

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน สิงหาคม 2554

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน สิงหาคม 2554 เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2554 และขอเสนอผลการตรวจสอบงบการเงินโดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบัญชี และการควบคุมการเงิน
- 1.2 เพื่อตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินงาน
- 1.3 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตาม พ.ร.บ.สหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และมติที่ประชุม

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสาร หลักฐาน
- 2.2 ตรวจสอบการควบคุมการเงินตามระเบียบ และข้อบังคับของสหกรณ์
- 2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติของที่ประชุม
- 2.4 ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

3.1 ผลการดำเนินงาน

3.1.1 สมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการปี 2554	จำนวนสะสมจริงม.ค.-ส.ค.54	จำนวนสะสมจริงม.ค.-ส.ค.53	ส.ค.2554	ส.ค.2553
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,540 คน	3,540 คน	3,780 คน	3,652 คน	3,419 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	-	114 คน	72 คน	21 คน	17 คน
สมาชิกหมดสภาพการเป็นสมาชิก	-	-	563 คน	-	-
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	-	1 คน	2 คน	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	400 คน	238 คน	289 คน	32 คน	30 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,940 คน	3,663 คน	3,432 คน	3,663 คน	3,432 คน

3.1.2 การดำเนินงาน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2554 สหกรณ์มีผลการดำเนินงานดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ ปี 2554	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-ส.ค.2554	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-ส.ค.2553	ส.ค.2554	ส.ค.2553
สินทรัพย์หมุนเวียน	-			30,100,133.08 บาท	30,732,803.29 บาท
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-			7,243,758.07 บาท	2,444,719.03 บาท
หนี้สินหมุนเวียน	-			1,129,361.93 บาท	1,161,437.53 บาท
หนี้สินไม่หมุนเวียน	-			-	-
ทุนเรือนหุ้น	19,994,950.00 บาท			18,622,200.00 บาท	17,439,950.00 บาท
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	-			7,277,066.42 บาท	6,415,065.18 บาท
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	-			6,635,502.78 บาท	5,835,394.67 บาท
รายได้จากการดำเนินงาน	6,180,000.00 บาท	5,445,555.58 บาท	4,062,970.68 บาท	693,145.39 บาท	534,701.11 บาท
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	3,827,700.00 บาท	1,765,795.56 บาท	1,737,295.74 บาท	214,626.83 บาท	197,816.27 บาท
กำไรสุทธิ	2,352,300.00 บาท	3,679,760.02 บาท	2,325,674.94 บาท	478,518.56 บาท	336,884.84 บาท
คิดเป็นเปอร์เซ็นต์จากเงินลงทุน	11.76 %	19.76 %	13.34 %	2.57 %	1.93 %
หรือ	1.18 บาทต่อหุ้น	1.98 บาทต่อหุ้น	1.33 บาทต่อหุ้น	0.26 บาทต่อหุ้น	0.19 บาทต่อหุ้น

ประมาณการทุนเรือนหุ้นคำนวณจาก

ทุนเรือนหุ้นยกมาจากรวันที่ 31 ธันวาคม 2553	จำนวนเงิน	17,994,950.00 บาท
ประมาณการสมาชิกเข้าใหม่ ปี 2554 = 400 คน	จำนวนเงิน	<u>2,000,000.00</u> บาท
ทุนเรือนหุ้นตามประมาณการ	จำนวนเงิน	<u>19,994,950.00</u> บาท

3.2 วิธีการตรวจสอบ

3.2.1 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานต่างๆ เช่น ใบเสร็จรับเงิน หนังสือสัญญา คู่ รายงานการประชุม ระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ

3.2.2 ตรวจสอบนับเงินสดคงเหลือ หลักฐานแทนตัว เช่น พัสดุงเหลือ

3.2.3 ตรวจสอบการคำนวณการผ่านรายการทางบัญชี การบันทึกบัญชีโดยวิธีสุ่ม การยื่นยันยอด การวิเคราะห์การเปรียบเทียบ

3.2.4 ตรวจสอบใบสำคัญรับ - จ่าย โดยวิธีสุ่ม

3.2.5 การตรวจสอบการปฏิบัติงาน โดยการสังเกต และการสอบถาม

3.3 ด้านบัญชี

3.3.1 เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีมีครบ

3.3.2 การจัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด

3.4 ด้านการเงิน

เงินสดคงเหลือในมือ

จากการตรวจนับเงินสดคงเหลือ หลักฐานแทนตัวเงินกับสมุดเงินสดรับ-จ่าย ประจำวัน ปรากฏว่า ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2554 มียอดเงินสดในมือ จำนวน 91,252.50 บาท

เงินฝากธนาคาร

รายละเอียดยอดเงินฝากธนาคาร ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2554 มีดังนี้

