

**รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน ธันวาคม 2560**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 30 เมษายน 2560 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน ธันวาคม 2560 ระหว่างวันที่ 20-26 มกราคม 2561 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 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 78,660.00 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ทั้งหมด 7 บัญชี ดังนี้

1. ธนาคารชนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00	บาท
2. ธนาคารชนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	261,585.05	บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	1,710,815.05	บาท
4. ธนาคารชนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	3,802,635.63	บาท
5. ธนาคารชนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	13,961,269.85	บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-08004-9 เพื่อรับโอนดอกเบี้ยเงินฝากประจำ	จำนวน	893,363.56	บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสาทร	จำนวน	10,000,000.00	บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	30,630,669.14	บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- จากการตรวจสอบเงินสดคงเหลือประจำวันพบว่าส่วนใหญ่การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการรับจ่ายและการเก็บรักษาเงิน หมวด 3 ข้อ 26.1 ที่กำหนดให้เก็บรักษาเงินสดไว้ได้ไม่เกินวันละ 150,000.00 บาท สำหรับเดือนธันวาคม 2560 มีการเก็บรักษาเงินสดเกินกว่าที่กำหนดเป็นจำนวน 7 วัน และได้แจ้งด้วยวาจาให้ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ที่มีหน้าที่รับผิดชอบให้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามระเบียบของสหกรณ์

- เอกสารและรายละเอียดการรับ-จ่ายมีครบถ้วนทุกรายการ มีการลงนามอนุมัติจ่ายทุกรายการ

1.3.2 การตรวจสอบด้านบัญชี

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีมีครบ
- มีการจัดทำรายละเอียด บัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆ ถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด
- สำหรับเดือนธันวาคม 2560 ได้มีการปรับปรุงการบันทึกบัญชี ตามเกณฑ์เงินคงค้าง และมีการบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในลูกหนี้และค่าบริการที่ทางสหกรณ์ ฯ คาดว่าจะเรียกชำระคืน ไม่ได้

1.3.3 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	รวม	รวม	ธ.ค.2560	ธ.ค.2559
	ม.ค.-ธ.ค.2560	ม.ค.-ธ.ค.2559		
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,588 คน	3,998 คน	3,513 คน	3,600 คน
หัก ปรับปรุงจำนวนสมาชิกซ้ำ	-	57 คน	-	-
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	570 คน	661 คน	81 คน	40 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	9 คน	6 คน	1 คน	1 คน
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	453 คน	314 คน	31 คน	29 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,462 คน	3,588 คน	3,462 คน	3,588 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

พบว่าในเดือน ธันวาคม 2560 มีสมาชิกที่ลาออก และตาย รวมจำนวน 82 คน มีรถแท็กซี่โอนออกจากสหกรณ์ จำนวน 63 คัน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหลือง จำนวน 9 คัน จากสมาชิก 9 คน
2. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากรถหมดอายุ จำนวน 47 คัน จากสมาชิก 47 คน
3. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากรถหมดอายุ จำนวน 2 คัน จากสมาชิก 1 คน
4. แจ้งยกเลิกการใช้รถตลอดไป จำนวน 1 คัน จากสมาชิก 1 คน
5. แจ้งรถหมดอายุการใช้เนื่องจากเป็นซากรถ จำนวน 3 คัน จากสมาชิก 3 คน
6. โอนออกเป็นรถบ้าน จำนวน 1 คัน จากสมาชิกเสียชีวิต 1 คน
7. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่ จำนวนรถยังไม่โอนออกจากสหกรณ์ 20 คัน จากสมาชิก 20 คน

