

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน กันยายน 2554

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน กันยายน 2554 เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 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 กันยายน 2554 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการปี 2554	จำนวนสะสมจริงม.ค.-ก.ย.54	จำนวนสะสมจริงม.ค.-ก.ย.53	ก.ย.2554	ก.ย.2553
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,540 คน	3,540 คน	3,780 คน	3,663 คน	3,432 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	-	122 คน	72 คน	8 คน	-
สมาชิกหมดสภาพการเป็นสมาชิก	-	-	563 คน	-	-
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	-	2 คน	2 คน	1 คน	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	400 คน	254 คน	315 คน	16 คน	26 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,940 คน	3,670 คน	3,458 คน	3,670 คน	3,458 คน

3.1.2 การดำเนินงาน

โดยสรุป ณ.วันที่ 30 กันยายน 2554 สหกรณ์มีผลการดำเนินงานดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ ปี 2554	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-ก.ย.2554	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-ก.ย.2553	ก.ย.2554	ก.ย.2553
สินทรัพย์หมุนเวียน	-			30,313,135.41 บาท	31,297,229.70 บาท
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-			7,243,758.07 บาท	2,449,892.16 บาท
หนี้สินหมุนเวียน	-			1,022,019.59 บาท	1,260,072.92 บาท
หนี้สินไม่หมุนเวียน	-			-	-
ทุนเรือนหุ้น	19,994,950.00 บาท			18,652,450.00 บาท	17,584,950.00 บาท
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	-			7,277,066.42 บาท	6,415,065.18 บาท
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	-			6,569,985.97 บาท	5,824,694.67 บาท
รายได้จากการดำเนินงาน	6,180,000.00 บาท	6,055,007.49 บาท	4,062,970.68 บาท	609,451.91 บาท	583,858.35 บาท
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	3,827,700.00 บาท	2,019,635.99 บาท	1,737,295.74 บาท	253,840.43 บาท	247,194.20 บาท
กำไรสุทธิ	2,352,300.00 บาท	4,035,371.50 บาท	2,325,674.94 บาท	355,611.48 บาท	336,664.15 บาท
คิดเป็นเปอร์เซ็นต์จากเงินลงทุน	11.76 %	21.63 %	13.34 %	1.91 %	1.91 %
หรือ	1.18 บาทต่อหุ้น	2.16 บาทต่อหุ้น	1.33 บาทต่อหุ้น	0.19 บาทต่อหุ้น	0.19 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 กันยายน 2554 มียอดเงินสดในมือ จำนวน 62,888.75 บาท

เงินฝากธนาคาร

รายละเอียดยอดเงินฝากธนาคาร ณ.วันที่ 30 กันยายน 2554 มีดังนี้

ธนาคาร ยูโอบี-กระแสรายวัน สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	12,350.25 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	347,723.57 บาท
ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	252,712.44 บาท
ธนาคารออมสิน-ออมทรัพย์ สาขาบางพลัด	จำนวน	15,573.42 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,123,272.90 บาท
ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	8,484,706.37 บาท
ธนาคารอิสลาม – ออมทรัพย์	จำนวน	51,544.88 บาท
ธนาคารอิสลาม - เงินฝากประจำ	จำนวน	<u>5,000,000.00</u> บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>15,366,903.56</u> บาท

3.5 ด้านสินเชื่อ

3.5.1 สหกรณ์ฯ ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้สามัญ อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 85 ราย ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 กันยายน 2554 (92 ราย)	จำนวน	2,353,017.78 บาท
<u>บวก</u> ลูกหนี้เงินกู้เพิ่ม (5 ราย)	จำนวน	226,500.00 บาท
<u>หัก</u> รับชำระและปิดยอด ในเดือน กันยายน 2554	จำนวน	<u>- 334,705.05</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 30 กันยายน 2554 (85 ราย)	จำนวน	<u>2,244,812.73</u> บาท

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 85 ราย ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 11 ราย คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2554	มีจำนวน	308,898.05 บาท
-------------------------------	---------	----------------

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 74 รายคือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2554	มีจำนวน	916,480.97 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2554	มีจำนวน	<u>1,019,433.71</u> บาท

รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญ 85 ราย	มีจำนวน	<u>2,244,812.73</u> บาท
-------------------------------	---------	-------------------------

สำหรับในเดือน กันยายน 2554 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่จ่ายชำระไม่ตรงตามกำหนดจำนวน 55 ราย 55 สัญญาซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ

