

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน มกราคม 2554

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน มกราคม 2554 เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2554 และขอเสนอผลการตรวจสอบงบการเงิน โดยสรุปดังนี้

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 มกราคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ ปี 2554	จำนวนสะสมจริง ม.ค.2554	ม.ค.2554	ม.ค.2553
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,540 คน	3,540 คน	3,540 คน	3,780 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	-	-	-	4 คน
สมาชิกหมดสภาพการเป็นสมาชิก	-	-	-	-
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	-	-	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	400 คน	25 คน	25 คน	24 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,940 คน	3,565 คน	3,565 คน	3,800 คน

3.1.2 การดำเนินงาน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 มกราคม 2554 สหกรณ์มีผลการดำเนินงานดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ ปี 2554	จำนวนสะสมจริง ม.ค.2554	ม.ค.2554	ม.ค.2553
สินทรัพย์หมุนเวียน	-		27,807,212.31 บาท	30,649,343.47 บาท
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-		7,237,138.67 บาท	2,426,555.48 บาท
หนี้สินหมุนเวียน	-		950,817.90 บาท	2,621,375.10 บาท
หนี้สินไม่หมุนเวียน	-		-	-
ทุนเรือนหุ้น	19,994,950.00 บาท		18,115,950.00 บาท	16,590,950.00 บาท
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	-		6,415,065.18 บาท	4,977,985.36 บาท
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	-		5,598,082.17 บาท	4,572,999.76 บาท
กำไรสุทธิหรือการจัดสรร			3,734,032.24 บาท	4,254,776.82 บาท
รายได้จากการดำเนินงาน	6,180,000.00 บาท	439,024.49 บาท	439,024.49 บาท	245,353.30 บาท
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	3,827,700.00 บาท	208,621.00 บาท	208,621.00 บาท	187,541.39 บาท
กำไรสุทธิ	2,352,300.00 บาท	230,403.49 บาท	230,403.49 บาท	57,811.91 บาท
คิดเป็นเปอร์เซ็นต์จากเงินลงทุน	11.76 %	1.27 %	1.27 %	0.35 %
หรือ	1.18 บาทต่อหุ้น	0.13 บาทต่อหุ้น	0.13 บาทต่อหุ้น	0.03 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 ใ้ รายงานการประชุม ระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ

3.2.2 ตรวจสอบนับเงินสดคงเหลือ หลักฐานแทนตัว เช่น พัดคงเหลือ

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 มกราคม 2554 มียอดเงินสดในมือ จำนวน 111,197.00 บาท

เงินฝากธนาคาร

รายละเอียดยอดเงินฝากธนาคาร ณ.วันที่ 31 มกราคม 2554 มีดังนี้

ธนาคาร ยูโอบี-กระแสรายวัน สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	7,733.81 บาท
ธนาคารไทยพาณิชย์-กระแสรายวัน สาขาแมกไม้	จำนวน	45,357.00 บาท
ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00 บาท
ธนาคาร ธกส – ออมทรัพย์ สาขา จตุจักร	จำนวน	9,088.92 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	371,317.79 บาท
ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	182,891.36 บาท
ธนาคารออมสิน-ออมทรัพย์ สาขาบางพลัด	จำนวน	171,021.42 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	407,686.06 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	3,945,645.13 บาท
ธนาคารอิสลาม – ออมทรัพย์	จำนวน	10,010.52 บาท
ธนาคารอิสลาม - เงินฝากประจำ	จำนวน	5,000,000.00 บาท
ธนาคารยูโอบี-เงินฝากประจำ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	3,000,000.00 บาท
เงินฝากสลากออมสินพิเศษธนาคารออมสิน – สาขาบางพลัด	จำนวน	<u>5,000,000.00</u> บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>18,151,752.01</u> บาท

3.5 ด้านสินเชื่อ

3.5.1 สหกรณ์ฯ ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้สามัญ อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 133 ราย ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 มกราคม 2554 (138 ราย)	จำนวน	4,410,192.99 บาท
<u>บวก</u> ลูกหนี้เงินกู้เพิ่ม 4 ราย	จำนวน	149,100.00 บาท
<u>หัก</u> รับชำระและปิดยอด ในเดือน มกราคม 2554	จำนวน	<u>-408,071.16</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 มกราคม 2554 (133 ราย)	จำนวน	<u>4,151,221.83</u> บาท

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 133 ราย ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 16 ราย คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2554	มีจำนวน	449,379.14 บาท
-------------------------------	---------	----------------

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 117 รายคือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2554	มีจำนวน	2,682,408.98 บาท
-------------------------------	---------	------------------

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

รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญ	มีจำนวน	<u>4,151,221.83</u> บาท
------------------------	---------	-------------------------