1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	ธันวาคม 2560	พฤศจิกายน 2560	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.31ธ.ค.2560 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 30 พ.ย.2560	ร้อยละ ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	42,507,712.35 บาท	38,124,119.36 บาท	4,383,592.99 บาท	11.50
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	3,824,582.30 บาท	8,570,601.97 บาท	(4,746,019.67) บาท	(55.38)
หนี้สินหมุนเวียน	1,567,353.68 บาท	1,411,606.03 บาท	155,747.65 บาท	11.03
ทุนเรือนหุ้น	17,750,650.00 บาท	18,010,650.00 บาท	(260,000.00) บาท	(1.44)
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,818,390.76 บาท	10,818,390.76 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	13,922,240.42 บาท	13,935,240.42 บาท	(13,000.00) บาท	(0.09)
รายได้จากการดำเนินงาน	1,055,367.22 บาท	570,023.22 บาท	485,344.00 บาท	85.14
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	1,300,541.55 บาท	315,702.42 บาท	984,839.13 บาท	311.95
กำไร(-ขาดทุน)สุทธิต่อเดือน	-245,174.33 บาท	254,320.80 บาท	-	-
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ -1.38 หรือ -0.14 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 1.41 หรือ 0.14 บาทต่อหุ้น	-	-
กำไรสะสม 12 เดือน(1 ปี), 11 เดือน	2,273,659.79 บาท	2,518,834.12 บาท	-	-
ผลตอบแทนสะสม 12 เดือน(1 ปี) , 10 เดือน จากเงินลงทุน	ร้อยละ 12.81 หรือ 1.28 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 13.99 หรือ 1.40 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงิน

ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.50 และ สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลง ร้อยละ 55.38 เนื่องจากมีการปรับเปลี่ยนฐานะทางการเงินในส่วนของลูกค้าหนี้เงินกู้ที่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหมุนเวียน ภายในรอบปีบัญชี 2561 จากการแสดงรายการรวมอยู่ในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน เป็นจำนวน 4.7 ล้านบาท นอกจากนี้มียอดสินทรัพย์หมุนเวียนที่เพิ่มขึ้นจากการบันทึกลูกค้าค่าบริการ จำนวน 0.7 ล้านบาท และมียอดลดลงของสินทรัพย์หมุนเวียนเนื่องจาก

การได้รับชำระในส่วนของผู้ถือหุ้นและบริการ เป็นจำนวน 0.74 ล้านบาท สำหรับเดือนธันวาคม 2560 กระแสเงินสดมียอดลดลง จำนวน 33,000.00 บาทโดยประมาณ

ในส่วนของผู้ถือหุ้นเงินมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.03 เนื่องจากมีเงินรับฝากผ่านบัญชี,เงินรับฝากรอสมาชิกแจ้ง และเงินรับฝากค่าประกันอุบัติเหตุจากสมาชิกรอจ่าย เพิ่มขึ้น นอกจากนี้มีส่วนของภาษีมูลค่าเพิ่มจากการบันทึกลูกหนี้ค่าบริการรอนำส่งภาษีเมื่อได้รับชำระจากสมาชิก

ในส่วนของผู้ถือหุ้นมีอัตราส่วนที่ลดลงเนื่องจากมีสมาชิกเข้าใหม่ น้อยกว่าสมาชิกลาออก ทำให้ทุนเรือนหุ้นของผู้ถือหุ้นในเดือน ธันวาคม 2560 มีจำนวนที่ลดลง

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือน ธันวาคม 2560 มีผลขาดทุนสุทธิในอัตราร้อยละ -8.75 ซึ่งมีผลมาจากการจ่ายค่าตอบแทนให้กับเจ้าหน้าที่ ,คณะกรรมการ,ที่ปรึกษาและผู้ตรวจสอบกิจการ ซึ่งเป็นการจ่ายค่าตอบแทนการจากดำเนินงานสำหรับปีบัญชี 2560

ผลการดำเนินงานสรุปโดยรวมสำหรับการดำเนินงานสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ของสหกรณ์มีดังนี้

- อัตราค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อกำไร ร้อยละ 66.749 เพิ่มขึ้นจากรอบสะสม 11 เดือน ร้อยละ 8.203
- อัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 34.610 ลดลงจากรอบสะสม 11 เดือน ร้อยละ 9.967
- อัตราการเติบโตของกำไร ร้อยละ -28.724
- อัตราส่วนทุนหมุนเวียน 27.121 เท่า เพิ่มขึ้นจากรอบ 11 เดือน 0.113 เท่า
- อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด ร้อยละ 98.956
- อัตราการเติบโตของธุรกิจ ร้อยละ -26.454
- อัตราการเติบโตทุนของสหกรณ์ ร้อยละ -1.115

2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามีการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- เพื่อตรวจสอบว่าในแต่ละธุรกิจมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ
- เพื่อตรวจสอบว่ามีการอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิก

2.2 ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
- ตรวจสอบหนังสือผู้เงินระยะสั้น หนังสือผู้เงินระยะปานกลาง และการค้ำประกันในธุรกิจเงินกู้
- สอบทานการควบคุมภายในและการกำหนดระเบียบปฏิบัติ
- ตรวจสอบการบันทึกบัญชี
- ตรวจสอบประสิทธิภาพในการเก็บหนี้และการติดตามหนี้ที่ค้างส่ง

2.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

2.3.1 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้สามัญ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้สามัญ เพื่อวัตถุประสงค์ในการซ่อมรถ หรือจัดหาอุปกรณ์ในการประกอบอาชีพ อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 28 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 ธันวาคม 2560 (28 สัญญา)	จำนวน	751,579.43 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน ธันวาคม 2560	จำนวน	<u>-103,348.58</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 ธันวาคม 2560 (28 สัญญา)	จำนวน	<u>648,230.85</u> บาท

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 28 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้
 ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 18 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2560	มีจำนวน	370,321.24 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (8 ราย)	มีจำนวน	<u>- 64,432.69</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ		305,888.55 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 10 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด		
- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2560	มีจำนวน	214,091.79 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2560	มีจำนวน	<u>63,817.82</u> บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (2 ราย)	มีจำนวน	<u>- 21,956.84</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางสุทธิ		<u>255,952.77</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ	มีจำนวน	<u>561,841.32</u> บาท

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว)เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์เก๋งที่ จำนวน
 รวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 51 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 ธันวาคม 2560 (53 สัญญา)	จำนวน	12,759,029.28 บาท
หัก ปิดสัญญางวดสุดท้าย (2 สัญญา)	จำนวน	- 33,508.34 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน ธันวาคม 2560	จำนวน	<u>-1,048,782.03</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 ธันวาคม 2560 (51 สัญญา)	จำนวน	<u>11,676,738.91</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

พบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษมีสมาชิกค้างส่งเงินงวดดังนี้

1. เงินกู้สามัญ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น

18 ราย

เงินต้น	จำนวน	92,793.17 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>16,750.62</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>109,543.79</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คิดเป็นร้อยละ 9.69 ของยอดลูกหนี้เงินกู้
 สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระลดลงจากเดือน พฤศจิกายน 2560 ร้อยละ 20.91 มีรายละเอียดค้างชำระดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	3 ราย	3 สัญญา	7,148.84 บาท	351.16 บาท	7,500.00 บาท
2	1 ราย	1 สัญญา	9,549.79 บาท	50.21 บาท	9,600.00 บาท
4	1 ราย	1 สัญญา	6,876.71 บาท	3,123.29 บาท	10,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	8 ราย	8 สัญญา	69,217.83 บาท	13,225.96 บาท	82,443.79 บาท
รวม	13 ราย	13 ราย	92,793.17 บาท	16,750.62 บาท	109,543.79 บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2560 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับไว้ ปรากฏว่า ทางสหกรณ์ฯ ไม่สามารถเรียกเก็บได้

2. เงินกู้พิเศษ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีสมาชิกค้างชำระค่างวด จำนวน 3 ราย เป็นจำนวนรวม 73,563.00 บาท แบ่งเป็นเงินต้น จำนวน 57,588.96 บาท ดอกเบี้ย จำนวน 15,974.04 บาท

3. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ได้แก่

- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีคำ ผบ.5390/2557	จำนวนเงินต้นและค่าทนาย	36,202.76 บาท
- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีคำ ผบ.3192/2557	จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย	46,152.61 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	จำนวนเงิน	- 82,355.37 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ศาลพิพากษาแล้ว-สุทธิ	จำนวนเงิน	<u>0.00 บาท</u>

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2560 พบว่าลูกหนี้ตามคำพิพากษาที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นไว้ ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ 1 ราย ดังนี้

นายชาติรี วงษาไฮ สมาชิกเลขที่ 4369 ลูกหนี้ตามคำพิพากษา คดีคำ ผบ.3192/2557 ได้ชำระในส่วนของเงินต้นเงินกู้ จำนวน 3,916.44 บาท สหกรณ์ได้นำไปรวมคำนวณเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจสำหรับเดือนธันวาคม 2560 แล้ว

