

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน พฤษภาคม 2558

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 8 มีนาคม 2558 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน พฤษภาคม 2558 ระหว่างวันที่ 15-17 มิถุนายน 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
- เพื่อตรวจว่ามีเอกสารทางด้านการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจว่ามีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามีกรอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 31 พฤษภาคม 2558 จำนวน 138,089.50 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ดังนี้

1. ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00 บาท
2. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	76,253.03 บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาย่อยถนนพระรามหก	จำนวน	328,114.03 บาท
4. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	757,884.57 บาท
5. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	11,947,702.79 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>21,329,867.93</u> บาท

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 31 พฤษภาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ	รวม ม.ค.-พ.ค.58	รวม ม.ค.-พ.ค.57	พ.ค.2558	พ.ค.2557
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,927 คน	3,927 คน	4,036 คน	4,021 คน	4,021 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	400 คน	156 คน	143 คน	42 คน	36 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี		1 คน	2 คน	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	350 คน	271 คน	114 คน	62 คน	20 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,877 คน	4,041 คน	4,005 คน	4,041 คน	4,005 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่าในเดือน พฤษภาคม 2558 มีสมาชิกที่ลาออก จำนวน 42 คน มีรายละเอียด ดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหลือง จำนวน 13 ราย
2. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวน 6 ราย
3. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากรถหมดอายุ จำนวน 21 ราย
4. แจ้งหยุดใช้รถตลอดไป จำนวน 1 ราย (เนื่องจากรถเสียหายขับไม่ได้)
5. โอนรถไปสหกรณ์อื่น จำกัด จำนวน 2 ราย (สหกรณ์มิตรแท้และแท็กซี่ไทย)

1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2558 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	พฤษภาคม 2558	เมษายน 2558	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.30 เม.ย.2558 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 31 มี.ค.2558	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	32,809,665.42 บาท	32,665,976.60 บาท	143,688.82 บาท	0.44%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	13,985,178.68 บาท	13,985,178.68 บาท	-	-
หนี้สินหมุนเวียน	2,138,874.60 บาท	2,507,754.33 บาท	(368,879.73) บาท	(14.71)%
ทุนเรือนหุ้น	20,538,750.00 บาท	20,438,750.00 บาท	100,000.00 บาท	0.49%
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,000,264.46 บาท	10,000,264.46 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	12,490,426.57 บาท	12,512,226.57 บาท	(21,800.00) บาท	(0.17)%
รายได้จากการดำเนินงาน	710,186.39 บาท	750,846.54 บาท	(40,660.15) บาท	(5.42)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	275,817.84 บาท	328,886.13 บาท	(53,068.29) บาท	(16.14)%
กำไรสุทธิต่อเดือน	434,368.55 บาท	421,960.41 บาท	12,408.14 บาท	2.94%
กำไรสะสม 5 และ 4 เดือน	1,626,528.47 บาท	1,192,159.92 บาท	-	-
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 2.11 หรือ 0.21 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 2.06 หรือ 0.21 บาทต่อหุ้น	-	-
ผลตอบแทนสะสม 5 และ 4 เดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 7.92 หรือ 0.79 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 5.83 หรือ 0.58 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงินในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้น จากการมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นจำนวน 1.7 ล้านบาท เกิดจากการที่สินทรัพย์ในส่วนของผู้ถือหุ้นเงินกู้ลดลง 1.37 ล้านบาท และ ในส่วนของกระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุนลดลงไป 144,000.00 บาท

ในส่วนของผู้ถือหุ้นสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลง เนื่องจากการจ่ายเงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ยรับเงินกู้ ในส่วนของทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการมีสมาชิกเพิ่ม จำนวน 20 คน ทำให้ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์เพิ่มขึ้น

