

**รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน มิถุนายน 2554**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน มิถุนายน 2554 เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 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 30 มิถุนายน 2554 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ ปี 2554	จำนวน สะสมจริง ม.ค.-มิ.ย.2554	จำนวน สะสมจริง ม.ค.-มิ.ย.2553	มิ.ย.2554	มิ.ย.2553
สมาชิกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,540 คน	3,540 คน	3,780 คน	3,620 คน	3,944 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	-	76 คน	42 คน	24 คน	12 คน
สมาชิกหมดสภาพการเป็นสมาชิก	-	-	-	-	-
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	-	1 คน	1 คน	-	1 คน
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	400 คน	181 คน	236 คน	48 คน	41 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,940 คน	3,644 คน	3,973 คน	3,644 คน	3,944 คน

3.1.2 การดำเนินงาน

โดยสรุป ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2554 สหกรณ์มีผลการดำเนินงานดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ ปี 2554	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-มิ.ย.2554	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-มิ.ย.2553	มิ.ย.2554	มิ.ย.2553
สินทรัพย์หมุนเวียน	-			29,205,433.41 บาท	30,693,174.26 บาท
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-			7,242,900.67 บาท	2,426,555.48 บาท
หนี้สินหมุนเวียน	-			1,243,459.66 บาท	1,493,361.59 บาท
หนี้สินไม่หมุนเวียน	-			-	-
ทุนเรือนหุ้น	19,994,950.00 บาท			18,531,950.00 บาท	17,460,950.00 บาท
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	-			7,277,066.42 บาท	6,415,065.18 บาท
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	-			6,663,612.17 บาท	5,930,099.76 บาท
รายได้จากการดำเนินงาน	6,180,000.00 บาท	4,077,238.65 บาท	3,085,422.51 บาท	979,262.14 บาท	638,457.07 บาท
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	3,827,700.00 บาท	1,344,992.82 บาท	1,265,169.30 บาท	234,403.17 บาท	209,298.91 บาท
กำไรสุทธิ	2,352,300.00 บาท	2,732,245.83 บาท	1,820,253.21 บาท	744,858.97 บาท	429,158.16 บาท
คิดเป็นเปอร์เซ็นต์จากเงินลงทุน	11.76 %	14.74 %	10.42 %	4.02 %	2.46 %
หรือ	1.18 บาทต่อหุ้น	1.47 บาทต่อหุ้น	1.04 บาทต่อหุ้น	0.40 บาทต่อหุ้น	0.25 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 ๆ ถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด

3.4 ด้านการเงิน

เงินสดคงเหลือในมือ

จากการตรวจนับเงินสดคงเหลือ หลักฐานแทนตัวเงินกับสมุดเงินสดรับ-จ่าย ประจำวัน ปรากฏว่า ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2554 มียอดเงินสดในมือ จำนวน 38,101.00 บาท

เงินฝากธนาคาร

รายละเอียดยอดเงินฝากธนาคาร ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2554 มีดังนี้

ธนาคาร ยูโอบี-กระแสรายวัน สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	10,188.97 บาท
ธนาคารไทยพาณิชย์-กระแสรายวัน สาขาแมกไม้	จำนวน	20,757.00 บาท
ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00 บาท
ธนาคาร รทส – ออมทรัพย์ สาขา จตุจักร	จำนวน	9,112.73 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	114,661.57 บาท
ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	122,822.44 บาท
ธนาคารออมสิน-ออมทรัพย์ สาขาบางพลัด	จำนวน	15,573.42 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	577,611.56 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	6,152,868.53 บาท
ธนาคารอิสลาม – ออมทรัพย์	จำนวน	51,434.66 บาท
ธนาคารอิสลาม - เงินฝากประจำ	จำนวน	5,000,000.00 บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	12,076,030.88 บาท

3.5 ด้านสินเชื่อ

3.5.1 สหกรณ์ฯ ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้สามัญ อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 104 ราย ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 มิถุนายน 2554 (119 ราย)	จำนวน	2,993,077.02 บาท
<u>บวก</u> ลูกหนี้เงินกู้เพิ่ม 5 ราย	จำนวน	224,000.00 บาท
<u>หัก</u> รับชำระและปิดยอด ในเดือน มิถุนายน 2554	จำนวน	- 379,009.92 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 30 มิถุนายน 2554 (104 ราย)	จำนวน	2,838,067.10 บาท

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 104 ราย ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 15 ราย คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2554	มีจำนวน	415,188.13 บาท
-------------------------------	---------	----------------

