

**รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน มีนาคม 2554**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน มีนาคม 2554 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 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 มีนาคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ ปี 2554	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-มี.ค.2554	มี.ค.2554	มี.ค.2553
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,540 คน	3,540 คน	3,592 คน	3,848 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	-	15 คน	15 คน	3 คน
สมาชิกหมดสภาพการเป็นสมาชิก	-	-	-	-
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	-	1 คน	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	400 คน	89 คน	36 คน	59 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,940 คน	3,613 คน	3,613 คน	3,904 คน

3.1.2 การดำเนินงาน

โดยสรุป ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 สหกรณ์มีผลการดำเนินงานดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ ปี 2554	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-มี.ค.2554	มี.ค.2554	มี.ค.2553
สินทรัพย์หมุนเวียน	-		28,175,228.36 บาท	30,862,632.62 บาท
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-		7,240,580.67 บาท	2,426,555.48 บาท
หนี้สินหมุนเวียน	-		1,889,229.87 บาท	3,095,923.27 บาท
หนี้สินไม่หมุนเวียน	-		-	-
ทุนเรือนหุ้น	19,994,950.00 บาท		18,390,950.00 บาท	17,125,950.00 บาท
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	-		7,277,066.42 บาท	6,331,892.18 บาท
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	-		6,733,112.17 บาท	5,936,999.76 บาท
รายได้จากการดำเนินงาน	6,180,000.00 บาท	1,792,938.09 บาท	862,069.57 บาท	745,988.15 บาท
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	3,827,700.00 บาท	667,487.52 บาท	237,867.06 บาท	196,734.64 บาท
กำไรสุทธิ	2,352,300.00 บาท	1,125,450.57 บาท	624,202.51 บาท	549,253.51 บาท
คิดเป็นเปอร์เซ็นต์จากเงินลงทุน	11.76 %	6.12 %	3.39 %	3.21 %
หรือ	1.18 บาทต่อหุ้น	0.61 บาทต่อหุ้น	0.34 บาทต่อหุ้น	0.32 บาทต่อหุ้น

ประมาณการทุนเรือนหุ้นคำนวณจาก

ทุนเรือนหุ้นยกมาจากรายวันที่ 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 ระเบียบข้อบังคับต่างๆ

3.2.2 ตรวจสอบบัญชีเงินสดคงเหลือ 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 การจัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด

3.4 ด้านการเงิน

เงินสดคงเหลือในมือ

จากการตรวจนับเงินสดคงเหลือ หลักฐานแทนตัวเงินกับสมุดเงินสดรับ-จ่าย ประจำวัน ปรากฏว่า ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2554 มียอดเงินสดในมือ จำนวน 62,858.00 บาท

เงินฝากธนาคาร

รายละเอียดยอดเงินฝากธนาคาร ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2554 มีดังนี้

ธนาคาร ยูโอบี-กระแสรายวัน สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	10,401.10 บาท
ธนาคารไทยพาณิชย์-กระแสรายวัน สาขาแมกไม้	จำนวน	53,457.00 บาท
ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00 บาท
ธนาคาร ธกส – ออมทรัพย์ สาขา จตุจักร	จำนวน	9,112.73 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	324,485.79 บาท
ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	349,679.36 บาท
ธนาคารออมสิน-ออมทรัพย์ สาขาบางพลัด	จำนวน	178,545.42 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	146,497.06 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	4,448,157.48 บาท
ธนาคารอิสลาม – ออมทรัพย์	จำนวน	34,722.33 บาท
ธนาคารอิสลาม - เงินฝากประจำ	จำนวน	5,000,000.00 บาท
เงินฝากสลากออมสินพิเศษธนาคารออมสิน – สาขาบางพลัด	จำนวน	<u>5,000,000.00</u> บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>15,556,058.27</u> บาท

3.5 ด้านสินเชื่อ

3.5.1 สหกรณ์ฯ ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้สามัญ อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 123 ราย ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 มีนาคม 2554 (128 ราย)	จำนวน	3,848,705.12 บาท
<u>บวก</u> ลูกหนี้เงินกู้เพิ่ม 1 ราย	จำนวน	50,000.00 บาท
<u>หัก</u> รับชำระและปิดยอด ในเดือน มีนาคม 2554	จำนวน	<u>- 303,223.21</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 มีนาคม 2554 (123 ราย)	จำนวน	<u>3,595,481.91</u> บาท

