

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด**  
**ประจำเดือน ธันวาคม 2556**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 7 เมษายน 2556 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน ธันวาคม 2556 ระหว่างวันที่ 8-14 มกราคม 2557 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบกิจการโดยสรุปดังนี้

**1. การตรวจสอบด้านการดำเนินงาน**

**1.1 วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ**

1.1.1 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบัญชีและการควบคุมการเงิน

1.1.2 เพื่อตรวจสอบผลการดำเนินงานว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ เป็นไปตาม พ.ร.บ.สหกรณ์ ระเบียบนายทะเบียน ข้อบังคับสหกรณ์ ระเบียบสหกรณ์ และมติที่ประชุม

**1.2 ขอบเขตการตรวจสอบ**

1.2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐาน

1.2.2 ตรวจสอบการควบคุมการเงินตามระเบียบและข้อกำหนดของสหกรณ์

1.2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ตามพ.ร.บ.สหกรณ์ ระเบียบนายทะเบียน ข้อบังคับ ระเบียบสหกรณ์ และมติที่ประชุม

1.2.4 ตรวจสอบการบริหารของคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้

**1.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ**

**1.3.1 การตรวจสอบด้านการเงิน**

**วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ**

- เพื่อตรวจสอบว่าการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการเงิน และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมรัดกุม
- เพื่อตรวจสอบว่าการอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจ โดยถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีเอกสารทางด้านการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจสอบว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

**ขอบเขตการตรวจสอบ**

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่าการอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 5,572.25 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ดังนี้

ธนาคาร ยูโอบี-กระแสรายวัน สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	9,412.48 บาท
ธนาคาร ธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00 บาท
ธนาคาร ธกส - ออมทรัพย์ สาขา จตุจักร	จำนวน	9,130.37 บาท
ธนาคาร ธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	623,196.94 บาท
ธนาคาร ยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	63,109.95 บาท
ธนาคาร ออมสิน-ออมทรัพย์ สาขาบางพลัด	จำนวน	17,054.89 บาท
ธนาคาร ธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	303,957.05 บาท
ธนาคาร ธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	13,553,498.87 บาท
ธนาคาร ธนชาติ - เงินฝากประจำ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	<u>5,000,000.00</u> บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>19,580,360.55</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- เงินสดคงเหลือตามรายงานในแต่ละวัน การเก็บรักษาเงินไม่มีเกินกว่าที่ผู้จัดการได้รับการอนุมัติให้เก็บรักษาได้ในวงเงินไม่เกิน 150,000.- บาท

- เอกสารและรายละเอียดการรับ-จ่ายมีครบถ้วนทุกรายการ มีการลงนามอนุมัติจ่ายทุกรายการ

1.3.2 การตรวจสอบด้านบัญชี

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีมีครบ

- มีการจัดทำรายละเอียด บัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆ ถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด

- ในระหว่างเดือนไม่มีการปรับปรุงบันทึกบัญชี ตามเกณฑ์เงินคงค้าง อาจจะมีบ้างในกรณีที่เกี่ยวข้องกับ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม

1.3.3 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการสำหรับปี 2556	จำนวนสะสมจริง ม.ค- ธ.ค.56	จำนวนสะสมจริง ม.ค- ธ.ค.55	ธ.ค.2556	ธ.ค.2555
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,949 คน	3,941 คน	3,690 คน	4,043 คน	3,942 คน
เพิ่มการปรับปรุงสมาชิกลาออกนับจำนวนเกินในเดือน เม.ย ,มิ.ย ,ก.ค.55	-	8 คน	-	-	-
รวมสมาชิกยกมาหลังปรับปรุง	3,949 คน	3,949 คน	3,690 คน	4,043 คน	3,942 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	150 คน	324 คน	392 คน	15 คน	27 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	-	3 คน	2 คน	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	450 คน	414 คน	653 คน	8 คน	34 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	4,249 คน	4,036 คน	3,949 คน	4,036 คน	3,949 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่าในเดือน ธันวาคม 2556 มีสมาชิกลาออกมีจำนวนมากกว่าสมาชิกที่เข้าใหม่ สมาชิกที่ลาออก จำนวน 15 คน มีเหตุผล 3 กรณีคือ

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหลือง จำนวน 10 ราย
2. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวน 3 ราย
3. โอนออกเป็นรถบ้าน จำนวน 2 ราย

#### 1.3.4 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานตามแผนงาน

- การเติบโตทางธุรกิจโดยรวมของสหกรณ์ฯ ในระยะเวลา 12 เดือนของปี 2556 เมื่อเทียบกับปี 2555พบว่า