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

2.3.3 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านบริการของสหกรณ์ ในเดือน ธันวาคม 2560 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถใหม่เข้าร่วมกับสหกรณ์ มีรายละเอียดดังนี้

- สหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาติดบุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 13 ราย
- สมาชิกใหม่ได้รับโอนรถจากสมาชิกที่ลาออกและนำรถมาเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวน 18 ราย

โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 70,280.54 บาท

2. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับสำหรับเดือน ธันวาคม 2560 จำนวน 1 ราย ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2559 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน ธันวาคม 2560 จำนวน 400.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

3. รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้างรับ ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2559 สหกรณ์สามารถเรียกเก็บได้ จำนวน 4 ราย และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน ธันวาคม 2560 จำนวน 2,400.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

1. ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อนๆ จนถึงเดือน ธันวาคม 2559 สามารถเรียกชำระได้ สำหรับปีบัญชี 2560 ดังนี้

- ค่าบำรุงรายปีค้างรับ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระรวมจำนวน 347 ราย คิดเป็นจำนวนเงินที่รับชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 119,400.00 บาท และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 393 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่ยังค้างชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 238,600.00 บาท

- ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ มีสมาชิกได้จ่ายชำระรวมจำนวน 4,533 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,809 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่รับชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 453,300.00 บาท และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 1,538 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 213 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลข จำนวน 204 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่ยังค้างชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 153,800.00 บาท

- สำหรับปีบัญชี 2560 มีสมาชิกจำนวน 264 รายที่ได้จ่ายชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนมาล่วงหน้าจนถึงปี 2561 คิดเป็นจำนวน 907 เดือน และล่วงหน้าตั้งแต่ ปี 2562 – ปี 2564 จำนวน 28 เดือน

2.3.4 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานตามแผนงาน

การเติบโตทางธุรกิจโดยรวมของสหกรณ์ ในรอบระยะเวลา 12 เดือน ของปีบัญชี 2560 เมื่อเทียบกับปีบัญชี 2559 มีดังนี้

รายละเอียด	ม.ค.- ธ.ค.2559	ม.ค.- ธ.ค.2560	การเติบโตทางธุรกิจ	คิดเป็น เท่า	หรือ ร้อยละ
ปริมาณธุรกิจเงินกู้	11,625,940.00 บาท	6,990,000.00 บาท	-4,635,940.00 บาท	-0.66 เท่า	-66.32
ปริมาณธุรกิจบริการ	5,338,471.61 บาท	5,486,696.84 บาท	148,220.23 บาท	0.03 เท่า	2.70
รวมปริมาณธุรกิจ	16,964,411.61 บาท	12,476,696.84 บาท	-4,487,714.77 บาท	-0.35 เท่า	-35.97

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 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	3,513 คน	1,801,065 หุ้น	18,010,650.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 81 คน	- 41,000 หุ้น	-410,000.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกตาย	- 1 คน	- 500 หุ้น	- 5,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	31 คน	15,500 หุ้น	155,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,462 คน	1,775,065 หุ้น	17,750,650.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากประธานคณะกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้างชำระ และไม่ติดการระงับประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 ธันวาคม 2560	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 31 ธันวาคม 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	2,750,700.45 บาท		-	2,750,700.45 บาท
ทุนสาธารณะประโยชน์	1,539,204.99 บาท		-	1,539,204.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	2,105,854.50 บาท		13,000.00 บาท	2,092,854.50 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,733,575.50 บาท		-	1,733,575.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	350,000.00 บาท		-	350,000.00 บาท
รวม	24,753,631.18 บาท		13,000.00 บาท	24,740,631.18 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา 24,753,631.18 บาท

หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป -24,740,631.18 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมลดลง 13,000.00 บาท

เงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง เนื่องจาก

1. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อช่วยเหลือครอบครัวสมาชิก นายชัยยันต์ บัวโต สมาชิกเลขที่ 4836 ที่เสียชีวิต เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2560	จำนวนเงิน	5,000.00 บาท
2. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อช่วยเหลือสมาชิก นายสำราญ ชันตรี สมาชิกเลขที่ 5694 เนื่องจากบิดาเสียชีวิต เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2560	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
3. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อช่วยเหลือสมาชิก นายพนมธรรม พงษ์อารีย์ สมาชิกเลขที่ 5951 เนื่องจากบิดาเสียชีวิต เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2560	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
4. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อช่วยเหลือสมาชิก นายพล โคตทุม สมาชิกเลขที่ 5548 เนื่องจากบิดาเสียชีวิต เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2560	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
5. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการแต่งงานบุตร นายชัยพร จิระพุทธธมย์ สมาชิกเลขที่ 1224	จำนวนเงิน	<u>2,000.00</u> บาท
เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบลดลง	จำนวนเงิน	<u>13,000.00</u> บาท

