

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน ธันวาคม 2559

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 8 พฤษภาคม 2559 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน ธันวาคม 2559 ระหว่างวันที่ 13-20 มกราคม 2560 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

- เพื่อตรวจว่ามี การปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการเงิน และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมรัดกุม
- เพื่อตรวจว่ามี การอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจโดยถูกต้อง
- เพื่อตรวจว่ามี เอกสารทางการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจว่ามี ความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจว่ามี รายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามี การอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 99,016.00 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคารทั้งหมด 8 บัญชี ดังนี้

1. ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00	บาท
2. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	356,830.01	บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	278,288.80	บาท
4. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,415,782.71	บาท
5. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	10,602,836.93	บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-07083-3	จำนวน	12,270.94	บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-08004-9 เพื่อรับโอนดอกเบี้ยเงินฝากประจำ	จำนวน	689,541.12	บาท
8. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสาทร	จำนวน	<u>10,000,000.00</u>	บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>23,356,550.51</u>	บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- การตรวจสอบเงินสดคงเหลือประจำวันพบว่า การเก็บรักษาเงินสดไม่เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการรับจ่ายและการเก็บรักษาเงิน หมวด 3 ข้อ 26.1 ที่กำหนดให้เก็บรักษาเงินสดไว้ได้ไม่เกินวันละ 150,000.00 บาท เป็นจำนวน 3 วัน

1. ในวันศุกร์ที่ 23 และวันเสาร์ที่ 24 ธันวาคม 2559 โดยสหกรณ์ได้เบิกเงินสดจากธนาคารธนชาติสาขาบางขุนนนท์ จำนวน 500,000.00 บาท เพื่อชดเชยวงเงินประจำวัน ที่กำหนดให้เก็บรักษาได้จากที่มียอดคงเหลือ ณ.วันที่ 22 และ 23 ธันวาคม 2559 ให้ครบ 150,000.00 บาท และในส่วนที่เบิกเกินมาได้เก็บรักษาไว้ที่ท่านประธานที่ปรึกษาสหกรณ์ เพื่อเตรียมจ่ายเป็นค่าตอบแทนคณะกรรมการ , ที่ปรึกษาสหกรณ์ และผู้ตรวจสอบกิจการในวันประชุมคณะกรรมการดำเนินงาน วันจันทร์ที่ 26 ธันวาคม 2559 จำนวน 350,000.00 บาท

2. ในวันพุธที่ 28 ธันวาคม 2559 สหกรณ์ได้เบิกเงินสดจากธนาคารธนชาติสาขาบางขุนนนท์ จำนวน 750,000.00 บาท เพื่อจ่ายค่าตอบแทนพนักงานเจ้าหน้าที่ จำนวน 344,600.00 บาท และเตรียมไว้เพื่อจ่ายเงินเดือน, ค่าบริการพื้นที่ ประจำเดือน ธันวาคม 2559 ในวันที่ 29 ธันวาคม 2559

- เอกสารและรายละเอียดการรับ-จ่ายมีครบถ้วนทุกรายการ มีการลงนามอนุมัติจ่ายทุกรายการ

1.3.2 การตรวจสอบด้านบัญชี

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีมีครบ

- มีการจัดทำรายละเอียด บัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆ ถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด

- สำหรับเดือนธันวาคม 2559 ได้มีการปรับปรุงบันทึกบัญชี ตามเกณฑ์เงินคงค้าง และมีการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในลูกหนี้ที่ทางสหกรณ์ ฯ คาดว่าจะเรียกชำระคืนไม่ได้

1.3.3 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ	รวม ม.ก.-ธ.ค.59	รวม ม.ก.-ธ.ค.58	ธ.ค.2559	ธ.ค.2558
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,998 คน	3,998 คน	3,927 คน	3,600 คน	4,018 คน
หัก ปรับปรุงจำนวนสมาชิกซ้ำ	-	57 คน	-	-	-
บวก ปรับปรุงสมาชิก ปี 2556 นับจำนวนขาด		-	2 คน	-	2 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	400 คน	661 คน	448 คน	40 คน	42 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี		6 คน	1 คน	1 คน	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	350 คน	314 คน	518 คน	29 คน	20 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,948 คน	3,588 คน	3,998 คน	3,588 คน	3,998 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบพบว่า

ในเดือน ธันวาคม 2559 มีสมาชิกที่ลาออก จำนวน 40 คน โดยมีรถโอนออกจากสหกรณ์จำนวน 26 คัน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหลือง จำนวน 6 คัน จากสมาชิก 6 คน
2. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากรถหมดอายุ จำนวน 19 คัน จากสมาชิก 19 คน
3. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวนรถยังไม่โอนออกจากสหกรณ์ 14 คัน จากสมาชิก 14 คน
4. โอนออกไปสหกรณ์แท็กซี่สหมิตร จำนวน 1 คัน จากสมาชิก 1 คน

สำหรับสมาชิกที่ตายได้ให้ทายาทมาดำเนินการ โอนรถและรับคืนค่าหุ้นในเดือนมกราคม 2560 โดยสมาชิกที่รับโอนยังคงนำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ต่อไป

1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน

ดังนี้

รายละเอียด	ธันวาคม 2559	พฤศจิกายน 2559	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.31 ธ.ค.2559 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 30 พ.ย.2559	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	38,043,316.55 บาท	33,946,427.62 บาท	4,096,888.93 บาท	12.07
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	8,570,588.09 บาท	12,544,062.38 บาท	(3,973,474.29)บาท	(31.68)
หนี้สินหมุนเวียน	1,343,972.39 บาท	1,147,272.62 บาท	196,699.77 บาท	17.14
ทุนเรือนหุ้น	18,440,650.00 บาท	18,500,650.00 บาท	(60,000.00) บาท	(0.32)
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,498,390.76 บาท	10,494,890.76 บาท	3,500.00 บาท	0.03
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	13,140,684.43 บาท	13,178,584.43 บาท	(37,900.00) บาท	(0.29)

