

**รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน มิถุนายน 2559**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 8 พฤษภาคม 2559 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน มิถุนายน 2559 ระหว่างวันที่ 14-16 กรกฎาคม 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
- เพื่อตรวจสอบว่ามีเอกสารทางด้านการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจสอบว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามีกรอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2559 จำนวน 124,872.50 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคารทั้งหมด 8 บัญชี ดังนี้

1. ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00	บาท
2. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	391,593.49	บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	213,439.14	บาท
4. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	902,698.96	บาท
5. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	15,293,811.64	บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-07083-3	จำนวน	12,098.04	บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-08004-9			
เพื่อรับโอนดอกเบี้ยเงินฝากประจำ	จำนวน	574,972.81	บาท
8. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสาทร	จำนวน	<u>10,000,000.00</u>	บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>27,389,614.08</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 อาจจะมีบ้างในกรณีที่เกี่ยวข้องกับภาษีมูลค่าเพิ่ม

1.3.3 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	รวม	รวม	มิ.ย.59	มิ.ย.58
	ม.ค.- มิ.ย.59	ม.ค.- มิ.ย.58		
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,998 คน	3,927 คน	3,844 คน	4,041 คน
หัก ปรับปรุงจำนวนสมาชิก ซ้ำ	57 คน	-	-	-
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	307 คน	198 คน	69 คน	42 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	2 คน	1 คน	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	166 คน	327 คน	23 คน	56 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,798 คน	4,055 คน	3,798 คน	4,055 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

พบว่าในเดือน มิถุนายน 2559 มีสมาชิกที่ลาออก จำนวน 69 คน โดยมีรถโอนออกจากสหกรณ์จำนวน 52 คัน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเหี่ยวเหลือง จำนวน 11 คัน จากสมาชิก 11 คน
2. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากรถหมดอายุ จำนวน 41 คัน จากสมาชิก 39 คน
3. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวนรถยังไม่โอนออกจากสหกรณ์ 19 คัน จากสมาชิก 19 คน

1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน

ดังนี้

รายละเอียด	มิถุนายน 2559	พฤษภาคม 2559	ทรัพย์สิน,หนี้สิน และส่วนของทุน ณ.30 มิ.ย.2559 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 31 พ.ค.2559	%ที่เพิ่ม/(ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	36,437,897.27 บาท	36,861,894.39 บาท	(423,997.12) บาท	(1.15)%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	11,043,662.38 บาท	11,043,662.38 บาท	-	-
หนี้สินหมุนเวียน	1,862,496.80 บาท	2,448,091.52 บาท	(585,594.72) บาท	(23.92)%
ทุนเรือนหุ้น	19,558,650.00 บาท	19,798,650.00 บาท	(240,000.00) บาท	(1.21)%
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,494,890.76 บาท	10,494,890.76 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	13,734,619.93 บาท	13,793,819.93 บาท	(59,200.00) บาท	(0.43)%

รายละเอียด	มิถุนายน 2559	พฤษภาคม 2559	รายได้และรายจ่าย ณ.30 มิ.ย.2559 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 31 พ.ค.2559	%ที่เพิ่ม/(ลด)
รายได้จากการดำเนินงาน	814,333.22 บาท	787,920.42 บาท	26,412.80 บาท	3.35%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	353,535.62 บาท	321,136.40 บาท	32,399.22 บาท	10.09%
กำไรสุทธิต่อเดือน	460,797.60 บาท	466,784.02 บาท	(5,986.42) บาท	(1.28)%
กำไรสะสม 6 เดือน และ 5 เดือน	1,830,902.16 บาท	1,370,104.56 บาท	-	-
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 2.36 หรือ 0.24 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 2.36 หรือ 0.24 บาทต่อหุ้น	-	-
ผลตอบแทนสะสม 6 เดือน และ 5 เดือน จากเงินลงทุน	ร้อยละ 9.36 หรือ 0.94 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 6.92 หรือ 0.69 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงิน

ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 1.15 เนื่องจากมีกระแสเงินสดที่เพิ่มขึ้นจำนวน 1.09 ล้านบาท และมีสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืมและลูกหนี้งานบริการลดลงประมาณ 1.52 ล้านบาท จำนวนสินทรัพย์หมุนเวียนในภาพรวมจึงลดลง

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 23.92 เนื่องจากมีการจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ยรับจำนวน 0.76 ล้านบาท และมีเช็คค่าสินค้าใหม่ทดแทนจากบริษัทประกันภัยที่สมาชิกนำมาฝากผ่านบัญชีธนาคาร มียอดเพิ่มขึ้นจากเดือน พฤษภาคม 2559 จำนวน 0.18 ล้านบาท ทำให้หนี้สินหมุนเวียนโดยรวมลดลง

ในส่วนของทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่ลดลง เนื่องจากการที่มีสมาชิกลาออกมากกว่าสมาชิกเข้าใหม่สุทธิ จำนวน 46 คน

2. การดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบหกเดือนของปีบัญชี 2559 เป็นไปตามนโยบายการบริหารตามแผนงานที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ประจำปี พ.ศ.2559 โดยมีอัตราผลตอบแทนจากการดำเนินงาน ร้อยละ 54.70 ซึ่งมีอัตราที่ลดลงจากรอบปีบัญชีก่อนร้อยละ 12.79

2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามีการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- 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 24 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 มิถุนายน 2559 (25 สัญญา)	จำนวน	570,945.38 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่มในเดือน มิถุนายน 2559 (1 สัญญา)	จำนวน	50,000.00 บาท
หัก ปิดชำระสัญญาที่ครบกำหนดชำระ (1 สัญญา)	จำนวน	- 16,082.27 บาท
หัก ปิดสัญญาที่ค้างและล่วงหน้ากำหนด (1 สัญญา)	จำนวน	- 6,051.10 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน มิถุนายน 2559	จำนวน	- 57,174.21 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 30 มิถุนายน 2559 (24 สัญญา)	จำนวน	<u>541,637.80</u> บาท

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 24 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 16 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2559	มีจำนวน	330,818.50 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (2 ราย)	มีจำนวน	- 41,693.05 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ		289,125.45 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 8 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2559	มีจำนวน	185,505.76 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2559	มีจำนวน	<u>25,313.54</u> บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (1 ราย)	มีจำนวน	- 14,334.93 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางสุทธิ		196,484.37 บาท

รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ มีจำนวน 485,609.82 บาท

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีจำนวน 72 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 มิถุนายน 2559 (78 สัญญา)	จำนวน	20,512,231.87 บาท
หัก ปิดชำระงวดสุดท้ายในเดือน มิถุนายน 2559 (6 สัญญา)	จำนวน	- 89,097.44 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน มิถุนายน 2559	จำนวน	-1,352,310.61 บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 30 มิถุนายน 2559 (72 สัญญา)	จำนวน	<u>19,070,823.82</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

พบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษมีสมาชิกค้างส่งเงินงวดดังนี้

1. เงินกู้สามัญ ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 13 ราย มีรายละเอียดดังนี้

เงินสด	จำนวน	125,671.30 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>15,228.17</u> บาท
รวมเงินสดและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>140,899.47</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2559 คิดเป็นร้อยละ 23.20 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระลดลงจากเดือน พฤษภาคม 2559 ร้อยละ 9.37 มีรายละเอียดค้างชำระดังนี้

จำนวนงวด	จำนวนสมาชิก	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	จำนวนรวม
1	5 ราย	5 สัญญา	16,471.58 บาท	628.42 บาท	17,100.00 บาท
2	4 ราย	4 สัญญา	30,581.25 บาท	1,418.75 บาท	32,000.00 บาท
5	1 ราย	1 สัญญา	22,590.49 บาท	1,409.51 บาท	24,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	3 ราย	3 สัญญา	56,027.98 บาท	11,771.49 บาท	67,799.47 บาท
รวม	13 ราย	13 สัญญา	125,671.30 บาท	15,228.17 บาท	140,899.47 บาท

เดือนมิถุนายน 2559 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ได้มีตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ ปรากฏว่าสหกรณ์ ฯ ไม่สามารถเรียกเก็บได้

2. เงินกู้พิเศษ ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 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	<u>-123,764.76</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ศาลพิพากษาแล้ว-สุทธิ	จำนวนเงิน	<u>0.00</u> บาท

จากการตรวจสอบเดือน มิถุนายน 2559 พบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีดำ ผบ.3192/2557 ได้ติดต่อนำเงินสดมาชำระดอกเบี้ยตามคำพิพากษาในส่วนที่ให้คิดดอกเบี้ยจากเงินต้นในอัตรา 15 % โดยชำระเพียงบางส่วนจำนวน 4,000.00 บาท พร้อมค่าปรับล่าช้า จำนวน 319 บาท ซึ่งในส่วนดอกเบี้ยนี้ได้บันทึกค้างรับไว้ตั้งแต่วันที่ 8 กรกฎาคม 2557 และได้ตั้งค่าใช้จ่ายเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้สำหรับปี 2557 ไว้แล้ว เมื่อได้รับชำระมาจึงได้บันทึกรวมเป็นรายได้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรับคืน สำหรับเดือน มิถุนายน 2559 เพื่อคำนวณกำไรขาดทุนเรียบร้อยแล้ว

4. ลูกหนี้ที่เกิดจากค่าเสียหายจากการถูกดำเนินคดี

และสหกรณ์รอดำเนินคดีเรียกร้องคืนจากสมาชิก	จำนวนเงิน	300,000.00 บาท
---	-----------	----------------

