

**รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน พฤศจิกายน 2558**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 8 มีนาคม 2558 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน พฤศจิกายน 2558 ระหว่างวันที่ 14-16 ธันวาคม 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
- เพื่อตรวจว่ามีเอกสารทางการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจว่ามีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามีกรอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 จำนวน 87,727.25 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคารทั้งหมด 7 บัญชี ดังนี้

1. ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00 บาท
2. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	8,963.64 บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาย่อยถนนพระรามหก	จำนวน	74,553.81 บาท
4. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	799,619.71 บาท
5. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	6,268,074.38 บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร	จำนวน	445,196.12 บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสาทร	จำนวน	<u>10,000,000.00</u> บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>17,597,407.66</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- จากการตรวจสอบเงินสดคงเหลือประจำวันพบว่าการเก็บรักษาเงินสดไม่เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการรับจ่ายและการเก็บรักษาเงิน หมวด 3 ข้อ 26.1 ที่กำหนดให้เก็บรักษาเงินสดไว้ได้ไม่เกินวันละ 150,000.00 บาท ในวันเสาร์ที่ 28 พฤศจิกายน 2558 โดยสหกรณ์ได้เบิกเงินสดจากธนาคารธนชาติสาขาเซ็นทรัลพระปิ่นเกล้า จำนวน 339,000.00 บาท เพื่อชดเชยวงเงินประจำวัน ที่กำหนดให้เก็บรักษาได้จากที่มียอดคงเหลือ ณ.วันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 จำนวน 3,772.25 บาท ให้ครบ 150,000.00 บาท และเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับวันที่ 28 พฤศจิกายน 2558 อีกจำนวน 28,000.00 บาท ในส่วนที่เบิกเกินมาจำนวน 164,772.25 บาท จะสำรองและเก็บรักษาไว้ที่ท่านประธานกรรมการดำเนินงานสหกรณ์ และเพื่อเตรียมจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าเช่าบริการสถานที่และเงินเดือนเจ้าหน้าที่ในวันจันทร์ที่ 30 พฤศจิกายน 2558 จำนวนประมาณ 200,000.00 บาท

- เงินฝากประจำธนาคารอิสลาม จำนวน 10 ล้านบาทมีกำหนดระยะเวลาการฝากจำนวน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.30 โดยสหกรณ์ฯ จะได้รับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารทุกๆเดือน

- 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 พฤศจิกายน 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ	รวม ม.ค.-พ.ย.58	รวม ม.ค.-พ.ย.57	พ.ย.2558	พ.ย.2557
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,927 คน	3,927 คน	4,036 คน	4,026 คน	3,919 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	400 คน	406 คน	374 คน	37 คน	21 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี		1 คน	3 คน	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	350 คน	498 คน	260 คน	29 คน	21 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,877 คน	4,018 คน	3,919 คน	4,018 คน	3,919 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่าในเดือน พฤศจิกายน 2558 มีสมาชิกที่ลาออก จำนวน 37 คน โดยมีรถออก จากสหกรณ์จำนวน 21 คัน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเช่าเหมาคัน จำนวน 8 คัน จากสมาชิก 8 คน
2. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากหมดอายุ จำนวน 13 คัน จากสมาชิก 13 คน
3. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวนรถยังไม่โอนออกจากสหกรณ์ 10 คัน จากสมาชิก 10 คน
4. สมาชิกไม่มีรถเข้าร่วม จำนวน 6 คน

1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	พฤศจิกายน 2558	ตุลาคม 2558	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.30 พ.ย.2558 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 31 ต.ค.2558	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	34,141,262.07 บาท	33,961,533.75 บาท	179,728.32 บาท	0.53%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	13,985,178.68 บาท	13,985,178.68 บาท	-	-
หนี้สินหมุนเวียน	1,384,115.89 บาท	1,644,936.64 บาท	(260,820.75) บาท	(15.86)%
ทุนเรือนหุ้น	20,404,500.00 บาท	20,444,500.00 บาท	(40,000.00) บาท	(0.20)%
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,000,264.46 บาท	10,000,264.46 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	12,316,886.57 บาท	12,367,086.57 บาท	(50,200.00) บาท	(0.41)%
รายได้จากการดำเนินงาน	811,343.47 บาท	551,351.79 บาท	259,991.68 บาท	47.16%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	280,594.40 บาท	302,488.49 บาท	(21,894.09)บาท	(7.24)%
กำไรสุทธิต่อเดือน	530,749.07 บาท	248,863.30 บาท	281,885.77 บาท	113.27%
กำไรสะสม 11 และ 10 เดือน	4,020,673.83 บาท	3,489,924.76 บาท	-	-
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 2.60 หรือ 0.26 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 1.22 หรือ 0.12 บาทต่อหุ้น	-	-
ผลตอบแทนสะสม 11 และ 10 เดือนจาก เงินลงทุน	ร้อยละ 19.70 หรือ 1.97 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 17.07 หรือ 1.71 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงินในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.53 เนื่องจากมีกระแสเงินสดที่เพิ่มขึ้นจำนวน 1,689,964.58 บาท แต่มีสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืมและลูกหนี้งานบริการลดลงประมาณ 1,478,188.44 บาท สินทรัพย์หมุนเวียนในภาพรวมจึงเพิ่มขึ้น