รายละเอียด	ม.ค.- ธ.ค.2555	ม.ค.- ธ.ค.2556	การเติบโตทางธุรกิจ	คิดเป็น เท่า	หรือ%
ปริมาณธุรกิจเงินกู้	21,086,000.00 บาท	15,427,200.00 บาท	-5,658,800.00 บาท	ลดลง 0.27 เท่า	-26.84
ปริมาณธุรกิจบริการ	6,397,985.16 บาท	5,901,738.67 บาท	-496,246.49 บาท	ลดลง 0.08 เท่า	-7.76
รวมปริมาณธุรกิจ	27,483,985.16 บาท	21,328,938.67 บาท	-6,155,046.49 บาท	ลดลง 0.22 เท่า	-22.40

### 1.3.5 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ สำหรับ ปี 2556	ม.ค.- ธ.ค.2556	ม.ค.-ธ.ค.2555	ทรัพย์สิน,หนี้สิน ปี 2556 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก ธ.ค.2555	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	-	33,819,184.89 บาท	30,496,532.60 บาท	3,322,652.29 บาท	10.9%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-	12,458,198.84 บาท	12,814,048.05 บาท	(355,849.21) บาท	(2.78)%
หนี้สินหมุนเวียน	-	1,210,148.45 บาท	1,048,139.24 บาท	162,009.21 บาท	15.46%
ทุนเรือนหุ้น	21,570,700.00 บาท	20,485,450.00 บาท	20,070,700.00 บาท	414,750.00 บาท	2.07%
ทุนสำรองเพื่อการ ดำเนินงาน	-	9,081,451.44 บาท	8,469,490.54 บาท	611,960.90 บาท	7.23%
ทุนสะสมตาม ข้อบังคับและระเบียบ	-	10,622,361.63 บาท	8,138,409.97 บาท	2,483,951.66 บาท	30.52%
รายได้จากการ ดำเนินงาน	8,844,000.00 บาท	8,503,509.12 บาท	8,998,896.50 บาท	(495,387.38) บาท	(5.5)%
ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงาน	4,391,400.00 บาท	3,625,536.91 บาท	3,415,055.60 บาท	210,481.31 บาท	6.16%
ค่าใช้จ่ายในการจัดซื้อ ทรัพย์สิน	50,000.00 บาท	16,500.00 บาท	-	16,500.00 บาท	100%
กำไรสุทธิสะสม	4,452,600.00 บาท	4,877,972.21 บาท	5,583,840.90 บาท	(705,868.69) บาท	(12.64)%
คิดเป็นเปอร์เซ็นต์จาก เงินลงทุน	20.64 %	23.81%	27.82 %	-	-
หรือ	2.06 บาทต่อหุ้น	2.38 บาทต่อหุ้น	2.78 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

สหกรณ์ได้ดำเนินการสหกรณ์ตามแผนงานและงบประมาณที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ ทำให้ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

## 2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

### 2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้าน ใช้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามีระบบการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- เพื่อตรวจสอบว่าในแต่ละธุรกิจมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ
- เพื่อตรวจสอบว่ามีการอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิก

## 2.2 ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
- ตรวจสอบหนังสือกู้เงินระยะสั้น หนังสือกู้เงินระยะปานกลาง และการค้ำประกันในธุรกิจเงินกู้
- สอบทานการควบคุมภายในและการกำหนดระเบียบปฏิบัติ
- ตรวจสอบการบันทึกบัญชี
- ตรวจสอบประสิทธิภาพในการเก็บหนี้และการติดตามหนี้ที่ค้างส่ง

## 2.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

### 2.3.1 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้สามัญ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้สามัญ เพื่อวัตถุประสงค์ในการซ่อมรถ หรือจัดหาอุปกรณ์ในการประกอบอาชีพ อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 28 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 ธันวาคม 2556 (29 สัญญา)	จำนวน	754,274.41 บาท
หัก ปีคยอดงวดปกติ ในเดือน ธันวาคม 2556 (1 สัญญา)	จำนวน	- 5,565.99 บาท
หัก รับชำระปกติ ในเดือน ธันวาคม 2556	จำนวน	- 51,640.20 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 ธันวาคม 2556 (28 สัญญา)	จำนวน	<u>697,068.22 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 28 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 12 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดและค้างชำระภายในปี 2556	มีจำนวน	57,835.96 บาท
ครบกำหนดชำระภายในปี 2557	มีจำนวน	171,058.51 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	มีจำนวน	- 34,452.87 บาท
รวม ลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะสั้น		<u>194,441.60 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 16 สัญญาคือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2556	มีจำนวน	197,465.29 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2557	มีจำนวน	213,958.62 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2557	มีจำนวน	<u>56,749.84 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะปานกลาง		<u>335,790.99 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญ 28 สัญญา	มีจำนวน	697,068.22 บาท
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	มีจำนวน	-166,835.63 บาท
คงเหลือลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ 28 สัญญา	มีจำนวน	<u>530,232.59 บาท</u>

ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 19 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	255,301.25 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>44,888.52</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>300,189.77</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คิดเป็นจำนวน 36.63 % ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากเดือน พฤศจิกายน 2556 จำนวน 5.21 %

ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระมีรายละเอียดดังนี้

จำนวนงวด	จำนวนสมาชิก	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	จำนวนรวม
1	4 ราย	4 สัญญา	8,338.29 บาท	1,661.71 บาท	10,000.00 บาท
2	5 ราย	5 สัญญา	33,574.14 บาท	2,225.86 บาท	35,800.00 บาท
6	1 ราย	1 สัญญา	14,356.35 บาท	643.65 บาท	12,500.00 บาท
8	1 ราย	1 สัญญา	19,941.87 บาท	58.13 บาท	20,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	8 ราย	8 สัญญา	179,090.60 บาท	40,299.17 บาท	219,389.77 บาท
<b>รวม</b>	<b>19 ราย</b>	<b>19 สัญญา</b>	<b>255,301.25 บาท</b>	<b>44,888.52 บาท</b>	<b>300,189.77 บาท</b>

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2556 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยไว้ตั้งแต่งวดบัญชี ปี 2551 ,2552 ,2553,2554 และ2555 นั้น ปรากฏว่า ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	รวม
	<b>ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่ากำหนด</b>				
1	นายฉลอง ทั้งแดง	3911	2,331.01 บาท	-	2,331.01 บาท
2	นายณัฐกิตติ์ ถาวร	2793	250.99 บาท	-	250.99 บาท
	<b>รวมรับคืนลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนด</b>		<b>2,582.00 บาท</b>		<b>2,582.00 บาท</b>

หนี้สงสัยจะสูญจำนวนข้างต้นที่ได้รับคืนมา สหกรณ์ได้นำไปรวมเป็นรายได้ในส่วนงบรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อการคำนวณกำไรขาดทุนประจำเดือน ธันวาคม 2556 เรียบร้อยแล้ว

### 2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 69 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 ธันวาคม 2556 (71 สัญญา)	จำนวน	26,366,592.72 บาท
หัก ปีคยอดคงปิดปกติ ในเดือน ธันวาคม 2556 (2 สัญญา)	จำนวน	- 45,776.54 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน ธันวาคม 2556	จำนวน	<u>-1,188,380.36</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 ธันวาคม 2556 (69 สัญญา)	จำนวน	<u>25,132,435.82</u> บาท
ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้		
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน ปี 2556	จำนวน	40,165.20 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน ปี 2557	จำนวน	12,726,565.13 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่า ปี 2557	จำนวน	<u>12,365,705.49</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้พิเศษ 69 ราย	จำนวน	<u>25,132,435.82</u> บาท

ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีลูกหนี้เงินกู้พิเศษที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 2 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	40,165.20 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>1,584.80</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>41,750.00</u> บาท

ยอดที่ค้างชำระสมาชิกได้ชำระภายในวันที่ 2 มกราคม 2557 เรียบร้อยแล้ว

สรุปและข้อสังเกตและคำแนะนำในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

- เงินกู้ที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญาแล้วจำนวน 8 สัญญา

ได้มีการส่งเรื่องดำเนินการทางกฎหมายแล้ว	3 ราย	จำนวนเงินต้น	125,374.27 บาท
ได้ปิดบัญชีแล้วในวันที่ 2 มกราคม 2557	1 ราย	จำนวนเงินต้น	1,244.95 บาท
ได้ดำเนินการแจ้งให้มาทำสัญญารับสภาพหนี้	2 ราย	จำนวนเงินต้น	46,783.40 บาท
ติดต่อยังไม่ได้	2 ราย	จำนวนเงินต้น	<u>5,687.98</u> บาท
รวมทั้งหมด		จำนวนเงินต้น	<u>179,090.60</u> บาท