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 123 ราย ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 17 ราย คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2554	มีจำนวน	433,568.45 บาท
-------------------------------	---------	----------------

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 106 รายคือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2554	มีจำนวน	2,142,479.75 บาท
-------------------------------	---------	------------------

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

รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญ	มีจำนวน	<u>3,595,481.91</u> บาท
------------------------	---------	-------------------------

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ

ดอกเบี้ยย จำนวน 63,993.61 บาท

จำนวนเงินต้นที่ค้างเมื่อเทียบกับเดือน กุมภาพันธ์ 2554 แล้วเพิ่มขึ้น คิดเป็นจำนวน 13.59 %

สรุป ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระเกินกว่ากำหนด มีรายละเอียดของเงินต้นและดอกเบี้ยดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	26 ราย	26 สัญญา	68,977.58 บาท	8,522.42 บาท	77,500.00 บาท
2	15 ราย	15 สัญญา	68,628.29 บาท	5,571.71 บาท	74,200.00 บาท
3	4 ราย	4 สัญญา	32,267.47 บาท	4,632.53 บาท	36,900.00 บาท
4	4 ราย	4 สัญญา	35,525.85 บาท	3,274.15 บาท	38,800.00 บาท
5	3 ราย	3 สัญญา	33,096.02 บาท	4,403.98 บาท	37,500.00 บาท
6	3 ราย	3 สัญญา	41,797.11 บาท	3,202.89 บาท	45,000.00 บาท
20	1 ราย	1 สัญญา	44,384.08 บาท	5,615.92 บาท	50,000.00 บาท
23	1 ราย	1 สัญญา	18,692.18 บาท	5,917.81 บาท	24,610.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	9 ราย	9 สัญญา	168,937.48 บาท	22,852.19 บาท	191,789.67 บาท
รวม	65 ราย	66 สัญญา	512,306.06 บาท	63,993.61 บาท	576,299.67 บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2554 พบว่าลูกหนี้เงินกู้ที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่ช่วงบัญชี ปี 2551 ,2552 และ2553 นั้น ปรากฏว่าสำหรับเดือนมีนาคม 2554ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	รวม
	ลูกหนี้ที่ครบตามสัญญาแล้ว				
1	นายสุนันท์ เจริญพันธ์	1986	8,698.88 บาท	-	8,698.88 บาท
2	นายชัยวัฒน์ โดสมภาพ	2442	1,932.36 บาท	-	1,932.36 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ที่ครบตามสัญญา		10,631.24 บาท	-	10,631.24 บาท
	ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนด				
1	นายสหรัฐ บุญประสิทธิ์	2794	5,051.59 บาท	-	5,051.59 บาท
2	นายสมเพียร ดันนารัตน์	1103	11,071.66 บาท	428.34 บาท	11,500.00 บาท
3	นายสมจิตร เพียรเสมอ	1366	10,200.16 บาท	-	10,200.16 บาท
4	นายณัฐกิตติ์ ถาวร	2793	593.22 บาท	-	593.22 บาท
5	นายราเชน ปานแดง	2762	314.26 บาท	-	314.26 บาท
6	นายสุุดใจ สระบัวบาน	1135	1,944.12 บาท	-	1,944.12 บาท
7	นายสนธิชัย แพงมณี	3263	2,100.69 บาท	-	2,100.69 บาท
8	นายประเสริฐ ศรีไศล	1681	2,059.48 บาท	-	2,059.48 บาท
9	นายอำนาจ เทียงธรรม	3861	2,024.12 บาท	-	2,024.12 บาท
10	นางวันทนา สารการ	638	383.23 บาท	-	383.23 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ค้างชำระเกินกำหนด		35,742.53 บาท	428.34 บาท	36,170.87 บาท
	รวมรับคืนทั้งหมด		46,373.77 บาท	428.34 บาท	46,802.11 บาท

