

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน มิถุนายน 2560

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 30 เมษายน 2560 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน มิถุนายน 2560 ระหว่างวันที่ 12-14 กรกฎาคม 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 มิถุนายน 2560 จำนวน 82,016.00 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ทั้งหมด 7 บัญชี ดังนี้

1. ธนาคารชนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00	บาท
2. ธนาคารชนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	421,301.93	บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	10,522.38	บาท
4. ธนาคารชนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,575,093.21	บาท
5. ธนาคารชนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	14,794,726.90	บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-08004-9 เพื่อรับโอนดอกเบี้ยเงินฝากประจำ	จำนวน	796,551.80	บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสาทร	จำนวน	10,000,000.00	บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	27,599,196.22	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 30 มิถุนายน 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	รวม	รวม	มิ.ย.2560	มิ.ย.2559
	ม.ค.-มิ.ย.2560	ม.ค.-มิ.ย.2559		
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,588 คน	3,998 คน	3,572 คน	3,844 คน
หัก ปรับปรุงจำนวนสมาชิกซ้ำ	-	57 คน	-	-
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	263 คน	307 คน	43 คน	69 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	5 คน	2 คน	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	249 คน	166 คน	40 คน	23 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,569 คน	3,798 คน	3,569 คน	3,798 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

พบว่าในเดือน มิถุนายน 2560 มีสมาชิกที่ลาออก จำนวน 43 คน มีรถแท็กซี่โอนออกจากสหกรณ์จำนวน 28 คัน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขียวเหลือง จำนวน 6 คัน จากสมาชิก 6 คน
2. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากรถหมดอายุ จำนวน 21 คัน จากสมาชิก 21 คน
3. โอนออกไปสหกรณ์แท็กซี่ไทย จำกัด จำนวน 1 คัน จากสมาชิก 1 คน
4. โอนขายต่อให้สมาชิกเก่าและใหม่ จำนวนรถยังไม่โอนออกจากสหกรณ์ 15 คัน จากสมาชิก 15 คน

1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	มิถุนายน 2560	พฤษภาคม 2560	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.30 มิ.ย.2560 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 31 พ.ค.2560	ร้อยละ ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	37,975,885.42 บาท	37,887,351.95 บาท	88,533.47 บาท	0.23
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	8,570,601.97 บาท	8,570,601.97 บาท	-	-
หนี้สินหมุนเวียน	2,039,028.53 บาท	2,292,353.24 บาท	(253,324.71) บาท	(11.05)
ทุนเรือนหุ้น	18,310,650.00 บาท	18,325,650.00 บาท	(15,000.00) บาท	(0.08)
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,818,390.76 บาท	10,818,390.76 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	14,063,329.90 บาท	14,072,523.90 บาท	(9,194.00) บาท	(0.07)
รายได้จากการดำเนินงาน	675,016.73 บาท	779,788.39 บาท	(104,771.66) บาท	(13.44)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	308,964.55 บาท	374,496.85 บาท	(65,532.30) บาท	(17.50)
กำไรสุทธิต่อเดือน	366,052.18 บาท	405,291.54 บาท	-	-
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 2.00 หรือ 0.20 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 2.21 หรือ 0.22 บาทต่อหุ้น	-	-
กำไรสะสม 6 เดือน, 5 เดือน	1,315,088.20 บาท	949,036.02 บาท	-	-
ผลตอบแทนสะสม 6 เดือน, 5 เดือน จาก เงินลงทุน	ร้อยละ 7.18 หรือ 0.72 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 5.18 หรือ 0.52 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงิน

ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.23 เนื่องจากมีกระแสเงินสดลดลงจำนวน 470,000.00บาท และมีสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 590,000.00 บาท และมีลูกหนี้ค่าบริการอื่นค้างรับและสินทรัพย์อื่นลดลง จำนวน 42,000.00 บาท สินทรัพย์หมุนเวียน โดยรวมจึงมีจำนวนที่เพิ่มขึ้น

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 11.05 เนื่องจากมีการจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนจำนวน 386,000.00 บาท และมีในส่วนของเงินค่าสินไหมประกันภัยฝ่าฝืนบัญชีเพิ่มขึ้น จำนวน 142,400.00 บาท หนี้สินหมุนเวียนจึงมีจำนวนรวมที่ลดลง

ในส่วนกองทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่ลดลงเนื่องจากมีสมาชิกเข้าใหม่น้อยกว่าสมาชิกลาออก ทำให้ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ในเดือน มิถุนายน 2560 มีจำนวนที่ลดลง

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือน มิถุนายน 2560 มีผลการดำเนินงานที่ลดลงกว่าเดือน พฤษภาคม 2560 และสหกรณ์มีผลกำไรสุทธิในอัตราร้อยละ 58.57 ของการดำเนินงานในเดือน มิถุนายน 2560