- เพื่อลดอัตราเสี่ยงหนี้สูญของเงินกู้สามัญ ทางสหกรณ์จะมีการอนุมัติเงินกู้สามัญ โดยกำหนดคนโอบายให้มีผู้ค้ำประกันรายละเอียด 2 คน

- ธุรกิจสินเชื่อที่มีการวางแผนการดำเนินธุรกิจไว้ ได้ดำเนินการตามแผนงานไปแล้วดังนี้

แผนการให้สมาชิกกู้-เงินกู้ระยะสั้นจำนวนเงิน 500,000.00 บาท มีการอนุมัติแล้วจำนวนเงิน 442,000.00 บาท

แผนการให้สมาชิกกู้-เงินกู้ระยะปานกลางจำนวนเงิน 700,000.00บาท มีการอนุมัติแล้วจำนวนเงิน 435,200.00 บาท

แผนการให้สมาชิกกู้-เงินกู้พิเศษ จำนวนเงิน 20,000,000.00บาท มีการอนุมัติแล้วจำนวนเงิน 14,550,000.00 บาท

แผนการรับชำระดอกเบี้ยเงินกู้-ดอกเบี้ยค้างรับปีก่อน จำนวนเงิน 100,000.00 บาท รับชำระมาแล้ว 89,270.45 บาท

แผนการรับชำระดอกเบี้ยเงินกู้-ดอกเบี้ยปี2556 จำนวนเงิน 2,000,000.00 บาท รับชำระมาแล้ว 1,933,345.32 บาท

### 2.3.3 ธุรกิจบริการ

- การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือน ธันวาคม 2556 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข็นร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาชนิดุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ และนำรถเข็นร่วมกับสหกรณ์จำนวน 9 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 26,729.02 บาท

- ธุรกิจบริการมีการวางแผนการดำเนินธุรกิจไว้ และสหกรณ์ได้ดำเนินงานตามแผนงาน ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

1. แผนการเพิ่มรถแท็กซี่ – รับสมาชิกเข้าร่วมเดินรถใหม่ จำนวน 450 คัน มีสมาชิกเข้าร่วมแล้ว จำนวน 421 คัน
2. แผนการรับชำระค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน

- ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับของยอดยกมาจำนวน 2,700 คัน รับชำระมาแล้ว จำนวน 2,679 คัน และมีจำนวนคงค้าง 80 คัน คิดเป็นจำนวนเดือนที่ค้างรวมทั้งหมด 857 เดือน
- ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนปี 2556 จำนวน 3,200 คัน รับชำระมาแล้ว จำนวน 3,636 คัน โดยเป็นการรับชำระเป็นรายได้ของปี 2556 จำนวน 3,636 คัน และในจำนวนนี้ได้รับล่วงหน้าของปี 2557 ด้วย จำนวน 324 คัน คิดเป็นจำนวนเดือนที่รับล่วงหน้า 1268 เดือน

สรุปและข้อสังเกต ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนสามารถเรียกเก็บได้ตามเป้าหมาย

## 3. การตรวจสอบด้านการจัดหาทุนและการใช้ทุนสะสม

### 3.1 วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

3.1.1 เพื่อให้ทราบว่ามีกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับสมาชิก ทุนเรือนหุ้น และเงินทุนต่างๆ เป็นไปตามข้อบังคับ และระเบียบสหกรณ์

3.1.2 มีการจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมใหญ่

3.1.3 มีสมาชิกถือหุ้นอยู่จริงตามที่ปรากฏในทะเบียนหุ้น

### 3.2 ขอบเขตการตรวจสอบ

3.2.1 ตรวจสอบหลักฐานการรับเงินค่าหุ้นและการผ่านรายการไปสมุดประจำวัน/สมุดเงินสดและสมุดรายวัน /สมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป

3.2.2 ตรวจสอบหลักฐานการจ่ายคืนค่าหุ้น มีการอนุมัติจากผู้มีอำนาจที่ได้รับมอบหมาย และการผ่านรายการบัญชีไปยังสมุดต่างๆ

3.2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการจ่าย เงินปันผล เงินทุนต่างๆ และปฏิบัติตามระเบียบอย่างถูกต้อง



### 3.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

#### 3.3.1 ทุนเรือนหุ้น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	4,043 คน	2,052,045 หุ้น	20,520,450.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออกระหว่างเดือน	- 15 คน	- 7,500 หุ้น	-75,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่ระหว่างเดือน	8 คน	4,000 หุ้น	40,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	4,036 คน	2,048,545 หุ้น	20,485,450.00 บาท

#### สรุปและข้อสังเกต และคำแนะนำ

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากรองประธานกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินคงค้าง และไม่ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

