

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน ตุลาคม 2558

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 8 มีนาคม 2558 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน ตุลาคม 2558 ระหว่างวันที่ 17-19 พฤศจิกายน 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 ตุลาคม 2558 จำนวน 95,585.00 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 31 ตุลาคม 2558 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ทั้งหมด 7 บัญชี ดังนี้

1. ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00	บาท
2. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	113,981.64	บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาย่อยถนนพระรามหก	จำนวน	73,353.81	บาท
4. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,065,354.93	บาท
5. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	6,426,981.44	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>15,899,585.33</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 ตุลาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ	รวม ม.ค.-ต.ค.58	รวม ม.ค.-ต.ค.57	ต.ค.2558	ต.ค.2557
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,927 คน	3,927 คน	4,036 คน	4,040 คน	3,918 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	400 คน	369 คน	353 คน	41 คน	34 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี		1 คน	3 คน	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	350 คน	469 คน	239 คน	27 คน	35 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,877 คน	4,026 คน	3,919 คน	4,026 คน	3,919 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่าในเดือน ตุลาคม 2558 มีสมาชิกที่ลาออก จำนวน 41 คน โดยมีรถออกจาก สหกรณ์จำนวน 25 คัน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหลือง จำนวน 8 คัน จากสมาชิก 8 คน
2. โอนออกไปเป็นรถทะเบียนป้ายเขียว จำนวน 1 คัน จากสมาชิก 1 คน
3. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากหมดอายุ จำนวน 14 คัน จากสมาชิก 14 คน
4. โอนรถออกไปสหกรณ์ มิตรแท้แท็กซี่ จำกัด จำนวน 1 คัน จากสมาชิก 1 คน
5. แจ้งหยุดใช้รถตลอดไปเนื่องจากรถหาย จำนวน 1 คน จากสมาชิก 1 คน
6. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวนรถยังไม่โอนออกจากสหกรณ์ 10 คัน จากสมาชิก 10 คน
7. สมาชิกไม่มีรถเข้าร่วม จำนวน 6 คน

1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 ตุลาคม 2558 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	ตุลาคม 2558	กันยายน 2558	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.31 ต.ค.2558 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 30 ก.ย.2558	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	33,961,533.75 บาท	33,961,732.52 บาท	(198.77) บาท	(0.00)%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	13,985,178.68 บาท	13,985,178.68 บาท	-	-
หนี้สินหมุนเวียน	1,644,936.64 บาท	1,765,998.71 บาท	(121,062.07) บาท	(6.86)%
ทุนเรือนหุ้น	20,444,500.00 บาท	20,514,500.00 บาท	(70,000.00) บาท	(0.34)%
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,000,264.46 บาท	10,000,264.46 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	12,367,086.57 บาท	12,425,086.57 บาท	(58,000.00) บาท	(0.47)%
รายได้จากการดำเนินงาน	551,351.79 บาท	622,479.59 บาท	(71,127.80) บาท	(11.43)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	302,488.49 บาท	295,238.12 บาท	7,250.37 บาท	2.46%
กำไรสุทธิต่อเดือน	248,863.30 บาท	327,241.47 บาท	(78,378.17) บาท	(23.95)%
กำไรสะสม 10 และ 9 เดือน	3,489,924.76 บาท	3,241,061.46 บาท	-	-
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 1.22 หรือ 0.12 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 1.60 หรือ 0.16 บาทต่อหุ้น	-	-
ผลตอบแทนสะสม 10 และ 9 เดือนจาก เงินลงทุน	ร้อยละ 17.07 หรือ 1.71 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 15.80 หรือ 1.58 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงิน ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นเล็กน้อย เนื่องจากมีกระแสเงินสดที่ เพิ่มขึ้นจำนวน 1,403,485.27 บาท แต่มีสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืมและลูกหนี้งานบริการลดลงประมาณ 1,403,737.03 บาท สินทรัพย์หมุนเวียนในภาพรวมจึงลดลงแบบไม่มีนัยสำคัญ

