

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน กรกฎาคม 2554

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน กรกฎาคม 2554 เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 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 กรกฎาคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการปี 2554	จำนวนสะสมจริงม.ค.-ก.ค.54	จำนวนสะสมจริงม.ค.-ก.ค.53	ก.ค.2554	ก.ค.2553
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,540 คน	3,540 คน	3,780 คน	3,644 คน	3,973 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	-	93 คน	55 คน	17 คน	13 คน
สมาชิกหมดสภาพการเป็นสมาชิก	-	-	563 คน	-	563 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	-	1 คน	1 คน	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	400 คน	206 คน	259 คน	25 คน	23 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,940 คน	3,652 คน	3,420 คน	3,652 คน	3,420 คน

3.1.2 การดำเนินงาน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 2554 สหกรณ์มีผลการดำเนินงานดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ ปี 2554	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-ก.ค.2554	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-ก.ค.2553	ก.ค.2554	ก.ค.2553
สินทรัพย์หมุนเวียน	-			29,517,600.08 บาท	30,546,299.09 บาท
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-			7,241,508.07 บาท	2,443,555.48 บาท
หนี้สินหมุนเวียน	-			1,058,523.10 บาท	1,373,454.62 บาท
หนี้สินไม่หมุนเวียน	-			-	-
ทุนเรือนหุ้น	19,994,950.00 บาท			18,567,200.00 บาท	17,369,950.00 บาท
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	-			7,277,066.42 บาท	6,415,065.18 บาท
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	-			6,656,077.17 บาท	5,842,594.67 บาท
รายได้จากการดำเนินงาน	6,180,000.00 บาท	4,752,410.19 บาท	3,528,269.57 บาท	682,379.17 บาท	442,847.06 บาท
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	3,827,700.00 บาท	1,551,168.73 บาท	1,539,479.47 บาท	213,383.54 บาท	274,310.17 บาท
กำไรสุทธิ	2,352,300.00 บาท	3,201,241.46 บาท	1,988,790.10 บาท	468,995.63 บาท	168,536.89 บาท
คิดเป็นเปอร์เซ็นต์จากเงินลงทุน	11.76 %	17.24 %	11.45 %	2.53 %	0.97 %
หรือ	1.18 บาทต่อหุ้น	1.72 บาทต่อหุ้น	1.14 บาทต่อหุ้น	0.25 บาทต่อหุ้น	0.10 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 หนังสือสัญญาซื้อขาย 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 ๆ ถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด

3.4 ด้านการเงิน

เงินสดคงเหลือในมือ

จากการตรวจนับเงินสดคงเหลือ หลักฐานแทนตัวเงินกับสมุดเงินสดรับ-จ่าย ประจำวัน ปรากฏว่า ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 2554 มียอดเงินสดในมือ จำนวน 71,704.00 บาท

เงินฝากธนาคาร

รายละเอียดยอดเงินฝากธนาคาร ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 2554 มีดังนี้

ธนาคาร ยูโอบี-กระแสรายวัน สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	10,259.94 บาท
ธนาคารไทยพาณิชย์-กระแสรายวัน สาขาแมกไม้	จำนวน	60,757.00 บาท
ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00 บาท
ธนาคาร ธกส – ออมทรัพย์ สาขา จตุจักร	จำนวน	9,112.73 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	328,247.57 บาท
ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	207,922.44 บาท
ธนาคารออมสิน-ออมทรัพย์ สาขาบางพลัด	จำนวน	15,573.42 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	2,159,704.56 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	5,159,509.70 บาท
ธนาคารอิสลาม – ออมทรัพย์	จำนวน	51,544.88 บาท
ธนาคารอิสลาม - เงินฝากประจำ	จำนวน	5,000,000.00 บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	13,003,632.24 บาท

3.5 ด้านสินเชื่อ

3.5.1 สหกรณ์ฯ ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้สามัญ อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 99 ราย ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 กรกฎาคม 2554 (104 ราย)	จำนวน	2,838,067.10 บาท
<u>บวก</u> ลูกหนี้เงินกู้เพิ่ม	จำนวน	- บาท
<u>หัก</u> รับชำระและปิดยอด ในเดือน กรกฎาคม 2554	จำนวน	- 297,378.09 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 กรกฎาคม 2554 (99 ราย)	จำนวน	2,540,689.01 บาท

