

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน พฤษภาคม 2554

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน พฤษภาคม 2554 เมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 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 พฤษภาคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการปี 2554	จำนวนสะสมจริงม.ค.-พ.ค.2554	จำนวนสะสมจริงม.ค.-พ.ค.2553	พ.ค.2554	พ.ค.2553
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,540 คน	3,540 คน	3,780 คน	3,614 คน	3,921 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	-	52 คน	30 คน	17 คน	15 คน
สมาชิกหมดสภาพการเป็นสมาชิก	-	-	-	-	-
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	-	1 คน	1 คน	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	400 คน	133 คน	195 คน	23 คน	38 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,940 คน	3,620 คน	3,944 คน	3,620 คน	3,944 คน

3.1.2 การดำเนินงาน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 พฤษภาคม 2554 สหกรณ์มีผลการดำเนินงานดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ ปี 2554	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-พ.ค.2554	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-พ.ค.2553	พ.ค.2554	พ.ค.2553
สินทรัพย์หมุนเวียน	-			28,573,909.30 บาท	30,576,899.27บาท
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-			7,242,900.67 บาท	2,426,555.48 บาท
หนี้สินหมุนเวียน	-			1,447,294.52 บาท	2,018,367.76 บาท
หนี้สินไม่หมุนเวียน	-			-	-
ทุนเรือนหุ้น	19,994,950.00 บาท			18,430,950.00 บาท	17,325,700.00 บาท
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	-			7,277,066.42 บาท	6,331,892.18 บาท
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	-			6,674,112.17 บาท	5,936,399.76 บาท
รายได้จากการดำเนินงาน	6,180,000.00 บาท	3,097,976.51 บาท	2,446,965.44 บาท	633,486.16 บาท	630,908.11 บาท
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	3,827,700.00 บาท	1,110,589.65 บาท	1,055,870.39 บาท	196,071.24 บาท	193,863.54 บาท
กำไรสุทธิ	2,352,300.00 บาท	1,987,386.86 บาท	1,391,095.05 บาท	437,414.92 บาท	437,044.57 บาท
คิดเป็นเปอร์เซ็นต์จากเงินลงทุน	11.76 %	10.78 %	8.03 %	2.37 %	2.52 %
หรือ	1.18 บาทต่อหุ้น	1.08 บาทต่อหุ้น	0.80 บาทต่อหุ้น	0.24 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 ๆถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด

3.4 ด้านการเงิน

เงินสดคงเหลือในมือ

จากการตรวจนับเงินสดคงเหลือ หลักฐานแทนตัวเงินกับสมุดเงินสดรับ-จ่าย ประจำวัน ปรากฏว่า ณ.วันที่ 30 พฤษภาคม 2554 มียอดเงินสดในมือ จำนวน 98,099.25 บาท

เงินฝากธนาคาร

รายละเอียดยอดเงินฝากธนาคาร ณ.วันที่ 31 พฤษภาคม 2554 มีดังนี้

ธนาคาร ยูโอบี-กระแสรายวัน สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	10,620.09 บาท
ธนาคารไทยพาณิชย์-กระแสรายวัน สาขาแมกไม้	จำนวน	20,757.00 บาท
ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00 บาท
ธนาคาร ธกส – ออมทรัพย์ สาขา จตุจักร	จำนวน	9,112.73 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	980,569.79 บาท
ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	43,339.36 บาท
ธนาคารออมสิน-ออมทรัพย์ สาขาบางพลัด	จำนวน	15,573.42 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,602,880.06 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	953,653.60 บาท
ธนาคารอิสลาม – ออมทรัพย์	จำนวน	51,434.66 บาท
ธนาคารอิสลาม - เงินฝากประจำ	จำนวน	5,000,000.00 บาท
เงินฝากสลากออมสินพิเศษธนาคารออมสิน – สาขาบางพลัด	จำนวน	<u>5,000,000.00</u> บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>13,688,940.71</u> บาท