รายละเอียด	ธันวาคม 2559	พฤศจิกายน 2559	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.31 ธ.ค.2559 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 30 พ.ย.2559	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
รายได้จากการดำเนินงาน	1,036,655.48 บาท	457,322.33 บาท	579,333.15 บาท	126.68
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	1,015,540.61 บาท	268,184.20 บาท	747,356.41 บาท	278.67
กำไรสุทธิต่อเดือน	21,114.87 บาท	189,138.13 บาท	(168,023.26) บาท	(88.84)
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน / เดือน	ร้อยละ 0.11 หรือ 0.01 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 1.01 หรือ 0.10 บาทต่อหุ้น	-	-
กำไรสะสม 12 และ 11 เดือน	3,190,207.06 บาท	2,905,501.67 บาท	-	-
ผลตอบแทนสะสม 12 และ 11 เดือนจาก เงินลงทุน	ร้อยละ 17.30 หรือ 1.73 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 15.54 หรือ 1.44 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงิน

ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.07 เนื่องจากมีกระแสเงินสดลดลงไปจำนวน 5.14 ล้านบาท แต่มีสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืมและลูกหนี้งานบริการเพิ่มขึ้นมาประมาณ 9.24 ล้านบาท สินทรัพย์หมุนเวียนในภาพรวมจึงเพิ่มขึ้น

ในส่วนของสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 31.68 เนื่องจากมีการปรับยอดลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2560 ออกจากการบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดเกินกว่าหนึ่งปี มี จำนวน 4 ล้านบาท และมีการบันทึกลดยอดอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงานและสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์เป็นค่าใช้จ่ายประจำปี 2559 มีจำนวน 36,063.13 บาท สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในภาพรวมจึงลดลง

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.14 เนื่องจากการจ่ายคืนเช็คบริษัทประกันที่สมาชิกนำมาฝากผ่านบัญชีธนาคารของสหกรณ์โดยมียอดที่ยังไม่มารับคืนเพิ่มขึ้นจากเดือนพฤศจิกายน 2559 ประมาณ 150,000.00 บาท นอกจากนี้มีการปรับปรุงรายได้ที่สมาชิกจ่ายล่วงหน้าให้ซึ่งสหกรณ์มีภาระที่จะต้องบันทึกเป็นรายได้ในปี 2560 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 66,000.00 บาท และลดลงด้วยการจ่ายเงินปันผล จำนวน 18,375.00 บาท ทำให้หนี้สินหมุนเวียนในภาพรวมเพิ่มขึ้น

ในส่วนของทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่ลดลงจากการที่มีสมาชิกลาออกมากกว่าสมาชิกเข้าใหม่สุทธิ จำนวน 12 คน ทำให้ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ลดลง จำนวน 60,000.00 บาท

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือน ธันวาคม 2559 มีผลการดำเนินงานดีขึ้นจากเดือน พฤศจิกายน 2559 โดยมีอัตราส่วนของรายได้เพิ่มขึ้นมาในอัตราร้อยละ 126.68 เนื่องจากการบันทึกรายได้ค้างรับจากสมาชิกเพิ่มในเดือนธันวาคม 2559 ส่วนค่าใช้จ่ายมีจำนวนที่เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 278.67 เนื่องจากการจ่ายค่าตอบแทนประจำปี 2559 จำนวน 694,600.00 บาท และมีการบันทึกค่าเสื่อมราคา,ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย ซึ่งสหกรณ์ได้ทำการบันทึกบัญชีในเดือนสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี จำนวน 30,033.18 บาท ทำให้ผลประกอบการคงเหลือมีกำไรสุทธิน้อยกว่าเดือน พฤศจิกายน 2559 จำนวนร้อยละ 88.84 สำหรับผลการดำเนินงานรวมระยะเวลา 1 ปี มีผลตอบแทนในอัตราร้อยละ 46.82 ของรายได้รวม หรือร้อยละ 17.30 ของเงินลงทุนทั้งหมด

1.3.5 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานตามแผนงาน

การเติบโตทางธุรกิจโดยรวมของสหกรณ์ฯ ในระยะเวลา 12 เดือนของปี 2559 เมื่อเทียบกับปี 2558 มีดังนี้

รายละเอียด	ม.ค.- ธ.ค.2558	ม.ค.- ธ.ค.2559	การเติบโตทางธุรกิจ	คิดเป็น เท่า	หรือ ร้อยละ
ปริมาณธุรกิจเงินกู้	17,917,000.00 บาท	10,125,940.00 บาท	-7,791,060.00 บาท	-0.43 เท่า	-43.48
ปริมาณธุรกิจบริการ	5,985,191.89 บาท	5,339,032.35 บาท	-646,159.54 บาท	-0.11 เท่า	-10.80
รวมปริมาณธุรกิจ	23,902,191.89 บาท	15,464,972.35 บาท	-8,437,219.54 บาท	-0.35 เท่า	-35.30