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 99 ราย ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 14 ราย คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2554	มีจำนวน	337,032.99 บาท
-------------------------------	---------	----------------

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 85 รายคือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2554	มีจำนวน	1,184,222.31 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2554	มีจำนวน	1,019,433.71 บาท

รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญ 99 ราย	มีจำนวน	2,540,689.01 บาท
-------------------------------	---------	------------------

สำหรับในเดือน กรกฎาคม 2554 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่จ่ายชำระไม่ตรงตามกำหนดจำนวน 54 ราย 54 สัญญาซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ

เงินต้น	จำนวน	402,736.08 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>52,996.55</u> บาท
รวมยอดลูกหนี้ค้างชำระเกินกำหนด	จำนวน	<u>455,732.63</u> บาท

จำนวนเงินต้นที่ค้างเมื่อเทียบกับเดือน มิถุนายน 2554 แล้วลดลง คิดเป็นจำนวน 1.97 %

สรุป ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระเกินกว่ากำหนด มีรายละเอียดของเงินต้นและดอกเบี้ยดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	23 ราย	23 สัญญา	47,621.13 บาท	8,378.87 บาท	56,000.00 บาท
2	9 ราย	9 สัญญา	41,878.22 บาท	2,121.78 บาท	44,000.00 บาท
3	5 ราย	5 สัญญา	36,120.95 บาท	1,379.05 บาท	37,500.00 บาท
4	2 ราย	2 สัญญา	23,372.89 บาท	2,227.11 บาท	25,600.00 บาท
5	3 ราย	3 สัญญา	34,528.11 บาท	5,971.89 บาท	40,500.00 บาท
6	3 ราย	3 สัญญา	36,460.82 บาท	3,139.18 บาท	39,600.00 บาท
7	1 ราย	1 สัญญา	17,158.31 บาท	341.69 บาท	17,500.00 บาท
8	1 ราย	1 สัญญา	15,692.04 บาท	1,907.96 บาท	17,600.00 บาท
10	1 ราย	1 สัญญา	23,022.76 บาท	1,977.24 บาท	25,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	6 ราย	6 สัญญา	126,880.85 บาท	25,551.78 บาท	152,432.63 บาท
รวม	58 ราย	58 สัญญา	402,736.08 บาท	52,996.55 บาท	455,732.63 บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 2554 พบว่าลูกหนี้เงินกู้ที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่งวดบัญชี ปี 2551 ,2552 และ2553 นั้น ปรากฏว่าสำหรับเดือน กรกฎาคม 2554 ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่ สมาชิก	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	รวม
	ลูกหนี้ที่ชำระเกินกำหนด				
1	นายภัทรพล รัตนห่วง	1911	2,520.81 บาท	-	2,520.81 บาท
	ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดแล้ว				
1	นายชัยวัฒน์ โดสมภาพ	2442	2,709.45 บาท	-	2,709.45 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ที่ตั้งสำรอง		5,230.26 บาท	-	5,230.26 บาท

จำนวนเงินที่ได้รับคืนมา สหกรณ์ได้บันทึกเป็นรายได้หนี้สูญรับคืนในงบกำไรขาดทุนสำหรับเดือน กรกฎาคม 2554 แล้วในหมวดค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจตามแบบการแสดงงบกำไรขาดทุนที่กำหนดโดยกรมตรวจบัญชีโดยแสดงเป็นค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจที่คิดเครื่องหมายลบ (หมายความว่า เป็นรายได้ของสหกรณ์) มีจำนวนรวม (5,230.26) บาท