3.5.2 สหกรณ์ ฯ ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษคงเหลือ เป็นจำนวน 33 ราย เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ สำหรับเดือน มกราคม 2554 ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 มกราคม 2554 (36 ราย)	จำนวน	12,943,829.95 บาท
บวก ลูกหนี้เงินกู้พิเศษเพิ่ม - ราย	จำนวน	- บาท
หัก รับชำระปีคยอดคงสุดท้าย 3 ราย	จำนวน	- 67,430.71 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน มกราคม 2554	จำนวน	- 637,667.80 บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 มกราคม 2554 (33 ราย)	จำนวน	<u>12,238,731.44 บาท</u>
ซึ่งแบ่งเป็น		
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน ปี 2554	จำนวน	6,095,014.06 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่า ปี 2554	จำนวน	<u>6,143,717.38 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	จำนวน	<u>12,238,731.44 บาท</u>

สำหรับในเดือน มกราคม 2554 มีลูกหนี้ที่จ่ายชำระไม่ตรงตามกำหนดจำนวน 66 ราย 67 สัญญาซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

เงินต้น	จำนวน	631,458.29 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>64,101.52 บาท</u>
รวมยอดลูกหนี้ค้างชำระเกินกำหนด	จำนวน	<u>695,559.81 บาท</u>

จำนวนเงินต้นที่ค้างเมื่อเทียบกับเดือน ธันวาคม 2553 แล้วเพิ่มขึ้น คิดเป็นจำนวน 4.69 %

สรุป ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่ากำหนด มีรายละเอียดของเงินต้นและดอกเบี้ยดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	25 ราย	25 สัญญา	66,421.24 บาท	10,278.76 บาท	76,700.00 บาท
2	9 ราย	9 สัญญา	40,905.72 บาท	3,694.28 บาท	44,600.00 บาท
3	8 ราย	8 สัญญา	54,489.29 บาท	4,610.71 บาท	59,100.00 บาท
4	3 ราย	3 สัญญา	26,749.40 บาท	3,250.60 บาท	30,000.00 บาท
5	2 ราย	2 สัญญา	22,727.88 บาท	2,272.12 บาท	25,000.00 บาท
6	2 ราย	2 สัญญา	27,166.29 บาท	2,833.71 บาท	30,000.00 บาท
7	1 ราย	1 สัญญา	16,615.91 บาท	884.09 บาท	17,500.00 บาท
8	1 ราย	1 สัญญา	12,106.09 บาท	693.91 บาท	12,800.00 บาท
18	1 ราย	1 สัญญา	40,554.89 บาท	4,445.11 บาท	45,000.00 บาท
21	1 ราย	1 สัญญา	17,037.12 บาท	5,432.88 บาท	22,470.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	14 ราย	14 สัญญา	306,684.46 บาท	25,705.35 บาท	332,389.81 บาท
รวม	66 ราย	67 สัญญา	631,458.29 บาท	64,101.52 บาท	695,559.81 บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 มกราคม 2554 พบว่าลูกหนี้ที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วน
ของเงินต้นและดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่งวดบัญชี ปี 2551 ,2552 และ2553 นั้น ปรากฏว่าสำหรับเดือนมกราคม 2554ทางสหกรณ์ฯ
สามารถเรียกเก็บได้ดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่ สมาชิก	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	รวม
	ลูกหนี้ที่ครบตามสัญญาแล้ว				
1	นายสิงหราช โนชัย	2460	25,299.96 บาท	4,741.14 บาท	30,041.10 บาท
2	นายอตุลย์ รักไทยนิคม	2565	14,972.86 บาท	283.05 บาท	15,255.91 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ที่ครบตามสัญญา		40,272.82 บาท	5,024.19 บาท	45,297.01 บาท
	ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนด				
1	นายวันชนะ พระทัย	1197	9,052.35 บาท	947.65 บาท	10,000.00 บาท
2	นางวันทนา สาระการ	638	9,719.31 บาท	54.33 บาท	9,773.64 บาท
3	นายชัยวิชิต แก้วณรงค์	2444	1,578.18 บาท	778.05 บาท	2,356.23 บาท
4	นายณัฐกิตติ์ ถาวร	2793	4,160.08 บาท	494.39 บาท	4,654.47 บาท
5	นายราเชน ปานแดง	2762	4,503.27 บาท	182.47 บาท	4,685.74 บาท
6	นายวินัย หอมหวาน	1956	8,938.30 บาท	858.17 บาท	9,796.47 บาท
7	นายสทรรฐ บุญประสิทธิ์	2794	2,074.40 บาท	374.01 บาท	2,448.41 บาท
8	นายเฉลิมพล ปิยะธนพร	2089	9,135.82 บาท	864.18 บาท	10,000.00 บาท
9	นายสมจิตร เพียรเสมอ	1366	760.17 บาท	1,539.67 บาท	2,299.84 บาท
10	นายสนธิชัย แพงมณี	3263	1,389.90 บาท	1,253.77 บาท	2,643.67 บาท
11	นายสุชัย มยุรศักดิ์	2816	859.60 บาท	1,131.35 บาท	1,990.95 บาท
12	นายชัยวัฒน์ โตสมภาพ	2442	1,213.10 บาท	3,184.88 บาท	4,397.98 บาท
13	นายอำนาจ เทียงธรรม	3861	3,813.51 บาท	629.20 บาท	4,442.71 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ค้างชำระเกินกำหนด		57,197.99 บาท	12,292.12 บาท	69,490.11 บาท
	รวมรับคืนทั้งหมด		97,470.81 บาท	17,316.31 บาท	114,787.12 บาท