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลง เนื่องจากการจ่ายคืนเชื่อบริษัทประกันที่สมาชิกรับนำฝากผ่านบัญชี ธนาคารของสหกรณ์ทำให้ยอดที่ยังไม่มารับคืนลดลงจากเดือนกันยายน 2558 ประมาณ 53,000.00 บาท นอกจากนี้ได้มีการ

จ่ายเงินปันผลทำให้ยอดเงินปันผลลดลงจากเดือน กันยายน 2558 ประมาณ 75,000.00 บาท จึงทำให้หนี้สินหมุนเวียนในภาพรวม จึงลดลงไป ประมาณ 120,000.00 บาท

ในส่วนของทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่ลดลงจากการที่มีสมาชิกลาออกมากกว่าสมาชิกเข้าใหม่สุทธิ จำนวน 14 คน ทำให้ ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ลดลง จำนวน 70,000.00 บาท

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือน ตุลาคม 2558 มีผลการดำเนินงานลดลงจากเดือน กันยายน 2558 โดยมี อัตราส่วนของรายได้ลดลงในอัตราร้อยละ 11.43 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายมีจำนวนที่เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 2.46 ทำให้ผล ประกอบการคงเหลือมีกำไรสุทธิที่ลดลงจากเดือน กันยายน 2558 จำนวนร้อยละ 23.95 แต่ผลการดำเนินงานรวมระยะเวลา 10 เดือน มีผลตอบแทนในอัตราร้อยละ 46.12 ของรายได้รวม หรือร้อยละ 17.07 ของเงินลงทุนทั้งหมด

2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีกรกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตาม ระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามีระบบการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- เพื่อตรวจสอบว่าในแต่ละธุรกิจมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ
- เพื่อตรวจสอบว่ามีกรอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิก

2.2 ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
- ตรวจสอบหนังสือกู้เงินระยะสั้น หนังสือกู้เงินระยะปานกลาง และการค้ำประกันในธุรกิจเงินกู้
- สอบทานการควบคุมภายในและการกำหนดระเบียบปฏิบัติ
- ตรวจสอบการบันทึกบัญชี
- ตรวจสอบประสิทธิภาพในการเก็บหนี้และการติดตามหนี้ที่ค้างส่ง

2.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

2.3.1 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้สามัญ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้สามัญ เพื่อวัตถุประสงค์ในการซ่อมรถ หรือจัดหาอุปกรณ์ในการ ประกอบอาชีพ อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 28 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 ตุลาคม 2558 (25 สัญญา)	จำนวน	718,754.24 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่ม (4 สัญญา)	จำนวน	143,000.00 บาท
หัก ปิดสัญญาล่วงหน้าก่อนกำหนด (1 สัญญา)	จำนวน	- 4,574.34 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน ตุลาคม 2558	จำนวน	- 38,417.49 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 ตุลาคม 2558 (28 สัญญา)	จำนวน	<u>818,762.41 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 28 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 17 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	552,065.91 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (1 ราย)	มีจำนวน	- 9,973.66 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ	มีจำนวน	542,092.25 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 11 สัญญาคือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2558	มีจำนวน	215,667.27 บาท	
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2558	มีจำนวน	<u>51,029.23</u> บาท	266,696.50 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (1 ราย)			<u>- 14,334.93</u> บาท
ลูกหนี้ระยะปานกลางสุทธิ			<u>252,361.57</u> บาท

รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ มีจำนวน 794,453.82 บาท

ณ.วันที่ 31 ตุลาคม 2558 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 17 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	144,236.10 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>13,946.40</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>158,182.50</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 31 ตุลาคม 2558 คิดเป็นร้อยละ 17.62 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากเดือน กันยายน 2558 ร้อยละ 22.40