#### 3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา	รายการที่เพิ่มขึ้น	รายการที่ลดลง	ยอดยกไป
ทุนสำรอง	9,072,201.44 บาท	9,250.00 บาท	-	9,081,451.44 บาท
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	1,800,000.00 บาท		-	1,800,000.00 บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,600,000.00 บาท		-	1,600,000.00 บาท
ทุนเพื่อศึกษาดูงานสหกรณ์เครือข่ายและประชุมนอกสถานที่	700,730.00 บาท		-	700,730.00 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,225,191.14 บาท		-	2,225,191.14 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,592,364.99 บาท		16,000.00 บาท	1,576,364.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,447,840.00 บาท		3,000.00 บาท	1,444,840.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,275,235.50 บาท		-	1,275,235.50 บาท
<b>รวม</b>	<b>19,713,563.07 บาท</b>	<b>9,250.00 บาท</b>	<b>19,000.00 บาท</b>	<b>19,703,813.07 บาท</b>

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา 19,713,563.07 บาท

หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป -19,703,813.07 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง 9,750.00 บาท

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 9,750.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

#### เงินทุนสำรองเพิ่มขึ้น

เนื่องจากการลดยอดเงินรอจ่ายคืนค่าหุ้นที่ค้างอยู่ในส่วนหนี้สินของสหกรณ์ โดยมีสมาชิกที่ขาดการติดต่อตั้งแต่ ปี 2545 ซึ่งมีระยะเวลาครบ 10 ปี ไม่มีสมาชิกท่านใดมาติดต่อขอรับคืน มีทั้งสิ้นจำนวน 37 ราย ถือหุ้นรายละเอียด 25 หุ้น

จำนวนเงิน 9,250.00 บาท

รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่เพิ่มขึ้น

จำนวน 9,250.00 บาท

#### หัก เงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง

1. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์เพื่อเป็นทุนบุตร-ธิดาของผู้ขับจี่รถรับจ้างสาธารณะ-รถแท็กซี่จำนวน 10 ทุนๆละ 1,000.00 บาท

ในการจัดงานวันที่ 5 ธันวาคม 2556 กับกรมการขนส่งทางบก

จำนวนเงิน 10,000.00 บาท

2. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์เพื่อร่วมทูลเกล้าถวาย

ในการจัดงานวันที่ 5 ธันวาคม 2556 กับกรมการขนส่งทางบก

จำนวนเงิน 3,000.00 บาท

3. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์เป็นค่าพาหนะร่วมงานเปิดโครงการรณรงค์ลดอุบัติเหตุในช่วงเทศกาลปีใหม่ กับกองบัญชาการตำรวจนครบาล ณ.ลานพระบรมรูปทรงม้าให้กับสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการจำนวน 10 คน

จำนวนเงิน 3,000.00 บาท

4. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิกเป็นเงินรางวัลแท็กซี่ดีเด่น

จากการช่วยเหลือสังคมให้กับนายวีระพงษ์ สารพล

จำนวนเงิน 3,000.00 บาท

รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง

จำนวนเงิน 19,000.00 บาท

รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง

จำนวนเงิน 9,750.00 บาท

## 4. การตรวจสอบด้านการบริหารทั่วไป

### 4.1 ตรวจสอบการใช้งบประมาณบริหารงาน

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ เพื่อให้การบริหารจัดการและการดำเนินธุรกิจ เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยการใช้งบประมาณบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ

## ผลการตรวจสอบ

4.1.1 การวิเคราะห์และการควบคุมค่าใช้จ่าย เป็นการวิเคราะห์ การใช้จ่ายตั้งแต่ รอบบัญชี 1 มกราคม 2556 ถึง รอบบัญชี 31 ธันวาคม 2556 เปรียบเทียบกับงบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2556

รายการ	ประมาณการ รายจ่าย	รายจ่ายที่เกิด ขึ้นจริง ม.ค.56-ธ.ค.56	ประมาณการ รายจ่าย คงเหลือ
หมวดเงินเดือน	1,884,400.00 บาท	1,950,130.00 บาท	- 65,730.00 บาท
หมวดค่าตอบแทน	842,000.00 บาท	743,185.00 บาท	98,815.00 บาท
หมวดค่าใช้สอย	1,405,000.00 บาท	814,987.77 บาท	590,012.23 บาท
หมวดค่าวัสดุ	200,000.00 บาท	96,498.64 บาท	103,501.36 บาท
หมวดค่าสาธารณูปโภค	50,000.00 บาท	18,735.50 บาท	31,264.50 บาท
หมวดครุภัณฑ์	50,000.00 บาท	16,500.00 บาท	33,500.00 บาท
หมวดค่าบริหารสินเชื่อและการลงทุน	10,000.00 บาท	2,000.00 บาท	8,000.00 บาท
รวม	4,441,400.00 บาท	3,642,036.91 บาท	799,363.09 บาท