3.5.2 สหกรณ์ ฯ ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษคงเหลือ เป็นจำนวน 50 ราย เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ สำหรับเดือน กรกฎาคม 2554 ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 กรกฎาคม 2554 (50 ราย)	จำนวน	21,274,071.87 บาท
<u>บวก</u> ลูกหนี้เงินกู้พิเศษเพิ่ม 1 ราย	จำนวน	600,000.00 บาท
<u>หัก</u> รับชำระปีคงงวดสุดท้าย 1 ราย	จำนวน	- 20,430.60 บาท
<u>หัก</u> รับชำระงวดปกติในเดือน กรกฎาคม 2554	จำนวน	<u>- 915,859.26 บาท</u>
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 กรกฎาคม 2554 (50 ราย)	จำนวน	<u>20,937,782.01 บาท</u>
ซึ่งแบ่งเป็น		
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน ปี 2554	จำนวน	14,794,064.63 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่า ปี 2554	จำนวน	<u>6,143,717.38 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	จำนวน	<u>20,937,782.01 บาท</u>

สำหรับในเดือน กรกฎาคม 2554 มีสมาชิกค้างจ่ายชำระเงินกู้เนื่องจากจ่ายเป็นเช็คของธนาคาร ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2554 ซึ่งตรงกับวันหยุดประจำสัปดาห์ สหกรณ์ไม่สามารถนำเช็คธนาคารได้จำนวน 1 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

<u>ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ</u>		
เงินต้น	จำนวน	19,627.18 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>2,622.82 บาท</u>
รวมยอดลูกหนี้ค้างชำระเกินกำหนด	จำนวน	<u>22,250.00 บาท</u>

3.6 ด้านการลงทุน

สหกรณ์ยังไม่ได้มีการลงทุนอื่นเพิ่มเติม

3.7 ด้านทุน

3.7.1 ทุนเรือนหุ้น ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2554

สหกรณ์ ฯ มีทุนเรือนหุ้นยกมาต้นเดือน	3,644 คน	จำนวน 1,853,195 หุ้น	เป็นจำนวนเงิน 18,531,950.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออกระหว่างเดือน	- 17 คน	จำนวน - 8,500 หุ้น	เป็นจำนวนเงิน - 85,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่ระหว่างเดือน	25 คน	จำนวน <u>12,025</u> หุ้น	เป็นจำนวนเงิน <u>120,250.00 บาท</u>
สหกรณ์ ฯ มีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,652 คน	จำนวน <u>1,856,720</u> หุ้น	เป็นจำนวนเงิน <u>18,567,200.00 บาท</u>

3.7.2 เงินสำรองและทุนสะสม ณ.วันที่ 31 กรกฎาคม 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	1,574,373.12 บาท	-	7,535.00 บาท	1,566,838.12 บาท
ทุนสาธารณะประโยชน์	878,543.55 บาท	-	-	878,543.55 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	776,660.00 บาท	-	-	776,660.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	661,035.50 บาท	-	-	661,035.50 บาท
รวม	13,940,678.59 บาท	-	7,535.00 บาท	13,933,143.59 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	13,940,678.59 บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	-13,933,143.59 บาท
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>7,535.00 บาท</u>

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 7,535.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

1. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อการอบรม ในโครงการให้ความรู้เกี่ยวกับสหกรณ์กับสมาชิกที่เข้าใหม่ในเดือน มิถุนายน 2554 และเดือน กรกฎาคม 2554 ณ.ที่ทำการสหกรณ์	จำนวนเงิน	4,535.00 บาท
2. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อให้สมาชิกเข้าร่วมอบรมในโครงการพัฒนาศักยภาพแท็กซี่ที่กรมการขนส่งทางบกเมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2554 จำนวน 10 ท่าน	จำนวนเงิน	3,000.00 บาท
เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>7,535.00 บาท</u>

4. รายการที่ต้องปรับปรุงและติดตามผล สหกรณ์ฯ ได้มีการปรับปรุงทรัพย์สินสูญหาย ออกจากทะเบียนทรัพย์สิน และได้มีการบันทึกผลขาดทุนที่เกิดขึ้น จำนวน 392.60 บาท รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนประจำเดือน กรกฎาคม 2554 เรียบร้อยแล้ว

5. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ
โทร. 0-2931-7111
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 22 สิงหาคม 2554

พัทธ์ธีรา เลิศฤทธิระบิล
(นางพัทธ์ธีรา เลิศฤทธิระบิล)
ผู้ตรวจสอบกิจการ