

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน ตุลาคม 2554

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน ตุลาคม 2554 เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 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 ตุลาคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการปี 2554	จำนวนสะสมจริงม.ค.-ต.ค.54	จำนวนสะสมจริงม.ค.-ต.ค.53	ต.ค.2554	ต.ค.2553
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,540 คน	3,540 คน	3,780 คน	3,670 คน	3,458 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	-	132 คน	72 คน	10 คน	-
สมาชิกหมดสภาพการเป็นสมาชิก	-	-	563 คน	-	-
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	-	2 คน	3 คน	-	1 คน
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	400 คน	263 คน	349 คน	9 คน	34 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,940 คน	3,669 คน	3,491 คน	3,669 คน	3,491 คน

3.1.2 การดำเนินงาน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 ตุลาคม 2554 สหกรณ์มีผลการดำเนินงานดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ ปี 2554	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-ต.ค.2554	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-ต.ค.2553	ต.ค.2554	ต.ค.2553
สินทรัพย์หมุนเวียน	-			30,573,189.08 บาท	31,297,272.83 บาท
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-			7,243,758.07 บาท	2,469,892.16 บาท
หนี้สินหมุนเวียน	-			896,602.00 บาท	743,856.19 บาท
หนี้สินไม่หมุนเวียน	-			-	-
ทุนเรือนหุ้น	19,994,950.00 บาท			18,647,450.00 บาท	17,749,950.00 บาท
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	-			7,277,066.42 บาท	6,415,065.18 บาท
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	-			6,560,685.97 บาท	5,820,594.67 บาท
รายได้จากการดำเนินงาน	6,180,000.00 บาท	6,668,878.59 บาท	5,224,379.40 บาท	613,871.10 บาท	577,550.37 บาท
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	3,827,700.00 บาท	2,233,735.83 บาท	2,186,680.45 บาท	214,099.84 บาท	202,190.51 บาท
กำไรสุทธิ	2,352,300.00 บาท	4,435,142.76 บาท	3,037,698.95 บาท	399,771.26 บาท	375,359.86 บาท
คิดเป็นเปอร์เซ็นต์จากเงินลงทุน	11.76 %	23.78 %	17.11 %	2.14 %	2.11 %
หรือ	1.18 บาทต่อหุ้น	2.38 บาทต่อหุ้น	1.71 บาทต่อหุ้น	0.21 บาทต่อหุ้น	0.21 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 31 ตุลาคม 2554 มียอดเงินสดในมือ จำนวน 475,687.00 บาท

ยอดคงเงินสดในมือแต่ละวันกำหนดได้ไม่เกินวันละ 150,000.00 บาท แต่สำหรับ ณ.วันที่ 31 ตุลาคม 2554 ตรงกับวันหยุดที่กำหนดให้หยุดเป็นกรณีพิเศษเนื่องจากรัฐบาลประกาศให้เป็นวันหยุดจากสถานการณ์อุทกภัย จึงไม่สามารถนำเงินสดที่ได้รับมาในระหว่างวันที่ 25 – 26 ตุลาคม 2554 นำฝากธนาคารได้ แต่ได้นำเก็บรักษาไว้กับท่านประธานที่ปรึกษา คุณเดโช เอี่ยมชีรวงูร และได้ฝากธนาคารเรียบร้อยแล้วในเดือนพฤศจิกายน 2554

เงินฝากธนาคาร

รายละเอียดยอดเงินฝากธนาคาร ณ.วันที่ 31 ตุลาคม 2554 มีดังนี้

ธนาคาร ยูโอพี-กระแสรายวัน สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	11,416.30 บาท
ธนาคารไทยพาณิชย์-กระแสรายวัน สาขาแมกไม้	จำนวน	68,907.00 บาท
ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00 บาท
ธนาคาร ธกส – ออมทรัพย์ สาขา จตุจักร	จำนวน	9,112.73 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	697,638.57 บาท
ธนาคารยูโอพี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	390,095.44 บาท
ธนาคารออมสิน-ออมทรัพย์ สาขาบางพลัด	จำนวน	15,573.42 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,406,873.50 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	8,501,698.40 บาท
ธนาคารอิสลาม – ออมทรัพย์	จำนวน	51,544.88 บาท
ธนาคารอิสลาม - เงินฝากประจำ	จำนวน	5,000,000.00 บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>16,153,860.24 บาท</u>