สรุป การบริหารงานภายใต้งบประมาณรายจ่ายปี 2556 พบว่า หมวดเงินเดือน มีการจ่ายจริงเกินกว่างบประมาณ เนื่องจาก

1. เงินเดือนประจำเดือน ม.ค.- มี.ค.56 ได้จ่ายตามอัตราเงินเดือนเดิม ปี 2555 ไม่มีการปรับอัตราตึกเบิก มีจำนวนที่ไม่ได้จ่าย 20,300.00 บาท
2. ในระหว่างปี 2556 ได้มีเจ้าหน้าที่ ลาออก 2 ตำแหน่ง และมีการจ้างใหม่ 3 ตำแหน่ง ไม่มีการตั้งประมาณรายจ่ายไว้ มีจำนวนที่จ่ายเกิน 86,030.00 บาท

4.1.2 การวิเคราะห์และเปรียบเทียบในความสามารถในการดำเนินธุรกิจกับการประมาณการรายรับ ตั้งแต่ รอบบัญชี 1 มกราคม 2556 ถึง รอบบัญชี 31 ธันวาคม 2556

รายการ	ประมาณการรายรับ		รายรับที่เกิดขึ้นจริง ม.ค.56 - ธ.ค.56		รายรับสูง กว่าประมาณการ		รายรับต่ำ กว่าประมาณการ	
	จำนวน หน่วย	จำนวน เงินรวม VAT	จำนวน หน่วย	จำนวน เงินรวม VAT	จำนวน หน่วย	จำนวน เงินรวม VAT	จำนวน หน่วย	จำนวน เงินรวม VAT
รายได้ค่าสมาชิกแรกเข้า	450 คน	90,000	414 คน	82,800			36 คน	7,200
รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปี-รับจริง	4020 คน	804,000	3440 คน	688,200			580 คน	115,800
รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปี-ค้างรับ			910 คน	182,000	910 คน	182,000		
รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถแรกเข้า	450 คน	1,350,000	421 คน	1,263,000			29 คน	87,000
รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน-รับจริง	42,000 เดือน	4,200,000	35,354 เดือน	3,535,400			6,646 เดือน	664,600
รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน-ค้างรับ			6,462 เดือน	646,200	6,462 ค	646,200		
รายได้ดอกเบี้ยรับเงินกู้สมาชิก-รับจริง	-	1,800,000	-	1,933,345		133,345	-	-
รายได้ดอกเบี้ยรับเงินกู้สมาชิก-ค้างรับ				93,793		93,793		
รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร-รับจริง	-	300,000	-	386,141	-	86,141	-	-
รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร-ค้างรับ				21,409		21,409		
รายได้ดอกเบี้ยปรับล่าช้า	-	100,000	-	32,771			-	67,229
รายได้หนี้สูญรับคืน	-	200,000	-	206,643	-	6,643	-	-
รวม	-	8,844,000	-	9,071,702	-	1,169,531	-	941,829

สรุป การประมาณการรายรับเป็นการประมาณการที่รวมรายได้ที่ค้างรับจากสมาชิก ดังนี้

1. รายรับที่รับจริงจึงมียอดที่ต่ำกว่าประมาณการ จำนวน 941,829.00 บาท
2. รายรับที่ค้างรับจึงมียอดที่สูงกว่าประมาณการ จำนวน 1,169,531.00 บาท

#### 4.2 ตรวจสอบนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ เพื่อให้การบริหารจัดการและการดำเนินธุรกิจ เป็นไปอย่างเหมาะสม มีการปฏิบัติที่ถูกต้อง กิจการของสหกรณ์แสดงผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินเป็นไปตามหลักการที่รับรองโดยทั่วไป และถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชี

##### ผลการตรวจสอบ

- 4.2.1 ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ สหกรณ์ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินกู้และดอกเบี้ยในจำนวนที่เพียงพอสำหรับผลขาดทุน โดยมีรายละเอียดในการพิจารณา ดังนี้

- สมาชิกที่ค้างชำระเงินกู้และสัญญาได้ครบกำหนดแล้ว จะตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มตามจำนวนหนี้ที่

