

**รายงานการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด  
ประจำเดือน สิงหาคม 2559**

**เรียน** คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 8 พฤษภาคม 2559 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน สิงหาคม 2559 ระหว่างวันที่ 12-14 กันยายน 2559 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

- เพื่อตรวจสอบว่ามีกรปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการเงิน และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมรัดกุม
- เพื่อตรวจสอบว่ามีกรอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจโดยถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีเอกสารทางการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจสอบว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามีกรอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

### เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2559 จำนวน 36,249.50 บาท เป็นจำนวนที่ต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

### เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2559 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคารทั้งหมด 8 บัญชี ดังนี้

1. ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00	บาท
2. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	137,986.49	บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	235,339.14	บาท
4. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,206,796.76	บาท
5. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	15,057,937.98	บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-07083-3	จำนวน	12,190.04	บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-08004-9			
เพื่อรับโอนดอกเบี้ยเงินฝากประจำ	จำนวน	613,411.17	บาท
8. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสาทร	จำนวน	10,000,000.00	บาท
<b>รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น</b>	<b>จำนวน</b>	<b>27,264,661.58</b>	<b>บาท</b>

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- จากการตรวจสอบเงินสดคงเหลือประจำวันพบว่าการเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการรับจ่ายและการเก็บรักษาเงิน 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 ตามเกณฑ์เงินสดค้าง อาจจะมีบ้างในกรณีที่เกี่ยวข้องกับ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม

#### 1.3.3 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	รวม	รวม	ส.ค.59	ส.ค.58
	ม.ค.- ส.ค.59	ม.ค.- ส.ค.58		
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,998 คน	3,927 คน	3,770 คน	4,080 คน
หัก ปรับปรุงจำนวนสมาชิก ซ้ำ	57 คน	-	-	-
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	456 คน	277 คน	96 คน	46 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	3 คน	1 คน	1 คน	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	213 คน	422 คน	22 คน	37 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,695 คน	4,071 คน	3,695 คน	4,071 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

พบว่าในเดือน สิงหาคม 2559 มีสมาชิกที่ลาออก จำนวน 96 คน โดยมีรถไอนออกจากสหกรณ์จำนวน 51 คัน มีรายละเอียดดังนี้

1. ไอนรถออกไปเป็นรถเที่ยวเหลือง จำนวน 9 คัน จากสมาชิก 9 คน
2. ไอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากหมดอายุ จำนวน 41 คัน จากสมาชิก 41 คน
3. ไอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวนรถยังไม่ไอนออกจากสหกรณ์ 46 คัน จากสมาชิก 45 คน
4. ไอนออกสหกรณ์แท็กซี่อาสาสมัคร จำกัด จำนวน 1 คัน จากสมาชิก 1 คน

1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2559 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน

ดังนี้

รายละเอียด	สิงหาคม 2559	กรกฎาคม 2559	ทรัพย์สิน,หนี้สิน ส่วนของทุน, รายได้, ค่าใช้จ่ายและกำไรสุทธิต่อเดือน ณ.31 ส.ค.2559 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 31 ก.ค.2559	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	35,987,947.01 บาท	36,268,677.05 บาท	(280,730.04) บาท	(0.77)%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	11,043,662.38 บาท	11,043,662.38 บาท	-	-
หนี้สินหมุนเวียน	1,415,182.95 บาท	1,556,008.75 บาท	(140,825.80) บาท	(9.05)%
ทุนเรือนหุ้น	19,013,650.00 บาท	19,393,650.00 บาท	(380,000.00) บาท	(1.96)%
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,494,890.76 บาท	10,494,890.76 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	13,679,469.93 บาท	13,729,819.93 บาท	(50,350.00) บาท	(0.37)%
รายได้จากการดำเนินงาน	571,213.91 บาท	594,136.50 บาท	(22,922.59) บาท	(3.86)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	280,768.15 บาท	287,068.67 บาท	(6,300.52) บาท	(2.19)%
กำไรสุทธิต่อเดือน	290,445.76 บาท	307,067.83 บาท	(16,622.07) บาท	(5.41)%
กำไรสะสม 8 เดือน และ 7 เดือน	2,428,415.75 บาท	2,098,826.87 บาท	-	-
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 1.53 หรือ 0.15 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 1.58 หรือ 0.16 บาทต่อหุ้น	-	-
ผลตอบแทนสะสม 8 เดือน และ 7 เดือน จากเงินลงทุน	ร้อยละ 12.77 หรือ 1.28 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 10.82 หรือ 1.08 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงิน

ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 0.77 เนื่องจากมีกระแสเงินสดที่ลดลงจำนวน 1.54 ล้านบาท โดยมีสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น และลูกหนี้งานบริการลดลง ทำให้มียอดเพิ่มขึ้น ประมาณ 1.25 ล้านบาท ทำให้จำนวนสินทรัพย์หมุนเวียนในภาพรวมจึงลดลง

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 9.05 เนื่องจากมีการจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ยรับจำนวน 0.21 ล้านบาท และมีเช็คค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัยที่สมาชิกนำมาฝากผ่านบัญชีธนาคาร มียอดเพิ่มขึ้นจากเดือน กรกฎาคม 2559 จำนวน 0.06 ล้านบาท ทำให้หนี้สินหมุนเวียนโดยรวมลดลง

ในส่วนกองทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่ลดลง เนื่องจากการที่มีสมาชิกลาออกมากกว่าสมาชิกเข้าใหม่สุทธิ จำนวน 75 คน

2. การดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบ ม.ค.-ส.ค.2559 เป็นไปตามนโยบายบริหารตามแผนงานที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ประจำปี พ.ศ.2559 โดยมีอัตราผลตอบแทนจากการดำเนินงาน ร้อยละ 55.52 ซึ่งมีอัตราที่ลดลงจากรอบปีบัญชีก่อนร้อยละ 1.76

## 2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

### 2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามีระบบการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- เพื่อตรวจสอบว่าในแต่ละธุรกิจมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ
- เพื่อตรวจสอบว่ามีการอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิก

### 2.2 ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
- ตรวจสอบหนังสือกู้เงินระยะสั้น หนังสือกู้เงินระยะปานกลาง และการค้าประกันในธุรกิจเงินกู้
- สอบทานการควบคุมภายในและการกำหนดระเบียบปฏิบัติ
- ตรวจสอบการบันทึกบัญชี
- ตรวจสอบประสิทธิภาพในการเก็บหนี้และการติดตามหนี้ที่ค้างส่ง

### 2.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

#### 2.3.1 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้สามัญ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้สามัญ เพื่อวัตถุประสงค์ในการซ่อมรถ หรือจัดหาอุปกรณ์ในการประกอบอาชีพ อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 26 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 สิงหาคม 2559 (26 สัญญา)	จำนวน	676,163.40 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่มในเดือน สิงหาคม 2559 (1 สัญญา)	จำนวน	50,000.00 บาท
หัก ปิดชำระสัญญางวดสุดท้าย (1 สัญญา)	จำนวน	- 3,345.16 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน สิงหาคม 2559	จำนวน	- 74,727.15 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 สิงหาคม 2559 (26 สัญญา)	จำนวน	<u>648,091.09 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 26 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 17 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2559	มีจำนวน	370,231.35 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ( 1 ราย)	มีจำนวน	- 9,618.54 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ		360,612.81 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 9 สัญญาคือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2559	มีจำนวน	252,546.20 บาท	
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2559	มีจำนวน	<u>25,313.54</u> บาท	277,859.74 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ( 1 ราย)	มีจำนวน		<u>-14,334.93</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางสุทธิ			<u>263,524.81</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ	มีจำนวน		<u>624,137.62</u> บาท

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 31 สิงหาคม 2559 มีจำนวน 70 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 สิงหาคม 2559 (68 สัญญา)	จำนวน	17,429,928.04 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่มในเดือน สิงหาคม 2559 (4 สัญญา)	จำนวน	2,734,940.00 บาท
หัก ปิดชำระสัญญางวดสุดท้าย (2 สัญญา)	จำนวน	- 36,704.14 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน สิงหาคม 2559	จำนวน	<u>-1,369,942.64</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 สิงหาคม 2559 (70 สัญญา)	จำนวน	<u>18,758,221.26</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

พบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษมีสมาชิกค้างส่งเงินงวดดังนี้

1. เงินกู้สามัญ ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2559 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 13 ราย มีรายละเอียดดังนี้

เงินต้น	จำนวน	85,702.27 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>8,484.22</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>94,186.49</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2559 คิดเป็นร้อยละ 13.22 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระลดลงจากเดือน กรกฎาคม 2559 ร้อยละ 0.04 มีรายละเอียดค้างชำระดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	5 ราย	5 สัญญา	11,153.53 บาท	1,446.47 บาท	12,600.00 บาท
2	4 ราย	4 สัญญา	32,879.33 บาท	920.67 บาท	33,800.00 บาท
3	1 ราย	1 สัญญา	15,593.42 บาท	306.58 บาท	15,900.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	3 ราย	3 สัญญา	26,075.99 บาท	5,810.50 บาท	31,886.49 บาท
<b>รวม</b>	<b>13 ราย</b>	<b>13 สัญญา</b>	<b>85,702.27 บาท</b>	<b>8,484.22 บาท</b>	<b>94,186.49 บาท</b>