รายละเอียดลูกหนี้เงินกู้ที่ค้างชำระมีรายละเอียดดังนี้

1. ลูกหนี้เงินกู้สามัญ

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	8 ราย	8 สัญญา	26,669.85 บาท	2,030.15 บาท	28,700.00 บาท
2	2 ราย	2 สัญญา	14,478.17 บาท	1,921.83 บาท	16,400.00 บาท
3	1 ราย	1 สัญญา	6,943.21 บาท	556.79 บาท	7,500.00 บาท
8	1 ราย	1 สัญญา	18,527.41 บาท	1,472.59 บาท	20,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	5 ราย	5 สัญญา	77,617.47 บาท	7,965.03 บาท	85,582.50 บาท
รวม	17 ราย	17 สัญญา	144,236.11 บาท	13,946.39 บาท	158,182.50 บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 ตุลาคม 2558 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่งวดบัญชี ปี 2551 ,2552 ,2553,2554,2555,2556 และ 2557 นั้น ปรากฏว่า ในเดือน ตุลาคม 2558 ทางสหกรณ์ฯ ไม่สามารถเรียกเก็บได้

2. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา

- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีดำ ผบ.5390/2557	จำนวนเงินต้นและค่าทนาย	36,202.76 บาท
- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีดำ ผบ.3192/2557	จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย	87,562.00 บาท
หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	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 ตุลาคม 2558 มีจำนวน 83 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 ตุลาคม 2558 (83 สัญญา)	จำนวน	32,227,809.16 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน ตุลาคม 2558	จำนวน	<u>-1,491,545.20</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 ตุลาคม 2558 (83 สัญญา)	จำนวน	<u>30,736,263.96</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

- เงินกู้สามัญที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญาแล้วจำนวน 5 สัญญา มีจำนวน 1 สัญญาได้ติดต่อชำระ บางส่วนในเดือน พฤศจิกายน 2558 และอีก 4 สัญญา สหกรณ์ ยังไม่สามารถติดตามให้มาชำระจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างได้

2.3.3 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือน ตุลาคม 2558 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเช่า ร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาชนิดบุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 16 ราย และเป็นรถเก่าที่ สมาชิกใหม่นำมาเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวนรวม 11 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุง สมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 80,747.82 บาท

2. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ จำนวน 3 ราย ที่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะ สูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน ตุลาคม 2558 เรียบร้อยแล้ว ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	รถ No.	จำนวนเงินค่าเข้าร่วมที่ได้รับคืน
4.	รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน ค้างรับ			
1	นายทรงชัย โชติกประสาธน์	5123	820	200.00 บาท
2	นายจันดี สุดบางกุ้ง	1814	1266	1,200.00 บาท
3	น.ส.ภัทราวรรณ เล็กยีนดี	2023	1456	900.00 บาท
	รวมรับคืนค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ			2,300.00 บาท

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

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อน จนถึงเดือน ตุลาคม 2558 สามารถเรียกชำระได้ดังนี้

1. รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2557 จำนวน 407 ราย และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 475 ราย

2. รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2557 จำนวน 5,952 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 2,048 ราย และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 2,008 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 275 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลข จำนวน 252 ราย

3. ตั้งแต่ มกราคม 2558 ถึง ตุลาคม 2558 มีสมาชิกจำนวน 162 รายที่ได้จ่ายชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนมาล่วงหน้า คิดเป็นจำนวน 819 เดือน

4. มีสมาชิกจำนวน 6 ราย ที่ทางสหกรณ์ได้บันทึกค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับและบันทึกตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ แต่เนื่องจากการบันทึกบัญชีเกินกว่าการเข้าร่วมจริงจำนวน 2 ราย และมีการแจ้งหยุดใช้รถชั่วคราว จำนวน 4 ราย สหกรณ์ฯ จึงได้มีการปรับปรุงรายการบัญชี ตัดออกจากรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับกับบัญชีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ โดยไม่มีการตัดเป็นหนี้สูญเพื่อการคำนวณกำไรขาดทุนประจำงวด ดังมีรายละเอียด