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

4. การตรวจสอบด้านการบริหารทั่วไป

4.1 ตรวจสอบการใช้งบประมาณในการบริหารงาน

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ เพื่อให้การบริหารจัดการและการดำเนินธุรกิจ เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยการใช้งบประมาณบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ

4.1.1 รายละเอียดการใช้จ่ายตั้งแต่ รอบบัญชี 1 มกราคม 2560 ถึง 31 ธันวาคม 2560 เปรียบเทียบกับงบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2560 ดังนี้

รายการ	ประมาณการ รายจ่าย	รายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง ม.ค.60-ธ.ค.60	ประมาณการ รายจ่าย คงเหลือ
หมวดเงินเดือน	2,412,200.00 บาท	2,412,200.00 บาท	-
หมวดค่าตอบแทน	750,000.00 บาท	780,439.00 บาท	- 30,439.00 บาท
หมวดค่าใช้สอย	1,590,500.00 บาท	1,291,697.18 บาท	298,802.82 บาท
หมวดค่าวัสดุ	100,000.00 บาท	56,345.76 บาท	43,654.24 บาท
หมวดค่าสาธารณูปโภค	50,000.00 บาท	15,464.63 บาท	34,535.37 บาท
หมวดครุภัณฑ์	100,000.00 บาท	-	100,000.00 บาท
หมวดค่าบริหารสินเชื่อและการลงทุน	10,000.00 บาท	2,930.00 บาท	7,070.00 บาท
หมวดรายจ่ายต้นทุนบริการอื่น	50,000.00 บาท	-	50,000.00 บาท
หมวดค่าใช้จ่ายอื่น	80,000.00 บาท	5,152.44 บาท	74,847.56 บาท
รวม	5,142,700.00 บาท	4,564,229.01 บาท	578,470.99 บาท

4.1.2 รายละเอียดในการดำเนินธุรกิจเปรียบเทียบกับการประมาณการรายรับ ตั้งแต่รอบบัญชี 1 มกราคม 2559

ถึง 31 ธันวาคม 2559

รายการ	ประมาณการรายรับ		รายรับที่เกิดขึ้นจริง ม.ค.60 – ธ.ค.60		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	370 คน	74,000	453 คน	90,600	83 คน	16,600	-	-
รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปี-รับจริง	2,800 คน	560,000	3,224 คน	644,800	424 คน	84,800	-	-
รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปี-ค้างรับ	500 คน	100,000	802 คน	160,400	302 คน	60,400	-	-
รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถแรกเข้า	370 คัน	1,110,000	391 คัน	1,173,000	21 คัน	63,000	-	-
รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน-รับจริง	2,900 คัน	3,480,000	3,316 คัน	3,401,000	416 คัน	-	-	79,000
รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน-ค้างรับ	200 คัน	240,000	1,842 คัน	491,500	1,642 คัน	251,500	-	-
รายได้ดอกเบี้ยรับเงินกู้สมาชิก-รับจริง	-	1,300,000	-	1,036,469.12	-	-	-	263,530.88
รายได้ดอกเบี้ยรับเงินกู้สมาชิก-ค้างรับ	-	60,000	-	46,201.71	-	-	-	13,798.29
รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร-รับจริง	-	200,000	-	323,894.58	-	123,894.58	-	-
รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร-ค้างรับ	-	-	-	14,946.62	-	14,946.62	-	-
รายได้ดอกเบี้ยปรับล่าช้า	-	20,000	-	14,625	-	-	-	5,375
รายได้หนี้สูญรับคืน	-	50,000	-	112,804.57	-	62,804.57	-	-
รวม	-	7,194,000	-	7,510,241.60	-	677,945.77		361,704.17

4.1.3 รายละเอียดในการใช้จ่ายกับการประมาณการใช้ทุนตามข้อบังคับและระเบียบ ตั้งแต่ รอบบัญชี