เงินเดือน	จำนวน	367,544.87	บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>51,090.06</u>	บาท
รวมยอดลูกหนี้ค้างชำระเกินกำหนด	จำนวน	<u>418,634.93</u>	บาท

จำนวนเงินต้นที่ค้างเมื่อเทียบกับเดือน สิงหาคม 2554 แล้วลดลง คิดเป็นจำนวน 9.37 %

สรุป ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระเกินกว่ากำหนด มีรายละเอียดของเงินต้นและดอกเบี้ยดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	27 ราย	27 สัญญา	66,829.14 บาท	7,170.86 บาท	74,000.00 บาท
2	8 ราย	8 สัญญา	36,078.44 บาท	3,121.56 บาท	39,200.00 บาท
3	6 ราย	6 สัญญา	37,702.96 บาท	4,597.04 บาท	42,300.00 บาท
4	1 ราย	1 สัญญา	19,089.30 บาท	110.70 บาท	19,200.00 บาท
5	2 ราย	2 สัญญา	23,038.30 บาท	1,961.70 บาท	25,000.00 บาท
6	2 ราย	2 สัญญา	21,968.70 บาท	2,631.30 บาท	24,600.00 บาท
7	2 ราย	2 สัญญา	33,856.89 บาท	5,343.11 บาท	39,200.00 บาท
8	1 ราย	1 สัญญา	17,057.97 บาท	2,942.03 บาท	20,000.00 บาท
12	1 ราย	1 สัญญา	27,155.05 บาท	2,844.95 บาท	30,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	5 ราย	5 สัญญา	84,768.12 บาท	20,366.81 บาท	105,134.93 บาท
รวม	55 ราย	55 สัญญา	367,544.87 บาท	51,090.06 บาท	418,634.93 บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 30 กันยายน 2554 พบว่าลูกหนี้เงินกู้ที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่งวดบัญชี ปี 2551 ,2552 และ2553 นั้น ปรากฏว่าสำหรับเดือน กันยายน 2554 ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	รวม
	ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดแล้ว				
1	น.ส.อาภรณ์ สัตย์ดัง	2651	28,738.75 บาท	4,133.66 บาท	32,872.41 บาท
	ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนด				
1	นายชัยวิชิต แก้วณรงค์	2444	2,831.18 บาท	-	2,831.18 บาท
2	นายสุชัย มยุรศักดิ์	2036	2,695.71 บาท	-	2,695.71 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้และดอกเบี้ยที่ตั้งสำรอง		34,265.64 บาท	4,133.66 บาท	38,399.30 บาท

จำนวนเงินที่ได้รับคืนมา สหกรณ์ได้บันทึกเป็นรายได้หนี้สูญรับคืนในงบกำไรขาดทุนสำหรับเดือน กันยายน 2554 แล้ว ในหมวดค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจตามแบบการแสดงงบกำไรขาดทุนที่กำหนดโดยกรมตรวจบัญชี โดยแสดงเป็นค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจที่คิดเครื่องหมายลบ (หมายความว่า เป็นรายได้ของสหกรณ์) มีจำนวนรวม (38,399.30) บาท

3.5.2 สหกรณ์ ฯ ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษคงเหลือ เป็นจำนวน 48 ราย เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ สำหรับเดือน กันยายน 2554 ดังมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 กันยายน 2554 (48 ราย)	จำนวน	20,517,290.74	บาท
<u>บวก</u> ลูกหนี้เงินกู้พิเศษเพิ่ม	จำนวน	-	
<u>หัก</u> รับชำระงวดปกติในเดือน กันยายน 2554	จำนวน	- 851,440.75	บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 30 กันยายน 2554 (48 ราย)	จำนวน	<u>19,665,849.99</u>	บาท
ซึ่งแบ่งเป็น			
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน ปี 2554	จำนวน	13,522,132.61	บาท
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่า ปี 2554	จำนวน	<u>6,143,717.38</u>	บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	จำนวน	<u>19,665,849.99</u>	บาท

สำหรับในเดือน กันยายน 2554 มีสมาชิกค้างจ่ายชำระเงินกู้ จำนวน 3 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

<u>ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ</u>			
เงินต้น	จำนวน	33,006.65	บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>11,243.35</u>	บาท
รวมยอดลูกหนี้ค้างชำระเกินกำหนด	จำนวน	<u>44,250.00</u>	บาท