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	No. รถ	จำนวนเงิน	เดือนที่บันทึกค้างรับ	เหตุผลที่ปรับปรุงบัญชี
1	นายโนษ เทพารส	585	276	100.00 บาท	พ.ย.53	ถอดรถออกเมื่อเดือน พ.ย.53
2	นายสมพร ยอดประทุม	2353	1687	100.00 บาท	พ.ย.55	ถอดรถออกเมื่อเดือน พ.ย.55
3	นายภาคิน สันยรัตน์	4775	1892	300.00 บาท	ต.ค.55-ธ.ค.55	แจ้งหยุดใช้รถชั่วคราว ก.ค.58
4	น.ส.นันทวัน สระทองป้อม	4969	1949	500.00 บาท	ส.ค.56-ธ.ค.56	แจ้งหยุดใช้รถชั่วคราว ก.ค.58
5	นายมงคล อ่อนศรี	5450	1965	200.00 บาท	พ.ย.56-ธ.ค.56	แจ้งหยุดใช้รถชั่วคราว ก.ค.58
6	นายพิรพล อาคมวัฒน์	3078	1986	400.00 บาท	ก.ย.55-ธ.ค.55	แจ้งหยุดใช้รถชั่วคราว ก.ค.58
	รวม			1,600.00 บาท		

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 ตุลาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	4,040 คน	2,051,450 หุ้น	20,514,500.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 41 คน	- 20,500 หุ้น	- 205,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	27 คน	13,500 หุ้น	135,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	4,026 คน	2,044,450 หุ้น	20,444,500.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากประธานคณะกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้างค้างและไม่ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 ตุลาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 ตุลาคม 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 เครือข่ายและประชุมนอกสถานที่	700,172.41 บาท	-	-	700,172.41 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,518,763.67 บาท	-	-	2,518,763.67 บาท
ทุนสาธารณะประโยชน์	1,922,714.99 บาท	-	52,000.00 บาท	1,870,714.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,824,540.00 บาท	-	6,000.00 บาท	1,818,540.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,638,895.50 บาท	-	-	1,638,895.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	150,000.00 บาท	-	-	150,000.00 บาท
รวม	22,425,351.03 บาท	-	58,000.00 บาท	22,367,351.03 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	22,425,351.03	บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	-22,367,351.03	บาท
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>58,000.00</u>	บาท

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 58,000.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

1. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการช่วยงานศพมารดา ของสมาชิกนายบุญที วงษ์อ่อน สมาชิกเลขที่ 5055	จำนวนเงิน	2,000.00	บาท
2. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการคลอดบุตร ให้กับสมาชิกนายอริวัฒน์ อ่วมอ้อมพีช สมาชิกเลขที่ 6244	จำนวนเงิน	2,000.00	บาท
3. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการคลอดบุตร ให้กับสมาชิกนายมนัสพงษ์ สมพอง สมาชิกเลขที่ 5163	จำนวนเงิน	2,000.00	บาท
4. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์เพื่อร่วมสนับสนุนจัดกิจกรรม งานโครงการทำดีเพื่อพ่อในวันที่ 5 ธันวาคม 2558	จำนวนเงิน	50,000.00	บาท
5. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์เพื่อร่วมเป็นเจ้าของทอดกฐินสามัคคี เพื่อสมทบทุนก่อสร้างศาลาการเปรียญ ณ. วัดบ้านดอนงัวไพศาล อ.ธวัชบุรี จ.ร้อยเอ็ด ในวันที่ 8 พฤศจิกายน 2558	จำนวนเงิน	1,000.00	บาท
6. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์เพื่อร่วมเป็นเจ้าของทอดกฐินสามัคคี ณ. วัดบัลลังก์ อ.โนนไทย จ.นครราชสีมา กับผู้อำนวยการกองตรวจการ ขนส่งทางบก ในวันที่ 7 พฤศจิกายน 2558	จำนวนเงิน	<u>1,000.00</u>	บาท
รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>58,000.00</u>	บาท

สรุป การจ่ายเงินในส่วน of เงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

4. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

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

พัทธวีรา นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธวีรา นวสุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