1 มกราคม 2559 ถึง 31 ธันวาคม 2559

รายการ	ประมาณการ ใช้ทุน ฯ	การใช้ทุนที่เกิด ขึ้นจริง ม.ค.60-ธ.ค.60	ประมาณการ รายจ่าย คงเหลือ
หมวดทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	800,000.00 บาท	71,736.58 บาท	728,263.42 บาท
หมวดทุนสาธารณะประโยชน์	200,000.00 บาท	49,150.00 บาท	150,850.00 บาท
หมวดทุนเพื่อสวัสดิการสมาชิก	700,000.00 บาท	122,170.00 บาท	577,830.00 บาท
หมวดทุนเพื่อสวัสดิการพนักงาน	100,000.00 บาท	25,170.00 บาท	74,830.00 บาท
หมวดทุนเพื่อการศึกษาดูงานสหกรณ์ฯ	800,000.00 บาท	-	800,000.00 บาท
รวม	2,600,000.00 บาท	268,226.58 บาท	2,331,773.42 บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. ในหมวดการใช้จ่าย มีการบริหารในการควบคุมค่าใช้จ่ายให้เป็นไปตามงบประมาณที่นำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่
2. ในหมวดรายได้หรือรายรับ การบริหารบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามการคาดการณ์ และการประมาณการ
3. ในหมวดการใช้จ่ายทุนตามข้อบังคับและระเบียบ เป็นที่น่าสังเกตว่า ไม่สามารถใช้จ่ายได้ตามวัตถุประสงค์และการประมาณการที่กำหนดไว้

4.2 ตรวจสอบนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ เพื่อให้การบริหารจัดการและการดำเนินธุรกิจ เป็นไปอย่างเหมาะสม มีการปฏิบัติที่ถูกต้อง กิจการของสหกรณ์แสดงผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินเป็นไปตามหลักการที่รับรองโดยทั่วไป และถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชี

ผลการตรวจสอบ

ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สหกรณ์ได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินกู้ และดอกเบี้ยในจำนวนที่เพียงพอสำหรับผลขาดทุน โดยมีรายละเอียดในการพิจารณาดังนี้

- เงินกู้สามัญ สมาชิกที่ค้างชำระเงินกู้และสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มตามจำนวนหนี้ที่ค้างชำระในรอบปีบัญชี 2560 ประกอบด้วย

รายละเอียด	จำนวนสัญญา-เงินต้น	จำนวนสัญญา-ดอกเบี้ย	จำนวนสัญญา-ค่าปรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - เงินต้น	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ย	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ค่าปรับ
เงินกู้สามัญระยะสั้น	6 สัญญา	7 สัญญา	-	52,452.00 บาท	2,688.73 บาท	-
เงินกู้สามัญระยะปานกลาง	1 สัญญา	2 สัญญา	-	7,621.91 บาท	5,273.53 บาท	-
เงินกู้สามัญระยะสั้นตามคำสั่งศาล	2 สัญญา	1 สัญญา	1 สัญญา	ปี 57 ตั้งไว้ครบแล้ว	4,830.41 บาท	322.03 บาท
รวมตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	9 สัญญา	10 สัญญา	1 สัญญา	10,554.47 บาท	15,981.58 บาท	322.03 บาท

- สำหรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษ ไม่มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ทั้งต้นเงินและดอกเบี้ย เนื่องจากมีการจ่ายชำระตรงตามกำหนด

ในการดำเนินธุรกิจบริการ สหกรณ์ได้มีการบันทึกบัญชีรายได้จากการให้บริการตามเกณฑ์พึงรับพึงจ่าย และมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในจำนวนที่เพียงพอต่อผลขาดทุนอันอาจเกิดขึ้น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

1. รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปี

สหกรณ์มียอดค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับยกมาต้นปี	จำนวน	358,000.00 บาท
หัก สหกรณ์ได้รับชำระระหว่างปี	จำนวน	119,400.00 บาท
ค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับยกมาคงเหลือ	จำนวน	238,600.00 บาท
บวก บันทึกค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับ ณ.31 ธ.ค.60	จำนวน	160,400.00 บาท
ค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับทั้งสิ้น	จำนวน	399,000.00 บาท