2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- 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 22 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 ธันวาคม 2559 (24 สัญญา)	จำนวน	626,470.75 บาท
<u>บวก</u> สมาชิกกู้เพิ่ม (1 สัญญา)	จำนวน	50,000.00 บาท
<u>หัก</u> ปิดสัญญาล่วงหน้า (1 สัญญา)	จำนวน	- 37,310.22 บาท
<u>หัก</u> ปิดสัญญาที่ครบกำหนดและงวดสุดท้าย (2 สัญญา)	จำนวน	- 22,906.09 บาท
<u>หัก</u> รับชำระปกติ ของเดือน ธันวาคม 2559	จำนวน	- 58,714.34 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 ธันวาคม 2559 (22 สัญญา)	จำนวน	<u>557,540.10 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 22 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 12 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2560	มีจำนวน	259,579.09 บาท
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (2 ราย)	มีจำนวน	- 20,173.01 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ			239,406.08	บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 10 สัญญาคือการค้ากู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด				
- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2560	มีจำนวน	215,223.32	บาท	
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2560	มีจำนวน	<u>82,737.69</u>	บาท	297,961.01 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (1 ราย)	มีจำนวน			<u>- 14,334.93</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางสุทธิ			<u>283,626.08</u>	บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ	มีจำนวน		<u>523,032.16</u>	บาท

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

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

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 ธันวาคม 2559 (65 สัญญา)	จำนวน	15,449,527.14	บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่มในเดือน ธันวาคม 2559 (10 สัญญา)	จำนวน	6,000,000.00	บาท
หัก ปิดสัญญางวดสุดท้าย (5 สัญญา)	จำนวน	- 97,583.00	บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน ธันวาคม 2559	จำนวน	<u>-1,118,343.50</u>	บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 ธันวาคม 2559 (70 สัญญา)	จำนวน	<u>20,233,600.64</u>	บาท

2.3.3 ธุรกิจสินเชื่อ – เงินกู้ตามมติพิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้ตามมติพิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) วัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือในเรื่อง หนี้สินให้กับสมาชิก จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 1 ราย

ลูกหนี้เงินกู้ยกมา 1 ธันวาคม 2559	จำนวน	1,500,000.00	บาท
หัก ชำระงวดที่ 1 ในเดือน ธันวาคม 2559	จำนวน	<u>- 25,000.00</u>	บาท
ลูกหนี้เงินกู้ยกไป 31 ธันวาคม 2559	จำนวน	<u>1,475,000.00</u>	บาท

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

พบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษมีสมาชิกค้างส่งเงินงวดดังนี้

1. เงินกู้สามัญ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 13 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	84,684.35	บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>9,533.90</u>	บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>94,218.25</u>	บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คิดเป็นร้อยละ 15.19 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระลดลงจากเดือน พฤศจิกายน 2558 ร้อยละ 23.09

รายละเอียดลูกหนี้เงินกู้ที่ค้างชำระมีรายละเอียดดังนี้

1. ลูกหนี้เงินกู้สามัญ

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
บางส่วน	1 ราย	1 สัญญา	3,081.90 บาท	18.10 บาท	3,100.00 บาท
1	6 ราย	6 สัญญา	21,062.61 บาท	1,637.39 บาท	22,700.00 บาท
2	1 ราย	1 สัญญา	4,911.36 บาท	88.64 บาท	5,000.00 บาท
2+บางส่วน	1 ราย	1 สัญญา	14,457.41 บาท	642.59 บาท	15,100.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	4 ราย	4 สัญญา	41,171.07 บาท	7,147.18 บาท	48,318.25 บาท
รวม	13 ราย	13 สัญญา	84,684.35 บาท	9,533.90 บาท	94,218.25 บาท

เงินกู้สามัญที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญาแล้วจำนวน 4 สัญญา ได้ชำระแล้วบางส่วนในวันที่ 6 มกราคม 2560 จำนวน 1 ราย , รับชำระและปิดสัญญาครบจำนวนแล้ว จำนวน 2 ราย และยังคงติดตามให้มาชำระจำนวนเงินกู้ที่ค้าง ยังไม่ได้ จำนวน 2 ราย

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2559 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับไว้ ปรากฏว่า ทางสหกรณ์ฯ ไม่สามารถเรียกเก็บได้

2. เงินกู้พิเศษ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ไม่มีสมาชิกค้างชำระค้างงวด

3. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา

- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีคำ ผบ.5390/2557	จำนวนเงินต้นและค่าทนาย	36,202.76 บาท
- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีคำ 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>

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2559 พบว่าลูกหนี้ตามคำพิพากษาที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยไว้ ทางสหกรณ์ฯ ไม่สามารถเรียกเก็บได้

4. ลูกหนี้ที่เกิดจากค่าเสียหายจากการถูกดำเนินคดี และสหกรณ์ได้ดำเนินคดีเรียกร้องคืนจากสมาชิก นายสมหมาย แก้วงาม และได้มีคำพิพากษาจากศาลจังหวัดร้อยเอ็ด ตามคดีหมายเลขคำที่ ผบ.1473/2558 จำนวนเงิน 300,000.00 บาท นั้น ขณะนี้ทนายความผู้รับมอบอำนาจของสหกรณ์ฯ กำลังดำเนินการตามขั้นตอนในทางกฎหมายต่อไป

5. การดำเนินธุรกิจสินเชื่อบริการของสหกรณ์ สำหรับรอบบัญชี 1 ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 10,125,940.00 บาท โดยมีแผนงานรวมทั้งสิ้น 20,600,000.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

5.1. เงินกู้สามัญระยะสั้นให้กู้ ทั้งหมด 10 สัญญา	จำนวนเงิน	401,000.00 บาท
โดยมีแผนให้สมาชิกกู้ สำหรับปี 2559	จำนวน	400,000.00 บาท
5.2. เงินกู้สามัญระยะปานกลางให้กู้ ทั้งหมด 7 สัญญา	จำนวนเงิน	340,000.00 บาท

โดยมีแผนให้สมาชิกกู้ สำหรับปี 2559 จำนวน 200,000.00 บาท
 5.3. เงินกู้พิเศษให้กู้ ทั้งหมด 15 สัญญา จำนวนเงิน 9,384,940.00 บาท
 โดยมีแผนให้สมาชิกกู้ สำหรับปี 2559 จำนวน 20,000,000.00 บาท