2.3.3 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือน มิถุนายน 2559 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถใหม่เข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาชนิดบุคคลอื่นให้สมาชิกเข้าซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 13 ราย และเป็นรถเก่าที่สมาชิกใหม่นำมาเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวนรวม 10 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 68,785.18 บาท

2. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ จำนวน 6 ราย ที่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2558 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน มิถุนายน 2559 จำนวน 4,100.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

3. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้างรับ จำนวน 5 ราย ที่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2558 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน มิถุนายน 2559 จำนวน 5,200.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อน ๆ จนถึงเดือน ธันวาคม 2558 สามารถเรียกชำระได้ดังนี้

- ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2558 รวมทั้งหมดจำนวน 285 ราย รวมจำนวนเงินที่รับชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 97,600.00 บาท และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 620 ราย
- ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2558 รวมทั้งหมดจำนวน 4,498 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,915 ราย และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 2,163 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 330 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลย จำนวน 299 ราย
- ตั้งแต่ มกราคม 2559 – มิถุนายน 2559 มีสมาชิกจำนวน 41 รายที่ได้จ่ายชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนมาล่วงหน้า สำหรับ ปี 2560 คิดเป็นจำนวน 157 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 30 มิถุนายน 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	3,844 คน	1,990,865 หุ้น	19,908,650.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 69 คน	- 35,500 หุ้น	- 355,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	23 คน	11,500 หุ้น	115,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,798 คน	1,966,865 หุ้น	19,668,650.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต

สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้างและไม่ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกไป 1 มิถุนายน 2559	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 30 มิถุนายน 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	2,704,887.03 บาท	-	39,200.00 บาท	2,665,687.03 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,936,714.99 บาท	-	-	1,936,714.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	2,073,150.00 บาท	-	18,000.00 บาท	2,055,150.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,718,895.50 บาท	-	2,000.00 บาท	1,716,895.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางสวัสดิการ	250,000.00 บาท	-	-	250,000.00 บาท
รวม	24,288,710.69 บาท	-	59,200.00 บาท	24,229,510.69 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	24,288,710.69	บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	<u>-24,229,510.69</u>	บาท
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>59,200.00</u>	บาท

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 59,200.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

1. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล นายไพโรจน์ ใจนวน สมาชิกเลขที่ 654 เจ็บป่วยด้วยเส้นเลือดสมองตีบ และติดเชื้ทางเดินอาหาร	จำนวนเงิน	3,000.00 บาท
2. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิกเป็นค่าชดเชยรายได้ให้ นายไพโรจน์ ใจนวน ที่เข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลเป็นเวลา 12 วัน	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
3. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล นายชาติรี ลอยสา สมาชิกเลขที่ 2987 เจ็บป่วยด้วยปวดท้อง และติดเชื้ในกระแสเลือด นอนพักรักษาตัวในโรงพยาบาลเป็นเวลา 6 วัน	จำนวนเงิน	3,000.00 บาท
4. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล นายเสรีย์ บุรณ์เจริญ สมาชิกเลขที่ 001	จำนวนเงิน	3,000.00 บาท
5. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิกเป็นค่าชดเชยรายได้ให้ นายเสรีย์ บุรณ์เจริญ ที่เข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลเป็นเวลา 15 วัน	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
6. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการจัดงานศพคุณพ่อ นายณัฐชัย กาญจธีรานนท์ สมาชิกเลขที่ 4271	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
7. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อจัดพวงหรีดเคารพศพคุณพ่อ นายณัฐชัย กาญจธีรานนท์ สมาชิกเลขที่ 4271	จำนวนเงิน	1,000.00 บาท
8. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการจัดงานศพสามี นางสุนันท์ คนฐ์ สมาชิกเลขที่ 4380	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
9. จ่ายจากทุนสวัสดิการพนักงาน เพื่อช่วยค่าคลอดบุตร ของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ นายธนาภรณ์ เหมือนแก้ว	จำนวน	2,000.00 บาท
10. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าพาหนะเดินทางให้กับสมาชิกที่ร่วมอบรมเชิงปฏิบัติการ “ การพูดภาษาอังกฤษเพื่อการประกอบอาชีพของผู้ขับรถโดยสารสาธารณะ(แท็กซี่) “ เมื่อวันที่ 18 – 19 มิถุนายน 2559 จำนวน 25 คน	จำนวนเงิน	<u>39,200.00</u> บาท
รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>59,200.00</u> บาท

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

4. **เรื่องอื่นๆ** ได้จัดทำรายงานการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินสำหรับฐานะการเงินในรอบระยะเวลาครึ่งปีแรกของปี 2559 เพื่อเป็นเครื่องมือในการเฝ้าระวังทางการเงินของสหกรณ์ และเพื่อใช้เป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารและดำเนินงานของสหกรณ์ สำหรับไตรมาส 3 และ 4 ต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ
โทร. 097-0931275
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 22 กรกฎาคม 2559

พัทธวิภา นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธวิภา นวสุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