ธนาคาร ยูโอบี-กระแสรายวัน สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	10,259.94 บาท
ธนาคารไทยพาณิชย์-กระแสรายวัน สาขาแมกไม้	จำนวน	68,907.00 บาท
ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00 บาท
ธนาคาร ธกส – ออมทรัพย์ สาขา จตุจักร	จำนวน	9,112.73 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	25,493.57 บาท
ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	235,362.44 บาท
ธนาคารออมสิน-ออมทรัพย์ สาขาบางพลัด	จำนวน	15,573.42 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	2,150,325.71 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	6,621,777.63 บาท
ธนาคารอิสลาม – ออมทรัพย์	จำนวน	51,544.88 บาท
ธนาคารอิสลาม - เงินฝากประจำ	จำนวน	<u>5,000,000.00</u> บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>14,189,357.32</u> บาท

3.5 ด้านสินเชื่อ

3.5.1 สหกรณ์ฯ ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้สามัญ อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 92 ราย ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 สิงหาคม 2554 (99 ราย)	จำนวน	2,540,689.01 บาท
<u>บวก</u> ลูกหนี้เงินกู้เพิ่ม (2 ราย)	จำนวน	80,000.00 บาท
<u>หัก</u> รับชำระและปิดยอด ในเดือน สิงหาคม 2554	จำนวน	<u>- 267,671.23</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 สิงหาคม 2554 (92 ราย)	จำนวน	<u>2,353,017.78</u> บาท

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 92 ราย ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 14 ราย คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2554	มีจำนวน	310,832.42 บาท
-------------------------------	---------	----------------

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 78 รายคือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2554	มีจำนวน	1,022,751.65 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2554	มีจำนวน	<u>1,019,433.71</u> บาท

รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญ 92 ราย มีจำนวน 2,353,017.78 บาท

สำหรับในเดือน สิงหาคม 2554 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่จ่ายชำระไม่ตรงตามกำหนดจำนวน 52 ราย 52 สัญญาซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ

เงินสด	จำนวน	405,537.86	บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>56,086.21</u>	บาท
รวมยอดลูกหนี้ค้างชำระเกินกำหนด	จำนวน	<u>461,624.07</u>	บาท

จำนวนเงินต้นที่ค้างเมื่อเทียบกับเดือน กรกฎาคม 2554 แล้วเพิ่มขึ้น คิดเป็นจำนวน 0.7 %

สรุป ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระเกินกว่ากำหนด มีรายละเอียดของเงินต้นและดอกเบี้ยดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	20 ราย	20 สัญญา	50,828.02 บาท	4,471.98 บาท	55,300.00 บาท
2	12 ราย	12 สัญญา	51,680.92 บาท	6,719.08 บาท	58,400.00 บาท
3	4 ราย	4 สัญญา	27,167.85 บาท	1,332.15 บาท	28,500.00 บาท
4	1 ราย	1 สัญญา	9,614.37 บาท	385.63 บาท	10,000.00 บาท
5	3 ราย	3 สัญญา	40,807.37 บาท	3,692.63 บาท	44,500.00 บาท
6	2 ราย	2 สัญญา	29,036.40 บาท	4,563.60 บาท	33,600.00 บาท
7	2 ราย	2 สัญญา	31,571.60 บาท	3,428.40 บาท	35,000.00 บาท
9	1 ราย	1 สัญญา	17,546.15 บาท	2,253.85 บาท	19,800.00 บาท
11	1 ราย	1 สัญญา	25,081.79 บาท	2,418.21 บาท	27,500.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	6 ราย	6 สัญญา	122,203.40 บาท	26,820.67 บาท	149,024.07 บาท
รวม	52 ราย	52 สัญญา	405,537.86 บาท	56,086.21 บาท	461,624.07 บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2554 พบว่าลูกหนี้เงินกู้ที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่งวดบัญชี ปี 2551 ,2552 และ2553 นั้น ปรากฏว่าสำหรับเดือน สิงหาคม 2554 ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	รวม
	ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดแล้ว				
1	นายภัทรพล รัตนห่วง	1911	3,021.92 บาท	-	3,021.92 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ที่ตั้งสำรอง		3,021.92 บาท	-	3,021.92 บาท

จำนวนเงินที่ได้รับคืนมา สหกรณ์ได้บันทึกเป็นรายได้หนี้สูญรับคืนในงบกำไรขาดทุนสำหรับเดือน สิงหาคม 2554 แล้ว ในหมวดค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจตามแบบการแสดงงบกำไรขาดทุนที่กำหนดโดยกรมตรวจบัญชีโดยแสดงเป็นค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจที่คิดเครื่องหมายลบ (หมายความว่า เป็นรายได้ของสหกรณ์) มีจำนวนรวม (3,021.92) บาท

3.5.2 สหกรณ์ ฯ ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษคงเหลือ เป็นจำนวน 48 ราย เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ สำหรับเดือน สิงหาคม 2554 ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 สิงหาคม 2554 (50 ราย)	จำนวน	20,937,782.01 บาท
บวก ลูกหนี้เงินกู้พิเศษเพิ่ม 1 ราย	จำนวน	600,000.00 บาท
หัก รับชำระปีคงงวดสุดท้าย 3 ราย	จำนวน	- 63,299.66 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน สิงหาคม 2554	จำนวน	- 957,191.61 บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 สิงหาคม 2554 (48 ราย)	จำนวน	<u>20,517,290.74 บาท</u>
ซึ่งแบ่งเป็น		
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน ปี 2554	จำนวน	14,373,573.36 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่า ปี 2554	จำนวน	<u>6,143,717.38 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	จำนวน	<u>20,517,290.74 บาท</u>