2.3.4 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือน ธันวาคม 2559 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถใหม่เข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาชนิดุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 11 ราย และสมาชิกกู้จากสหกรณ์เพื่อซื้อรถเอง จำนวนรวม 10 ราย นอกจากนี้เป็นรถเก่าที่สมาชิกใหม่นำมาเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวนรวม 9 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 89,532.88 บาท

2. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ จำนวน 3 ราย ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2558 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน ธันวาคม 2559 จำนวน 7,100.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

3. รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้างรับ ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2558 สำหรับเดือน ธันวาคม 2559 สหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บได้

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

1. ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจนถึงเดือน ธันวาคม 2558 สามารถเรียกเก็บชำระได้ดังนี้

- รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2558 จำนวน 514 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่รับชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 174,400.00 บาท และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 391 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่ยังค้างชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 220,200.00 บาท

- ตั้งแต่ มกราคม 2559 ถึง ธันวาคม 2559 มีสมาชิกจำนวน 31 รายที่ได้จ่ายชำระค่าบำรุงรายปีล่วงหน้า สำหรับปี 2560 รวมเป็นจำนวนเงินที่รับรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 6,200.00 บาท

- รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2558 จำนวน 5,050 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 2,012 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่รับชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 505,000.00 บาท และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 1,611 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 222 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลขจำนวน 202 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่ยังค้างชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 161,100.00 บาท

- ตั้งแต่ มกราคม 2559 ถึง ธันวาคม 2559 มีสมาชิกจำนวน 327 รายที่ได้จ่ายชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนมาล่วงหน้า สำหรับปี 2560 คิดเป็นจำนวน 1,157 เดือน รวมเป็นจำนวนเงินที่รับรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 115,700.00 บาท

2. การดำเนินธุรกิจบริการสำหรับรอบบัญชี 1 ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีปริมาณธุรกิจโดยรวมทั้งสิ้น 5,339,032.35 บาท ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

2.1. รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถแรกเข้า จำนวนที่เพิ่มรถ 311 ราย จำนวนเงิน 871,963.14 บาท โดยมีแผนการเพิ่มรถ 350 คัน คิดเป็นรายรับรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม จำนวน 1,050,000.00 บาทหรือรายได้ 981,308.41 บาท

2.2. รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ สำหรับสมาชิกเก่า- รับจริง จำนวน 2,938 ราย จำนวนเงิน 602,439.57 บาท โดยมีแผนการรับชำระจากสมาชิกเก่า- รับจริง จำนวน 2,450 คน คิดเป็นรายรับรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม จำนวน 490,000.00 บาทหรือรายได้ 457,943.93 บาท

2.3. รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ สำหรับสมาชิกเก่า-ค้างรับ เดือน ธันวาคม 2559 จำนวน 689 ราย จำนวนเงิน 128,785.05 บาท

โดยมีแผนการจากสมาชิกเก่า- ค้างรับ จำนวน 1,000 คน คิดเป็นรายรับรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม จำนวน 200,000.00 บาท

หรือรายได้ 186,915.89 บาท

- 2.4. รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ สำหรับสมาชิกใหม่ จำนวน 314 ราย จำนวนเงิน 58,692.88 บาท โดยมีแผนการเพิ่มสมาชิก 350 คน คิดเป็นรายรับรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม จำนวน 70,000.00 บาทหรือรายได้ 65,420.56 บาท
- 2.5. รายได้ค่าบริการร่วมเดินรถรายเดือน – รับจริง จำนวน 3,398 คัน จำนวนเงิน 3,260,329.28 บาท โดยมีแผนการรับชำระ 3,000 คัน คิดเป็นรายรับรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม จำนวน 3,600,000.00 บาทหรือรายได้ 3,364,485.98 บาท
- 2.6. รายได้ค่าบริการร่วมเดินรถรายเดือน-ค้างรับ จำนวน 1,792 คัน จำนวนเงิน 416,822.43 บาท โดยมีแผนจากรถเข้าร่วม 400 คัน คิดเป็นรายรับรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม จำนวน 480,000.00 บาทหรือรายได้ 448,598.13 บาท

3. การตรวจสอบด้านการจัดหาทุนและการใช้ทุนสะสม

3.1 วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

3.1.1 เพื่อให้ทราบว่ามีการกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับสมาชิก ทุนเรือนหุ้น และเงินลงทุนต่างๆ 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 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	3,600 คน	1,850,065 หุ้น	18,500,650.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 40 คน	- 20,000 หุ้น	- 200,000.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกตาย	- 1 คน	- 500 หุ้น	- 5,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	29 คน	14,500 หุ้น	145,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,588 คน	1,844,065 หุ้น	18,440,650.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต

- สมาชิกเข้าใหม่ ตั้งแต่ มกราคม 2559 – ธันวาคม 2559 จำนวน 314 คน มีจำนวนหุ้น 156,700 หุ้น จำนวนเงิน 1,567,000.00 บาท
- สมาชิกลาออก ตั้งแต่ มกราคม 2559 – ธันวาคม 2559 จำนวน 661 คน มีจำนวนหุ้น 339,085 หุ้น จำนวนเงิน 3,390,850.00 บาท

3. สมาชิกตาย ตั้งแต่ มกราคม 2559 – ธันวาคม 2559 จำนวน 6 ราย มีจำนวนหุ้น 3,000 หุ้น
จำนวนเงิน 30,000.00 บาท

4. การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากประธานคณะกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สิน
ค้างค้างและไม่ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสาร
จ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

5. ตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 52(6) สมาชิกอาจขาดสภาพการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ เนื่องจากค้างส่ง
เงินงวดชำระหนี้, ค่าบำรุงสมาชิกสหกรณ์รายปี

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 ธันวาคม 2559	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 31 ธันวาคม 2559
ทุนสำรอง	10,494,890.76 บาท	3,500.00 บาท	-	10,498,390.76 บาท
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	1,870,000.00 บาท	-	-	1,870,000.00 บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,900,000.00 บาท	-	-	1,900,000.00 บาท
ทุนเพื่อศึกษาดูงานสหกรณ์เครือข่ายและ ประชุมนอกสถานที่	1,340,172.41 บาท	-	-	1,340,172.41 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,626,387.03 บาท	-	8,000.00 บาท	2,618,387.03 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,459,254.99 บาท	-	20,900.00 บาท	1,438,354.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	2,024,024.50 บาท	-	9,000.00 บาท	2,015,024.50 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,708,745.50 บาท	-	-	1,708,745.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถศึความ	250,000.00 บาท	-	-	250,000.00 บาท
รวม	23,673,475.19 บาท	3,500.00 บาท	37,900.00 บาท	23,639,075.19 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	23,673,475.19 บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	-23,639,075.19 บาท
เงินสำรองและทุนสะสมรวมเพิ่มขึ้น	<u>34,400.00 บาท</u>

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 34,400.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

เงินทุนสำรองเพิ่มขึ้น เนื่องจาก

การลดยอดเงินรอจ่ายคืนค่าหุ้นที่ค้างค้างอยู่ในส่วนหนี้สิน
ของสหกรณ์ โดยมีสมาชิกที่ขาดการติดต่อตั้งแต่ ปี 2548 ซึ่งมีระยะ
เวลาคง 10 ปี ไม่มีสมาชิกท่านใดมาติดต่อขอรับคืน มีทั้งสิ้นจำนวน 14 ราย
ถือหุ้นรายละ 25 หุ้น จำนวนเงิน 3,500.00 บาท

หัก เงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง

1. จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์เพื่อเป็นค่าพาหนะเดินทาง

ให้กับสมาชิกจำนวน 7 คน เข้าร่วมกิจกรรมพัฒนาศักยภาพเครือข่าย

เพื่อการรายงานข่าวจรรยา Thai PBS ในวันที่ 16 ตุลาคม 2559

จำนวนเงิน 500.00 บาท

2. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์เพื่อเป็นค่าเบี้ยเลี้ยง และค่าพาหนะเดินทางไปบริจาคนิตให้กับสภาภาษาไทย เมื่อวันที่ 14 พ.ย.2559 ณ. สถานีโทรทัศน์ THAI PBS ให้กับสมาชิก และกลุ่มคนขับรถแท็กซี่สหกรณ์ ฯ จำนวน 7 คน	จำนวนเงิน	14,000.00 บาท
3. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์เพื่อจัดพิมพ์สติ๊กเกอร์ร่วมไว้อาลัย ในหลวงรัชกาลที่ 9 ตีครุฑแท็กซี่สมาชิก	จำนวนเงิน	6,400.00 บาท
4. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าเบี้ยเลี้ยงและค่า พาหนะเดินทางไปให้กับสมาชิกจำนวน 10 คนที่เข้าร่วมอบรมภาษาอังกฤษ หลักสูตรแบบเน้นภาระงานเพื่อยกระดับการพูดภาษาอังกฤษสำหรับ ผู้ขับรถสาธารณะ(รถแท็กซี่)ในวันที่ 29 พ.ย.2559 ณ.มหาวิทยาลัย ราชภัฏสวนสุนันทา	จำนวนเงิน	7,600.00 บาท
5. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าเบี้ยเลี้ยงและค่า พาหนะเดินทางไปให้กับสมาชิกที่ร่วมอบรมภาษาอังกฤษในโครงการ แท็กซี่ไทยหัวใจอินเตอร์ จัดที่ โรงแรมเซ็นจูรี่ ดินแดง เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2559 จำนวน 1 คน	จำนวนเงิน	400.00 บาท
6. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการคลอดบุตร ให้กับ นายบำรุง สังกวาลัยเพชร สมาชิกเลขที่ 4926	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
7. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการนายบุญสุข สาทิพย์จันทร์ สมาชิกเลขที่ 6069 เนื่องจากมารดาถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2559	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
8. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการนายธานี เอ็มโกษา สมาชิกเลขที่ 3613 เนื่องจากภรรยาถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2559	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
9. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล นายสี แก้วเพชร สมาชิกเลขที่ 2371 เจ็บป่วยเป็นไขหวัดใหญ่ ความดันสูงและฟิโนปอด	จำนวนเงิน	<u>3,000.00</u> บาท
รวมเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>37,900.00</u> บาท
รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมลดลงสุทธิ	จำนวนเงิน	<u>34,400.00</u> บาท

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

4. การตรวจสอบด้านการบริหารทั่วไป

4.1 ตรวจสอบการใช้งบประมาณในการบริหารงาน

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ เพื่อให้การบริหารจัดการและการดำเนินธุรกิจ เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยการใช้
งบประมาณบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ

4.1.1 รายละเอียดการใช้จ่ายตั้งแต่ รอบบัญชี 1 มกราคม 2559 ถึง 31 ธันวาคม 2559 เปรียบเทียบกับ
งบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2559