3.6 ด้านการลงทุน

สหกรณ์ยังไม่ได้มีการลงทุนอื่นเพิ่มเติม

3.7 ด้านทุน

3.7.1 ทุนเรือนหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2554

สหกรณ์ ฯ มีทุนเรือนหุ้นยกมาต้นเดือน	3,663 คน	จำนวน 1,862,220 หุ้น	เป็นจำนวนเงิน	18,622,200.00	บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออกระหว่างเดือน	- 8 คน	จำนวน - 4,000 หุ้น	เป็นจำนวนเงิน	- 40,000.00	บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกถึงแก่กรรม	- 1 คน	จำนวน - 500 หุ้น	เป็นจำนวนเงิน	- 5,000.00	บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่ระหว่างเดือน	16 คน	จำนวน 7,525 หุ้น	เป็นจำนวนเงิน	<u>75,250.00</u>	บาท
สหกรณ์ ฯ มีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,670 คน	จำนวน <u>1,865,245</u> หุ้น	เป็นจำนวนเงิน	<u>18,652,450.00</u>	บาท

3.7.2 เงินสำรองและทุนสะสม ณ.วันที่ 30 กันยายน 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	1,554,263.73 บาท	-	25,934.25 บาท	1,528,329.48 บาท
ทุนสาธารณะประโยชน์	870,543.55 บาท	473,417.44 บาท	511,000.00 บาท	832,960.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	776,660.00 บาท	-	2,000.00 บาท	774,660.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	661,035.50 บาท	-	-	661,035.50 บาท
รวม	13,912,569.20 บาท	473,417.44 บาท	538,934.25 บาท	13,847,052.39 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา 13,912,569.20 บาท

หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป -13,847,052.39 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง 65,516.81 บาท

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 65,516.81 บาท มีรายละเอียดดังนี้

เงินทุนสะสมที่เพิ่มขึ้น เนื่องจาก

ได้รับเงินสนับสนุนจากการจัดโครงการงานทำดีเพื่อพ่อและได้รับเงินบริจาคสมทบจากผู้ประกอบการเอกชน หน่วยงานราชการ และสหกรณ์บริการอื่นที่ให้การสนับสนุนโครงการของสหกรณ์ เนื่องในวันเฉลิมพระชนมพรรษา

พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 5 ธันวาคม 2553

และได้นำรวมอยู่ในเงินทุนเพื่อสาธารณะประโยชน์ จำนวนเงิน 473,417.44 บาท

หัก เงินทุนสะสมที่ลดลง เนื่องจาก

1. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการอบรมให้ความรู้

เกี่ยวกับสหกรณ์ รวมทั้งกฎ ข้อบังคับ ระเบียบปฏิบัติ ให้กับสมาชิกเข้าใหม่ใน

ระหว่างเดือน ส.ค.54-ก.ย.54 เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2554 จำนวนเงิน 2,259.00 บาท

2. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการอบรม

ภาษาอังกฤษเพื่อการท่องเที่ยวซึ่งจัดอบรมโดยวิทยากรจากมหาวิทยาลัย

เทคโนโลยีราชมงคลพระนคร เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2554

โดยมีสมาชิกอบรมจำนวน 50 คน จำนวนเงิน 23,675.25 บาท

3. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อเป็นสวัสดิการให้กับครอบครัว เนื่องจากการเสียชีวิตของนายสุขสันติ ชาติมนตรี สมาชิกเลขที่ 3815 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2554	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
4. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์เพื่อร่วมทำบุญทอดกฐินสามัคคี ณ วัดคอนขุ่น(ถ้ำฮาน) อ.โพธิ์ตาก จ.หนองคาย ในวันเสาร์ที่ 15 ตุลาคม 2554 ซึ่งร่วมกับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารออมสิน จำกัด	จำนวนเงิน	1,000.00 บาท
5. จ่ายจากทุนเพื่อสาธารณะประโยชน์เพื่อบริจาคช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม ให้กับกองทุนเงินช่วยเหลือผู้ประสบสาธารณภัย	จำนวนเงิน	10,000.00 บาท
6. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์ จากการจัดกิจกรรมโครงการทำดีเพื่อพ่อ ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 5 ธันวาคม 2553 นำมูลเกล้าถวายพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว สมทบกองทุนชัยพัฒนา ในวันที่ 30 กันยายน 2554	จำนวนเงิน	<u>500,000.00</u> บาท
เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>65,516.81</u> บาท

4. รายการที่ต้องปรับปรุงและติดตามผล ไม่มี

5. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ
โทร. 0-2931-7111
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 19 ตุลาคม 2554

พัทธธีรา เลิศฤทธิระบิล
(นางพัทธธีรา เลิศฤทธิระบิล)
ผู้ตรวจสอบกิจการ