สำหรับในเดือน สิงหาคม 2554 มีสมาชิกค้างจ่ายชำระเงินกู้ เนื่องจากสมาชิกรับโอนเข้าบัญชีธนาคาร ในวันที่ 1 กันยายน 2554 จำนวน 1 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ		
เงินต้น	จำนวน	11,278.83 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>3,471.17 บาท</u>
รวมยอดลูกหนี้ค้างชำระเกินกำหนด	จำนวน	<u>14,750.00 บาท</u>

3.6 ด้านการลงทุน

สหกรณ์ยังไม่ได้มีการลงทุนอื่นเพิ่มเติม

3.7 ด้านทุน

3.7.1 ทุนเรือนหุ้น ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2554

สหกรณ์ ฯ มีทุนเรือนหุ้นยกมาต้นเดือน	3,652 คน	จำนวน 1,856,720 หุ้น	เป็นจำนวนเงิน 18,567,200.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออกระหว่างเดือน	- 21 คน	จำนวน - 10,500 หุ้น	เป็นจำนวนเงิน - 105,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่ระหว่างเดือน	<u>32 คน</u>	จำนวน <u>16,000</u> หุ้น	เป็นจำนวนเงิน <u>160,000.00 บาท</u>
สหกรณ์ ฯ มีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	<u>3,663 คน</u>	จำนวน <u>1,862,220</u> หุ้น	เป็นจำนวนเงิน <u>18,622,200.00 บาท</u>

3.7.2 เงินสำรองและทุนสะสม ณ.วันที่ 31 สิงหาคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา	รายการที่ เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป
ทุนสำรอง	7,277,066.42 บาท	-	-	7,277,066.42 บาท
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	1,480,000.00 บาท	-	-	1,480,000.00 บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,293,000.00 บาท	-	-	1,293,000.00 บาท
ทุนเพื่อการศึกษา และอบรมทางสหกรณ์	1,566,838.12 บาท	-	12,574.39 บาท	1,554,263.73 บาท
ทุนสาธารณะประโยชน์	878,543.55 บาท	-	8,000.00 บาท	870,543.55 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	776,660.00 บาท	-	-	776,660.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	661,035.50 บาท	-	-	661,035.50 บาท
รวม	13,933,143.59 บาท	-	20,574.39 บาท	13,912,569.20 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา 13,933,143.59 บาท

หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป -13,912,569.20 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง 20,574.39 บาท

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 20,574.39 บาท มีรายละเอียดดังนี้

1. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการสัมมนาการดำเนินกิจกรรมของสหกรณ์ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และเพื่อการพัฒนาคุณภาพการบริการของสมาชิก โดยร่วมสัมมนากับผู้ประกอบการกลุ่มอยู่ จำนวนเงิน 3,794.39 บาท
2. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับสหกรณ์ รวมทั้งกฎ ข้อบังคับ ระเบียบปฏิบัติ ให้กับสมาชิกเข้าใหม่ในระหว่างเดือน ก.ค.54-ส.ค.54 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2554 จำนวนเงิน 1,860.00 บาท
3. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับสหกรณ์ รวมทั้งกฎ ข้อบังคับ ระเบียบปฏิบัติ ให้กับสมาชิกกลุ่มอยู่ คุณปวงณ สกุดก้อนอัมพร เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2554 จำนวนเงิน 2,220.00 บาท
4. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าเบี้ยเลี้ยงในการอบรมเรื่องข้อข้อตลอดภัยและกฎระเบียบการขับรถแท็กซี่ ที่กรมการขนส่งทางบก ให้กับสมาชิกที่เข้าร่วมอบรม 11 ท่าน เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2554 จำนวนเงิน 3,300.00 บาท

5. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่ออบรมภาษาอังกฤษกับอ.วิรัช ที่มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนครเป็นเวลา 4 วัน เมื่อเดือน มีนาคม 2554 ให้กับสมาชิกที่มาเบิกค่าเช่า จำนวน 1 ท่าน	จำนวนเงิน	1,400.00 บาท
6. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์ เพื่อร่วมทูลเกล้าถวายในงาน เกิดพระเกียรติ 12 สิงหาคมหาราชินี ในวันที่ 12 สิงหาคม 2554	จำนวนเงิน	5,000.00 บาท
7. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์ เพื่อร่วมมอบทุนการศึกษา จำนวน 3 ทุนในงานเกิดพระเกียรติ 12 สิงหาคมหาราชินี ในวันที่ 12 สิงหาคม 2554	จำนวนเงิน	<u>3,000.00</u> บาท
เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>20,574.39</u> บาท

4. รายการที่ต้องปรับปรุงและติดตามผล ไม่มี

5. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ
โทร. 0-2931-7111
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 20 กันยายน 2554

พัทธธีรา เลิศฤทธิระบิล
(นางพัทธธีรา เลิศฤทธิระบิล)
ผู้ตรวจสอบกิจการ