จำนวนเงินที่ได้รับคืนมา สหกรณ์ได้บันทึกเป็นรายได้หนี้สูญรับคืนในงบกำไรขาดทุนสำหรับเดือน มีนาคม 2554 แล้ว ในหมวดค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจตามแบบการแสดงงบกำไรขาดทุนที่กำหนดโดยกรมตรวจบัญชี โดยแสดงเป็นค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจที่คิดเครื่องหมายลบ (หมายความว่า เป็นรายได้ของสหกรณ์) มีจำนวนรวม (46,802.11) บาท

3.5.2 สหกรณ์ ฯ ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษคงเหลือ เป็นจำนวน 41 ราย เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ สำหรับเดือน มีนาคม 2554 ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 มีนาคม 2554 (33 ราย)	จำนวน	11,594,902.59 บาท
<u>บวก</u> ลูกหนี้เงินกู้พิเศษเพิ่ม 8 ราย	จำนวน	5,000,000.00 บาท
<u>หัก</u> รับชำระปิดยอดงวดสุดท้าย - ราย	จำนวน	- บาท
<u>หัก</u> รับชำระงวดปกติในเดือน มีนาคม 2554	จำนวน	- 669,558.82 บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 มีนาคม 2554 (41 ราย)	จำนวน	<u>15,925,343.77 บาท</u>
ซึ่งแบ่งเป็น		
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน ปี 2554	จำนวน	9,781,626.39 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่า ปี 2554	จำนวน	6,143,717.38 บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	จำนวน	<u>15,925,343.77 บาท</u>

3.6 ด้านการลงทุน

สหกรณ์ยังไม่ได้มีการลงทุนอื่นเพิ่มเติม

3.7 ด้านทุน

3.7.1 ทุนเรือนหุ้น ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2554

สหกรณ์ ฯ มีทุนเรือนหุ้นยกมาต้นเดือน 3,592 คน จำนวน 1,825,095 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 18,250,950.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออกระหว่างเดือน - 15 คน จำนวน -7,500 หุ้น เป็นจำนวนเงิน - 75,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเดิมซื้อหุ้นเพิ่ม 7 คน จำนวน 3,500 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 35,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่ระหว่างเดือน 36 คน จำนวน 18,000 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 180,000.00 บาท
สหกรณ์ ฯ มีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน 3,613 คน จำนวน 1,839,095 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 18,390,950.00 บาท

3.7.2 เงินสำรองและทุนสะสม ณ.วันที่ 31 มีนาคม 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	1,618,443.12 บาท	-	6,470.00 บาท	1,611,973.12 บาท
ทุนสาธารณะประโยชน์	895,543.55 บาท	-	-	895,543.55 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	789,560.00 บาท	-	-	789,560.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	663,035.50 บาท	-	-	663,035.50 บาท
รวม	14,016,648.59 บาท	-	6,470.00 บาท	14,010,178.59 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	14,016,648.59 บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	-14,010,178.59 บาท
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>6,470.00</u> บาท

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 6,470.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

1. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อการอบรม โครงการ TAXI TOURIST GUIDE กับอาจารย์จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เป็นเวลา 1 วัน ให้กับสมาชิกที่ค้างเบิก 3 ท่าน	จำนวนเงิน	3,900.00 บาท
2. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายจัดอบรมความรู้ เรื่องสหกรณ์ เกี่ยวกับสิทธิ หน้าที่ ข้อบังคับ ระเบียบและประโยชน์ที่สมาชิก ควรทราบและนำไปปฏิบัติให้กับสมาชิก ณ.อุบลราชธานี สโมสรพัฒนา เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2554	จำนวนเงิน	<u>2,570.00</u> บาท
เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>6,470.00</u> บาท

4. รายการที่ต้องปรับปรุงและข้อแนะนำ ไม่มี

5. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ
โทร. 0-2931-7111
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 18 เมษายน 2554

พัทธ์ธีรา เลิศฤทธิระบิล
(นางพัทธ์ธีรา เลิศฤทธิระบิล)
ผู้ตรวจสอบกิจการ