ค้างชำระ

รายละเอียด		จำนวน สัญญา	ค่าเพื่อหนี้สงสัย จะสูญ – เงินต้น	ค่าเพื่อหนี้สงสัย จะสูญ – ดอกเบี้ย
<b>เงินกู้สามัญระยะสั้น</b>				
ขอยกมากงเหลือ		2 สัญญา	34,452.87 บาท	15,335.89 บาท
ตั้งเพิ่มสำหรับปี 2556		1 สัญญา	3,437.87 บาท	250.07 บาท
<b>รวมยอดที่ตั้งทั้งหมด</b>		<b>3 สัญญา</b>	<b>37,890.74 บาท</b>	<b>15,585.96 บาท</b>
<b>เงินกู้สามัญระยะปานกลาง</b>				
ขอยกมากงเหลือ		4 สัญญา	129,190.88 บาท	4,323.60 บาท
ตั้งเพิ่มสำหรับปี 2556	สัญญาเดิม	1 สัญญา	10,764.03 บาท	6,889.49 บาท
<b>รวมยอดที่ตั้งทั้งหมด</b>		<b>4 สัญญา</b>	<b>139,954.91 บาท</b>	<b>11,213.09 บาท</b>
<b>รวมทั้งสิ้น</b>		<b>7 สัญญา</b>	<b>177,845.65 บาท</b>	<b>26,799.05 บาท</b>

- สมาชิกที่ค้างชำระเงินกู้และสัญญายังไม่ครบกำหนด จะตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มตามจำนวนหนี้ที่

ค้างชำระ เนื่องจากสมาชิกผิดนัดชำระหนี้เกินกว่าสามเดือน

รายละเอียด		จำนวน สัญญา	ค่าเพื่อหนี้สงสัย จะสูญ – เงินต้น	ค่าเพื่อหนี้สงสัย จะสูญ – ดอกเบี้ย
<b>เงินกู้สามัญระยะปานกลาง</b>				
ขอยกมากงเหลือ		2 สัญญา	3,191.88 บาท	-
ตั้งเพิ่มสำหรับปี 2556	1 สัญญาเดิม	2 สัญญา	33,241.51 บาท	701.79 บาท
<b>รวมยอดที่ตั้งทั้งหมด</b>		<b>3 สัญญา</b>	<b>36,433.39 บาท</b>	<b>701.79 บาท</b>

4.2.2 ในการดำเนินธุรกิจบริการ สหกรณ์ได้มีการบันทึกบัญชีรายได้จากการให้บริการตามเกณฑ์พึงรับพึงจ่าย และมีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในจำนวนที่เพียงพอต่อผลขาดทุนอันอาจเกิดขึ้น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

#### รายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปี

สหกรณ์มียอดค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับยกมาต้นปี	จำนวน	282,400.00 บาท
หัก สหกรณ์ได้รับชำระระหว่างปี	จำนวน	<u>123,200.00</u> บาท
ค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับยกมาคงเหลือ	จำนวน	159,200.00 บาท
บวก บันทึกค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับ ณ.31 ธ.ค.56	จำนวน	<u>182,000.00</u> บาท
ค่าบำรุงสมาชิกรายปีค้างรับทั้งสิ้น	จำนวน	<u>341,200.00</u> บาท

นโยบายการบัญชีในการบันทึกรายได้ค่าบำรุงรายปีข้างรับดังนี้

1. สมาชิกที่ค้างชำระค่าบำรุงตั้งแต่ปี 2546-2554 มีจำนวน 13 ราย จำนวนเงิน 18,600.00 บาท สหกรณ์ไม่ได้บันทึกรายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปีที่ค้างรับ สำหรับปี 2555 และ ปี 2556 เพิ่ม แต่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มตามจำนวนการค้างชำระ เมื่อปี 2555 เรียบร้อยแล้ว ในจำนวนสมาชิก 13 รายนี้เป็นสมาชิกที่มีรถเข้าร่วมกับสหกรณ์เพียง 1 รายเท่านั้น

2. สมาชิกที่ค้างชำระค่าบำรุงตั้งแต่ปี 2546-2555 มีจำนวน 3 ราย จำนวนเงิน 1,800.00 บาท และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มตามจำนวนการค้างชำระ ในปี 2556 เรียบร้อยแล้ว แต่สหกรณ์ไม่ได้บันทึกรายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปีที่ค้างรับ สำหรับ ปี 2556 เพิ่มเนื่องจาก