3.5 ด้านสินเชื่อ

3.5.1 สหกรณ์ฯ ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้สามัญ อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 85 ราย ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 ตุลาคม 2554 (85 ราย)	จำนวน	2,244,812.73 บาท
<u>บวก</u> ลูกหนี้เงินกู้เพิ่ม (2 ราย)	จำนวน	100,000.00 บาท
<u>หัก</u> รับชำระและปิดยอด ในเดือน ตุลาคม 2554	จำนวน	<u>- 170,376.58 บาท</u>
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 ตุลาคม 2554 (87 ราย)	จำนวน	<u>2,174,436.15 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 87 ราย ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 12 ราย คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2554	มีจำนวน	263,916.78 บาท
-------------------------------	---------	----------------

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 75 รายคือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2554	มีจำนวน	891,085.66 บาท
-------------------------------	---------	----------------

- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2554 มีจำนวน 1,019,433.71 บาท
 รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญ 87 ราย มีจำนวน 2,174,436.15 บาท
 สำหรับในเดือน ตุลาคม 2554 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่จ่ายชำระไม่ตรงตามกำหนดจำนวน 61 ราย 61 สัญญาซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ

เงินต้น	จำนวน	384,025.91 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>54,871.10</u> บาท
รวมยอดลูกหนี้ค้างชำระเกินกำหนด	จำนวน	<u>438,897.01</u> บาท

จำนวนเงินต้นที่ค้างเมื่อเทียบกับเดือน กันยายน 2554 แล้วเพิ่มขึ้น คิดเป็นจำนวน 4.48 %

สรุป ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระเกินกว่ากำหนด มีรายละเอียดของเงินต้นและดอกเบี้ยดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	24 ราย	24 สัญญา	53,391.60 บาท	6,708.40 บาท	60,100.00 บาท
2	17 ราย	17 สัญญา	74,299.33 บาท	8,700.67 บาท	83,000.00 บาท
3	4 ราย	4 สัญญา	28,143.93 บาท	1,856.07 บาท	30,000.00 บาท
4	3 ราย	3 สัญญา	21,167.84 บาท	5,232.16 บาท	26,400.00 บาท
5	2 ราย	2 สัญญา	35,809.05 บาท	690.95 บาท	36,500.00 บาท
6	4 ราย	4 สัญญา	56,697.60 บาท	3,302.40 บาท	60,000.00 บาท
7	1 ราย	1 สัญญา	9,320.52 บาท	1,879.48 บาท	11,200.00 บาท
8	1 ราย	1 สัญญา	20,612.95 บาท	4,187.05 บาท	24,800.00 บาท
9	1 ราย	1 สัญญา	19,048.46 บาท	3,451.54 บาท	22,500.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	4 ราย	4 สัญญา	65,534.62 บาท	18,862.39 บาท	84,397.01 บาท
รวม	61 ราย	61 สัญญา	384,025.91 บาท	54,871.10 บาท	438,897.01 บาท

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

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	จำนวนเงินต้น ที่ตั้งสำรองค่า เพื่อหนี้สงสัยจะ สูญ	จำนวนดอกเบี้ย ที่ตั้งสำรองค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	รวมจำนวนเงิน ที่ตั้งสำรองไว้
	ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดแล้ว				
1	นายประจักษ์ กิจวัตร	539	19,036.67 บาท	187.76 บาท	19,224.43 บาท
2	นายสุตใจ สระบัวบาน	1135	8,656.39 บาท		8,656.39 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้และดอกเบี้ยที่ตั้งสำรอง		27,693.06 บาท	187.76 บาท	27,880.82 บาท

จำนวนเงินที่ได้รับคืนมา สหกรณ์ได้บันทึกเป็นรายได้หนี้สูญรับคืนในงบกำไรขาดทุนสำหรับเดือน ตุลาคม 2554 แล้ว
ในหมวดค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจตามแบบการแสดงงบกำไรขาดทุนที่กำหนดโดยกรมตรวจบัญชีโดยแสดงเป็นค่าใช้จ่ายเฉพาะ
ธุรกิจที่คิดเครื่องหมายลบ (หมายความว่า เป็นรายได้ของสหกรณ์) มีจำนวนรวม (27,880.82) บาท

3.5.2 สหกรณ์ ฯ ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษคงเหลือ เป็นจำนวน 46 ราย เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อ
รถยนต์แท็กซี่ สำหรับเดือน ตุลาคม 2554 ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 ตุลาคม 2554 (48 ราย)	จำนวน	19,665,849.99 บาท
บวก ลูกหนี้เงินกู้พิเศษเพิ่ม	จำนวน	-
หัก รับชำระปีงวดสุดท้ายในเดือน ตุลาคม 2554(2 ราย)	จำนวน	- 33,426.38 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน ตุลาคม 2554	จำนวน	- 844,291.36 บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 ตุลาคม 2554 (46 ราย)	จำนวน	<u>18,788,132.25 บาท</u>
ซึ่งแบ่งเป็น		
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน ปี 2554	จำนวน	12,644,414.87 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่า ปี 2554	จำนวน	<u>6,143,717.38 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	จำนวน	<u>18,788,132.25 บาท</u>