ผลการดำเนินงานสรุปโดยรวมสำหรับการดำเนินงานรอบสะสม 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 สหกรณ์มี

- อัตรากำไรจ่ายในการดำเนินงานต่อกำไร ร้อยละ 61.45 ลดจากรอบสะสม 5 เดือน ร้อยละ 3.87
- อัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 42.03 เพิ่มขึ้นจากรอบสะสม 5 เดือน ร้อยละ 4.13
- อัตราทุนหมุนเวียน 18.62 เท่า เพิ่มขึ้นจากรอบสะสม 5 เดือน 2.09 เท่า

2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีข้อกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- 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 30 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 มิถุนายน 2560 (29 สัญญา)	จำนวน	669,337.56 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่ม (1 สัญญา)	จำนวน	50,000.00 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน มิถุนายน 2560	จำนวน	- 87,950.28 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 30 มิถุนายน 2560 (30 สัญญา)	จำนวน	<u>631,387.28 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 30 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 19 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2560	มีจำนวน	343,495.93 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (2 ราย)	มีจำนวน	- 11,980.69 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ		331,515.24 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 11 สัญญาคือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2560	มีจำนวน	205,153.66 บาท	
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2560	มีจำนวน	<u>82,737.69</u> บาท	287,891.35 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (1 ราย)	มีจำนวน		<u>- 14,334.93</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางสุทธิ			<u>273,556.42</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ	มีจำนวน		<u>605,071.66</u> บาท

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว)เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีจำนวน 61 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 มิถุนายน 2560 (58 สัญญา)	จำนวน	15,851,911.85 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่ม 3 สัญญา	จำนวน	1,800,000.00 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน มิถุนายน 2560	จำนวน	<u>-1,141,708.66</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 30 มิถุนายน 2560 (61 สัญญา)	จำนวน	<u>16,510,203.19</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

พบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษมีสมาชิกค้างส่งเงินงวดดังนี้

1. เงินกู้สามัญ ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 17 ราย

เงินต้น	จำนวน	125,703.84 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>13,417.20</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>139,121.04</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2560 คิดเป็นร้อยละ 19.91 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระลดลงจากเดือน พฤษภาคม 2560 ร้อยละ 1.54 มีรายละเอียดค้างชำระดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	6 ราย	6 สัญญา	18,657.29 บาท	1,242.71 บาท	19,900.00 บาท
2	1 ราย	1 สัญญา	4,555.01 บาท	444.99 บาท	5,000.00 บาท
3	1 ราย	1 สัญญา	11,371.23 บาท	628.77 บาท	12,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	9 ราย	9 สัญญา	91,120.31 บาท	11,100.73 บาท	102,221.04 บาท
รวม	17 ราย	17 สัญญา	125,703.84 บาท	13,417.20 บาท	139,121.04 บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2560 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับไว้ ปรากฏว่า ทางสหกรณ์ฯ ไม่สามารถเรียกเก็บได้

2. เงินกู้พิเศษ ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ไม่มีสมาชิกค้างชำระค้างงวด

3. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ได้แก่

- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีคำ ผบ.5390/2557	จำนวนเงินต้นและค่าทนาย	36,202.76 บาท
- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีคำ ผบ.3192/2557	จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย	64,829.53 บาท
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	จำนวนเงิน	- 101,032.29 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ศาลพิพากษาแล้ว-สุทธิ	จำนวนเงิน	<u>0.00</u> บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2560 พบว่าลูกหนี้ตามคำพิพากษาที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นไว้ ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ 1 ราย ดังนี้

นายชาติรี วงษาไฮ สมาชิกเลขที่ 4369 ลูกหนี้ตามคำพิพากษา คดีคำ ผบ.3192/2557 ได้ชำระในส่วนของเงินต้นเงินกู้ จำนวน 3,616.75 บาท

จำนวนเงินต้นของลูกหนี้ตามคำพิพากษาข้างต้น สหกรณ์ได้นำไปรวมคำนวณเป็นรายได้อื่น ในงบกำไรขาดทุนสำหรับเดือน มิถุนายน 2560 เรียบร้อยแล้ว

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

2.3.3 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือน มิถุนายน 2560 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถใหม่เข้ามาพร้อมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาสินค้าคลื่อนให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 26 ราย และสหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกเพื่อจัดหารถมาเข้าร่วม จำนวน 3 ราย นอกจากนี้เป็นรถเก่าที่สมาชิกใหม่นำมาเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวนรวม 11 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 108,411.44 บาท

2. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้ำรับตั้งแต่เดือน พฤษภาคม 2560 จำนวน 6 ราย และรับชำระในเดือน มิถุนายน 2560 จำนวน 4 ราย ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2559 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน มิถุนายน 2560 จำนวน 3,100.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

3. รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้ำรับ ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2559 สหกรณ์สามารถเรียกเก็บได้ จำนวน 1 ราย และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนในเดือน มิถุนายน 2560 จำนวน 1,000.00 บาท

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

1. ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้ำรับจากปีก่อนๆ จนถึงเดือน ธันวาคม 2559 สามารถเรียกเก็บชำระได้ ดังนี้

- ค่าบำรุงรายปีค้ำรับ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระรวมจำนวน 229 ราย คิดเป็นจำนวนเงินที่รับชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 73,600.00 บาท และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 508 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่ยังค้างชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 284,400.00 บาท

- ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ มีสมาชิกได้จ่ายชำระรวมจำนวน 3,889 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,735 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่รับชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 388,900.00 บาท และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 2,182 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 377 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลข จำนวน 278 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่ยังค้างชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 218,200.00 บาท

- ในเดือน มกราคม 2560 ถึงเดือน มิถุนายน 2560 มีสมาชิกจำนวน 31 รายที่ได้จ่ายชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนมาล่วงหน้าจนถึงปี 2561 คิดเป็นจำนวน 100 เดือน และล่วงหน้าตั้งแต่ปี 2562 – ปี 2564 จำนวน 29 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 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	3,572 คน	1,832,565 หุ้น	18,325,650.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 43 คน	- 21,500 หุ้น	- 215,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	40 คน	20,000 หุ้น	200,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,569 คน	1,831,065 หุ้น	18,310,650.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากประธานคณะกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้าง และไม่ได้คิดค่าประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของกรบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 มิถุนายน 2560	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 30 มิถุนายน 2560
ทุนสำรอง	10,818,390.76 บาท		-	10,818,390.76 บาท
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	1,870,000.00 บาท		-	1,870,000.00 บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,995,732.57 บาท		-	1,995,732.57 บาท
ทุนเพื่อศึกษาดูงานสหกรณ์เครือข่ายและ ประชุมนอกสถานที่	1,590,172.41 บาท		-	1,590,172.41 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,791,459.93 บาท		-	2,791,459.93 บาท
ทุนสาธารณะประโยชน์	1,580,204.99 บาท		-	1,580,204.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	2,144,048.50 บาท		9,194.00 บาท	2,134,854.50 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,750,905.50 บาท		-	1,750,905.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	350,000.00 บาท		-	350,000.00 บาท
รวม	24,890,914.66 บาท		9,194.00 บาท	24,881,720.66 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	24,890,914.66 บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	<u>-24,881,720.66 บาท</u>
เงินสำรองและทุนสะสมลดลง	<u>9,194.00 บาท</u>

เงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง เนื่องจาก

1. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เนื่องจากบิดาของสมาชิก น.ส.กรวิภา ปั้นหนึ่งเพชร สมาชิกเลขที่ 574 เสียชีวิต เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2560	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
2. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เป็นค่าพวงหรีดเคารพศพบิดา น.ส.กรวิภา ปั้นหนึ่งเพชร	จำนวนเงิน	1,200.00 บาท
3. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เนื่องจากมารดาของสมาชิก นายสุชาติ เวฬุฒิกร สมาชิกเลขที่ 2057 เสียชีวิตเมื่อ วันที่ 26 มิถุนายน 2560	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
4. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการคลอดบุตรของภรรยา นายอริป นิธิกิจสุนทร สมาชิกเลขที่ 6986 เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2560	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
5. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล อาการเจ็บป่วยพักรักษาในโรงพยาบาล ตั้งแต่วันที่ 14 มิถุนายน 2560 ถึง วันที่ 20 มิถุนายน 2560	จำนวนเงิน	594.00 บาท
6. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการเงินชดเชยเนื่องจาก นอนพักรักษาในโรงพยาบาล ตั้งแต่วันที่ 14 มิถุนายน 2560 ถึง วันที่ 20 มิถุนายน 2560	จำนวนเงิน	<u>1,400.00 บาท</u>
เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบลดลง	จำนวนเงิน	<u>9,194.00 บาท</u>

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

4. เรื่องอื่นๆ - ได้จัดทำรายงานการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินสำหรับฐานะการเงินในรอบระยะเวลาครึ่งปีแรก ของปี พ.ศ. 2560 เพื่อเป็นเครื่องมือในการเฝ้าระวังทางการเงินของสหกรณ์ และเพื่อใช้เป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารและดำเนินงานของสหกรณ์ สำหรับรอบระยะเวลาครึ่งปีหลัง ของปี พ.ศ.2560

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

พัทธวีระ นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธวีระ นวสุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ
โทร. 02-043-1454
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 15 กรกฎาคม 2560