นโยบายการบัญชีในการบันทึกรายได้ค่าบำรุงรายปีค้างรับ และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

1. สมาชิกที่ค้างชำระค่าบำรุงตั้งแต่ปี 2549-2559 มีจำนวน 393 ราย จำนวนเงิน 238,600.00 บาท สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้แล้ว จำนวน 32 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 36,800.00 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 15.42 ของยอดค่าบำรุงค้างรับยกมาทั้งหมด และสหกรณ์ฯ ไม่ได้บันทึกรายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับยกมานี้ สำหรับ ปี 2560 เนื่องจากสมาชิกขาดการติดต่อกับ

สหกรณ์เป็นเวลานานหลายปี แต่ยังไม่มีการพิจารณาให้พ้นสภาพการเป็นสมาชิก เนื่องจากทางสหกรณ์ยังคงคิดว่าสมาชิกต้องมาติดต่อกับสหกรณ์เมื่ออายุการชำระหนี้ที่สิ้นสุดลงและต้องมีการโอนทะเบียนกับกรมการขนส่งทางบก

2. สำหรับปี 2560 มีสมาชิกจำนวน 799 ราย สหกรณ์ฯ ได้บันทึกค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับ จำนวน 160,400.00 บาท ในจำนวนนี้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้จำนวน 134 ราย จำนวนเงิน 158,800.00 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 39.80 ของยอดค่าบำรุงค้างรับทั้งหมด

2. รายได้ค่าเข้าร่วมเงินรายนเดือน

สหกรณ์มียอดค่าเข้าร่วมเงินรายนเดือนค้างรับยกมาต้นปี	จำนวน	607,100.00 บาท
<u>หัก</u> สหกรณ์ได้รับชำระระหว่างปี	จำนวน	<u>453,300.00</u> บาท
ค่าเข้าร่วมเงินรายนเดือนค้างรับยกมาคงเหลือ	จำนวน	153,800.00 บาท
<u>บวก</u> บันทึกค่าเข้าร่วมเงินรายนเดือนค้างรับ ณ.31 ธ.ค.60	จำนวน	<u>491,500.00</u> บาท
ค่าเข้าร่วมเงินรายนเดือนค้างรับทั้งสิ้น	จำนวน	<u>645,300.00</u> บาท

นโยบายในการบันทึกรายได้ค่าเข้าร่วมเงินรายนเดือนค้างรับ และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ มีดังนี้

1. สมาชิกที่ยังค้างชำระค่าเข้าร่วมเงินรายนเดือนยกมาจากปี 2559 อีกจำนวน 213 ราย คิดเป็นจำนวนเดือนที่ค้างชำระ 1,538 เดือน ได้มีการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วถึงปีบัญชี 2559 จำนวน 155 ราย จำนวนเงิน 122,900.00 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 79.91 ของยอดค่าเข้าร่วมเงินรายนเดือนค้างรับยกมาคงเหลือทั้งหมด และสหกรณ์มีการบันทึกรายได้ค่าเข้าร่วมรายเดือนค้างรับของสมาชิกที่บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้แล้ว จำนวน 1 ราย เนื่องจากสมาชิกโอนรถออกในเดือน ม.ค.2561

2. สหกรณ์ได้มีการบันทึกค่าเข้าร่วมเงินรายนเดือนที่ค้างชำระสำหรับปี 2560 จำนวน 1,842 ราย คิดเป็นจำนวนเดือนที่ค้างชำระ 4,915 เดือน จำนวนเงิน 491,500.00 บาท และมีการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับปี 2560 ไว้จำนวน 58 ราย คิดเป็นจำนวนเดือน 669 เดือน จำนวนเงิน 66,900.00 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 10.37 ของยอดค่าเข้าร่วมเงินรายนเดือนค้างรับทั้งหมด

4. เรื่องอื่นๆ - สำหรับปีบัญชี 2560 ได้จัดทำการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงิน(CAMELS Analysis) ของสหกรณ์ ฯ นำเสนอเพื่อประกอบการพิจารณาในการวางแผนงานการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบปีบัญชี 2561

5. การปรับปรุงและติดตามผล - ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

พัทธวีระ นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธวีระ นวสุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ
โทร. 02-043-1454
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 26 มกราคม 2561