

**รายงานการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด  
ประจำเดือน เมษายน 2560**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 30 เมษายน 2560 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน เมษายน 2560 ระหว่างวันที่ 11-13 พฤษภาคม 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

- เพื่อตรวจว่ามีปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการเงิน และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมรัดกุม
- เพื่อตรวจว่ามีการอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจโดยถูกต้อง
- เพื่อตรวจว่ามีเอกสารทางด้านการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจว่ามี ความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามี การอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

## ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

### เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 30 เมษายน 2560 จำนวน 321,450.00 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

### เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 30 เมษายน 2560 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคารทั้งหมด 7 บัญชี ดังนี้

1. ธนาคารชนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00	บาท
2. ธนาคารชนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	221,020.58	บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	329,145.80	บาท
4. ธนาคารชนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	728,197.42	บาท
5. ธนาคารชนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	16,427,269.14	บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-08004-9 เพื่อรับโอนดอกเบี้ยเงินฝากประจำ	จำนวน	764,798.37	บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสาทร	จำนวน	10,000,000.00	บาท
<b>รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น</b>	<b>จำนวน</b>	<b>28,471,431.31</b>	<b>บาท</b>

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- จากการตรวจสอบเงินสดคงเหลือประจำวันพบว่าส่วนใหญ่การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการรับจ่ายและการเก็บรักษาเงิน หมวด 3 ข้อ 26.1 ที่กำหนดให้เก็บรักษาเงินสดไว้ได้ไม่เกินวันละ 150,000.00 บาท จะมีการเก็บรักษาเงินสดระหว่างวันที่ 27-30 เมษายน 2560 ที่มีการเก็บรักษาเงินสดเกินกว่าที่กำหนด เนื่องจากได้เตรียมไว้เพื่อจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ ในวันประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 และได้นำฝากธนาคารในส่วนที่เกิน ในวันที่ 2 พฤษภาคม 2560 เป็นจำนวนเงิน 238,000.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

- 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 เมษายน 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	รวม	รวม	เม.ย.2560	เม.ย.2559
	ม.ค.-เม.ย.2560	ม.ค.-เม.ย.2559		
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,588 คน	3,998 คน	3,569 คน	3,935 คน
หัก ปรับปรุงจำนวนสมาชิกซ้ำ	-	57 คน	-	57 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	179 คน	195 คน	28 คน	35 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	4 คน	2 คน	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	163 คน	119 คน	27 คน	20 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,568 คน	3,863 คน	3,568 คน	3,863 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

พบว่าในเดือน เมษายน 2560 มีสมาชิกที่ลาออกจำนวน 28 คน มีรถแท็กซี่โอนออกจากสหกรณ์จำนวน 23 คัน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหลือง จำนวน 10 คัน จากสมาชิก 10 คน
2. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากรถหมดอายุ จำนวน 12 คัน จากสมาชิก 12 คน
3. รถหมดอายุและเป็นซากรถ จำนวน 1 คัน จากสมาชิก 1 คน
4. โอนขายต่อให้สมาชิกเก่าและใหม่ จำนวนรถยังไม่โอนออกจากสหกรณ์ 5 คัน จากสมาชิก 5 คน

1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 30 เมษายน 2560 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	เมษายน 2560	มีนาคม 2560	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.30 เม.ย.2560 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 31 มี.ค.2560	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	38,000,387.37 บาท	38,732,776.46 บาท	(732,389.09)	(1.89)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	8,570,601.97 บาท	8,570,601.97 บาท	-	-
หนี้สินหมุนเวียน	2,817,680.20 บาท	1,634,505.88 บาท	1,183,174.32 บาท	72.39
ทุนเรือนหุ้น	18,305,650.00 บาท	18,310,650.00 บาท	(5,000.00)	(0.03)
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,818,390.76 บาท	10,498,390.76 บาท	320,000.00 บาท	3.05
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	14,085,523.90 บาท	13,045,791.33 บาท	1,039,732.57 บาท	7.97
กำไรสุทธิหรือการจัดสรรสำหรับปี 2559	-	3,189,940.57 บาท	(3,189,940.57) บาท	(100)
รายได้จากการดำเนินงาน	490,764.14 บาท	582,489.12 บาท	(91,724.98) บาท	(15.75)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	571,119.55 บาท	278,389.03 บาท	292,730.52 บาท	105.15
กำไรสุทธิต่อเดือน	(80,355.41) บาท	304,100.09 บาท	(384,455.50) บาท	(126.42)
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ (0.44) หรือ (0.04) บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 1.66 หรือ 0.17 บาทต่อหุ้น	-	-
กำไรสะสม 4 เดือน, 3 เดือน	543,744.48 บาท	624,099.89 บาท	-	-
ผลตอบแทนสะสม 4 เดือน, 3 เดือน จาก เงินลงทุน	ร้อยละ 2.97 หรือ 0.30 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 3.41 หรือ 0.34 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงิน

ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 1.89 เนื่องจากมีกระแสเงินสดที่เพิ่มขึ้นจำนวน 400,000.00 บาท และมีสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืมลดลงประมาณ 1.11 ล้านบาท และมีลูกหนี้ค่าบริการอื่นค้างรับและสินทรัพย์อื่นลดลงจำนวน 37,000.00 บาท สินทรัพย์หมุนเวียนจึงมีจำนวนที่ลดลง

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 72.39 เนื่องจากมีการประกาศจ่ายเงินปันผลและค่าบำรุง  
 สันนิบาตสหกรณ์ 30,000.00 จากการจัดสรรกำไรสำหรับปี พ.ศ. 2559 จำนวน 1.79 ล้านบาท และมีหนี้สินอื่นลดลงเนื่องจากมีการ  
 จ่ายชำระคืน จำนวน 582,000.00 บาท หนี้สินหมุนเวียนจึงมีจำนวนที่เพิ่มขึ้น

ในส่วนกองทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่ลดลงจากการที่มีสมาชิกเข้าใหม่มีน้อยกว่าสมาชิกลาออก ทำให้ทุนเรือนหุ้นของ  
 สหกรณ์ในเดือน เมษายน 2560 มีจำนวนที่ลดลง

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือน เมษายน 2560 มีผลการดำเนินงานที่ขาดทุน เนื่องจากมีรายจ่ายเพิ่มขึ้น  
 จากเดือน มีนาคม 2560 ในอัตราร้อยละ 105.15 เนื่องจากสหกรณ์ได้จัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 และมีค่าใช้จ่าย  
 เป็นค่าเดินทางและค่าขาดรายได้ของสมาชิกมอบให้กับสมาชิกในวันประชุมด้วย จึงทำให้มีค่าใช้จ่ายสำหรับเดือนเมษายน 2560  
 เพิ่มขึ้น ประกอบกับรายได้ประจำเดือน เมษายน 2560 มีจำนวนที่ ลดลงจากเดือน มีนาคม 2560 ในอัตราร้อยละ 15.75

ผลการดำเนินงานสรุปโดยรวมสำหรับการดำเนินงานรอบ 4 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2560 สหกรณ์มี

- อัตราค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อกำไร ร้อยละ 79.56
- อัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 30.61
- อัตราทุนหมุนเวียน 13.49 เท่า

## 2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

### 2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตาม  
 ระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามีการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- เพื่อตรวจสอบว่าในแต่ละธุรกิจมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ
- เพื่อตรวจสอบว่าการอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิก

### 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 27 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 เมษายน 2560 (25 สัญญา)	จำนวน	633,553.39 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่ม (2 สัญญา)	จำนวน	75,000.00 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน เมษายน 2560	จำนวน	- 57,033.96 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 30 เมษายน 2560 (27 สัญญา)	จำนวน	<u>651,519.43 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 27 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้  
 ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 17 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2560	มีจำนวน	374,702.28 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ( 2 ราย)	มีจำนวน	<u>-11,980.69</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ		362,721.59 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 10 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2560	มีจำนวน	194,079.46 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2560	มีจำนวน	<u>82,737.69</u> บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ( 1 ราย)	มีจำนวน	<u>-14,334.93</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางสุทธิ		<u>262,482.22</u> บาท

รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ มีจำนวน 625,203.81 บาท

### 2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ฯ ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว)เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 30 เมษายน 2560 มีจำนวน 55 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 เมษายน 2560 (58 สัญญา)	จำนวน	16,392,799.14 บาท
หัก รับชำระปิดสัญญางวดสุดท้าย (3 สัญญา)	จำนวน	- 52,269.79 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน เมษายน 2560	จำนวน	<u>-1,050,525.45</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 30 เมษายน 2560 (55 สัญญา)	จำนวน	<u>15,290,003.90</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

พบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษมีสมาชิกค้างส่งเงินงวดดังนี้

1. เงินกู้สามัญ ณ.วันที่ 30 เมษายน 2560 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 12 ราย

เงินต้น	จำนวน	101,677.54 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>11,478.91</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>113,156.45</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 30 เมษายน 2560 คิดเป็นร้อยละ 15.61 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระลดลงจากเดือน มีนาคม 2560 ร้อยละ 1.03 มีรายละเอียดค้างชำระดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	3 ราย	3 สัญญา	10,610.92 บาท	689.08 บาท	11,300.00 บาท
2	2 ราย	2 สัญญา	14,974.51 บาท	1,425.49 บาท	16,400.00 บาท
2+บางส่วน	1 ราย	1 สัญญา	15,871.02 บาท	228.98 บาท	16,100.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	6 ราย	6 สัญญา	60,221.09 บาท	9,135.36 บาท	69,356.45 บาท
<b>รวม</b>	<b>12 ราย</b>	<b>12 สัญญา</b>	<b>101,677.54 บาท</b>	<b>11,478.91 บาท</b>	<b>113,156.45 บาท</b>

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 30 เมษายน 2560 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับไว้ ปรากฏว่า ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ จำนวน 1 ราย ได้แก่

นายไพโรจน์ สุขโกมล สมาชิกเลขที่ 6547 ได้ชำระคืนเงินกู้ในส่วนของเงินต้น จำนวน 2,683.87 บาท สหกรณ์ได้นำไปรวมคำนวณเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจสำหรับเดือน เมษายน 2560 แล้ว

2. เงินกู้พิเศษ ณ.วันที่ 30 เมษายน 2560 จากการตรวจสอบแล้วพบว่า มีสมาชิกจำนวน 1 ราย ที่จ่ายชำระไม่ตรงตามกำหนด เนื่องจากวันที่ครบกำหนดตรงกับวันอาทิตย์ที่ 30 เมษายน 2560 สหกรณ์จึงไม่สามารถนำเช็คเข้าฝากธนาคาร และได้นำฝากธนาคารในวันที่ 2 พฤษภาคม 2560 เรียบร้อยแล้ว ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	17,313.96 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>2,911.04</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>20,225.00</u> บาท

3. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ได้แก่

- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีคำ ผบ.5390/2557	จำนวนเงินต้นและค่าทนาย	36,202.76 บาท
- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีคำ ผบ.3192/2557	จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย	71,976.82 บาท
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	จำนวนเงิน	<u>- 108,179.58</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ศาลพิพากษาแล้ว-สุทธิ	จำนวนเงิน	<u>0.00</u> บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 30 เมษายน 2560 พบว่าลูกหนี้ตามคำพิพากษาที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นไว้ ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ 1 ราย ได้แก่

นายชาติรี วงษาไฮ สมาชิกเลขที่ 4369 ลูกหนี้ตามคำพิพากษา คดีคำ ผบ.3192/2557 ได้ชำระในส่วนของเงินต้นเงินกู้ จำนวน 3,298.83 บาท สหกรณ์ได้นำไปรวมคำนวณเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจสำหรับเดือน เมษายน 2560 แล้ว

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

### 2.3.3 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านบริการของสหกรณ์ ในเดือน เมษายน 2560 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถใหม่เข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหานิติบุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 22 ราย และเป็นรถเก่าที่สมาชิกใหม่นำมาเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวนรวม 5 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 80,747.82 บาท

2. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ จำนวน 16 ราย ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2559 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน เมษายน 2560 จำนวน 8,500.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

3. รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้างรับ ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2558 สำหรับเดือน เมษายน 2560 สหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บได้

### สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

1. ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อนๆ จนถึงเดือน ธันวาคม 2559 สามารถเรียกชำระได้ดังนี้

- รายได้ค่าบริการสุทธิ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบริการที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2559 รวมจำนวน 130 ราย คิดเป็นจำนวนเงินที่รับชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 45,000.00 บาท และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 607 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่ยังค้างชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 313,000.00 บาท

- รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าบริการที่ค้างชำระจนถึง ปี 2559 รวมจำนวน 3,453 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,590 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่รับชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 345,300.00 บาท และยังคงค้างชำระอยู่เป็นจำนวน 2,618 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 454 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลขจำนวน 423 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่ยังค้างชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 261,800.00 บาท

- ในเดือน มกราคม 2560 ถึงเดือน เมษายน 2560 มีสมาชิกจำนวน 18 รายที่ได้จ่ายชำระค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือนมาล่วงหน้าจนถึงปี 2561 คิดเป็นจำนวน 36 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 เมษายน 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	3,569 คน	1,831,065 หุ้น	18,310,650.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 28 คน	- 14,000 หุ้น	- 140,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	27 คน	13,500 หุ้น	135,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,568 คน	1,830,565 หุ้น	18,305,650.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากประธานคณะกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินคงค้าง และไม่ติดการระงับประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 30 เมษายน 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 เมษายน 2560	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 30 เมษายน 2560
ทุนสำรอง	10,498,390.76 บาท	320,000.00 บาท	-	10,818,390.76 บาท
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	1,870,000.00 บาท	-	-	1,870,000.00 บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,900,000.00 บาท	95,732.57 บาท	-	1,995,732.57 บาท
ทุนเพื่อศึกษาดูงานสหกรณ์เครือข่ายและ ประชุมนอกสถานที่	1,340,172.41 บาท	250,000.00 บาท	-	1,590,172.41 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,591,459.93 บาท	200,000.00 บาท	-	2,791,459.93 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,430,204.99 บาท	150,000.00 บาท	-	1,580,204.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,963,048.50 บาท	200,000.00 บาท	6,000.00 บาท	2,157,048.50 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,700,905.50 บาท	50,000.00 บาท	-	1,750,905.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	250,000.00 บาท	100,000.00 บาท	-	350,000.00 บาท
<b>รวม</b>	<b>23,544,182.09 บาท</b>	<b>1,365,732.57 บาท</b>	<b>6,000.00 บาท</b>	<b>24,903,914.66 บาท</b>

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	24,903,914.66 บาท
<b>หัก</b> เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	<b>-23,544,182.09 บาท</b>
เงินสำรองและทุนสะสมรวมเพิ่มขึ้น	<u>1,359,732.57 บาท</u>

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่เพิ่มขึ้น จำนวน 1,359,732.57 บาท มีรายละเอียดดังนี้

**เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่เพิ่มขึ้น**

เนื่องจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 ดังที่แสดงไว้ตามตารางข้างต้น จำนวนเงิน 1,365,732.57 บาท

**เงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง เนื่องจาก**

1. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เนื่องจากบิดาของสมาชิก นายอึ้ง แก้วกัณหา สมาชิกเลขที่ 5527 เสียชีวิตเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2560	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
2. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เนื่องจากบิดาของสมาชิก นายอภิภู แจจื่อ สมาชิกเลขที่ 1658 เสียชีวิตเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2560	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
3. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการคลอดบุตรของภรรยา สมาชิก นายจันทร์ ปะวา สมาชิกเลขที่ 7005	จำนวนเงิน	<u>2,000.00 บาท</u>
เงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบลดลง	จำนวนเงิน	<u>6,000.00 บาท</u>
<b>เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	จำนวนเงิน	<u>1,359,732.57 บาท</u>

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์



#### 4. เรื่องอื่นๆ - ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

พัทธวีรา นวสุขสมบูรณ์  
(นางพัทธวีรา นวสุขสมบูรณ์)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน  
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ  
โทร. 02-043-1454  
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ  
วันที่ 16 พฤษภาคม 2560