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลง เนื่องจากมีการจ่ายคืนเช็คบริษัทประกันที่สมาชิกรับมาฝากผ่านบัญชีธนาคารของสหกรณ์ทำให้ยอดที่ยังไม่มารับคืนลดลงจากเดือนตุลาคม 2558 ประมาณ 260,000 บาท นอกจากนี้ได้มีการจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ยรับ จึงทำให้ยอดเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนลดลงจากเดือน ตุลาคม 2558 ประมาณ 40,000.00 บาท นอกจากนี้สมาชิกได้มาชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนล่วงหน้าของปี 2559 เพิ่มขึ้นจากเดือน ตุลาคม 2558 จึงทำให้หนี้สินหมุนเวียนในภาพรวมจึงลดลง

ในส่วนของทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่ลดลงจากการที่มีสมาชิกลาออกมากกว่าสมาชิกเข้าใหม่สุทธิ จำนวน 8 คน ทำให้ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ลดลง จำนวน 40,000.00 บาท

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือน พฤศจิกายน 2558 มีผลการดำเนินงานดีขึ้นจากเดือน ตุลาคม 2558 โดยมีอัตราส่วนของรายได้เพิ่มขึ้นมาในอัตราร้อยละ 47.16 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายมีจำนวนที่ลดลงในอัตราร้อยละ 7.24 ทำให้ผลประกอบการคงเหลือมีกำไรสุทธิที่ดีขึ้นกว่าเดือน ตุลาคม 2558 จำนวนร้อยละ 113.27 แต่ผลการดำเนินงานรวมระยะเวลา 11 เดือน มีผลตอบแทนในอัตราร้อยละ 58.89 ของรายได้รวม หรือร้อยละ 19.70 ของเงินลงทุนทั้งหมด

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 29 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 พฤศจิกายน 2558 (28 สัญญา)	จำนวน	818,762.41 บาท
บวก สมาชิกเพิ่ม (2 สัญญา)	จำนวน	97,000.00 บาท
หัก ปิดสัญญาที่สัญญาครบกำหนดแล้ว (1 สัญญา)	จำนวน	- 9,973.66 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน พฤศจิกายน 2558	จำนวน	- 71,118.96 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 30 พฤศจิกายน 2558 (29 สัญญา)	จำนวน	<u>834,669.79 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 29 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 18 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	594,859.06 บาท
--------------------------	---------	----------------

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 11 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	188,781.50 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2558	มีจำนวน	<u>51,029.23 บาท</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (1 ราย)		- 14,334.93 บาท
ลูกหนี้ระยะปานกลางสุทธิ		<u>225,475.80 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ	มีจำนวน	<u>820,334.86 บาท</u>

ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 20 ราย ดังนี้

เงินสด	จำนวน	142,894.61 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>13,334.98 บาท</u>
รวมเงินสดและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>156,229.59 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินสดที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน คิดเป็นร้อยละ 17.12 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระลดลงจากเดือน ตุลาคม 2558 ร้อยละ 0.93

รายละเอียดลูกหนี้เงินกู้ที่ค้างชำระมีรายละเอียดดังนี้

1. ลูกหนี้เงินกู้สามัญ

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินสด	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	10 ราย	10 สัญญา	37,669.53 บาท	2,380.47 บาท	40,050.00 บาท
2	3 ราย	3 ราย	21,070.66 บาท	2,129.34 บาท	23,200.00 บาท
3	1 ราย	1 สัญญา	7,345.80 บาท	154.20 บาท	7,500.00 บาท
4	1 ราย	1 สัญญา	9,164.81 บาท	835.19 บาท	10,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	5 ราย	5 สัญญา	67,643.81 บาท	7,835.78 บาท	75,479.59 บาท
รวม	20 ราย	20 สัญญา	142,894.61 บาท	13,334.98 บาท	156,229.59 บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่งวดบัญชี ปี 2551 ,2552 ,2553,2554,2555,2556 และ 2557 นั้น ปรากฏว่า ในเดือน พฤศจิกายน 2558 ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ 1 ราย ดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	รวม
	ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญา				
1	นางสุรัช ชินศรี	2754	9,973.66 บาท	-	9,973.66 บาท
	รวมรับกิ้นลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนด		9,973.66 บาท	-	9,973.66 บาท

2. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา

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

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่		
จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 มีจำนวน 83 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้		
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 พฤศจิกายน 2558 (83 สัญญา)	จำนวน	30,736,263.96 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน พฤศจิกายน 2558	จำนวน	-1,494,095.82 บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 30 พฤศจิกายน 2558 (83 สัญญา)	จำนวน	<u>29,242,168.14 บาท</u>