สำหรับในเดือน ตุลาคม 2554 มีสมาชิกค้างจ่ายชำระเงินกู้พิเศษ จำนวน 6 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	4 ราย	4 สัญญา	38,270.05 บาท	20,729.95 บาท	59,000.00 บาท
2	2 ราย	2 สัญญา	15,988.94 บาท	13,511.06 บาท	29,500.00 บาท
รวม	6 ราย	6 สัญญา	54,258.99 บาท	34,241.01 บาท	88,500.00 บาท

3.6 ด้านการลงทุน

สหกรณ์ยังไม่ได้มีการลงทุนอื่นเพิ่มเติม

3.7 ด้านทุน

3.7.1 ทุนเรือนหุ้น ณ.วันที่ 31 ตุลาคม 2554

สหกรณ์ ฯ มีทุนเรือนหุ้นยกมาต้นเดือน 3,670 คน จำนวน 1,865,245 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 18,652,450.00 บาท
 ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออกระหว่างเดือน - 10 คน จำนวน - 5,000 หุ้น เป็นจำนวนเงิน - 50,000.00 บาท
 เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่ระหว่างเดือน 9 คน จำนวน 4,500 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 45,000.00 บาท
 สหกรณ์ ฯ มีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน 3,669 คน จำนวน 1,864,745 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 18,647,450.00 บาท

3.7.2 เงินสำรองและทุนสะสม ณ.วันที่ 31 ตุลาคม 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	1,528,329.48 บาท	-	300.00 บาท	1,528,029.48 บาท
ทุนสาธารณะประโยชน์	832,960.99 บาท	-	9,000.00 บาท	823,960.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	774,660.00 บาท	-	-	774,660.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	661,035.50 บาท	-	-	661,035.50 บาท
รวม	13,847,052.39 บาท	-	9,300.00 บาท	13,837,752.39 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา 13,847,052.39 บาท

หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป -13,837,752.39 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง 9,300.00 บาท

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 9,300.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

1. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการอบรม

ภาษาอังกฤษเพื่อการท่องเที่ยวซึ่งจัดอบรมโดยวิทยากรจากมหาวิทยาลัย

เทคโนโลยีราชชมงคลพระนคร เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2554

ให้กับสมาชิกที่ค้างเบิก 1 ท่าน

จำนวนเงิน 300.00 บาท

2. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์เพื่อร่วมเป็นเจ้าภาพทอดกฐินสามัคคี

เพื่อบูรณะพระอุโบสถ ณ.วัดศรีเมืองมูล(ขอนแก่น) ต.หัวงิ้ว อ.พาน

จ.เชียงราย ในวันที่ 29 ตุลาคม 2554 กับคณะเจ้าหน้าที่

กรรมการขนส่งทางบก	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
3. จ่ายจากทุนเพื่อสาธารณะประโยชน์เพื่อร่วมอนุโมทนา ถวายผ้าพระกฐินพระราชทานของกรมส่งเสริมสหกรณ์ ประจำปี 2555 ณ.วัดสัตตนารถปริวัตร ต.หน้าเมือง อ.เมืองราชบุรี จ.ราชบุรี ในวันศุกร์ที่ 4 พฤศจิกายน 2554	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
4. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์ เพื่อสนับสนุนการดำเนินการศึกษา ของโรงเรียนศรีสังวาลเชียงใหม่ ในการระดมทุนจัดตั้งกองผ้าป่ามหากุศล เพื่อคนพิการ ในวันที่ 21 ตุลาคม 2554	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
5. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์ เพื่อร่วมทำบุญทอดกฐินสามัคคี เพื่อสร้างพระบรมธาตุเจดีย์บรรจุพระบรมสารีริกธาตุ ณ.วัดเขาพระ ต.หนองบัว อ.พัฒนานิคม จ.ลพบุรี ในวันที่ 30 ตุลาคม 2554 กับส่วน ตรวจสภาพรถ กรรมการขนส่งทางบก	จำนวนเงิน	1,000.00 บาท
6. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์ เพื่อร่วมบริจาคในโครงการ “สหกรณ์ร่วมใจช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย” กับสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์ พื้นที่ 1	จำนวนเงิน	<u>2,000.00</u> บาท
เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>9,300.00</u> บาท

4. รายการที่ต้องปรับปรุงและติดตามผล ไม่มี

5. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ
โทร. 0-2931-7111
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 24 พฤศจิกายน 2554

พัทธธีรา เลิศฤทธิระบิล
(นางพัทธธีรา เลิศฤทธิระบิล)
ผู้ตรวจสอบกิจการ