รายการ	ประมาณการ รายจ่าย	รายจ่ายที่เกิด ขึ้นจริง ม.ค.58-ธ.ค.59	ประมาณการ รายจ่าย คงเหลือ
หมวดเงินเดือน	2,412,200.00 บาท	2,412,200.00 บาท	-
หมวดค่าตอบแทน	950,000.00 บาท	761,091.00 บาท	188,909.00 บาท
หมวดค่าใช้สอย	1,390,500.00 บาท	952,763.18 บาท	437,736.82 บาท
หมวดค่าวัสดุ	100,000.00 บาท	50,532.02 บาท	49,467.98 บาท
หมวดค่าสาธารณูปโภค	50,000.00 บาท	17,766.00 บาท	32,234.00 บาท
หมวดครุภัณฑ์	100,000.00 บาท	-	100,000.00 บาท
หมวดค่าบริหารสินเชื่อและการลงทุน	10,000.00 บาท	2,200.00 บาท	7,800.00 บาท
หมวดรายจ่ายต้นทุนบริการอื่น	50,000.00 บาท	-	50,000.00 บาท
หมวดค่าใช้จ่ายอื่น	80,000.00 บาท	66,556.23 บาท	13,443.77 บาท
รวม	5,142,700.00 บาท	4,263,108.43 บาท	879,591.57 บาท

4.1.2 รายละเอียดในการดำเนินธุรกิจเปรียบเทียบกับการประมาณการรายรับ ตั้งแต่รอบบัญชี 1 มกราคม 2559
ถึง 31 ธันวาคม 2559

รายการ	ประมาณการรายรับ		รายรับที่เกิดขึ้นจริง ม.ค.59 – ธ.ค.59		รายรับสูง กว่าประมาณการ		รายรับต่ำ กว่าประมาณการ	
	จำนวน หน่วย	จำนวน เงินรวม VAT	จำนวน หน่วย	จำนวน เงินรวม VAT	จำนวน หน่วย	จำนวน เงินรวม VAT	จำนวน หน่วย	จำนวน เงินรวม VAT
รายได้ค่าสมาชิกแรกเข้า	350 คน	70,000	314 คน	62,800	-	-	36 คน	7,200
รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปี-รับจริง	2,800 คน	560,000	3,530 คน	707,400	730 คน	147,400	-	-
รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปี-ค้างรับ	1,000 คน	200,000	689 คน	137,800	-	-	311 คน	62,200
รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถแรกเข้า	350 คัน	1,050,000	311 คัน	933,000	-	-	39 คัน	117,000
รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน-รับจริง	3,000 คัน	3,600,000	3,398 คัน	3,488,500	398 คัน	-	-	111,500
รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน-ค้างรับ	400 คัน	480,000	1,792 คัน	446,000	1,392 คัน	-	-	34,000
รายได้ดอกเบี้ยรับเงินกู้สมาชิก-รับจริง	-	1,500,000	-	1,405,876.30	-	-	-	94,123.70
รายได้ดอกเบี้ยรับเงินกู้สมาชิก-ค้างรับ	-	80,000	-	68,276.69	-	-	-	11,723.31
รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร-รับจริง	-	150,000	-	359,558.29	-	209,558.29	-	-
รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร-ค้างรับ	-	-	-	15,869.40	-	15,869.40	-	-
รายได้ดอกเบี้ยปรับล่าช้า	-	20,000	-	35,481.03	-	15,481.03	-	-
รายได้หนี้สูญรับคืน	-	50,000	-	170,476.96	-	120,476.96	-	-
รายได้อื่น	-	-	-	54.73	-	54.73	-	-
รวม	-	7,760,000	-	7,831,093.40	-	508,840.41	-	437,747.01

รายละเอียดในการใช้จ่ายกับการประมาณการใช้ทุนตามข้อบังคับและระเบียบ ตั้งแต่ รอบบัญชี

1 มกราคม 2559 ถึง 31 ธันวาคม 2559

รายการ	ประมาณการ ใช้ทุน ฯ	การใช้ทุนที่เกิด ขึ้นจริง ม.ค.59-ธ.ค.59	ประมาณการ รายจ่าย คงเหลือ
หมวดทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	800,000.00 บาท	290,238.32 บาท	509,761.68 บาท
หมวดทุนสาธารณประโยชน์	200,000.00 บาท	495,860.00 บาท	-295,860.00 บาท
หมวดทุนเพื่อสวัสดิการสมาชิก	700,000.00 บาท	93,515.50 บาท	606,484.50 บาท
หมวดทุนเพื่อสวัสดิการพนักงาน	100,000.00 บาท	10,150.00 บาท	89,850.00 บาท
หมวดทุนเพื่อการศึกษาดูงานสหกรณ์ฯ	800,000.00 บาท	-	800,000.00 บาท
รวม	2,600,000.00 บาท	889,763.82 บาท	1,710,236.18 บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. ในหมวดการใช้จ่าย มีการบริหารในการควบคุมค่าใช้จ่ายให้เป็นไปตามงบประมาณที่นำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่
2. ในหมวดรายได้หรือรายรับ การบริหารบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามการคาดการณ์ และการประมาณการ

4.2 ตรวจสอบนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ เพื่อให้การบริหารจัดการและการดำเนินธุรกิจ เป็นไปอย่างเหมาะสม มีการปฏิบัติที่ถูกต้อง กิจการของสหกรณ์แสดงผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินเป็นไปตามหลักการที่รับรองโดยทั่วไป และถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชี

ผลการตรวจสอบ

ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สหกรณ์ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินกู้ และดอกเบี้ยในจำนวนที่เพียงพอสำหรับผลขาดทุน โดยมีรายละเอียดในการพิจารณาดังนี้

- สมาชิกที่ค้างชำระเงินกู้และสัญญาได้ครบกำหนดแล้ว จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มตามจำนวนหนี้ที่ค้างชำระในรอบปีบัญชี 2559 ประกอบด้วย