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 89 รายคือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2554	มีจำนวน	1,403,445.26 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2554	มีจำนวน	1,019,433.71 บาท

รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญ 104 ราย	มีจำนวน	2,838,067.10 บาท
--------------------------------	---------	------------------

สำหรับในเดือน มิถุนายน 2554 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่จ่ายชำระไม่ตรงตามกำหนดจำนวน 58 ราย 58 สัญญาซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ

เงินต้น	จำนวน	410,826.93 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>55,013.64 บาท</u>
รวมยอดลูกหนี้ค้างชำระเกินกำหนด	จำนวน	<u>465,840.57 บาท</u>

จำนวนเงินต้นที่ค้างเมื่อเทียบกับเดือน พฤษภาคม 2554 แล้วลดลง คิดเป็นจำนวน 3.76 %

สรุป ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระเกินกว่ากำหนด มีรายละเอียดของเงินต้นและดอกเบี้ยดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	23 ราย	23 สัญญา	58,175.39 บาท	8,324.61 บาท	66,500.00 บาท
2	9 ราย	9 สัญญา	41,268.85 บาท	3,531.15 บาท	44,800.00 บาท
3	9 ราย	9 สัญญา	65,583.35 บาท	4,616.65 บาท	70,200.00 บาท
4	4 ราย	4 สัญญา	36,073.69 บาท	6,326.31 บาท	42,400.00 บาท
5	3 ราย	3 สัญญา	30,726.14 บาท	2,273.86 บาท	33,000.00 บาท
6	1 ราย	1 สัญญา	14,513.98 บาท	486.02 บาท	15,000.00 บาท
7	2 ราย	2 สัญญา	30,377.78 บาท	2,522.22 บาท	32,900.00 บาท
8	1 ราย	1 สัญญา	17,647.95 บาท	2,352.05 บาท	20,000.00 บาท
9	1 ราย	1 สัญญา	20,963.73 บาท	1,536.27 บาท	22,500.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	5 ราย	5 สัญญา	95,496.07 บาท	23,044.50 บาท	118,540.57 บาท
รวม	58 ราย	58 สัญญา	410,826.93 บาท	55,013.64 บาท	465,840.57 บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2554 พบว่าลูกหนี้เงินกู้ที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่งวดบัญชี ปี 2551 ,2552 และ2553 นั้น ปรากฏว่าสำหรับเดือน มิถุนายน 2554 ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่ สมาชิก	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	รวม
	ลูกหนี้ที่ครบตามสัญญา				
1	นายคณิศร สุทธิยาพิวัฒน์	2514	48,287.67 บาท	4,410.07 บาท	52,697.74 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ที่ครบตามสัญญา		48,287.67 บาท	4,410.07 บาท	52,697.74 บาท

จำนวนเงินที่ได้รับคืนมา สหกรณ์ได้บันทึกเป็นรายได้หนี้สูญรับคืนในงบกำไรขาดทุนสำหรับเดือน มิถุนายน 2554 แล้ว ในหมวดค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจตามแบบการแสดงงบกำไรขาดทุนที่กำหนดโดยกรมตรวจบัญชีโดยแสดงเป็นค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจที่คิดเครื่องหมายลบ (หมายความว่า เป็นรายได้ของสหกรณ์) มีจำนวนรวม (52,697.74) บาท

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

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 มิถุนายน 2554 (45 ราย)	จำนวน	18,837,497.59 บาท
บวก ลูกหนี้เงินกู้พิเศษเพิ่ม 5 ราย	จำนวน	3,300,000.00 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน มิถุนายน 2554	จำนวน	- 863,425.72 บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 30 มิถุนายน 2554 (50 ราย)	จำนวน	<u>21,274,071.87 บาท</u>
ซึ่งแบ่งเป็น		
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน ปี 2554	จำนวน	15,130,354.49 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่า ปี 2554	จำนวน	<u>6,143,717.38 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	จำนวน	<u>18,837,497.59 บาท</u>

3.6 ด้านการลงทุน

สหกรณ์ฯ ยังไม่ได้มีการลงทุนอื่นเพิ่มเติม

3.7 ด้านทุน

3.7.1 ทุนเรือนหุ้น ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2554

สหกรณ์ ฯ มีทุนเรือนหุ้นยกมาต้นเดือน	3,620 คน จำนวน 1,843,095 หุ้น	เป็นจำนวนเงิน 18,430,950.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออกระหว่างเดือน	- 24 คน จำนวน - 12,000 หุ้น	เป็นจำนวนเงิน - 120,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่ระหว่างเดือน	48 คน จำนวน 22,100 หุ้น	เป็นจำนวนเงิน 221,000.00 บาท
สหกรณ์ ฯ มีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,644 คน จำนวน <u>1,853,195</u> หุ้น	เป็นจำนวนเงิน <u>18,531,950.00 บาท</u>