เดือน สิงหาคม 2559 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ได้มีตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ ปรากฏว่าสหกรณ์ ฯ ไม่สามารถเรียกเก็บได้

2. เงินกู้พิเศษ ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2559 ไม่มีสมาชิกค้างชำระค้างงวด

3. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ยังไม่สามารถติดตามให้มาชำระยอดหนี้ได้ดังนี้

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

ในเดือน สิงหาคม 2559 พบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีดำ ผบ.3192/2557 ไม่ได้ติดต่อชำระเงินกู้และดอกเบี้ยตามคำพิพากษา ที่ได้แจ้งไว้กับเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ฯ

4. ลูกหนี้ที่เกิดจากค่าเสียหายจากการถูกดำเนินคดี และสหกรณ์ได้ดำเนินคดีเรียกร้องคืนจากสมาชิก จำนวนเงิน 300,000.00 บาท ตามคดีหมายเลขแดงที่ ผบ.2181/2558 นั้น

จากการตรวจสอบการรายงานคดีจากทนายความผู้รับมอบอำนาจในการดำเนินการฟ้อง นายอภิวัฒน์ แก้วงาม (ไม่ได้เป็นสมาชิกของสหกรณ์) กับนายสมหมาย แก้วงาม ซึ่งเป็นสมาชิกสหกรณ์ เลขที่ 2291 ในเรื่องผิดสัญญาร่วมบริการ ใช้สิทธิไต่เบี่ย ทูทรัพย์ 300,000.00 บาท พบว่า คดีนี้ศาลจังหวัดร้อยเอ็ดมีคำพิพากษา ตามคดีหมายเลขดำที่ ผบ. 1473/2558 แล้วเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2558 โดยมีคำพิพากษาให้จำเลยทั้งสองร่วมกันชำระเงิน จำนวน 300,000.00 บาท พร้อมดอกเบี้ย อัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีของเงินต้น นับถัดจากวันที่ฟ้อง (ฟ้องวันที่ 26 มีนาคม 2558) เป็นต้นไป จนกว่าจะชำระเสร็จ รวมทั้งให้ร่วมกันใช้ค่าฤชาธรรมเนียมแทนสหกรณ์ โดยกำหนดค่าทนายความ 3,000.00 บาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีไม่กำหนดให้ และศาลได้ออกคำบังคับและนำส่งให้จำเลยทราบแล้ว โดยทนายความได้รับคำพิพากษาเมื่อวันที่ 28 ส.ค.2558

### 2.3.3 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ในเดือน สิงหาคม 2559 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถใหม่เข้ามา ร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหานิตบุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 9 รายและสมาชิกกู้เงิน สหกรณ์ จำนวน 4 ราย นอกจากนี้เป็นรถเก่าที่สมาชิกใหม่นำมาเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวนรวม 9 ราย โดยสหกรณ์ ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 65,794.52 บาท

2. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเช่าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ จำนวน 16 ราย ที่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2558 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน สิงหาคม 2559 จำนวน 7,500.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

3. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้างรับ จำนวน 2 ราย ที่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2558 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน สิงหาคม 2559 จำนวน 2,000.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อน ๆจนถึงเดือน ธันวาคม 2558 สามารถเรียกชำระได้ดังนี้

- ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2558 รวมทั้งหมดจำนวน 465 ราย รวมจำนวนเงินที่ชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 154,000.00 บาท และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 440 ราย

- ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2558 รวมทั้งหมดจำนวน 4,701 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,960 ราย และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 1,960 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 287 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลย จำนวน 256 ราย
- ตั้งแต่ มกราคม 2559 – สิงหาคม 2559 มีสมาชิกจำนวน 88 รายที่ได้จ่ายชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนมาล่วงหน้า สำหรับ ปี 2560 คิดเป็นจำนวน 321 เดือน

### 3. การตรวจสอบด้านการจัดหาทุนและการใช้ทุนสะสม

#### 3.1 วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 3.1.1 เพื่อให้ทราบว่ามีการกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับสมาชิก 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 สิงหาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	3,770 คน	1,939,365 หุ้น	19,393,650.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 96 คน	- 48,500 หุ้น	-485,000.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกตาย	- 1 คน	- 500 หุ้น	- 5,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	22 คน	11,000 หุ้น	110,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,695 คน	1,901,365 หุ้น	19,013,650.00 บาท