3.5 ด้านสินเชื่อ

3.5.1 สหกรณ์ฯ ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้สามัญ อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 109 ราย ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 พฤษภาคม 2554 (117 ราย)	จำนวน	3,253,955.19 บาท
<u>บวก</u> ลูกหนี้เงินกู้เพิ่ม 1 ราย	จำนวน	37,000.00 บาท
<u>หัก</u> รับชำระและปิดยอด ในเดือน พฤษภาคม 2554	จำนวน	<u>- 297,878.17</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 พฤษภาคม 2554 (109 ราย)	จำนวน	<u>2,993,077.02</u> บาท

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 109 ราย ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 14 ราย คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2554	มีจำนวน	358,217.80 บาท
-------------------------------	---------	----------------

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 95 รายคือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2554	มีจำนวน	1,615,425.51 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2554	มีจำนวน	<u>1,019,433.71</u> บาท

รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญ 109 ราย มีจำนวน 2,993,077.02 บาท

สำหรับในเดือน พฤษภาคม 2554 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ชำระไม่ตรงตามกำหนดจำนวน 60 ราย 60 สัญญาซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ

เงินสด	จำนวน	426,895.85 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>56,130.85 บาท</u>
รวมยอดลูกหนี้ค้างชำระเกินกำหนด	จำนวน	<u>483,026.70 บาท</u>

จำนวนเงินสดที่ค้างเมื่อเทียบกับเดือน เมษายน 2554 แล้วลดลง คิดเป็นจำนวน 6.54 %

สรุป ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระเกินกว่ากำหนด มีรายละเอียดของเงินสดและดอกเบี้ยดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินสด	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	24 ราย	24 สัญญา	55,521.20 บาท	8,278.80 บาท	63,800.00 บาท
2	12 ราย	12 สัญญา	55,489.00 บาท	6,111.00 บาท	61,600.00 บาท
3	6 ราย	6 สัญญา	41,761.77 บาท	5,038.23 บาท	46,800.00 บาท
4	6 ราย	6 สัญญา	53,424.65 บาท	2,975.35 บาท	56,400.00 บาท
5	1 ราย	1 สัญญา	12,484.32 บาท	15.68 บาท	12,500.00 บาท
6	2 ราย	2 สัญญา	26,218.26 บาท	1,981.74 บาท	28,200.00 บาท
7	1 ราย	1 สัญญา	15,624.72 บาท	1,875.28 บาท	17,500.00 บาท
8	1 ราย	1 สัญญา	18,890.47 บาท	1,109.53 บาท	20,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	7 ราย	7 สัญญา	147,481.46 บาท	28,745.24 บาท	176,226.70 บาท
รวม	60 ราย	60 สัญญา	426,895.85 บาท	56,130.85 บาท	483,026.70 บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 พฤษภาคม 2554 พบว่าลูกหนี้เงินกู้ที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินสดและดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่งวดบัญชี ปี 2551 ,2552 และ2553 นั้น ปกติแล้วสำหรับเดือน พฤษภาคม 2554 ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่ สมาชิก	จำนวน เงินสด	จำนวน ดอกเบี้ย	รวม
	ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนด				
1	นายประเสริฐ ศรีไศล	1681	1,621.48 บาท	-	1,621.48 บาท
2	นายชัยวัฒน์ โดสมภาพ	2442	1,923.60 บาท	-	1,923.60 บาท
3	นายอำนาจ เทียงธรรม	3861	1,033.17 บาท	-	1,033.17 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ค้างชำระเกินกำหนด		4,578.25 บาท	-	4,578.25 บาท

จำนวนเงินที่ได้รับคืนมา สหกรณ์ได้บันทึกเป็นรายได้หนี้สูญรับคืนในงบกำไรขาดทุนสำหรับเดือน พฤษภาคม 2554 แล้วในหมวดค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจตามแบบการแสดงงบกำไรขาดทุนที่กำหนดโดยกรมตรวจบัญชีโดยแสดงเป็นค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจที่คิดเครื่องหมายลบ (หมายความว่า เป็นรายได้ของสหกรณ์) มีจำนวนรวม (4,578.25) บาท