2.1 สมาชิก 2 รายได้มีการส่งเรื่องในการดำเนินทางกฎหมาย เนื่องค้างชำระเงินกู้สหกรณ์และทางสหกรณ์ยังไม่ได้มีมติที่ประชุมให้ออกจากสหกรณ์ เพราะสมาชิกยังมีรถที่นำมาเข้าร่วมกับสหกรณ์อยู่

2.2 สมาชิก 1 ราย มีปัญหาในการถูกดำเนินคดีในเรื่องอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ และมีรถที่นำมาเข้าร่วมกับสหกรณ์อยู่ และได้ถูกทางราชการอายัดไว้เป็นของกลางในการดำเนินคดี

3. สมาชิกที่ค้างชำระค่าบำรุงตั้งแต่ปี 2551-2555 มีจำนวน 5 ราย จำนวนเงิน 3,800.00 บาท และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มตามจำนวนการค้างชำระ ในปี 2556 เรียบร้อยแล้ว แต่สหกรณ์ไม่ได้บันทึกรายได้ค่าบำรุงสมาชิกรายปีที่ค้างรับ สำหรับ ปี 2556 เพิ่มเนื่องจากสมาชิกไม่มีรถที่เข้าร่วมกับสหกรณ์ และสมาชิกถือหุ้นในสหกรณ์ ตั้งแต่ 25 หุ้น ถึง 50 หุ้นเท่านั้น

#### รายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือน

สหกรณ์มียอดค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับยกมาต้นปี	จำนวน	774,200.00 บาท
หัก สหกรณ์ได้รับชำระระหว่างปี	จำนวน	688,500.00 บาท
ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับยกมาคงเหลือ	จำนวน	85,700.00 บาท
บวก บันทึกค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ ณ.31 ธ.ค.56	จำนวน	646,200.00 บาท
ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับทั้งสิ้น	จำนวน	731,900.00 บาท

นโยบายในการบันทึกรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับมีดังนี้

1. สมาชิกที่ค้างชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนยกมา มีจำนวนทั้งสิ้น 105 ราย คิดเป็นจำนวนเดือนที่ค้างชำระ 857 เดือน ในจำนวนนี้มีสมาชิกจำนวน 25 ราย ได้มีการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มตามจำนวนที่ค้างชำระถึงปีบัญชี 2554 จำนวนเงิน 58,900.00 บาท ในจำนวน 25 รายนี้ สหกรณ์ไม่มีการบันทึกรายได้ค่าเข้าร่วมรายเดือนค้างรับสำหรับปี 2555 และ 2556

2. สมาชิกที่ค้างชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนยกมา มีจำนวนทั้งสิ้น 105 ราย มีสมาชิกจำนวน 80 ราย ได้มีการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มตามจำนวนที่ค้างชำระถึงปีบัญชี 2555 จำนวนเงิน 26,800.00 บาท และสหกรณ์ไม่มีการบันทึกรายได้ค่าเข้าร่วมรายเดือนค้างรับสำหรับปี 2556 ซึ่งสมาชิกค้างชำระตลอดปีบัญชี แต่ถ้าสมาชิกในจำนวนนี้ได้ชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนของปีที่ไม่มีการบันทึกรายได้ค้างรับไว้ สหกรณ์จะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่มีการรับชำระ

3. สหกรณ์ได้มีการบันทึกค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนที่ค้างชำระสำหรับปี 2556 จำนวน 2,204 ราย คิดเป็นจำนวนเดือนที่ค้างชำระ 6,462 เดือน และไม่มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนที่ค้างชำระทั้งหมด ในปี 2556

5. เรื่องอื่นๆ จากข้อเสนอและแนะนำในส่วนของเงินร่อยจ่ายคืนค่าหุ้นที่ค้างอยู่ในส่วนหนี้สินของสหกรณ์ สำหรับสมาชิกที่  
เข้าในปี 2545 ทางสหกรณ์ได้ลดยอดหนี้สินของสหกรณ์ และนำไปเพิ่มในส่วนของเงินทุนสำรองของสหกรณ์ได้ในวันสิ้นรอบ  
บัญชี ปี 2556 เรียบร้อยแล้ว และได้แสดงรายงานอยู่ในส่วนของการตรวจสอบด้านการจัดหาทุนและการใช้ทุนสะสม

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน  
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ  
โทร. 0-2931-7111  
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ  
วันที่ 16 มกราคม 2557

พัทธิวิรา นวสุขสมบูรณ์  
(นางพัทธิวิรา นวสุขสมบูรณ์)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