#### สรุปและข้อสังเกต

สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้างและไม่ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2559 มีรายละเอียด

รายการ	ยอดยกมา 1 สิงหาคม 2559	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 31 สิงหาคม 2559
ทุนสำรอง	10,494,890.76 บาท		-	10,494,890.76 บาท
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	1,870,000.00 บาท		-	1,870,000.00 บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,900,000.00 บาท		-	1,900,000.00 บาท
ทุนเพื่อศึกษาดูงานสหกรณ์ เครือข่ายและประชุมนอกสถานที่	1,340,172.41 บาท		-	1,340,172.41 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,660,887.03 บาท		23,200.00 บาท	2,637,687.03 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,936,714.99 บาท		10,000.00 บาท	1,926,714.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	2,055,150.00 บาท		9,000.00 บาท	2,046,150.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,716,895.50 บาท		8,150.00 บาท	1,708,745.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	250,000.00 บาท		-	250,000.00 บาท
<b>รวม</b>	<b>24,224,710.69 บาท</b>	<b>-</b>	<b>50,350.00 บาท</b>	<b>24,174,360.69 บาท</b>

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	24,224,710.69	บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	<u>-24,174,360.69</u>	บาท
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u><u>50,350.00</u></u>	บาท

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 50,350.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

1. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการนายไพโรจน์ กุลบุตร สมาชิกเลขที่ 2599 เนื่องจากมารดาเสียชีวิต จำนวนเงิน 2,000.00 บาท
2. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เนื่องจากสมาชิก นายไอรส โมกมัน สมาชิกเลขที่ 1316 เสียชีวิต จำนวนเงิน 5,000.00 บาท
3. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการนายสมาน ทรัพย์จ่อเพชร สมาชิกเลขที่ 3161 เนื่องจากภรรยาเสียชีวิต จำนวนเงิน 2,000.00 บาท
4. จ่ายจากทุนเพื่อสาธารณประโยชน์เป็นค่าอาหารเพื่อจัดงานวันแม่แห่งชาติให้กับกรรมการขนส่งทางบกวันที่ 12 สิงหาคม 2559 จำนวนเงิน 2,000.00 บาท
5. จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์เพื่อร่วมทูลเกล้าถวายเนื่องในงานวันแม่แห่งชาติ 12 สิงหาคม 2559 ให้กับกรรมการขนส่งทางบก จำนวนเงิน 3,000.00 บาท



6. จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์เพื่อร่วมมอบทุนการศึกษาให้กับบุตร-ธิดาของผู้ประกอบอาชีพกรับจ้างสาธารณะในงานวันแม่แห่งชาติวันที่ 12 สิงหาคม 2559 กับกรมการขนส่งทางบก	จำนวนเงิน	3,000.00 บาท
7. จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์ เพื่อสนับสนุนโครงการสร้างพลังความรักสู่คนพิการ จังหวัดปทุมธานี โดยบริจาคให้กับมูลนิธิสากลเพื่อคนพิการ ประจำจังหวัดปทุมธานี	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
8. จ่ายจากทุนสวัสดิการพนักงานเป็นค่าตรวจสุขภาพประจำปี 2559 ให้กับเจ้าหน้าที่สหกรณ์	จำนวนเงิน	8,150.00 บาท
9. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าพาหนะเดินทางให้กับสมาชิกที่เข้าร่วมอบรมภาษาอังกฤษเพื่อการสื่อสารในงานอาชีพ จัดโดย มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร เมื่อวันที่ 23 , 29 และ 30 กรกฎาคม 2559 จำนวน 14 คน	จำนวนเงิน	15,600.00 บาท
10. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าพาหนะเดินทางให้กับสมาชิกที่ร่วมอบรมภาษาอังกฤษในโครงการแท็กซี่ไทยหัวใจอินเตอร์ จัดที่ โรงแรมเซ็นจูรี่ ดินแดง เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2559 จำนวน 19 คน	จำนวนเงิน	<u>7,600.00</u> บาท
<b>รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง</b>	<b>จำนวนเงิน</b>	<b><u>50,350.00</u> บาท</b>

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

4. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน  
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ  
โทร. 097-0931275  
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ  
วันที่ 15 กันยายน 2559

พัทธวีรวิภา นวสุขสมบุญธรรม  
(นางพัทธวีรวิภา นวสุขสมบุญธรรม)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