รายละเอียด	จำนวน สัญญา	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ – เงินต้น	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ – ดอกเบี้ย	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ – ค่าปรับ
เงินกู้สามัญระยะสั้น	1 สัญญา	10,554.47 บาท	1,500.93 บาท	-
เงินกู้สามัญระยะปานกลาง	1 สัญญา	ปี 58 ตั้งไว้ครบแล้ว	2,150.24 บาท	-
เงินกู้สามัญระยะสั้นตามคำสั่งศาล	2 สัญญา	ปี 57 ตั้งไว้ครบแล้ว	12,330.41 บาท	322.03 บาท
รวมตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4 สัญญา	10,554.47 บาท	15,981.58 บาท	322.03 บาท

รายละเอียดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2558

สำหรับต้นเงินกู้สามัญระยะสั้น,ระยะปานกลางและลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา

สหกรณ์มียอดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ระยะสั้น ยกมาต้นปี	จำนวน	41,693.05 บาท
สหกรณ์มียอดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ระยะปานกลาง ยกมาต้นปี	จำนวน	15,647.70 บาท
สหกรณ์มียอดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ตามคำพิพากษา ยกมาต้นปี	จำนวน	<u>123,764.76 บาท</u>
รวม		181,105.51 บาท
หัก สหกรณ์ได้รับชำระคืนมาระหว่างปี - ต้นเงินกู้ระยะสั้น	จำนวน	32,074.51 บาท
หัก สหกรณ์ได้รับชำระคืนมาระหว่างปี - ต้นเงินกู้ระยะปานกลาง	จำนวน	<u>1,312.77 บาท</u>
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ – ต้นเงินกู้ระยะสั้นยกมาคงเหลือ	จำนวน	9,618.54 บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ - ต้นเงินกู้ระยะปานกลางยกมาคงเหลือ	จำนวน	14,334.93 บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ต้นเงินกู้ตามคำพิพากษายกมาคงเหลือ	จำนวน	123,764.76 บาท
บวก บันทึกค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ระยะสั้น ณ.31 ธ.ค.5	จำนวน	<u>10,554.47 บาท</u>
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ต้นเงินกู้ระยะสั้น ทั้งสิ้น	จำนวน	20,173.01 บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ต้นเงินกู้ระยะปานกลาง ทั้งสิ้น	จำนวน	14,334.93 บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ต้นเงินกู้ตามคำพิพากษาทั้งสิ้น	จำนวน	<u>123,764.76 บาท</u>
รวมค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญของต้นเงินกู้ทั้งสิ้น	จำนวน	<u>158,272.70 บาท</u>

ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญสำหรับต้นเงินกู้ระยะสั้น,ระยะปานกลาง และตามคำพิพากษาคิดเป็นร้อยละ 23.23 ของต้นเงินกู้ระยะสั้น,ระยะปานกลางและตามคำพิพากษาทั้งสิ้น จำนวน 681,304.86 บาท

สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ระยะสั้น,ระยะปานกลาง และดอกเบี้ยเงินกู้,ค่าปรับตามคำสั่งศาล

สหกรณ์มียอดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ระยะสั้น ยกมาต้นปี	จำนวน	4,191.66 บาท
สหกรณ์มียอดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ระยะปานกลาง ยกมาต้นปี	จำนวน	3,449.77 บาท
สหกรณ์มียอดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ตามคำสั่งศาล ยกมาต้นปี	จำนวน	18,018.67 บาท
สหกรณ์มียอดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ค่าปรับตามคำสั่งศาล ยกมาต้นปี	จำนวน	<u>458.79 บาท</u>
รวม		26,118.89 บาท
หัก สหกรณ์ได้รับชำระคืนมาระหว่างปี - ดอกเบี้ยระยะสั้น	จำนวน	4,191.66 บาท
หัก สหกรณ์ได้รับชำระคืนมาระหว่างปี - ดอกเบี้ยระยะปานกลาง	จำนวน	38.84 บาท
หัก สหกรณ์ได้รับชำระคืนมาระหว่างปี - ดอกเบี้ยตามคำสั่งศาล	จำนวน	<u>8,000.00 บาท</u>
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ - ดอกเบี้ยระยะปานกลางยกมาคงเหลือ	จำนวน	3,410.93 บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ - ดอกเบี้ยตามคำสั่งศาลยกมาคงเหลือ	จำนวน	10,018.67 บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ - ค่าปรับตามคำสั่งศาลยกมาคงเหลือ	จำนวน	458.79 บาท
บวก บันทึกค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ดอกเบี้ยระยะสั้น ณ.31 ธ.ค.59	จำนวน	1,500.93 บาท
บวก บันทึกค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ดอกเบี้ยระยะปานกลาง ณ.31 ธ.ค.59	จำนวน	2,150.24 บาท
บวก บันทึกค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ดอกเบี้ยตามคำสั่งศาล ณ.31 ธ.ค.59	จำนวน	12,330.41 บาท
บวก บันทึกค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ค่าปรับตามคำสั่งศาล ณ.31 ธ.ค.59	จำนวน	<u>322.03 บาท</u>

ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ดอกเบี้ยระยะสั้น ทั้งสิ้น	จำนวน	1,500.93 บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ดอกเบี้ยระยะปานกลาง ทั้งสิ้น	จำนวน	5,561.17 บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ดอกเบี้ยตามคำสั่งศาล ทั้งสิ้น	จำนวน	22,349.08 บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ- ค่าปรับตามคำสั่งศาล ทั้งสิ้น	จำนวน	<u>780.82</u> บาท
รวมทั้งสิ้น	จำนวน	<u>30,192.00</u> บาท

ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญสำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ระยะสั้น, ระยะปานกลาง, ดอกเบี้ยเงินกู้และค่าปรับตามคำพิพากษาคิดเป็นร้อยละ 89.04 ของดอกเบี้ยเงินกู้ระยะสั้น, ระยะปานกลาง, ดอกเบี้ยเงินกู้และค่าปรับตามคำพิพากษาทั้งสิ้น จำนวน 33,906.92 บาท

สำหรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษไม่มีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ ทั้งต้นเงินและดอกเบี้ย เนื่องจากมีการจ่ายชำระตรงตามกำหนด

ในการดำเนินธุรกิจบริการ สหกรณ์ได้มีการบันทึกบัญชีรายได้จากการให้บริการตามเกณฑ์พึงรับพึงจ่าย และมีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญในจำนวนที่เพียงพอต่อผลขาดทุนอันอาจเกิดขึ้น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

1. รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปี

สหกรณ์มียอดค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับยกมาต้นปี	จำนวน	394,600.00 บาท
หัก สหกรณ์ได้รับชำระระหว่างปี	จำนวน	<u>174,400.00</u> บาท
ค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับยกมาคงเหลือ	จำนวน	220,200.00 บาท
บวก บันทึกค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับ ณ.31 ธ.ค.59	จำนวน	<u>137,800.00</u> บาท
ค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับทั้งสิ้น	จำนวน	<u>358,000.00</u> บาท

นโยบายการบัญชีในการบันทึกรายได้ค่าบำรุงรายปีค้างรับ และการตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ ดังนี้

1. สมาชิกที่ค้างชำระค่าบำรุงตั้งแต่ปี 2549-2558 มีจำนวน 391 ราย จำนวนเงิน 220,200.00 บาท สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญไว้แล้ว จำนวน 41 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 47,200.00 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 21.44 ของยอดค่าบำรุงค้างรับยกมาทั้งหมด แต่สหกรณ์ฯ ไม่ได้บันทึกรายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปีที่ค้างรับ สำหรับ ปี 2559 เนื่องจากสมาชิกขาดการติดต่อกับสหกรณ์เป็นเวลานานหลายปี แต่ยังไม่มีการพิจารณาให้พ้นสภาพการเป็นสมาชิก เนื่องจากทางสหกรณ์ยังคงคาดว่าสมาชิกต้องมาติดต่อกับสหกรณ์เมื่ออายุการชำระหนี้ที่สิ้นสุดลงและต้องมีการโอนทะเบียนกับกรมการขนส่งทางบก

2. สำหรับปี 2559 มีสมาชิกจำนวน 689 ราย สหกรณ์ฯ ได้บันทึกค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับ จำนวน 137,800.00 บาท ในจำนวนนี้ไม่มีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ

รายละเอียดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2558

สหกรณ์มียอดค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญยกมาต้นปี	จำนวน	66,600.00 บาท
หัก สหกรณ์ได้รับชำระระหว่างปี	จำนวน	<u>19,400.00</u> บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญยกมาคงเหลือ	จำนวน	47,200.00 บาท
บวก บันทึกค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ ณ.31 ธ.ค.59	จำนวน	- บาท
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญค่าบำรุงสหกรณ์ค้างรับ ทั้งสิ้น	จำนวน	<u>47,200.00</u> บาท

2. รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน

สหกรณ์มียอดค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับยกมาต้นปี	จำนวน	666,100.00 บาท
หัก สหกรณ์ได้รับชำระระหว่างปี	จำนวน	<u>505,000.00 บาท</u>
ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับยกมาคงเหลือ	จำนวน	161,100.00 บาท
บวก บันทึกค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ ณ.31 ธ.ค.59	จำนวน	<u>446,000.00 บาท</u>
ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับทั้งสิ้น	จำนวน	<u>607,100.00 บาท</u>

นโยบายในการบันทึกรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ มีดังนี้

1. สมาชิกที่ค้างชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนยกมา จำนวน 222 ราย คิดเป็นจำนวนเดือนที่ค้างชำระ 1,611 เดือน ได้มีการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มตามจำนวนที่ค้างชำระถึงปีบัญชี 2559 จำนวนเงิน 161,000.00 บาท สหกรณ์ไม่มีการบันทึกรายได้ค่าเข้าร่วมรายเดือนค้างรับสำหรับปี 2559 เพิ่ม
2. สหกรณ์ได้มีการบันทึกค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนที่ค้างชำระสำหรับปี 2559 จำนวน 1,792 ราย คิดเป็นจำนวนเดือนที่ค้างชำระ 4,460 เดือน จำนวนเงิน 446,000.00 บาท และไม่มีการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับปี 2559

รายละเอียดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ มีดังนี้

สหกรณ์มียอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญยกมาต้นปี	จำนวน	205,600.00 บาท
หัก สหกรณ์ได้รับชำระระหว่างปี	จำนวน	<u>75,700.00 บาท</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญยกมาคงเหลือ	จำนวน	129,900.00 บาท
บวก บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ.31 ธ.ค.59	จำนวน	<u>31,100.00 บาท</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ ทั้งสิ้น	จำนวน	<u>161,000.00 บาท</u>

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ คิดเป็นร้อยละ 26.52 ของค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับทั้งสิ้น จำนวน 607,100.00 บาท

5. การปรับปรุงและติดตามผล - ไม่มี

6. เรื่องอื่นๆ - สำหรับปีบัญชี 2559 ได้จัดทำการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงิน(CAMELS Analysis) ของสหกรณ์ฯ นำเสนอเพื่อประกอบการพิจารณาในการวางแผนงานการดำเนินงานธุรกิจของสหกรณ์ในรอบปีบัญชี 2560

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ
โทร. 02-043-1454
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 21 มกราคม 2560

พัทธ์วีรา นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธ์วีรา นวสุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