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือนพฤษภาคม 2558 มีผลการดำเนินงานโดยรวมลดลงจากเดือนเมษายน 2558 โดยมีอัตราส่วนของรายได้ลดลงในอัตราร้อยละ 5.42 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายลดลงด้วยในอัตราร้อยละ 16.14 แต่ผลประกอบการคงเหลือมีกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากเดือน เมษายน 2558 จำนวนร้อยละ 2.94 แต่ผลการดำเนินงานรวมระยะเวลา 5 เดือน มีผลตอบแทนในอัตราร้อยละ 53.76 ของรายได้รวม หรือร้อยละ 7.92 ของเงินลงทุน

2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีข้อกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- 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 พฤษภาคม 2558 (24 สัญญา)	จำนวน	603,589.67 บาท
หัก ปิดสัญญาที่ครบกำหนดสัญญา (2 สัญญา)	จำนวน	- 5,920.31 บาท
หัก ปิดสัญญาล่วงหน้าก่อนครบกำหนดสัญญา(1 สัญญา)	จำนวน	- 5,812.81 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน พฤษภาคม 2558	จำนวน	- 32,880.72 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 พฤษภาคม 2558 (21 สัญญา)	จำนวน	<u>558,975.83 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 21 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 10 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	257,136.80 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (2 ราย)	มีจำนวน	- 14,157.43 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ	มีจำนวน	242,979.37 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 11 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	250,809.80 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2558	มีจำนวน	<u>51,029.23</u> บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (1 ราย)		- 14,334.93 บาท
ลูกหนี้ระยะปานกลางสุทธิ		<u>287,504.10</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ	มีจำนวน	<u>530,483.47</u> บาท

ณ.วันที่ 31 พฤษภาคม 2558 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 10 ราย ดังนี้

เงินสด	จำนวน	105,689.90 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>6,471.10</u> บาท
รวมเงินสดและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>112,161.00</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินสดที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 31 พฤษภาคม 2558 คิดเป็นร้อยละ 18.91 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากเดือน เมษายน 2558 ร้อยละ 23.79

1. ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระมีรายละเอียดดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินสด	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	2 ราย	2 สัญญา	8,506.31 บาท	593.69 บาท	9,100.00 บาท
2	2 ราย	2 สัญญา	9,446.15 บาท	553.85 บาท	10,000.00 บาท
3	2 ราย	2 สัญญา	23,569.00 บาท	1,031.00 บาท	24,600.00 บาท
4	2 ราย	2 สัญญา	35,676.05 บาท	1,523.95 บาท	37,200.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	3 ราย	3 สัญญา	28,492.36 บาท	2,768.64 บาท	31,261.00 บาท
รวม	11 ราย	11 สัญญา	105,689.87 บาท	6,471.13 บาท	112,161.00 บาท

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

2. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา มีรายละเอียดดังนี้

- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีดำ ผบ.5390/2557	จำนวนเงินต้นและค่าทนาย	36,202.76 บาท
- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีดำ ผบ.3192/2557	จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย	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 31 พฤษภาคม 2558 มีจำนวน 76 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 พฤษภาคม 2558 (78 สัญญา)	จำนวน	25,600,081.15 บาท
หัก ปิดชำระงวดสุดท้ายในเดือน พฤษภาคม 2558 (2 สัญญา)	จำนวน	- 28,658.72 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน พฤษภาคม 2558	จำนวน	<u>-1,296,890.56 บาท</u>
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 พฤษภาคม 2558 (76 สัญญา)	จำนวน	<u>24,274,531.87 บาท</u>

ณ.วันที่ 31 พฤษภาคม 2558 มีลูกหนี้เงินกู้พิเศษที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 6 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	117,891.46 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>12,518.54 บาท</u>
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>130,410.00 บาท</u>

ยอดที่ค้างชำระสมาชิกจำนวน 5 ราย ได้ชำระภายในวันที่ 2 มิถุนายน 2558 เรียบร้อยแล้ว และยังไม่ติดต่อชำระจำนวน 1 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 15,710.00 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 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 ได้ติดต่อชำระบางส่วนเมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 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 พฤษภาคม 2558 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหานิติบุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ และนำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวน 62 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 185,420.92 บาท

- สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับจำนวน 4 ราย ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน พฤษภาคม 2558 เรียบร้อยแล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	รถ No.	จำนวนเงินค่าเข้าร่วมที่ได้รับคืน
	รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับ			
1	นายยุทธศักดิ์ มีคล้าย	2667	1976	200.00 บาท
2	นายยอดชาย รวมธรรม	2723	2051	300.00 บาท
3	นายสมจิตต์ ทองหลอม	2803	2086	200.00 บาท
4	นางเอมอรอน ยอดสุข	3893	2859	100.00 บาท
	รวมรับคืนค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับ			800.00 บาท

- สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้ำรับ จำนวน 2 ราย ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน พฤษภาคม 2558 เรียบร้อยแล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	จำนวนเงินค่าบำรุงที่ได้รับคืน
	รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้ำรับ		
1	นายเจลา ทิศศิริ	1974	1,000.00 บาท
2	นายจตุภัทร์ จุฑะจันทร์	3406	1,000.00 บาท
	รวมรับคืนค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้ำรับ		2,000.00 บาท

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้ำรับจากปีก่อน จนถึงเดือน พฤษภาคม 2558 สามารถเรียกเก็บชำระได้ดังนี้

1. รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้ำชำระ จนถึง ปี 2557 จำนวน 254 ราย และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 630 ราย

2. รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2557 จำนวน 5,206 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,921 ราย และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 2,754 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 442 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลข จำนวน 385 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 พฤษภาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	4,021 คน	2,043,875 หุ้น	20,438,750.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 42 คน	- 21,000 หุ้น	- 210,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	62 คน	31,000 หุ้น	310,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	4,041 คน	2,053,875 หุ้น	20,538,750.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากประธานคณะกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้างและไม่ได้คิดภาระค่าประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 พฤษภาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 พฤษภาคม 2558	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 31 พฤษภาคม 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
ทุนเพื่อศึกษาคุณภาพสหกรณ์เครือข่าย และประชุมนอกสถานที่	700,172.41 บาท	-	-	700,172.41 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,547,663.67 บาท	-	15,800.00 บาท	2,531,863.67 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,936,714.99 บาท	-	-	1,936,714.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,846,540.00 บาท	-	6,000.00 บาท	1,840,540.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,661,135.50 บาท	-	-	1,661,135.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	150,000.00 บาท	-	-	150,000.00 บาท
รวม	22,512,491.03 บาท	-	21,800.00 บาท	22,490,691.03 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	22,512,491.03 บาท
<u>หัก</u> เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	<u>-22,490,691.03 บาท</u>
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>21,800.00 บาท</u>

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 24,800.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นทุนการศึกษาบุตรธิดาสมาชิกที่เข้าร่วมบริจาคโลหิตกับสภาอากาศไทย เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2558 จำนวน 1 ทุนๆละ 2,000.00บาท

จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
-----------	--------------
- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการลดบุตรให้กับสมาชิก นายพัฒนา ไปแดน สมาชิกเลขที่ 3552 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2558

จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
-----------	--------------
- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการให้กับสมาชิก เนื่องจากคุณแม่ของนายชำนาญ เขียววิสัย สมาชิกเลขที่ 3207 ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2558

จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
-----------	--------------

4. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมให้กับสมาชิกจำนวน 17 คนเพื่อเข้าร่วมอบรมภาษาอังกฤษเพื่อการท่องเที่ยวกับมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนครในวันที่ 25 เมษายน 2558 ,วันที่ 2 และ 9 พฤษภาคม 2558	จำนวนเงิน	15,300.00 บาท
5. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อให้สมาชิกเข้าร่วมอบรมภาษาอังกฤษในโครงการเวลคัมไกด์ทูไทยแลนด์ ในวันที่ 13 มีนาคม 2558 จำนวน 1 คน	จำนวนเงิน	<u>500.00</u> บาท
รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>21,800.00</u> บาท

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

4. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ
โทร. 0-2931-7111
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 22 มิถุนายน 2558

พัทธิวิรา นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธิวิรา นวสุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