เดือนมกราคม 2556 ถึงเดือน กรกฎาคม 2557 คิดเป็นจำนวนเงิน 1,900.00 บาท แต่ทางสหกรณ์ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างแค่เดือน มกราคม 2556 ถึงเดือน ธันวาคม 2556 คิดเป็นจำนวนเงิน 1,200.00 บาท ดังนั้นจึงตัดบัญชีเป็นหนี้สูญเพียง 1,200.00 บาท ส่วนยอดที่ค้างชำระ ตั้งแต่เดือน มกราคม 2557 ถึงเดือน กรกฎาคม 2557 จำนวน 700.00 บาท จึงไม่มีการบันทึกบัญชีอีกต่อไป

3.2 สมาชิกนางสิริวรรณ ผงทอง รถเข้าร่วมหมายเลขทะเบียน ทร-9565 หมายเลขข้างรถ 1916 ได้ถูกไฟแนนซ์ผู้ถือกรรมสิทธิ์ ยึดไปเมื่อเดือน กรกฎาคม 2557 และค้างชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนตั้งแต่ เดือนมิถุนายน 2556 ถึงเดือน กรกฎาคม 2557 คิดเป็นจำนวนเงิน 1,300.00 บาท แต่ทางสหกรณ์ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างแค่เดือน มิถุนายน 2556 ถึงเดือน ธันวาคม 2556 คิดเป็นจำนวนเงิน 600.00 บาท ดังนั้นจึงตัดบัญชีเป็นหนี้สูญเพียง 600.00 บาท ส่วนยอดที่ค้างชำระ ตั้งแต่เดือน มกราคม 2557 ถึงเดือน กรกฎาคม 2557 จำนวน 700.00 บาทจึงไม่มีการบันทึกบัญชีอีกต่อไป

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 มีนาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	3,964 คน	2,015,375 หุ้น	20,153,750.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 35 คน	- 17,500 หุ้น	- 175,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	56 คน	28,000 หุ้น	280,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,985 คน	2,025,875 หุ้น	20,258,750.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากรองประธานกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้าง และไม่ได้คิดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 มีนาคม 2558	เพิ่มขึ้นจากการ จัดสรรกำไร สุทธิ ปี 2557	รายการที่ ลดลง/ปรับปรุง	ยอดยกไป 31 มีนาคม 2558
ทุนสำรอง	9,638,348.00 บาท	361,916.46 บาท	-	10,000,264.46 บาท
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	1,870,000.00 บาท	-	-	1,870,000.00 บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,700,000.00 บาท	100,000.00 บาท	-	1,800,000.00 บาท
ทุนเพื่อศึกษาดูงานสหกรณ์เครือข่าย และประชุมนอกสถานที่	500,172.41 บาท	200,000.00 บาท	-	700,172.41 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,522,554.65 บาท	250,000.00 บาท	213,905.00 บาท	2,558,649.65 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,888,214.99 บาท	50,000.00 บาท	700.00 บาท	1,937,514.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,631,540.00 บาท	300,000.00 บาท	44,000.00 บาท	1,887,540.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,561,135.50 บาท	100,000.00 บาท	-	1,661,135.50 บาท
รวม	21,311,965.55 บาท	1,361,916.46 บาท	258,605.00 บาท	22,415,277.01 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	22,415,277.01	บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	-21,311,965.55	บาท
เงินสำรองและทุนสะสมรวมเพิ่มขึ้น	<u>1,103,311.46</u>	บาท

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่เพิ่มขึ้น จำนวน 1,253,311.46 บาท มีรายละเอียดดังนี้

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่เพิ่มขึ้น

เนื่องจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 ดังที่แสดงไว้ตามตารางข้างต้น จำนวนเงิน 1,361,916.46 บาท

เงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวนเงิน 258,605.00 บาท

1. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นทุนการศึกษาบุตรธิดาสมาชิกที่เข้าร่วมบริจาคโลหิตกับสภากาชาดไทย เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2558 จำนวน 22 ทุนๆละ 2,000.00บาท	จำนวนเงิน	44,000.00 บาท
2. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายและค่าพาหนะให้กับสมาชิกที่ร่วมอบรมเสวนา ในหัวข้อ “แท็กซี่ไทยพัฒนาอย่างไรให้ก้าวหน้า” เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2558	จำนวนเงิน	196,005.00 บาท
3. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อให้สมาชิกเข้าร่วมอบรมภาษาอังกฤษเพื่อการท่องเที่ยว ที่มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา ในวันที่ 7,13,14 ธันวาคม 2557 ให้กับสมาชิกตกเบิก จำนวน 1 คน	จำนวนเงิน	900.00 บาท
4. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อให้สมาชิกเข้าร่วมอบรมภาษาอังกฤษในโครงการเวลคัมไกด์ทูไทยแลนด์ ในวันที่ 13 มีนาคม 2558 จำนวน 4 คน	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
5. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าเดินทางไปร่วมงานโครงการรณรงค์ไม่ปฏิเสธผู้โดยสาร ในวันที่ 13 มีนาคม 2558 ให้กับสมาชิก จำนวน 10 คน	จำนวนเงิน	5,000.00 บาท
6. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าเดินทางไปร่วมอบรมโครงการพัฒนาผู้ขับแท็กซี่ ในวันที่ 18 มีนาคม 2558 ให้กับสมาชิก จำนวน 10 คน	จำนวนเงิน	10,000.00 บาท
7. จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายเตรียมงานเพื่อร่วมบริจาคโลหิตกับสภากาชาดไทยเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2558	จำนวนเงิน	<u>700.00</u> บาท
รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>258,605.00</u> บาท
รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่เพิ่มขึ้น	จำนวนเงิน	<u>1,103,311.46</u> บาท

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

4. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

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

พัทธวีรา นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธวีรา นวสุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