3.5.2 สหกรณ์ ฯ ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษคงเหลือ เป็นจำนวน 45 ราย เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์เก๋งสำหรับเดือน พฤษภาคม 2554 ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 พฤษภาคม 2554 (42 ราย)	จำนวน	17,770,628.39 บาท
บวก ลูกหนี้เงินกู้พิเศษเพิ่ม 3 ราย	จำนวน	1,900,000.00 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน พฤษภาคม 2554	จำนวน	- 833,130.80 บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 พฤษภาคม 2554 (45 ราย)	จำนวน	<u>18,837,497.59 บาท</u>
ซึ่งแบ่งเป็น		
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน ปี 2554	จำนวน	12,693,780.21 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 31 พฤษภาคม 2554

สหกรณ์ ฯ มีทุนเรือนหุ้นยกมาต้นเดือน	3,614 คน จำนวน 1,840,095 หุ้น	เป็นจำนวนเงิน	18,400,950.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออกระหว่างเดือน	- 17 คน จำนวน - 8,500 หุ้น	เป็นจำนวนเงิน	- 85,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่ระหว่างเดือน	23 คน จำนวน <u>11,500</u> หุ้น	เป็นจำนวนเงิน	<u>115,000.00 บาท</u>
สหกรณ์ ฯ มีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,620 คน จำนวน <u>1,843,095</u> หุ้น	เป็นจำนวนเงิน	<u>18,430,950.00 บาท</u>

3.7.2 เงินสำรองและทุนสะสม ณ.วันที่ 31 พฤษภาคม 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	1,579,073.12 บาท	-	3,100.00 บาท	1,575,973.12 บาท
ทุนสาธารณะประโยชน์	878,543.55 บาท	-	-	878,543.55 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	789,560.00 บาท	-	4,000.00 บาท	785,560.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	661,035.50 บาท	-	-	661,035.50 บาท
รวม	13,958,278.59 บาท	-	7,100.00 บาท	13,951,178.59 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา 13,958,278.59 บาท

หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป -13,951,178.59 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง 7,100.00 บาท

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 7,100.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

1. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อการอบรม โครงการ
ภาษาอังกฤษ กับอาจารย์จากมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนครเป็นเวลา
4 วัน ให้กับสมาชิก จำนวน 2 ท่าน จำนวนเงิน 2,800.00 บาท
 2. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อให้สมาชิกเข้าร่วมอบรม
ในโครงการเวลดัมไค้ทุไทยแลนด์ ครั้งที่ 8 กับบริษัท ดิเอราวิณ กรู๊ป
จำกัด (มหาชน) เพื่อพัฒนาขีดความสามารถและเสริมทักษะภาษาอังกฤษ
ให้กับสมาชิกจำนวน 1 คนในวันที่ 9 เมษายน 2554 จำนวนเงิน 300.00 บาท
 3. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อเป็นสวัสดิการแก่
นายณรงค์ฤทธิ์ ปะโพทะทั้ง สมาชิกเลขที่ 1244 เนื่องจากการดาเสีย
เสียชีวิต เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2554 จำนวนเงิน 2,000.00 บาท
 4. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อเป็นสวัสดิการแก่
นายชัยพร จิระพุทธมัย สมาชิกเลขที่ 1224 เนื่องจากบุตรชาย
อุปสมบท เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2554 จำนวนเงิน 2,000.00 บาท
- เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวนเงิน 7,100.00 บาท

4. รายการที่ต้องปรับปรุงและข้อเสนอแนะ ไม่มี

5. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

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

พัทธธีรา เลิศฤทธิระบิล
(นางพัทธธีรา เลิศฤทธิระบิล)
ผู้ตรวจสอบกิจการ