จำนวนเงินที่ได้รับคืนมาสหกรณ์ได้บันทึกเป็นรายได้หนี้สูญรับคืนในงบกำไรขาดทุนสำหรับเดือน มกราคม 2554 แล้ว
ในหมวดค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจตามแบบการแสดงงบกำไรขาดทุนที่กำหนดโดยกรมตรวจบัญชีโดยแสดงเป็นค่าใช้จ่ายเฉพาะ
ธุรกิจที่ติดเครื่องหมายลบ (หมายความว่า เป็นรายได้ของสหกรณ์) มีจำนวนรวม (114,787.12) บาท

3.6 ด้านการลงทุน

สหกรณ์ฯยังไม่ได้มีการลงทุนอื่นเพิ่มเติม

3.7 ด้านทุน

3.7.1 ทุนเรือนหุ้น ณ.วันที่ 31 มกราคม 2554

สหกรณ์ ฯ มีทุนเรือนหุ้นยกมาต้นเดือน	1,799,495	หุ้น เป็นจำนวนเงิน	17,994,950.00	บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างเดือน	-	หุ้น เป็นจำนวนเงิน	-	บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่ระหว่างเดือน	12,100	หุ้น เป็นจำนวนเงิน	121,000.00	บาท
สหกรณ์ ฯ มีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	1,811,595	หุ้น เป็นจำนวนเงิน	18,115,950.00	บาท

3.7.2 เงินสำรองและทุนสะสม ณ.วันที่ 31 มกราคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา	รายการที่ เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป
ทุนสำรอง	6,415,065.18			6,415,065.18
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	1,180,000.00			1,180,000.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,243,000.00			1,243,000.00
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรมทางสหกรณ์	1,342,143.12		23,200.00	1,318,943.12
ทุนสาธารณะประโยชน์	689,416.55		43,873.00	645,543.55
ทุนสวัสดิการสมาชิก	643,560.00		4,000.00	639,560.00
ทุนสวัสดิการพนักงาน	571,035.50			571,035.50
รวม	12,084,220.35		71,073.00	12,013,147.35

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา **12,084,220.35** บาท

หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป **-12,013,147.35** บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง **71,073.00** บาท

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 71,073.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

- จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อการอบรม โครงการ TAXI TOURIST GUIDE กับอาจารย์จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เป็นเวลา 4 วัน ให้กับสมาชิก 14 ท่าน จำนวนเงิน 23,200.00 บาท
- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อช่วยงานมารดา ของนาง.ส.สมพร ทุนล้านนา สมาชิกเลขที่ 2953 ซึ่งเสียชีวิตเมื่อวันที่ 7 มกราคม 2554 จำนวนเงิน 2,000.00 บาท
- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อช่วยงานสามี ของนางพรวิมล เล่าปิ่นกาญจน์ สมาชิกเลขที่ 266 ที่เสียชีวิต จำนวนเงิน 2,000.00 บาท

4. จ่ายจากทุนเพื่อสาธารณะประโยชน์เพื่อร่วมสมทบทุนสร้าง พระอนุสาวรีย์ พระราชวงศ์เธอ กรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ พระบิดาแห่ง สหกรณ์ ร่วมกับสันติบาตรสหกรณ์แห่งประเทศไทย โดยจัดสร้าง ณ. บริเวณหน้าอาคารเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยแม่โจ้ จ.เชียงใหม่	จำนวนเงิน	1,000.00 บาท
5. จ่ายจากทุนเพื่อสาธารณะประโยชน์ในการจัดหน่วยแพทย์และ พยาบาลเคลื่อนที่ เพื่อตรวจสอบสุขภาพให้กับผู้มีอาชีพรับจ้างสาธารณะ และประชาชนทั่วไปในงาน 5 ธันวาคมหาราช ที่กรมการขนส่งทางบก	จำนวนเงิน	<u>42,873.00</u> บาท
รวมเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>71,073.00</u> บาท

4. การแก้ไขปรับปรุงและการติดตามผล ไม่มี

5. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ๙
โทร. 0-2931-7111
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554

พัทธธีรา เลิศฤทธิระบิล
(นางพัทธธีรา เลิศฤทธิระบิล)
ผู้ตรวจสอบกิจการ