3.7.2 เงินสำรองและทุนสะสม ณ.วันที่ 30 มิถุนายน 2554 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ขอยกมา	รายการที่เพิ่มขึ้น	รายการที่ลดลง	ขอยกไป
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
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรมทางสหกรณ์	1,575,973.12 บาท	-	1,600.00 บาท	1,574,373.12 บาท
ทุนสาธารณะประโยชน์	878,543.55 บาท	-	-	878,543.55 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	785,560.00 บาท	-	8,900.00 บาท	776,660.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	661,035.50 บาท	-	-	661,035.50 บาท
รวม	13,951,178.59 บาท	-	10,500.00 บาท	13,940,678.59 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	13,951,178.59 บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	-13,940,678.59 บาท
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>10,500.00 บาท</u>

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 10,500.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

1. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อการอบรม โครงการภาษาอังกฤษ กับอาจารย์จากมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนครเป็นเวลา 2 วันเมื่อเดือนมีนาคม 2554 ให้กับสมาชิกซึ่งมาขอเบิกค่าซ้ำ จำนวน 1 ท่าน	จำนวนเงิน	800.00 บาท
2. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อให้สมาชิกเข้าร่วมอบรม ในโครงการณรงค์ให้กรุงเทพมหานครเป็นมหานครแห่งการอ่าน เพื่อสร้างวัฒนธรรมแห่งการอ่านเมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2554 ณ.สำนักงานวัฒนธรรม กีฬา และการท่องเที่ยว ศาลาว่าการกรุงเทพมหานคร-ดินแดง	จำนวนเงิน	500.00 บาท
3. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อให้สมาชิกเข้าร่วมอบรม ในโครงการณรงค์ให้กรุงเทพมหานครเป็นมหานครแห่งการอ่าน เพื่อสร้างวัฒนธรรมแห่งการอ่านสำหรับกลุ่มภาคีแท็กซี่ ณ.ลานคนเมือง ศาลาว่าการกรุงเทพมหานคร	จำนวนเงิน	300.00 บาท
4. จ่ายจากทุนเพื่อสวัสดิการสมาชิกเป็นค่าตัดชุดสูทให้คณะกรรมการที่เข้าใหม่ในปี 2554 จำนวน 3 ท่าน	จำนวนเงิน	6,900.00 บาท
5. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อเป็นสวัสดิการแก่คุณเพชร ไร่เพชร สมาชิกเลขที่ 4215 เพื่อเป็นสวัสดิการช่วยงานแต่งงานบุตรสาว	จำนวนเงิน	<u>2,000.00 บาท</u>
เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>10,500.00 บาท</u>

4. รายการที่ต้องปรับปรุง

จากการตรวจสอบทรัพย์สินของสหกรณ์ ได้พบว่าทรัพย์สินประเภทโทรศัพท์เคลื่อนที่ ที่ทางสหกรณ์ได้จัดซื้อให้กับทางคณะกรรมการใช้เพื่อการติดต่อสื่อสารกันระหว่างคณะกรรมการ หายจำนวน 2 เครื่อง ดังรายละเอียดดังนี้

หมายเลขเครื่อง	เบอร์โทรศัพท์	ชื่อ - สกุลเจ้าของเครื่อง
352721045045668	084-4385113	นายณัฐวุฒิ พอก่อสุข
352721047841353	084-5385124	นายธนวัฒน์ พิพัฒน์ธนน

ทรัพย์สินดังกล่าวมีราคาที่ยืนยันบัญชีของสหกรณ์ดังนี้

เครื่องโทรศัพท์ ราคาเครื่องละ	850.00 บาท
ค่าเสื่อมราคาสะสมจนถึง 30 มิถุนายน 2554	<u>153.70 บาท</u>
คงเหลือราคาทรัพย์สินสุทธิ	696.30 บาท
เงินมัดจำรับจากคณะกรรมการเครื่องละ	<u>500.00 บาท</u>
มีผลขาดทุนในทางบัญชี	<u>196.30 บาท</u>

ทางสหกรณ์ต้องตัดออกจากบัญชีในเดือน กรกฎาคม 2554

5. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

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

พัทธ์ธีรา เลิศฤทธิระบิล
(นางพัทธ์ธีรา เลิศฤทธิระบิล)
ผู้ตรวจสอบกิจการ