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

- เงินกู้สามัญที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญาแล้วจำนวน 5 สัญญา สหกรณ์ฯ ยังไม่สามารถติดตามให้มาชำระจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างได้

2.3.3 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ฯ ในเดือน พฤศจิกายน 2558 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข้ร่วมกับสหกรณ์ฯ โดยสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการจัดหาคนขับคนอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 18 ราย และเป็นรถเก่าที่สมาชิกใหม่นำมาเข้าร่วมกับสหกรณ์ฯ จำนวนรวม 11 ราย โดยสหกรณ์ฯ ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 86,729.14 บาท

2. สหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ จำนวน 2 ราย ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน พฤศจิกายน 2558 เรียบร้อยแล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	รช No.	จำนวนเงินค่าเข้าร่วมที่ได้รับคืน
4.	รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน ค้างรับ			
1	นายวิมล ทองวิลาส	4164	293	400.00 บาท
2	นายอาทิตย์ พุ่มแก้ว	2126	1556	3,000.00 บาท
	รวมรับคืนค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ			3,400.00 บาท

3. รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้างรับ ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 สำหรับเดือน พฤศจิกายน 2558 สหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บได้

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อน จนถึงเดือน พฤศจิกายน 2558 สามารถเรียกชำระได้ดังนี้

1. รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2557 จำนวน 417 ราย และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 465 ราย
2. รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2557 จำนวน 6,027 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 2,062 ราย และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 1,933 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 265 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลข จำนวน 244 ราย
3. ตั้งแต่ มกราคม 2558 ถึง พฤศจิกายน 2558 มีสมาชิกจำนวน 214 รายที่ได้จ่ายชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนมาแล้ววงหน้า คิดเป็นจำนวน 1,086 เดือน

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 พฤศจิกายน 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	4,026 คน	2,044,450 หุ้น	20,444,500.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 37 คน	- 18,500 หุ้น	- 185,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	29 คน	14,500 หุ้น	145,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	4,018 คน	2,040,450 หุ้น	20,404,500.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากประธานคณะกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้างค้างและไม่ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 พฤศจิกายน 2558	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 31 ตุลาคม 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
ทุนเพื่อศึกษาดูงานสหกรณ์ เครือข่ายและประมุขนอกสถานที่	700,172.41 บาท	-	-	700,172.41 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,518,763.67 บาท	-	43,200.00 บาท	2,475,563.67 บาท
ทุนสาธารณะประโยชน์	1,870,714.99 บาท	-	1,000.00 บาท	1,869,714.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,818,540.00 บาท	-	6,000.00 บาท	1,812,540.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,638,895.50 บาท	-	-	1,638,895.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	150,000.00 บาท	-	-	150,000.00 บาท
รวม	22,367,351.03 บาท	-	50,200.00 บาท	22,317,151.03 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	22,367,351.03 บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	-22,317,151.03 บาท
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>50,200.00 บาท</u>

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 50,200.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

1. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการคลอดบุตร ให้กับสมาชิคนายชนกร คำใบศรี สมาชิกเลขที่ 6075	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
2. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการคลอดบุตร ให้กับสมาชิคนายคงปฐวี มีทิศ สมาชิกเลขที่ 6222	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
3. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการแต่งงาน ให้กับสมาชิคนายวิฑวัส เตชะผาดิพร สมาชิกเลขที่ 4552	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
4. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์เพื่อร่วมเป็นเจ้าของอพทอควินสามัคคี เพื่อสมทบทุนสร้างหอสวดมนต์ หอวิปัสสนา และ โรงเรียนพระปริยัติธรรม ณ วัดทุ่งน้อย อ.นครชัยศรี จ.นครปฐม ในวันที่ 15 พฤศจิกายน 2558 กับส่วนตรวจสภาพรถ สำนักงานขนส่งกรุงเทพมหานคร เขตพื้นที่ 5 กรมการขนส่งทางบก	จำนวนเงิน	1,000.00 บาท
5. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรม เพื่อเป็นค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าเดินทาง เข้าร่วมอบรมภาษาอังกฤษเชิงปฏิบัติการ โครงการ “การพัฒนาทักษะการ พูดภาษาอังกฤษเพื่อการสื่อสารสำหรับผู้ขับรถแท็กซี่” ระหว่าง วันที่ 14 – 15 พฤศจิกายน 2558 ณ ห้องประชุมสำนักพัฒนาและถ่ายทอด เทคโนโลยีการสหกรณ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร ให้กับสมาชิก 27 คน ในอัตราวันละ 800.00 บาท	จำนวนเงิน	43,200.00 บาท
รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>50,200.00</u> บาท

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

4. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ
โทร. 0-2931-7111
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 18 ธันวาคม 2558

พัทธวีรา นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธวีรา นวสุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